त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु , काठमाण्डौ

लेखापरीक्षण प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष: २०८१/८२

लेखापरीक्षक :

न्हुच्छे लाल प्रधान

एन.एल.पि. एण्ड एसोसिएट्स्

रजिष्टर्ड अडिटर्स

N.L.P & Associates
Registered Auditors

Membership No. RA-7450 "B"
COP No. - 383
PAN: 600625933

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

शेयर सदस्य महानुभावहरु,

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, , काठमाण्डौ

लेखापरीक्षकको प्रतिदावी राय

हामीले **त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको** वित्तीय विवरण, जसले २०८२ साल आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ को आय विवरण, नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन विवरण तथा वित्तीय विवरणहरुसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीतिहरु र लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु समावेश गर्दछ, को लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

'प्रतिदावी रायको आधार' अनुच्छेदमा उल्लेख गरिएको विषयको कारण यस संस्थाको आ. व. २०८१/८२ को वित्तीय विवरणहरुमा यथार्थ चित्रण गर्ने वा नगर्ने विषय उपर राय दिन नसक्ने अवस्थामा छौं ।

प्रतिदावी रायको आधार

ऋण नोक्सानी व्यवस्था गर्दा संस्थाले नेपाल सरकार, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय, सहकारी विभागको मापदण्ड तथा राष्ट्रिय सहकारी नियमन प्राधिकरणमा उल्लेखित व्यवस्था अनुसार यस आ.व. को अन्त्यमा जम्मा असूल हुन बाँकी ऋणलाई भाका नाघेको आधारमा असल, कमसल, शंकास्पद तथा खराब गरी ४ वर्गमा वर्गिकरण गरि क्रमश: १ प्रतिशत, २५ प्रतिशत, ५० प्रतिशत र १०० प्रतिशतको दरले ऋण नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्नेमा संस्थाले आन्तरिक मुल्यांकनको आधारमा ऋणको वर्गीकरण गरि यस आ.व.मा रु ४०,७९३ थप गरि जम्मा रु ७६९,९६५ ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ । संस्थाले कुनै एक किस्ता भाखा नाघेको आधारमा बक्यौता ऋणलाई वर्गिकरण नगरि सम्पूर्ण बक्यौता ऋण रकमलाई परिपक्वता मितिको आधारमा मात्र ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरिएको छ ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षण मान अनुरुप लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । त्यस्ता मानहरु अनुसारको हाम्रो जिम्मेवारी यसै प्रतिवेदनको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसँग सम्बन्धित लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी खण्डमा थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स् संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचार संहितको हाते पुस्तक लगायत वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा नेपालमा प्रचलित आवश्यक आचारणहरुको आधारमा हामी यस संस्थाबाट स्वतन्त्र छौं, र हामीले यस्ता आवश्यकता अनुरुप तथा नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स् संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचार संहितको हाते पुस्तक बमोजिम अन्य आचरणको जिम्मेवारी पुरा गरेका छौं । हामीले प्राप्त गरेका प्रमाणहरुले लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने सन्दर्भमा पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गर्दछ भन्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

मुख्य लेखापरीक्षण व्यहोराहरु

मुख्य लेखापरीक्षण व्यहोराहरू ती विषयहरू हुन् जुन हाम्रो पेशागत निर्णयका आधारमा लेखापरीक्षण गरिएको हालको अवधिको वित्तीय विवरणहरुसँग सबैभन्दा महत्त्वपूर्ण थिए । यी व्यहोराहरुको सम्बोधन सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा गरिएका छन् तथा त्यसमा हाम्रो राय व्यक्त गर्दा, सो मामलामा अलग राय व्यक्त गरिएको छैन । हामीले कैफियत सहितको रायको आधारमा उल्लेखित विवरण बाहेक तल उल्लेखित

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

व्यहोराहरुलाई निर्धारण गरि मुख्य लेखापरीक्षण व्यहोराहरुको रुपमा सूचित गर्न यस प्रतिवेदनमा समावेश गरेका छौं :

