Firm Reg. No. : 524 VAT No. 602810908

B.R.B.S. & Associates
Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडका
शेयर सदस्य महानुभावहरु समक्ष
आ.व २०८०/२०८१ को स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. **लेखापरीक्षकको राय**

हामीले यसै साथ संलग्न **उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**, बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि ६, भक्तपुर, नेपालको ३१ अषाढ २०८१ को वासलात, सोही मितिमा समाप्त आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाव, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, इक्यिूटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको (यसपछि समग्रमा वित्तीय विवरणहरु भनिएको) लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । यी वित्तिय विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व संस्थाको व्यवस्थापनको रहेको छ ।

मन्तब्यको आधार शिर्षक अन्तर्गत समावेश भएका बिषय वस्तुले पार्ने असर बाहेक हाम्रो रायमा र हामीले पाएको अधिकतम जानकारी तथा हामीलाई दिईएको स्पष्टीकरणहरु बमोजिम माथी उल्लेखित वित्तीय विवरणहरुले सारभुत रुपमा संस्थाको ३१ अषाढ २०८१ को वित्तीय अवस्था तथा सो मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाव, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, इक्यिूटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुले प्रचलित कानुनका अधिनमा रही यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

राय नदिईएको आधार शिर्षक अन्तर्गत समाबेश भएका विषय वस्तुले उल्लेखनिय असर पार्दछन । जसका कारण प्रयाप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त हुन सकेन । लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्दा प्रयाप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त नभएकै कारण माथि उल्लेखित वित्तिय विवरणहरुले सारभुत रुपमा संस्थाको ३१ अषाढ २०८१ को वित्तीय अवस्था तथा सो मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाव, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, इक्यिूटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुले प्रचलित कानुनका अधिनमा रही यथार्थ चित्रण गर्ने वा नगर्ने विषयमा हामी राय दिन नसक्ने अवस्थामा छौं ।

२ **कैफियत सहितको रायका आधार**

संस्थाको लेखापरीक्षणका क्रममा भेटिएका कैफियतहरु :

२.१ उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडले आफ्ना केही सदस्यहरुलाई ऋण प्रवाह गर्दा सहकारी नीति, नियम र मापदण्ड अनुसार आवश्यक परेका मध्यका केही कागजात पुर्ण रुपमा नजुटाइ ऋण प्रवाह गरेको पाइयो ।

२.२ सहकारी मापदण्ड २०६८ दफा ३० ऋणको वर्गिकरण अनुसार संस्थाले प्रवाह गरेको ऋणलाई ऋणको समयावाधि र ऋणको स्थिति अनुसार वर्गीकरण गरी सम्भावित ऋण नोक्सानीको व्यवस्था गर्नु पर्ने व्यवस्था रहेको छ ।

Address: Shantinagar, New Baneshwor-31, Kathmandu Nepal
Tel. No. : 01-4107788
Email Id: bijaya.brbsca@gmail.com; bishal.brbsca@gmail.com
bijaya@brbsassociates.com.np, bishal@brbsassociates.com.np, info@brbsassociates.com.np

तसर्थ उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडले आ.व. २०८०।८१ आषाढ मसान्त सम्मको केही ऋणमा सहकारी मापदण्ड २०६८ अनुसार ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरेको पाइएन ।

संस्थाले आ.व. २०८०।८१ आषाढ मसान्त सम्ममा थप रु. २२,५०,५९७.०० ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरि कुल रु. २,४६,१५,६२९.०० को ऋण नोक्सानी व्यवस्था कायम गरेको छ ।

२.३ संस्थाले प्राकृतिक व्यक्ति बाहेक कृतिम व्यक्तिबाट बचत संकलन गरेको पाइयो ।

२.४ संस्थाको भवन र स्थिर सम्पतिको बिमा गरेको पाइएन ।

२.५ उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको लेखा निति तथा टिप्प्णीहरु यसै साथ संलग्न अनुसूचि १७ मा समावेश गरिएको छ ।

हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षण मानहरु बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । ति मान बमोजिम हाम्रो जिम्मेवारी यसै प्रतिवेदनको "वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व" अन्तर्गत थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्धारा जारी गरिएको The Handbook of the code of Ethics for Professional Accountants बमोजिम हामी संस्थासंग स्वतन्त्र छौं र हामीले सो ह्यान्डबुक बमोजिमको अन्य नैतिक दायित्वको पालना गरेका छौं । हाम्रो लेखापरीक्षण प्रमाणले हाम्रो मन्तब्यलाई प्रयाप्त आधार प्रदान गरेको कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

३ राय नदिइएको आधार

नेपाल चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्धारा जारी गरिएका नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान पालन निर्देशन (NFRS) अनुसार कुनै पनि संस्थाले अबिक्षिन्न दुई आ. ब. मा रु ५० करोड वा सो भन्दा बढी रकमको प्रत्ययिक सम्पत्ति (Assets holding in Fiduciary Capacity) धारण गरेमा सो संस्थालाई वित्तीय महत्वका निकाय मानीने भएकाले संस्थाले आफ्ना वित्तीय विवरणहरु परिवर्तित नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरु बमोजिम तयार गर्नुपर्ने हुन्छ । यस संस्थाद्धारा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमानहरु पुर्ण रुपमा पालना गरेको नदेखिएकोले सो बिषयमा यस संस्थाको आ. व २०८०।८१ को वित्तीय विवरणहरुमा आफ्नो राय प्रस्तुत गर्न असमर्थ छौं ।

४ वित्तिय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाको उत्तरदायित्व

नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्धारा जारी गरिएका नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान अनुरुप वित्तीय विवरणहरु यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने तथा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत रुपमा त्रुटीरहित वित्तिय विवरण तयार गर्ने, सम्बन्धीत आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने जिम्मेवारी संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ । वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा व्यवस्थापनलाई संस्था विघटन गर्ने, संचालन बन्द गर्ने वा सो बाहेक व्यवहारीक वैकल्पिक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक, संस्था निरन्तर संचालन हुने क्षमताको मुल्याङकन गर्ने, आवश्यकता बमोजिम खुलासा गर्ने र निरन्तर संचालनमा आधारित लेखा नीति प्रयोग गरि वित्तीय विवरणहरु तयार गर्ने जिम्मेवारी संस्थाको व्यवस्थापनको रहेको छ ।

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

५. वित्तिय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

वित्तीय विवरणहरु सम्पुर्ण रुपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत रुपमा त्रुटीरहित छन वा छैनन भन्नेबारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समाबेश गरी प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो ।

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

उचित आश्वस्तता एक उच्च स्तरीय आश्वस्तता भएतापनि सारभुत त्रुटीहरु विद्यमान रहेको अवस्थामा समेत लेखापरीक्षणमानहरु अनुरुपै गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभुत त्रुटीहरु सधैं पहिचान हुन्छ भन्ने आश्वस्तता रहँदैन । गलत प्रस्तुती, जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्दछन र ती प्रस्तुतिहरुले वित्तिय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ताहरुले लिने आर्थिक निर्णयहरुलाई अलग अलग वा समग्र रुपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भन्ने उक्त गलत प्रस्तुतिलाई सारभुत रुपमा गलत प्रस्तुति भनिन्छ ।

नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरुप लेखापरीक्षणको क्रममा हामी व्यवसायीक सन्देह कायम राखी पेशागत अभ्यास गर्दछौं । क्रमश हामीले :

- वित्तिय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटीबाट हुनसक्ने सारभुत गलत प्रस्तुतिहरुको जोखिम पहिचान तथा मुल्यांकन गरी ती जोखिमहरुको लागि प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरु तर्जुमा गरि हाम्रो मन्तव्य प्रदान गर्ने आधारको लागि प्रयाप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौं । मिलीभगत, ठगी, जानाजानी चुक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको मिचाई समावेश हुने भएकाले गल्तीहरु भन्दा जालसाजीबाट हुने सारभुत गलत प्रस्तुतिहरुको पहिचान नहुने जोखिम अधिक रहन्छ ।
- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्बन्धी राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई, लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरु तर्जुमागर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासगिंक हुनेसंस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको औचित्य, लेखा अनुमानको व्यवहारीकता तथा लेखा सम्बन्धि खुलासाहरुको मूल्यांकन गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका व्यवसायको निरन्तरतामा आधारित लेखा नीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारमा कुनै घटना वा अवस्थाहरुसंग सम्बन्धित सारभुत अनिश्चितताको कारणले संस्थाको व्यवसायको निरन्तरताको क्षमतामा उल्लेख्य शंका उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभुत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेमा, लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा वित्तय विवरणको सम्बन्धित खुलासा उपर ध्यानाकृष्ट गर्नुपर्दछ वा 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 अविछिन्न निकायको रुपमा नरहन सक्दछ ।
- वित्तिय विवरणको समग्र प्रस्तुतिकरणको ढाँचा र खुलासा सहितको विषयवस्तु तथा अर्न्तनिहित कारोवार एवंम घटनाहरुलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रुपमा प्रस्तुतिकरण गरे नगरेको मूल्यांकन गर्दछौ । हामीले वित्तिय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाहरुलाई अन्य विषयका अतिरिक्त, लेखापरीक्षण खोजहरु लगायत संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेका महत्वपुर्ण कमी कमजोरीहरुको जानकारी गराउँदछौं ।

  सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाहरुलाई प्रासगिंक नैतिक आवश्यकताहरु पलना गरेको जानकारी सहितको विवरण र हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने मानिएका सबै सम्बन्ध तथा अन्य कुराहरु साथै सो सम्बन्धि प्रतिरोध बारेमा समेत जानकारी गराउदँछौ ।

६. अन्य कानुनी तथा नियमक निकायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन

- हामीले लेखापरीक्षणका सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सुचना तथा स्पष्टीकरण सन्तोषजनक रुपमा पाएका छौं ।

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

- हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा, हाम्रो रायमा संस्थाको हिसाव किताव तथा लेखा प्रचलित ऐन बमोजिम राखिएको छ ।
- यो प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, इक्यिूटीमा भएको परिवर्तन र संलग्न अनूसूचिहरु तोकेको ढाँचा र तरिका अनुसार तयार गरिनुका साथै संस्थाले राखेको हिसाव किताव, वाहीखाता, श्रेस्ता र लेखासंग दुरुष्त रहेका छन् ।
- हामीले लेखापरीक्षणको समयमा संस्थाको सञ्चालक समिति वा कुनै प्रतिनिधि वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानुन विपरित कार्य गरेको वा संस्थाको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा हानी नोक्सानी गरेको, गराईएको जानकारीमा आएन ।

बि.आर.बि.एस एण्ड एसोसिएट्स
(चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्)

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

सिए. विजय सुकुपायो
पार्टनर
मिति : २०८१।०४।३२
काठमाण्डौ, नेपाल
UDIN: 240830CA00767tyE3V

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि ६, भक्तपुर

वासलात

२०८१ आषाढ मसान्तको

पुंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
शेयर पुँजी	१	८८,८२४,४००.००	८९,३७५,९००.००
कोष हिसाब	२	१०३,९५५,८१३.२८	९१,४८४,७२६.७२
बचत दायित्व	३	१,०५७,४९६,६००.२३	९३१,९७५,३५३.७७
चालु दायित्व	४	१८,५७७,५३७.४७	२७,२३३,५१०.२८
ऋण नोक्सानी व्यवस्था	५	२४,६१५,६२९.००	२२,३६५,०३२.००
जम्मा		१,२९३,४६९,९७९.९८	१,१६२,४३४,५२२.७७

सम्पत्ति तथा जायजेथा	अनुसूची	यस वर्षको (रु)	गत बर्षको (रु)
नगद तथा बैंक मौज्दात	६	३७१,६४९,६४८.९७	१९९,२२१,७११.१५
मुद्धति लगानी हिसाब	७	३४४,५००,०००.००	३२६,५००,०००.००
शेयर लगानी हिसाब	८	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००
ऋण लगानी हिसाब	९	५४२,९५५,१०४.००	६०८,३६८,३६१.००
अन्य सम्पत्ति	१०	२१,२९७,४६४.१३	१५,८१८,६६१.३०
स्थिर सम्पति	११	८,२४७,७६२.८८	७,७३०,७८९.३२
जम्मा		१,२९३,४६९,९७९.९८	१,१६२,४३४,५२२.७७

प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणी १७

अनुसूची १ देखि ११ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हुन्।

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. का तर्फवाट

यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिबेदनका आधारमा

जयकृष्ण दुवाल
अध्यक्ष

बाबु काजी छुँ
उपाध्यक्ष

तुल्सी कृष्ण छुंजू
सचिव

रवि घजू
कोषाध्यक्ष

कान्छा भक्त घजू
संयोजक, लेखा सु. समिति

कपिल घजू
व्यवस्थापक

बि.आर.बि.एस एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

सिए. विजय सुकुपायो
पार्टनर

मिति २०८१.०४.३२
स्थान: काठमाण्डौं, नेपाल

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि ६, भक्तपुर

नाफा नोक्सान हिसाब

२०८० श्रावण १ देखि २०८१ आषाढ ३१ सम्मको

आम्दानी	अनुसूची	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
आम्दानी			
ब्याज आम्दानी	१२	७३,८४४,०५४.००	७७,७८४,६१८.००
अन्य आम्दानी	१३	५१,१३३,०१८.१९	४७,८९३,२६८.००
जम्मा		१२४,९७७,०७२.१९	१२५,६७७,८८६.००
खर्च			
ब्याज खर्च	१४	८६,०९५,०५७.००	८८,७७१,२६६.००
कर्मचारी खर्च	१५	४,५२९,३२५.००	४,६४१,३१२.००
प्रशासनिक खर्च	१६	६,१९४,०९५.८०	५,४४०,३६५.००
ह्रास कट्टी तथा अपलेखन खर्च	११	२४५,०९६.४४	२१६,०८३.३३
ऋण नोक्सानी व्यवस्था खर्च	५	२,२५०,५९७.००	२,४६९,६२४.००
जम्मा खर्च		९९,३१४,१७१.२४	१०१,५३८,६५०.३३
यस वर्षको आयकर अघिको नाफा		२५,६६२,९००.९५	२४,१३९,२३५.६७
न्युन आयकर व्यवस्था		२,५६६,२९०.१०	१,२०६,९६१.७८
खुद नाफा (नोक्सान)		२३,०९६,६१०.८६	२२,९३२,२७३.८९

