COP No.: 650
Pan No.: 305088848
Firm regd.no.: 547
Bhimdatt-6, Kanchanpur
Mahakali, Nepal
Ph No.: +977-09-524249
Mobile: +977-9858751089
Email: pbhatta.associates@gmail.com

P. BHATTA & ASSOCIATES
Chartered Accountants

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडका सदस्य महानुभावहरु समक्ष

स्वतन्त्र लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन

राय

हामीले **मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**को (यस पछि 'संस्था' भनिएको) यसै साथ संलग्न २०७९ आषाढ मसान्तको वित्तीय स्थिति विवरण, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको कार्य सञ्चालन विवरण, नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा, प्रारम्भिक प्रतिवेदनमा उल्लेखितकुरा वाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणहरुले **मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**को (यस पछि 'संस्था' भनिएको) को २०७९ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्था र सोही मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक बर्षको नाफा वा नोक्सानको अवस्था र नगद प्रवाहको अवस्था प्रचलित कानूनका अधिनमा रही यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

रायका आधारहरु

हामीले हाम्रो लेखापरिक्षण "नेपाल लेखापरीक्षणमान" बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । यी मान अन्तर्गतका हाम्रा दायित्वहरु यस प्रतिवेदनको "वित्तिय विवरणको लेखापरिक्षणप्रति लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी" शिर्षक अन्तर्गत थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस् संस्थाले लेखापरिक्षकको निम्ति जारी गरेको आचार संहिता बमोजिम हामी यस संस्थाबाट स्वतन्त्र छौं तथा उक्त आचार संहिता बमोजिम हामीले हाम्रो आचारणगत जिम्मेवारी पुरा गरेका छौं । हाम्रो लेखापरिक्षणबाट प्राप्त लेखापरिक्षण प्रमाणहरु हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त एवं उपयुक्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

वित्तीय विवरणप्रति व्यबस्थापन तथा शासनसँग जिम्मेवारको जिम्मेवारी

नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान अनुरुप यथार्थ एवं उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यबस्थापनमा रहेको छ । यी जिम्मेवारी अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत रुपले त्रुटि रहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने, लेखा नीतिहरुको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धि महत्वपुर्ण अनुमान गर्ने कार्य पर्दछ ।

वित्तीय विवरण तयार गर्दा संस्थाको संस्थागत निरन्तरता क्षमताको जाँच गर्नु, लागु हुने भए अनुसारको संस्थागत निरन्तरता सम्बन्धि व्यहोरा उल्लेख गर्नु तथा व्यबस्थापनले संस्था खारेज वा सञ्चालन बन्द वा उपयुक्त कार्य गर्नु बाहेक अन्य उपयुक्त विकल्प नभएमा बाहेक संस्थागत निरन्तरता सम्बन्धि लेखाको आधार प्रयोग गर्नुपर्दछ ।

सुशासनसँग जिम्मेवारको जिम्मेवारी संस्थाको वित्तीय प्रतिवेदनको प्रकृया निरीक्षण गर्नुपर्दछ ।

P. Bhatta & Associates ★ Chartered Accountants ★

COP No.: 650
Pan No.: 305088848
Firm regd.no.: 547
Bhimdatt-6, Kanchanpur
Mahakali, Nepal
Ph No.: +977-09-524249
Mobile: +977-9858751089
Email: pbhatta.associates@gmail.com

P. BHATTA & ASSOCIATES
Chartered Accountants

वित्तीय विवरणको लेखापरिक्षणप्रति लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी

व्यबस्थापनले तयार गरेको वित्तीय विवरण उपर लेखापरिक्षणको आधारमा आफ्नो राय जारी गर्नु हाम्रो जिम्मेवारी हो ।

हामीले नेपाल लेखापरिक्षणमान बमोजिम लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौं । यी लेखापरिक्षणमानले हामीलाई व्यावसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा त्रुटिरहित भएको बारेमा मनासिब आश्वासन प्राप्त गर्न हामीलाई लेखापरीक्षणको योजना बनाउन र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउँदछन् ।

लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्ने सम्बन्धि सम्पादन कार्यविधि संलग्न हुन्छ । यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत रुपमा त्रुटियुक्त प्रस्तुति हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यावसायिक निर्णयमा आधारित छ । त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा, हामीले संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रणउपर नै राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभई, परिस्थितिअनुसार हाम्रो लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा, संस्थाले वित्तीय विवरण तयार एवं प्रस्तुति गर्ने क्रममा अवलम्वन गरेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं । लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्वारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्धान्तहरु एवं गरिएका महत्वपूर्ण अनुमानहरुको उपयुक्तताको तथा मुल्याङ्कनका साथै समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको लेखाजोखा समेत समावेश हुन्छ ।

P. Bhatta & Associates ★ Chartered Accountants ★

सिए. प्रकाश दत्त भट्ट
प्रिन्सिपल
पि. भट्ट एण्ड एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस

स्थान : महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर
मिति: २०७९।०४।१६
UDIN: 220801CA00811qswNf

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोदावरी - २, कैलाली

२०७९ आषाढ ३२ गतेको

वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रू.)
शेयर पुंजी	१	१८,०६३,६००.००	१४,८५७,३००.००
जगेडा तथा कोषहरु	२	११,४४०,४७९.६८	१०,०३३,३२१.२६
सापटी	३	४१,५५४,८०२.६३	२१,१७४,०९१.६०
बचत हिसाब	४	१०२,२३८,१६४.१६	८०,२५८,९५२.८५
अन्य दायित्व तथा व्यवस्था	५	५,६०३,८६९.५९	४,५०९,८००.६०
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६	१,४९१,००६.५०	१,३०५,४६७.९०
कुल पुंजी तथा दायित्व		**१८०,३९१,९२२.५६**	**१३२,१३८,९३४.२१**