सुचना प्रविधि प्रणाली	लेखापरीक्षकको सम्बोधन
संस्थाको प्राय सबै कारोबारहरु सूचना प्रविधि मार्फत संचालन हुने तथा डिजिटल भण्डारण हुने भएकोले र कुनै पनि नियन्त्रण त्रुटी, प्रमाणीकरण विफलता, गलत इनपुट डाटा तथा डाटाको गलत प्रयोग हुन सक्ने सम्भावनाले हामीले पहिचान गरेको व्यवस्थापन र नियामकहरुलाई डाटाको गलत रिपोटिङ हुन सक्ने उच्च सम्भावनाको कारण हामीले सुचना प्रणालीलाई मुख्य लेखापरीक्षण व्यहोराहरुको रुपमा मानेका छौं ।	हामीले नमूनाको आधारमा ऋणको ब्याज आम्दानी र निक्षेपको ब्याज खर्चको जाँच गर्यौं । साथै हामीले भाका नाघेका ऋण लगानीको रिपोर्ट पनि जाँच गर्यौं । हामीले सुचना प्रणाली तथा सोको नियन्त्रण प्रणालीहरु पर्याप्त रहेको पायौं तथापी समयानकुल सुधार गर्दै जानुपर्ने ठान्यौं ।

अन्य जानकारी

अन्य जानकारीहरु व्यवस्थापनको जिम्मेवारी हो । अन्य जानकारीमा वार्षिक विवरण सँगै प्रस्तुत गरिने वित्तीय विवरण तथा हाम्रो लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन बाहेकको सञ्चालक समिति र लेखा सुपरिवेक्षण समितिका संयोजकको प्रतिवेदनहरु पर्दछन् । त्यस्ता प्रतिवेदनहरु यस लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको मिति पश्चात प्राप्त हुने अपेक्षा गरेका छौं ।

वार्षिक वित्तीय विवरण माथिको हाम्रो रायले अन्य जानकारीलाई समेट्दैन तथा यस्ता अन्य जानकारीका सम्बन्धमा हामी कुनै पनि प्रकारको आश्वासन निचोड व्यक्त गर्दैनौं । वित्तीय विवरणको हाम्रो लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा, हाम्रो जिम्मेवारी अन्य जानकारी पढी त्यस्ता जानकारीहरु वित्तीय विवरण वा हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त गरेका ज्ञानहरु सँग सारभूत रुपमा असंगत रहे वा नरहेको वा अन्यकुनै पनि कारणले सारभूत रुपमा गलत बर्णन देखिने वा नदेखिने सम्बन्धमा विचार गर्नु हो । हामीले गरेको कार्यहरुको आधारमा, यदि अन्य जानकारीहरु सारभतू रुपमा गलत वर्णन गरिएको निष्कर्ष निस्किएमा, त्यस्ता तथ्यहरुको प्रतिवेदन दिनु हाम्रो जिम्मेवारी हो । यस सम्बन्धमा हामीले प्रतिवेदन दिनु पर्ने कुनै तथ्यहरु छैन ।

हामीलाई त्यस्ता प्रतिवेदनहरु प्राप्त भए पश्चात सो को अध्ययन गरी कुनै सारभूत असंगत तथ्यहरु रहेको निचोड निस्किएमा हामीले त्यस्तो तथ्यहरुको बारेमा शासकीय भूमिका बहन गर्नेहरु समक्ष सूचित गर्नु आवश्यक छ ।

वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा शासकीय भूमिका बहन गर्नेहरुको जिम्मेवारी

प्रचलित वित्तीय प्रतिवेदन ढाँचा वमोजिम वित्तीय विवरणहरु तयार पार्ने तथा यथोचित प्रस्तुतीकरण गर्ने, र जालसाजी वा त्रुटिका कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडा रहितको हुन निजहरुले आवश्यक ठानेका त्यस्ता आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरुको जिम्मेवारी संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा, संस्थाको अविच्छिन्न रुपमा जारि रहनसक्ने क्षमताको मुल्यांकन गर्ने, लागु भएमा, अविच्छिन्नता सम्बन्धि कुराहरुको, खुलासा गर्ने र व्यवस्थापनको मनसाय संस्था वा कारोबार बन्द गर्ने वा त्यस्तो गर्ने बाहेक अन्य कुनै यथार्थ परक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक अविच्छिन्नता आधारको लेखाको प्रयोग गर्न व्यवस्थापन जिम्मेवार छ । शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरुको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरुको निरीक्षण गर्नु हो ।

वित्तीय विवरणको लेखापरिक्षणको लागि लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्यहरू समग्रमा वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा त्रुटिको कारणले हुने सारभुत गलत आंकडा रहित छ कि छैन भन्ने वारे उचित आश्वासन प्राप्त गर्नु हो, र हाम्रो राय समावेश गर्ने लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । उचित आश्वासन एक उच्चस्तरको आश्वासन हो, तर यो प्रत्याभुति (Guarantee) छैन कि लेखापरीक्षण मान