प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणी १७

अनुसूची १२ देखि १६ सम्म यस विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. का तर्फवाट

यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिबेदनका आधारमा

जयकृष्ण दुवाल
अध्यक्ष

बाबु काजी छुँ
उपाध्यक्ष

तुल्सी कृष्ण छुंजू
सचिव

रवि घजू
कोषाध्यक्ष

कान्छा भक्त घजू
संयोजक, लेखा सु. समिति

कपिल घजू
व्यवस्थापक

बि.आर.बि.एस एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

सिए. विजय सुकुपायो
पार्टनर

मिति २०८१.०४.३२
स्थानः काठमाण्डौं, नेपाल

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि ६, भक्तपुर

नगद प्रवाह विवरण

२०८० श्रावण १ देखि २०८१ आषाढ ३१ सम्मको

क.सं.	विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
क)	**कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह**	२०२,३९२,०३२.१०	१६०,९१५,६२१.७३
१.	**नगद प्राप्ति**	१२४,९७७,०७२.१९	१२५,६७७,८८६.००
१.१	ऋण लगानीबाट ब्याज आम्दानी	७३,८४४,०५४.००	७७,७८४,६१८.००
१.२	अन्य आम्दानी	५१,१३३,०१८.१९	४७,८९३,२६८.००
	नगद भुक्तानी	(९८,०२५,४३९.५८)	(१००,६१४,४०३.९७)
२.१	ब्याज खर्च	(८६,०९५,०५७.००)	(८८,७७१,२६६.००)
२.२	कर्मचारी खर्च	(४,५२९,३२५.००)	(४,६४१,३१२.००)
२.३	प्रशासनिक खर्च	(६,१९४,०९५.८०)	(५,४४०,३६५.००)
२.४	आयकर भुक्तानी	(१,२०६,९६१.७८)	(१,१०४,५६८.९७)
२.५	कर्मचारी बोनस भुक्तानी	-	(६५६,८९२.००)
	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	५९,९३४,४५४.१७	२,७४०,३७८.०३
१.	ऋण लगानीमा कमी/(वृद्धि)	६५,४१३,२५७.००	७,८८०,२४०.००
२.	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(५,४७८,८०२.८३)	(५,१३९,८६१.९७)
	सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	११५,५०५,९४५.३२	१३३,१११,७६१.६८
१.	निक्षेपमा हिसाबमा (कमी)/वृद्धि	१२५,५२१,२४६.४६	१२३,३२४,०५९.४०
२.	चालु तथा अन्य दायित्व हिसाबमा (कमी)/वृद्धि	(१०,०१५,३०१.१४)	९,७८७,७०२.२८
ख)	**वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह**	(११,१७७,०२४.२९)	(१२,७३६,३११.२०)
१.	शेयर पुंजीमा कमी/वृद्धि	(५५१,५००.००)	(२,५७३,१००.००)
२.	कोषमा कमी/वृद्धि	(१०,६२५,५२४.२९)	(१०,१६३,२११.२०)
ग)	**लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह**	(१८,७८७,०७०.००)	(१५५,३८३,०४६.००)
१.	मुदती लगानीमा कमि/वृद्धि	(१८,०००,०००.००)	(१५५,०००,०००.००)
२.	शेयर लगानी कमि/वृद्धि	(२५,०००.००)	(२५०,०००.००)
३.	स्थिर सम्पत्ति (खरिद)	(७६२,०७०.००)	(१३३,०४६.००)
४.	स्थिर सम्पत्ति बिक्री/उपलेखन	-	-
घ)	**यस वर्षको खुद नगद प्रवाह (क +ख +ग)**	१७२,४२७,९३७.८२	(७,२०३,७३५.४७)
ङ)	**शुरु नगद तथा बैक मौज्दात**	१९९,२२१,७११.१५	२०६,४२५,४४६.६२
च)	**अन्तिम नगद तथा बैंक मौज्दात (घ +ङ)**	३७१,६४९,६४८.९७	१९९,२२१,७११.१५

प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणी १७

यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिबेदनका आधारमा

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. का तर्फवाट

जयकृष्ण दुवाल
अध्यक्ष

बाबु काजी छुँ
उपाध्यक्ष

तुल्सी कृष्ण छुंजू
सचिव

रवि घजू
कोषाध्यक्ष

कान्छा भक्त घजू
संयोजक, लेखा सु. समिति

कपिल घजू
व्यवस्थापक

बि.आर.बि.एस एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

सिए. विजय सुकुपायो
पार्टनर

मिति २०८१.०४.३२
स्थान: काठमाण्डौं, नेपाल

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि ६, भक्तपुर

२०८०/०८१ को कोष बांडफाड हिसाव विवरण

अनुसूची २

सि.नं	विवरण		कोषमा बांडफांड हूने रकम
१	खुद नाफा (नोक्सान)		२३,०९६,६१०.८६

कोष बांडफाडको विवरण

सि. नं.	कर पछिको खुद नाफा (कोष विवरण)	%	२०७९।२०८० सम्मको	२०८०९।२०८१ मा रकमान्तर (रु) थप घट		यस वर्ष सम्मको रकम रु	२०८०।२०८१ को नाफावाट	२०८०।२०८१ सम्मको जम्मा
				परिचालन/रकमान्तर	वितरण तथा खर्च			
१	साधारण जगेडा कोष	२५%	६७,०६४,८९०.१३	४,७१०,९०३.१७	-	७१,७१६,५६०.०४	५,७७४,१५२.७१	७७,४९०,७१२.७६
	जम्मा (क)	२५%	६७,०६४,८९०.१३	४,७१०,९०३.१७	-	७१,७१६,५६०.०४	५,७७४,१५२.७१	७७,४९०,७१२.७६
बाँकी ७५% लाई १००% मानी ऐन अनुसार बाँडफाँड								
२	संरक्षित पूजी फिर्ता कोष	२५%	४,२९९,८०१.३५	-	४,२९९,८०१.३५	-	४,३३०,६१४.५४	४,३३०,६१४.५४
३	संस्था प्रवर्द्धन कोष	०.५%	८५,९९६.०३	-	८५,९९६.०३	-	८६,६१२.२९	८६,६१२.२९
	जम्मा (ख)	२५.५%	४,३८५,७९७.३८	-	४,३८५,७९७.३८	-	४,४१७,२२६.८३	४,४१७,२२६.८३
माथी उल्लेखित कोषहरुको बाँडफाँड पश्चात बाँकी रहेको रकमलाई १००% मानी नियमनुसार बाँडफाँड गरेको								
१	शेयर लाभांस कोष	६०%	७,६८८,०४४.८२	-	७,६८८,०४४.८२	-	७,७४३,१३८.७९	७,७४३,१३८.७९
२	संस्था विकास कोष (सहकारी विकास कोष)	५%	२,५८४,५६८.९९	-	-	२,५८४,५६८.९९	६४५,२६१.५७	३,२२९,८३०.५६
३	सहकारी शिक्षा कोष	५%	६४०,६७०.४०	-	६४०,६७०.४०	-	६४५,२६१.५७	६४५,२६१.५७
४	घाटापूर्ति कोष	५%	४,४३०,२९१.६०	-	-	४,४३०,२९१.६०	६४५,२६१.५७	५,०७५,५५३.१७
५	कर्मचारी बोनस कोष	१०%	१,२८१,३४०.८०	-	१,२८१,३४०.८०	-	१,२९०,५२३.१३	१,२९०,५२३.१३
६	सामुदायिक विकास कोष	५%	६४०,६७०.४०	-	६४०,६७०.४०	-	६४५,२६१.५७	६४५,२६१.५७
७	स्थिरिकरण कोष	५%	६४०,६७०.४०	-	६४०,६७०.४०	-	६४५,२६१.५७	६४५,२६१.५७
८	अन्य जोखिम कोष(डुवन्त ऋण कोष)	५%	२,१२७,७८१.७९		-	२,१२७,७८१.७९	६४५,२६१.५७	२,७७३,०४३.३६
	जम्मा (ग)	१००%	२०,०३४,०३९.२१	-	१०,८९१,३९६.८२	९,१४२,६४२.३८	१२,९०५,२३१.३२	२२,०४७,८७३.७०
	कोषको रकम वासलातमा सारेको		९१,४८४,७२६.७२	४,७१०,९०३.१७	१५,३३६,४२७.४६	८०,८५९,२०२.४२	२३,०९६,६१०.८६	१०३,९५५,८१३.२८