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रू.)
नगद मौज्दात		३४४,३४५.२०	६९,७५२.७७
बैंक मौज्दात	७	२७,८२०,०५४.५६	१९,३४६,४१५.५७
लगानी	८	२७०,१००.२४	२५३,०००.००
कर्जा तथा सापटी	९	१४६,६०३,७२४.१४	१०९,०९२,०५३.३७
स्थिर सम्पत्ति	१०	१,७३६,७५८.४४	१,३५७,०६९.०४
अन्य सम्पत्ति	११	३,६१६,९३९.९८	२,०२०,६४३.४६
कुल सम्पत्ति		**१८०,३९१,९२२.५६**	**१३२,१३८,९३४.२१**

सम्भावित दायित्व (Contingent Liabilities) — अनुसूची १२

प्रमूख लेखानीतिहरु — अनुसूची २०

लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु — अनुसूची २१

माथि उल्लेखित अनूसुचीहरु वित्तीय विवरणका अभिन्न अंग हून् ।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
पि. भट्ट एण्ड एशोसिएट्स

P.Bhatta & Associates ★ Chartered Accountants

सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट

प्रिन्सिपल

मितिः २०७९।०४।१६

स्थानः महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर

अध्यक्ष - वेदप्रकाश पाण्डे

उपाध्यक्ष - केशव दत्त जोशी

सचिव - जनक राज भट्टराई

सह सचिव - धनि कामी

कोषाध्यक्ष - लक्ष्मी कुमारी भाट

सदश्य - विरेन्द्र वि. क.

सदश्य - निरज कार्की

सदश्य - मिना देवी देउवा

सदश्य - दशनी देवी चौधरी

मुख्य प्रवन्धक - प्रकाश कूमार जोशी

प्रवन्धक - कमल सिं वि. क.

Manank Saving & Credit Co-operative Ltd. ★ Estd. 2063

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गोदावरी - २, कैलाली
२०७९ साल आषाढ मसान्त सम्मको (जुलाई १६, २०२२)
नाफा र नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
ब्याज आम्दानी	१३	२०,०९५,१७४.३५	१४,५२८,५१७.४४
ब्याज खर्च	१४	१३,७७२,४३२.९०	७,७२३,३६२.१५
खुद ब्याज आम्दानी / (खर्च)		**६,३२२,७४१.४५**	**६,८०५,१५५.२९**
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१५	३,९१६,२१९.८१	१,७८५,९६०.३७
बैंक तथा वित्तिय संस्थावाट प्राप्त ब्याज		१,०९४,०२९.५३	४७६,७४२.३६
कुल संचालन आम्दानी		**११,३३२,९९०.७९**	**९,०६७,८५८.०२**
प्रशासनिक खर्च	१६	२,५७९,५१५.११	१,२४५,४६०.८०
कर्मचारी खर्च	१७	३,१०७,०४५.००	२,४९४,०००.००
कर्मचारी उपदान खर्च	१८	२७६,५००.५०	२१९,५९०.००
ह्रास कट्टी खर्च	१०	४९७,२४६.८६	२९०,२७४.०८
सम्भावित नौक्सानी व्यवस्था अधिको संचालन मुनाफा		**४,८७२,६८३.३२**	**४,८१८,५३३.१४**
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६	१८५,५३८.५९	५५९,०१५.०७
संचालन मुनाफा / (नोक्सान)		**४,६८७,१४४.७२**	**४,२५९,५१८.०७**
गैर सञ्चालन आम्दानी	१९	२५,१४०.५१	१,४५२.५२
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थावाट फिर्ता	६	-	-
नियमित कारोवारवाट भएको मुनाफा / (नोक्सान)		**४,७१२,२८५.२३**	**४,२६०,९७०.५९**
असामान्य कारोवारवाट भएको आम्दानी / खर्च			
सम्पुर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**४,७१२,२८५.२३**	**४,२६०,९७०.५९**
कर अघिको नाफा / (नोक्सान)		**४,७१२,२८५.२३**	**४,२६०,९७०.५९**
आयकर खर्च			
यस वर्षको कर व्यवस्था		२३४,३५७.२४	२१३,०४८.५३
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी र खर्च			
खुद नाफा / (नोक्सान)		**४,४७७,९२८.००**	**४,०४७,९२२.०६**

माथि उल्लेखित अनूसुचीहरु वित्तीय विवरणका अभिन्न अंग हून् ।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
पि. भट्ट एण्ड एशोसिएट्स

अध्यक्ष - वेदप्रकाश पाण्डे

उपाध्यक्ष - केशव दत्त जोशी

सचिव - जनक राज भट्टराई

सह सचिव - धनि कामी

कोषाध्यक्ष - लक्ष्मी कुमारी भाट

सदश्य - विरेन्द्र वि. क.

सदश्य - निरज कार्की

सदश्य - मिना देवी देउवा

सदश्य - दशनी देवी चौधरी

मुख्य प्रवन्धक - प्रकाश कूमार जोशी

प्रवन्धक - कमल सिं वि. क.

सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट

प्रिन्सिपल

मितिः २०७९।०४।१६

स्थानः महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर

नाफा र नोक्सान बांडफांड हिसाब

आर्थिक वर्ष २०७८/७९

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		
यस वर्षको खुद नाफा	४,४७७,९२८.००	४,०४७,९२२.०६
जम्मा नोक्सान		
जम्मा	**४,४७७,९२८.००**	**४,०४७,९२२.०६**
कोषको बाँडफाँड		
साधारण जगडा काष (२५%)	१,११९,४८२.००	१,०११,९८०.५१
साधारण जगेडा कोष पछिको खुद नाफा	**३,३५८,४४६.००**	**३,०३५,९४१.५४**
सराक्षत पुजि फिर्ता काष (२५%)	८३९,६११.५०	७५८,९८५.३९
सहकारा प्रवधन काष (०.५%)	१६,७९२.२३	१५,१७९.७१
संरक्षित पुजि फिर्ता सहकारी प्रवर्धन कोष पछिको खुद नाफा	**२,५०२,०४२.२७**	**२,२६१,७७६.४५**
शयर लाभास काष (६०%)	१,५०१,२२५.३६	१,३५७,०६५.८७
कमचारा बानश काष (१०%)	२५०,२०४.२३	२२६,१७७.६४
घाटा पुात काष (५%)	१२५,१०२.११	११३,०८८.८२
सहकारा शिक्षा काष (५%)	१२५,१०२.११	११३,०८८.८२
सामाजिक बिकास काष (५%)	१२५,१०२.११	११३,०८८.८२
सस्था बिकास काष (५%)	१२५,१०२.११	११३,०८८.८२
स्थिराकरण काष (५%)	१२५,१०२.११	११३,०८८.८२
जाखिम व्यवस्थापन काष (५%)	१२५,१०२.११	११३,०८८.८२
प्रस्तावित लांभाश		
प्रस्तावित बोनस शेयर		
अन्य कोष	-	
गत वर्षको आयकर		
संचित नाफा नोक्सान	-	
जम्मा	**४,४७७,९२८.००**	**४,०४७,९२२.०६**

