Firm Reg. No. : 524 VAT No. 602810908

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

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडका
शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष
आ.व २०८१/२०८२ को स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. **लेखापरीक्षकको राय**

हामीले यसै साथ संलग्न **उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड,** मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर, नेपालको ३२ आषाढ २०८२ 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 सम्वन्धी टिप्पणीहरुको (यस पछि समग्रमा वित्तीय विवरणहरु भनिएको) लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । यी वित्तिय विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व संस्थाको व्यवस्थापनको रहेको छ ।

मन्तव्यको आधार शिर्षक अन्तर्गत समावेश भएका विषय वस्तुले पार्ने असर बाहेक हाम्रो रायमा र हामीले पाएको अधिकतम जानकारी तथा हामीलाई दिईएको स्पष्टीकरणहरु बमोजिम माथी उल्लेखित वित्तीय विवरणहरुले सारभुत रुपमा संस्थाको ३२ आषाढ २०८२ 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 सम्वन्धी टिप्पणीहरुले प्रचलित कानुनका अधिनमा रही यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान ९ वित्तिय उपकरण (NFRS 9 Financial Instrument) अर्न्तगतको ब्याज आम्दानी र ऋण नोक्सानी व्यवस्था बाहेक संस्थले आ.व २०८१।०८२ को लेखापरिक्षण प्रतिवेदन नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) अनुसार वित्तीय विवरणहरु तयार गरेको छ र संस्थाद्धारा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ९ वित्तिय उपकरण (9 Financial Instrument) पालना गरेको नदेखिएकोले सो विषयमा यस संस्थाको आ. व २०८१।०८२ को वित्तीय विवरणहरुमा आफ्नो राय प्रस्तुत गर्न असमर्थ छौं ।

२ **कैफियत सहितको रायका आधार**

आ.व. २०८१।०८२ तयार गरिएको वित्तीय विवरणहरु लेखापरीक्षणका क्रममा सहकारी ऐन, सहकारी नियमावली तथा सहकारी विभागबाट जारी मापदण्डहरुको पालनाको सम्बन्धमा देखिएका निम्न उल्लेखित कैफियतहरु :

२.१ उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडले केही सदस्यहरुलाई ऋण प्रवाह गर्दा सहकारी नीति, नियम र मापदण्ड अनुसार आवश्यक परेका कागजपत्रहरुको निरिक्षण गर्दा आवश्यक विवरण मध्ये केही सामान्य कागजात केही फाइलमा पुर्णता नभएको पाइयो ।

२.२ श्रम ऐन २०७४ को दफा ५२ बमोजिम संस्थाहरु संचयकोष तथा समाजिक सुरक्ष कोषमा आवद्ध भएर कर्मचारीको उपदान सुनिश्चित गर्नु पर्ने व्यवस्था भएकोमा सोको पालन गरेको पाइएन ।

२.३ उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको लामो फाराम लेखापरिक्षण प्रतिवेदन यसै लेखापरिक्षण प्रतिवेदन साथ समावेश गरिएको छ ।

२.४ उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडलेको लेखा नीति तथा टिप्पणीहरु यसै प्रतिवेदनमा समावेश गरिएको छ ।

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

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 संस्थाद्वारा 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 मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गरेको कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

अन्य व्यहोरा

लेखापरीक्षणको क्रममा हामीलाई जानकारी हुन आएका आन्तरिक नियन्त्रणसंग सम्बन्धित कमीकमजोरीहरु तथा सो निराकरणका लागि दिइएको सुझावहरु (व्यवस्थापन पत्र) प्रति यहाँहरुको ध्यानाकर्षन गर्दछौ

३ **वित्तिय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेको उत्तरदायित्व**

नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्वारा जारी गरिएका नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान अनुरुप वित्तीय विवरणहरु यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने तथा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत रुपमा त्रुटी रहित 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 मुल्याङ्कन 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 ।

४ **वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व**

वित्तीय विवरणहरु सम्पुर्ण रुपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत रुपमा त्रुटी रहित छन वा छैनन भन्ने बारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्तता एक उच्च स्तरीय आश्वस्तता भएतापनि सारभुत त्रुटीहरु विद्यमान रहेको अवस्थामा समेत लेखापरीक्षण मानहरु 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 लेखापरीक्षण मान अनुरुप लेखापरीक्षणको क्रममा हामी व्यवसायीक सन्देह कायम राखी पेशागत अभ्यास गर्दछौ । 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 पर्याप्त 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 तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासंगिक हुने संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौं ॥

Kathmandu Nepal Chartered Accountants

➢ 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 वित्तीय 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 बिवरणको समग्र प्रस्तुतिकरणको ढाँचा र खुलासा सहितको विषयवस्तु तथा अर्न्तनिहित कारोबार एवंम घटनाहरुलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रुपमा प्रस्तुतिकरण गरे नगरेको मूल्यांकन गर्दछौं । 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 प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताहरु पालना गरेको जानकारी सहितको बिवरण र हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने मानिएका सबै सम्बन्ध तथा अन्य कुराहरु साथै सो सम्बन्धि प्रतिरोध बारेमा समेत जानकारी गराउदैंछौं ।

५ अन्य कानुनी तथा नियमक निकायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन

➢ हामीले लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना तथा स्पष्टीकरण सन्तोषजनक रुपमा पाएका छौं ।

➢ 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 एकाउन्टेन्टस

(B.R.B.S. & ASSOCIATES, Chartered Accountants, Kathmandu Nepal)

सि.ए. विजय सुकुपायो
(पार्टनर)
मिति : २०८२।०५।१०
काठमाण्डौ, नेपाल
UDIN: 250828CA00767PNeWu

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर
२०८२ साल आषाढ मसान्तको

वित्तीय विवरण सम्बन्धित नीति तथा टिप्पणीहरु

१. सामान्य जानकारी:

श्री उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. मिति २०५१ साल चैत्र १२ गते उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. को नामले नगदेशका २६ जना युवाहरु मिलि स्थापना गरिएको थियो भने मिति २०५२ साल असार ११ गते सहकारी ऐन २०४८ अनुसार तत्कालीन जिल्ला सहकारी कार्यालय, भक्तपुरमा दर्ता नं २२/२०५१/०५२ बाट २६ जना संस्थापक रहने गरी विधिवत दर्ता भएको संस्था हो । यस संस्थाको स्थायी लेखा नं.(PAN) ३०१३०२३९४ रहेको छ ।

संस्थाले आधुनिक प्रविधिलाई आत्म साथ गरी गुणस्तरीय वित्तीय सेवा तथा क्षमता विकास गरी सदस्यहरुको आर्थिक, सामाजिक र साँस्कृतिक विकास गर्न प्रतिबद्ध छ । हाल संस्थाले सदस्यहरुलाई मध्यपुर थिमि नगरपालिकाको वडा नं. ६, बाहाखा बजार स्थित संस्थाको आफ्नै भवनबाट बचत, ऋण, सामाजिक सुरक्षा, सामाजिक सेवा, डिजिटल बैंकिङ सेवा र अन्य सेवाहरु समेत प्रदान गर्दै आइ रहेको संस्था छ । 'समुदायमा आधारित सर्वोत्तम छनौटको वित्तिय सहकारी संस्था' भन्ने परिकल्पना बोकी अगाडी बढेको संस्था हो । संस्थाको कार्यक्षेत्र भक्तपुर जिल्लाको मध्यपुर थिमि नगरपालिका (वडा नं. १ र ३ बाहेक) रहेकोले त्यस कार्यक्षेत्रमा बसोबास गरेका व्यक्तिलाई सदस्य बनाई सेवा प्रदान गर्दै आएको संस्था छ ।

१.१ आबद्धता:

यस संस्था सहकारी अभियानको विभिन्न राष्ट्रिय छाता संघ संस्थाहरुमा आवद्ध रहेको छ । संस्था आवद्ध रहेको संघ संस्थाको विवरण देहायअनुसार रहेको छ ।

क्र.स.	आवद्ध रहेको संघ र संस्था	कैफियत
१	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि (नेफस्कून)	शेयर सदस्य
२	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि	शेयर सदस्य
३	भक्तपुर जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	शेयर सदस्य
४	जिल्ला सहकारी संघ लि.	शेयर सदस्य
५	बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	शेयर सदस्य
६	बागमती प्रदेश सहकारी संघ लि.	शेयर सदस्य

१.२. सम्मान तथा पुरस्कार:

यस संस्थाले हाल सम्म विभिन्न निकायहरुबाट तपसिल अनुसारका पुरस्कार तथा सम्मान प्राप्त गरेको छ

क्र.स.	सम्मान तथा पुरस्कार	सम्मान र पुरस्कार प्रदान गर्ने संघ संस्था र निकाय
१	नमुना सहकारी संस्था ०५४/०५५ र ०५५/०५६	जिल्ला सहकारी कार्यालय, भक्तपुर
२	उत्कृष्ट सहकारी २०६५	डिभिजन सहकारी कार्यालय, भक्तपुर
३	मध्यमाञ्चल उत्कृष्ट संस्था २०६८	नेफस्कुन
४	उपत्यकाको उत्कृष्ट संस्था २०७१	राष्ट्रिय सहकारी बैंक
५	मध्यपुर थिमि नगरस्तरिय उत्कृष्ट संस्था २०७८	भक्तपुर जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.
६	जिल्लाको उत्कृष्ट सहकारी संस्था २०७४	जिल्ला सहकारी संघ लि.
७	Access Bronze 2017 to 2019	एशियाली ऋण महासंघ (ACCU)

B.R.B.S. & ASSOCIATES Chartered Accountants Kathmandu Nepal

१.३.सदस्य विवरण:

विवरण	२०८२ असार मसान्त	२०८१ असार मसान्त	२०८० असार मसान्त
महिला सदस्य	२७६७	२६६६	२५३८
पुरुष सदस्य	२४६६	२४२२	२३३६
संस्थागत सदस्य	०	१	४
जम्मा	५२३३	५०८९	४८७८

२. लेखांकनका आधार:

२.१. अनुपालन सम्बन्धी उद्घोषण:

संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू नेपाल लेखामान बोर्ड (Accounting Standards Board, Nepal - ASBN) बाट जारी भई नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (Institute of Chartered Accountants of Nepal - ICAN) द्वारा अनुपालनको लागि सूचित गरिएको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानमा (Nepal Financial Reporting Standard - NFRS) भएका व्यवस्था अनुसार पहिलो पटक तयार गरिएका छन् । उक्त वार्षिक वित्तीय विवरणहरू संघीय सहकारी ऐन २०७४, संघीय सहकारी नियमावली २०७५ त्यसैगरी बागमती प्रदेश सहकारी ऐन २०७६, बागमती प्रदेश सहकारी नियमावली २०७६ तथा सहकारी विभागबाट जारी गरिएको निर्देशनहरूका अधिनमा रही तयार पारिएका छन् ।

उक्त वार्षिक विवरण तयार गर्दा अपनाईएका प्रमुख नीतिहरू बुँदा नं. ३ मा प्रस्तुत गरिएका छन् ।

२.१.१ Reporting period and approval of financial statements

वार्षिक वित्तीय प्रतिवेदन नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) मा भएका प्रावधान बमोजिम तयार गरिएको छ । अन्तर्राष्ट्रिय लेखामान बोर्डले जारी गरेको अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय प्रतिवेदन मान (IFRS) मा आधारित रहेर नेपाल लेखामान बोर्डले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) जारी गरेको हो । नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाले वित्तीय प्रतिवेदन तयार गर्दा NFRS बमोजिम तयार गर्नुपर्ने सूचना जारी गरेको छ । प्रस्तुत वार्षिक वित्तीय विवरणहरू पहिलो पटक नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम तयार गरिएका छन् । यसरी नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम तयार गरिएको आर्थिक वर्ष २०८१.८२ को वार्षिक विवरणहरू तथा सो सँग तुलनात्मक रूपमा एकरूपता ल्याउन मिति २०८०.०४.०१ र २०८१.०३.३१ का वित्तीय विवरणहरू सोही प्रावधान बमोजिम पुनर्लेखन तथा पुनवर्गीकरण गरिएका तथा सोही मितिमा अगाडिको Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) बमोजिम तयार गरिएका वित्तीय विवरणहरूसँग तुलनात्मक विवरण बुँदा नं. ५.७ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

Relevant Financial Statement Nepalese Calendar E nglish Calendar	**Date / Period Date / Period**
Reporting Date	32 Ashad 2082, 16 July 2025
Comparative Reporting Date	31 Ashad 2081, 15 July 2024
Reporting period	01 Shrawan 2081 - 32 Ashad 2082 16 July 2024 - 16 July 2025
Comparative Reporting Period	01 Shrawan 2080 - 31 Ashad 2081 16 July 2023 - 15 July 2024
Date of Transition to NFRS	01 Shrawan 2080, 16 July 2023

२.१.२ नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुसार वित्तिय विवरण तयार गर्ने क्रममा संस्थाले पालना गर्न नसकेको मानहरुको निम्न बमोजिमका अवस्था अपनाएको छ।

(क) NFRS 9- वित्तीय उपकरण : पहिचान, लेखांकन तथा मापन (ऋण नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धी) :

NFRS 9 को Para 5.5 को व्यवस्था बमोजिम बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले ऋण नोक्सानी व्यवस्था (Loan Loss Provision) कायम गर्दा "Expected Credit Loss Model" अपनाएर गनुपर्ने प्रावधान अनुसार गर्न नसकिने अवस्था रहेकोले संस्थाले राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरण २०८२ दफा ३ र ४ को ऋणको वर्गीकरण बमोजिम असल ऋणलाई १%, कमसल ऋणलाई २५%, शंकास्पद ऋणलाई ५०% र खराब ऋणलाई १००% ऋण नोक्सानी व्यवस्थालाई लेखांकन गरेको छ।

(ख) NFRS 9 - वित्तीय उपकरण पहिचान तथा मापन (समायोजित ब्याजदर सम्बन्धी) **Effective Interest rate:**

NFRS 9 को Para 5.4 व्यवस्था बमोजिम बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले ऋण लगानीबाट हुने ब्याज आम्दानी गणना गर्दा सेवा शुल्क र कमिशनलाई समेत समायोजन गरी हुन आउने समायोजित ब्याजदर (Effective Interest Rate) मा गणना गर्ने व्यवस्था रहेकोमा संस्थाले सोको पालना गर्ने अवस्थामा नरहेको र संस्थाले असल ऋण लगानीमा प्राप्त गर्न बाकी ब्याज रकमलाई ब्याज अम्दानीमा समावेश गरेको, कमसल र शंकास्पद ऋण लगानीमा प्राप्त बाँकी ब्याज रकम अन्य सम्पति र अन्य दायित्वको अन्तर्गत ब्याज मुल्तबीमा लेखाङ्कन गरेको र खराब ऋण लगानीमा प्राप्त बाँकी ब्याज रकमलाई ब्याज मुल्तबीसंग हिसाब मिलन गरि वित्तिय विवरणमा सोको असरलाई न्यून गरि राफसाफ गरेको छ।

२.१.३. प्रतिवेदनको समयावधि तथा वित्तीय विवरणको स्वीकृतिः

संस्थाले नेपाली क्यालेण्डर अनुसार नेपाली आर्थिक वर्षको शुरूवात २०८१ श्रावण १ गते र अन्त्य २०८२ असार ३२ गतेलाई मानी आफ्नो वित्तीय विवरण तयार पारेको छ। संस्थाको सञ्चालक समितिले आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को वित्तीय विवरण २०८२/०५/१० गतेका दिन पारित गरेको साथै शेयर सदस्यको आगामी वार्षिक साधारण सभाको अनुमोदनको निमित्त सिफारिश गरिएको छ।

२.२. वित्तीय विवरणको उत्तरदायित्वः

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

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

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

(ग) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को नगद प्रवाहको जानकारी प्रदान गर्ने नगद प्रवाह विवरण (Statement of Cash Flows)

(घ) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा जेथामा भएको परिर्वतनको जानकारी प्रदान गर्ने इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण (Statement of Change In Equity), तथा

(ङ) संस्थाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा अवलम्बन गरिएको प्रमुख लेखा नीतिहरू र वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अन्य सान्दर्भिक जानकारीहरू समेटिएको लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू।

२.३. कार्यात्मक तथा प्रस्तुतीकरण मुद्राः

वित्तीय विवरणहरू संस्थाको कार्यात्मक मुद्रा नेपाली रूपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ। वित्तीय स्थितिमा सम्पति र दायित्वलाई तरलताको क्रममा प्रस्तुत गरिएको छ। विस्तृत आय विवरणमा आम्दानी र खर्चलाई सम्बन्धित प्रकृतिका आधारमा वर्गीकरण गरिएको छ। अंकहरू निकटतम दुई दसमलवमा देखाइएको छ।

२.४. महत्वपूर्ण लेखांकन निर्णय र अनुमानः

NFRS को प्रावधान बमोजिम लेखा नीति अपनाएर वित्तीय प्रतिवेदन तयार गर्दा NFRS ले निर्दिष्ट गरे बमोजिम उपयुक्त तथा समुचित अनुमान (Estimate), धारणा (Assumption), तथा स्वविवेक (Judgement) हरूलाई आधार बनाइएको हुन्छ। सहकारीको व्यवस्थापनले उक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको समय अनुकुल पुनरावलोकन गरी आवश्यक भएको अवस्थामा NFRS ले निर्दिष्ट गरे अनुसार समायोजन गर्ने गरेको छ।

B.S. & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

- वित्तीय उपकरणको बजार मुल्य निर्धारण (Fair Value of Financial Instruments)
- वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण (Classification of Financial Assets and Financial Liabilities) वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था निर्धारण (Impairment Losses on Financial Assets)
- स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको उपयोग अवधि निर्धारण (Useful Economic Life of Property and Equipment)
- आयकर तथा स्थगन कर निर्धारण (Taxation and Deferred Tax)
- परिभाषित लाभ दायित्व निर्धारण (Defined Benefit Obligations)
- सम्भावित दायित्व निर्धारण (Provision for Liabilities, Commitments and Contingencies)
- लगानी सम्पत्तिको वर्गीकरण (Classification of Investment Property)

२.४.१ वित्तीय उपकरणको बजार मुल्य निर्धारण **(Fair Value of Financial Instrument):** वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मुल्य निर्धारण बुँदा नं ५.१ मा उल्लेखित मुल्यांकन तालिका अनुसार निर्धारण गरिन्छ र सो क्रममा विभिन्न मुल्यांकन विधि तथा Statistical Models को प्रयोग गरिन्छ ।

२.४.२ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण **(Classification of Financial Asset and Liabilities):** वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रस्तुति र मापन Amortized Cost (परिशोधित मुल्य) अथवा बजार मुल्य मध्ये कुनै एकमा आधारित मुल्यांकन विधिका अनुसार निम्न वर्गहरूमा वर्गीकृत गरिएको छ :

- Amortized Cost (परिशोधित मुल्य) मा वर्गीकरण गरिएको,
- Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL) मा वर्गीकरण गरिएको,
- Fair Value Through Other Comprehensive Income (FVTOCI) मा वर्गीकरण गरिएको वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण अनुसार मुल्यांकन र लेखांकन फरक पर्न हुन सक्छ । सहकारीले सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रस्तुति तथा मुल्यांकनलाई उपयुक्त लेखा नीति अवलम्बन गरी वर्गीकरण गर्ने गरेको छ । वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्व सम्बन्धमा थप जानकारी बुँदा नं ३.४ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

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

संस्थाले NFRS 9 को Para 5.5 को 'Expected Credit Loss Model' अपनाएर गनुपर्ने प्रावधान अनुसार गर्न नसकिने अवस्था हुँदा राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरण मापदण्ड, २०८२ (परिच्छेद ३ बुँदा नं. ३ र ४) बमोजिमले जारी निर्देशन बमोजिम ऋण नोक्सानीको व्यवस्था गरिएको छ ।

सहकारीको वित्तीय सम्पत्तिमा गर्नुपर्ने नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धी विवरण लेखा नीतिको बुँदा ३.४.८मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

२.४.४ गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानीको व्यवस्था:

सहकारीले आवधिक रूपमा गैर वित्तीय सम्पत्तिमा गर्नुपर्ने नोक्सानी व्यवस्थाको परीक्षण गरी रहेको हुन्छ, यस्तो सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्थाको लागि व्यवस्थाको उक्त सम्पत्तिबाट भविष्यमा हुन सक्ने नगद प्रवाहको अनुमान गरी सोलाई उपयुक्त Discount दरले आजको मुल्यमा ल्याई "Value in Use" मापन गर्नुपर्ने हुन्छ ।

२.४.५ स्थिर सम्पत्तिको उपयुक्त प्रयोग अवधि:

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

२.४.६ कर तथा स्थगन कर:

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

(क) चालु कर:

चालु आयकर दायित्व भन्नाले चालु आर्थिक वर्षमा गरिएको मुनाफाबाट आन्तरिक राजश्व विभागलाई तिर्नुपर्ने अनुमानित रकम हो । आयकर गणना गर्ने प्रयोजनको लागि उपयोग हुने करका दर तथा कर सम्बन्धी कानून वित्तीय स्थितिको विवरणको मितिमा लागू

भएका दर हुन । सोही अनुरूप चालु आयकरको गणना गर्दा आयकर ऐन २०५८ (संशोधन सहित) मा गरिएको व्यवस्था बमोजिम यस वर्षको नाफालाई आधार मानी गणना गरिन्छ ।

(ख) स्थगन कर:

सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको वित्तीय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा कर कानूनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नतालाई वित्तीय विवरणमा स्थगन कर सम्पत्ति वा (स्थगन कर दायित्व) का रूपमा लेखांकन गरिन्छ । स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रूपमा पहिचान गरिदैन ।

२.४.७ सम्भावित दायित्वको लागि व्यवस्था:

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

- दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको अथवा,
- दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको,
- यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ४.१८ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

२.४.८ लगानी सम्पत्तिको वर्गीकरण:

कुनै सम्पत्ति लगानी सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गर्न योग्य भए वा नभएको निर्धारण गर्नको लागि व्यवस्थापनको स्वविवेक आवश्यक पर्दछ । सहकारीले यी स्वविवेकको एकनास रूपले प्रयोग गर्ने मापदण्डहरूको विकास गरेको छ । कुनै सम्पत्ति जुन भाडा वापत कमाउन वा पुँजीको मुल्य बृद्धिको लागि राखिएको छ वा दुवै उद्देश्यको लागि धारण गरिएको छ र त्यो सम्पत्तिले सहकारीले अन्य सम्पत्तिहरू भन्दा स्वतन्त्र रूपमा नगद प्रवाह उत्पन्न गर्न सक्दछ भने त्यो सम्पत्तिलाई लगानी सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गरिन्छ । त्यसैगरी कुनै सम्पत्ति जुन सञ्चालनका लागि वा सेवा प्रदान गर्नका लागि वा प्रशासनिक उद्देश्यका लागि प्रयोग गरिन्छ र त्यो सम्पत्तिले एकल रूपमा प्रत्यक्ष नगद प्रवाहहरू उत्पन्न गर्न सक्दैन भने त्यस्ता सम्पत्तिलाई सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणको रूपमा वर्गीकरण गरिन्छ । सहकारीले वार्षिक रूपमा आफ्ना सम्पत्तिहरूको वर्तमान उपयोगलाई ध्यानमा राखी सम्पत्तिको वर्गीकरण गर्दछ ।

२.५ लेखा नीतिमा परिवर्तन:

संलग्न वित्तीय प्रतिवेदनहरू पहिलो पटक NFRSको अनुपालनमा बनाईएका वार्षिक वित्तीय प्रतिवेदनहरू हुन् । पहिलो पटक NFRS बमोजिम वित्तीय प्रतिवेदनहरू तयार गर्दा NFRS 1 मा भएको व्यवस्था बमोजिम विगतमा NFRS लागु हुनु अधिको GAAP बमोजिम तयार गरिएका वित्तीय विवरणहरूलाई NFRS अनुसार पुनरलेखन गर्नु पर्दा सो को वित्तीय स्थिति विवरण, नाफा नोक्सान हिसाब विवरण, नगद प्रवाह विवरणमा पर्न जाने प्रभावको बारे बुँदा नं ५.७ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

२.६ जारी भई बाध्यकारी नभएका नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरू:

वित्तीय उपकरणको रिपोर्टिङको लागि, NAS 32 वित्तीय उपकरण प्रस्तुतिकरण (Financial Instruments Presentation), NAS 39 वित्तीय उपकरण लेखांकन र मापन, (Financial Instrument Recognition and Measurement) र NFRS 7 बमोजिमको वित्तीय उपकरण प्रकटिकरण (Financial Instruments: Disclosures) लागू गरिएको छ । वित्तीय उपकरणहरूको वर्गीकरणको लागि NFRS 9 (Financial Instruments) अनुपालना गरिएको छ ।

NFRS को विभिन्न मितिमा उद्घोषण पछि IASB बाट केही नयाँ लेखामान र वर्तमान लेखामानमा संशोधन र व्याख्या जारी भएको छ । IASB नेपालले यसलाई NFRS सँग समावेश गराएपछि यी प्रावधानहरू लागू गरिएको छ । ICAN ले NFRS 2018 घोषणा गरी लागू गरेको छ ।