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि, भक्तपुर

वासलात संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

२०८१ आषाढ मसान्तको

शेयर पुंजी — अनुसूची १

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
शेयर पुंजी हिसाब	८८,८२४,४००.००	८९,३७५,९००.००
कूल जम्मा	८८,८२४,४००.००	८९,३७५,९००.००

जगेडा तथा कोष — अनुसूची २

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
साधारण जगेडा कोष	७७,४९०,७१२.७६	६७,०६४,८९०.१३
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	४,३३०,६१४.५४	४,२९९,८०१.३५
सहकारी प्रबर्द्धन कोष	८६,६१२.२९	८५,९९६.०३
शेयर लाभांश कोष	७,७४३,१३८.७९	७,६८८,०४४.८२
सहकारी विकास कोष	३,२२९,८३०.५६	२,५८४,५६८.९९
सहकारी शिक्षा कोष	६४५,२६१.५७	६४०,६७०.४०
घाटा पुर्ति कोष	५,०७५,५५३.१७	४,४३०,२९१.६०
कर्मचारी बोनस कोष	१,२९०,५२३.१३	१,२८१,३४०.८०
सामुदायिक विकास कोष	६४५,२६१.५७	६४०,६७०.४०
स्थिरिकरण कोष	६४५,२६१.५७	६४०,६७०.४०
डुबन्त ऋण कोष	२,७७३,०४३.३६	२,१२७,७८१.७९
कूल जम्मा	१०३,९५५,८१३.२८	९१,४८४,७२६.७२

बचत दायित्व — अनुसूची ३

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
नियमित बचत	१४२,५०३,१६१.००	१२३,२२८,८८४.००
बाल बचत	२५,३९१,५७८.००	२२,२९२,२२५.००
ऐच्छिक (खुत्रुके) बचत	११९,२८९,४८५.८३	६३,९५५,११५.२६
आवधिक बचत	४४२,४७८,२१९.००	५१४,९७१,७९९.००
जेष्ठ नागरिक संरक्षण बचत	३०८,४०४,३०७.३४	१८८,६१८,९६६.२७
क्रमिक बचत	१,४४६,८५४.००	१,३०८,७२९.००
कम्प्युटर बचत	२६७,०९६.००	२२३,४०८.००
दैनिक बचत	८,९६८,७२७.३५	१२,५२३,४२७.५३
आपतकालिन बचत	३,८९८,५५४.७५	२,४४६,८८०.७५
बिमा बचत	६५२,५१९.९६	५७८,३२३.९६
घुमघाम बचत	४,०४९,८६७.००	१,६८६,१६७.००
शेयर स्पेशल बचत	१४६,२३०.००	१४१,४२८.००
जम्मा	१,०५७,४९६,६००.२३	९३१,९७५,३५३.७७

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि, भक्तपुर

वासलात संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

२०८१ आषाढ मसान्तको

चालु तथा अन्य दायित्व

अनुसूची ४

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	५,६३९,१५६.६६	५,६३९,१५६.६६
कर तथा टि.डि.एस दायित्व		
आयकर व्यवस्था	२,५६६,२९०.१०	१,२०६,९६१.७८
व्याज कर	५८१,०९१.५०	३३९,९२०.००
तलब कर	२८४,९८५.६९	१०,९६६.३४
लेखा परिक्षण शुल्क कर	१,५९२.९२	१,५९२.९२
बैठक भत्ता	२६,१८५.००	-
अन्य अग्रिम कर कट्टी	६७.००	३,०००.००
अन्य दायित्व		
ब्याज दायित्व	७,३२१,२९१.००	१८,३६९,६५६.००
भुक्तानी दिनु पर्ने आसामी	२,०३८,४७०.५३	१७,०००.००
कर्मचारी उपदान कोष	-	१,५२६,८४९.५०
लेखापरीक्षण शुल्क	११८,४०७.०८	११८,४०७.०८
जम्मा	१८,५७७,५३७.४७	२७,२३३,५१०.२८

बैंक तथा नगद मौज्दात

अनुसूची ६

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
नगद मौज्दात	१,७५३,६७४.००	२,३३७,८७७.००
बैंक :		
राष्टिय वाणिज्य बैंक लि.	१८,३७६,२९७.०५	२,४७८,५८८.२६
एन सी सी बैंक लि.(साबिक ईन्टरनेशनल डेभलपमेन्ट)	७,३३१,९९१.०८	-
नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेघा बैंक लि (साबिक मेघा बैंक लि.)	३,९७६,५९०.४६	२,८८०,७८४.६६
सिटिजन्स बैंक लि.	८४१,८५४.३२	२,७२२,५३०.५२
माछापुच्छे बैंक	२,१४३,२४६.१२	३२७,३९५.५२
कृषि विकास बैंक लि.	३,६६०,५१७.२९	२,८३८,७२४.३४
प्रभु बैंक	३,४४३,८६१.८९	९०९,१०५.१३
एभरेष्ट बैंक	१,२३०,६१६.४६	१,७५३,५०३.४१
ग्लोबल आइ.एम.इ बैंक लि.(साबिक बैंक अफ काठमाडौं बैंक लि.)	२८२,९५१.८६	६९०,५५१.०९
एनआईसी एसिया बैंक लि.	१६,१४३,०५३.३५	१,९५१,९१६.७३
सानिमा बैंक लि.	२,५०२,८३३.८५	१,६४०,९१९.५०
सिद्धार्थ बैंक लि.	१७,०९७,१०८.५२	५९८,४२५.३४
कुमारी बैंक लि.	४,५५०,५६५.६०	६,९२३,६३१.७६
नबिल बैंक लि.	७,४९०,८६६.७५	२३४,२५९.५५
ज्योति विकास बैंक लि.	१,६२३,६१६.२५	१,३००,७७८.५०
लुम्बिनी विकास बैंक लि.	१७,९६२,३४०.४६	१०,९१७,८७३.००

