स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

शेयर सदस्य महानुभावहरु,

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

टोखा नगरपालिका, वार्ड नं. ९, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तियविवरणको लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

हामीले **त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको** वित्तिय विवरण, जसले २०७९ साल आषाढ मसान्तको वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष २०७८।७९ को आयविवरण, नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटि परिवर्तनको विवरण र प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा टिप्पणी समावेश गर्दछ, को लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

हाम्रो राय

हाम्रो उल्लेखित लेखापरिक्षणको आधारमा हाम्रो राय देहाय बमोजिमको छ ।

१. लेखापरिक्षण सम्पन्नगर्न हामीले आवश्यक ठानेका सुचना तथा स्पष्टिकरणहरु उपलब्ध भएका छन् ।

२. यस प्रतिवेदनमा सम्बन्धित वासलात र आय विवरण तथा तत्सम्बधी अनुसुचीहरु संस्थाले राखेको हिसाब सँग दुरुस्त रहेका छन् ।

३. यसै प्रतिवेदनको अभिन्न अंगको रुपमा रहेको मुख्य लेखापरिक्षण व्यहोराहरुसँग सम्बन्धित संलग्न अनुसूचीमा उल्लेखित बुदाहरुले पार्ने असरहरु वाहेक हामीले पाए सम्मको सूचना, दिईएको स्पष्टीकरण र संलग्न लेखानिति तथा टिप्पणीहरुलाई साथै अध्ययन गर्दा हाम्रो रायमा २०७९ आषाढ ३२ गतेको वित्तिय स्थिति र सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक संचालन नतिजाले उचित तथा यथार्थ विवरण चित्रण गर्दछ ।

रायको आधार

लेखापरिक्षणको सर्वमान्य सिद्धान्त तथा नेपाल लेखापरीक्षण मानको आधारमा लेखापरिक्षण सम्पन्न गरिएको छ । वित्तिय विवरण सारभूत रुपमा गलत आँकडा रहित छ भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनको लागि ती लेखापरीक्षण मान अनुसार लेखापरीक्षण योजना तयार गरी तदनुसार लेखापरिक्षण सम्पन्न गरिएको छ । वित्तिय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाइएका अन्यविवरणलाई पुष्ट्याई गर्न प्रमाणको छड्के परीक्षणलाई समेत लेखापरिक्षणमा समावेश गरिएको छ । संस्थाले अवलम्वन गरेको लेखा सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेको महत्वपूर्ण अनुमान तथा वित्तिय विवरण प्रस्तुतिको समग्र स्थितिको मूल्यांकन पनि लेखापरिक्षणमा समावेश गरिएको छ । लेखापरिक्षण हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

मुख्य लेखापरिक्षण व्यहोराहरु

मुख्य लेखापरिक्षण व्यहोराहरु यसै साथ छुट्टै अनुसुचीमा संलग्न गरेका छौं ।

व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व

प्रचलित कानून तथा नेपाल लेखामान वमोजिम वित्तिय विवरणको तयारी र यथार्थ प्रस्तुतिकरण गर्न **त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**को व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व हो । यस उत्तरदायित्व अर्न्तगत वित्तिय विवरण गलत आंकडा, जालसाजी वा त्रुटिको कारण, रहित छ भनी तयारी र प्रस्तुतिकरण गर्ने कार्यसंग सम्बन्धित नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने, लागू गर्ने र अद्यावधिक बनाई राख्ने, उपयुक्त लेखानीतिको छनौट गर्ने र लागू गर्ने तथा तत्कालिन अवस्थामा उपयुक्त लेखा अनुमानहरु गर्ने कार्यहरु पर्दछन् ।

लेखापरिक्षकको उत्तरदायित्व

व्यवस्थापनले तयार गरेको वित्तिय विवरणहरु माथि लेखापरिक्षणको आधारमा आफ्नो मन्तव्यजारी गर्नु हामो उत्तरदायित्व हो ।

N.L.P. & Associates ★ Regd. Auditor "B" ★ C.O.P.NO.: 383

स्थान :काठमाण्डौ, नेपाल

मिति : 04 September 2022

UDIN: 220904RA07450FXscZ

न्हुच्छेलाल प्रधान

एन.एल.पि. एण्ड एसोसिएटस्

रजिष्टर्ड अडिटर्स

मुख्य लेखापरिक्षण व्यहोराहरुसंग सम्बन्धित अनुसूची

सहकारी ऐन, नियम, मापदण्ड, संस्थाको विनियम र विभागिय परिपत्रहरु समेतको आधारमा व्यवस्थापन पत्र (प्रारम्भिक प्रतिवेदन) का साथै देहायका मुख्य लेखापरिक्षण व्यहोराहरु निम्नानुसार बुँदागत रुपमा उल्लेख गरिएको छ :

१. शेयर सदस्य बनाउँदा कार्यक्षेत्र बाहिरको नागरिकता भएका नयाँ सदस्य (अस्थाई बसोबास गर्ने) को हकमा, कार्यक्षेत्र भित्र बसोबास गरिरहेको प्रमाणित हुने कागजातहरु पूर्ण रुपमा अधावधिक गर्दै लगिएको तर पुराना सदस्यहरुको हकमा भने अझै नखुलाइएको, सो सम्बन्धि एकिन गर्न नसकिएको ।