अनुसार सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणले जहिले पनि सारभुत गलत आंकडा पत्ता लगाउँदछ। गलत आंकडाहरू जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र त्यसले, एकल वा समष्टिमा, यदी प्रयोगकर्ताहरुको आर्थिक निर्णयमा प्रभाव पार्ने भएमा मात्र सारभूत रुपमा गलत रहेको मानिन्छ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षण मान अनुसार लेखापरीक्षण कार्य गर्दा लेखापरीक्षण अवधिभर पेशागत विवेक (Professional Judgment) र व्यवसायिक सन्देह (Professional Skepticism) कायम गरेका छौं।

यस क्रममा, हामीले :

- जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडा सहितको प्रस्तुत हुन सक्ने जोखिम पहिचान गरी जोखिमको निर्धारण गरेको, जोखिमको प्रभाव अनुकूलको लेखापरीक्षण विधिको ढाँचा तयार गरी त्यसको प्रयोग गरेको र हाम्रो रायको लागि आवश्यक पर्याप्त र उपयुक्त प्रमाणहरु प्राप्त गरेका छौं। जालसाजी (fraud) मा मिलीभगत (Collusion), जालसाजी (forgery), जानाजान छोड्ने काम (intentional omission), गलत आँकडाको प्रस्तुती (wrong representation) वा आन्तरिक नियन्त्रणको उल्लंघन जस्ता कार्य समावेश हुन सक्ने जालसाजीको कारणले गर्दा हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिम त्रुटिको कारणले हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिम भन्दा बढि हुन्छ।
- संस्थाको यथार्थ स्थितिको लागि उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण विधि अवलम्बन गर्न लेखापरीक्षण सँग प्रासंगिक आन्तरिक नियन्त्रणको बारेमा बुझ्ने कार्य गरेका छौं, तर लेखापरीक्षणको क्रममा आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिता बारे राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य राखिएको हुँदैन।
- संस्थाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखानीतिहरुको उपयुक्तता (Appropriateness) र लेखा अनुमानहरुको व्यवहारिकता (Reasonableness) तथा ती सँग सम्बन्धित खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गरेका छौं।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरुको आधारमा संस्था अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने घटना वा अवस्थाको सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको निष्कर्ष निकालेका छौं। हाम्रो निष्कर्षको आधारमा सारभूत अनिश्चितता रहेमा, व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणमा सो सन्दर्भमा गरेको खुलासा तर्फ शेयरधनीहरुको ध्यानाकर्षण गराउने जिम्मेवारी हामीमा रहेको छ, साथै व्यवस्थापनले गरेको खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो प्रतिवेदन परिमार्जन गर्नुपर्ने हुन्छ। हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्ने मिति सम्म हामीले प्राप्त गरेको लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित हुन्छ। तथापि भविष्यका घटना तथा अवस्थाको कारण पनि संस्थाको अनवरत सञ्चालन मान्यता खण्डित हुन सक्छ।
- व्यवस्थापनबाट वित्तीय विवरणमा गरिएका खुलासाहरु लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण, संरचना र सामग्रीको मूल्याङ्कन गरेका छौं।
- लेखापरीक्षकको रायव्यक्त गर्न संस्थाको वित्तीय जानकारी वा व्यवसायिक कृयाकलापसँग सम्बन्धित पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गरेका छौं। हामी लेखापरीक्षणको निर्देशन, पर्यवेक्षण तथा कार्यसम्पादनको लागी जिम्मेवार छौं। हामी हाम्रो लेखापरीक्षण रायको लागि मात्र जिम्मेयवार रहन्छौं।

हामीले शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष अन्य व्यहोराको अतिरिक्त लेखापरीक्षण गर्ने योजनाबद्ध क्षेत्र र समयावधिका साथै आन्तरिक नियन्त्रणमा रहेको कमजोरी लगायत लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त उल्लेखनीय टिप्पणीहरु सूचित गरेका छौं।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा स्वतन्त्रता सगँ सम्बन्धित प्रासंगिक आचारको पालना गरेको व्यहोरा उल्लेख गरी विवरण पेश गरेका छौं। यसका अतिरिक्त हाम्रो स्वतन्त्रतालाई प्रभावपार्ने सबै

