Anuj & Associates
Chartered Accountants

COP No; 413
PAN No: 601832084
Firm No : 369
New Baneshwor, Kathmandu,
Nepal
Tel: 9851016131
Email: caanujassociates@gmail.com

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
सदस्य महानुभावहरु समक्ष स्वतन्त्र लेखापरीक्षणको प्रतिवेदन

मन्तव्य

हामीले **मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड** यसै साथ संलग्न २०८० आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा वा नोक्सान तथा अन्य विस्तृत आम्दानी विवरण, नगद प्रवाह विवरण र इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण र लेखासम्बन्धी टिप्पणीहरु तथा प्रमुख लेखा नीतिहरु (यस पछि समग्रमा वित्तीय विवरणहरु भनिएको) को लेखा परीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।
हाम्रो रायमा र हाम्रो उत्तम जानकारीमा र हामीलाई दिइएको स्पष्टीकरणहरुको अनुसार (Qualified) कैफियत सहितको राय दिनूको आधार बाहेक माथि उल्लेखित वित्तीय विवरणहरुले, सारभूत रुपमा संस्थाको २०८० आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्था, नाफा वा नोक्सान तथा अन्य विस्तृत आम्दानी विवरण, नगद प्रवाह विवरण र इक्वीटीमा भएको परिर्वतन सम्बन्धि विवरण र लेखासम्बन्धी टिप्पणीहरु तथा प्रमुख लेखा नीतिहरु (NFRS) अनुसार उचित रुपमा चित्रण गर्दछन् र अन्य प्रचलित कानुनहरुको पालना गर्दछन् ।

मनतव्यको आधार

हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण (NFRS) बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । ती मान बमोजिम हाम्रो जिम्मेवारी यसै प्रतिवेदनको लेखापरीक्षणको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा जिम्मेवारी शीर्षकमा थप व्याख्या गरिएको छ । हामी नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाले जारी गरेको आचार संहिता अनुसार उक्त संस्थासगं स्वतन्त्र छौं र हामीले सो बमोजिमको नैतिक दायित्व / कर्तव्य / जिम्मेवारी पूरा गरेका छौ । हाम्रो लेखापरीक्षणले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

वित्तीय विवरण र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन बाहेक अन्य जानकारी

संस्थाको व्यवस्थापन अन्य जानकारीको तयारीको लागी जिम्मेवार छ । व्यवस्थापनको प्रतिवेदन, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन र अध्यक्षको प्रतिवेदन अन्य जानकारीमा समावेश हुन्छ तर वित्तीय विवरण र हाम्रो लेखापरीक्षण प्रतिवेदन अन्य जानकारी अन्तर्गत पर्दैन ।
वित्तीय विवरणमा हाम्रो रायमा अन्य जानकारी समावेश गरिएको छैन र हामी उक्त जानकारीमा कुनै पनि आश्वासन निष्कर्ष व्यक्त गर्दैनौ ।
वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा, अन्य जानकारीहरु पढ्नु हाम्रो जिम्मेवारी हो र त्यसो गर्दा उक्त जानकारीहरु वित्तीय विवरणसंग सारभूत रुपमा असंगत छन् वा हाम्रो लेखापरीक्षणको कममा प्राप्त गरेको जानकारीसंग असंगत छन् वा अन्यथा देखिन्छन् भन्ने बारे विचार गर्नुपर्दछ ।

यदि हामीले गरेको लेखापरीक्षणको आधारमा उक्त अन्य जानकारीहरु सारभूत रुपमा असंगत छन् भने हामीले उक्त तथ्यलाई रिर्पोट गर्नु आवश्यक छ । हामीसगं यस सम्बधमा रिपोर्ट गर्न केही छैन ।

ANUJ & ASSOCIATES * CHARTERED ACCOUNTANTS * Kathmandu Nepal

व्यवस्थापन तथा सञ्चालक समितिको वित्तीय विवरण प्रति जिम्मेवारी

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मापदण्ड (NFRS) अनुरुप यथार्थ र निष्पक्ष चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयार एवमं प्रस्तुत गर्ने तथा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस सारभूत किसिमले त्रुटीरहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने सम्बन्धि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तर्जुमा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापानमा रहेको छ ।

वित्तीय विवरण तयार गर्दा संस्थालाई विघटन गर्ने, सञ्चालन बन्द गर्ने वा बन्द गर्नु बाहेक व्यवहारिक वैकल्पिक विकल्प नभएको अबस्थामा बाहेक संस्थाको निरन्तर सञ्चालनका लागी संस्थाको क्षमता मुल्याङकन गर्ने, प्रस्तुत गर्ने र निरन्तर सञ्चालनको आधारमा वित्तीय विवरण तयार गर्ने जिम्मेवारी संस्थाको व्यवस्थापानमा रहेको छ । सञ्चालक समिति संस्थाको वित्तीय रिर्पोटिङ प्रकियाको निरीक्षणको लागी जिम्मेवारी छ ।