२. संस्थाको वित्तिय कारोवारको लेखा PEARLS (Protection, Effective Financial Structures, Assets Quality, Rates of Return, Liquidity and Sign of Growth) को अनुगमन विधि पूर्णरुपले अवलम्वन गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

३. ऋण नोक्सानी व्यवस्था गर्दा संस्थाले नेपाल सरकार, सहकारी तथा गरिवी निवारण मन्त्रालय, सहकारी विभागको मापदण्डमा उल्लेखित व्यवस्था अनुसार यस आ.ब. को अन्त्यमा जम्मा असूल हुन बाँकी ऋणलाई भाका नाघेको आधारमा असल, शंकास्पद तथा खराब गरी तीन वर्गमा वर्गिकरण गरि क्रमशः १ प्रतिशत, ३५ प्रतिशत र १०० प्रतिशतको दरले ऋण नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्नेमा, सोहि बमोजिम कायम गरिएको देखिन्छ ।

४. असार मसान्तमा निक्षेप संकलन गर्दा प्राथमिक पूँजि कोषको १५ गुणाको सीमाभित्र रही संकलन गर्नुपर्नेमा प्राथमिक पूँजि कोषको करिब ६.३८ गुणा मात्र निक्षेप संकलन भएको देखिन्छ । प्राथमिक पूँजि कोषको तुलनामा निक्षेप संकलन बढाई सुरक्षित क्षेत्रमा लगानी गर्नु पर्ने देखिन्छ ।

५. संस्थाले कम्प्युटरमा Software Microbanker मा अभिलेख राखेको छ र आर्थिक तथा प्रशासनिक अभिलेखहरु मासिक रुपमा मुद्रण गरी प्रमाणित गरिएको छ ।

६. २०७९ आषाढ मसान्तमा मुद्धती खातामा रहेको समेत समावेस गर्दा करिब १५.५३ प्रतिशत तरलता कायम गरेको देखियो । १५ प्रतिशत तरलता कायम गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

७. यस आ.ब.मा गत बर्षको नाफाबाट लाभांस कोषमा सारीएको रकम मध्येबाट रु.५३७,०२० शेयर लाभांसको रुपमा शेयर सदस्यहरुलाई बाँडफाँड गरिएको छ ।

८. कर्मचारी बोनस कोषबाट यस आ.ब.मा कर्मचारीहरुलाई रु.४९,००० बोनस वितरण गरिएको छ ।

९. संरक्षित पूजिं फिर्ता कोषको रकमबाट रु.३३३,१२६.५४ कारोवारको आधारमा बाँडफाँड गरिएको छ ।

N.L.P. & Associates ★ "B" Regd. Auditor ★ C.O.P.NO.: 383

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु, , काठमाण्डौ

स्थिति विवरण पत्र (वासलात)

आषाढ ३२, २०७९ को

विवरण	अनुसूची	२०७९.०३.३२ को (रु.)	२०७८.०३.३१ को (रु.)
पूँजी तथा दायित्व हिसाब			
शेयर पूँजी	1	5,814,000.00	4,966,000.00
जगेडा कोष तथा अन्य कोषहरु	2	3,715,775.24	3,365,240.38
बचत (निक्षेप) हिसाब	3	51,819,483.67	50,468,879.14
भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब	4	99,626.71	92,772.30
अन्य दायित्व	5	688,252.73	587,084.58
जम्मा		**62,137,138.35**	**59,479,976.40**
सम्पत्ति तथा जायदात हिसाब			
नगद तथा नगद समान	6	8,100,884.67	6,404,465.28
पाउनु पर्ने हिसाब	7	385,980.12	380,551.07
ऋण लगानी हिसाब	8	53,300,567.56	48,754,451.05
लगानी हिसाब	9	50,000.00	3,550,000.00
सम्पत्ति हिसाब	10	299,706.00	390,509.00
जम्मा		**62,137,138.35**	**59,479,976.40**

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

उषा कुमारी
व्यवस्थापक

चिन्तामणी तिमिल्सीना
कोषाध्यक्ष

बिष्णु नेपाल
सचिव

हरिश्चन्द्र कुँवर
अध्यक्ष

न्हुच्छेलाल प्रधान
एन.एल.पि. एण्ड एसोसिएटस्
रजिष्टर्ड अडिटर्स

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु, , काठमाण्डौ

आय विवरण (नाफा नोक्सान हिसाब)