२.७ संस्थाको निरन्तरता र अविछिन्नतामा आधारित लेखा नीति **(Going Concern):**

सकारीको व्यवस्थापनले सहकारी संस्थाको निरन्तर सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको मुल्यांकन गर्दा सहकारी संस्था अविछिन्न रूपमा सञ्चालन हुन सक्ने पाइएको छ । साथै व्यवस्थापनले सहकारीको अविछिन्न रूपमा सञ्चालन हुन सक्ने क्षमतामा ह्रास पुऱ्याउने खालको कुनै घटना वा अवस्था ल्याएको पाइएको छैन । तसर्थ वित्तीय विवरण संस्थाको निरन्तरता र अविछिन्नतामा आधारित रहेर वित्तीय विवरणहरू तयार पारिएको छ ।

२.८ तुलनात्मक जानकारी **(Comparison):**

लेखा नीतिहरू सबै अवधिमा समान रूपले अवलम्बन गरिएको छ । गत आर्थिक वर्षका वित्तीय रकमहरूलाई आवश्यकता अनुसार पुनवर्गीकरण गरिएका छन् ।

B.R.B.S. & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

२.९ वित्तीय स्थितीको विवरण मिति पश्चातका घटनाहरू (Event after Reporting Date):

आर्थिक वर्षको अन्त्य देखि वार्षिक वित्तीय विवरण (मिति आषाढ ३२, २०८२ को वित्तीय अवस्था दर्शाउने वित्तीय विवरणहरू) प्रकाशन वा जारी गर्न स्वीकृत नहुनजेलको समयावधिमा सो विवरणले पेश गरेको वित्तीय अवस्था सम्बन्धी थप जानकारी दिने वा उल्लेख्य असर पार्ने कुनै पनि अनुकूल वा प्रतिकूल घटनाहरूलाई वित्तीय स्थितिको विवरणको मिति पश्चातका घटनाहरू भन्ने गरिन्छ। यस सम्बन्धी थप जानकारी NAS 10 "Events after reporting date" भनी बुँदा नं ५.४ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

३ प्रमुख लेखा नीतिहरू

३.१ मापनको आधार

प्रस्तुत वित्तीय विवरण तल उल्लेखित अवस्थामा बाहेक Historical Cost Convention का आधारमा तयार गरिएको छ :

- अन्य व्यापारिक लगानी तथा लगानी सेक्युरिटिज (इक्विटी शेयर) मा गरेको लगानीलाई NFRS 9 बमोजिम उचित मुल्यमा मापन गरिएको छ।
- परिशोधित लागत (Amortized Cost) मा मापन गरेको वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वलाई करिबी प्रभावकारी ब्याजदरको आधारमा मापन गरिएको छ।

३.२ व्यवसाय प्राप्ति र साख :

व्यवसाय प्राप्ति र साखलाई नियन्त्रण प्राप्त हुँदाको समयमा NFRS 3 बमोजिम "Acquisition Method" अनुसार लेखांकन गरिएको छ

उक्त Acquisition Method को लागि:

- नियन्त्रण प्राप्त गर्नेको पहिचान हुनुपर्छ।
- नियन्त्रण प्राप्तिको मिति तय भएको हुनुपर्छ।
- सम्पति, दायित्व तथा Non-Controlling Interest को मापन हुनुपर्छ।
- नियन्त्रण प्राप्त गर्दा को Goodwill (साख) वा Bargain Purchase बाट हुने लाभको मापन हुनुपर्छ।

उक्त व्यवसाय प्राप्ति र साखको Acquisition Method अनुसारको लेखांकनमा Goodwill को रकम Negative आएमा सो रकमलाई NFRS 3 बमोजिम व्यापार प्राप्ति गर्दाको लाभको रूपमा नाफा नोक्सान खातामा आम्दानी जनाउने गरिन्छ। NFRS 3 को उक्त प्रावधानहरू सहकारीको पहिलो पटक NFRS बमोजिमको वित्तीय विवरण बनाएको मिति पश्चातका व्यवसाय प्राप्ति गर्दा मात्र लागु हुने हुँदा, सहकारीले प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू बनाउनु भन्दा पहिले गरिएका कुनै पनि व्यवसाय प्राप्तिका कारोबारहरूमा भएका कुनै पनि साख वा प्राप्ति गर्दाको लाभलाई मापन तथा लेखांकन गरेको छैन।

३.३ नगद र नगद समान:

नगद र नगद समान भन्नाले खरिद गरेको अथवा प्लेसमेन्ट गरिएको समय पश्चात तीन महिना वा सो भन्दा कम अवधिमा परिपक्व हुने मौद्रिक सम्पत्ति अथवा प्लेसमेन्टलाई जनाउँदछ। प्रतिबन्धित मौज्दातलाई नगद र नगद समान समावेश गरिएको छैन र परिशोधित लागतमा जनाइनुका साथै वित्तीय स्थितिको विवरणमा भिन्नै स्थानमा (Line Item) प्रस्तुत गरिएको छ।

३.४ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्व

अनुबन्धित सम्झौता अनुसार भविष्यमा हुने नगद प्रवाह वा अर्को एकाइको इक्विटी उपकरणको स्वामित्वबाट सिर्जित सम्पत्ति वित्तीय सम्पत्ति अन्तर्गत पर्दछ। वित्तीय सम्पत्ति सामान्यतया अन्य सम्पत्ति भन्दा बढी तरल हुने गर्दछ। वित्तीय सम्पत्तिमा नगद तथा सोही प्रकृतिको नगद मौज्दात, बैंक ब्यालेन्स, माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम, ऋणपत्र तथा इक्विटी शेयरमा गरिएको लगानी, Derivative उपकरणमा गरिएको लगानी, ऋण लगानी आदि पर्दछन्।

कुनै करार तथा सम्झौता अन्तर्गत भविष्यमा नगद भुक्तानी गरी वा अन्य कुनै वित्तीय सम्पत्ति हस्तान्तरण गरी निसर्ग हुने दायित्वलाई वित्तीय दायित्व भनिन्छ । वित्तीय दायित्वमा बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई बुझाउनुपर्ने रकम, Derivative दायित्व, निक्षेप, सापटी, जारी गरिएका ऋणपत्र आदि पर्दछन् ।

३.४.१ वित्तीय सम्पत्तिको पहिचानको मिति

कुनै करार वा सम्झौता अन्तर्गत सिर्जित वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको पहिचान सो करार वा सम्झौता भएकै मितिमा गरिन्छ. नियमित रूपमा खरिद बिक्री भई रहने वित्तीय सम्पत्तिको पहिचान उक्त खरिद बिक्री भएको मितिमा गरिएको छ ।

३.४.२ वित्तीय उपकरणको शुरुवाती पहिचान तथा मापन

सबै वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वहरू सिर्जना हुँदाकै समयमा उक्त सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मुल्यलाई सो उपकरण जारी गर्दा वा प्राप्त गर्दा लागेको खर्चले समायोजन गरी आएको मुल्यमा मापन गरिएको छ ।

३.४.३ वित्तीय सम्पत्तिको वर्गीकरण तथा तत्पश्चातको मापन

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको पहिचान भइसके पश्चात सोको मापन उक्त वित्तीय उपकरणको वर्गीकरणले निर्धारण गर्ने गर्दछ । शुरुवातमा पहिचान गर्दा वित्तीय सम्पत्तिलाई निम्न दुई वर्गमा वर्गीकरण (Clasification) गरिएको छ :

- परिशोधित मुल्य(Amortized Cost) मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति ।
- बजार मुल्यमा (Fair Value) मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति ।

उक्त वर्गीकरण तथा तत्पश्चातको मापन (Measurement) निम्न दुई मापदण्डहरूको आधारमा गरिन्छ :

- वित्तीय सम्पत्तिलाई व्यवस्थापन गर्न अपनाईएको व्यवसायिक मोडेल (Business Model) ।
- वित्तीय सम्पत्तिबाट प्राप्त हुने नगद प्रवाहको प्रकृति (Cash Flow Model) ।

३.४.३.१ परिशोधित मुल्य (**Amortized Cost**) मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति

निम्न लिखित दुवै मापदण्डहरू पुरा हुँदाको अवस्थामा वित्तीय सम्पत्तिलाई परिशोधित मुल्यमा वर्गीकरण गरी मापन गरिन्छ ।

१. व्यवसायिक मोडेल **Business Model** परीक्षण :

कुनै वित्तीय सम्पत्ति प्राप्ति गर्दा सो लाई पुरै करार अवधि सम्मै निसर्ग धारण गरी करार अनुसार नगद प्रवाह संकलन गर्ने उद्देश्य भएको ।

२. नगद प्रवाहको प्रकृति **(Cash Flow Model)** र विशेषताको परीक्षण:

सम्झौता गरिएको शर्तनामामा उल्लेख गरे बमोजिम तोकिएको मितिमा बाँकी रहेको साँवा तथा त्यसमा पाकेको ब्याजको भुक्तानीको लागि मात्र नगद प्रवाह हुने ।

यस परीक्षणको लागि ब्याज भन्नाले तोकिएको अवधिको बक्यौता साँवामा निहित Credit Risk र सो को Time Value of Money को लागि भुक्तानी हुने ब्याजलाई मात्र बुझिन्छ । Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL) मा वर्गीकरण गरिएको बाहेक उपरोक्त दुवै मापदण्ड पुरा गर्ने सबै ऋणपत्र उपकरणहरू (Debt Instrument) प्रभावकारी ब्याजदर (Effective Interest Rate) को करिबी दर प्रयोग गरी परिशोधित मुल्यमा हानी घटाएर मापन गरिएको छ ।

Amortized Cost मा मापन भई Hedging को लागि प्रयोग नभएका वित्तीय सम्पत्ति निसर्ग हुँदा वा क्षीण हुँदा वा बजार मुल्यमा पुनर्वर्गीकृत हुँदा हुने फाइदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाउने गरिएको छ ।

३.४.३.२ बजार मुल्यमा (**Fair Value**) मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति

Amortized Cost मा मापन गरिएका बाहेकका वित्तीय सम्पत्तिहरू बजार मुल्यमा वर्गीकरण तथा मापन गरिन्छन् । बजार मुल्य भित्र निम्न दुई उपवर्ग रहेका छन् :

१. नाफा नोक्सान खातामा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्ति (Fair Value Through Profit or Loss),

२. अन्य विस्तृत आयमा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्ति (Fair Value Through Other Comprehensive Income) नाफा नोक्सान खातामा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई उक्त सम्पत्ति प्राप्ति गर्दाको समयमा नै छोटो समयमा खरिद बिक्री गरी नाफा गर्दै जाने भन्ने उद्देश्यले प्राप्ति गरिएको हुन्छ । तसर्थ, नाफा नोक्सान खातामा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिहरूको आवधिक मुल्यांकन गरिन्छ तथा यसरी मुल्यांकन गर्दा हुने फाइदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाइन्छ ।

३.४.३.३ अन्य विस्तृत आयमा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिको इक्विटी शेयरमा लगानी भई सिर्जित वित्तीय सम्पत्ति (FVTOCI)

छोटो समयमा खरिद बिक्री गरी फाइदा आर्जन गर्ने उद्देश्य राखी लगानी गरिएका बाहेक इक्विटी शेयरमा गरिएका लगानीलाई अन्य विस्तृत आयमा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिमा वर्गीकरण र मापन गरिएको छ । यो वर्गमा वर्गीकरण गर्दा सो निर्णय अपरिवर्तनीय हुने गर्छ । यो वर्गमा वर्गीकृत इक्विटी शेयरमा लगानी भएको वित्तीय सम्पत्तिबाट आर्जन हुने लाभांश आम्दानी सो पाकेको वर्ष नाफानोक्सान खातामा देखाउने गरिन्छ । यस्ता वित्तीय सम्पत्तिको आवधिक पुनमुल्यांकन गर्दा बजार मुल्यमा भएको परिवर्तनले हुने फाइदा वा घाटालाई अन्य विस्तृत आयमा देखाई जेथा (Equity) मा भएको परिवर्तन सम्बन्धीको विवरणमा प्रस्तुत गर्ने गरिएको हुन्छ । उक्त वित्तीय सम्पत्ति निसर्ग गर्दा हुने सञ्चित नाफालाई Equity मा भएको परिवर्तन सम्बन्धीको विवरणबाट सोझै सञ्चित मुनाफामा रकमान्तर गरिन्छ । अन्य विस्तृत आयमा बजार मुल्यमा समायोजन हुने प्रकृतिको Equity शेयरमा लगानी भई सिर्जित वित्तीय सम्पत्तिको थप विवरण बुँदा ५.१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.४.४ वित्तीय दायित्वको वर्गीकरण तथा मापन

NFRS 9 - "वित्तीय उपकरण" (Financial Instruments) अनुसार वित्तीय दायित्वलाई सोको वर्गीकरणका आधारमा मापन गर्ने गरिन्छ । वित्तीय दायित्वहरूलाई निम्न दुई वर्गमा वर्गीकरण गरिएको छ:

- नाफा नोक्सान खातामा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व ।
- Amortized Cost मा वर्गीकृत वित्तीय दायित्व ।

३.४.४.१ नाफा नोक्सान खातामा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व

नाफा नोक्सान खातामा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्वहरूलाई उक्त दायित्व सृजना हुँदा छोटो समयमा खरिद बिक्री गरी नाफा गर्दै जाने भन्ने उद्देश्यले सिर्जित भएको हुन्छ । तसर्थ, नाफा नोक्सान खातामा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्वहरूको आवधिक मुल्यांकन गरिन्छ तथा यसरी मुल्यांकन गर्दा हुने फाइदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाइन्छ । प्रस्तुत वित्तीय प्रतिवेदनमा नाफा नोक्सान खातामा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका कुनै पनि वित्तीय दायित्व रहेको छैन ।

३.४.४.२ Amortized Cost मा मापन गरिएका वित्तीय दायित्व

नाफा नोक्सान खातामा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व बाहेक अन्य सबै वित्तीय दायित्वलाई Amortized Cost मा वर्गीकृत गरिएको छ । शुरूवाती मापन पश्चात परिशोधित लागतमा लेखांकन गरिएका वित्तीय दायित्वलाई करिबी प्रभावकारी ब्याजदरको प्रयोगबाट मापन गरिएको छ । सो वित्तीय दायित्वको परिशोधन खर्च तथा दायित्व निसर्ग हुँदाको समयको फाइदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा लेखांकन गरिन्छ ।

३.४.५ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको पुनवर्गीकरण

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको पुर्नवर्गीकरण व्यवस्थापनको छनौटमा उपकरण अनुसार फरक हुन सक्छ । वित्तीय सम्पत्तिको पुनवर्गीकरण सो सम्पत्ति प्राप्त गर्दाको समयमा व्यवस्थापनले छनौट गरेको व्यवसायिक Model मा परिवर्तन भएको अवस्थामा मात्र गर्न सकिन्छ । NFRS-9 ले अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिको Equity शेयरमा लगानी भई सिर्जित सम्पत्तिलाई पुनवर्गीकरण गर्न बन्देज लगाएको छ । व्यवस्थापनको अवधारणामा कुनै वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको पुनवर्गीकरण गर्नु जरूरी देखिएमा यस्तो पुनवर्गीकरणबाट लेखामा हुने प्रभाव तथा समायोजनहरू सो पुनवर्गीकरणको मितिमा तथा सो मिति पश्चात मात्र लागू हुन्छ । सो मिति अघिका कुनै पनि वित्तीय विवरणलाई पुनर्लेखन गरिदैन । कुनै वित्तीय सम्पत्ति नाफा नोक्सान खातामा बजार मुल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्ति वर्गमा पनवर्गीकरण गरिँदा सो गर्दाको मितिको बजार मुल्यमा मापन रलेखांकन गरिन्छ । यसरी मापन गर्दा उक्त वित्तीय सम्पत्तिको पुर्नवर्गीकरण हुनु अघिको किताबी मुल्य र पुर्नवर्गीकरण गर्दाको बजार मुल्यमा हुने फरकलाई नाफा नोक्सान खातामा समायोजन गरिन्छ ।

३.४.६ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको निसर्ग

३.४.६.१ वित्तीय सम्पत्तिको निसर्ग

निम्न उल्लेखित कुनै पनि अवस्थामा संस्था को वित्तीय सम्पत्ति पूर्ण वा आंशिक रूपमा निसर्ग भएको स्थिति हुन आउँछ:

- सम्झौता अनुसारको नगद प्रवाहमा भएको अधिकार समाप्त हुँदा
- सम्झौता अनुसारको नगद प्रवाहमा भएको अधिकार हस्तान्तरण गरिएमा सो सँग जोडिएको सम्पूर्ण जोखिम तथा प्रतिफल पनि हस्तान्तरण हुँदा

यसरी निसर्ग भएको वित्तीय सम्पति निसर्ग हुँदा रहेको किताबी मुल्य र सो निसर्गबाट प्राप्त मुल्य तथा सो सँग सम्बन्धित अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा रहेको सञ्चित फाइदा वा घाटाको योगमा फरक भएमा सो फरक रकमलाई नाफा नोक्सान खातामा लेखा लेखांकन गरिन्छ ।

३.४.६.२ वित्तीय दायित्वको निसर्ग:

कुनै वित्तीय दायित्वसँग जोडिएको दायित्वहरू समाप्त भएको अवस्थामा सो दायित्व निसर्ग भएको मानिन्छ । यसरी निसर्ग हुँदा उक्त वित्तीय दायित्वको किताबी मुल्य र निसर्ग हुँदा तिरेको मुल्यमा हुने फरकलाई नाफा नोक्सान खातामा लेखांकन गरिन्छ ।

३.४.७ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको फेयर भ्यालु निर्धारण

तरल बजारमा कारोबार हुने वित्तीय उपकरण (डेरिभेटिभ उपकरण सहित) को फेयर भ्यालु वासलातको मितिको बिड (bid) अथवा प्रस्तावित अन्तिम मुल्य (Closing Price) हो । सक्रिय बजार नहुने वित्तीय उपकरणहरूको फेयर भ्यालु विभिन्न मुल्य निर्धारण विधिहरू (गणितीय विधि) प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ । यो विधिहरूलाई चाहिने निवेशहरू (inputs) सम्भव भएसम्म अवलोकन गर्न सकिने बजार तथ्यांकबाट लिइन्छ । फेयर भ्यालु विभिन्न मुल्य निर्धारण विधिहरूको प्रयोग गरी मापन गरिन्छ । यस प्रक्रिया अन्तर्गत भविष्यमा अपेक्षित नगद प्रवाह निर्धारण गर्ने र वासलात मितिसम्म डिस्काउन्ट (छुट) गर्नु पर्दछ । यी उपकरणहरूको लागि अनुमान गरिएको भविष्यमा अपेक्षित नगद प्रवाह मार्केट (बजार) तथ्यांकको धारणा (assumption) मा भर पर्दछ । त्यसैले फेयर भ्यालुको अनुमान फरक पर्ने हुँदा बजारबाट प्राप्त (realizable) नहुन सक्दछ । विभिन्न बजार धारणाहरू (assumptions) अन्तर्गत मानहरू पनि महत्वपूर्ण रूपले (significantly) फरक पर्न सक्दछ ।

संस्थाले निम्न फेयर भ्यालु पदानुक्रम अनुसार फेयर भ्यालु मापन गरेको छ । यसले मापन गर्न प्रयोग हुने निवेश (inputs) को महत्वलाई झल्काउँदछ ।

स्तर १ : समान उपकरणका लागि सक्रिय बजारमा उद्धृत बजार मुल्यहरू (Unadjusted) ।

स्तर २ : अवलोकन योग्य निवेशहरू (observable inputs) को आधारमा वात सिधै (मुल्यको रूपमा) वा अप्रत्यक्ष रूपमा (मुल्यबाट प्राप्त) मुल्य निर्धारण विधि । यस वर्ग अन्तर्गत उपकरणहरूको मुल्य निम्न तरिकाहरू प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ :

क) समान उपकरणका लागि सक्रिय बजारमा उद्धृत बजार मुल्य वा

ख) सक्रिय बजार भन्दा कम मानिने बजारहरूमा समान उपकरणका लागि उद्धृत मुल्य वा

ग) अन्य मुल्य निर्धारण विधिहरू जहाँ सबै महत्वपूर्ण निवेशहरू (inputs) प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा बजार तथ्यांकबाट निरीक्षण गर्न सकिन्छ ।

स्तर ३ : निरीक्षण गर्न नसकिने महत्वपूर्ण निवेशहरू (signficant unobservable inputs) प्रयोग गरिने मुल्य निर्धारण विधि । यस वर्ग अन्तर्गत समान उपकरणहरूको उद्धृत मुल्यलाई आधार मानी मुल्य निर्धारण गरिने उपकरणहरू पर्दछन् । यसरी मुल्यांकन गर्दा महत्वपूर्ण निरीक्षण गर्न नसकिने समायोजन (significant unobservable adjustments) वा धारणाहरू (assumptions) तय गर्न आवश्यक पर्दछ । संलग्न वित्तीय प्रतिवेदनमा भएका सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मुल्यको निर्धारण गर्न अपनाइएको पद्धतिको बारे थप जानकारी बुँदा नं. ५.१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.४.८ वित्तीय सम्पत्तिमा हुने नोक्सानी

संस्थाले वित्तीय विवरण बनाउँदा कुनै पनि वित्तीय सम्पत्तिमा नोक्सान भए नभएको बारे प्रमाण सहित आंकलन गर्ने गरेको हुन्छ । उक्त प्रमाणले त्यस्तो सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुने नगद प्रवाहलाई नकारात्मक असर गरेको दर्शाएमा सो वित्तीय सम्पत्ति नोक्सान भएको ठहर गरी त्यसमा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने गरिएको हुन्छ ।

यस्तो नोक्सानी रहेको छ भन्ने अवस्थाको उजागर कुनै एक प्रमाणबाट मात्र नभई प्रमाणहरूको सामुहिक आंकलनबाट पनि गर्नुपर्ने हुन्छ । यस्तो नोक्सानी व्यवस्था उजागर गर्ने केही प्रमाणहरू यस प्रकार रहेका छन् ।

- खराब वित्तीय अवस्था ।
- सम्झौताका शर्तहरूको उल्लंघन गरेको जस्तै ब्याज तथा साँवा भुक्तानीमा अनियमितता ।
- ऋणी टाट पल्टिन सक्ने सम्भावना रहेका ।
- वित्तीय सम्पत्तिबाट शुरूवातमा भविष्यमा प्राप्त हुन् सक्ने भनी आंकलन गरिएको नगद प्रवाह भन्दा हाल गरिएको आंकलन कम भएमा ।

३.४.८.१ नोक्सानी व्यवस्था र नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता तथा अपलेखन

वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था मापन गर्दाको, किताबी मुल्य तथा सो सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुन् सक्ने भनी आंकलन गरिएको नगद प्रवाहलाई उक्त सम्पत्तिको पहिलो पटक पहिचान र लेखांकन गर्दा प्रयोग गरिएको समायोजित ब्याजदरले Discounting गर्दा हुन् आउने रकम बिचको फरकलाई जनाइन्छ । यस्तो नोक्सानी व्यवस्थालाई नाफा नोक्सान खातामा खर्च जनाइन्छ र वित्तीय सम्पत्तिको किताबी मुल्यबाट उक्त नोक्सानी बराबरको रकमलाई घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ । नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्ने भनी उजागर गर्ने प्रमाणहरूले दर्शाएको अवस्थामा सुधार हुँदा सो सम्पत्तिमा पहिले गरिएको नोक्सानी व्यवस्थालाई फिर्ता गरी नाफा नोक्सान खातामा आम्दानी जनाइन्छ तथा यसरी पहिले गरिएको नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता गर्दा सो सम्पत्तिको किताबी मुल्यलाई फिर्ता भए बराबरको रकमले बढाएर देखाइन्छ ।

३.४.८.२ एकल ऋणको नोक्सानी व्यवस्था:

एकल रूपमा महत्वपूर्ण ऋणको नोक्सानी व्यवस्था गर्न निम्न आधारहरूलाई मध्यनजर गरिएको हुन्छ:

- सो एकल सदस्य समूहमा प्रवाहित सम्पूर्ण ऋण रकम ।
- सदस्यको व्यापार व्यवसायको सम्भाव्यता तथा ऋण भुक्तानी गर्न सक्ने क्षमता ।
- भुक्तानी तथा असुलीको अनुमानित रकम र भुक्तानी मिति ।
- धितोबाट उठ्न सक्ने अनुमानित रकम ।

३.४.८.३ सामुहिक ऋण नोक्सानी व्यवस्था:

उस्तै प्रकृतिका ऋणहरूलाई समूहमा वर्गीकरण गरिन्छ । सामुहिक ऋण नोक्सानी व्यवस्थाको आंकलन साङ्ख्यिकीय (Statistical) पद्धतिको माध्यमबाट गरिन्छ । यस्तो सामुहिक ऋणमा विगतमा भएको नोक्सानी दरलाई "Net Flow Rate " विधिबाट निर्धारण गरिन्छ । यस विधि अनुसार विगतमा प्रवाहित ऋणहरूलाई समूह अनुसार भाखा नाघेको आधारमा विभिन्न अवधिमा वर्गीकरण गरी सो समूहको 'Default' को सम्भाव्यता अनुमान गरिन्छ । उक्त सम्भाव्यतालाई आवधिक रूपमा पुनरावलोकन गर्ने गरिन्छ ।

३.४.८.४ पुनरसंरचना र पुर्नतालिकीकरण भएका ऋणको नोक्सानी व्यवस्था:

संस्थाले सम्भव भएसम्म ऋणको धितो अधिग्रहण गर्नु भन्दा सम्भाव्यताको आंकलन गरी त्यस्ता ऋणलाई पुर्नतालिकीकरण अथवा पुनसंरचना गरिएको हुन्छ । यसरी पुर्नतालिकीकरण वा पुर्नसंरचनाको लागि संस्था तथा ऋणी दुवै पक्ष सहमत भए पश्चात सो ऋणमा गर्नु पर्ने ऋण नोक्सानी व्यवस्था सो ऋणको शुरूवातको समायोजित ब्याजदर कै आधारमा गरिन्छ । यसरी ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरे पश्चात सो ऋणलाई भाखा नाघेको ऋणको रूपमा गणना गरिँदैन । यस्ता ऋणलाई एकल रूपमा महत्वपूर्ण राख्ने वा सामुहिकृत ऋणमा वर्गीकरण गरी ऋण नोक्सानी व्यवस्थाको आंकलन गर्ने गरिन्छ ।

३.४.८.५ NFRS -9 (वित्तीय उपकरण) पहिचान, लेखांकन तथा मापन (ऋण नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धी)

प्रस्तुत वित्तीय विवरण तयार गर्दा बुँदा २.१.२ (क) मा प्रस्तुत गरिएको अनुसार ऋण नोक्सानी व्यवस्थ गरिएको छ ।

S.R.B.S. & ASSOCIATES
Kathmandu Nepal
Chartered Accountants

ऋणनोक्सानी व्यवस्था	३१ आषाढ २०८२	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरण २०८२ दफा ३ र ४ को ऋणको वर्गीकरण	२७,२९९,५५२.००	२४,६१५,६२९.००	२२,३६५,०३२.००

३.४.९ **Amortized Cost** को मापन

कुनै वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको Amortized Cost को रूपमा सो को शुरूवाती किताबी मुल्यमा साँवा भुक्तानीको रकम, सञ्चित परिशोधन खर्च तथा सञ्चित नोक्सानी व्यवस्थाको रकम समायोजन गरे पछिको रकमलाई जनाइन्छ। कुनै पनि वित्तीय सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुने वा वित्तीय दायित्वको लागि भविष्यमा भुक्तानी हुने रकमलाई Discount गर्दा हुन आउने मुल्य सो वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको आजको किताबी मुल्य बराबर हुन्छ भने, यसरी भविष्यमा प्राप्त हुने वा भुक्तानी हुने रकमलाई Discount गर्न प्रयोग भएको उक्त ब्याजदरलाई समायोजित ब्याजदर भनिएको छ। संस्थाले समायोजित ब्याजदरका आधारमा वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको Amortized Cost मापन गर्ने गरेको छ।

३.५ लगानी सम्पत्ति **(Investment Properties)**

NAS 16 (सम्पत्ति तथा उपकरण) बमोजिम वर्गीकरण गरिएको सम्पत्ति तथा उपकरण र NFRS 5 (बिक्रीका लागि उपलब्ध गैर अचल सम्पत्ति र बन्द गरिएको सञ्चालन) बमोजिम वर्गीकरण गरिएको बाहेक जग्गा वा भवन वा दुवै लगानी सम्पत्ति हुन। हाल संस्थामा कुनै प्रकारको लगानी सम्पत्ति रहेको छैन।

३.६ सम्पत्ति तथा उपकरण **(Property, Plant & Equipment)**

सम्पत्ति तथा उपकरणहरू एक वर्ष वा सो भन्दा बढी धारण गरी सदस्यलाई सेवा प्रदान गर्नको लागि वा संस्थाको प्रशासनिक कार्यमा प्रयोगको लागि वा बहालमा लगाउने उद्देश्य भएका सम्पत्ति हुन। संस्थाले NAS 16 – "Property, Plant & Equipment" को व्यवस्था अनुसार आफ्ना स्थिर सम्पत्ति र कार्यालय उपकरणहरूको पहिचान, मापन तथा लेखांकन गर्ने गरेको छ। संस्थाको स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणहरूको बारेमा थप जानकारी बुँदा नं. ४.७ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

३.६.१ पहिचानको आधार

संस्थालाई स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको उपयोगबाट भविष्यमा अवश्यम्भावीक आर्थिक लाभ हुने सम्भावना रहेको तथा सो स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको लागत मापन गर्न सकिएको अवस्थामा मात्र त्यस्ता स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको पहिचान गर्ने गरिन्छ। संस्थाले रु. २,००० सम्म मुल्य पर्ने सम्पत्तिहरूलाई पुँजीकृत नगरी खरिद गरिएकै वर्षमा खर्च जनाउने नीति लिएको छ।

३.६.२ मापनको आधार

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

३.६.३ लागत मोडल **(Cost Model)**

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई "लागत मोडल" मा लेखांकन तथा प्रस्तुत गर्ने संस्थाको लेखा नीति रहेको छ। यस मोडल अनुसार स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित ह्रासकट्टी तथा सञ्चित क्षयीकरणको नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ।

३.६.४ पुनर्मुल्यांकन मोडल **(Revaluation Model)**

संस्थाले आफ्नो कुनै पनि वर्गका स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणका लागि पुनर्मुल्यांकन मोडल अपनाएको छैन।

R.B.S. & ASSOCIATES
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

३.६.५ निसर्ग (Derecognition)

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

३.६.६ पुँजीकृत नगरिएका स्थिर सम्पत्ति

कुनै स्थिर सम्पत्तिको निर्माण गर्दा हुने खर्च सो स्थिर सम्पत्ति उपयोगमा ल्याउन नमिलेसम्म यस शीर्षक अन्तर्गत देखाइन्छ । यस्ता खर्चहरूलाई उक्त सम्पत्ति प्रयोगमा ल्याउन मिल्ने भएपछि सो समयमा उक्त शीर्षकबाट स्थिर सम्पत्तिको लागतको रूपमा रकमान्तर गरी पुँजीकृत गरिन्छ ।

३.६.७ ह्रासकट्टी

संस्थाले स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण उपयोगको लागि उपलब्ध भएपछि निसर्ग हुने समय सम्मको अवधिमा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । लिजहोल्ड सम्पत्ति र आर.ओ.यू सम्पत्ति बाहेक, संस्थाले स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको अनुमानित प्रयोग अवधिको आधारमा समदर ह्रासकट्टी प्रणाली (Straight Line Method) अनुसार ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । सहकारीका विभिन्न प्रकृतिका स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको अनुमानित उपयोग अवधि निम्न बमोजिम छ ।

सम्पत्तिको प्रकृति	अनुमानित उपयोग अवधि
भवन	५० वर्ष
कम्प्युटर तथा अन्य सामग्री	५ वर्ष
परिवहन साधन	१० वर्ष
कार्यालय उपकरण	१० वर्ष
फर्निचर तथा फिक्सर	१० वर्ष
अन्य सम्पत्ति	५ वर्ष

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण निसर्ग वा बिक्रीको लागि वर्गीकृत (Held for Sale) भएमा ह्रासकट्टी स्थगित गरिन्छ । यस्ता सम्पत्ति सक्रिय प्रयोगबाट निष्क्रिय नहुन्जेल, सोमा ह्रासकट्टी गरी राखिन्छ । ह्रासकट्टीको पद्दति, अनुमानित उपयोग अवधि तथा सो अवधि पश्चात बाँकी रहने मुल्य (Residual Value) को आवधिक रूपमा पुनरावलोकन तथा उचित समायोजन गर्ने गरिन्छ ।

३.६.८ अनुमानमा परिवर्तन

सम्पत्तिको बाँकी रहने मुल्य, अनुमानित उपयोग अवधि तथा ह्रासकट्टीको विधिहरू समय सापेक्ष राखन नियमित रूपमा पुनरावलोकन तथा उचित समायोजन गर्ने गरिन्छ ।

३.७ साख तथा अभौतिक सम्पत्ति लेखांकन:

अमूर्त सम्पत्ति एउटा पहिचान योग्य गैर मौद्रिक सम्पत्ति हो जसको कुनै भौतिक उपस्थिति हुँदैन र त्यस सम्पत्तिलाई उत्पादन गर्नका निमित्त, सेवा प्रदान गर्नका निमित्त, कसैलाई भाँडामा दिन वा प्रशासनिक कामको लागि प्रयोग गरिन्छ । अमूर्त सम्पत्तिको लेखांकन त्यस बखत गरिन्छ जब भविष्यमा त्यस सम्पत्तिबाट आर्थिक लाभ प्राप्त हुन सक्दछ र सम्पत्तिको परल मुल्यलाई विश्वसनीय ढङ्गले मुल्यांकन गर्न सकिन्छ । शुरूमा अमूर्त सम्पत्तिलाई लागतको आधारमा लेखांकन गरिन्छ । अमूर्त सम्पत्तिसँग सम्बन्धित खर्च जुन अगाडिकै वार्षिक वित्तीय विवरण वा अन्तरिम वित्तीय विवरणमा खर्च भनी लेखांकन गरिएको छ, पछिको समयमा त्यस्ता खर्चहरूलाई अमूर्त सम्पत्तिको रूपमा पुँजीकरण गरिदैन ।

३.७.१ साख (Goodwill)

व्यापार संयोजन गर्दाको साख भन्नाले अर्को संस्था प्राप्तिको लागि तिरेको मूल्य, नियन्त्रणमा नभएको शेयर स्वामित्व (Non Controlling Interest) तथा यसरी प्राप्ति गर्नु अगाडिको शेयर स्वामित्वको योगफलबाट उक्त प्राप्ति गर्न लागेको संस्थाको खुद जायजेथा घटाएपछि आउने रकमलाई जनाउँछ । साखलाई सोको लागत मुल्यबाट सोमा भएको संचित ह्रासीकरण

नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिएको हुन्छ । साख आवंटित गरिएको नगद उत्पादक इकाईको तलका दुवै अवस्थामा हानीको परीक्षण गर्ने गरिन्छ ।

- वार्षिक अथवा
- हानीको कुनै संकेत भेटिएमा

साखको क्षयीकरण नोक्सानीको मापन गर्न साख सहित नगद उत्पादक इकाईको प्राप्ती योग्य रकमसँग इकाईको किताबी मुल्यसँग तुलना गरी गर्ने गरिन्छ । यसरी तुलना गर्दा यदि इकाईको प्राप्ति योग्य रकम इकाईको किताबी मुल्य भन्दा बढी भएको अवस्थामा साखमा क्षयीकरणको पहिचान गरिछ । प्राप्ति योग्य रकम भन्नाले कुनै पनि सम्पति वा नगद उत्पादक इकाईको उचित मुल्य रहित लागतको निपटान (Fair Value less cost to sell) र उपयोग को मुल्य मध्ये जुन बढी हुन्छ त्यसलाई मान्ने गरिन्छ । प्रस्तुत वित्तीय विवरणमा कुनै प्रकारको साखको लेखांकन गरिएको छैन ।

३.७.२ अभौतिक सम्पत्तिः

अभौतिक सम्पत्तिको लेखांकनको लागि संस्थाले NAS 38 को प्रावधानलाई अपनाएको छ । संस्थाले तल उल्लेखित अवस्थामा मात्र अभौतिक सम्पत्तिको पहिचान गरी लेखांकन गर्ने गरेको छ :

- लागतको मापन गर्न सकिने भएको ।
- विगतका घटनाक्रमले सो अभौतिक सम्पत्ति माथि संस्थाको नियन्त्रण भएमा ।
- भविष्यमा सो अभौतिक सम्पत्तिबाट संस्थाले आर्थिक लाभ लिन सक्ने भएमा ।

प्रस्तुत वित्तीय विवरणमा कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई अमुर्त सम्पत्तिको रूपमा लेखांकन गरिएको छ ।

३.७.३ कम्प्युटर सफ्टवेयर

कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई सोको लागतबाट सञ्चित क्षयीकरण नोक्सानी तथा सञ्चित परिशोधन खर्च घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ । आन्तरिक रूपमा बनाइएका कम्प्युटर सफ्टवेयरको लागत गणना गर्दा सो बनाउन लागेको सम्पूर्ण प्रत्यक्ष खर्चलाई पनि समावेश गरिन्छ र सो सम्पत्तिको अनुमानित उपयोग अवधिमा परिशोधन (Amortization) गरिन्छ ।

३.७.४ अभौतिक सम्पत्तिको निसर्ग

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

३.७.५ अमुर्त सम्पत्तिको परिशोधन तथा नोक्सानी

अमुर्त सम्पत्तिको अनुमानित उपयोग अवधिलाई निश्चित अथवा अनिश्चित भनी छुट्याइन्छ । साख (Goodwill) बाहेक अन्य अभौतिक सम्पत्तिलाई सोको अनुमानित उपयोग अवधिमा समदर पद्धति (Straight Line Basis) अनुसार परिशोधन गरिएको छ । अभौतिक सम्पत्तिको परिशोधन गर्ने विधि, अनुमानित उपयोग अवधि तथा सो उपयोग अवधि पछिको कायम रहने बाँकी मुल्यलाई हरेक आर्थिक वर्ष पुनरावलोकन गरी आवश्यक परेमा समायोजन गर्ने गरिएको छ । संस्थाले प्रस्तुत वित्तीय विवरणमा रहेको अभौतिक सम्पत्तिको अनुमानित उपयोग अवधि अनिश्चित नरहेको भन्ने धारणा राखेको छ ।

अभौतिक सम्पत्तिको वर्ग	अनुमानित उपयोग अवधि
सफ्टवेयर	५ वर्ष

३.८ आयकर:

संस्थाले आयकर लेखांकन NAS 12 - Income Tax को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ । आयकर खर्चमा यस वर्षको कर, स्थगन कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत समावेश गरिन्छ । जेथा (Equity) मा भएको परिवर्तन सम्बन्धिको विवरण तथा अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत हुने कारोबारमा सृजित स्थगन करलाई अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामै प्रस्तुत गरिएको छ । चालु आयकर सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ४.३१ मा तथा स्थगन कर सम्बन्धीको थप जानकारी बुँदा नं ४.९ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

Kathmandu
Nepal

३.८.१ वित्तीय विवरण अवधिको कर

चालु आयकर दायित्व भन्नाले चालु आर्थिक वर्षमा गरिएको मुनाफाबाट आन्तरिक राजश्व विभागलाई तिर्नुपर्ने आयकर रकम हो । आयकर गणना गर्ने प्रयोजनका लागि उपयोग हुने करका दर कर सम्बन्धी कानून बमोजिम वासलात मितिमा लागू भएका दर हुन । सोही अनुरूप चालु आयकरको गणना गर्दा आयकर ऐन २०५८ (संशोधन सहित) मा गरिएको व्यवस्था बमोजिम यस वर्षको नाफालाई आधार मानी गणना गरिन्छ । आ.व २०८१.८२ देखि संस्थाले आयकर ऐनमा व्यवस्था भए बमोजिम नगरपालिका क्षेत्रमा सञ्चालित आफ्नो कारोबारको आम्दानीमा नगरपालिका क्षेत्रमा सञ्चालित सहकारी संस्थालाई लागु हुने प्रचलित आयकर दरको हिसाबले आयकर व्यवस्था गर्ने र महानगरपालिकमा सञ्चालित आफ्नो कारोबारको आम्दानीमा महानगरपालिका क्षेत्रमा सञ्चालित सहकारी संस्थालाई लागु हुने प्रचलित आयकर दरको हिसाबले आयकर व्यवस्था गरिएको छ ।

३.८.२ स्थगन कर (**Deferred Tax**) :

सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको वित्तीय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा आयकर ऐनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नतालाई वासलातमा स्थगन कर सम्पत्ति वा स्थगन कर दायित्वका रूपमा लेखांकन गरी प्रत्येक वर्ष यस्तो सम्पत्ति वा दायित्वमा हुने परिवर्तनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर आय वा स्थगन कर खर्चको लेखांकन गरिन्छ ।

स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रूपमा पहिचान गरिँदैन । स्थगन कर सम्पत्ति वा दायित्वको मापन गर्दा उक्त सम्पत्तिबाट प्राप्ति हुने वा दायित्व राफसाफ हुने बखतमा लागू हुन सक्ने कर दरको आधारमा गरिन्छ । यस कारण आर्थिक वर्ष २०८१.८२ को लागि यस संस्थालाई आगामी आर्थिक वर्षबाट लागू हुने परिवर्तित आयकर दर १०% ले स्थगन कर सम्पत्ति र दायित्वको मापन गरिएको छ ।

संस्थाको नीति अनुसार स्थगन कर कोषमा कुल स्थगन कर सम्पत्तिको हिसाब बराबरको रकम छुट्याइएको छ ।

३.९ पट्टा दायित्व:

संस्थाले कुनै किसिमको पट्टा (Lease) सम्झौता गरेको छैन तसर्थ संस्थले NFRS 16 - Lease को प्रावधान बमोजिम पहिचान, मापन तथा लेखांकन गर्नु पर्ने आवश्यकता देखिएन ।

३.१० सम्भावित दायित्वहरू

संस्थाले सम्भावित दायित्वहरूको पहिचान तथा लेखांकन NAS 37 - Provisions, Contigent liabilities & Contingent Assets को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ । सम्भावित दायित्वहरूमा देहाय बमोजिमका विषयहरू समावेश गरिएका छन् :

३.१०.१ विगतका घटना क्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता सम्भावित दायित्वहरू जसको अस्तित्व संस्थाको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहेका भविष्यका एक वा एकभन्दा बढी अनिश्चित घटनाक्रमहरूले निर्क्यौल गर्दछ ।

३.१०.२ विगतका घटना क्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हाल लेखांकन नगरिएका दायित्वहरू

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

संस्थाको जानकारीमा आएको सम्पूर्ण सारभूत (Material) दायित्वको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरिएको छ । सारभूत दायित्वको भविष्यमा उत्पन्न हुने परिणाम मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको खण्डमा त्यस्ता दायित्वलाई सम्भावित दायित्व अन्तर्गत देखाइन्छ ।

३.११ आयको पहिचान:

अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक, संस्थाले आम्दानीलाई NFRS 15 – "Revenue from Contracts with Customers" को प्रावधान बमोजिम पहिचान, मापन तथा लेखांकन गर्ने गरेको छ ।

३.११.१ ब्याज आम्दानी:

ब्याज आम्दानीमा ऋण लगानी, नाफा नोक्सानको माध्यमबाट Fair Value मा मापन गरिएका बाहेकका ऋणपत्रमा गरिएको लगानी, नगद तथा नगद समान, बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको नगद, प्रदान गरेको ऋण सापटीमा [illegible] रकमहरू

समावेश हुनेछ । यसरी ब्याज आम्दानी जनाउँदा संस्थाले माथि उल्लेखित बुँदा २.१.२ को (ख) अनुसार गरेको छ । ब्याज आम्दानी सम्बन्धी थप विवरण बुँदा नं. ४.१९ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

संस्थाले असल ऋण लगानीमा प्राप्त गर्न बाकी ब्याज रकमलाई ब्याज अम्दानीमा समावेश गरेको छ भने कमसल र शंकास्पद ऋण लगानीमा प्राप्त बाँकी ब्याज रकम अन्य सम्पति र अन्य दायित्वको अन्तर्गत ब्याज मुल्तबीमा लेखाइन गरेको छ । साथै खराब ऋण लगानीमा प्राप्त बाँकी ब्याज रकमलाई ब्याज मुल्तबीसंग हिसाब मिलन गरि वित्तिय विवरणमा सोको असरलाई न्यून गरेको छ । संस्थाको ऋण लगानीमा प्राप्त गर्न बाकी रहेको ब्याजको रकम निम्न बमोजिम रहेको छ ।

असल ऋण लगानीबाट प्राप्त गर्न बाँकी ब्याज रकम	१,५६७,८११.००
कमसल र शंकास्पद ऋण लगानीमा प्राप्त बाँकी ब्याज रकम	१,६१४,७८२.००
खराब ऋण लगानीमा प्राप्त बाँकी ब्याज रकम	३,१२३,७८०.००
जम्मा रकम	६,३०६,३७३.००

३.११.२ शुल्क तथा कमिशन आय

ऋण सेवाबाट प्राप्त हुने शुल्क तथा कमिशन, ऋण नवीकरण वा स्वीकृत भए पश्चात आम्दानीमा लेखांकन गरिन्छ । ऋण सम्बन्धी अन्य सहायक सेवा तथा सदस्यलाई प्रदान गरिने अन्य सेवा सुविधा वापत प्राप्त हुने अन्य सबै शुल्कहरू सेवा प्रदान गरे पश्चात आम्दानीमा लेखांकन गरिन्छ । यस सम्बन्धमा संस्थाले बुँदा २.१.२ (ख) मा उल्लेखित वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गरेको छ ।

शुल्क तथा कमिशन आय सम्बन्धी थप विवरण बुँदा नं. ४.२१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.११.३ खुद व्यापारिक आम्दानी:

संस्थाले व्यापारिक लगानी तथा दायित्वमा हुने ब्याज, लाभांश, तथा बजार मुल्यको उतारचढावले हुने आम्दानी वा खर्चलाई यस शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरेको छ । हाल संस्थाको कुनै प्रकारको खुद व्यापारिक आम्दानी भने रहेको छैन ।

यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं. ४.२३ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.११.४ लाभांश आम्दानी:

संस्थालाई शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने नगद लाभांश सो लाभांश नगद प्राप्त भएको मितिमा आयमा लेखांकन गरिन्छ ।

बासिन्दा कम्पनीले घोषणा गरेको नगद लाभांशलाई श्रोतमा कर कट्टी गरिए पश्चात बाँकी रहेको खुद रकमका आधारमा लेखांकन गरिन्छ ।

संस्थाले प्राप्त गरेको लाभांश आम्दानीको विवरण बुँदा नं. ४.२४ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.११.५ अन्य सञ्चालन आम्दानी:

विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा भएको घटबढको कारणले हुने फाइदा वा घाटा, Equity शेयरमा भएको लगानीबाट हुने लाभांश आम्दानी, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष वापत प्राप्त आम्दानी आदिलाई यस शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

यस सम्बन्धी थप विवरण बुँदा नं. ४.२४ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.११.६ गैर सञ्चालन आम्दानी:

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

यस सम्बन्धी थप विवरण बुँदा नं. ४.२९ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

B.S. & Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

३.११.६.१ स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको निसर्गबाट हुने नाफा (नोक्सान) :

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको निसर्गबाट हुने नाफा वा नोक्सानीलाई सो सम्पत्तिको स्वामित्व हस्तान्तरण वा निसर्ग भए पश्चात नाफा नोक्सान खातामा देखाइन्छ। यस्तो सम्पत्ति निसर्ग हुँदा हुने नाफा वा घाटा सो स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको निसर्गबाट प्राप्त हुने मुल्य तथा निसर्गसँग सम्बन्धित खर्च सहित सो सम्पत्तिको निसर्ग हुँदाको समयको कितावी मुल्यको फरकलाई जनाउने गर्छ।

३.१२ ब्याज खर्च:

सदस्यहरूको निक्षेप खाता, संस्थाले प्राप्त गरेको अन्य सापटी र पट्टा दायित्वको ब्याजलाई पाकेको आधारमा (Accrual Accounting) लेखांकन गरिन्छ। यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं. ४.२० मा प्रस्तुत गरिएको छ।

३.१३ कर्मचारी खर्च:

कर्मचारी खर्चमा कर्मचारीले संस्थालाई प्रदान गरेको सेवा वापत गरिएको सम्पूर्ण खर्चलाई जनाउँछ। सो खर्चमा अल्पकालिन तथा दीर्घकालिन प्रकृतिका कर्मचारी खर्चहरू रहेका छन्। कर्मचारी खर्चको पहिचान, मापन तथा लेखांकनको लागि संस्थाले NAS 19 - "Employee Benefits को प्रावधान बमोजिम गरेको छ। संस्थाले कर्मचारीहरूबाट प्राप्त गरेको सेवा वापत व्यहोर्नु पर्ने सबै किसिमका व्ययलाई कर्मचारी खर्च मानिएको छ। कर्मचारी खर्चमा देहाय बमोजिमका खर्चहरू पर्दछन्।

३.१३.१ अल्पकालिन कर्मचारी खर्चहरू :

तलब, भत्ता, बिदा वापतको रकम भुक्तानी तथा प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको १२ महिना भित्र भुक्तानी गरिने त्यस्ता सुविधाहरू अल्पकालिन कर्मचारी खर्चहरूमा पर्दछन्। अल्पकालिन कर्मचारी खर्चको लेखांकन कर्मचारीले सेवा प्रदान गरे पश्चात वा सेवा प्रदान गरेको कारण क्षतिपूर्ति प्राप्त गर्ने अधिकार सिर्जना भए पश्चात गरिन्छ।

३.१३.२ रोजगारपछिको सुविधा जस्तै :

- अवकास लाभ (पेन्सन, अवकाश हुँदा एकमुष्ठ भुक्तानी)।
- अन्य रोजगारपछिको लाभ जस्तै रोजगारपछिको जीवन बीमा, रोजगारपछिको औषधोपचार सेवा

३.१३.२.१ परिभाषित योगदान योजना:

- NAS 19 (कर्मचारी सुविधा अनुसार परिभाषित योगदान योजना रोजगारपछि प्राप्त हुने लाभ योजना हो जसमा संस्थाले निश्चित रकम छुट्टै बैंक खाता/कोषमा योगदान गर्दछ र यदि कर्मचारीहरूको वर्तमान तथा पूर्व सेवा वापतको सम्पूर्ण कर्मचारी लाभ भुक्तानी गर्न पर्याप्त सम्पत्ति नभएको खण्डमा कुनै कानूनी र निर्मित दायित्व आउँदैन।