लेखापरीक्षकको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्यहरु सम्पूर्ण रुपमा वित्तीय विवरण चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस् सारभूत रुपमा त्रूटीरहित छ कि छैन भन्ने बारे उचित व्यवहारिक आश्वासन प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । उचित आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन हो । लेखापरीक्षण लेखामान सिद्धान्त अनुरुप गरिएको भएतापनि सारभूत त्रुटीहरु सधै पत्ता लाग्दछन् भन्ने ग्यारेन्टी हुदैन । सारभूत त्रुटीहरु जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र त्यी त्रुटीहरु अलग अलग रुपमा वा समग्ररुपमा वित्तीय विवरणको आधार प्रयोगकर्ताहरुले लिने आर्थिक निर्णयहरुलाई प्रभाव पार्न सक्ने अपेक्षा गर्न सकिन्छ ।

नेपाल लेखामान सिद्धान्त अनुरुप लेखापरीक्षणमा हामी पेशागत न्यायको अभ्यास गर्छौ र लेखापरीक्षण दौरान व्यावसायिक सन्देह कायम राख्छौ । कमश हामी :

- वित्तीय विवरणमा चाहे जालसाजी वा त्रुटी बाट हुन सक्ने सारभूत गल्तीहरुको जोखिम पहिचान मुल्याङकन गरी, ती जोखिमहरुको लागी उत्तरदायी लेखापरीक्षण प्रकियाहरु डिजाइन र अबलम्बन गर्दैछौ । त्रुटीहरु हुने सारभूत गल्तीहरु पत्ता लगाउन भन्दा जालसाजी बाट हुने सारभूत गल्तीहरु पत्ता लगाउन नसक्ने जोखिम अधिक हन्छ किनकी जालसाजी सामुहिक सम्बन्ध, जानाजानी चूक, गलत प्रतिनीधीत्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिको ओभराइड समावेश हुन सक्छ ।
- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीतामा राय व्यक्त गर्ने उद्धेश्यका नभई, लेखापरीक्षणको परिस्थितिमा उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरु डिजाइन गर्नका लागि संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको औचित्य मूल्याङ्कन र लेखा अनुमानको व्यावहारिकता तथा लेखा सम्बन्धित खुलासाहरु अध्ययन गर्दछौ ।

हामीले व्यवस्थापन तथा सञ्चालक समितिको वित्तीय विवरण प्रति जिम्मेवार भएका व्यक्तिहरु मार्फत लेखापरीक्षणको समय तालिका, योजना गरिएको क्षेत्र र महत्वपूर्ण खोजहरु, लगायत संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण विधिमा रहेको कमी कमजोरीहरु जनकारी गरायौं ।

माथी उल्लेख गरिएका कुरासंगै हामीले स्वतन्त्रताको प्रासंसनिक नैतिक आवश्यकताहरु पलना गरेको र हाम्रो स्वतन्त्रतामा बाधा पुऱ्याउने सबै तत्वहरु लेखापरीक्षण गर्ने दौरान आएको खण्डमा संचालक समितिलाई जानकारी गराउनेछौ भन्ने कुराको बयान दियौ ।

ANUJ & ASSOCIATES
Kathmandu
Nepal
CHARTERED ACCOUNTANTS

अन्य कानूनी तथा नियमक निकायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन

हामीद्धारा सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :

१) हामीले लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा आवश्यक ठानी सोधनी गरेका कुराहरुको जवाफ तथा स्पष्टीकरणहरु सन्तोषजनक रुपमा पायौ ।

२) संस्थाले आफ्नो कारोबारको यथार्थ स्थिति स्पष्ट हुने गरी लेखा राखेको पायौं ।

३) हाम्रो रायमा संस्थाले आफ्नो श्रेस्ता तथा हिसाब किताब प्रचलीत कानून तथा प्रचलन बमोजिम राखेको छ ।

४) हाम्रो रायमा संस्थाबाट प्राप्त विवरणहरु लेखापरीक्षणका निमित्त पर्याप्त छन् ।

५) हाम्रो रायमा, हामीले प्राप्त गरे सम्मको सूचना, स्पष्टीकरण र संस्थाको हिसाब किताबको लेखापरीक्षण गर्दा व्यवस्थापन समिति वा अन्य कुनै कर्मचारीले लेखा सम्बन्धि कानूनी व्यवस्था विरुद्ध काम काज गरेको वा संस्थालाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको वा संस्थाको कोषको हिनामीना गरेको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।

ANUJ & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

मिति : २०८०।०६ ।०५

ठेगाना: नँया बानेश्वर, काठमाण्डौं
UDIN No.230924CA00448X6xan

सि.ए. अनुज नेपाल
अनुज एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गोदावरी - २, कैलाली
२०८० आषाढ ३१ गतेको
वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रू.)
शेयर पुंजी	१	२१,७५९,७००.००	१८,०६३,६००.००
जगेडा तथा कोषहरु	२	१३,२३१,७३७.२२	११,४४०,४७९.६८
सापटी	३	४८,९५१,१८४.६७	४१,५५४,८०२.६३
बचत हिसाब	४	१०१,६९५,८२०.५८	१०२,२३८,१६४.१६
अन्य दायित्व तथा व्यवस्था	५	९,८१२,७०९.६०	५,६०३,८६९.५९
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६	२,७००,०००.०१	१,४९१,००६.५०
कुल पुंजी तथा दायित्व		**१९८,१५१,१५२.०८**	**१८०,३९१,९२२.५६**