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि, भक्तपुर

वासलात संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

२०८१ आषाढ मसान्तको

गरिमा विकास बैंक लि.	४२४,०४७.८०	२४३,७६८.२९
बेस्ट फाइनान्स कम्पनी लि.	२,५७४,०१६.१२	१,११७,९२१.२५
नेफस्कुन (एस डि एस)	५५९.५७	५५०.१५
भक्तपुर जिल्ला बचत संघ (ऐच्छिक बचत)	२,७३१,२००.२५	२,१९९,६७५.३४
नेफस्कुन (एल आर एस)	६७,४६१,२५७.७१	५०,५८७,४७४.३९
भक्तपुर जिल्ला सहकारी संघ (अपसनल सेभिङ्ग)	३,९४३,१५३.०६	३,७४३,४०८.७१
भक्तपुर जिल्ला सहकारी संघ (स्पेशल सेभिङ्ग)	३५६,३८८.४२	३३७,१३८.८३
भक्तपुर जिल्ला बचत संघ (स्पेशल सेभिङ्ग)	९९,८६४,३८२.६२	५७,८६९,६८६.४५
बागमती प्रस्कुन (ऐच्छिक)	१९,६२६.८४	१२,६५२.८५
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	८२,४४०,७८०.८९	४१,४१२,३०४.४९
नेफस्कुन (नियमित बचत)	३९४,६८७.९७	३६३,३३७.८६
भक्तपुर जिल्ला बचत संघ (नियमित बचत)	६२५,२९४.६४	५७५,९३५.८७
भक्तपुर जिल्ला सहकारी संघ (नियमित बचत)	२४९,४३६.४४	१६७,१४६.८१
बाग्मती बचत संघ	८६,२१८.०३	५७,८४२.८३
राष्टिय सहकारी बैंक लि.(नियमित बचत)	६६,६१३.३०	२६,००२.७२
जम्मा	**३७१,६४९,६४८.९७**	**१९९,२२१,७११.१५**

मुद्धति लगानी हिसाब

अनुसूची ७

विवरण	यस बर्ष रकम रु.	गत बर्षको रु.
कुमारी बैंक लि.	५०,०००,०००.००	५५,०००,०००.००
नेफस्कुन	६०,०००,०००.००	८०,०००,०००.००
राष्टिय सहकारी बैंक लि.	५०,०००,०००.००	८०,०००,०००.००
भक्तपुर जिल्ला बचत संघ	८०,०००,०००.००	७५,०००,०००.००
एभरेस्ट बैंक लि.	-	५,०००,०००.००
लुम्बिनी विकास बैंक लि.	४०,०००,०००.००	५,०००,०००.००
प्रभु बैंक लि.	५,०००,०००.००	५,०००,०००.००
ग्लोबल आइ.एम.इ बैक लि.	१२,५००,०००.००	५,०००,०००.००
माछापुच्छे बैंक लि.	५,०००,०००.००	५,०००,०००.००
गरिमा विकास बैंक लि.	२,५००,०००.००	२,५००,०००.००
बेस्ट फाइनान्स कम्पनी लि.	१९,५००,०००.००	३,५००,०००.००
सिद्धार्थ बैंक लि.	५,०००,०००.००	५,५००,०००.००
नविल बैंक लि.	५,०००,०००.००	-
राष्टिय वाणिज्य बैंक लि.	५,०००,०००.००	-
लक्ष्मी सनराइज बैंक लि.	५,०००,०००.००	-
जम्मा	**३४४,५००,०००.००**	**३२६,५००,०००.००**

BBDS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि, भक्तपुर

वासलात संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

२०८१ आषाढ मसान्तको

ऋण नोक्सानी व्यवस्था — अनुसूची ५

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
ऋण		
१.१ असल	५१५,१४८,७९३.००	५७९,०३६,३४४.००
१.२ शंकास्पद	१२,८३४,१०८.००	१९,६२६,६८९.००
१.३ खराब	१४,९७२,२०३.००	९,७०५,३२८.००
क) कूल ऋण	**५४२,९५५,१०४.००**	**६०८,३६८,३६१.००**
ऋण नोक्सानी व्यवस्था		
२.१ असल	५,१५१,४८८.००	५,७९०,३६३.००
२.२ शंकास्पद	४,४९१,९३८.००	६,८६९,३४१.००
२.३ खराब	१४,९७२,२०३.००	९,७०५,३२८.००
ख) कूल व्यवस्था	**२४,६१५,६२९.००**	**२२,३६५,०३२.००**
गत वर्षसम्मको व्यवस्था		
३.१ असल	५,७९०,३६३.००	५,८९६,७८६.००
३.२ शंकास्पद	६,८६९,३४१.००	६,७६९,२१३.००
३.३ खराब	९,७०५,३२८.००	७,२२९,४०९.००
ग) गत वर्षसम्मको कूल व्यवस्था	२२,३६५,०३२.००	१९,८९५,४०८.००
घ) गत वर्षको व्यवस्थाबाट फिर्ता		
ङ) यस वर्षको थप व्यवस्था	२,२५०,५९७.००	२,४६९,६२४.००
यस वर्षको खूद थपघट	२,२५०,५९७.००	२,४६९,६२४.००
खूद कर्जा (क - ख)	**५१८,३३९,४७५.००**	**५८६,००३,३२९.००**

कुल ऋण लगानी	५४२,९५५,१०४.००	६०८,३६८,३६१.००
ऋण नोक्सानी व्यवस्था	२४,६१५,६२९.००	२२,३६५,०३२.००
प्रतिशत	४.५३%	३.६८%

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि, भक्तपुर
वासलात संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु
२०८१ आषाढ मसान्तको

शेयर लगानी हिसाब **अनुसूची ८**

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
नेफस्कुन	२,०००,०००.००	२,०००,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००
भक्तपुर जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ	१,४७५,०००.००	१,४७५,०००.००
भक्तपुर जिल्ला सहकारी संघ	२२०,०००.००	२२०,०००.००
बाग्मती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ	१००,०००.००	१००,०००.००
बाग्मती प्रदेश सहकारी संघ	२५,०००.००	-
जम्मा	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००

ऋण लगानी **अनुसूची ९**

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
घर निर्माण ऋण	१०१,२४९,९८०.००	१४१,००९,१८९.००
ब्यापारिक ऋण	२०६,९०९,५९१.००	२३०,७१०,९०७.००
कृषि ऋण	३६,७९२,१५८.००	५१,३०७,४०२.००
शैक्षिक ऋण	३८,३३५,९९९.००	३४,५६०,४४७.००
स्वास्थ्य उपचार ऋण	२५,०००.००	-
यातायत ऋण	२,५३१,१३५.००	११,२०१,३६३.००
बैदेशिक रोजगार ऋण	३,४८३,८६८.००	५,८४५,२९०.००
हायर पर्चेज ऋण	३,११६,९६५.००	१०,२५९,३५४.००
लघु उधम ऋण	६,१३६,७१३.००	१४,२२९,९६७.००
खरखाँचो ऋण	३०,८३५,५७१.००	२४,६६२,४९३.००
घर जग्गा ऋण	४३,८९८,६७८.००	६१,९८५,३३३.००
मुद्दती धितो ऋण	२१,८६८,५२३.००	२२,५९६,६१६.००
उपकार विशेष ऋण	४७,७७०,९२३.००	-
जम्मा	५४२,९५५,१०४.००	६०८,३६८,३६१.००