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

२०७८/७९ को

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रू.)
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
आयकर व्यवस्था अगाडिको नाफा	४,७१२,२८५.२३	४,२६०,९७०.५९
जोडने:		
शेयर तथा डिबेञ्चर लगानी र बिक्रीमा नोक्सान	-	-
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१८५,५३८.५९	५५९,०१५.०७
ह्रास कट्टी	४९७,२४६.८६	२९०,२७४.०८
घटाउने:		
कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा कमी	-	-
कार्यसिल पुजीमा भएको परिवर्तन:		
बचत हिसाबमा बृद्धि (कमी)	२१,९७९,२११.३१	३२,६४३,४७३.०१
अन्य दायित्वमा बृद्धि (कमी)	८५९,७११.७५	(१,६८७,५६४.८०)
कर्जा सापटीमा कमी (बृद्धि)	(३७,५११,६७०.७७)	(४२,९२५,४६७.४४)
अन्य सम्पत्तिमा कमी (बृद्धि)	(१,५९६,२९६.५२)	९१८,३८१.४२
आयकर भूक्तानी अगाडी सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**(१०,८७३,९७३.५४)**	**(५,९४०,९१८.०७)**
घटाउने:		
यस आ.व. मा आयकर भूक्तानी र फिर्ता		
कूल सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**(१०,८७३,९७३.५४)**	**(५,९४०,९१८.०७)**
लगानी गतिबिधिको नगद प्रवाह		
शेयर तथा डिवेन्चर लगानी बिक्रि (खरिद)	(१७,१००.२४)	(२०५,०००.००)
स्थिर सम्पत्ति बिक्रि (खरिद)	(८७६,९३६.२६)	(१,१८९,१७३.५९)
राष्ट्रिय सहकारी वैक	-	-
कूल लगानी गतिबिधिको नगद प्रवाह	**(८९४,०३६.५०)**	**(१,३९४,१७३.५९)**
वित्तिय गतिविधिको नगद प्रवाह		
चूक्ता शेयर पुंजीमा भएको वृद्धि (बोनस शेयर बाहेक)	३,२०६,३००.००	५,०५६,१००.००
सापटीमा बृद्धि (कमी)	२०,३८०,७११.०३	१७,६७४,०९१.६०
कोषबाट भूक्तानी	(३,०७०,७६९.५६)	(१,६६३,९६७.४६)
कूल वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**२०,५१६,२४१.४७**	**२१,०६६,२२४.१४**
कूल गतिविधिबाट नगद प्रवाह (कंखंग)	८,७४८,२३१.४२	१३,७३१,१३२.४८
जोडने:		
गत वर्षको बैंक तथा नगद मौज्दात	१९,४१६,१६८.३४	५,६८५,०३५.८५
कूल नगद तथा बैंक मौज्दात	**२८,१६४,३९९.७६**	**१९,४१६,१६८.३४**

Manank Saving & Credit Co-operative Ltd. ★ Estd. 2068

P.Bhatta & Associates ★ Chartered Accountants

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गोदावरी - २, कैलाली

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

आ.व. २०७८/७९

विवरण	शुरु मौज्दात	समायोजन	शेयर जारी	गत आ.व को कर भुक्तानी	गत आ.व मा भुक्तानी	यस वर्षको नाफाबाट बांडफांड	अन्तिम मौज्दात
शेयर पुंजी	१४,८५७,३००.००	-	३,२०६,३००.००	-	-	-	१८,०६३,६००.००
साधारण जगेडा कोष	३,८१०,४२३.७१	-	-	-	-	१,११९,४८२.००	४,९२९,९०५.७१
संरक्षित पुजि फिर्ता कोष	२,५७१,४२५.०४	-	-	-	(१,२५८,९८४.८९)	८३९,६११.५०	२,१५२,०५१.६५
सहकारी प्रवर्धन कोष	४३,७९०.९७	-	-	-	-	१६,७९२.२३	६०,५८३.२०
शेयर लाभांस कोष	१,४६३,१७९.९९	-	-	-	(१,४३५,८४९.६८)	१,५०१,२२५.३६	१,५२८,५५५.६७
कर्मचारी बोनश कोष	२३०,०७५.६९	-	-	-	(२२६,०००.००)	२५०,२०४.२३	२५४,२७९.९२
घाटा पुर्ति कोष	४२८,००१.६४	-	-	-	-	१२५,१०२.११	५५३,१०३.७६
सहकारी शिक्षा कोष	२८९,२७४.४८	-	-	-	(१४९,९३४.९९)	१२५,१०२.११	२६४,४४१.६०
सांमाजिक बिकास कोष	३१८,३४२.१४	(९६,१११.००)	-	-	-	१२५,१०२.११	३४७,३३३.२५
संस्था बिकास कोष	२९९,८१४.१६	९६,१११.००	-	-	-	१२५,१०२.११	५२१,०२७.२७
स्थिरीकरण कोष	२८९,४९६.७१	-	-	-	-	१२५,१०२.११	४१४,५९८.८३
जोखिम व्यवस्थापन कोष	२८९,४९६.७१	-	-	-	-	१२५,१०२.११	४१४,५९८.८३
कूल रकम	**२४,८९०,६२१.२६**	**(0.00)**	**३,२०६,३००.००**	**-**	**(३,०७०,७६९.५६)**	**४,४७७,९२८.००**	**२९,५०४,०७९.६८**