मिति २०७८.०४.०१ देखि मिति २०७९.०३.३२ सम्मको

विवरण	अनुसूची	आ.ब. २०७८.७९	आ.ब. २०७७.७८
ब्याज आम्दानी	12	6,873,983.12	5,680,472.04
ब्याज खर्च	13	3,872,274.64	3,241,734.98
खुद ब्याज आम्दानी		**3,001,708.48**	**2,438,737.06**
बैंक ब्याज आम्दानी	12	220,742.57	541,443.92
अन्य आम्दानी	14	550,194.91	668,570.47
कुल सञ्चालन आम्दानी		**3,772,645.96**	**3,648,751.45**
सञ्चालन खर्च	15	886,396.96	875,914.72
कर्मचारी खर्च	16	1,376,365.20	1,119,332.00
मर्मत तथा सम्भार खर्च		-	9,025.00
ह्रासकट्टी खर्च	10.1	90,803.00	98,530.00
जम्मा खर्च		**2,353,565.16**	**2,102,801.72**
संचालन बचत वा (नोक्सान)		**1,419,080.80**	**1,545,949.73**
कर्मचारी बोनस व्यवस्था		36,000.00	-
ऋण नोक्सानी व्यवस्था खर्च (आम्दानी)		45,466.00	(271,985.00)
आयकर व्यवस्था अघिको बचत वा (नोक्सान)		**1,337,614.80**	**1,817,934.73**
कर खर्च		66,410.00	46,763.00
खुद बचत (नोक्सान)		**1,271,204.80**	**1,771,171.73**

बचतको बाँडफाँड

विवरण	अनुसूची	आ.ब. २०७८.७९	आ.ब. २०७७.७८
जगेडा कोष (कर पछिको बाँकी बचतको २५%)	२	318,204.80	443,171.73
अन्य कोषहरु (कर पछिको बाँकी बचतको ७५%)	२	953,000.00	1,328,000.00
जम्मा		**1,271,204.80**	**1,771,171.73**

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

उषा कुमारी
व्यवस्थापक

चिन्तामणी तिमिल्सीना
कोषाध्यक्ष

बिष्णु नेपाल
सचिव

हरिश्चन्द्र कुँवर
अध्यक्ष

N.L.P. & Associates
C.O.P.NO.: 383
Regd. Auditor

न्हुच्छेलाल प्रधान
एन.एल.पि. एण्ड एसोसिएटस्
रजिष्टर्ड अडिटर्स

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु , काठमाण्डौ

नगद प्रबाह बिबरण

आषाढ ३२, २०७९ को

विवरण	२०७९.०३.३२ को (रु.)	२०७८.०३.३१ को (रु.)
(क) संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
आय कर पछिको खुद नाफा (नोक्सानी)	1,271,204.80	1,771,171.73
ह्रास कट्टी तथा अपलेखन	90,803.00	214,278.15
तिर्नुपर्ने हिसाबमा थप वा (घट)	6,854.41	22,005.58
पाउनुपर्ने हिसाबमा (थप) वा घट	(5,429.05)	53,916.05
निक्षेपमा (ह्रास) बृद्धी	1,350,604.53	7,154,783.14
कर्जा सापटमा (बृद्धी) ह्रास	(4,546,116.51)	(12,840,901.93)
अन्य दायित्वमा (ह्रास) बृद्धी	101,168.15	(358,585.57)
अन्य कोषहरुमा बृद्धी (ह्रास)	(50,523.40)	(21,999.12)
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**(1,781,434.07)**	**(4,005,331.97)**
(ख) लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
लगानीमा (बृद्धी) ह्रास	3,500,000.00	2,500,000.00
स्थिर सम्पत्ति बिक्रि (खरिद)	-	(115,000.00)
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**3,500,000.00**	**2,385,000.00**
(ग) वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
शेयर पुंजिमा बृद्धी	848,000.00	(317,000.00)
संरक्षित पूँजि फिर्ता कोष भुक्तानी	(333,126.54)	(145,373.46)
लाभांस भुक्तानी	(537,020.00)	(286,990.00)
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ग)	**(22,146.54)**	**(749,363.46)**
खुद नगद प्रवाह (क) + (ख) + (ग)	**1,696,419.39**	**(2,369,695.43)**
नगद तथा बैंकको शुरु मौज्दात	**6,404,465.28**	**8,774,160.71**
जम्मा	**8,100,884.67**	**6,404,465.28**
नगद तथा बैंकको अन्तिम मौज्दात	**8,100,884.67**	**6,404,465.28**

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

उषा कुमारी
व्यवस्थापक

चिन्तामणी तिमिल्सीना
कोषाध्यक्ष

बिष्णु नेपाल
सचिव

हरिश्चन्द्र कुँवर
अध्यक्ष

न्हुच्छेलाल प्रधान
एन.एल.पि. एण्ड एसोसिएटस्
रजिष्टर्ड अडिटर्स

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु, , काठमाण्डौ

वासलात तथा नाफा नोक्सान खातासँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

शेयर पूँजी — अनुसूची १

विवरण	२०७९.०३.३२ को (रु.)	२०७८.०३.३१ को (रु.)
शेयर पूँजी (प्रति शेयर रु.१००)	5,814,000.00	4,966,000.00
जम्मा	**5,814,000.00**	**4,966,000.00**