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

सम्बन्धहरु र अन्य व्यहोरा र आवश्यकता अनुसार स्वतन्त्रता जगेर्ना गर्न अवलम्बन गरिएका उपायहरुको बारेमा पनि सूचित गरेका छौं ।

अन्य कानूनी र नियमनकारी व्यवस्थाहरु सम्बन्धी प्रतिवेदन

माथि उल्लिखित व्यहोराका अतिरिक्त हामीले गरेको लेखापरीक्षण तथा हामीलाई प्राप्त सूचना एवं उपलब्ध स्पष्टिकरणको आधारमा देहाय बमोजिम थप प्रतिवेदन पेश गर्दछौं :

१. हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेको सबै सूचना तथा स्पष्टिकरणहरू उपलब्ध भएका छन् ।

२. हाम्रो रायमा यस प्रतिवेदन संग सम्बन्धित वासलात, आय व्यय विवरण, नगद प्रवाह विवरण, स्वामित्व अंशमा भएको परिवर्तनको विवरण तथा संलग्न अनुसुचिहरु संस्थाले राखेको हिसाव, किताव, वहीखाता श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेका छन् ।

३. लेखापरीक्षणको सिलसिलामा पाएसम्मको सूचना एवम् हामीलाई दिइएको जानकारी र स्पष्टिकरण तथा संस्थाको हिसाब किताबको परीक्षणको आधारमा सञ्चालक समिति वा प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित काम गरेको वा अनियमित कार्य गरेको वा संस्थाको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा संस्था र निक्षेपकर्ताहरूको हित संरक्षण विरूद्ध कार्य गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

४. हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त कैफियतहरुलाई प्रारम्भिक प्रतिवेदन (व्यवस्थापन पत्र) मार्फत व्यवस्थापनमा जानकारी गराएका छौं । सो प्रारम्भिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियत बाहेक अन्य सारभुत कैफियतहरु छैनन् ।

५. शेयर सदस्य बनाउँदा कार्यक्षेत्र बाहिरको नागरिकता भएका सदस्य (अस्थाई बसोबास गर्ने) को हकमा, कार्यक्षेत्र भित्र बसोबास गरिरहेको प्रमाणित हुने कागजातहरु पूर्णरुपमा अधावधिक गरिनुपर्ने देखिन्छ । साथै सम्पत्ति शुद्धिकरण सम्बन्धि ऐन तथा नियम बमोजिम सबै सदस्यहरुको सदस्यता पहिचान फारम अधावधिक गरिनुपर्ने देखिन्छ ।

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

७. संस्थाले कर्जा लगानी गर्दा जमानीमा र धितो राखी लगानी गरेको तर लगानी गर्दा सदस्यहरुको आय व्ययको यथार्थ विवरण संकलन गरि सदस्यको कर्जा फिर्ता गर्न सक्ने सम्भावनालाई विशेष ध्यान दिनु पर्ने देखिन्छ ।

८. सहकारी प्रवर्धन कोषमा गत बर्षहरुमा विनियोजन गरिएको रकम सहकारी प्रवर्धन कोषको खातामा समयमा नै दाखिला गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

९. व्यापार तथा उत्पादनमुलक ऋणमा परियोजना खुल्ने आवश्यक कागजातहरु अद्यावधिक गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

१०. प्रवाह भएको ऋणहरुको उपयोगिता सम्बन्धमा संचालक समितिबाट निरिक्षण तथा अनुगमन गरिनुपर्ने देखिन्छ ।

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

स्थान :काठमाण्डौ, नेपाल

मिति : 2082.06.03

UDIN: 250919RA07450MraNf

नुच्छे लाल प्रधान

एन.एल.पि. एण्ड एसोसिएटस्

रजिष्टर्ड अडिटर्स

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
टोखा नगरपालिका – १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)

आषाढ ३२, २०८२ को

"रकम रु. मा"