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोदावरी - २, कैलाली

अनूसुची १

शेयर पुंजी

(२०७९ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शेयर पुंजी		
१८०,६३६ साधारण शेयर प्रति शेयर रु.१००.०० ले	१८,०६३,६००.००	१४,८५७,३००.००
जम्मा	१८,०६३,६००.००	१४,८५७,३००.००

अनूसुची २

जगेडा तथा कोषहरु

(२०७९ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
साधारण जगेडा कोष	४,९२९,९०५.७१	३,८१०,४२३.७१
संरक्षित पुजि फिर्ता कोष	२,१५२,०५१.६५	२,५७१,४२५.०४
सहकारी प्रवर्धन कोष	६०,५८३.२०	४३,७९०.९७
शेयर लाभांस कोष	१,५२८,५५५.६७	१,४६३,१७९.९९
कर्मचारी बोनश कोष	२५४,२७९.९२	२३०,०७५.६९
घाटा पुर्ति कोष	५५३,१०३.७६	४२८,००१.६४
सहकारी शिक्षा कोष	२६४,४४१.६०	२८९,२७४.४८
सांमाजिक बिकास कोष	३४७,३३३.२५	३१८,३४२.१४
संस्था बिकास कोष	५२१,०२७.२७	२९९,८१४.१६
स्थिरीकरण कोष	४१४,५९८.८३	२८९,४९६.७१
जोखिम व्यवस्थापन कोष	४१४,५९८.८३	२८९,४९६.७१
जम्मा	११,४४०,४७९.६८	१०,०३३,३२१.२६

अनूसुची ३

सापटी

(२०७९ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
वाणिज्य बैंक	-	-
विकास बैंक	-	-
अन्य	-	-
वित्त कम्पनी (FMDC)	२४,९९९,९९६.९८	-
राष्ट्रिय सहकारी वैंक	१६,५५४,८०५.६५	२१,१७४,०९१.६०
जम्मा	४१,५५४,८०२.६३	२१,१७४,०९१.६०

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोदावरी - २, कैलाली

अनूसुची ४

बचत हिसाब

(२०७९ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
दैनिक बचत	१८,५०१,८५१.८८	१५,१४०,१२९.५४
साधारण बचत	१३,९५५,१३०.४९	६,२२९,५६१.३७
नारी बचत	९,२८०,७३७.९२	८,६६१,७८८.७२
सुपर सेभिङ	४,६६५,४५२.०४	१,९०६,६८२.८२
वाल बचत	१,३२२,६४५.१९	१,४६९,६५९.८८
वाल उमङ्ग बचत	३४,७४१,३१२.९९	२७,६८७,०१८.०५
आवधिक वचत	१७,९१७,५५३.२७	१४,७३९,८१८.६४
संस्थागत बचत	१,२८२,५१४.५२	३,९४७,५३९.१६
साहरा बचत	२५९,६९९.८५	१७६,५२८.८२
कर्मचारी तलब बचत	३११,२६६.०१	३००,२२५.८५
जम्मा	१०२,२३८,१६४.१६	८०,२५८,९५२.८५

Manank Saving & Credit Co-operative Ltd. ★ Estd. 2068

P.Bhatta & Associates ★ Chartered Accountants ★

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गोदावरी - २, कैलाली

अनुसुचा ५

अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु

(२०७९ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
भूक्तानी दिन बांकि लांभाश	–	–
भूक्तानी दिन बांकि बोनस	–	–
आवधिक बचतमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज	१,४३८,४०१.६६	१,३४१,८६५.८९
सापटीमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज	–	–
लेखापरिक्षण शूल्क	७२,४७५.००	५०,१७५.००
कर्मचारी उपदान व्यवस्था	१,१३३,६३०.५०	८५९,८९५.००
कर्मचारी संचयकोष व्यवस्था	७६५,४८०.००	५११,८००.००
कर्मचारीलाई भूक्तानी दिन बाकी रकम	–	–
लांभाश	–	–
शाखा हिशाव	–	–
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	–	–
आयकर व्यवस्था (खूद)	२३४,३५७.२४	२१३,०४८.५३
ब्याज मूल्तबी हिसाब	१,७४८,१८०.८३	१,११३,५७७.६१
सण्ड्री क्रेडिटर्स		–
सञ्चालक समिति भत्ता	२७,५४०.००	
अन्य		
अवधी समाप्त भएका मूद्दती खाताको रकम र ब्याज	–	–
धरौटी	–	–
विशेष शूल्क	–	–
कर कट्टि	–	–
भाडा	–	–
तलब	५,१५२.७१	१७,३३६.५०
ब्याज	१४७,५१६.६६	२६५,९३३.६८
लांभाश	–	६८,१९०.३९
घर भाडा	२५,३००.००	२७,९००.००
भत्ता	४,८६०.००	३८,३७०.००
लेखापरिक्षण	९७५.००	६७५.००
आफूर्तिकर्ता	–	१,०३३.००
अन्य	–	–
जम्मा	**५,६०३,८६९.५९**	**४,५०९,८००.६०**

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोदावरी - २, कैलाली

अनूसुची ६

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
भाखा ननाघेको कर्जा	१४६,५७८,५०२.६७	१०८,५२४,४२१.१७
१ वर्ष भन्दा कम भाखा नाघेको		५३४,४७४.६३
१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको	२५,२२१.४७	३३,१५७.५७
जम्मा	**१४६,६०३,७२४.१४**	**१०९,०९२,०५३.३७**
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		
भाखा ननाघेको कर्जा (१%)	१,४६५,७८५.०३	१,०८५,२४४.२१
१ वर्ष भन्दा कम भाखा नाघेको (३५%)	-	१८७,०६६.१२
१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको (१००%)	२५,२२१.४७	३३,१५७.५७
जम्मा	**१,४९१,००६.५०**	**१,३०५,४६७.९०**
गत वर्षसम्मको जम्मा	१,३०५,४६७.९०	७४६,४५२.८३
यस वर्षको थप	१८५,५३८.५९	५५९,०१५.०७
जम्मा	**१,४९१,००६.५०**	**१,३०५,४६७.९०**