जगेडा कोष तथा अन्य कोषहरु — अनुसूची २

विवरण	समायोजन	यस आ.ब.मा थप	२०७९.०३.३२ को (रु.)	२०७८.०३.३१ को (रु.)
जगेडा कोष				
गत बर्ष सम्मको नाफा वा (नोक्सान)	292,476.60	318,204.80	2,632,343.54	2,021,662.14
	292,476.60	**318,204.80**	**2,632,343.54**	**2,021,662.14**
अन्य कोषहरु				
संरक्षित पूँजि फिर्ता कोष (२५%)	(333,126.54)	238,000.00	238,000.00	333,126.54
सहकारी प्रबद्धन कोष (०.५%)	-	5,000.00	24,362.00	19,362.00
जम्मा	**(333,126.54)**	**243,000.00**	**262,362.00**	**352,488.54**
शेयर लाभांस (७०%)	(537,020.00)	494,000.00	605,069.70	648,089.70
सहकारी बिकास कोष (५%)	(49,000.00)	36,000.00	36,000.00	49,000.00
घाटा पुर्ति कोष (५%)	(49,000.00)	36,000.00	36,000.00	49,000.00
सामुदायिक विकास कोष (५%)	(49,000.00)	36,000.00	36,000.00	49,000.00
स्थिरीकरण कोष (५%)	(49,000.00)	36,000.00	36,000.00	49,000.00
जोखिम व्यहोर्ने कोष (५%)	(49,000.00)	36,000.00	36,000.00	49,000.00
सहकारी शिक्षा कोष (५%)	(49,000.00)	36,000.00	36,000.00	49,000.00
कर्मचारी बोनस कोष	(49,000.00)	-	-	49,000.00
जम्मा	**(880,020.00)**	**710,000.00**	**821,069.70**	**991,089.70**
कुल जम्मा	**(920,669.94)**	**1,271,204.80**	**3,715,775.24**	**3,365,240.38**

N.L.P. & Associates C.O.P.NO.: 383

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु, , काठमाण्डौं

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

बचत (निक्षेप) हिसाब **अनुसूची ३**

विवरण	**२०७९.०३.३२ को (रु.)**	**२०७८.०३.३१ को (रु.)**
साधारण बचत	1,436,482.68	4,526,950.66
मानव बचत	9,690,363.09	7,510,628.55
खुत्रुके बचत	937,576.71	838,778.64
नारी बचत	9,527,615.08	10,982,469.87
शेयर सदस्य क्रमिक बचत	11,437,668.62	9,704,222.54
बाल भविष्य बचत	2,149,838.52	1,715,225.39
संञ्चय वचत	1,035,779.85	687,336.07
भविष्य वचत	125,481.93	293,726.91
शेयर वचत	7,325,677.19	4,404,540.51
आवधिक खाता		
६ महिने	-	900,000.00
एक बर्षे	6,905,000.00	7,700,000.00
दुई बर्षे	1,248,000.00	1,205,000.00
जम्मा	**51,819,483.67**	**50,468,879.14**

भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब **अनुसुची ४**

विवरण	**२०७९.०३.३२ को (रु.)**	**२०७८.०३.३१ को (रु.)**
लेखा परीक्षक शुल्क	22,300.00	22,300.00
परामर्श सेवा शुल्क	-	16,725.00
तलबमा सामाजिक सुरक्षा कर	1,075.15	990.51
ब्याजमा कर कट्टी	56,511.21	43,451.04
कर कट्टी अन्य	10,590.35	290.75
लेखा परीक्षक शुल्क कर	300.00	300.00
लाभांश कर	-	7,169.00
सफ्टवेयर शुल्क कर	-	796.00
सवारी साधन बहाल कर	-	750.00
बैठक भत्ता कर	8,850.00	-
जम्मा	**99,626.71**	**92,772.30**

N.L.P. & Associates ★ "B" Regd. Auditor ★ C.O.P.NO.: 383

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु, , काठमाण्डौं

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

अन्य दायित्व हिसाब अनुसुची ५

विवरण	२०७९.०३.३२ को (रु.)	२०७८.०३.३१ को (रु.)
सदस्य हित कोष	-	22,221.60
आयकर व्यवस्था	66,410.00	46,763.00
ऋण नोक्सानी व्यवस्था	533,006.00	487,540.00
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	36,000.00	-
ब्याज मुल्तबी	52,836.73	30,559.98
जम्मा	**688,252.73**	**587,084.58**

नगद तथा नगद समान अनुसुची ६

विवरण	२०७९.०३.३२ को (रु.)	२०७८.०३.३१ को (रु.)
नगद मौज्दात	11,658.00	16,210.00
बैंक मौज्दात		
लक्ष्मी बैंक लि.	1,594,799.28	2,478,527.11
प्रभु बैंक लि.	1,669,257.18	498,857.32
ग्लोबल आइएमई बैक लि.	1,626,470.36	1,244,870.49
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	1,469,127.16	1,044,850.47
ज्योति विकास बैंक	1,627,012.99	925,985.44
अनलाईन वालेट मौज्दात		
ई-सेवा	78,172.23	64,878.70
ई-प्रभु	24,387.47	130,197.27
आई एम ई पे	-	88.48
जम्मा	**8,100,884.67**	**6,404,465.28**