३.१३.२.२ परिभाषित लाभ योजना

परिभाषित लाभ योजना भनेको परिभाषित योगदान योजना बाहेकका अन्य रोजगारपछिको सेवा सुविधा हो। यसर्थ NAS 19 बमोजिम कर्मचारी उपदानलाई परिभाषित लाभ योजना मानिएको छ। संस्थाले आफ्नो स्थाई कर्मचारीहरूलाई संस्थाको मानव संशाधन निति बमोजिम कर्मचारी उपदान वापतको सेवा सुविधा प्रदान गरेको छ।

३.१३.३ अन्य दीर्घकालिन कर्मचारी सुविधा कर्मचारी बिदा वापतको खर्च

(क) संस्थाको स्वीकृत नियमावली बमोजिम कर्मचारीहरूलाई वार्षिक घर बिदा, बिरामी बिदा, भैपरी बिदा, सुत्केरी बिदा, सट्टा बिदा तथा किरिया बिदा वापत प्रदान गरिने क्षतिपूर्तिहरू कर्मचारी बिदा वापतको खर्चमा समावेश गरिन्छ।

३.१४ बिदेशी बिनिमय कारोबार :

बिदेशी बिनिमय मुद्रामा भएको कारोबारलाई सो कारोबार भएको दिनको विनिमय दरका आधारमा नेपाली रूपैयामा परिवर्तन गरी सोमा हुन आउने नाफा वा नोक्सानलाई नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ। वासलातमा प्रस्तुत हुने बिदेशी मुद्रामा भएका सम्पत्ति तथा दायित्वलाई आर्थिक वर्षको अन्त्यको विनिमय दरमा नेपाली रूपैयाँमा परिवर्तन गरी सोमा हुन आउने नाफा वा नोक्सानलाई नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ।

B.R.B.S. & ASSOCIATES Chartered Accountants Kathmandu Nepal

३.१५. शेयर पुँजी र जगेडा कोषहरू:

शेयर पुँजीलाई चुक्ता मुल्यमा लेखांकन गरिन्छ । सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ३० मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाको कार्यक्षेत्र भित्र बसोबास गर्ने १६ वर्ष उमेर पुरा गरेका नेपाली नागरिकहरू कम्तीमा एक थान शेयर खरिद गरी सदस्य हुन पाउने व्यवस्था गरिएको छ । हरेक शेयर सदस्यको साधारण सभामा प्रति सदस्य एक मत र वार्षिक लाभांशको हकदार हुन्छन् । संस्थाको साधारण शेयर बाहेक अन्य कुनै प्रकृतिका शेयर जस्तै अग्राधिकार शेयर, बोनस शेयर, Convertible Instrument आदि रहेको छैन । संस्थाले ३.१६ बमोजिम जगेडा तथा कोष कायम गरेको छ ।

३.१६. कोषहरू:

कोष अन्तर्गत साधारण जगेडा कोष, सदस्य शिक्षा कोष, संस्था विकास कोष, शेयर लाभांश कोष, कर्मचारी बोनस कोष, घाटापूर्ति कोष, सामुदायिक विकास कोष, अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष, NFRS समायोजन कोष आदि पर्दछन् ।

३.१६.१ NFRS समायोजन कोष

संस्थाले NFRS बमोजिमको लेखा नीति अपनाएर वित्तीय विवरण बनाउने क्रममा यस अघिको लेखा नीतिको तुलनामा भएको परिर्वतन र सोका कारण बाँडफाँड योग्य नभएको मुनाफा सिर्जना भएको खण्डमा यस NFRS समायोजन कोष अन्तर्गत प्रस्तुत गर्ने नीति लिएको छ । यस कोष अन्तर्गत ब्याज मुल्तवीबाट जनाइएको ब्याज आम्दानी, स्थगन कर सम्पत्ति, सुचिकृत वित्तीय लगानी बराबरको रकम र NFRS बमोजिम जनाइएको ख्याति पर्दछन् ।

३.१६.२ सञ्चित नोक्सानी कोष

संस्थाले NFRS बमोजिमको लेखा नीति अपनाएर वित्तीय विवरण बनाउने क्रममा यस अघिको लेखा नीतिको तुलनामा भएको परिर्वतन र सोको कारण सम्पत्ति तथा दायित्वको मुल्यांकनमा देखिने भिन्नतालाई यस सञ्चित नोक्सानी कोष अन्तर्गत प्रस्तुत गर्ने नीति लिएको छ ।

३.१६.३ साधारण जगेडा कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६८ मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाले आर्थिक वर्षको खुद मुनाफा रकमको कम्तीमा २५ प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS कार्यान्वयन पश्चात्त खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोषमा बाँडफाँडपछिको रकमको कम्तीमा २५ प्रतिशत साधारण जगेडा कोषमा सार्ने नीति लिएको छ ।

३.१६.४ संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६९ बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पश्चातको खुद मुनाफा रकमको २५ प्रतिशत रकम संरक्षित पुँजी फिर्ता कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS कार्यान्वयन पश्चात खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोष र साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँडपछिको रकमको २५ प्रतिशत संरक्षित पुँजी फिर्ता कोषमा सार्ने नीति लिएको छ । संरक्षित पुँजी फिर्ता कोषमा रहेको रकम कारोबारको आधारमा सम्बन्धित सदस्यलाई उपलब्ध गराउनु पर्ने हुनाले उक्त रकमलाई ४.१५ अन्तर्गत अन्य दायित्वमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.१६.५ सहकारी प्रवर्द्धन कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ७० बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पश्चातको खुद मुनाफा रकमको ०.५ प्रतिशत रकम सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS कार्यान्वयन पश्चात खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोष र साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको ०.५ प्रतिशत सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा सार्ने नीति लिएको छ । सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा रहेको रकम सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ७० अनुसार सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय अन्तर्गतको कोषमा जम्मा गनुपर्ने हुनाले उक्त रकमलाई ४.१५ अन्तर्गत अन्य दायित्वमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.१६.६ सहकारी नियमावली २०७५ को प्रावधान अनुसार अन्य कोष

सहकारी नियमावली, २०७५ को दफा २७ बमोजिम खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषको रकम कट्टा गरे पश्चातको बाकी खुद मुनाफा रकमलाई १०० मानी कम्तीमा ५ प्रतिशत रकम निम्न लिखित प्रत्येक कोषहरू : शेयर लाभांश कोष, सामुदायिक विकास कोष, स्थिरिकरण कोष, घाटापूर्ति कोष, कर्मचारी बोनस कोष, संस्था विकास कोष, सदस्य शिक्षा कोष र अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोषमा बाँडफाँड गनुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS खुद मुनाफाबाट सञ्चित नोक्सानी, NFRS समायोजन कोष, साधारण जगेडा कोष, सहकारी प्रवर्द्धन कोष र संरक्षित पुँजी फिर्ता

... & Associates, Kathmandu, Nepal, Chartered Accountants

कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमलाई निम्न प्रतिशतको आधारले प्रत्येक माथि उल्लेखित कोषहरूमा बाँडफाँड गर्ने नीति लिएको छ।

कोषको विवरण	प्रतिशत
शेयर लाभांश कोष	६०%
घाटापूर्ति कोष	५%
कर्मचारी बोनस कोष	१०%
सहकारी शिक्षा कोष	५%
संस्था विकास कोष	५%
सामुदायिक विकास कोष	५%
सहकारी स्थिरीकरण कोष	५%
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	५%

३.१७ प्रति शेयर आम्दानी Earning Per Share :

संस्थाले आफ्नो साधारण शेयरको लागि आधारभूत Basic र Diluted

प्रति शेयर आम्दानी (EPS) तथ्यांकलाई प्रस्तुत गर्छ। आधारभूत EPS साधारण शेयरधनीहरूको लागि हुने नाफा अथवा नोक्सानलाई सो अवधिको अन्त्यमा रहेका भारित औसत शेयरधनीका संख्याले विभाजन गरी गणना गरिन्छ तर संस्थाले भारित औसत शेयरधनीको संख्याको सट्टा आर्थिक वर्षको अन्त्यमा रहेको शेयरधनीको संख्याको प्रयोग गरेको छ। Diluted EPS साधारण शेयरधनीहरूका लागि रहेको नाफा वा नोक्सान र भारित औसत शेयरधनीको संख्यामा Dilutive सम्भावित साधारण शेयरलाई समायोजन गरी निर्धारण गरिन्छ।

३.१८ गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था

संस्था हाल सम्मकुनै किसिमको गैर वित्तीय सम्पत्ति (लगानी सम्पत्ति तथा स्थगन कर सम्पत्ति बाहेक) नरेकोले सोको व्यवस्था गर्न आवश्यक देखिएन।

३.१९ नगद प्रवाह विवरण:

संस्थाले नगद प्रवाहको विवरण NAS 07 Statement of Cash Flows को Direct Method अनुसार तयार गरेको छ। नगद मौज्दातमा भएको उतार चढावलाई यस विवरणले चित्रित गरेको हुन्छ।

प्रस्तुत नगद प्रवाह विवरणले सो आर्थिक वर्षभरि भएको विभिन्न नगद प्रवाहलाई निम्न अनुसार प्रस्तुत गरेको छ :

- सञ्चालन कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह
- लगानीबाट भएको नगद प्रवाह
- वित्तीय कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह

३.२० प्रस्तावित लाभांश :

साधारण सभाबाट पारित भएपछि मात्र साधारण शेयरधनीमा दिइएको लाभांशलाई संस्थाले कोष बाँडफाँड हिसाबमा छुट्याइएको रकमबाट घटाइन्छ।

३.२१ तुलनात्मक रकम

यस वर्षको वित्तीय विवरणमा आवश्यकता अनुसार तुलनात्मक रकमहरू पुनवर्गीकरण गरिएका छन्।

B.R.B.S. & ASSOCIATES Kathmandu Nepal Chartered Accountants

३.२२ अन्तरिम वित्तीय रिपोर्टिङ्ग

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अन्तरिम रिपोर्टहरू नियामक रिपोर्टिङ्ग आवश्यकता बमोजिम रिपोर्ट गरिएको छ । ती रिपोर्टहरू आवश्यकता अनुसार प्रकाशित गरिएको छ तर संस्थाले अन्तरिम रिपोर्टहरूका तथ्यांकहरूलाई NFRS अनुसार लेखांकन गरी प्रस्तुत गर्ने गरेको छैन ।

४. वित्तीय विवरण:

वित्तीय विवरणहरू ४.१ देखि ४.३१ सम्म संलग्न गरिएको छ ।

E.R.B.S. & ASSOCIATES
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बालाखा बजार, भक्तपुर
वित्तिय विवरण स्थिति (वासलात)
२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

सम्पत्ति तथा जायजेथा	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १ २०८०
नगद तथा नगद समान	४.१	१,९११,७१९.००	१,७५३,६७४.००	२,३३७,८७७.००
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.२	६६४,९४७,८८३.४८	७१४,३९५,९७४.९७	५२१,३८३,८३४.१५
ऋण लगानी हिसाब	४.३	६०९,७०६,६६५.००	५२०,०९५,३०१.००	५८८,८८५,००४.००
चालु कर सम्पत्ति/(दायित्व)	४.४	१९,७३७,५८९.६०	१८,०६३,३०५.९७	१३,७४६,६४७.५५
वित्तिय लगानी सम्पत्तिहरू	४.५	४,९२०,०००.००	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००
अन्य लगानी सम्पत्तिहरू	४.६	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.७	१२,३०६,६६३.१७	८,०३९,२५३.९६	७,६७५,०५४.७१
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४.८	३८४,४९१.३८	३६४,००५.४६	५५,७३४.६१
स्थगन कर सम्पत्ति	४.९	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	४.१०	२,०४५,८३२.३३	१,३१२,८८८.०६	१,८५०,४६१.९७
जम्मा सम्पत्ति तथा जायजेथा		१,३१६,०१०,८४३.९६	१,२६८,८३४,४०२.६२	१,१४२,७२९,६१३.९९

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावण १ २०८०
दायित्व				
तिर्न बाँकी ऋण सापट	४.११	-	-	-
सदस्यबाट बचत र निक्षेप दायित्व	४.१२	१,१०२,२४८,९०२.०९	१,०५७,४९६,६००.२३	९३१,९७५,३५३.७७
अन्य व्यवस्था	४.१३	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	४.९	२०५,०९३.८०	१९०,१३२.१७	१४४,०८३.७५
पट्टा दायित्व	४.१४	-	-	-
अन्य दायित्व	४.१५	९,०७१,०२९.१२	१६,६५६,२६७.३८	२७,०११,१५८.५०
कुल दायित्व		१,१११,५२५,०२५.८१	१,०७४,३४२,९९९.७८	९५९,१३१,३९६.०२
पूँजी				
शेयर पूँजी	४.१६	८८,४७२,२००.००	८८,८२४,४००.००	८९,३७५,९००.००
साधारण जगेडा कोष		९७,४९३,६१९.२४	७७,४९०,७१२.७६	६७,०६४,८९०.१३
अन्य कोषहरू	४.१७	१८,५१९,९९८.९१	२८,१७६,२९०.०९	२७,१५७,४२७.८४
शेयर धनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य पूँजी		-	-	-
गैर नियन्त्रण स्वार्थ		-	-	-
सम्भावित दायित्व र प्रतिबद्धता	४.१८	-	-	-
जम्मा कुल पूँजी तथा दायित्व		१,३१६,०१०,८४३.९६	१,२६८,८३४,४०२.६२	१,१४२,७२९,६१३.९९
(०.००)		-	०.००	-
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति मूल्य	रु	२३१.११	२१८.६६	२०५.४२

संचालक समिति

यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

अर्जुन कृष्ण दुवाल अध्यक्ष	बाबु काजी दुं उपाध्यक्ष	तुल्सी कृष्ण दुंदु सचिव	रवि प्रजु कोषाध्यक्ष
पुष्प लाल प्रजु संचालक	योगेन्द्र कुमार दुवाल संचालक	कमल प्रसाद घइराई संचालक	बिनु प्रजापति संचालक
हरि माया काशु संचालक	रानी छोरी बाडे संचालक	ओम विश्वकर्मा संचालक	कपिल प्रजु व्यवस्थापक

बि.आर.बि.एस एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

विजय कुकुमाथी
पार्टनर
मिति:२०८२/०५/१०

Kathmandu Nepal
Chartered Accountants

लेखा सुपरिवेक्षण समिति

कान्छा भक्त प्रजु संयोजक	धन बहादुर विश्वकर्मा सदस्य	गंगा लक्ष्मी वैद्य सदस्य	तुल्सी माली लाखे लेखा सहायक

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बालाखा बजार, भक्तपुर
नाफा नोक्सान हिसाब
२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्म

विवरण	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
ब्याज			
ब्याज आम्दानी	४.१९	८७,५८०,२६५.५३	११९,०३०,०५७.४९
ब्याज खर्च	४.२०	६२,७७७,५४४.००	८६,०९५,०५७.००
खुद ब्याज आम्दानी		२४,८०२,७२१.५३	३२,९३५,०००.४९
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.२१	५,६९९,३१३.९४	४,४१७,०९५.४४
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.२२	-	-
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		५,६९९,३१३.९४	४,४१७,०९५.४४
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		३०,५०२,०३५.४७	३७,३५२,०९५.९३
खुद व्यापार आम्दानी	४.२३	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.२४	३६८,४४३.०३	४०४,०७०.२६
जम्मा सञ्चालन आम्दानी		३०,८७०,४७८.५०	३७,७५६,१६६.१९
कर्जाको क्षति प्रभार/(फिर्ता) तथा अन्य हानी	४.२५	२,६८३,९२३.३२	२,२५०,५९७.००
खुद सञ्चालन आम्दानी		२८,१८६,५५५.१८	३५,५०५,५६९.१९
सञ्चालन खर्च		-	-
कर्मचारी खर्च	४.२६	४,६४७,९८३.५०	४,५२९,३२५.००
अन्य सञ्चालन खर्च	४.२७	५,८४४,७६३.६७	६,१९४,०९५.८०
ह्रास कट्टी र परिशोधन खर्च	४.२८	१६५,५१९.१५	९९,६००.७०
सञ्चालन नाफा		१७,५२८,२८८.८६	२४,६८२,५४७.६९
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.२९	-	-
गैर सञ्चालन खर्च	४.३०	-	-
आयकर अघिको नाफा		१७,५२८,२८८.८६	२४,६८२,५४७.६९
चालु कर	४.३१	(१,७४२,८२८.८१)	(२,५६६,२९०.१०)
स्थगन कर (खर्च)/आम्दानी	४.९	(१४,९९१.६२)	(४६,०४८.४२)
यस अवधिको नाफा		१५,७७०,४९८.३६	२२,०७०,२०९.१७
नाफा बाँडफाँड:		-	-
सहकारी शेयरधनी		-	-
यस अवधिको नाफा		-	-
प्रति शेयर आम्दानी		-	-
गैर नियन्त्रण स्वार्थ (Non Controlling Interest)		-	-
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)		१७.८१	२४.८५
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)		१७.८१	२४.८५

संचालक समिति

जय कृष्ण दुवाल
अध्यक्ष

भानु काजी दुँ
उपाध्यक्ष

तुल्सी कृष्ण दुँदु
सचिव

रवि प्रजु
कोषाध्यक्ष

पुष्प लाल प्रजु
संचालक

योगेन्द्र कुमार दुवाल
संचालक

कमल प्रसाद भट्टराई
संचालक

बिनु प्रजापति
संचालक

हरि माया काष्ठ
संचालक

नानी छोरी बाडे
संचालक

उमेश विश्वकर्मा
संचालक

कपिल प्रजु
व्यवस्थापक

लेखा सुपरिवेक्षण समिति

कान्छा भक्त प्रजु
संयोजक

धन बहादुर विश्वकर्मा
सदस्य

गंगा लक्ष्मी श्रेष्ठ
सदस्य

तुल्सी नानी तको
लेखा सहायक

यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

बि.आर.बि. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

बिजय कुकुपासी
पार्टनर
मिति:२०८२।०६।१०

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

भक्तपुर बिसि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्म

विवरण		आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
यस वर्षको नाफा		१५,७६०,४९८.३६	२२,०७०,२०१.१७
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी		-	-
क) नाफा / (नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण नगरिने		-	-
फेयर भ्यालुमा मूल्यांकन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)		-	-
पुनः मुल्यांकनबाट भएका नाफा / (नोक्सान)		-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट बीमांकित नाफा / (नोक्सान)		-	-
माथि उल्लेख गरिएको बुँदाको आयकर		-	-
नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण नगरिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी		-	-
ख) नाफा/(नोक्सान) मा पुनवर्गीकरण गरिएका वा गर्न लायक		-	-
हेजिङबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा / (नोक्सान)		-	-
सटही नाफा / (नोक्सान) (विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा भएको)		-	-
माथि उल्लेख गरिएको बुँदाको आयकर		-	-
नाफा / (नोक्सान) पुनवर्गीकरण		-	-
नाफा / (नोक्सान) मा पुनवर्गीकरण गरिएका वा गर्न लायक अन्य विस्तृत आम्दानी		-	-
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाङ्कित सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश		-	-
यस वर्षको आयकरपछिको अन्य विस्तृत आम्दानी		-	-
जम्मा विस्तृत आम्दानी		१५,७६०,४९८.३६	२२,०७०,२०१.१७

संचालक समिति

हर्ष कृष्ण दुवाल
अध्यक्ष

बाबु काजी धुँ
उपाध्यक्ष

तुल्सी कृष्ण छुँदु
सचिव

रवि फजु
कोषाध्यक्ष

पुष्प लाल फजु
संचालक

योगेन्द्र कुमार दुवाल
संचालक

कमल प्रसाद भट्टराई
संचालक

बिनु प्रजापति
संचालक

हरि माया काजु
संचालक

नानी छोरी बाडे
संचालक

उमेश विश्वकर्मा
संचालक

कपिल फजु
व्यवस्थापक

लेखा सुपरिवेक्षण समिति

कान्छा भक्त फजु
संयोजक

धन बहादुर विश्वकर्मा
सदस्य

गंगा लक्ष्मी श्रेष्ठ
सदस्य

तुल्सी नानी ताको
लेखा सहायक

यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

बि.आर.बि.एस एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

विजय सुकुमार्गी
पार्टनर
मिति:२०८२/०७/१०

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बालाखा बजार, भक्तपुर
बचत (नाफा नोक्सान) बाँडफाँड हिसाब
२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्म

विवरण	प्रतिशत	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
नाफा नोक्सान विवरण बमोजिमको नाफा/(नोक्सान)		१५,७६०,४९८.३६	२२,०७०,२०९.१७
बाँडफाँड			
अघिल्लो वर्षसम्मको संचित नाफा नोक्सानी		१४५,४९५.७४	-
NFRS समायोजन कोष अघिको नाफा नोक्सान		१५,९०५,९९४.०९	२२,०७०,२०९.१७
क) ब्याज बक्यौता/अघिल्लो ब्याज बक्यौता प्राप्ति घट / बढ		१८८,०१५.००	१,१२५,८४१.००
ख) स्थगन कर सम्पत्ति घट / बढ		१४,९६१.६२	४६,०४८.४२
ग) बीमाकित कोषको घट / बढ		-	-
घ) फेयर भ्यालुमा मूल्यांकन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका		-	-
ङ) गैर बैंकिङ सम्पत्तिको व्यवस्थामा घट / बढ		-	-
च) ख्यातिको (Goodwill) घट / बढ		-	-
NFRS समायोजन कोषपछिको नाफा / नोक्सान		१६,१०८,९७०.७२	२३,२४२,१०९.५९
क) साधारण जगेडा कोष	२५%	४,०२७,२४२.६८	५,७७४,१५२.७१
संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्धन कोषमा नाफा बाँडफाँड अगाडिको नाफा		१२,०८१,७२८.०४	१७,४६७,९५३.८८
ख) संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	२५%	३,०२०,४३२.०१	४,३३०,६१४.५४
ग) सहकारी प्रवर्धन कोष	०.५०%	६०,४०८.६४	८६,६१२.२९
अन्य कोषमा बाँडफाँड अगाडिको नाफा		९,०००,८८७.३९	१३,०५०,७२६.०५
शेयर लाभांश कोष	६०%	५,४००,५३२.४३	७,७४३,११८.७९
संस्था विकास कोष (सहकारी विकास कोष)	५%	४५०,०४४.३७	६४५,२६१.५७
सहकारी शिक्षा कोष	५%	४५०,०४४.३७	६४५,२६१.५७
घाटापूर्ति कोष	५%	४५०,०४४.३७	६४५,२६१.५७
कर्मचारी बोनस कोष	१०%	९००,०८८.७४	१,२९०,५२३.१३
सामुदायिक विकास कोष	५%	४५०,०४४.३७	६४५,२६१.५७
स्थिरिकरण कोष	५%	४५०,०४४.३७	६४५,२६१.५७
अन्य जोखिम कोष (डुबन्त ऋण कोष)	५%	४५०,०४४.३७	६४५,२६१.५७
बाँडफाँड पछिको नाफा		-	१४५,४९५.७४
संचित मुनाफा		-	१४५,४९५.७४

संचालक समिति

यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा
बि.एस. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

जय कृष्ण दुवाल
अध्यक्ष

बाबु काजी दुं
उपाध्यक्ष

तुलसी कृष्ण दुंदु
सचिव

रवि मधु
कोषाध्यक्ष

पार्टनर
मिति:२०८२०४१०

पुष्प लाल मधु
संचालक

योगेन्द्र कुमार दुवाल
संचालक

कमल प्रसाद घइमाई
संचालक

बिन्दु प्रजापति
संचालक

हरि माया कासु
संचालक

नानी छोरी बाडे
संचालक

उमेश विश्वकर्मा
संचालक

कपिल मधु
व्यवस्थापक

लेखा सुपरिवेक्षण समिति

कान्छा भक्त मधु
संयोजक

धन बहादुर विश्वकर्मा
सदस्य

गंगा लक्ष्मी श्रेष्ठ
सदस्य

तुल्सी नानी तको
लेखा सहायक

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बालाख्यु बजार, भक्तपुर

नगद प्रवाह विवरण

२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्म

क.सं.	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
(क)	कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	(३९,२१०,३०५.०९)	२०२,०८८,१७५.१२
	नगद प्राप्ति	९३,५३६,२८०.४७	१२४,६७३,२१५.९९
	ब्याज आम्दानी	८७,७६८,२८०.५३	१२०,१५५,९०६.४९
	अन्य कारोबार सञ्चालनबाट प्राप्ति	-	-
	शुल्क तथा कमिशन प्राप्ति	५,६९९,३१३.९४	४,४१७,०९५.४४
	अन्य आम्दानी	६८,६८६.००	१००,२१४.०६
	अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
	नगद भुक्तानी	(७३,२७०,२९१.१७)	(९६,८१८,४७७.८०)
	ब्याज खर्च	(६२,७७७,५४४.००)	(८६,०९५,०५७.००)
	कर्मचारी खर्च	(४,६४७,९८३.५०)	(४,५२९,३२५.००)
	कार्यालय संचालन खर्च	(५,८४४,७६३.६७)	(६,१९४,०९५.८०)
	कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	-	-
	अन्य खर्च	-	-
क १	सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको घटबढ अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	२०,२६५,९८९.३०	२७,८५४,७३८.१९
क २	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी / (वृद्धि)	(९६,६४३,३५८.७९)	५९,०९७,८८२.३९
	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी / (वृद्धि)	-	-
	अन्य अल्पकालिन लगानीमा कमी / (वृद्धि)	-	-
	कर्जा तथा सापट खरीदमा कमी / (वृद्धि)	(९२,४८३,३०२.००)	६५,४१३,२५७.००
	अन्य सम्पत्तिमा कमी / (वृद्धि)	(४,१६०,०५६.७९)	(६,३४५,३७४.६१)
क ३	सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी) /वृद्धि	३७,१६७,०६४.४०	११५,१६५,५५५.३४
	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	४४,७५२,३०१.८६	१२५,५२१,२४६.४६
	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी) / वृद्धि	-	-
	अल्पकालिन सापटीमा (कमी) / वृद्धि	-	-
	अन्य दायित्वमा (कमी) / वृद्धि	(७,५८५,२३७.४६)	(१०,३५५,६९१.१२)
.(ख)	लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(४,२९३,६५८.०४)	(४८३,२१३.८०)
	दीर्घकालिन लगानीमा कमी / (वृद्धि)	-	-
	स्थिर सम्पत्तिमा कमी / (वृद्धि)	(४,३८९,९६५.०७)	(४४२,२८०.००)
	स्थिर सम्पत्तिको बिक्री	-	-
	अमुर्त सम्पत्तिको खरिद	(७३,४५०.००)	(३१९,७९०.००)
	अमुर्त सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-
	लगानी सम्पति खरिद	(१००,०००.००)	(२५,०००.००)
	लगानी सम्पति बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-
	ब्याज प्राप्ति	-	-
	लाभांश प्राप्ति	२९९,७५७.०३	३०३,८५६.२०