अन्य सम्पत्ति **अनुसूची १०**

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
पाउनु पर्ने व्याज बिबिध	५,२४४,७२५.००	४,८७०,९९७.००
न्युन मुल्तबी व्याज	(५,२४४,७२५.००)	(४,८७०,९९७.००)
अग्रिम आयकर कर तथा कर कट्टी	२०,६२९,५९६.०७	१४,९५३,६०९.३३
पेश्की रकम	६७,८६८.०६	६१,३०१.९७
धरौटी	६००,०००.००	८०३,७५०.००
जम्मा	२१,२९७,४६४.१३	१५,८१८,६६१.३०

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि ६, भक्तपुर

ह्रास कट्टी विवरण

२०८१ आषाढ मसान्तको

अनुसूची ११

विवरण	परल मुल्य रु.						दर %			ह्रास कट्टी रु.			बाँकी रु.	
	गत सम्मको	२०८०/८१ मा थप			अपलेखन	जम्मा	दर %	थप (१/३)	जम्मा दर %	गत बर्ष सम्मको	यस बर्षको	जम्मा	यस बर्षको	गत बर्षको
		पौष मसान्त सम्म	माघ देखि चैत सम्म	बैशाख देखि आषाढ सम्म										
जग्गा	६,३६६,११६.००	-	-	-	-	६,३६६,११६.००	०%	०.००%	०.००%	-	-	-	६,३६६,११६.००	६,३६६,११६.००
भवन	२,७७१,०९६.००	-	-	-	-	२,७७१,०९६.००	५%	१.६७%	६.६७%	१,७६२,०३५.३३	६७,२७०.७१	१,८२९,३०६.०४	९४१,७८९.९६	१,००९,०६०.६७
फर्निचर	४३८,६०२.५३	-	-	४८,५००.००	-	४८७,१०२.५३	२५%	८.३३%	३३.३३%	४०१,९८१.७४	१७,५९५.८२	४१९,५७७.५६	६७,५२४.९७	३६,६२०.७९
कार्यालय सामान	१,४२०,८२१.८८			११,७८०.००	-	१,४३२,६०१.८८	२५%	८.३३%	३३.३३%	१,२०५,१८५.९२	७३,१८७.५४	१,२७८,३७३.४६	१५४,२२८.४२	२१५,६३५.९६
कम्प्युटर	६८,५००.००	२२,०००.००		-	-	९०,५००.००	२५%	८.३३%	३३.३३%	२५,६११.११	२१,६२९.६३	४७,२४०.७४	४३,२५९.२६	४२,८८८.८९
सवारी साधन	-			३६०,०००.००	-	३६०,०००.००	२०%	६.६७%	२६.६७%	-	३२,०००.००	३२,०००.००	३२८,०००.००	-
नमासिने सामान	४९,४९७.७१			-	-	४९,४९७.७१	१५%	५.००%	२०.००%	४४,७६५.३०	९४६.४८	४५,७११.७८	३,७८५.९३	४,७३२.४१
सफ्टवेयर	१९७,७५०.००			३१९,७९०.००	-	५१७,५४०.००	२०%	०.००%	२०.००%	१४२,०१५.३९	३२,४६६.२६	१७४,४८१.६४	३४३,०५८.३६	५५,७३४.६१
जम्मा	११,३१२,३८४.१२	२२,०००.००	-	७४०,०७०.००	-	१२,०७४,४५४.१२				३,५८१,५९४.८०	२४५,०९६.४४	३,८२६,६९१.२३	८,२४७,७६२.८८	७,७३०,७८९.३२

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि, भक्तपुर

नाफा नोक्सान संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

२०८० श्रावण १ गते देखी २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

ब्याज आम्दानी — अनुसूची १२

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
घर जग्गा ऋण	७,१७३,६८२.००	९,७४६,१५८.००
ब्यापारिक ऋण	२९,८१९,७५२.००	२८,२४७,६०२.००
कृषि ऋण	५,८२०,३४६.००	७,५२६,५९१.००
शैक्षिक ऋण	४,२८०,६५७.००	४,१४८,७४२.००
स्वास्थ्य उपचार ऋण	५,७८७.००	१६७.००
आवास ऋण	१७,६८६,९०८.००	१८,३८९,९४०.००
यातायत ऋण	७१७,२२०.००	२,२२५,०९८.००
बैदेशिक रोजगार ऋण	६२३,९५३.००	६५३,८५१.००
हायर पर्चेज	१,००६,७७५.००	१,२१५,९२१.००
लघु उधमी	१,३५७,३६८.००	२,५६८,७७२.००
खरखाँचो ऋण	२,९४५,८०९.००	१,५९६,७५२.००
उपकार विशेष ऋण	३२८,९९६.००	४७१,६३६.००
बचतमा ऋण	२,०७६,८०१.००	९९३,३८८.००
जम्मा	**७३,८४४,०५४.००**	**७७,७८४,६१८.००**

अन्य आम्दानी — अनुसूची १३

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
शेयर लाभांश	२०३,०३०.०१	५५२,६६५.२१
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	१००,८२६.१९	३०४,६६७.३१
हर्जना शुल्क	७६४,६०१.००	१,२०४,९३९.००
ऋण संरक्षण शुल्क	३,५१२,५३०.००	३,३२२,५४५.००
बैंक ब्याज आम्दानी	४६,३११,८५२.४९	४२,२८२,२१४.५७
रेमिटान्स कमिशन	३३,४६९.४४	६८,१७५.९१
बीमा कमिशन	५९५.००	-
सदस्य शुल्क	१५,८००.००	१६,६००.००
विविध आम्दानी	१००,२१४.०६	५३,८६१.००
स्मार्ट बैक आम्दानी	९०,१००.००	८७,६००.००
जम्मा	**५१,१३३,०१८.१९**	**४७,८९३,२६८.००**

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि, भक्तपुर

नाफा नोक्सान संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

२०८० श्रावण १ गते देखी २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

ब्याज खर्च — अनुसूची १४

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
नियमित बचत	९,०३५,०१४.००	७,७२४,०१४.००
बाल बचत	१,५९१,४४७.००	१,३८७,०२६.००
खुत्रुके बचत	४,३८७,१८९.००	३,५१९,९८२.००
आवधिक बचत	४८,४६७,८४४.००	५७,५०९,०९८.००
जेष्ठ नागरिक संरक्षण बचत	२१,७४५,९८४.००	१७,९८१,३४५.००
ऋमिक बचत	९१,५९३.००	७९,३६२.००
कम्प्युटर बचत	१४,५६२.००	१२,०३५.००
दैनिक बचत	३८६,०९३.००	३२९,०४९.००
आपतकालिन बचत	१७९,५१४.००	११४,०४२.००
बिमा बचत	३५,७०५.००	३१,९६३.००
घुमघाम बचत	१५२,०२९.००	७५,६६२.००
शेयर स्पेशल बचत	८,०८३.००	७,६८८.००
जम्मा	८६,०९५,०५७.००	८८,७७१,२६६.००

कर्मचारी खर्च — अनुसूची १५

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
तलब खर्च	३,७४८,०६२.००	३,९११,८६१.००
अतिरिक्त कार्य पारिश्रमिक खर्च	४७२,२५६.००	४८५,१३६.००
उपदान कोष कर्मचारी	२७५,००७.००	२४४,३१५.००
पोशाक खर्च	३४,०००.००	-
जम्मा	४,५२९,३२५.००	४,६४१,३१२.००