अनूसुची ७

बैंक मौज्दात

(२०७९ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
वाणिज्य बैंक		
कृषि विकास वैक	१२७,४६०.००	३७,४६०.००
बैंक अफ काठमाडौं लि.	१०,५२१.००	७,९१२.००
एनएमवि बैक लि.	११२,१४३.५९	११२,१४३.५९
सिद्धार्थ बैंक लि.	१,१०५,०००.००	-
एनसिसि वैक लि.	२०,६६३.००	२०,६६३.००
विकास बैक		
साग्रिला विकास वैक लि.	१३२,९०२.८७	१३१,४२६.६०
कामना सेवा विकाश बैंक	३५९,४६१.४७	३,९९२,५०५.३५
गरिमा विकाश बैंक	३,४२३,१०७.२१	६,६८२.५०
साइन रेशुन्गां विकाश बैंक	५८,७९०.७९	-
अन्य वित्तिय संस्था		
नवजिवन सहकारी संस्था लि.	१४,३९६,५५२.३६	५,५५६,९३६.४४
नेपाल बचत तथा ऋण के. संध	९०१,५१९.५२	-
राष्ट्रिय सहकारी वैक लि.	७,१७१,९३२.७५	९,४८०,६८६.०९
जम्मा	**२७,८२०,०५४.५६**	**१९,३४६,४१५.५७**

Manank Saving & Credit Co-operative Ltd. ★ Estd. 2068

P.Bhatta & Associates ★ Chartered Accountants

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोदावरी - २, कैलाली

अनूसुची ८

लगानी

(२०७९ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको मूद्दति निक्षेप	–	–
जिल्ला सहकारीमा रहेको लगानी	१२,०००.००	१,०००.००
नेपाल बचत तथा ऋण के. संधमा लगानी	२,०००.००	२,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी वैक	२५०,०००.००	२५०,०००.००
नेपाल बचत तथा ऋण के. संधमा बचत	६,१००.२४	–
अन्य लगानी (NEFSCUN)	–	–
जम्मा	**२७०,१००.२४**	**२५३,०००.००**
लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	–	–
लगानी समायोजन कोष	–	–
खूद लगानी	**२७०,१००.२४**	**२५३,०००.००**

अनूसुची ९

कर्जा तथा सापटको विवरण

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
ब्यापारीक कर्जा	८३,२१४,२३२.९९	५३,२१७,४०७.२७
कृषि कर्जा	३,९३२,५८४.४०	३,४०४,४०२.५७
हायर पर्चेज कर्जा	६,१७४,८७८.७०	२,९३७,३५९.५२
उपभोक्ता कर्जा	१९,७३५,७४४.१२	१७,२५४,१४४.४५
नारी कर्जा	१,०९७,७१६.०२	१,१११,८९८.२८
धर निर्माण कर्जा	२१,९१३,५६२.३२	२०,१३८,२८७.६५
लघु व्यापार कर्जा	५,५३४,७८४.०९	४,००२,०३५.८४
दिगो सदश्यता कर्जा	५,०००,२२१.५०	७,०२६,५१७.७९
जम्मा	**१४६,६०३,७२४.१४**	**१०९,०९२,०५३.३७**

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गोदावरी - २, कैलाली

अनुसुची १०

स्थिर सम्पत्ति
(२०७९ आषाढ मसान्त)

गत वर्ष	विवरण	परिवहन साधन (२०%)	कार्यालय उपकरण (२५%)	कार्यालय फनिचर (२५%)	कम्प्युटर तथा कार्यालय साधन (२५%)	सफ्टवेयर (५ वर्ष)	मेसनरी तथा उपकरण (१५%)	जम्मा
४५८,१६९.५३	गत वर्षसम्मको बूक भ्यालू (WDV)	२७०,३५६.६७	१०३,४४६.८४	४५८,२८०.७४	२५६,४४८.५३	५९,०१७.०७	२०९,५१९.१८	१,३५७,०६९.०४
१,१८९,१७३.५९	यस वर्षको थप र (घट)	-	-	३५६,९९०.५०	१०,०००.००	-	४२९,९४५.७६	८७६,९३६.२६
४०,३४०.००	पौष मसान्तसम्म	-	-	३४७,७२७.००	१०,०००.००	-	३८४,३२६.००	८२२,०५३.००
९७५,९४३.५९	माघ देखि चैत्र मसान्तसम्म	-	-	९,२६३.५०	-	-	४५,६१९.७६	५४,८८३.२६
१७२,८९०.००	बैशाख देखि आषाड मसान्तसम्म	-	-	०.००	-	-		०.००
२९०,२७४.०८	यस वर्षको ह्रास कट्टी	५४,०७१.३३	२५,८६१.७१	२०३,०४५.८५	८६,६१२.१३	३४,०१७.०८	९३,६३८.७५	४९७,२४६.८६
१,३५७,०६९.०४	यस वर्षको बूक भ्यालू	२१६,२८५.३३	७७,५८५.१३	६१२,२२५.३९	२५९,८३६.४०	२४,९९९.९९	५४५,८२६.१९	१,७३६,७५८.४४
-	पुंजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-	-
-	जमीन	-	-	-	-	-	-	-
-	ख्याती (Goodwill)	-	-	-	-	-	-	-
-	अन्य स्थिर सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-
१,३५७,०६९.०४	खुद सम्पत्ति	२१६,२८५.३३	७७,५८५.१३	६१२,२२५.३९	२५९,८३६.४०	२४,९९९.९९	५४५,८२६.१९	१,७३६,७५८.४४

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गोदावरी - २, कैलाली

अनूसुची ११

अन्य सम्पत्ति

(२०७९ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
मौज्दात मसलन्द	-	-
कर्जामा पाउनू पर्ने बांकी ब्याज	१,७४८,१८०.८३	१,११३,५७७.६१
असुल गर्न बाकी रेमिटेन्स, बिमा तथा कम्पनि (प्रभू, नेशनल)	८२८,९०५.५७	४३३,८९१.६०
खल्तीवाट पाउनु पर्ने	३१९,२९१.९६	
सण्ड्री डेटर्स	-	-
कर्मचारी सापटी र पेश्की	-	-
अग्रिम भूक्तानी	३९,३००.००	३९,३००.००
गैर बैंकिङ सम्पत्ति	-	-
धरौटी	-	-
घर भाडा धरौटी	४०२,०२५.००	२६०,०००.००
टेलिफोन, इन्टरनेट धरौटी	४,७५०.००	४,७५०.००
अन्य	-	-
शाखा हिसाब	-	-
अग्रिम आयकर	२७४,४८६.६२	१६९,१२४.२५
अन्य	-	-
जम्मा	**३,६१६,९३९.९८**	**२,०२०,६४३.४६**