(ग)	वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह		(५,७६६,०८३.३६)	(११,१७७,०२४.३०)
	दीर्घकालिन ऋण (बण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि / (कमी)		-	-
	शेयर पुँजीमा वृद्धि / (कमी)		(३५२,२००.००)	(५५१,५००.००)
	वित्तीय लगानीमा वृद्धि / (कमी)		-	-
	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहुलियत / पुनरकर्जामा वृद्धि / (कमी)		-	-
	पट्टा दायित्व भुक्तानी		-	-
	लाभांश भुक्तानी		(७,७३८,५२२.००)	(७,६८७,८०९.००)
	कोषबाट भुक्तानी		(३,३१४,५१८.०२)	(२,९३७,७१५.३०)
	कोषबाट अन्य दायित्वमा सारिएको		-	-
	अन्य दायित्वबाट जगेडा कोषमा थप गरेको		५,६३९,१५६.६६	-
	यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह		(४९,२४०,०४६.४९)	१९०,४२७,९३७.८२
	नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्दात		७१६,१४९,६४८.९७	५२५,७२१,७११.१५
	नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात		६६६,९०९,६०२.४८	७१६,१४९,६४८.९७

संचालक समिति

यसै मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा
बि.आर.बि.एस. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

Kathmandu Nepal

विजय सुकुपायो
पार्टनर
मिति:२०८२।०५।१०

जय कृष्ण दुवाल
अध्यक्ष

बाबु काजी डुँ
उपाध्यक्ष

तुल्सी कृष्ण छुँडु
सचिव

रवि पञ्जु
कोषाध्यक्ष

पुष्प लाल पञ्जु
संचालक

योगेन्द्र कुमार दुवाल
संचालक

कमल प्रसाद भट्टराई
संचालक

बिन्दु प्रजापति
संचालक

हरि माया काशु
संचालक

नानी छोरी बाडे
संचालक

उमेश बिश्वकर्मा
संचालक

कपिल पञ्जु
व्यवस्थापक

लेखा सुपरिवेक्षण समिति

कान्छा भक्त पञ्जु
संयोजक

धन बहादुर बिश्वकर्मा
सदस्य

गंगा लक्ष्मी सेढ
सदस्य

तुल्सी नानी तको
लेखा सहायक

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-५, बालकुमारी बजार, भक्तपुर

पुँजी कोषमा भएको परिवर्तन

२०८१ श्रावण १ देखि २०८२ असार ३१ सम्मको

विवरण	पुँजीकोष	साधारण जगेडा कोष	NFRS समायोजन कोष	सञ्चित नाफा/नोक्सान	संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	शेयर लाभांश कोष	घाटा पूर्ति कोष	कर्मचारी बोनस कोष	सहकारी शिक्षा कोष	सहकारी विकास कोष	अन्य कोषहरु	जम्मा
२०८० आषाढ मसान्तसम्म	[illegible]	[illegible]	-	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
NFRS समायोजन सम्बन्धित समायोजन / पुनःस्थापना	-	-	-		-								-
ऋण तथा सापटीमा पाकेको ब्याज मुल्तवी	-	-	[illegible]		-	-	-	-	-	-	-	-	[illegible]
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व) को समायोजन	-	-	[illegible]		-	-	-	-	-	-		-	[illegible]
शेयर न्यायोचित मुल्यांकन परिवर्तन इक्विटी उपकरणमा समायोजित भएको	-	-	-										-
श्रावण १, २०८० समायोजित / पुनःस्थापित मौज्दात	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
थप पुँजी जम्मा/ फिर्ता	[illegible]												[illegible]
ऋण तथा सापटीमा पाकेको ब्याज मुल्तवी	-	-	[illegible]		-	-	-	-	-	-	-	-	[illegible]
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व) को समायोजन	-	-	[illegible]		-	-	-	-	-	-		-	[illegible]
शेयर न्यायोचित मुल्यांकन परिवर्तन इक्विटी उपकरणमा समायोजित भएको			-	-									-
आम्दानी प्रणालीमा भएको परिवर्तन				[illegible]									[illegible]
कोष बाट भएको भुक्तानी वा खर्च		[illegible]			[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]				[illegible]
विभिन्न कोषको समायोजन		[illegible]	-		[illegible]	-	[illegible]		[illegible]	[illegible]		[illegible]	-
कोष थपघट		[illegible]	-		[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
असार मसान्त २०८१ समायोजित / पुनःस्थापित मौज्दात	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
थप पुँजी जम्मा/ फिर्ता	[illegible]	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	[illegible]
ऋण तथा सापटीमा पाकेको ब्याज मुल्तवी	-	-	[illegible]		-	-	-	-	-	-	-	-	[illegible]
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व) को समायोजन	-	-	[illegible]		-	-	-	-	-	-	-	-	[illegible]
शेयर न्यायोचित मुल्यांकन परिवर्तन इक्विटी उपकरणमा समायोजित भएको	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
कोष बाट भएको भुक्तानी वा खर्च	-	[illegible]	-		[illegible]	[illegible]	[illegible]	-	[illegible]	-	-	-	[illegible]
विभिन्न कोषको समायोजन	-	[illegible]	-		[illegible]	-	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	-
कोष थपघट	-	[illegible]	-	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
अन्य शीर्षकबाट जगेडा कोषमा स्थानान्तर		[illegible]											[illegible]
असार मसान्त २०८२ को अन्तिम मौज्दात	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

आ.व. २०८१/२०८२

२०८२ आषाढ ३२ गते समाप्त भएको

नगद तथा नगद समान — अनुसूची ४.१

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	स्वदेशी मुद्रा (सिक्का समेत)	१,९६१,७१९.००	१,७५३,६७४.००	२,३३७,८७७.००
२	विदेशी मुद्रा	-	-	-
	जम्मा	१,९६१,७१९.००	१,७५३,६७४.००	२,३३७,८७७.००

नगदको फेयर भ्यालु नै किताबी मूल्य रहेको छ।

ढुकुटीमा रहेको नगदलाई भौतिक तथा वित्तीयबाट हुन सक्ने जोखिमको लागि पर्याप्त बीमा गरिएको छ।

नियमनकारी निकायले तोकेको तरलताको मापदण्ड तथा व्यवसायिक आवश्यकता अनुसार ढुकुटीमा नगद राखिएको छ।

बैंक तथा वितीय संस्थामा रहेको मौज्दात — अनुसूची ४.२

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	आन्तरिक बैंक तथा वितीय संस्थामा रहेको मौज्दात (चालु तथा बचत खाता)	४२२,४४७,८८३.४८	३६९,८९५,९७४.९७	१९६,८८३,८३४.१५
२	आन्तरिक बैंक तथा वितीय संस्थामा रहेको मौज्दात (१ वर्ष भन्दा कम अवधीको मुद्दती)	२४२,५००,०००.००	३४४,५००,०००.००	३२६,५००,०००.००
३	घटाउने: प्रभारको लागि व्यवस्था	-	-	-
	जम्मा	६६४,९४७,८८३.४८	७१४,३९५,९७४.९७	५२३,३८३,८३४.१५

१ वर्ष भन्दा कम अवधीको मुद्दती — अनुसूची ४.२.१

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	कुमारी बैंक लि.	२०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००	५५,०००,०००.००
२	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ	-	६०,०००,०००.००	८०,०००,०००.००
३	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	२०,०००,०००.००	५०,०००,०००.००	८०,०००,०००.००
४	भक्तपुर जिल्ला बचत संघ	३०,०००,०००.००	८०,०००,०००.००	७५,०००,०००.००
५	एभरेस्ट बैंक लि.	-	-	५,०००,०००.००
६	लुम्बिनी विकास बैंक लि.	२०,०००,०००.००	४०,०००,०००.००	५,०००,०००.००
७	प्रभु बैंक लि.	-	५,०००,०००.००	५,०००,०००.००
८	ग्लोबल आइ.एम.इ बैंक लि.	२५,०००,०००.००	१२,५००,०००.००	५,०००,०००.००
९	माछापुच्छ्रे बैंक लि.	-	५,०००,०००.००	५,०००,०००.००
१०	गरिमा विकास बैंक लि.	२२,५००,०००.००	२,५००,०००.००	२,५००,०००.००
११	बेस्ट फाइनान्स कम्पनी लि.	५०,०००,०००.००	१९,५००,०००.००	३,५००,०००.००
१२	सिद्धार्थ बैंक लि.	-	५,०००,०००.००	५,५००,०००.००
१३	नबिल बैंक लि.	१०,०००,०००.००	५,०००,०००.००	-
१४	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.	-	५,०००,०००.००	-
१५	लक्ष्मी सनराइज बैंक लि.	४५,०००,०००.००	५,०००,०००.००	-
	जम्मा	२४२,५००,०००.००	३४४,५००,०००.००	३२६,५००,०००.००

Kathmandu Nepal

Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

आ.व. २०८१।२०८२

ऋण लगानी — अनुसूची ४.३

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	अपलेखित मुल्यमा मुल्यांकन गरिएको ऋण र सापटी	६३७,००६,२१७.००	५४४,७१०,९३०.००	६११,२५०,०३६.००
२	घटाउने: प्रभार व्यवस्था			
	एकल प्रभार	(२१,२८३,३९३.००)	(१९,४६४,९४१.००)	(१६,५७४,६६९.००)
	सामुहिक प्रभार	(६,०१६,१५९.००)	(५,१५१,४८८.००)	(५,७९०,३६३.००)
३	FVTPL मा मुल्यांकन गरिएको ऋण तथा सापटी	-	-	-
	जम्मा	६०९,७०६,६६५.००	५२०,०९५,३०१.००	५८८,८८५,००४.००

ऋण प्रकारको आधारमा ऋण तथा सापटीको विश्लेषण — अनुसूची ४.३१

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	घर निर्माण ऋण	९७,२२१,८०३.००	१०१,२४९,९८०.००	१४१,००९,१८९.००
२	व्यापारिक ऋण	२३४,५०९,११३.००	२०६,९०९,५९१.००	२३०,७१०,९०७.००
३	कृषि ऋण	३५,३८६,१४०.००	३६,७९२,१५८.००	५१,३०७,४०२.००
४	शैक्षिक ऋण	३९,८२४,९२६.००	३८,३३५,९९९.००	३४,५६०,४४७.००
५	स्वास्थ्य उपचार ऋण	-	२५,०००.००	-
६	यातायात ऋण	२,८६५,९७३.००	२,५३१,१३५.००	११,२०१,३६३.००
७	वैदेशिक रोजगार ऋण	६६७,००२.००	३,४८३,८६८.००	५,८४५,२९०.००
८	हायर पर्चेज ऋण	४,३५९,५८४.००	३,११६,९६५.००	१०,२५९,३५४.००
९	लघु उद्यम ऋण	१,५०९,३६८.००	६,१३६,७१३.००	१४,२२९,९६७.००
१०	खरखाँचो ऋण	३३,७०९,८९७.००	३०,८३५,५७१.००	२४,६६२,४९३.००
११	घर जग्गा ऋण	९३,८७२,७०३.००	४३,८९८,६७८.००	६१,९८५,३३३.००
१२	मुद्दती धितो ऋण	१७,९७४,२२५.००	२१,८६८,५२३.००	२२,५९६,६१६.००
१३	उपकार विशेष ऋण	७३,५३७६७२.००	४७,७७०,९२३.००	-
	कुल जम्मा	६३५,४३८,४०६.००	५४२,९५५,१०४.००	६०८,३६८,३६१.००
	असल ऋण लगानीमा प्राप्त गर्न बाँकी ब्याज आम्दानी रकम	१,५६७,८११.००	१,७५५,८२६.००	२,८८१,६७५.००
	खुद ऋण लगानीमा रहको रकम	६३७,००६,२१७.००	५४४,७१०,९३०.००	६११,२५०,०३६.००

असल ऋण लगानीबाट प्राप्त गर्न बाँकी ब्याजलाई ऋण लगानीमा समावेश गरेको छ र सोहि रकम ब्याज आम्दानीमा समेत समावेश गरि आम्दानी लेखाङ्कन गरेको ।

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-९, बालाखा बजार, भक्तपुर

आ.व. २०८१/२०८२

मुद्राको आधारमा ऋण तथा सापटीको विश्लेषण

अनुसूची ४.३२

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	नेपाली रुपैयाँ	६०९,७०६,६६५.००	५२०,०९५,३०१.००	५८८,८८५,००४.००
२	भारतीय रुपैयाँ	-	-	-
३	अन्य	-	-	-
	जम्मा	६०९,७०६,६६५.००	५२०,०९५,३०१.००	५८८,८८५,००४.००

धितो सुरक्षणको आधारमा ऋण तथा सापटीको विश्लेषण

अनुसूची ४.३३

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	सुरक्षण चल/अचल सम्पत्ति(हायर पर्चेज)	२,२५४,४४७.००	३,८४४,७२४.००	१७,६४०,६३२.००
२	चल/अचल सम्पत्ति (घर/जग्गा धितो)	५८१,३९६,२५४.००	४८४,७३४,६८४.००	५३४,५१९,६०७.००
३	मुद्दती निक्षेपको धितो	९,०९२,८१५.००	१२,४९९,९५३.००	१५,८११,०२८.००
४	बचत निक्षेपको धितो	८,९८४,९९३.००	९,२११,१०५.००	८,७६२,६४४.००
५	व्यक्तिगत जमानत	३३,७०९,८९७.००	३२,६६४,६२८.००	३१,५५४,४५०.००
६	सरकारी सुरक्षणको धितो	-	-	-
७	सुन र चाँदी	-	-	-
८	स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाको जमानत	-	-	-
९	सरकारी जमानत	-	-	-
१०	सामुहिक जमानत	-	-	-
११	अन्य धितो	-	-	-
	जम्मा	६३५,४३८,४०६.००	५४२,९५५,१०४.००	६०८,३६८,३६१.००
	सुरक्षण नगरिएको	-	-	-
	कुल जम्मा ऋण	६३५,४३८,४०६.००	५४२,९५५,१०४.००	६०८,३६८,३६१.००

प्रभारको लागि व्यवस्था

अनुसूची ४.३४

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
क	एकल प्रभारको लागि व्यवस्था			
	श्रावण १ गतेको मौज्दात	१९,४६४,१४१.००	१६,५७४,६६९.००	१३,९९८,६२२.००
	यस वर्षको प्रभार			
	यस वर्षको थप/ विपर्यय	१,८१९,२५२.००	२,८८९,४७२.००	२,५७६,०४७.००
	यस वर्ष असुली	-	-	-
	आषाढ अन्त्यको मौज्दात	२१,२८३,३९३.००	१९,४६४,१४१.००	१६,५७४,६६९.००
ख	सामुहिक प्रभारको लागि व्यवस्था			
	श्रावण १ गतेको मौज्दात	५,१५१,४८८.००	५,७९०,३६३.००	५,८९६,७८६.००
	यस वर्षको प्रभार			
	यस वर्षको थप/विपर्यय	८६४,६४१.००	-	-
	यस वर्ष असुली	-	(६३८,८७५.००)	(१०६,४२३.००)
	आषाढ अन्त्यको मौज्दात	६,०१६,१२९.००	५,१५१,४८८.००	५,७९०,३६३.००
	प्रभारको लागि जम्मा व्यवस्था	२७,२९९,५२२.००	२४,६१५,६२९.००	२२,३६५,०३२.००

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-५, बाहाखा बजार, भक्तपुर

आ.व. २०८१।२०८२

चालु कर सम्पत्ति

अनुसूची ४.४

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
क	चालु कर सम्पत्ति	-		
	१ चालु वर्षको आय कर सम्पत्ति	३,४२७,११२.५२	६,८८२,९४८.५२	५,२४१,२६१.८६
	२ गत वर्षहरूको आय कर सम्पत्ति	१८,०६३,३०५.९७	१३,७४६,६४७.५५	९,७१२,३४७.४७
	जम्मा आय कर सम्पत्ति	२१,४९०,४१८.४९	२०,६२९,५९६.०६	१४,९५३,६०९.३३
ख	चालु कर दायित्व	(१,७५२,८२८.८९)	(२,५६६,२९०.१०)	(१,२०६,९६१.७८)
	१ चालु वर्षको आय कर दायित्व	(१,७५२,८२८.८९)	(२,५६६,२९०.१०)	(१,२०६,९६१.७८)
	२ गत वर्षहरूको आय कर दायित्वहरू	-		
	जम्मा आय कर सम्पत्ति (दायित्व)	१९,७३७,५८९.६०	१८,०६३,३०५.९७	१३,७४६,६४७.५५

वित्तिय लगानी सम्पत्ति

अनुसूची ४.५

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
क	लागत म्यालुमा मुल्यांकन गरिएको लगानी सम्पत्ति			
	श्रावण १ को मौज्दात	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००	४,५४५,०००.००
	पुनः वर्गीकरण	-	-	-
	यस वर्षको थप	१००,०००.००	२५,०००.००	२५०,०००.००
	यस वर्षको बिक्री	-	-	-
	सञ्चित ह्रास कट्टी	-	-	-
	सञ्चित प्रभार नोक्सानी	-	-	-
	आषाढ अन्तिमको खुद रकम	४,९२०,०००.००	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००
ख	फेयर लागत मूल्यमा मापन गरिएको लगानी सम्पत्ति			
	श्रावण १ को मौज्दात	-	-	-
	यस वर्षको थप	-		
	यस वर्षको बिक्री	-	-	-
	यस वर्षको फेयर म्यालुमा भएको खुद परिवर्तन समायोजन	-	-	-
	आषाढ अन्तिमको खुद रकम	-	-	-
	जम्मा वित्तिय लगानी सम्पत्ति	४,९२०,०००.००	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००

अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण मार्फत फेयर म्यालुमा मुल्यांकन गरिएको शेयर लगानी

अनुसूची ४.५.१

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	इक्विटी उपकरणहरू	-	-	-
	सूचिकृत शेयर	-	-	-
	सूचिकृत नगरिएको शेयर	४,९२०,०००.००	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००
	कुल लगानी	४,९२०,०००.००	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००
	व्यवस्था	-		-
	खुद लगानी	४,९२०,०००.००	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००

Kathmandu Nepal

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

आ.व. २०८१/२०८२

इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी (सूचिकृत शेयर) अनुसूची ४.५.१.१

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	संगठित संस्थाहरूको शेयर			
	(क) अन्य संस्था	-	-	-
	जम्मा	-	-	-

इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी (सूचिकृत नगरिएको शेयर) अनुसूची ४.५.३

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	संगठित संस्थाहरूको शेयर	-	-	-
	(क) नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ	२,०००,०००.००	२,०००,०००.००	२,०००,०००.००
	(ख) भक्तपुर जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ	१,४७५,०००.००	१,४७५,०००.००	१,४७५,०००.००
	(ग) बाग्मति प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ	१००,०००.००	१००,०००.००	१००,०००.००
	(घ) राष्ट्रिय सहकारी बैंक	१,१००,०००.००	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००
	(ङ) भक्तपुर जिल्ला सहकारी संघ	२२०,०००.००	२२०,०००.००	२२०,०००.००
	(च) बाग्मती प्रदेश सहकारी संघ	२५,०००.००	२५,०००.००	-
	(छ) अन्य सहकारी संघ लि.	-	-	-
	जम्मा	४,९२०,०००.००	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००

मुद्दती निक्षेप र अन्य बचतमा रहेको लगानीलाई सहकारीले परिपक्व हुने बेलासम्म राख्न सक्ने अभिप्राय तथा क्षमता रहेकाले यो सम्पत्तिहरूलाई परिपक्व हुने वित्तीय सम्पत्ति अन्तर्गत वर्गीकरण गरिएको छ। यी उपकरणहरूले प्रदान गर्ने स्थिर दरले यी उपकरणहरूमा निहित जोखिमहरूलाई पर्याप्त रूपमा क्षतिपूर्ति गर्दछ।

माथि उल्लेखित भएको कुनै पनि शेयर लगानीमा सहकारीको नियन्त्रण (control) वा उल्लेखनीय प्रवाह (significant influence) रहेको छैन। यी लगानीको फेयर भ्यालु उतारचढावलाई अन्य विस्तृत आय विवरणमा समायोजित गरिएको छ।

अन्य लगानी हिसाब अनुसूची ४.६

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	परिशोधित मुल्यमा मुल्यांकन गरिएको लगानी	-	-	-
२	FVTOCI मा मुल्यांकन गरिएको लगानी	-	-	-
	जम्मा	-	-	-

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

सम्पत्ति तथा उपकरण

२०८१ श्रावण १ देखि २०८२ असार ३२ सम्मको

अनुसूची ४.७

विवरण	जग्गा	भवन	आरओयु सम्पत्ति भवन	लीज होल्ड सम्पत्ति	कम्प्युटर तथा अन्य सामाग्री	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्चर	कार्यालय उपकरण	अन्य सम्पत्ति	जम्मा
परल मोल										
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	६,३६६,११६.००	१,००९,०६०.६७			४२,८८८.८९		३६,६२०.७९	२१५,६३५.९६	४,७३२.४१	७,६७५,०५४.७२
पुनः वर्गीकरण										-
समायोजन/ पुनः मुल्यांकन										-
अपलेखन	-	-		-	-	-	-	-	-	-
श्रावण १, २०८० को मौज्दात (पुनः वर्गीकरणपछि)	६,३६६,११६.००	१,००९,०६०.६७	-	-	४२,८८८.८९	-	३६,६२०.७९	२१५,६३५.९६	४,७३२.४१	७,६७५,०५४.७२
यस वर्ष थप				-	२२,०००.००	३६०,०००.००	४८,५००.००	११,७८०.००		४४२,२८०.००
व्यापार संयोजनबाट थप										-
यस वर्षको बिक्री										-
समायोजन / पुनः मुल्यांकन										-
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात	६,३६६,११६.००	१,००९,०६०.६७	-	-	६४,८८८.८९	३६०,०००.००	८५,१२०.७९	२२७,४१५.९६	४,७३२.४१	८,११७,३३४.७२
यस वर्ष थप		४,११८,५८६.०७			४१,५००.००		८५,२७९.००	१४,६००.००	-	४,२५९,९६५.०७
व्यापार संयोजनबाट थप पुँजीकृत										-
यस वर्षको बिक्री										-
समायोजन/पुनः मुल्यांकन										-
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्दात	६,३६६,११६.००	५,१२७,६४६.७४	-	-	१०६,३८८.८९	३६०,०००.००	१७०,३९९.७९	२४२,०१५.९६	४,७३२.४१	१२,३७७,२९९.७९
परिशोधन र ह्रास										-
श्रावण १, २०८० को मौज्दात										-
यस वर्षको परिशोधन										-
यस वर्षका ह्रास		२०,१८१.२२			१०,७७१.७५	१७,९५०.६८	६,०८०.४४	२२,१५०.९८	९४६.४८	७८,०८१.५५
बिक्री										-
समायोजन										-
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात	-	२०,१८१.२२	-	-	१०,७७१.७५	१७,९५०.६८	६,०८०.४४	२२,१५०.९८	९४६.४८	७८,०८१.५५
यस वर्षको परिशोधन										-
यस वर्षका ह्रास		२०,१८१.२१			16,516.96	36,000.00	17,180.16	31,730.26	946.48	१२२,५५५.०७
बिक्री										-
समायोजन										-
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्दात		४०,३६२.४३	-	-	२७,२८८.७१	५३,९५०.६८	२३,२६०.६०	५३,८८१.२४	१,८९२.९६	२००,६३६.६२
खुद किताबी मुल्य										-
आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्दात	६,३६६,११६.००	१,००९,०६०.६७	-	-	४२,८८८.८९	-	३६,६२०.७९	२१५,६३५.९६	४,७३२.४१	७,६७५,०५४.७२
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात	६,३६६,११६.००	९८८,८७९.४५	-	-	५४,११७.१४	३४२,०४९.३२	७९,०४०.३५	२०५,२६४.९८	३,७८५.९३	८,०३९,२५३.१७
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्दात	६,३६६,११६.००	५,०८७,२८४.३१	-	-	७९,१००.१८	३०६,०४९.३२	१४७,१३९.१९	१८८,१३४.७२	२,८३९.४५	१२,१७६,६६३.१७