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि, भक्तपुर

नाफा नोक्सान संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

२०८० श्रावण १ गते देखी २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

प्रशासनिक तथा अन्य खर्च अनुसूची १६

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
प्रशासनिक खर्च		
मसलन्द तथा छपाई खर्च	२१८,९९४.००	३१२,७३९.००
सदस्यता शुल्क नविकरण	२७,६२२.००	१९,२८९.००
अतिथि सत्कार खर्च	७८,२९१.००	८२,६६१.००
बैठक भत्ता खर्च	६४३,२५०.००	६२३,०००.००
यातायात तथा संचार खर्च	६०,०००.००	९६,०००.००
बैठक खाजा खर्च	६६,७३५.००	३९,३२०.००
कार्यालय व्यवस्थापन खर्च	५३,१७०.००	९९,३७५.००
विज्ञापन खर्च	१८,३५५.००	१२,५००.००
पत्रिका खर्च	१०,४५०.००	८,३००.००
टेलिफोन तथा बिजुली खर्च	११३,६५६.००	११५,०४५.००
खानेपानी र ग्यास खर्च	९,१००.००	३,८५०.००
साधारण सभा खर्च	१,९२४,४६०.००	१,७१०,५९९.००
लेखापरीक्षण शुल्क	१२०,०००.००	१२०,०००.००
आन्तरिक लेखापरीक्षण शुल्क	८०,०००.००	-
लेखापरीक्षण खर्च	१०,०००.००	१५,८२०.००
ब्यवसाय प्रवर्द्धन खर्च	४४,२५०.००	४९,०००.००
सफ्टवेयर ए.एम.सी. चार्ज	१२१,४७३.००	१२५,९६५.००
मर्मत संभार खर्च	५,०००.००	११,८६५.००
ऋण संरक्षण शुल्क फिर्ता	१२०,०००.००	४३,७५०.००
नगरपालिका कर खर्च	१०,५३४.००	८,५९४.००
चन्दा खर्च	४,०००.००	८,५००.००
सहकारी अध्ययन भ्रमण खर्च	१३५,५५१.००	१००,६६०.००
बीमा खर्च	७६५,३४१.८०	७२६,७९६.००
बैंक चार्ज	४,५०५.००	३,९९५.००
विविध खर्च	९,३५०.००	११,४००.००
संचालक समिति तालिम तथा पोशाक खर्च	१४३,४००.००	-
एसेस ब्रान्डिङं	१२५,०००.००	-

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि, भक्तपुर

नाफा नोक्सान संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

२०८० श्रावण १ गते देखी २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस बर्षको रु.	गत बर्षको रु.
सामुदायिक विकास खर्च		
वृद्ध भत्ता	८,४००.००	२,८००.००
संस्कृतिक प्रर्बद्धन खर्च	४३,७७०.००	३७,०००.००
सामुदायिक विकास	३५,००५.००	१०,०००.००
जेष्ठ नागरिक सम्मान खर्च	२२८,८२०.००	२४४,८८४.००
कार्यक्रम खर्च		
रक्तदान कार्यक्रम खर्च	१६,५३०.००	८,७४०.००
सहकारी शिक्षा सम्मान खर्च	२,१००.००	९,०२५.००
सुत्केरी भेटघाट खर्च	४५,४३०.००	५१,०००.००
झोला खर्च	२११,७६२.००	२३५,८४८.००
समिक्षा कार्यक्रम खर्च	११७,१००.००	३८,१५०.००
आयमुलक तालिम खर्च	-	४,५७५.००
तालिम कार्यक्रम खर्च	१२,२९०.००	१९,३००.००
स्थापना दिवस कार्यक्रम खर्च	१३५,०२६.००	६७,५१०.००
बाल अन्तर क्रियाकलाप खर्च	२४३,१५०.००	१६५,०७०.००
महिला अन्तर क्रियाकलाप खर्च	२५,७१०.००	३६,०९५.००
सहकारी दिवस	-	१७,७१५.००
जेष्ठ नागरिक भ्रमण खर्च	११५,०८०.००	१००,६००.००
अभिमुखीकरण खर्च	२५,८००.००	३०,८२०.००
स्वास्थ्य शिविर	२,५३५.००	१२,२१०.००
व्यवसाय प्रवर्धन	३,१००.००	-
खर्च कुल खर्च	**६,१९४,०९५.८०**	**५,४४०,३६५.००**

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बाहाखा बजार, मध्यपुर थिमि ६, भक्तपुर

आ.ब. २०८०/०८१

अनुसूची – १७

प्रमुख लेखा नीति र लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु

अ. संस्थाको सामान्य जानकारी

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड सहकारी ऐन २०४८ अन्तर्गत सदस्यहरु बीच बचत तथा ऋणको कारोबार गर्ने उदेश्यले सहकारी डिभिजन कार्यालय भक्तपुरमा दर्ता नं. २२।०५१।०५२ मिति २०५२।०३।११ गते दर्ता भएको सहकारी संस्था हो । संस्था आन्तरिक राजस्व कार्यालय भक्तपुरमा मिति २०६०।०६।२८ गते ३०१३७२३९४ पानमा दर्ता भएको छ ।

राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय सदस्यता

यस उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड भक्तपुर जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ, भक्तपुर जिल्ला सहकारी संघ, बाग्मती प्रदेश सहकारी संघ, नेफस्कुन र राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि. को सदस्य रहेको छ ।

सदस्य तथा सेवाग्राही विवरण

	२०८१ आषाढ मसान्त			२०८० आषाढ मसान्त		
विवरण	**महिला सदस्य**	**पुरुष सदस्य**	**जम्मा**	**महिला सदस्य**	**पुरुष सदस्य**	**जम्मा**
नियमित बचत	२,४५६	२,२६७	४,७२३	२,३२९	२,१७६	४,५०५
ज्येष्ठ नागरिक बचत	२१०	१५५	३६५	२०९	१६०	३६९
संस्थागत सदस्य	०	१	१	०	४	४
बाल बचत	५३४	४९१	१,०२५	४३७	५३५	९७२
जम्मा	३,२००	२,९१४	६,११४	२,९७५	२,८७५	५,८५०

आ. प्रमुख लेखानीतिहरु : (Accounting Principles and Polices)

१. संस्थाको वित्तिय विवरणहरुको प्रस्तुती, सहकारी ऐन तथा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त तथा ऐतिहासिक लागत अबधारणाका आधारमा गरिएका छन् ।

२. संस्थाको वित्तिय कारोबारहरुको लेखा सहकारी ऐन, नियमावली, सहकारी विभागको निर्देशन एवं मापदण्ड २०६८,संभव भए सम्म नेपाल लेखामान र लेखाको सर्बमान्य सिद्धान्त (GAAP) को आधारमा राखिएको छ ।

३. संस्थाको आम्दानीलाई नगद प्राप्ती (Cash Basis) तथा खर्चको हिसाब प्रोदभावी (Accrual Basis) आधारमा राखिएको छ ।

४. संस्थाको निक्षेप दायित्वमा तिनुपर्ने ब्याजलाई पाकेको आधारमा खर्च जनाई लेखाकंन गरिएको छ ।

५. स्थिर सम्पत्तिहरु ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा लेखाकंन गरिएको छ ।