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रू.)
नगद मौज्दात		३७१,००८.६०	३४४,३४५.२०
बैंक मौज्दात	७	२५,७६०,१६३.५२	२७,८२६,१५४.८०
लगानी	८	२६४,०००.००	२६४,०००.००
कर्जा तथा सापटी	९	१६१,८५९,८९२.७१	१४६,६०३,७२४.१४
स्थिर सम्पत्ति	१०	१,४८२,८५३.२०	१,७३६,७५८.४४
अन्य सम्पत्ति	११	८,४१३,२३४.०५	३,६१६,९३९.९८
कुल सम्पत्ति		**१९८,१५१,१५२.०८**	**१८०,३९१,९२२.५६**

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

लक्ष्मी कुमारी भाट	धनि कामी	जनक राज भट्टराई	केशव दत्त जोशी	वेदप्रकाश पाण्डे	सि.ए. अनुज नेपाल
कोषाध्यक्ष	सह सचिव	सचिव	उपाध्यक्ष	अध्यक्ष	प्रिन्सिपल

विरेन्द्र वि. क.	निरज कार्की	मिना देवी देउवा	दशनी देवी चौधरी	प्रकाश कूमार जोशी	कमल सिं वि. क.
सदश्य	सदश्य	सदश्य	सदश्य	मुख्य प्रवन्धक	प्रवन्धक

मितिः २०८०।०४।२१

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गोदावरी - २, कैलाली
२०८० साल आषाढ मसान्त सम्मको (जुलाई १६, २०२३)
नाफा र नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
ब्याज आम्दानी	१३	२३,८४५,४१५.०३	२०,०९५,१७४.३५
ब्याज खर्च	१४	१५,१२१,८३०.६८	१३,७७२,४३२.९०
खुद ब्याज आम्दानी / (खर्च)		**८,७२३,५८४.३५**	**६,३२२,७४१.४५**
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१५	३,२६२,४६१.७४	३,९१६,२१९.८१
बैंक तथा वित्तिय संस्थावाट प्राप्त ब्याज		१,४५२,६९०.९९	१,०९४,०२९.५३
कुल संचालन आम्दानी		**१३,४३८,७३७.०८**	**११,३३२,९९०.७९**
प्रशासनिक खर्च	१६	२,५२५,२४१.१०	२,५७९,५१५.११
कर्मचारी खर्च	१७	४,०८३,७०१.००	३,१०७,०४५.००
कर्मचारी उपदान खर्च	१८	३५३,९९६.००	२७६,५००.५०
ह्रास कट्टी खर्च	१०	४०८,१५५.२३	४९७,२४६.८६
सम्भावित नौक्सानी व्यवस्था अधिको संचालन मुनाफा		**६,०६७,६४३.७५**	**४,८७२,६८३.३२**
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६	१,२०८,९९३.५१	१८५,५३८.६०
संचालन मुनाफा / (नोक्सान)		**४,८५८,६५०.२४**	**४,६८७,१४४.७२**
गैर सञ्चालन आम्दानी	१९	१०५,३२७.१२	२५,१४०.५१
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थावाट फिर्ता	६	-	-
नियमित कारोवारवाट भएको मुनाफा / (नोक्सान)		**४,९६३,९७७.३६**	**४,७१२,२८५.२३**
असामान्य कारोवारवाट भएको आम्दानी / खर्च			
सम्पुर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**४,९६३,९७७.३६**	**४,७१२,२८५.२३**
कर अधिको नाफा / (नोक्सान)		**४,९६३,९७७.३६**	**४,७१२,२८५.२३**
आयकर खर्च			
यस वर्षको कर व्यवस्था		२४२,९३२.५१	२३५,६१४.२६
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी र खर्च			
खुद नाफा / (नोक्सान)		**४,७२१,०४४.८५**	**४,४७६,६७०.९७**

माथि उल्लेखित अनुसुचीहरु वित्तीय विवरणका अभिन्न अंग हून् ।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
पि. भट्ट एण्ड एशोसिएट्स

लक्ष्मी कुमारी भाट — कोषाध्यक्ष
धनि कामी — सह सचिव
जनक राज भट्टराई — सचिव
केशव दत्त जोशी — उपाध्यक्ष
वेदप्रकाश पाण्डे — अध्यक्ष
सि.ए. अनुज नेपाल — प्रिन्सिपल

ANUJ & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

विरेन्द्र वि. क. — सदश्य
निरज कार्की — सदश्य
मिना देवी देउवा — सदश्य
दशनी देवी चौधरी — सदश्य
प्रकाश कुमार जोशी — मुख्य प्रवन्धक
कमल सिं वि. क. — प्रवन्धक