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति

२०८१ श्रावण १ देखि २०८२ असाढ ३१ सम्मको

अनुसूची ४.८

विवरण	सफ्टवेयर	साख	जम्मा
परल मोल			
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	५५,७३४.६१	-	५५,७३४.६१
पुन: वर्गीकरण		-	-
समायोजन/ पुन: मुल्यांकन			-
अपलेखन	-	-	-
श्रावण १, २०८० को मौज्दात (पुन: वर्गीकरण पछि)	५५,७३४.६१	-	५५,७३४.६१
यस वर्ष थप	३१९,७९०.००		३१९,७९०.००
व्यापार संयोजनबाट थप		-	-
यस वर्षको बिक्री			-
समायोजन / पुन: मुल्यांकन			-
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात	३७५,५२४.६१	-	३७५,५२४.६१
यस वर्ष थप	७३,४५०.००	-	७३,४५०.००
व्यापार संयोजनबाट थप पुँजीकृत	-	-	-
यस वर्षको बिक्री	-	-	-
समायोजन/पुन: मुल्यांकन	-	-	-
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्दात	४४८,९७४.६१	-	४४८,९७४.६१
परिशोधन र प्रभार			-
श्रावण १, २०८० को मौज्दात			-
यस वर्षको परिशोधन			-
यस वर्षका प्रभार	२१,५१९.१५		२१,५१९.१५
बिक्री			-
समायोजन			-
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात	२१,५१९.१५		२१,५१९.१५
यस वर्षको परिशोधन			-
यस वर्षका प्रभार	४२,९६४.०८		४२,९६४.०८
बिक्री			-
समायोजन			-
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्दात	६४,४८३.२३	-	६४,४८३.२३
खुद किताबी मुल्य			-
आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्दात	५५,७३४.६१		५५,७३४.६१
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात	३५४,००५.४६		३५४,००५.४६
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्दात	३८४,४९१.३८		३८४,४९१.३८

Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
२०७९ श्रावण १ गतेदेखि २०८० आषाढ ३१ गतेसम्मको

अनुसूची ४.१

विवरण	लेखाको आधार	करको आधार	अस्थाई फरक	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर						
सदस्यलाई दिएको ऋण तथा सापटी	६११,२५०,०३६.००	६०८,३६८,३६१.००	२,८८१,६७५.००	-	१४४,०८३.७५	(१४४,०८३.७५)
लगानी सम्पत्ति	-		-	-	-	-
सम्पत्ति र उपकरण	७,६७५,०५४.७१	७,७३०,७८९.३२	(५५,७३४.६१)	-	-	-
अमूर्त सम्पत्ति	५५,७३४.६१		५५,७३४.६१		-	-
अन्य व्यवस्था					-	-
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर	६१८,९८०,८२५.३२	६१६,०९९,१५०.३२	२,८८१,६७५.००		१४४,०८३.७५	(१४४,०८३.७५)
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर					-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर					-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व), आषाढ मसान्त २०७९ ५६					-	(१४४,०८३.७५)
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति) / दायित्व, श्रावण १ २०७८					-	-
यस वर्षको स्थापित / रिभर्सल					-	(१४४,०८३.७५)
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)					-	(१४४,०८३.७५)
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)					-	-
इक्विटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)				-	-	-

B.R.B.S. & ASSO[illegible]
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

२०८० श्रावण १ गतेदेखि २०८१ आषाढ ३१ गतेसम्मको

विवरण	लेखाको आधार	करको आधार	अस्थाई फरक	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर						
सदस्यलाई दिएको ऋण तथा सापटी	५४४,७१०,९३०.००	५४२,९५५,१०४.००	१,७५५,८२६.००	-	१७५,५८२.६०	(१७५,५८२.६०)
लगानी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति र उपकरण	८,०३९,२५३.१६	७,९०४,७०४.५३	१३४,५४८.६४	-	१३,४५४.८६	(१३,४५४.८६)
अमूर्त सम्पत्ति	३५४,००५.४६	३४३,०५८.३६	१०,९४७.१०	-	१,०९४.७१	(१,०९४.७१)
अन्य व्यवस्था			-	-	-	-
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर	५५३,१०४,१८८.६२	५५१,२०२,८६६.८८	१,९०१,३२१.७४	-	१९०,१३२.१७	(१९०,१३२.१७)
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर			-	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर			-	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व), आषाढ मसान्त २०८० १० %			-	-		(१९०,१३२.१७)
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति) / दायित्व, श्रावण १ २०७९			-	-	-	(१४४,०८३.७५)
यस वर्षको स्थापित / रिभर्सल			-	-	-	(४६,०४८.४२)
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			-	-	-	(४६,०४८.४२)
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			-	-	-	-
इक्विटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)				-	-	-

२०८१ श्रावण १ गतेदेखि २०८२ आषाढ ३१ गतेसम्मको

विवरण	लेखाको आधार	करको आधार	अस्थाई फरक	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर						
सदस्यलाई दिएको ऋण तथा सापटी	६३७,००६,२१७.००	६३५,४३८,४०६.००	१,५६७,८११.००	-	१५६,७८१.१०	(१५६,७८१.१०)
लगानी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति र उपकरण	१२,३०६,६६३.१७	११,८६५,०२७.५६	४४१,६३५.६१	-	४४,१६३.५६	(४४,१६३.५६)
अमूर्त सम्पत्ति	३८४,४९९.३८	३४३,०००.०२	४१,४९९.३६	-	४,१४९.९४	(४,१४९.९४)
अन्य व्यवस्था			-	-	-	-
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर	६४९,६९०,३७१.५५	६४७,६४६,४३३.५८	२,०५०,९३७.९७	-	२०५,०९३.८०	(२०५,०९३.८०)
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर			-	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर			-	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व), आषाढ मसान्त २०८१ १० %			-	-		(२०५,०९३.८०)
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति) / दायित्व, श्रावण १ २०८०			-	-	-	(१९०,१३२.१७)
यस वर्षको स्थापित / रिभर्सल			-	-	-	(१४,९६१.६२)
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			-	-	-	(१४,९६१.६२)
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			-	-		-
इक्विटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)				-		-

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

आ.व. २०८१।२०८२

अन्य सम्पत्ति

अनुसूची ४.१०

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	प्रिपेड खर्च (अग्रिम भुक्तानी)	१३१,०५०.३३	६७,८६८.०६	६१,३०१.९७
२	धरौटी हिसाब	३००,०००.००	६००,०००.००	८०३,७५०.००
३	कमसल र शंकास्पद ऋण लगानीमा प्राप्त बाँकी ब्याज रकम	१,६१४,७८२.००	६४५,०२०.००	९८५,४१०.००
४	अन्य सम्पत्ति	-	-	-
	जम्मा	२,०४५,८३२.३३	१,३१२,८८८.०६	१,८५०,४६१.९७

तिर्न बाँकी ऋण सापट

अनुसूची ४.११

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	नेपाल सरकार	-	-	-
२	नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-	-
३	अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-	-
	जम्मा	-	-	-

बाह्य ऋण हिसाब अन्य संगठित संस्थाहरू

अनुसूची ४.११.१

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	अन्य संघ आवधिक ऋण	-	-	-
	जम्मा	-	-	-

सदस्यबाट बचत र निक्षेप दायित्व

अनुसूची ४.१२

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	बचत हिसाब	६९८,७३७,५९६.०९	६१५,०१८,३८१.२३	४१७,००३,५५४.७७
	संघ संस्थाहरू	-	-	-
	व्यक्तिगत	६९८,७३७,५९६.०९	६१५,०१८,३८१.२३	४१७,००३,५५४.७७
	अन्य	-	-	-
२	मुद्दती हिसाब	४०३,५११,३०६.००	४४२,४३८,२१९.००	५१४,९१७,७९९.००
	संघ संस्थाहरू	-	-	-
	व्यक्तिगत	४०३,५११,३०६.००	४४२,४३८,२१९.००	५१४,९१७,७९९.००
	अन्य	-	-	-
	जम्मा	१,१०२,२४८,९०२.०९	१,०५७,४५६,६००.२३	९३१,९२१,३५३.७७

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर
आ.व. २०८१।२०८२

बचत तथा निक्षेप हिसाब

अनुसूची ४.१२१

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	नियमित प्रकृति बचत	१९९,७३४,७३१.००	१६७,८९४,७३९.००	१४५,५२१,१०९.००
	नियमित बचत	१६८,६२३,४५३.००	१४२,५०३,१६१.००	१२३,२२८,८८४.००
	बाल बचत	३१,१११,२७८.००	२५,३९१,५७८.००	२२,२९२,२२५.००
२	ऐच्छिक प्रकृति बचत	४९९,००२,८६५.०९	४४७,१२३,६४२.२३	२७१,४८२,४४५.७७
	ऐच्छिक बचत	१६५,७५३,५४५.१८	११९,२८९,४८५.८३	६३,९५५,११५.२६
	दैनिक बचत	१३,१४२,५२३.२४	८,९६८,७२७.३५	१२,५२३,४२७.५३
	अन्य बचत	३२०,१०६,७९६.६७	३१८,८६५,४२९.०५	१९५,००३,९०२.९८
३	आवधिक बचत	४०३,५११,३०६.००	४४२,४७८,२१९.००	५१४,९७१,७९९.००
	आवधिक बचत १ वर्ष सम्म	४०३,५११,३०६.००	४४२,४७८,२१९.००	५१४,९७१,७९९.००
	जम्मा	१,१०२,२४८,९०२.०९	१,०५७,४९६,६००.२३	९३१,९७५,३५३.७७

अन्य व्यवस्था

अनुसूची ४.१३

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	पुन: संरचनाको लागि व्यवस्था	-	-	-
२	चलिरहेको कानूनी तथा कर मुद्दाको लागि व्यवस्था	-	-	-
३	अन्य	-	-	
	जम्मा	-	-	-

पट्टा दायित्व

अनुसूची ४.१४

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	चालु दायित्व	-	-	-
२	दीर्घकालिन दायित्व	-	-	-
३	पट्टाको परिपक्वता विश्लेषण: छुट नगरिएको सम्झौतामा आधारित नगद प्रवाह	-	-	-
४	एक वर्ष ननाघेको	-	-	-
५	एक वर्ष भन्दा बढी ५ वर्ष भन्दा कम	-	-	-
६	५ वर्ष भन्दा माथिको	-	-	-
	जम्मा नगद प्रवाह	-	-	-

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

आ.व. २०८१।२०८२

अन्य दायित्व — अनुसूची ४.१५

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	भुक्तानी दिनुपर्ने लेखापरीक्षण शुल्क	२२३,०००.००	११८,४०७.०८	११८,४०७.०८
२	भुक्तानी दिनुपर्ने NFRS परामर्शको शुल्क	१६१,८२३.००	-	-
३	भुक्तानी दिनुपर्ने कर्मचारी उपदान व्यवस्था	-	१,५३१,५७८.०३	१,५२६,८४९.५०
४	भुक्तानी दिनुपर्ने कर्मचारी बोनस व्यवस्था	-	५,६३९,१५६.६६	५,६३९,१५६.६६
५	भुक्तानी दिनुपर्ने अन्य दायित्व	२,३१४,३९८.०६	५०६,८९२.५०	१७,०००.००
६	भुक्तानी दिनुपर्ने बचत ब्याज दायित्व	३,७४४,७३३.००	७,३२१,२९१.००	१८,३६९,६५६.००
७	कमसल र शंकास्पद ऋण लगानीमा प्राप्त बाँकी ब्याज मुल्तवी	१,६१४,७८२.००	६४५,०२०.००	९८५,४१०.००
८	मुल्तवी बचत दायित्व	-	-	-
९	श्रोतमा कर कट्टी	१,०११,२९३.८६	८९३,९२२.११	३५५,४७९.२६
	९.१ श्रोतमा कर कट्टी (ब्याज कर)	८८१,३४५.६४	५८१,०९१.५०	३३९,९२०.००
	९.२ श्रोतमा कर कट्टी (लेखापरीक्षण कर)	३,०००.००	१,५९२.९२	१,५९२.९२
	९.३ श्रोतमा कर कट्टी (पारिश्रमिक तलब)	४४,८३२.००	२८४,९८५.६९	१०,९६६.३४
	९.४ श्रोतमा कर कट्टी (अन्य)	६३,०६४.२२	६७.००	३,०००.००
	९.५ श्रोतमा कर कट्टी (बैठक भत्ता)	१९,०५२.००	२६,१८५.००	-
	जम्मा	९,०७१,०२९.९२	१६,६५६,२६७.३८	२७,०११,९५८.५०

शेयर पुँजी तथा स्वामित्व — अनुसूची ४.१६

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	स्वीकृत शेयर पुँजी	-	-	-
२	चुक्ता पुँजी	-	-	
	८८४७२२, ८८८२४४, ८९३७५१, साधारण शेयर प्रति शेयर रू. १०० ले	८८,४७२,२००.००	८८,८२४,४००.००	८९,३७५,१००.००
३	प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-
४	कल्स इन एड्भान्स	-	-	-
	जम्मा	८८,४७२,२००.००	८८,८२४,४००.००	८९,३७५,१००.००

शेयर पुँजी तथा स्वामित्व — अनुसूची ४.१६.१

क.सं	शेयर स्वामित्व विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	स्वदेशी स्वामित्व	८८,४७२,२००.००	८८,८२४,४००.००	८९,३७५,१००.००
	नेपाल सरकार	-	-	-
	सर्वसाधारण	८८,४७२,२००.००	८८,८२४,४००.००	८९,३७५,१००.००
	अन्य	-	-	-
२	वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-
	जम्मा	८८,४७२,२००.००	८८,८२४,४००.००	८९,३७५,१००.००

Kathmandu Nepal

Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर
आ.व. २०८१।२०८२

अन्य कोषहरू

अनुसूची ४.१७

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	NFRS समायोजन कोष	१,३६२,७१७.२०	१,५६५,६९३.८३	२,७३७,५९१.२५
२	बीमांकिक कोष	-	-	-
३	अन्य जगेडा तथा कोष	-	-	-
	वैधानिक कोष			
	शेयर लाभांश कोष	५,४००,५३२.९४	७,७४३,१३८.७९	७,६८८,०४४.८३
	संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	३,०२०,४३२.०१	४,३३०,६१४.५४	४,२९९,८०१.३५
	सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा	६०,४०८.६४	८६,६१२.२९	८५,९९६.०३
	संस्था (सहकारी) विकास कोष	४५०,०४४.३७	३,२२९,८३०.५६	२,५८४,५६८.९९
	सहकारी शिक्षा कोष	४५०,०४४.३७	६४५,२६१.५७	६४०,६७०.४०
	घाटापूर्ति कोष	५,५२५,५९७.५४	५,०७७,५५३.१७	४,४३०,२९१.६०
	कर्मचारी बोनस कोष	९००,०८८.७४	१,२९०,५२३.१३	१,२८१,३४०.८०
	सामुदायिक विकास कोष	४५०,०४४.३७	६४५,२६१.५७	६४०,६७०.४०
	स्थिरिकरण कोष	४५०,०४४.३७	६४५,२६१.५७	६४०,६७०.४०
	अन्य जोखिम कोष (डुबन्त ऋण कोष)	४५०,०४४.३७	२,७७३,०४३.३६	२,१२७,७८१.७९
४	सञ्चित नाफा/नोक्सान	-	१४५,४९५.७४	०.००
५	सटही घटबढ कोष	-	-	-
	जम्मा	१८,५११,९९८.९१	२८,१७६,२९०.०९	२७,१५७,४२७.८४

NFRS समायोजन कोष

अनुसूची ४.१७.१

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
	सुरुको कोष मौज्दात	१,५६५,६९३.८३	२,७३७,५९१.२५	-
	क) ब्याज बक्यौता/अघिल्लो ब्याज बक्यौता प्राप्ति घट / बढ	(१८८,०१५.००)	(१,१२५,८४९.००)	२,८८१,६७७.००
	ख) आयकरमा घट / बढ	-	-	-
	ग) स्थगन कर सम्पत्ति घट / बढ	(१४,९६१.६२)	(४६,०४८.४२)	(१४४,०८३.७५)
	घ) फेयर भ्यालुमा मुल्यांकन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको	-	-	-
	अषाढ मसान्तको कोष मौज्दात	१,३६२,७१७.२०	१,५६५,६९३.८३	२,७३७,५९१.२५

सम्भावित दायित्व र प्रतिबद्धता

अनुसूची ४.१८

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०
१	सम्भावित दायित्व	-	-	-
४	पट्टा प्रतिबद्धता	-	-	
५	मुद्दा मामिला	-	-	
	जम्मा	-	-	

Kathmandu Nepal Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

आ.व. २०८१।२०८२

२०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३१ सम्म

ब्याज आम्दानी

अनुसूची ४.१९

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
क.	ऋण सापटमा	६३,३२२,६७३.००	७३,८४४,०५४.००
१	ऋण सापट	६३,३२२,६७३.००	७३,८४४,०५४.००
२	कर्मचारी ऋण सापट	-	-
३	ऋण चार्ज आम्दानी	-	-
ख.	लगानीमा	-	-
१.	नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	-
(क)	ट्रेजरी बिल्स	-	-
(ख)	विकास ऋणपत्र	-	-
(ग)	राष्ट्रिय बचत पत्र	-	-
२.	विदेशी ऋणपत्र	-	-
३.	नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
४.	शेयर, डिबेन्चर तथा बोण्ड	-	-
(क)	बैंक / वित्तीय संस्थाहरू	-	-
(ख)	अन्य संस्थाहरू	-	-
ग.	एजेन्सी मौज्दातमा	२४,४४५,६०७.५३	४६,३११,८५२.४९
१.	स्वदेशी बैंक / वित्तीय संस्थाहरू	२४,४४५,६०७.५३	४६,३११,८५२.४९
२.	विदेशी बैंकहरू	-	-
घ.	माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	-	-
१.	स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२.	विदेशी बैंकहरू	-	-
ङ.	अन्यमा	-	-
१.	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिट	-	-
२.	अन्तर बैंक / वित्तीय संस्था कर्जा	-	-
च.	यस आ.वमा असल ऋण लगानीमा प्राप्त गर्न बाकी ब्याज आम्दानीमा थप (घट)	(१८८,०१५.००)	(१,१२५,८४९.००)
छ.	न्यून ब्याज छुट खर्च	-	
	जम्मा	८७,५८०,२६५.५३	११९,०३०,०५७.४९

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

आ.व. २०८१।२०८२

ब्याज खर्च

अनुसूची ४.२०

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
क.	बचत तथा निक्षेप दावित्वमा	-	-
१.	मुद्दती निक्षेप	२६,८८९,२२३.००	४८,४६७,८४४.००
१.१	स्वदेशी मुद्रा	२६,८८९,२२३.००	४८,४६७,८४४.००
१.२	विदेशी मुद्रा	-	-
२.	बचत निक्षेप	३५,८८८,३२१.००	३७,६२७,२१३.००
२.१	स्वदेशी मुद्रा	३५,८८८,३२१.००	३७,६२७,२१३.००
२.२	विदेशी मुद्रा	-	-
३.	मागेको बखत तिर्नुपर्ने निक्षेप	-	-
३.१	स्वदेशी मुद्रा	-	-
३.२	विदेशी मुद्रा	-	-
४.	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिट्स	-	-
ख.	ऋण सापटमा	-	-
१.	ऋणपत्र तथा बोण्ड	-	-
२.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त ऋण	-	-
३.	अन्तर बैंक/वित्तीय संघ संस्था ऋण	-	-
४.	अन्य संगठित संस्था		
५.	अन्य ऋण	-	-
ग.	अन्यमा	-	-
१.	कोष परिचालन खर्च	-	-
२.	पट्टा दायित्वमा ब्याज खर्च	-	-
	जम्मा	६२,७७७,५४४.००	८६,०९५,०५७.००

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर
आ.व. २०८१।२०८२

शुल्क तथा कमिशन आय

अनुसूची ४.२१

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
क.	शुल्क	५,५९३,४६२.००	४,२९२,९३१.००
१	हर्जना शुल्क	६९१,३९२.००	७६४,६०१.००
२	ऋण व्यवस्थापन सेवा शुल्क	४,८८८,४७०.००	३,५१२,५३०.००
३	सदस्य शुल्क	१३,६००.००	१५,८००.००
४	स्मार्ट बैंकिङ शुल्क		
ख.	कमिशन	१०५,८५१.९४	१२४,१६४.४४
१	रेमिटान्स कमिशन	१४,६५१.९४	३३,४६९.४४
२	बीमा कमिशन	-	५९५.००
३	स्मार्ट बैंक आम्दानी	९१,२००.००	९०,१००.००
ग.	अन्य	-	-
	जम्मा	५,६९९,३१३.९४	४,४१७,०९५.४४

शुल्क तथा कमिशन खर्च

अनुसूची ४.२२

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	परामर्श सेवा शुल्क	-	-
२	एस.एम.एस सेवा शुल्क	-	-
	जम्मा	-	-

खुद व्यापार आम्दानी

अनुसूची ४.२३

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	व्यापारिक सम्पत्तिमा ब्याज आम्दानी	-	-
२	व्यापारिक सम्पत्तिमा लाभांश आम्दानी	-	-
३	डिडि / टिटि / स्विफ्ट शुल्क	-	-
४	अन्य	-	-
	जम्मा	-	-

R.B.S. & ASSOCIATES
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

आ.व. २०८१।२०८२

अन्य सञ्चालन आम्दानी — अनुसूची ४.२४

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	शेयर लाभांश आम्दानी	२१७,६४५.००	२०३,०३०.०१
२	संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष आम्दानी	८२,११२.०३	१००,८२६.१९
३	विविध आम्दानी	६८,६८६.००	१००,२१४.०६
	जम्मा	३६८,४४३.०३	४०४,०७०.२६

ऋणको क्षती प्रभार / (विपर्यय) तथा अन्य — अनुसूची ४.२५

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	सदस्यलाई दिने ऋण तथा सापटीमा व्यवस्था	२,६८३,९२३.००	२,२५०,५९७.००
२	वित्तीय लगानीमा व्यवस्था	-	-
३	सम्पत्ति र उपकरणमा व्यवस्था	-	-
४	लगानी सम्पत्तिमा व्यवस्था	-	-
	जम्मा	२,६८३,९२३.००	२,२५०,५९७.००

कर्मचारी खर्च — अनुसूची ४.२६

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	तलब खर्च	३,८७८,२२६.५०	३,७४८,०६२.००
२	अतिरिक्त तलब खर्च	६२५,९७७.००	४७२,२५६.००
३	उपदान कोष	१०६,५८०.००	२७५,००७.००
४	पोशाक खर्च	३७,२००.००	३४,०००.००
५	अन्य खर्च	-	
६	NFRS अन्तर्गत कर्मचारी ऋण खर्च	-	-
	जम्मा	४,६४७,९८३.५०	४,५२९,३२५.००

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

आ.ब. २०८१।२०८२

अन्य सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च

अनुसूची ४.२७

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
	प्रशासनिक खर्च		
१	मसलन्द तथा छपाई खर्च	३५१,१२५.००	२१८,९९४.००
२	सदस्यता शुल्क नविकरण	१०,६७७.००	२७,६२२.००
३	अतिथि सत्कार खर्च	८६,३०८.००	७८,२९१.००
४	बैठक भत्ता खर्च	४०६,२५०.००	६४३,२५०.००
५	यातायात तथा संचार खर्च	६०,०००.००	६०,०००.००
६	बैठक खाजा खर्च	५१,३२०.००	६६,७३५.००
७	कार्यालय व्यवस्थापन खर्च	४३,३२१.७५	५३,१७०.००
८	विज्ञापन खर्च	२९,७५३.००	१८,३५५.००
९	पत्रिका खर्च	१,०००.००	१०,४५०.००
१०	टेलिफोन तथा बिजुली खर्च	१०६,७०७.२५	११३,६५६.००
११	खानेपानी र ग्यास खर्च	१२,७८०.००	९,१००.००
१२	साधारण सभा खर्च	१,७८९,५०६.००	१,९२४,४६०.००
१३	लेखापरीक्षण शुल्क	२२६,०००.००	१२०,०००.००
१४	आन्तरिक लेखापरीक्षण शुल्क	२४४,०००.००	८०,०००.००
१५	लेखापरीक्षण खर्च	२१,७७०.००	१०,०००.००
१६	व्यवसाय प्रवर्द्धन खर्च	४७,०५०.००	४४,२५०.००
१७	सफ्टवेयर ए.एम.सी. चार्ज	३१३,३२४.७५	१२१,४७३.००
१८	मर्मत संभार खर्च	-	५,०००.००
१९	ऋण संरक्षण शुल्क फिर्ता	९५,०००.००	१२०,०००.००
२०	नगरपालिका कर खर्च	१२,४९४.००	१०,५३४.००
२१	चन्दा खर्च	१४,०००.००	४,०००.००
२२	सहकारी अध्ययन भ्रमण खर्च	६८,८००.००	१३५,५५१.००
२३	बीमा खर्च	५९१,६००.०५	७६५,३४१.८०
२४	बैंक चार्ज	५,७७६.२३	४,५०५.००
२५	विविध खर्च	२,४५६.६४	९,३५०.००
२६	संचालक समिति तालिम तथा पोशाक खर्च	-	१४३,४००.००
२७	एसेस ब्रान्डिङ	-	१२५,०००.००