अनूसुची १२

सम्भावित दायित्वहरु

(२०७९ आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कम्पनी उपर दावी परेको तर स्वीकार नगरेको	-	-
प्रत्याभुतिसम्बन्धी प्रतिबद्धताहरु	-	-
वित्तिय तथा अन्य जमानतहरु	-	-
आंशिक भूक्तानी भएका शेयर तथा डिवेन्चर वापतको दायित्व	-	-
कार्यान्वियन हून बांकी रहेको पट्टा करार	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	**-**	**-**

अनूसुची १३

ब्याज आम्दानी

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जा तथा सापट	२०,०९५,१७४.३५	१४,५२८,५१७.४४
लगानी		-
जम्मा	**२०,०९५,१७४.३५**	**१४,५२८,५१७.४४**

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोदावरी - २, कैलाली

अनूसुची १४

ब्याज खर्च

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
बचतमा		
बचत	८,९७७,६०१.३३	६,२७८,८५१.६६
अन्य बचत		
ऋणमा ब्याज खर्च		
राष्ट्रिय सहकारी वैक	४,७९४,८३१.५७	१,४४४,५१०.४९
जम्मा	**१३,७७२,४३२.९०**	**७,७२३,३६२.१५**

अनूसुची १५

अन्य संञ्चालन आम्दानी

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
सेवा शूल्क	९९१,२७५.००	१,३५३,१३६.००
कर्जा फारम शूल्क	१०८,०००.००	९९,५००.००
विलम्ब शूल्क	८९०,२३४.५९	५,०००.००
प्रवेश शूल्क	९३,०००.००	१०३,०००.००
नविकरण शूल्क	१७४,०८४.००	६०,६४५.००
अन्य	१,६५९,६२६.२२	१६४,६७९.३७
जम्मा	**३,९१६,२१९.८१**	**१,७८५,९६०.३७**

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोदावरी - २, कैलाली

अनूसुची १६

प्रशासनिक खर्च

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
विद्युत र टेलिफोन	९६,३७१.००	१३९,५९७.००
मर्मत तथा सम्भार		
भवन	-	-
सवारी साधन	४,५४०.००	१२,६३८.००
कार्यालय उपकरण	-	-
मेसनरी तथा उपकरण	५,०८०.००	-
अन्य (भाडामा लिएको घर)	४,५००.००	७३,१६८.००
मसलन्द र छपाई	३१३,७७२.५०	१७७,४७८.००
तालिम तथा भ्रमण खर्च	२,५००.००	-
सञ्चालक समिति सम्बन्धि खर्च	-	-
बैठक खर्च	-	-
बैठक भत्ता	३८,४००.००	११,०००.००
साधारण सभा सम्बन्धि खर्च	३८८,५४४.३१	३०८,२९५.००
लेखापरिक्षण सम्बन्धि	-	-
बाह्य लेखापरिक्षण शूल्क	७३,४५०.००	५०,८५०.००
आन्तरिक लेखा परिक्षण शूल्क	-	-
अन्य खर्च	-	४१०.००
घर भाडा	३३४,०००.००	२०१,०००.००
जरिवाना	-	-
इन्धन खर्च	१०३,६४५.००	२०,०३४.००
खाजा	१२४,९३०.००	३१,७४५.००
यातायात खर्च	-	-
विज्ञापन खर्च	२९,२२०.००	३६,०००.००
सेवा शुल्क	४१०,९००.००	१०१,०००.००
पत्रपत्रिका खर्च	१,८००.००	२,६००.००
प्राविधिक सेवा सम्बन्धि खर्च	३३,९००.००	४०,२००.००
पर्व खर्च	५५२,९००.००	-
अन्य	६१,०६२.३०	३९,४४५.८०
जम्मा	२,५७९,५१५.११	१,२४५,४६०.८०

Manank Saving & Credit Co-operative Ltd. ★ Estd. 2068

P.Bhatta & Associates ★ Chartered Accountants

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोदावरी - २, कैलाली

अनूसुची १७

कर्मचारी खर्च

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
तलब	२,७६५,००५.००	२,१९५,९००.००
संचय कोष खर्च	१२६,८४०.००	८८,९००.००
दशै खर्च	२१५,२००.००	१३४,२००.००
पोशाक खर्च	-	७५,०००.००
जम्मा	३,१०७,०४५.००	२,४९४,०००.००

अनूसुची १८

उपदान तथा संचित विदा खर्च व्यवस्था

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
उपदान व्यवस्था खर्च	२७६,५००.५०	२१९,५९०.००
जम्मा	२७६,५००.५०	२१९,५९०.००

अनूसुची १९

गैर सञ्चालन आम्दानी

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
लगानी बिक्रिमा आम्दानी		-
सम्पत्ति बिक्रिमा आम्दानी		
लांभाश	२५,१४०.५१	१,४५२.५२
जम्मा	२५,१४०.५१	१,४५२.५२

P.Bhatta & Associates ★ Chartered Accountants ★

Manank Saving & Credit Co-operative Ltd. ★ Estd. 2058 ★

अनुसूची २०

१. **सामान्य जानकारी**

श्री मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड, गोदावरी - २, कैलालीको सीमित दायित्व रहेको संस्था हो । यो संस्थाको कार्यक्षेत्र गोदावरी नगरपालिका भरी रहेको छ । यस सहकारी संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय गोदावरी - २, अत्तरियामा रहेको छ । यस संस्था सहकारी विभागमा वि.सं. २०६८।०६।०९ मा दर्ता भई वित्तीय कारोबार गर्दै आएको छ ।