मिति: २०८०।०४।२१

MANANK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

२०७९/०८० को

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रू.)
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
आयकर व्यवस्था अगाडिको नाफा	४,९६३,९७७.३६	४,७१२,२८५.२३
जोडने:		
शेयर तथा डिबेञ्चर लगानी र बिक्रीमा नोक्सान	–	–
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१,२०८,९९३.५१	१८५,५३८.५९
ह्रास कट्टी	४०८,१५५.२३	४९७,२४६.८६
घटाउने:		
कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा कमी	–	–
कार्यसिल पुजीमा भएको परिवर्तन:		
बचत हिसाबमा बृद्धि (कमी)	(५४२,३४३.५८)	२१,९७९,२११.३१
अन्य दायित्वमा बृद्धि (कमी)	३,९६५,९०७.५०	८५९,७११.७५
कर्जा सापटीमा कमी (बृद्धि)	(१५,२५६,१६८.५७)	(३७,५११,६७०.७७)
अन्य सम्पत्तिमा कमी (बृद्धि)	(४,७९६,२९४.०६)	(१,५९६,२९६.५२)
आयकर भूक्तानी अगाडी सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**(१०,०४७,७७२.६१)**	**(१०,८७३,९७३.५४)**
घटाउने:		
यस आ.व. मा आयकर भूक्तानी र फिर्ता		
कूल सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**(१०,०४७,७७२.६१)**	**(१०,८७३,९७३.५४)**
लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह		
शेयर तथा डिवेन्चर लगानी बिक्रि (खरिद)	–	(११,०००.००)
स्थिर सम्पत्ति बिक्रि (खरिद)	(१५४,२५०.००)	(८७६,९३६.२६)
राष्ट्रिय सहकारी वैक	–	–
कूल लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह	**(१५४,२५०.००)**	**(८८७,९३६.२६)**
वित्तिय गतिविधिको नगद प्रवाह		
चूक्ता शेयर पुंजीमा भएको वृद्धि (बोनस शेयर बाहेक)	३,६९६,१००.००	३,२०६,३००.००
सापटीमा बृद्धि (कमी)	७,३९६,३८२.०४	२०,३८०,७११.०३
कोषबाट भूक्तानी	(२,९२९,७८७.३१)	(३,०७०,७६९.५६)
कूल वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**८,१६२,६९४.७३**	**२०,५१६,२४१.४७**
कूल गतिविधिबाट नगद प्रवाह (कंखंग)	(२,०३९,३२७.८८)	८,७५४,३३१.६६
जोडने:		
गत वर्षको बैंक तथा नगद मौज्दात	२८,१७०,५००.००	१९,४१६,१६८.३४
कूल नगद तथा बैंक मौज्दात	**२६,१३१,१७२.१२**	**२८,१७०,५००.००**

MANANK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANIL & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

नाफा र नोक्सान बांडफांड हिसाब
आर्थिक वर्ष २०७९/८०

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		
यस वर्षको खुद नाफा	४,७२१,०४४.८५	४,४७६,६७०.९७
जम्मा नोक्सान		
जम्मा	**४,७२१,०४४.८५**	**४,४७६,६७०.९७**
कोषको बाँडफाँड		
साधारण जगेडा कोष (२५%)	१,१८०,२६१.२१	१,११९,१६७.७४
साधारण जगेडा कोष पछिको खुद नाफा	**३,५४०,७८३.६४**	**३,३५७,५०३.२३**
संरक्षित पुजि फिर्ता कोष (२५%)	८८५,१९५.९१	८३९,३७५.८१
सहकारी प्रवर्धन कोष (०.५%)	१७,७०३.९२	१६,७८७.५२
संरक्षित पुजि फिर्ता सहकारी प्रवर्धन कोष पछिको खुद नाफा	**२,६३७,८८३.८१**	**२,५०१,३३९.९०**
शेयर लाभांस कोष (६०%)	१,५८२,७३०.२९	१,५००,८०३.९४
कर्मचारी बोनश कोष (१०%)	२६३,७८८.३८	२५०,१३३.९९
घाटा पुर्ति कोष (५%)	१३१,८९४.१९	१२५,०६७.००
सहकारी शिक्षा कोष (५%)	१३१,८९४.१९	१२५,०६७.००
सामाजिक बिकास कोष (५%)	१३१,८९४.१९	१२५,०६७.००
संस्था बिकास कोष (५%)	१३१,८९४.१९	१२५,०६७.००
स्थिरीकरण कोष (५%)	१३१,८९४.१९	१२५,०६७.००
जोखिम व्यवस्थापन कोष (५%)	१३१,८९४.१९	१२५,०६७.००
संचित नाफा नोक्सान	-	
जम्मा	**४,७२१,०४४.८५**	**४,४७६,६७०.९७**

MANANK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANUJ & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
गोदावरी - २, कैलाली
इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण
आ.व. २०७९/८०