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर

आ.व. २०८१।२०८२

	सामुदायिक विकास खर्च		
२८	वृद्ध भत्ता	८,४००.००	८,४००.००
२९	संस्कृतिक प्रर्वद्धन खर्च	५६,५९०.००	४३,७७०.००
३०	सामुदायिक विकास	४४,०६०.००	३५,००५.००
३१	जेष्ठ नागरिक सम्मान खर्च	२२५,९७७.००	२२८,८२०.००
	कार्यक्रम खर्च		
३२	रक्तदान कार्यक्रम खर्च	७,३१०.००	१६,५३०.००
३३	सहकारी शिक्षा सम्मान खर्च	४,५४०.००	२,१००.००
३४	सुत्केरी भेटघांट खर्च	३४,०००.००	४५,४३०.००
३५	झोला खर्च	३५०,६९५.००	२११,७६२.००
३६	समिक्षा कार्यक्रम खर्च	५२,८१०.००	११७,१००.००
३७	तालिम कार्यक्रम खर्च	५६,०४५.००	१२,२९०.००
३८	स्थापना दिवस कार्यक्रम खर्च	९७,४४०.००	१३५,०२६.००
३९	बाल अन्तर क्रियाकलाप खर्च	२१९,०७८.००	२४३,१५०.००
४०	महिला अन्तर क्रियाकलाप खर्च	-	२५,७१०.००
४१	जेष्ठ नागरिक भ्रमण खर्च	९६,७९९.००	११५,०८०.००
४२	अभिमुखीकरण खर्च	-	२५,८००.००
४३	स्वास्थ्य शिविर	-	२,५३५.००
४४	व्यवसाय प्रवर्धन खर्च	-	३,१००.००
	जम्मा	५,८४४,७६३.६७	६,१९४,०९५.८०

ह्रासकट्टी र परिशोधन (Depreciation & Amortization)

अनुसूची ४.२८

क्र.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	सम्पत्ति तथा सामग्रीमा ह्रासकट्टी	१२२,५५५.०७	७८,०८१.५५
२	अमुर्त सम्पत्तिको परिशोधन	४२,९६४.०८	२१,५१९.१५
	जम्मा	१६५,५१९.१५	९९,६००.७०

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर
आ.व. २०८१।२०८२

गैर सञ्चालन आम्दानी

अनुसूची ४.२९

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	सामान बिक्रीबाट आम्दानी	-	-
२	अन्य आम्दानी	-	-
	जम्मा	-	-

गैर सञ्चालन खर्च

अनुसूची ४.३०

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	ऋण अपलेखन	-	-
२	स्थिर सम्पत्ति बिक्रीबाट नोक्सानी	-	-
३	पट्टा दायित्व समायोजन खर्च	-	-
४	पूनर्संरचना खर्च	-	-
५	अन्य खर्च	-	-
	जम्मा	-	-

आयकर खर्च

अनुसूची ४.३१

क.सं	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
	यस वर्ष आयकर	१,७५२,८२८.८९	२,५६६,२९०.१०
	जोड आयकर ऐन बमोजिम (खर्च र आम्दानीमा करको मिलन)	३३,१८९.९०	-
	पछिल्लो वर्षहरूको समायोजन	-	-
	जम्मा आयकर खर्च	१,७८६,०१८.७९	२,५६६,२९०.१०
	प्रभावकारी कर दर	१०.११%	१०.४०%

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
मध्यपुर थिमि नगरपालिका-६, बाहाखा बजार, भक्तपुर
आयकर ऐन बमोजिम आ. व. २०८१/२०८२ को ह्रास कट्टी विवरण

समूह	विवरण	शुरु मौज्दात	पौष सम्म	माघ देखि चैत सम्म	वैशाख देखि असार सम्म	निसर्ग	जम्मा रकम	दर %	दर (१/३)	जम्मा दर %	ह्रास रकम	अन्तिम मौज्दात
क	जग्गा तथा भवन											
	जग्गा	६,३६६,११६.००				-	६,३६६,११६.००	0%	0%	0%	-	६,३६६,११६.००
	कार्यालय भवन	९१९,७८९.९६			४,११८,५८६.०७	-	५,११०,३७६.०३	5%	१.६७%	६.६७%	१५५,४२१.२४	४,९५४,९५४.७८
ख	फर्निचर तथा फिक्स्चर्स											
	फर्निचर, फिक्स्चर्स	६७,५२४.९७			८५,२७९.००	-	१५२,८०३.९७	25%	८.३३%	३३.३३%	३१,९८३.७७	१२०,८२०.२०
	कार्यालय सामान	१५४,२२८.४२	३३,०००.००		६१,६००.००	-	२४८,८२८.४२	25%	८.३३%	३३.३३%	६९,२५३.९२	१७९,५७४.५०
	कम्प्युटर	४३,९४९.३६	३२,०००.००		९,५००.००							
ग	सवारी साधन											
	सवारी साधन	३२८,०००.००				-	३२८,०००.००	20%	६.६७%	२६.६७%	८७,४६६.६७	२४०,५३३.३३
घ	अन्य सम्पति											
	अन्य सम्पति	३,७८५.९३				-	३,७८५.९३	15%	५.००%	२०.००%	७५७.१९	३,०२८.७४
	वेबसाईट											
	सफ्टवेयर	४४३,०५८.३६			७३,४५०.००	-	४१६,५०८.३६	20%	0%	२०.००%	७३,५०८.३४	३४३,०००.०२
जम्मा		८,२४७,७९२.८८	६५,०००.००	-	४,३९८,४१५.०७	-	१२,६२६,४१८.६१				४१८,३९१.१२	१२,२०८,०२७.४८

५. प्रकटीकरण (Disclosure) तथा थप जानकारी

५.१ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मुल्य

५.१.१ बजार मुल्य मापनको श्रेणीकरण

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मुल्यको मापन गर्न सो मुल्य झल्काउने उपयुक्त बजारको छनौटको लागि निम्न बमोजिमको प्राथमिकताको क्रम अपनाइएको हुन्छ ।

श्रेणी १

यस श्रेणीमा बजार मुल्य सो सम्पत्ति / दायित्व वा उस्तै सम्पत्ति / दायित्वको स्वतन्त्र र सक्रिय रूपमा खरिद बिक्री हुने बजारमा चलन चल्तीमा रहेको मुल्यलाई कुनै समायोजन विना लिइन्छ ।

यस्ता सम्पत्ति वा दायित्वको पर्याप्त संख्या तथा मात्रामा असम्बन्धित व्यक्ति बिच खरिद बिक्री हुने बजार नै यस श्रेणी अन्तर्गतको बजार मुल्य निर्धारण गर्ने छनौटमा पर्छ ।

श्रेणी २

यस श्रेणीमा बजार मुल्यको निर्धारण सो निर्धारण गर्न प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा उपलब्ध हुने उपयुक्त तथ्यांकका आधारमा गर्ने गरिएको हुन्छ । यस्ता उपलब्ध हुने केही तथ्यांक निम्न प्रकारका रहेका छन् ।

सक्रिय र स्वतन्त्र बजारमा उस्तै वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको सूचिकृत बजार मुल्य :

- तुलनात्मक रूपमा कम सक्रिय र स्वतन्त्र उस्तै वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको सूचिकृत बजार मुल्य ।
- वित्तीय उपकरणहरूको बजार मुल्यको मापन गर्दा सो को मुल्य निर्धारणको पद्धतिको लागि आवश्यक हुने सम्पूर्ण तथ्यांक उपलब्ध हुँदा मात्र गरिन्छ ।

यदि कुनै वित्तीय उपकरणको बजार मुल्य सजिलै उपलब्ध हुन सक्ने बजार नभएको अवस्थामा, सहकारीले सोको बजार मुल्य मुल्यांकनको विभिन्न पद्धति अपनाएर गर्ने गरेको हुन्छ । उक्त मुल्यांकन पद्धतिमा सो वित्तीय सम्पत्तिसँग एकरूपता भएको वित्तीय सम्पत्तिको बजार मुल्यलाई लिएर उचित र आवश्यक समायोजन गरी मुल्य निर्धारण गर्ने गरिएको हुन्छ । वित्तीय उपकरणको शुरुवातमा पहिचान गर्दा सोको प्राप्तिको बेलाको कारोबार मुल्यलाई बजार मुल्यको रूपमा लिइन्छ ।

श्रेणी ३

बजार मुल्य श्रेणी २ अनुसार पनि निर्धारण गर्न नसकिएमा सोको निर्धारण मुल्यांकनका विभिन्न पद्धति अपनाएर गरिन्छ र सो मध्ये बढी उचित र उपयुक्त मुल्यांकन पद्धतिबाट आएको मुल्यलाई बजार मुल्यको रूपमा लिने गरिन्छ । मुल्यांकन पद्धतिमा उक्त वित्तीय सम्पत्तिसँग एकरूपता भएको वित्तीय सम्पत्तिको Net Present Value र Discounted Cash Flow Model अनुसारको मुल्यलाई समेत तुलनात्मक रूपमा हेरिन्छ ।

५.१.२ बजार मुल्यमा लेखांकन गरिएका वित्तीय उपकरण:

सहकारीले निम्न बमोजिमका वित्तीय उपकरण बजार मुल्यमा लेखांकन र प्रस्तुत गर्ने गरेको छ :

अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा समायोजन हुने प्रकृतिका इक्विटीमा भएका लगानी

अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा समायोजन हुने प्रकृतिका इक्विटीमा भएको लगानी यदि स्वतन्त्र सक्रिय बजारमा सो वित्तीय उपकरणको सूचिकृत मुल्य उपलब्ध भएसम्म सो मुल्यमा अन्यथा श्रेणी ३ अनुसार उपलब्ध हुने तथ्यांकका आधारमा गरिन्छ ।

संलग्न वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत गरिएको वित्तीय उपकरणको बजार मुल्य तथा सो को निर्धारणको लागि छनौट गरिएको श्रेणीहरू निम्न प्रकार रहेका छन्:

B.R.B.S. & ASSOCIATES Chartered Accountants Kathmandu Nepal

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१	श्रावन १ २०८०	श्रेणी
सूचिकृत शेयर	-	-	-	श्रेणी १
सूचिकृत नगरिएको शेयर	४,९२०,०००.००	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००	श्रेणी ३
कुल लगानी	४,९२०,०००.००	४,८२०,०००.००	४,७९५,०००.००	

५.२ सम्बन्धित पक्षहरूको विवरण :

यदि एउटा पक्षले अर्को पक्षलाई नियन्त्रण गर्न सक्ने वा अर्को पक्षको वित्तीय वा सञ्चालन सम्बन्धी निर्णयहरूलाई प्रभाव पार्न सक्ने भएमा ती पक्षहरू सम्बन्धित मानिन्छन् । सम्बन्धित पक्षहरूमा सहायक कम्पनीहरू, सम्बद्ध कम्पनीहरू, संस्थाका मुख्य शेयरधारकहरू, सञ्चालकहरू, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, व्यवस्थापकहरू र उनीहरूका नजिकका पारिवारिक सदस्यहरू पर्दछन् । संस्थाले जसरी दुई असम्बन्धित पक्षहरू भएको खण्डमा कारोबार गर्दछ, त्यसरी नै आफ्नो सम्बन्धित पक्षहरूहरूसँग त्यस्तै शर्तहरूमा कारोबार गर्दछ ।

५.२१ संस्थाका सञ्चालकहरू र प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण मानिने व्यक्तिहरू तथा उनीहरूका नजिकका परिवारिक सदस्यहरू पनि सम्बन्धित पक्षको परिभाषामा पर्दछन् । NAS 24 "Related Party Disclosures" अनुसार संस्थाको गतिविधिहरू सम्बन्धी योजना बनाउने, निर्देशन दिने र नियन्त्रण गर्ने अधिकार तथा जिम्मेवारी पाएका व्यक्तिहरूलाई त्यस संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण मानिने व्यक्तिहरूको रूपमा लिइन्छ । संस्थाले यस परिभाषा अनुरूप संस्थाको सञ्चालक समितिका सदस्यहरू, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा सम्पूर्ण उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूलाई संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण व्यक्तिहरूको रूपमा पहिचान गरेको छ ।

आषाढ मसान्त २०८२ मा संस्थाको सञ्चालक समितिका सदस्यहरू तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/ व्यवस्थापक निम्न उल्लेखित व्यक्तिहरू हुन्

सि.न	पद	नाम	सदस्य नं	तलब तथा भत्ता सेवा	धितो ऋण	बचत जमान ऋण
१	अध्यक्ष	जय कृष्ण दुवाल	२७५	९६,५००	-	-
२	उपाध्यक्ष	बाबु काजी छुजु	८९४	२४,७५०	-	-
३	सचिव	तुल्सी कृष्ण छुँजु	४५७	२८,०००	-	-
४	कोषाध्यक्ष	रवि घजु	३०३	३३,५००	-	-
५	सदस्य	पुष्प लाल घजु	४	३४,०००	-	-
६	सदस्य	योगेन्द्र कुमार दुवाल	२७६	२६,७५०	-	-
७	सदस्य	कमल प्रसाद भट्टराइ	३३७	२४,७५०	-	-
८	सदस्य	बिन्दु प्रजापति	५३३	२०,०००	५,०००,०००	-
९	सदस्य	हरि माया कालु	३५८	२२,७५०	-	-
१०	सदस्य	नानी छोरी बाडे	७९१	२४,०००	-	-
११	सदस्य	उमेश बिश्वकर्मा	११५८	१८,०००	-	२३२,४६६
१२	संयोजक	कान्छा भक्त घजु	८८	६,०००	-	-
१३	सदस्य	धन बहादुर बिश्वकर्मा	१०३०	६,०००	-	१०५,०००
१४	सदस्य	गंगा लक्ष्मी श्रेष्ठ	१३४२	६,०००	-	-
१५	व्यवस्थापक	कपिल घजु	१३९	१,०८२,९८९	-	

५.३ मर्जर तथा एक्विजिसन

सहकारीले आर्थिक वर्ष २०८१.८२ मा कुनै मर्जर तथा एक्विजिसन गरेको छैन ।

५.४ रिपोर्टिङ अवधि पछिका घटनाहरू:

रिपोर्टिङ अवधि र वितीय विवरण जारी गरिने मितिको बिचमा घटेका अनुकुल वा प्रतिकुल घटनाहरूलाई रिपोर्टिङ अवधिपछिका घटनाहरू भनिन्छ । रिपोर्टिङ अवधिपछिका घटनाहरूको लेखांकन र रिपोर्टिङको लागि NAS - 10 "Events after the Reporting Period" को पालना गरिन्छ ।

रिपोर्टिङ अवधि पछिका समायोजन हुने घटनाहरू

रिपोर्टिङ अवधिपछि समायोजन गर्नुपर्ने घटनाहरू कुनै रहेको छैन ।

५.५ भारित औसत ब्याजदरको अन्तर:

विवरण	दर
ऋण तथा सापटीमा भारित औषत ब्याजदर	१०.७५%
बचतमा भारित औषत ब्याजदर	५.८१%
खुद भारित औषत ब्याजदर अन्तर	४.९३%

५.६ पर्ल्स (PEARLS) अनुपात

तुलनात्मक पर्ल्स विश्लेषण प्रतिवेदन, २०८२ आषाढ मसान्त

सुचक	क्षेत्र	विवरण	रकम	लेखामा	मापदण्ड
P-Protection सुरक्षण	P1	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१२,३३५,४९९.००	१००.००%	१००%
		खराब ऋण	१२,३३५,४९९.००		
	P2	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	७,१५२,३००.५०	५०.००%	५०%
		शंकास्पद ऋण	१४,३०४,६०१.००		
	P2X1	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१,७९५,५९३.५०	२५.००%	२५%
		कमसल ऋण	७,१८२,३७४.००		
	P2X	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	६,०१६,१५९.३२	१.००%	१%
		असल ऋण	६०१,६१५,९३२.००		
	P6	सम्पत्तिको खुद मुल्य	१,३१६,०१०,८४३.९६	११०.५२%	>=१११%
		कुल शेयर तथा बचत	१,१९०,७२१,१०२.०९		
E-Effective Financial Structure प्रभावकारी वितिय संरचना	E1	कुल ऋण	६३५,४३८,४०६.००	४८.२९%	७०-८०%
		कुल सम्पत्ति	१,३१६,०१०,८४३.९६		
	E5	बचत	१,१०२,२४८,९०२.०९	८३.७६%	७०-८०%
		कुल सम्पत्ति	१,३१६,०१०,८४३.९६		
	E6	बाह्य ऋण	-	०.००%	०-५%
		कुल सम्पत्ति	१,३१६,०१०,८४३.९६		
	E7	शेयर पुंजी	८८,४७२,२००.००	६.७२%	<=२०%
		कुल सम्पत्ति	१,३१६,०१०,८४३.९६		
	E8	संस्थागत पुंजी	१०२,८२३,९९९.५८	७.८१%	>=१०%
		कुल सम्पत्ति	१,३१६,०१०,८४३.९६		
A-Assets Quality	A1	भाखा नाघेको ऋण	३३,८२२,४७४.००	५.३२%	[illegible]
		कुल ऋण	६३५,४३८,४०६.००		

सम्पत्तिको गुणस्तर	A2	आय नहुने सम्पत्ति	३६,४३६,२९५.४८	२.७७%	<=५%
		कुल सम्पत्ति	१,३१६,०१०,८४३.९६		
	A3	बिना लागतको पुंजी	२०४,४८५,८१८.१५	५६१.२१%	>=२००%
		आय नहुने सम्पत्ति	३६,४३६,२९५.४८		
R-Rates of Returns and Cost प्रतिफल दर	R1	ऋणबाट खुद आय	६३,३२२,६७३.००	१०.७५%	बजार दर
		औसत ऋण	५८९,१९६,७५५.००		
	R2	तरल लगानीबाट आय	२४,४४५,६०७.५३	८.३३%	बजार दर
		औसत तरल लगानी	२९३,५००,०००.००		
	R3	वित्तिय लगानीबाट आय	२९९,७५७.०३	६.१६%	बजार दर
		औसत वित्तिय लगानी	४,८७०,०००.००		
	R5	बचतमा ब्याज	६२,७७७,५४४.००	५.८१%	बजार दर>मुद्रास्फीति
		औसत बचत	१,०७९,८७२,७५१.१६		
	R7	शेयर पुंजीमा लाभांश	५,४००,५३२.९४	६.०९%	बजार दर>R5
		औसत शेयर पुंजीमा	८८,६४८,३००.००		
	R8	कुल मुनाफा	२४,८०२,७२१.५३	१.९२%	बजार दर
		औसत सम्पत्ति	१,२९२,४२२,६२३.२९		
	R9	प्रशासनिक खर्च	१०,६५८,२६६.३२	०.८२%	<=५%
		औसत सम्पत्ति	१,२९२,४२२,६२३.२९		
	R10	जम्मा नोक्सानीको लागि व्यवस्था	२७,२९९,५५२.३२	४.६३%	^P1=100% ^P2=35%
		औसत ऋण	५८९,१९६,७५५.००		
	R11	अन्य आय	३६८,४४३.०३	०.०३%	न्युनतम
		औसत सम्पत्ति	१,२९२,४२२,६२३.२९		
	R12	खुद आय	१५,७६०,४९८.३६	१.२२%	बजार दर
		औसत सम्पत्ति	१,२९२,४२२,६२३.२९		
L-Liquidity तरलता	L1	तरल सम्पत्ति-अल्पकालिन दायित्व	६७९,६२१,९९४.४९	६१.६६%	१५%
		कुल बचत	१,१०२,२४८,९०२.०९		
	L2	तरल सम्पत्ति	६८८,६९३,०२४.४१	६२.४८%	१५-२०%
		कुल बचत	१,१०२,२४८,९०२.०९		
	L3	आय नहुने तरल सम्पत्ति	४,८२०,०००.००	०.४४%	<1%
		कुल बचत	१,१०२,२४८,९०२.०९		
S-Signs of Growth वार्षिक वृद्दि संकेत	S1	कुल ऋण लगानीमा वृद्दि	९२,४८३,३०२.००	१४.५५%	E1=70-80%
	S2	तरल लगानीमा वृद्दि	(१०२,०००,०००.००)	-२९.६१%	E2<=16%
	S5	बचतमा वृद्दि	४४,७५२,३०१.८६	४.२३%	E5=70-80%
	S7	शेयर पुंजीमा वृद्दि	(३५२,२००.००)	-०.४०%	E7<=20%
	S8	संस्थागत पुंजीमा वृद्दि	१७,२८९,४७३.१०	२०.११%	E8>=10%
	S10	शेयर सदस्य संख्यामा वृद्दि	१४४.००	२.८३%	>=15%
	S11	कुल सम्पत्तिमा वृद्दि	४७,१७६,४४१.३४	३.७२%	>मुद्रास्फीति+10%

५.७ अघिल्लो सामान्य स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरू (GAAP) बाट NFRS मा अवस्थान्तर हुँदाको असर:

NFRS 1 "First Time Adoption of NFRS" ले NFRS अनुसार लेखांकन गर्न शुरूवात विन्दु प्रदान गर्दछ र पहिलो पटक लागू गर्नेको हकमा अनिवार्य रूपमा पालना गर्न आवश्यक छ ।

संस्थाले NFRS बमोजिमको निम्न उल्लेखित तरिकाबाट शुरूवाती वित्तीय विवरण मिति साउन १, २०८० (१७ जुलाई २०२३) (परिवर्तित मिति) को तयार गरेको छ ।

(क) NFRS द्वारा आवश्यक सबै सम्पत्ति र दायित्व जनाइएको ।

(ख) NFRS द्वारा अनुमति नदिइएको सम्पत्ति र दायित्व नजनाईएको ।

(ग) अघिल्लो सामान्य स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरू (GAAP) बाट NFRS बमोजिम पुनःसंग्रहित / वर्गीकरण गरिएको ।

(घ) जनाइएको सम्पत्ति र दायित्वलाई NFRS बमोजिम मापन गरिएको ।

अघिल्लो GAAP (तत्कालिन NAS हरू जारी निर्देशनहरू) द्वारा अनुमोदित नीतिहरूबाट महत्वपूर्ण परिवर्तनहरू र NFRS लागू गर्नुको प्रभाव सम्बन्धित खण्डहरूमा उल्लेख गरिएको छ ।

५.७.१ इक्विटी हिसाब मिलान (Reconciliation of Equity):

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	२०८१ साल आषाढ मसान्त सम्म	श्रावण १ २०८०
जम्मा इक्विटी शेयर पुँजी अघिल्लो **GAAP** अनुसार		१९२,७८०,२१३.२८	१८०,८६०,६२६.७२
स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व) को समायोजन	क	(१९०,१३२.१७)	(१४४,०८३.७५)
कर्जा तथा सापटीमा पाकेको ब्याज मुल्तबी	ख	१,७५५,८२६.००	२,८८१,६७५.००
ह्रासकट्टी प्रणालीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	ग	१४५,४९५.७४	-
फेयर भ्यालुमा मुल्यांकन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको	घ	-	-
अन्य पाउनुपर्ने हिसाबको अपलेखन			
अघिल्लो वर्षसम्मको समायोजन			
जम्मा इक्विटी शेयर पुँजी **NFRS** अनुसार		१९४,४९१,४०२.८४	१८३,५९८,३१७.९७

(क) पहिलाको GAAP मा आयकर ऐन अनुसारको सम्पत्ति तथा दायित्वको रकम र वित्तीय विवरणको रकममा हुने अस्थायी भिन्नतको हिसाबलाई स्थगन कर सम्पत्ति वा (स्थगन कर दायित्व) को रूपमा लेखांकन गर्ने गरेको थिएन तर NFRS मा उक्त भिन्नतालाई स्थगन कर सम्पत्ति वा (स्थगन कर दायित्व) को रूपमा लेखांकन गरिएको छ । स्थगन कर सम्पत्ति वा (स्थगन कर दायित्व) को विस्तृत गणना टिप्पणी नं ४.९ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
पहिलाको GAAP अनुसार स्थगन कर सम्पत्ति	-	-
NFRS अनुसार स्थगन कर सम्पत्ति वा दायित्व	१९०,१३२.१७	१४४,०८३.७५
स्थगन कर सम्पत्ति वा दायित्वमा घट (बढ) अघिल्लो	१९०,१३२.१७	१४४,०८३.७५

(ख) पहिलाको GAAP मा ऋण तथा सापटीको ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्ति अनुसार लेखांकन गरिन्थ्यो भने NFRS मा असल ऋण लगानीबाट प्राप्त गर्न बाकी ब्याज आम्दानीलाई प्रोदभावी आधारमा लेखांकन गरिन्छ ।