पाउनु पर्ने हिसाब अनुसुची ७

विवरण	२०७९.०३.३२ को (रु.)	२०७८.०३.३१ को (रु.)
अग्रीम आयकर	298,228.09	268,006.32
अन्य लिनुपर्ने (कर कट्टी) यस बर्षको	34,915.30	81,984.77
लिनुपर्ने ब्याज	52,836.73	30,559.98
जम्मा	**385,980.12**	**380,551.07**

N.L.P. & Associates C.O.P.NO.: 383 Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु , काठमाण्डौं
वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

ऋण लगानी हिसाब अनुसुची ८

विवरण	२०७९.०३.३२ को (रु.)	२०७८.०३.३१ को (रु.)
व्यापारिक र व्यावसायिक ऋण	5,576,414.10	7,399,128.57
घर जग्गा ऋण	440,514.21	968,780.83
शिक्षा ऋण	194,000.20	470,306.15
मुद्धती ऋण	8,800,000.00	8,788,641.54
अन्य ऋण	3,184,675.46	5,427,721.66
हायर पर्चेज ऋण	614,001.56	1,746,234.04
व्यक्तिगत ऋण	34,490,962.03	21,953,638.26
कर्मचारी ऋण	-	2,000,000.00
जम्मा	**53,300,567.56**	**48,754,451.05**

लगानी हिसाब अनुसुची ९

विवरण	२०७९.०३.३२ को (रु.)	२०७८.०३.३१ को (रु.)
शेयर लगानी हिसाब	**50,000.00**	**50,000.00**
जिल्ला सहकारी संघ लि.	5,000.00	5,000.00
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	45,000.00	45,000.00
मुद्दती खाता लगानी हिसाब	**-**	**3,500,000.00**
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	-	2,000,000.00
ज्योति विकास बैंक	-	1,500,000.00
जम्मा	**50,000.00**	**3,550,000.00**

सम्पति हिसाब अनुसुची १०

विवरण	२०७९.०३.३२ को (रु.)	२०७८.०३.३१ को (रु.)
कम्प्युटर उपकरण	91,685.00	122,250.00
अफिस फर्निचर	75,949.00	101,265.00
कार्यालय उपकरण	71,882.00	95,843.00
अन्य सम्पति	60,190.00	71,151.00
जम्मा	**299,706.00**	**390,509.00**

N.L.P. & Associates
C.O.P.NO.: 383
Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु , काठमाण्डौं

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

ब्याज आम्दानी

अनुसुची १२

विवरण	आ.ब. २०७८.७९	आ.ब. २०७७.७८
बैंकबाट ब्याज आम्दानी	**220,742.57**	**541,443.92**
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	158,362.98	318,800.13
प्रभु बैंक लि.	6,008.06	4,327.86
ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	8,663.37	13,796.50
ज्योति विकास बैंक	42,405.42	184,374.86
लक्ष्मी बैंक लि.	5,302.74	20,144.57
ऋण लगानीबाट ब्याज आम्दानी	**6,873,983.12**	**5,680,472.04**
हायरपर्चेज ऋण	259,624.84	375,704.87
व्यपारिक ऋण	916,221.75	1,094,271.62
शिक्षा ऋण	16,270.20	333,019.26
मुद्धती ऋण	748,109.46	813,541.58
घर जग्गा ऋण	78,005.38	255,864.09
अन्य ऋण	588,279.61	1,169,423.89
व्यक्तिगत ऋण	4,258,581.46	1,616,237.46
कर्मचारी ऋण	-	10,958.91
अल्पकालिक ऋण	8,890.42	11,450.36
जम्मा	**7,094,725.69**	**6,221,915.96**

ब्याज खर्च

अनुसुची १३

विवरण	आ.ब. २०७८.७९	आ.ब. २०७७.७८
बचत खाता	3,172,217.02	2,417,838.40
मुद्धती बचत खाता	700,057.62	823,896.58
जम्मा	**3,872,274.64**	**3,241,734.98**

अन्य आम्दानी

अनुसुची १४

विवरण	आ.ब. २०७८.७९	आ.ब. २०७७.७८
जरिवाना आम्दानी	32,685.03	54,535.77
ऋण नविकरण शुल्क	243,870.00	188,450.00
खाता बन्द शुल्क	4,000.00	3,100.00
ऋण व्यबस्थापन शुल्क	220,550.00	364,590.00
सदस्यता शुल्क	3,100.00	5,700.00
अन्य आम्दानी	9,760.44	10,927.19
विप्रेशण सेवा	5,812.65	5,121.40
एस एम एस शुल्क	16,000.00	22,000.00
लाभांस आम्दानी	14,416.79	14,146.11
जम्मा	**550,194.91**	**668,570.47**

N.L.P. & Associates
C.O.P.NO.: 383
Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु, , काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