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	१८,०६३,६००.००	-	३,६९६,१००.००	-	-	-	२१,७५९,७००.००
साधारण जगेडा कोष	४,९२९,९०५.७१	-	-	-	-	१,१८०,२६१.२१	६,११०,१६६.९२
संरक्षित पुजि फिर्ता कोष	२,१५२,०५१.६५	-	-	-	(९६८,८३१.६३)	८८५,१९५.९१	२,०६८,४१५.९३
सहकारी प्रवर्धन कोष	६०,५८३.२०	-	-	-	-	१७,७०३.९२	७८,२८७.१२
शेयर लाभांस कोष	१,५२८,५५५.६६	-	-	-	(१,५२८,७५५.६८)	१,५८२,७३०.२९	१,५८२,५३०.२७
कर्मचारी बोनश कोष	२५४,२७९.९२	-	-	-	(२५४,०००.००)	२६३,७८८.३८	२६४,०६८.३०
घाटा पुर्ति कोष	५५३,१०३.७६	-	-	-	-	१३१,८९४.१९	६८४,९९७.९५
सहकारी शिक्षा कोष	२६४,४४१.६०	-	-	-	(३०,०००.००)	१३१,८९४.१९	३६६,३३५.७९
सांमाजिक बिकास कोष	३४७,३३३.२५		-	-	(१४८,२००.००)	१३१,८९४.१९	३३१,०२७.४४
संस्था बिकास कोष	५२१,०२७.२७		-	-	-	१३१,८९४.१९	६५२,९२१.४६
स्थिरीकरण कोष	४१४,५९८.८३	-	-	-	-	१३१,८९४.१९	५४६,४९३.०२
जोखिम व्यवस्थापन कोष	४१४,५९८.८३	-	-	-	-	१३१,८९४.१९	५४६,४९३.०२
कूल रकम	**२९,५०४,०७९.६८**	**-**	**३,६९६,१००.००**	**-**	**(२,९२९,७८७.३१)**	**४,७२१,०४४.८५**	**३४,९९१,४३७.२२**

MANAK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

A... & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोदावरी - २, कैलाली

अनूसुची १

शेयर पुंजी

(२०८० आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
शेयर पुंजी		
२१७,५९७ साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १००.०० ले	२१,७५९,७००.००	१८,०६३,६००.००
जम्मा	२१,७५९,७००.००	१८,०६३,६००.००

अनूसुची २

जगेडा तथा कोषहरु

(२०८० आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
साधारण जगेडा कोष	६,११०,१६६.९२	४,९२९,९०५.७१
संरक्षित पुजि फिर्ता कोष	२,०६८,४१५.९३	२,१५२,०५१.६५
सहकारी प्रवर्धन कोष	७८,२८७.१२	६०,५८३.२०
शेयर लाभांस कोष	१,५८२,५३०.२७	१,५२८,५५५.६६
कर्मचारी बोनश कोष	२६४,०६८.३०	२५४,२७९.९२
घाटा पुर्ति कोष	६८४,९९७.९५	५५३,१०३.७६
सहकारी शिक्षा कोष	३६६,३३५.७९	२६४,४४१.६०
सांमाजिक बिकास कोष	३३१,०२७.४४	३४७,३३३.२५
संस्था बिकास कोष	६५२,९२१.४६	५२१,०२७.२७
स्थिरीकरण कोष	५४६,४९३.०२	४१४,५९८.८३
जोखिम व्यवस्थापन कोष	५४६,४९३.०२	४१४,५९८.८३
जम्मा	१३,२३१,७३७.२२	११,४४०,४७९.६८

अनूसुची ३

सापटी

(२०८० आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
वाणिज्य बैंक	-	-
विकास बैंक		-
अन्य	-	-
वित्त कम्पनी (FMDC)	८,३३२,९२४.६८	२४,९९९,९९६.९८
वित्त कम्पनी (RSDC)	२९,०००,०००.००	-
राष्ट्रिय सहकारी बैंक	११,६१८,२५९.९९	१६,५५४,८०५.६५
जम्मा	४८,९५१,१८४.६७	४१,५५४,८०२.६३

MANANK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANUJ & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

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

अनूसुची ४

बचत हिसाब
(२०८० आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
दैनिक बचत	१७,४७५,२८८.३४	१८,५०१,८५१.८८
साधारण बचत	७,७८७,५५७.३१	१३,९५५,१३०.४९
नारी बचत	५,९६३,०७७.९७	९,२८०,७३७.९२
सुपर सेभिङ	५,८७७,४०२.३२	४,६६५,४५२.०४
वाल बचत	२,३७७,४७४.०९	१,३२२,६४५.१९
वाल उमङ्ग बचत	३८,९६३,६२८.३९	३४,७४१,३१२.९९
आवधिक वचत	२१,४६९,८२८.९६	१७,९१७,५५३.२७
संस्थागत बचत	१,२६६,६७३.९६	१,२८२,५१४.५२
साहरा बचत	३३१,६९९.८५	२५९,६९९.८५
कर्मचारी तलब बचत	१८३,१८९.३९	३११,२६६.०१
जम्मा	**१०१,६९५,८२०.५८**	**१०२,२३८,१६४.१६**

MANAVK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANUJ & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