२. **वित्तीय विवरण तयारीको आधार**

- वित्तीय विवरणहरु अन्यथा उल्लेख गरिएकामा बाहेक ऐतिहासिक लागत अवधारणा, सर्वमान्य लेखा सिद्धान्त तथा सहकारीका प्रचलित लेखा निति, नेपाल लेखामान (NAS), सहकारी ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार पारिएका छन ।
- संस्थाले लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार सहकारी ऐन, नियम समेतलाई ध्यानमा राखी दोहरो लेखा प्रणाली अनुसार हिसाब व्यवस्थित राखेको छ ।

३. **आय तथा खर्च लेखांकनका आधार**

- संस्थाबाट लगानी गरिएको कर्जा रकम तथा संस्थाको निक्षेपमा ब्याज खर्च हिसाब गर्दा संस्थामा बचत गरिएको रकममा ब्याज हिसाब गर्दा ३६५ दिनलाई एक बर्ष मानी कम्प्युटराईज्ड लेखा प्रणालीद्धारा ब्याज गणना गरीएको छ ।
- संस्थाको सम्पुर्ण लेखा खाताहरु आम्दानी नगद प्राप्ती (Cash Basis) को आधारमा र खर्चहरु प्रोदभावी (Accrual Basis) को आधारमा लेखांकन गर्ने निति रहेको छ ।
- बचत दायित्वमा व्याज दिदा र कर्जामा व्याज लिदा ३६५ दिनलाई एक बर्ष मानी गणना गरिएको र प्राप्त भएको व्याज मात्र आम्दानीमा लेखांकन गर्ने निति लिएको छ । व्याज खर्च भने प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा दिने गरेको छ ।

४. **प्रमुख लेखा नीतिहरू :**

यो वित्तीय विवरण तयारीको सिलसिलामा संस्थाले लागु गरेका प्रमुख लेखा नीतिहरू देहाय बमोजिमका छन् । अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक यी नीतिहरू निरन्तर रूपमा पालना हुँदै आएको छ :-

४.१ **ऋण लगानीः**

क) ऋणको वर्गीकरण तथा ऋण जोखिम व्यवस्था

यस शीर्षक अन्तर्गत सदस्यलाई प्रत्यक्ष रूपमा प्रदान गरिएका विभिन्न किसिमका ऋणहरू पर्दछन् । सदस्यहरूलाई ऋण लगानी गर्दा देहाय वमोजिम ऋण नोक्सानी कोषको व्यवस्था गरेको छ ।

ऋणको वर्गीकरण	भाखा नाघेको अवधी	ऋण नोक्सानी कोषको व्यवस्था
असल ऋण	भाखा ननाघेको	१ प्रतिशत
शंकास्पद ऋण	१ वर्ष सम्म भाखा नाघेको	३५ प्रतिशत
खराव ऋण	१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको	१०० प्रतिशत

ख) कर्मचारी ऋण

संस्थाको कर्मचारीलाई नीतिगत व्यवस्था गरी प्रदान गरिने ऋण कर्मचारी ऋण हुन् र ऋण प्रवाह भएका वखत यसलाई ऋणको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । ऋण असुली भएपछि ऋण घटाइन्छ ।

Manank Saving & Credit Co-operative Ltd. ★ Estd. 2068

P.Bhatta & Associates ★ Chartered Accountants

४.२ **लगानी :**

सूचीकृत कम्पनीको शेयरमा गरेको लगानीलाई बजार मूल्य वा परल मोल जुन घटी हुन्छ, सोही मूल्यमा लेखाङ्कन गरिएको छ। सूचीकरण नभएका शेयरहरूलाई परल मोलमा नै देखाइएको छ।

४.३ **स्थिर सम्पत्ति, ऱ्हास कट्टी तथा अपलेखन :**

क) स्थिर सम्पत्ति

स्थिर सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा देखाइएको छ। एक वर्षभन्दा कम आयु भएका वस्तुहरु खरिद गरिएको वर्षमै खर्च जनाइएको छ।

ख) ह्रास कट्टी

देहायका सम्पत्तिमा संस्थाको आर्थिक निमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम घट्दो ह्रास कट्टी दर प्रणाली अनुसार अनुमानित उपयोग अवधिको आधारमा ह्रास कट्टी गरी नाफा-नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने गरिन्छ।

सम्पत्तिको प्रकृति	ह्रास कट्टी दर
कार्यालय फर्निचर	२५%
कार्यालय उपकरण	२५%
कम्प्युटर तथा कार्यालय साधन	२५%
सफ्ट्वेयर	५ वर्ष
मेसनरी तथा उपकरण	१५%

ग) भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी ब्याज

भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी ब्याज अन्तर्गत प्रत्येक दिनको अन्त्यमा असुल हुन बाँकी ऋणको साँवा तथा लगानीमा अर्जित हुने ब्याज पर्दछन्। ऋणमा भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी ब्याजलाई पूर्ण मूल्यमा लेखाङ्कन गरिन्छ र यसबाट सहकारी विभागद्वारा जारी गरिएको मापदण्ड बमोजिम ब्याज मुल्तबी हिसाब (Interest Suspense A/c) ल.ई घटाई अनुसूची ११ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

४.४ **अग्रिम भुक्तानी**

भविष्यमा प्राप्त गर्न सकिने सेवाको व्यवस्थाका लागि अग्रिम रुपमा भुक्तानी गरिएको रकम नै अग्रिम भुक्तानी हुन्। अग्रिम भुक्तानीलाई भुक्तानी गरेको मितिमा नै पूर्ण मूल्यमा सम्पत्तिका रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। सेवा प्राप्त गरेपछि वा सेवाको समयावधि समाप्त भए पछि त्यस्ता अग्रिम भुक्तानीको रकम अपलेखन गरिन्छ।

४.५ **वचत/निक्षेप :**

संस्थाको वचत निक्षेप अन्तर्गत आवधिक निक्षेप, बचत निक्षेप, क्रमिक निक्षेप र अन्य निक्षेपहरू पर्दछन्। संस्थामा वचत/निक्षेप जम्मा भएको मितिदेखि नै पुरा मूल्यमा लेखाङ्कन गर्ने गरिन्छ। भुक्तानी भईसकेपछि वचत/निक्षेपको फछ्र्यौट **(Derecognize)** भएको मानिन्छ।