कार्यालय सञ्चालन खर्च अनुसुची १५

विवरण	आ.ब. २०७८.७९	आ.ब. २०७७.७८
ज्याला खर्च	920.00	16,134.75
अफिस भाडा	282,480.00	269,640.00
मसलन्द खर्च	29,635.00	15,815.00
टेलिफोन र इन्टरनेट खर्च	41,088.48	37,300.00
पानी र फोहोर व्यवस्थापन	4,160.00	2,850.00
विजुली खर्च	22,270.00	19,500.00
परामर्श सेवा	-	33,900.00
बैठक भत्ता	59,000.00	21,000.00
साधारण सभा खर्च	162,335.00	78,150.00
अतिथि सत्कार	17,958.05	770.00
बैंक चार्ज	2,031.00	1,920.98
परिवहन खर्च	7,480.00	2,165.00
सफ्टवेयर लेखा तथा वेभसाइट	124,830.00	114,240.00
प्रीलिमिनरी खर्च	-	115,748.15
सूचना तथा संचार	3,500.00	6,000.00
कम्प्युटर तथा इलेक्ट्रोनिक	40,058.00	36,675.00
एस एम एस खर्च	24,999.00	25,000.00
दर्ता तथा नविकरण	10,000.00	10,000.00
लेखापरीक्षण शुल्क	22,600.00	22,600.00
जरिवाना तथा शुल्क	5,000.00	-
अफिस वा अन्य खर्च	26,052.43	46,505.84
जम्मा	**886,396.96**	**875,914.72**

कर्मचारी खर्च

विवरण	आ.ब. २०७८.७९	आ.ब. २०७७.७८
तलब खर्च	1,376,365.20	1,119,332.00
जम्मा	**1,376,365.20**	**1,119,332.00**

N.L.P. & Associates C.O.P.NO.: 383 Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु, , काठमाण्डौ

आ.ब. २०७८।७९ को स्थिर सम्पत्ति र ह्रासकट्टी विवरण

अनुसूची १०.१

क्र.सं	विवरण	गत बर्ष सम्मको बाँकी मुल्य	यस बर्षको खरिद			जम्मा	प्रतिशत	यस बर्षको ह्रासकट्टी	यस बर्षको बाकिं मुल्य
			पौष	चैत्र	आसाढ				
समूह ख.१ : कम्प्युटर उपकरण									
1	कम्प्यूटर सेट	16,195			-	16,195	25%	4,049	12,146
2	मोनिटर	1,740				1,740	25%	435	1,305
3	प्रिन्टर	4,704				4,704	25%	1,176	3,528
4	यु.पी.यस	5,387				5,387	25%	1,347	4,040
5	कम्प्यूटर एसोसरीज	21,999				21,999	25%	5,500	16,499
6	ल्यापटप	38,500				38,500	25%	9,625	28,875
7	मोबाइल सेट	11,137				11,137	25%	2,784	8,353
8	यु.पी.यस	1,434				1,434	25%	359	1,075
9	यु.पी.यस	3,670				3,670	25%	918	2,752
10	क्यानन प्रिन्टर	8,250				8,250	25%	2,063	6,187
11	अन्य सम्पति	9,234				9,234	25%	2,309	6,925
	जम्माः	**122,250**	-	-	-	**122,250**		**30,565**	**91,685**
समूह ख.२ : कार्यालय उपकरण									
1	इन्भटर, व्याटी	9,625				9,625	25%	2,406	7,219
2	वाटर डिस्पेन्सर	2,742				2,742	25%	686	2,056
3	हिटर	3,331				3,331	25%	833	2,498
4	चेक राइटर	2,228				2,228	25%	557	1,671
5	नगद काउन्टीङ्ग मेसिन	77,917				77,917	25%	19,479	58,438
	जम्मा	**95,843**	-	-	-	**95,843**		**23,961**	**71,882**

N.L.P. & Associates
C.O.P.NO.: 383
Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु, , काठमाण्डौ

आ.ब. २०७८।७९ को स्थिर सम्पत्ति र ह्रासकट्टी विवरण

अनुसूची १०.१

समूह ख.३ :फर्निचर र फिक्स्चर								
1	फर्निचर र फिक्चर्स	27,305	-			27,305	25%	6,826	20,479
2	टेबल	12,187				12,187	25%	3,047	9,140
3	फाइल र्याक	21,871				21,871	25%	5,468	16,403
4	सोफा	9,140				9,140	25%	2,285	6,855
5	कार्पेट	3,562				3,562	25%	891	2,671
6	व्याट्री स्ट्याण्ड	2,392			-	2,392	25%	598	1,794
7	पार्टसन ढोका	7,031				7,031	25%	1,758	5,273
8	पार्टसन	17,777	-		-	17,777	25%	4,443	13,334
	जम्मा	**101,265**	**-**	**-**	**-**	**101,265**		**25,316**	**75,949**
समूह ङ : अन्य सम्पति									
1	लेखा सफ्टवेर	23,731		-		23,731	१० बर्ष	4,746	18,985
2	एसएमएस बैकिङ्ग सफ्टवेर	20,420				20,420	१० बर्ष	3,215	17,205
3	वेभ एप्लीकेसन	27,000				27,000	१० बर्ष	3,000	24,000
	जम्मा	**71,151**	**-**	**-**	**-**	**71,151**	**-**	**10,961**	**60,190**
	कुल जम्मा	**390,509**	**-**	**-**	**-**	**390,509**	**-**	**90,803**	**299,706**