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

अनूसुची ५

अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु
(२०८० आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
भूक्तानी दिन बांकि लांभाश	–	–
भूक्तानी दिन बांकि बोनस	–	–
आवधिक बचतमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज	१,४४५,९०१.६८	१,४३८,४०१.६६
सहुलियत कर्जाको समायोजन गर्न बांकी ब्याज	१२१,०२७.००	–
लेखापरिक्षण शूल्क	८३,६२५.००	७२,४७५.००
कर्मचारी उपदान व्यवस्था	१,४८७,६२६.४९	१,१३३,६३०.५०
कर्मचारी संचयकोष व्यवस्था	१,१८८,१३२.००	७६५,४८०.००
कर्मचारीलाई भूक्तानी दिन बाकी रकम	–	–
लांभाश	–	–
शाखा हिशाव	–	–
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	–	–
आयकर व्यवस्था (खूद)	२४२,९३२.५१	२३४,३५७.२४
ब्याज मूल्तबी हिसाब	४,९५४,३३३.४०	१,७४८,१८०.८३
सण्ड्री क्रेडिटर्स	–	–
सञ्चालक समिति भत्ता	८२,७९०.००	२७,५४०.००
अन्य		
अवधी समाप्त भएका मूद्दती खाताको रकम र ब्याज	–	–
धरौटी	–	–
विशेष शूल्क	–	–
कर कट्टि	–	–
भाडा	–	–
तलब	११,०३४.०४	५,१५२.७०
ब्याज	१४८,००२.४८	१४७,५१६.६६
लांभाश	–	–
घर भाडा	–	२५,३००.००
भत्ता	१५,३३०.००	४,८६०.००
लेखापरिक्षण	१,१२५.००	९७५.००
आफूर्तिकर्ता	–	–
अन्य	३०,८५०.००	
जम्मा	**९,८१२,७०९.६०**	**५,६०३,८६९.५९००**

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	१५८,७०८,३६६.८०	१४६,५७८,५०२.६७
१ वर्ष भन्दा कम भाखा नाघेको	३,१३६,२२४.४१	
१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको	१५,३०१.५०	२५,२२१.४७
जम्मा	**१६१,८५९,८९२.७१**	**१४६,६०३,७२४.१४**
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		
भाखा ननाघेको कर्जा (१%)	१,५८७,०८३.६७	१,४६५,७८५.०३
१ वर्ष भन्दा कम भाखा नाघेको (३५%)	१,०९७,६७८.५४	-
१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको (१००%)	१५,३०१.५०	२५,२२१.४७
जम्मा	**२,७००,०६३.७१**	**१,४९१,००६.५०**
गत वर्षसम्मको जम्मा	१,४९१,००६.५०	१,३०५,४६७.९०
यस वर्षको थप	१,२०८,९९३.५१	१८५,५३८.६०
जम्मा	२,७००,०००.०१	१,४९१,००६.५०

अनूसुची ७

बैंक मौज्दात
(२०८० आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
वाणिज्य बैंक		
कृषि विकास वैक	१२७,४६०.०९	१२७,४६०.००
बैंक अफ काठमाडौं लि.	११,४०९.००	१०,५२१.००
एनएमवि बैक लि.	११२,१४३.५९	११२,१४३.५९
सिद्धार्थ बैंक लि.	५८४,३१७.१३	१,१०५,०००.००
एनसिसि वैक लि.	२०,६६३.००	२०,६६३.००
विकास बैक		
साग्रिला विकास वैक लि.	१३२,९०२.८७	१३२,९०२.८७
कामना सेवा विकाश बैंक	८७,४३१.६०	३५९,४६१.४७
गरिमा विकाश बैंक	३,९३९,१५५.०९	३,४२३,१०७.२१
साइन रेशुन्गां विकाश बैंक	५८,७९०.७९	५८,७९०.७९
अन्य वित्तिय संस्था		
नवजिवन सहकारी संस्था लि.	८,९७०,४७१.७४	१४,३९६,५५२.३६
नेपाल बचत तथा ऋण के. संध	४,१९९,४८६.८६	९०७,६१९.७६
राष्ट्रिय सहकारी वैक लि.	७,५१५,९३१.७६	७,१७१,९३२.७५
जम्मा	**२५,७६०,१६३.५२**	**२७,८२६,१५४.८०**

MANANK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANUJ ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

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

अनूसुची ८

लगानी
(२०८० आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको मूद्दति निक्षेप	-	-
जिल्ला सहकारीमा रहेको लगानी	१२,०००.००	१२,०००.००
नेपाल बचत तथा ऋण के. संधमा लगानी	२,०००.००	२,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैक	२५०,०००.००	२५०,०००.००
अन्य लगानी (NEFSCUN)	-	-
जम्मा	**२६४,०००.००**	**२६४,०००.००**
लगानीमा सम्भावित हानी वापत व्यवस्था	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-
खूद लगानी	**२६४,०००.००**	**२६४,०००.००**