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
पहिलाको GAAP अनुसार आम्दानी जनाइएको पाउनुपर्ने ब्याज हिसाब	-	-
NFRS अनुसार असल ऋण लगानीमा ब्याज आम्दानी (क)	(१,१२५,८४९.००)	२,८८१,६७५.००
अघिल्लो वर्षको NFRS अनुसार आम्दानी जनाइएको पाउनुपर्ने ब्याज हिसाब (ख)	२,८८१,६७५.००	-
NFRS अनुसार आम्दानी जनाइएको पाउनुपर्ने ब्याज हिसाब (क)-(ख)	१,७५५,८२६.००	२,८८१,६७५.००

(ग) पहिलाको GAAP मा सम्पति तथा उपकरणहरूलाई आयकर ऐनले तोकेको ढाँचामा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको थियो भने NFRS मा सम्पत्तिको अनुमानित उपयोगिता अवधिको आधारमा ह्रासकट्टी गरिएको छ ।

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
GAAP अनुसार ह्रासकट्टी रकम	२४५,०९६.४४	२१६,०८३.३३
NFRS अनुसार ह्रासकट्टी रकम	९९,६००.७०	२१६,०८३.३३
ह्रासकट्टीमा फरक रकम	१४५,४९५.७४	-
स्थिर सम्पत्ति बिक्रीमा भएको नोक्सानीको फरक रकम		
जम्मा फरक रकम	१४५,४९५.७४	-

५.७.२ नाफा नोक्सान हिसाब मिलान **(Reconciliation of Profit/Loss) :**

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	पहिलो GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाको असर	NFRS बमोजिम रकम
ब्याज आम्दानी	क	७३,८४४,०५४.००	(१,१२५,८४९.०)	७२,७१८,२०५.००
बैंक ब्याज आम्दानी			४६,३११,८५२.४९	४६,३११,८५२.४९
न्यून: ब्याज छुट खर्च				-
ब्याज खर्च		८६,०९५,०५७.००	-	८६,०९५,०५७.००
खुद ब्याज आम्दानी		(१२,२५१,००३.०)	४५,१८६,००३.४९	३२,९३५,०००.४९
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	ख	-	४,४१७,०९५.४४	४,४१७,०९५.४४
शुल्क तथा कमिशन खर्च		-	-	-
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		-	४,४१७,०९५.४४	४,४१७,०९५.४४
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		(१२,२५१,००३.०)	४९,६०३,०९८.९३	३७,३५२,०९५.९३
खुद व्यापार आम्दानी		-	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	ग	५१,१३३,०७८.१९	(५०,७२८,९४७.९३)	४०४,०७०.२६
जम्मा सञ्चालन आम्दानी		३८,८८२,०७५.१९	(१,१२५,८४९.००)	३७,७५६,१६६.१९
ऋणको क्षति प्रभार/(विपर्यय)		२,२५०,५१७.००		२,२५०,५१७.००

खुद सञ्चालन आम्दानी		३६,६३१,४१८.१९	(१,१२५,८४९.००)	३५,५०५,५६९.१९
सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च		४,५२९,३२५.००	-	४,५२९,३२५.००
प्रशासनिक खर्च		६,१९४,०९५.८०	-	६,१९४,०९५.८०
ह्रास कट्टी र परिशोधन खर्च	घ	२४५,०९६.४४	(१४५,४९५.७४)	९९,६००.७०
सञ्चालन नाफा		२५,६६२,९००.९५	(९८०,३५३.२६)	२४,६८२,५४७.६९
गैर सञ्चालन आम्दानी		-	-	-
गैर सञ्चालन खर्च		-	-	-
आयकर अघिको नाफा		२५,६६२,९००.९५	(९८०,३५३.२६)	२४,६८२,५४७.६९
चालु कर		(२,५६६,२९०.१०)	-	(२,५६६,२९०.१०)
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	ङ	-	(४६,०४८.४२)	(४६,०४८.४२)
यस अवधिको नाफा/(नोक्सानी)		२३,०९६,६१०.८६	(१,०२६,४०१.६९)	२२,०७०,२०९.१७

(क) पहिलाको GAAP मा ऋण तथा सापटीको ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्ति अनुसार लेखांकन गरिन्थ्यो भने NFRS मा प्रोद्भावी आधारमा लेखांकन गरिन्छ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार ब्याज आम्दानी	७३,८४४,०५४.००
NFRS अनुसार असल ऋण लगानीबाट ब्याज मुलतवीलाई आम्दानी जनाइएको	(१,१२५,८४९.००)
NFRS अनुसार कर्मचारी ऋणको फेयर भ्यालु मापनबाट ब्याज आम्दानी	-
बैंक तथा वित्तिय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी	४६,३११,८५२.४९
NFRS अनुसार ब्याज आम्दानी	**११९,०३०,०५७.४९**

(ख) पहिलाको GAAP मा ऋण व्यवस्थापन शुल्क र कमिसन आम्दानीलाई अन्य सञ्चालन आम्दानीमा प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त आम्दानीलाई शुल्क तथा कमिशन आम्दनी अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	-
अन्य आम्दानीबाट ऋण व्यवस्थापन शुल्कको शुल्क तथा कमिशन आम्दानी पुनवर्गीकरण	४,४१७,०९५.४४
कमिशन आम्दानीलाई शुल्क तथा कमिसन आम्दानीमा पुनवर्गीकरण गरिएको	-
NFRS अनुसार शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४,४१७,०९५.४४

(ग) पहिलाको GAAP मा शुल्क तथा कमिशन आम्दानी र बैंक तथा वित्तिय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज आम्दानीलाई अन्य सञ्चालन आम्दानीलाई अन्तर्गत प्रस्तुत गरेकोमा NFRS उक्त आम्दानीलाई शुल्क तथा कमिसन आम्दानी र बैंक तथा वित्तिय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज आम्दानीलाई ब्याज आम्दानी अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार अन्य सञ्चालन आम्दानी	५१,१३३,०९८.१९
अन्य आम्दानीबाट ऋण व्यवस्थापन शुल्कको शुल्क तथा कमिशन आम्दानी पुनवर्गीकरण	(४,४१७,०९५.४४)

अन्य आम्दानीबाट बैंक तथा वित्तिय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज आम्दानीलाई ब्याज आम्दानीमा पुनवर्गीकरण गरिएको	(४६,३११,८५२.४९)
NFRS अनुसार अन्य सञ्चालन आम्दानी	४०४,०७०.२६

(घ) GAAP र NFRS अनुसार ह्रासकट्टी खर्च मा देखिएको फरकको हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएकोछ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार ह्रासकट्टी खर्च	२४५,०९६.४४
आर.ओ.यु सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी खर्च	-
ह्रासकट्टी प्रणलीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	(१४५,४९५.७४)
NFRS अनुसार ह्रासकट्टी खर्च	९९,६००.७०

(ङ) पहिलाको GAAP मा आयकर ऐन अनुसारको सम्पत्ति तथा दायित्वको रकम र वित्तीय विवरणको रकममा हुने अस्थायी भिन्नतको हिसाबलाई स्थगन कर सम्पत्ति वा (स्थगन कर दायित्व) को रूपमा लेखांकन गर्ने गरेको थिएन तर NFRS मा उक्त भिन्नतालाई स्थगन कर सम्पत्ति वा (स्थगन कर दायित्व) को रूपमा लेखांकन गरिएको छ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)	-
NFRS अनुसार स्थगन कर खर्च र (आम्दानी)	(४६,०४८.४२)

अन्य आम्दानीबाट बैंक तथा वित्तिय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज आम्दानीलाई ब्याज आम्दानीमा पुनवर्गीकरण गरिएको	(४६,३११,८५२.४९)
NFRS अनुसार अन्य सन्चालन आम्दानी	४०४,०७०.२६

(घ) GAAP र NFRS अनुसार ह्रासकट्टी खर्च मा देखिएको फरकको हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएकोछ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार ह्रासकट्टी खर्च	२४५,०९६.४४
आर.ओ.यु सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी खर्च	-
ह्रासकट्टी प्रणलीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	(१४५,४९५.७४)
NFRS अनुसार ह्रासकट्टी खर्च	९९,६००.७०

(ङ) पहिलाको GAAP मा आयकर ऐन अनुसारको सम्पत्ति तथा दायित्वको रकम र वित्तीय विवरणको रकममा हुने अस्थायी भिन्नतको हिसाबलाई स्थगन कर सम्पत्ति वा (स्थगन कर दायित्व) को रूपमा लेखांकन गर्ने गरेको थिएन तर NFRS मा उक्त भिन्नतालाई स्थगन कर सम्पत्ति वा (स्थगन कर दायित्व) को रूपमा लेखांकन गरिएको छ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)	-
NFRS अनुसार स्थगन कर खर्च र (आम्दानी)	(४६,०४८.४२)

५.८.३ वित्तीय विवरणको हिसाब मिलान (Reconciliation of Statement of Financial Position)

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	२०८० साल आषाढ मसान्तमा			२०७९ साल आषाढ मसान्तमा		
		पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाका असर	NFRS बमोजिम सुरुवाती, वित्तीय अवस्थाको विवरण	पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाका असर	NFRS बमोजिम सुरुवाती, वित्तीय अवस्थाको विवरण
सम्पत्ति तथा जयजेथा							
नगद तथा नगद समान	क	-	१,७३,६७४	१,७३,६७४	-	२,३३७,८७७	२,३३७,८७७
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	ख	३७,६४९,६४९	३४२,७४६,३२६	७४४,३९५,९७५	१९९,२२१,७११	३२४,१६२,१२३	५२३,३८३,८३४
बैंक मुद्दतीमा लगानी	ख	३४४,५००,०००	(३४४,५००,०००)	-	३२६,५००,०००	(३२६,५००,०००)	-
ऋण लगानी हिसाब	ग	५४२,९५५,१०४	(२२,८५९,८०३)	५२०,०९५,३०१	६०८,३६८,३६१	(१९,४८३,३५७)	५८८,८८५,००४
चालु कर सम्पत्ति/(दायित्व)	घ	-	१८,०६३,३०६	१८,०६३,३०६	-	१३,७४६,६४८	१३,७४६,६४८
लगानी सम्पत्तिहरू		४,८२०,०००	-	४,८२०,०००	४,७९५,०००	-	४,७९५,०००
सम्पत्ति तथा उपकरण	ङ	८,२४७,७६३	(२०८,५१०)	८,०३९,२५३	७,७३०,७८९	(५५,७३४)	७,६७५,०५५
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	ङ	-	३५४,००५	३५४,००५	-	५५,७३५	५५,७३५
स्थगन कर सम्पत्ति		-	-	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	च	२१,२९७,४६४	(१९,९८४,५७६)	१,३१२,८८८	१५,८१८,६६१	(१३,९९८,१९९)	१,८२०,४६२
कुल सम्पत्ति		१,२९३,४६१,९८०	(२४,६३३,५७७)	१,२६८,८३४,४०३	१,१६२,४३४,५२३	(१९,७०४,९०९)	१,१४२,७२९,६१४
दायित्व							
तिर्न बाँकी कर्जा सापट		-	-	-	-	-	-
सदस्यबाट बचत र निक्षेप दायित्व		१,०५७,४९६,६००	-	१,०५७,४९६,६००	९३१,९७५,३५४	-	९३१,९७५,३५४
व्यवस्था		-	-	-	-	-	-
स्थगन कर दायित्व		-	११०,१३२	११०,१३२		१४४,०८४	१४४,०८४
पट्टा दायित्व		-	-	-		-	-
चालु तथा अन्य दायित्व	छ	१८,५७७,५३७	(१,९२१,२७०)	१६,६५६,२६७	२७,२३३,५१०	[illegible]	२७,०११,९१९
आयकर तथा अन्य कर दायित्व		-	-	-	-		-

ऋण नोक्सानी व्यवस्था	ज	२४,६१५,६२९	(२४,६१५,६२९)	-	२२,३६५,०३२	(२२,३६५,०३२)	-
पुँजी							
शेयर पुँजी		८८,८२४,४००	-	८८,८२४,४००	८९,३७५,१००	-	८९,३७५,१००
जगेडा तथा अन्य कोष	झ	१०३,९५५,८१३	(१०३,९५५,८१३)	-	११,४८४,७२७	(११,४८४,७२७)	-
ऐच्छिक कोष		-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोष	ञ	-	७७,४१०,७१३	७७,४१०,७१३		६७,०६४,८९०	६७,०६४,८९०
अन्य कोषहरू	ञ	-	२८,१७५,२९०	२८,१७५,२९०		२७,१५७,४२८	२७,१५७,४२८
कुल पुँजी तथा दायित्व		१,२९३,४६१,९८०	(२४,६३५,५७७)	१,२६८,८३४,४०३	१,१६२,४३४,५२३	(१९,७०४,९०९)	१,१४२,७२९,६१४

R.B.B.S. & ASSOCIATES
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

(क) पहिलाको GAAP मा नगद रकमलाई बैंक मौज्दात रुपमा प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS अनुसार उक्त रकमलाई नगद तथा नगद समानमा अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको नगद तथा नगद समानमा रहेको रकम	-	-
नगद रकमलाई नगद तथा बैंक मौज्दातबाट पुनवर्गीकरण गरिएको	१,७५३,६७४.००	२,३३७,८७७.००
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको नगद तथा नगद समानमा रहेको रकम	१,७५३,६७४.००	२,३३७,८७७.००

(ख) पहिलाको GAAP मा सम्पूर्ण बैंक मुद्दतीलाई लगानीको रुपमा प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS अनुसार उक्त रकमलाईबैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको रकम	३७१,६४९,६४८.९७	१९९,२२१,७११.१५
मुद्दती खाता रकमलाई बैंक मौज्दात अन्तर्गत पुनवर्गीकरण गरिएको	३४४,५००,०००.००	३२६,५००,०००.००
नगद मौज्दातलाई नगद तथा बैंक मौज्दातबाट नगद तथा नगद समानमा पुनवर्गीकरण गरिएको	(१,७५३,६७४.००)	(२,३३७,८७७.००)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको	७१४,३९५,९७४.९७	५२३,३८३,८३४.१५

(ग) पहिलाको GAAP मा ऋण तथा सापटीको ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्ति अनुसार लेखांकन गरिन्थ्यो भने NFRS मा प्रोदभावी आधारमा लेखांकन गरिन्छ। पहिलाको GAAP मा ऋण जोखिम व्यवस्थालाई वसलातमा अलग्ग प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा ऋण लगानीमा न्यून गरिएको छ।

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको कर्जा तथा सापटी रकम	५४२,९५५,१०४.००	६०८,३६८,३६१.००
ऋण जोखिम व्यवस्था खर्चलाई घटाएर देखाइएको	(२४,६१५,६२९.००)	(२२,३६५,०३२.००)
प्रोदभावी आधारमा असल ऋणमा उठ्नुपर्ने ब्याज रकमलाई ऋणको रूपमा देखाइएको	१,७५५,८२६.००	२,८८१,६७५.००
कर्मचारी ऋणलाई NFRS अनुसार फेयर भ्यालुमा मापन गर्दाको समायोजन रकम	-	-
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको कर्जा तथा सापटी रकम	५२०,०९५,३०१.००	५८८,८८५,००४.००

(घ) पहिलाको GAAP मा चालु कर दायित्वलाई वासलातमा र कर सम्पत्तिलाई अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत छुट्टै प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा चालु कर दायित्वलाई कर सम्पत्तिबाट घटाई खुद रकम चालु कर सम्पत्ति अन्तर्गत देखाइएको छ।

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको चालु कर सम्पत्ति	-	-
अग्रिम आयकरलाई अन्य सम्पत्ति तथा पेश्कीबाट चालु कर सम्पत्तिमा पुनवर्गीकरण गरिएको	२०,६२९,५९६.०६	१४,९५३,६०९.३३
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको चालु कर दायित्व	(२,५६६,२९०.१०)	(१,२०६,९६१.७८)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको चालु कर सम्पत्ति	१८,०६३,३०५.९७	१३,७४६,६४७.५५

(ङ) पहिलाको GAAP मा सम्पत्ति तथा उपकरणहरूलाई आयकर ऐनले तोकेको ढाँचामा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको थियो भने NFRS चालु सम्पत्तिको अनुमानित उपयोगिता अवधिको आधारमा ह्रासकट्टी गरिएको छ । साथै पहिलाको GAAP मा अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई समेत सम्पत्ति तथा उपकरणहरू अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त अमुर्त सम्पत्तिहरूलाई छुट्टै ख्याती तथा अमुर्त सम्पत्ति

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको सम्पत्ति तथा उपकरण	८,२४७,७६२.८८	७,७३०,७८९.३२
ख्याती तथा अमुर्त सम्पत्तिमा पुनवर्गीकरण गरिएको	(३५४,००५.४६)	(५५,७३४.६१)
ह्रासकट्टी प्रणलीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	१४५,४९५.७४	-
अपलेखन गरिएको सम्पत्ति	-	-
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको सम्पत्ति तथा उपकरण	८,०३९,२५३.१६	७,६७५,०५४.७१

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको ख्याती तथा अमुर्त सम्पत्ति	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणबाट ख्याती तथा अमुर्त सम्पत्तिमा पुनवर्गीकरण गरिएको	३५४,००५.४६	५५,७३४.६१
ह्रासकट्टी प्रणलीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	-	-
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको ख्याती तथा अमुर्त सम्पत्ति	३५४,००५.४६	५५,७३४.६१

(च) GAAP र NFRS अनुसार बिच अन्य सम्पत्ति अन्तर्गतको रकममा निम्न कारणहरूले गर्दा फरक पर्न गएको देखिन्छ ।

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
चालु कर सम्पत्तिलाई अलग्गै वित्तीय अवस्थाको विवरणमा देखाइएको	२१,२९७,४६४.१३	१५,८१८,६६१.३०
अग्रिम आयकरलाई अन्य सम्पत्ति तथा पेश्कीबाट चालु कर सम्पत्तिमा पुनवर्गीकरण गरिएको	(२०,६२९,५९६.०६)	(१४,९५३,६०९.३३)
कमसल र शंकास्पद ऋण लगानीमा प्राप्त बाँकी ब्याज रकम	६४५,०२०.००	९८५,४१०.००
पाउनुपर्ने हिसाबलाई बैंक मौज्दातबाट अन्य सम्पत्तिमा पुनवर्गीकरण गरिएको	-	-
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य सम्पत्ति	१,३१२,८८८.०६	१,८५०,४६१.९७

(छ) GAAP र NFRS अनुसार विच चालु तथा अन्य दायित्व अन्तर्गतको रकममा निम्न कारणहरूले गर्दा फरक पर्न गएको देखिन्छ

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको चालु तथा अन्य दायित्व	१८,५७७,५३७.४७	२७,२३३,५१०.२८
आयकर व्यवस्थालाई चालु कर सम्पत्ति र दायित्वमा पुनवर्गीकरण गरिएको	(२,५६६,२९०.१०)	(१,२०६,९६१.७८)
कमसल र शंकास्पद ऋण लगानीमा प्राप्त बाँकी ब्याज मुल्तवी	६४५,०२०.००	९८५,४१०.००
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य दायित्व	१६,६५६,२६७.३८	२७,०११,९५८.५०

(ज) पहिलाको GAAP मा ऋण नोक्सानी व्यवस्था अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त ऋण नोक्सानी व्यवस्था लाई ऋण लगानीसंग मिलन गरी प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको ऋण नोक्सानी व्यवस्था	२४,६१५,६२९.००	२२,३६५,०३२.००
ऋण नोक्सानी व्यवस्थालाई ऋण लगानीमा पुनवर्गीकरण गरिएको	(२४,६१५,६२९.००)	(२२,३६५,०३२.००)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य दायित्व	-	-

(झ) पहिलाको GAAP मा जगेडा तथा अन्य कोष अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त रकमलाई जगेडा कोष र अन्य कोषमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०८१ साल आषाढ मसान्तसम्म	श्रावण १ २०८०
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको कोष हिसाब	१०३,९५५,८१३.२८	९१,४८४,७२६.७२
कोष हिसाबलाई जगेडा कोषमा पुनवर्गीकरण गरिएको	(७७,४९०,७१२.७६)	(६७,०६४,८९०.१३)
कोष हिसाबलाई अन्य कोषमा पुनवर्गीकरण गरिएको	(२६,४६५,१००.५२)	(२४,४१९,८३६.५९)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य दायित्व	-	०.००

५.८.४. नगद प्रवाहको हिसाब मिलान **(Reconciliation of Cash Flow)**

२०८१ साल आषाढ मसान्तमा

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	पहिले **GAAP** अनुसार	**NFRS** मा अवस्थान्तरण गर्दाका असर	**NFRS** बमोजिम सुरुवाती वित्तीय अवस्थाको विवरण
NFRS मा परिवर्तन हुदा नगद प्रवाहमा असर				
(क) कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	क	२०२,३९२,०३२.१०	(३०३,८५६.१६)	२०२,०८८,१७५.९२
(ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	क	(११,१७७,०२४.२७)	१०,६९३,८१०.४७	(४८३,२१३.८०)
(ग) वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	क	(१८,७८७,०७०.००)	७,६१०,०४५.७१	(११,१७७,०२४.२९)
नगद/नगद समानमा भएको खुद वृद्धि / (कमी)	क	१७२,४२७,९३७.८३	१८,०००,०००.०३	१९०,४२७,९३७.८३
नगद/नगद समानको सुरुका मौज्दात	ख	१९९,२२१,७११.१५	३२६,५००,०००.००	५२५,७२१,७११.१५
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात		३७१,६४९,६४८.९९	३४४,५००,०००.००	[illegible],१४९,६४८.९८

उपकार बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
३१ औं वार्षिक साधारण सभा
वार्षिक प्रतिवेदन आ.व. २०८१/८२

व्याख्यात्मक टिप्पणीमा :

क) कारोवार सञ्चालनबाट हुने नगद प्रवाहमा देखिएको फरकको मुख्य कारण पहिलाको GAAP मा सदस्यलाई प्रवाह गरिएको ऋण लगानीको कमी /(वृद्धि) लाई लगानी कारोवारबाट हुने नगद प्रवाह अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS अनुसार उक्त रकमलाई कारोवार सञ्चालनबाट हुने नगद प्रवाह अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ। साथै पहिलाको कारोवार सञ्चालनबाट, लगानी कारोवारबाट तथा वित्तीय कारोवारबाट भएको नगद प्रवाहको फरक NFRS बमोजिमको पुनवर्गीकरणको असर समेत हो।

(ख)नगद तथा नगद सरहका मौज्दातको फरक NFRS बमोजिमको पुनवर्गीकरणको असर हो।

अन्य थप जानकारी

- संस्थाले आ.व. २०८१।०८२ मा बैठक भत्ता र अन्य भत्ता गरि जम्मा रु.४,०६,२५०.०० खर्च गरेको छ। सो रकममा आयकर ऐन बमोजिम कर कट्टी गरी भुक्तानी गरिएको छ।
- ऋण प्रवाहमा संचालक समितिको समय समयमा गरको निर्णय अनुसार ऋण लगानीमा ०.५-१% प्रतिशत सम्म प्रक्रियागत ऋण व्यवस्थापन शुल्क लिइएको छ।
- संस्थाले भुक्तानी दिनुपर्न कर्मचारी बोनस व्यवस्था रु ५६,३९,१५६.६६ लाई यस आ.वमा संचालक समितिको निर्णय बमोजिम जगेडा कोषमा रकमन्तर गरेको छ।
- संस्थाले आ.व २०८०।०८१ मा सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी नियमावली २०७५ अनुसार कोषमा बाँडफाँड गरेको र यस आ.व मा निम्न बमोजिम खर्च तथा रकमान्तर गरिएको छ।

सि. नं.	कोष	२०८०/२०८१ सम्मको रकम रु	थप	भुक्तानी दिनुपर्न कर्मचारी बोनस व्यवस्था	खर्च तथा भुक्तानी	जगेडा कोषमा वितरण	२०८१/२०८२ सम्म नाफा अघि
१	साधारण जगेडा कोष	७७,४९०,७९२.७५	९,९२२,४६३.४७	५,६३९,१५६.६६	(२३१,२१७.९३)	-	९२,८२१,११४.९६
२	संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	४,३३०,६१४.५४	-	-	(२,३००,१७५.००)	(२,०३०,४३९.५४)	०.०
३	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	८६,६१२.२९	-	-	(८६,६१२.२९)	-	०.००
४	शेयर लाभांश कोष	३,७४३,१३८.७५	-	-	(३,७३८,५२२.००)	(४,६१६.७५)	(०.००)
५	सहकारी विकास कोष	३,२२९,८३०.५६	-	-	-	(३,२२९,८३०.५६)	-
६	सहकारी शिक्षा कोष	६४५,२९१.५७	-	-	-	(६४५,२९१.५७)	०.०
७	घाटा पुर्ति कोष	५,०७७,५५३.१०	-	-	-	-	५,०७७,५५३.१०
८	कर्मचारी बोनस कोष	१,२९०,५२३.११	-	-	(६९६,५१३.००)	(५९४,०१०.११)	०.०
९	सामुदायिक विकास कोष	६४५,२९१.५७	-	-	-	-	६४५,२९१.५७
१०	स्थिरिकरण कोष	६४५,२९१.५७	-	-	-	(६४५,२९१.५७)	-
११	डुवन्त ऋण कोष	२,७७३,०४३.३५	-	-	-	(२,७७३,०४३.३५)	०.०
	जम्म	१०३,९५५,८७३.२८	९,९२२,४६३.४७	५,६३९,१५६.६६	(११,०४३,०४०.२२)	(९,९२२,४६३.४७)	९८,५४१,६२९.७२

Kathmandu Nepal
Chartered Accountants