N.L.P. & Associates C.O.P.NO.: 383 Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु , काठमाण्डौ

इक्वीटि परिवर्तनको विवरण

आषाढ ३२, २०७९ को

विवरण	शेयर पूजि	जगेडा कोष	संरक्षित पूँजि फिर्ता कोष	संस्था प्रबद्धन कोष	अन्य कोषहरु	जम्मा
शुरुको मौज्दात	4,966,000	2,021,662.14	333,126.54	19,362	991,089.70	**8,331,240.38**
लेखा नीतिमा भएको परिवर्तनको असर						-
परिवर्तित मौज्दात	**4,966,000**	**2,021,662.14**	**333,126.54**	**19,362**	**991,089.70**	**8,331,240.38**
सम्पतिमा भएको थप वा घट मुल्याङ्कन						-
लगानीमा भएको थप वा घट मुल्याङ्कन						-
विदेशी मुद्रा सटहीमा भएको फरक						-
आय विरिणमा नदेखाइएको नाफा वा नोक्सान						-
यस बर्षमा खर्च तथा स्थान्तरण		292,476.60	(333,126.54)		(880,020.00)	**(920,669.94)**
यस बर्षको नाफा वा नोक्सान		318,204.80	238,000.00	5,000	710,000.00	**1,271,204.80**
शेयर जारी	848,000					**848,000.00**
अन्तिमको मौज्दात	**5,814,000**	**2,632,343.54**	**238,000.00**	**24,362**	**821,069.70**	**9,529,775.24**

N.L.P. & Associates
C.O.P.NO.: 383
Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

काठमाडौं, नेपाल

प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरु

आ. ब. २०७८।७९

१. सहकारीको सामान्य परिचय

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.ले छरिएर रहेका स-साना रकमलाई सहकारीको माध्यमबाट बचत गर्ने बानी बसाली त्यस्ता रकमलाई आय आर्जन गर्ने क्षेत्रमा लगानी गरी आफ्ना सदस्यहरुको आर्थिक विकासमा टेवा पुऱ्याउने मूख्य उदेश्यले सहकारी ऐनअनुसार मिति २०६८.१०.२४ मा तत्कालिन जिल्ला सहकारी कार्यालय, काठमाडौंमा दर्ता नम्बर ३९१८।२०६८।६९ मार्फत दर्ता भै कार्य गरिरहेको छ । संस्थाले २०६८.११.०५ मा आन्तिरिक राजस्व विभागमा दर्ता गरी ६००४८५६१० स्थायी लेखा नम्बर प्राप्त गरेको छ ।

२. वित्तिय विवरण तयारीको आधार

२.१ सम्बन्धित मानहरुको पालना

संस्थाको वित्तीय विवरण, जसले २०७९ साल असार मसान्तको वित्तिय स्थिति विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को आय व्यय विवरण, नगद प्रवाह विवरण, इक्विटिमा भएको परिवर्तन तथा वित्तीय विवरणहरुसंग सम्बन्धित लेखा नीति तथा टिप्पणीहरु, नेपाल लेखामान बोर्डद्वारा जारी भएको नेपाल लेखामान (NAS) र सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी नियमावली २०७५ को नीति निर्देशन अनुसार तयार पारिएका छन ।

२.२ मापनको आधार

संस्थाले वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक लागतको आधारमा सम्पत्तिहरु, दायित्वहरु र कोषहरुको मापन गरी तयार गरेको छ ।

२.३ रकमको मूद्रा र पैसाको रकमानन्तर

वित्तिय विवरणमा रकमहरु नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ । पैसालाई नजिकको रुपैयाँमा लगेर लेखांकन गरिएको छ ।

२.४ अविच्छिन्न सञ्चालन (Going Concern)

संस्थाको वित्तिय विवरण, अविछिन्न संचालन निकायको अवधारणलाई आधार मानि तयार गरिएको छ ।

३. प्रमुख लेखा नीतिहरु

३.१ लेखा नीतिहरूमा भएको परिवर्तन र खुलासाहरू

सहकारीले विगतका वर्षहरूमा झैं लेखा नीतिहरू स्थीर रुपमा लागू गरेको छ ।

N.L.P. & Associates ★ C.O.P.NO.: 383 ★ Regd. Auditor "B"

३.२ जायजेथा, प्लान्ट र उपकरण

क. पूजिंकरण गर्ने नीति, लागत र मुल्यांकन

१ बर्ष पछि सम्म पनि आर्थिक लाभ दिने अनुमान भएको र रु. २००० माथिको खरीद वा खर्चलाई मात्र पूजिकरण गर्ने नीति रहेको छ । जायजेथा, प्लान्ट र उपकरणका सबै सम्पतिहरु शुरुमा लागतमा नै लेखांकन गरिन्छ र त्यसपछि लागतबाट संचित ह्रासकट्टी घटाएर देखाइन्छ ।