अनूसुची ९

कर्जा तथा सापटको विवरण
(२०८० आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
व्यापारीक कर्जा	९८,४७४,८०५.७६	८३,२१४,२३२.९९
कृषि कर्जा	३,९८६,२९८.७१	३,९३२,५८४.४०
हायर पर्चेज कर्जा	४,१२४,१६१.२०	६,१७४,८७८.७०
उपभोक्ता कर्जा	२४,२४७,६७३.४५	१९,७३५,७४४.१२
नारी कर्जा	९६७,५३६.२३	१,०९७,७१६.०२
धर निर्माण कर्जा	२१,२७६,७३४.९९	२१,९१३,५६२.३२
लघु व्यापार कर्जा	३,०९८,०५०.५५	५,५३४,७८४.०९
दिगो सदश्यता कर्जा	४,७२१,२८५.१३	५,०००,२२१.५०
बैदेशीक रोजगार कर्जा	९६३,३४६.६९	-
जम्मा	**१६१,८५९,८९२.७१**	**१४६,६०३,७२४.१४**

MANAVK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANUJ & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसुची १०

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

स्थिर सम्पत्ति
(२०८० आषाढ मसान्तको)

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
१,३५७,०६९.०४	**गत वर्षसम्मको बूक भ्यालू (WDV)**	२१६,२८५.३३	७७,५८५.१३	६१२,२२५.३९	२५९,८३६.४०	२४,९९९.९९	५४५,८२६.१९	१,७३६,७५८.४३
८७६,९३६.२६	**यस वर्षको थप र (घट)**	-	-	-	१०३,०००.००	-	५१,२५०.००	१५४,२५०.००
८२२,०५३.००	पौष मसान्तसम्म	-	-	-	१०३,०००.००	-	४८,०००.००	१५१,०००.००
५४,८८३.२६	माघ देखि चैत्र मसान्तसम्म	-	-	-	-	-		-
-	बैशाख देखि आषाड मसान्तसम्म	-	-	-	-	-	३,२५०.००	३,२५०.००
४९७,२४६.८६	यस वर्षको ह्रास कट्टी	४३,२५७.०७	१९,३९६.२८	१५३,०५६.३५	९०,७०९.१०	१२,५००.००	८९,२३६.४३	४०८,१५५.२३
१,७३६,७५८.४४	**यस वर्षको बूक भ्यालू**	**१७३,०२८.२६**	**५८,१८८.८५**	**४५९,१६९.०४**	**२७२,१२७.३०**	**१२,४९९.९९**	**५०७,८३९.७६**	**१,४८२,८५३.२०**
-	पुंजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-	-
-	जमीन	-	-	-	-	-	-	-
-	ख्याती (Goodwill)	-	-	-	-	-	-	-
-	अन्य स्थिर सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-
१,७३६,७५८.४४	**खूद सम्पत्ति**	**१७३,०२८.२६**	**५८,१८८.८५**	**४५९,१६९.०४**	**२७२,१२७.३०**	**१२,४९९.९९**	**५०७,८३९.७६**	**१,४८२,८५३.२०**

MANANK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANUJ ... ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

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

अनूसुची ११

अन्य सम्पत्ति
(२०८० आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
मौज्दात मसलन्द	-	-
कर्जामा पाउनू पर्ने बांकी ब्याज	४,९५४,३३३.४०	१,७४८,१८०.८३
असुल गर्न बाकी रेमिटेन्स, बिमा तथा कम्पनि (प्रभू, नेशनल)	४५७,३८०.१५	८२८,९०५.५७
खल्तीवाट पाउनु पर्ने	४,०६९.९६	३१९,२९१.९६
सण्ड्री डेटर्स	-	-
कर्मचारी सापटी र पेश्की	-	-
अग्रिम भूक्तानी	२,२००,०००.००	३९,३००.००
गैर बैंकिङ सम्पत्ति	-	-
धरौटी	-	-
घर भाडा धरौटी	४०२,०२५.००	४०२,०२५.००
टेलिफोन, इन्टरनेट धरौटी	-	४,७५०.००
अन्य	-	-
शाखा हिसाब	-	-
अग्रिम आयकर	३९५,४२५.५४	२७४,४८६.६२
अन्य	-	-
जम्मा	**८,४१३,२३४.०५**	**३,६१६,९३९.९८**

अनूसुची १२

सम्भावित दायित्वहरु
(२०८० आषाढ मसान्तको)

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	-	-
कार्यान्वयन हून बांकी रहेको पट्टा करार	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	**-**	**-**

अनूसुची १३

ब्याज आम्दानी
(२०८० आषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
कर्जा तथा सापट	२३,८४५,४१५.०३	२०,०९५,१७४.३५
लगानी		-
जम्मा	**२३,८४५,४१५.०३**	**२०,०९५,१७४.३५**

MANAK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

A... & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

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

अनूसुची १४

ब्याज खर्च

(२०८० आषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
बचतमा		
बचत	८,९४८,१७१.९७	८,९७७,६०१.३३
अन्य बचत		
ऋणमा ब्याज खर्च		
राष्ट्रिय सहकारी वैंक	६,१७३,६५८.७१	४,७९४,८३१.५७
जम्मा	**१५,१२१,८३०.६८**	**१३,७७२,४३२.९०**

अनूसुची १५

अन्य संञ्चालन आम्दानी

(२०८० आषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
सेवा शूल्क	९८९,५८७.५०	९९१,२७५.००
कर्जा फारम शूल्क	१६३,०००.००	१०८,०००.००
विलम्ब शूल्क	३६०,८०१.२५	८९०,२३४.५९
प्रवेश शूल्क	६४,५००.००	९३,०००.००
नविकरण शूल्क	१८२,४७१.५२	१७४,०८४.००
अन्य	१,५०२,१०१.४७	१,६५९,६२६.२२
जम्मा	**३,२६२,४६१.७४**	**३,९१६,२१९.८१**