४.६ **व्याज आम्दानी :**

सहकारी विभागद्वारा जारी गरिएका सहकारी संघ/संस्था दर्ता, संचालन, लेखा परीक्षण, अनुगमन तथा नियमन सम्बन्धी मापदण्ड, २०६८ बमोजिम सहकारीले प्रदान गरेको ऋणमा प्राप्त हुने व्याजलाई नगद प्राप्तिको आधारमा आम्दानी जनाइएको छ।

४.७ **अन्य आम्दानी :**

अन्य आम्दानीलाई पाकेको आधारमा लेखांकन गरिएको छ। अन्य आम्दानीमा, बैंक व्याज, हर्जाना आम्दानी, सेवा शूल्क तथा विविध आम्दानी आदि रहेका छन्।

४.८ ब्याज खर्च :

बचत/निक्षेप दायित्व तथा सापटीमा तिर्नुपर्ने ब्याजलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

४.९ कर्मचारी बोनस व्यवस्था :

आयकर व्यवस्था पछिको मुनाफामा विभिन्न कोष बाँडफाँड गरी १० प्रतिशत कर्मचारी बोनस व्यवस्थाको लागी छुट्याईएको छ ।

४.१० आयकर व्यवस्था :

आयकर व्यवस्था आयकर ऐन २०५८ बमोजिम गरिएको छ । स्थगन करको गणना गरेको छैन ।

४.११ PEARLS अनुगमन प्रणालीको अबलम्बन :

संस्थाको लेखा PEARLS (Protection, Effective Financial Structures, Assets Quality, Rates of Return and Cost, Liquidity & Sign of Growth) अनुगमन प्रणाली लागु गर्न सहज हुनेगरी राखिएको छ ।

४.१२ गत वर्षका अंकहरू :

वित्तीय विवरणहरू निकटतम अङ्कमा नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छन् । गत वर्षका अंकहरूलाई तुलना गर्न सजिलो बनाउन आवश्यकता अनुसार पुनः सामुहिकीकरण गरिएको छ ।

लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरू

अनुसूची २१

१. शेयर पुंजी

संस्थाको चालु आर्थिक वर्षमा शेयर पुंजी रु. १,८०,६३,६०० (गत आ. व. मा रु. १,४८,५७,३००) पुगेको छ ।

२. कोषको वाडफाड

संचालक समितिको निर्णय बमोजिम तथा साधारण सभावाट अनुमोदन गरी, स्थानिय निकायवाट स्विकृत गराउने गरी निम्न बमोजिम कोषको वाडफाड गरेको छ ।

कोषको नाम	विवरण
साधारण जगेडा कोष	कर पछीको मुनाफाको २५ प्रतिशत
संरक्षित पुजि फिर्ता कोष	जगेडा कोष पछी वाकी रहेको रकमको २५ प्रतिशत
सहकारी प्रवर्न्धन कोष	जगेडा कोष पछी वाकी रहेको रकमको ०.५ प्रतिशत
शेयर लाभाशं कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ६० प्रतिशत
कर्मचारी बोनश कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको १० प्रतिशत
सामाजिक विकास कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत
सहकारी शिक्षा कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत
धाटा पुर्ति कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत
संस्था बिकास कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत
स्थिरीकरण कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत
जोखिम व्यवस्थापन कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ५ प्रतिशत

३. कर्जा तथा सापटी

संस्थाको चालु आर्थिक वर्षमा कर्जा तथा सापटी रु. १४,६६,०३,७२४.१४ (गत आ. व. मा रु. १०,९०,९२,०५३.३७) पुगेको छ ।

४. वचत हिसाव

संस्थाको जम्मा बचत यस आर्थिक वर्षमा रु. १०,२२,३८,१६४.१६ (गत आ. व. मा रु. ८,०२,५८,९५२.८५) सम्म पुगेको छ ।

५. PEARLS अनुगमन को पालना

संस्थाले PEARLS अनुगमन प्रणाली अनुसार आफ्नो संस्थाको अवस्था विश्लेषण गरिएको छ ।

६. स्थिर सम्पत्ति

क) स्थिर सम्पत्ति

स्थिर सम्पत्तिहरू परलमोलमा लेखाङ्कन गरि असाधारण क्षति तथा कुल ह्रास कट्टी घटाई देखाइएको छ । एक वर्षभन्दा कम आयु भएका वस्तुहरु खरिद गरिएको वर्षमै खर्च जनाइएको छ ।

ख) स्थिर सम्पत्तिको प्रस्तुतिकरण

स्थिर सम्पत्तिलाई वित्तीय विवरणमा खरिद मूल्य (Historical Cost) को आधारमा प्रस्तुतिकरण गर्नुपर्ने हुन्छ ।

७. संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रदान गरेको सुविधा

समिति तथा उपसमितिका सदस्यहरुलाई दिएको भुक्तानी र सुविधा संस्थाको नियमानुसार गरिएको र उक्तमा आयकर अनुसार अग्रिम कर कट्टी गरिएको छ ।

८. व्यवस्थापनमा रहेका प्रमुख व्यक्तिहरूः

सञ्चालक समितिका सदस्य निम्नानुसार रहेको छ :

क्र.सं.	नाम	पद
१	बेद प्रकाश पाण्डेय	अध्यक्ष
२	केशव दत्त जोशी	उपाध्यक्ष
३	जनक राज भट्टराई	सचिव
४	धनी कामी	सह सचिव
५	लक्ष्मी कुमारी भाट	कोषाध्यक्ष
६	विरेन्द्र वि. क.	सदश्य
७	निरज कार्की	सदश्य
८	मिना देवी देउवा	सदश्य
९	दशनी देवी चौधरी	सदश्य

संस्थाको लेखा समितिका सदस्यहरु देहाय बमोजिम छः

क्र.सं.	नाम	पद
१	हरी दत्त भट्टराई	संयोजक
२	गोविन्द वि. क.	सदश्य
३	वलकृष्ण भट्टराई	सदश्य