ख. ह्रासकट्टी

स्थिर सम्पतिको ह्रास कट्टी, घट्दो कट्टी दर (Diminishing Method) अनुसार गरिएको छ । सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी आयकर ऐन २०५८ को अनुसुची २ मा व्यवस्था भए अनुसारको दरले गणना गरिएको छ ।

३.३ अमूर्त सम्पति

अमूर्त सम्पतिलाई शुरुमा लागतमा नै लेखांकन गरिन्छ र त्यसपछि लागतबाट संचित amortization घटाएर देखाइन्छ । लेखा सफ्टवेयरको आयु १० बर्ष मानि बराबर रकम प्रत्येक बर्ष amortization मा देखाउने नीति रहेको छ ।

३.४ लगानी

लगानीलाई लागतमा देखाइएको छ । संस्थाले किनबेच गर्ने प्रयोजनका लागि लगानी गरेको छैन ।

३.५ मौज्दात

संस्थाले खरिद गरेको सबै किसिमका सामाग्रीहरु जस्तै स्टेशनरीलाई किनेकै बखत खर्च लेख्ने गरेको छ र सोको मौज्दात लेखांकन गरिएको छैन ।

३.६ नगद र नगद सरह

सहकारीको नगद र नगद सरहमा नगद मौज्दात, विभिन्न बैंकहरुमा रहेको बैंक मौदात हिसाब मिलान पछिको र छोटो अवधिका बचत जुन ३ महिनाभित्र फिर्ता हुन्छलाई राख्ने नीति रहेको छ ।

३.७ लिनुपर्ने हिसाब

संस्थाको लिनुपर्ने हिसाबलाई लागतमा नै लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ ।

३.८ ऋण लगानी

ऋण लगानीलाई लागतमा देखाइएको छ ।

३.९ कर्मचारी बोनस व्यवस्था

आयकर व्यवस्था अघिको नाफाबाट रु.३६,००० कर्मचारी बोनस व्यवस्था गरिएको छ ।

३.९ कोषहरु

संस्थाको आयकर पछिको नाफामध्ये २५% जगेडा कोषमा छुट्टाई बाँकी रकमलाई शतप्रतिशत मानी संरक्षित पूँजीफिर्ता कोषमा २५% र सहकारी प्रबर्द्धन कोषमा ०.५% छुट्टाई बाँकी रकमलाई फेरि शतप्रतिशत मानी सहकारी नियमावली बमोजिम र संचालकको निर्णय बमोजिम देहायका कोषहरुमा बाँडफाँड गरिएको छ ।

N.L.P. Associates Regd. Auditor C.O.P.NO.: 383

क्र.सं.	कोषहरु	बाँडफाँडको प्रतिशत
१	शेयर लाभांस कोष	७०%
२	सहकारी विकास कोष	५%
३	सहकारी शिक्षा कोष	५%
४	जोखिम व्यहोर्ने कोष	५%
५	घाटा पुर्ति कोष	५%
६	सामुदायिक विकास कोष	५%
७	स्थिरीकरण कोष	५%

अन्य कोषहरुलाई नजिकको हजारमा लेखांकन गरिएको छ ।

३.१० सदस्यहरुको बचत

संस्थाले सदस्यबाट सहकारी ऐन तथा संस्थाको बचत कार्यविधि अनुसार संकलन गर्ने गरेको छ ।

३.११ आम्दानीको लेखांकन

संस्थाले ऋण लगानीको व्याज आम्दानी नगद प्राप्तिका आधारमा र अन्य आम्दानी एक्रुयल आधारमा लेखांकन गर्ने गरेको छ । विभिन्न कर्जामा व्याज लिदाँ ३६५ दिनलाई एक वर्षको आधार मानी गणना गरिएको छ ।

३.१२ खर्चको लेखांकन

संस्थाले विभिन्न निक्षेपहरुमा दिनुपर्ने व्याजको खर्च एक्रुयल आधार (Accrual basis) मा लेखाङ्कन गरिएको छ । व्याज दिनुपर्ने विभिन्न निक्षेप खाताहरुमा व्याज दिँदा ३६५ दिनलाई एक वर्षको आधार मानी गणना गरिएको छ ।

३.१३ कर

आयकर ऐन २०५८ ले निर्दिष्ट गरे बमोजिम आयकरको गणना गर्ने नीति रहेको छ । स्थगन करको गणना गरिएको छैन ।

N.L.P. & Associates
C.O.P.NO.: 383
Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका वार्ड नं. ९, गोंगबु, , काठमाण्डौ

आ.ब. २०७८.७९

आयकर गणना

क.सं.	विवरण	रु.
१	खुद बचत (नोक्सान)	1,337,614.80
२	***जोड्ने***	
	जरिवाना तथा शुल्क	5,000.00
३	***घटाउने***	
	लाभांस आम्दानी	(14,416.79)
	करयोग्य आय	**1,328,198.01**
	आयकर गणना	**66,410.00**
	कोरोना छुट	**-**
	खुद आयकर व्यवस्था	**66,410.00**

N.L.P. & Associates ★ C.O.P.NO.: 383 ★ Regd. Auditor "B"