MANANK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

AJJU & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

मानांक बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोदावरी - २, कैलाली

अनूसुची १६

प्रशासनिक खर्च

(२०८० आषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
विद्युत र टेलिफोन	१५४,७८८.९२	९६,३७१.००
मर्मत तथा सम्भार		
भवन	-	-
सवारी साधन		४,५४०.००
कार्यालय उपकरण	-	-
मेसनरी तथा उपकरण	३,९५०.००	५,०८०.००
अन्य (भाडामा लिएको घर)		४,५००.००
मसलन्द र छपाई	१३८,९७२.६५	३१३,७७२.५०
तालिम तथा भ्रमण खर्च	२,५००.००	२,५००.००
सञ्चालक समिति सम्बन्धि खर्च	-	-
बैठक खर्च	-	-
बैठक भत्ता	२१७,०००.००	३८,४००.००
साधारण सभा सम्बन्धि खर्च	४९३,३५८.४२	३८८,५४४.३१
लेखापरिक्षण सम्बन्धि	-	-
बाह्य लेखापरिक्षण शूल्क	८४,७५०.००	७३,४५०.००
आन्तरिक लेखा परिक्षण शूल्क	-	-
अन्य खर्च	१३,०००.००	-
घर भाडा	३४८,०००.००	३३४,०००.००
इन्धन खर्च	४८,००६.११	१०३,६४५.००
खाजा	७२,५१०.००	१२४,९३०.००
विज्ञापन खर्च	-	२९,२२०.००
सेवा शुल्क	३०७,३००.००	४१०,९००.००
पत्रपत्रिका खर्च	१२,६२५.००	१,८००.००
प्राविधिक सेवा सम्बन्धि खर्च	१२९,४३२.००	३३,९००.००
विमा खर्च	३५,४६९.००	-
पर्व खर्च	४२६,४००.००	५५२,९००.००
अन्य	३७,१७९.००	६१,०६२.३०
जम्मा	**२,५२५,२४१.१०**	**२,५७९,५१५.११**

MANANK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANUJ & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

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

अनूसुची १७

कर्मचारी खर्च
(२०८० आषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
तलब	३,५३९,९६०.००	२,७६५,००५.००
संचय कोष खर्च	२११,३२६.००	१२६,८४०.००
दशै खर्च	२९९,९५५.००	२१५,२००.००
पोशाक खर्च	३२,४६०.००	-
जम्मा	४,०८३,७०१.००	३,१०७,०४५.००

अनूसुची १८

उपदान तथा संचित विदा खर्च व्यवस्था
(२०८० आषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
उपदान व्यवस्था खर्च	३५३,९९६.००	२७६,५००.५०
जम्मा	३५३,९९६.००	२७६,५००.५०

अनूसुची १९

गैर सञ्चालन आम्दानी
(२०८० आषाढ मसान्तसम्मको)

विवरण	यस वर्ष रकम (रु.)	गत वर्ष रकम (रु.)
लगानी बिक्रिमा आम्दानी	-	-
सम्पत्ति बिक्रिमा आम्दानी	-	-
लाभांश	१०५,३२७.१२	२५,१४०.५१
जम्मा	१०५,३२७.१२	२५,१४०.५१

MANANK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANUJ & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

प्रमुख लेखा नीतिहरू

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 ब्याज दिदा र कर्जामा ब्याज लिदा ३६५ दिनलाई एक बर्ष मानी गणना गरिएको र प्राप्त भएको ब्याज मात्र आम्दानीमा लेखांकन गर्ने निति लिएको छ । ब्याज 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 लगानी:

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 AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANUJ ASSOCIATES Kathmandu Nepal 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%
सफ्टवेयर	५ वर्ष
मेसनरी तथा उपकरण	१५%

ग) भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी व्याज

भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी व्याज अन्तर्गत प्रत्येक दिनको अन्त्यमा असुल हुन बाँकी ऋणको साँवा तथा लगानीमा अर्जित हुने व्याज पर्दछन्। ऋणमा भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी व्याजलाई पूर्ण मूल्यमा लेखाङ्कन गरिन्छ र यसबाट सहकारी विभागद्वारा जारी गरिएको मापदण्ड बमोजिम व्याज मुल्तबी हिसाब (Interest Suspense A/c) लाई 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।

MANAK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANUJ & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS

४.८ ब्याज खर्च :
वचत/निक्षेप दायित्व तथा सापटीमा तिर्नुपर्ने ब्याजलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

४.९ कर्मचारी बोनस व्यवस्था :
आयकर व्यवस्था पछिको मुनाफामा विभिन्न कोष वाडफाड 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।

MANAWK SAVING AND CREDIT COOPERATIVE LTD. Estd. 2068

ANUJ & ASSOCIATES Kathmandu Nepal CHARTERED ACCOUNTANTS