६. स्थिर सम्पत्तिहरुमा आयकर ऐनले तोके बमोजिम ह्रास कट्टीगर्ने नीति रहेको छ ।

७. निक्षेपमा दिने ब्याज र ऋणमा लिने ब्याज ३६५ दिनलाई एक बर्षको आधार मानि गणना गर्ने नीति रहेको छ ।

८. यस आ.व.मा सहकारी ऐन २०७४, सहकारी नियमावली २०७५, सहकारी मापदण्ड २०६८ तथा सहकारी विभागबाट मिति २०७७।०४।०९ जारी ऋण नोक्सानी व्यवस्था निर्देशन एवं संस्थाको 'ऋण लगानी व्यवस्थापन नीति २०७२' बमोजिम लगानी गरको सम्पूर्ण ऋणहरुलाई क्रमश: असल, शंकास्पद र खराब गरी ३ भागमा वर्गीकरण गरी सोको क्रमश: १%, ३५% र १००% का दरले ऋण नोक्सानी जोखिम व्यवस्था राख्नु पर्ने छ ।

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु :

१. संस्थाले आर्थिक बर्ष २०८०/०८१ आषाढ मसान्त सम्ममा कुल रू. ५४,२९,५५,१०४.०० को ऋण लगानी र रू. १,०५,७४,९६,६००.२३ को बचत संकल नगरेको छ ।

२. सहकारी ऐन २०७४, सहकारी नियमावली २०७५ तथा सहकारी मापदण्डको दफा ३२ अनुसार संस्थाले कूल निक्षेप रकमको १५ प्रतिशत रकम नघटाई तरलता कायम राखेको छ ।

३. संस्थाले आ.ब २०७९।८० मा सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी नियमावली २०७५ अनुसार कोषमा बाँडफाँड गरेको र यस आ.ब २०८०।०८१ मा खर्च भए पश्चात् बाँकी रहेको रकम यस आ.व.को अन्तमा संस्थाको साधारण जगेडा कोषमा निम्न बमोजिम रकमान्तर गरिएको छ ।

कोष वितरणकाो विवरण

कोष	२०७९।२०८० सम्मको	परिचालन तथा थप	खर्च तथा भुक्तानी	जगेडा कोषमा वितरण	यस वर्ष सम्मको रकम रु
साधारण जगेडा कोष	६,७०,६४,८९०.१३	४७,१०,९०३.१७	५९,२३३.२६	०	७,१७,१६,५६०.०४
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	४२,९९,८०१.३५		२१,२६,१८३.००	२१,७३,६१८.३५	०.००
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	८५,९९६.०३		८५,९९६.०३	०	०.००
शेयर लाभांश कोष	७६,८८,०४४.८२		७६,८७,८०९.००	२३५.८२	०.००
सहकारी विकास कोष	२५,८४,५६८.९९			०.००	२५,८४,५६८.९९
सहकारी शिक्षा कोष	६,४०,६७०.४०			६,४०,६७०.४०	०.००
घाटा पुर्ति कोष	४४,३०,२९१.६०			०.००	४४,३०,२९१.६०
कर्मचारी बोनस कोष	१२,८१,३४०.८०		६,६६,३०३.००	६,१५,०३७.८०	०.००
सामुदायिक विकास कोष	६,४०,६७०.४०			६,४०,६७०.४०	०.००
स्थिरिकरण कोष	६,४०,६७०.४०			६,४०,६७०.४०	०.००
डुवन्त ऋण कोष	२१,२७,७८१.७९			०.००	२१,२७,७८१.७९
जम्मा	९,१४,८४,७२६.७१	४७,१०,९०३.१७	१,०६,२५,५२४.२९	४७,१०,९०३.१७	८,०८,५९,२०२.४२

४. ऋण प्रवाहमा संचालक समितिले समय समयमा गरको निर्णय अनुसार ऋण लगानीमा १% प्रतिशत प्रक्रियागत ऋण व्यवस्थापन शुल्क लिइएको छ ।

५. संस्थाले आ.व. २०८०।०८१ मा संचलक समिति र अन्य उप समिति बैठक भत्ता गरि जम्मा रु. ६,४३,२५०.०० खर्च गरेको छ । सो रकममा आयकर ऐन बमोजिम कर कट्टी गरी भुक्तानी गरिएको छ ।

६. संस्थाले स्थिर सम्पतिको ह्रास कट्टीगर्दा आयकर ऐन अनुसार थप ह्रास कट्टी पाउने व्यवस्थालाई समावेश गरि ह्रास कट्टीको गणना गरेको छ ।

७. संस्थाले कर्मचारीहरुको हितको लागि कर्मचारी उपदान कोषको व्यवस्था गरेको छ र यस आ.व. मा थप २,७५,००७.५० रकमको उपदान कोष व्यवस्था गरको छ । संस्थाले यस आ. व. को अन्त्यमा सो कोषमा रहेको रु १८,०१,८५६.५० संचालक समितिको निर्णय बमोजिम कर्मचारीहरुलाई कर कट्टी गरि बांडफाड गरिएको छ ।

BRBS & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

८. संस्थाले विभिन्न संघ संस्थाहरुमा निम्न बमोजिम शेयर लगानी गरेको छ ।

विवरण	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
नेफस्कुन	२०,००,०००.००	२०,००,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	१०,००,०००.००	१०,००,०००.००
भक्तपुर जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ	१४,७५,०००.००	१४,७५,०००.००
भक्तपुर जिल्ला सहकारी संघ	२,२०,०००.००	२,२०,०००.००
बाग्मती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ	१,००,०००.००	१,००,०००.००
बाग्मती प्रदेश सहकारी संघ	२५,०००.००	०.००
जम्मा	४८,२०,०००.००	४७,९५,०००.००

९. सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी नियमावली २०७५ बमोजिम सदस्यहरुलाई प्रदान गर्ने व्याज दर र ऋण लगानी गर्दा लिने व्याज दरको अन्तर ६% भन्दा कम राख्नु पर्ने व्यवस्था रहेकोमा संस्थाले सोहि नियमानुसार लिने दिने व्याज दरमा ५.४६ प्रतिशत औसत स्प्रेड दर कायम राखेको छ । साथै ऋण लगानीमा ८-१३.८% र बचत संकलनमा ४-१०.५% दरमा व्याज प्रवाह गरेको छ ।

१०. संस्थाले आफ्नो आर्थिक कारोबारको लेखा कम्प्युटराईज्ड सफ्टवेयरमा राख्ने गरेको छ ।

११. संस्थाको आयकर व्यवस्था आयकर ऐन अनुसर नगरपालिका अन्तर्गत सञ्चालित भएको संस्थामा लाग्ने १०% का दरले आ.ब २०८०।०८१ को आयकर व्यवस्था गरेको छ ।

१२. अनुसूची १ देखि १६ सम्मका अनुसूचीहरु यस आर्थिक विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

१३. आर्थिक विवरणमा रकमहरु नेपाली रुपैंयामा लेखिएका छन् ।

जयकृष्ण दुवाल
अध्यक्ष

बाबु काजी छुँ
उपाध्यक्ष

तुल्सी कृष्ण छुंजू
सचिव

रवि घजू
कोषाध्यक्ष

बि.आर.बि.एस एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

सिए. विजय सुकुपायो
पार्टनर

मिति २०८१.०४.३२
स्थान: काठमाण्डौं, नेपाल

कान्छा भक्त घजू
संयोजक, लेखा सु. समिति

कपिल घजू
व्यवस्थापक