विवरण	टिप्पणी नं	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०३.३१ को
			पुनर्लेखन	पुनर्लेखन
सम्पत्ति तथा जायदात हिसाब				
नगद तथा नगद समान	४.१	७,८९३,३८२	१२,५२७,६७१	६,९०८,७२७
अन्य सम्पत्ति हिसाब	४.२	५८५,३११	६९८,४७६	६०९,०५१
आयकर सम्पत्ति	४.३	९४,३३७	८८,८९०	२७०,२०६
सदस्यहरुलाई ऋण लगानी	४.४	७६,१४७,३१८	७२,१०१,५३९	६७,५७१,१५७
शेयर धितोपत्रमा लगानी	४.५	५०,०००	५०,०००	५०,०००
अमुर्त सम्पत्ति	४.६	४४,००६	५७,३५२	७०,६९९
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण	४.७	५०१,१११	३६५,७१७	२५६,६३४
जम्मा		८५,३१५,४६५	८५,८८९,६४६	७५,७३६,४७४
पुँजी तथा दायित्व हिसाब				
दायित्व हिसाब				
सदस्यको निक्षेप बचत	४.८	७३,९८१,३५४	७३,८००,१७८	६५,०४८,९८२
अन्य दायित्व	४.९	१७३,०८४	२१६,७८७	१६२,८४४
जम्मा		७४,१५४,४३८	७४,०१६,९६५	६५,२११,८२६
पुँजी हिसाब				
शेयर पुँजी	४.१०	६,५८८,०००	६,६१०,०००	६,२७९,०००
जगेडा कोष	४.११	४,१४९,८६८	३,७४३,९७०	३,१११,४८९
अन्य कोषहरु	४.११	४२३,१५९	१,५१८,७११	१,१३४,१५८
जम्मा		११,१६१,०२७	११,८७२,६८१	१०,५२४,६४८
जम्मा		८५,३१५,४६५	८५,८८९,६४६	७५,७३६,४७४

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

रवि प्रसाद सिग्देल
अध्यक्ष

चिन्तामणी तिमिल्सीना
कोषाध्यक्ष

विष्णु नेपाल
सचिव

उषा कुमारी
व्यवस्थापक

N.L.P. & Associates
C.O.P.NO.: 303

न्हुच्छे दास प्रधान
एन.एल.पि. एण्ड एसोसिएट्स
रजिष्टर्ड अडिटर्स

मिति:२०८२/०५/२२
स्थान: काठमाडौं

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौं

आय विवरण (नाफा नोक्सान हिसाब)

मिति २०८१.०४.०१ देखि मिति २०८२.०३.३२ सम्मको

"रकम रु. मा"

पुर्नलेखन

विवरण	टिप्पणी नं	आ.ब. २०८१.८२	आ.ब. २०८०.८१
ब्याज आम्दानी	४.१२	८,३७४,२३६	१०,५२५,८८०
ब्याज खर्च	४.१३	(५,६०६,००७)	(६,३४०,८३८)
खुद ब्याज आम्दानी		२,७६८,२२९	४,१८५,०४१
बैंक ब्याज आम्दानी	४.१२	९४,८१७	१८४,६९२
अन्य आम्दानी	४.१४	३४७,१०९	६५३,०१५
कुल सञ्चालन आम्दानी		३,२१०,१५५	५,०२२,७४८
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	४.१५	१,३४४,१६७	१,५३७,४०९
कार्यालय सञ्चालन खर्च	४.१६	१,३५२,६५६	१,३६६,८१२
मर्मत तथा सम्भार खर्च		८,६००	-
ह्रासकट्टी खर्च	४.६	१२१,३५२	१२८,७४४
ऋण नोक्सानी व्यवस्था खर्च		४०,७९३	३८,२००
जम्मा खर्च		२,८६७,५६८	३,०७१,१६५
आयकर व्यवस्था अघिको बचत वा (नोक्सान)		३४२,५८७	१,९५१,५८३
कर खर्च		(२९,९५६)	(२०८,९०९)
आयकर पछिको खुद नाफा वा (नोक्सान)		३१२,६३१	१,७४२,६७४

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

रवि प्रसाद सिग्देल
अध्यक्ष

चिन्तामणी तिमिल्सीना
कोषाध्यक्ष

विष्णु नेपाल
सचिव

उषा कुमारी
व्यवस्थापक

नुछेलाल प्रधान
एन.एल.पि. एण्ड एसोसिएट्स्
रजिष्टर्ड अडिटर्स

मिति:२०८२/०५/२२
स्थान: काठमाडौं

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

नगद प्रवाह विवरण

आषाढ ३२, २०८२ को

रकम रु. मा"

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को
(क) संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
आय कर पछिको खुद नाफा (नोक्सानी)	३१२,६३०.८२	१,७४२,६७४.४३
ह्रास कट्टी तथा अपलेखन	१२१,३५१.७८	१२८,७४३.५६
पाउनुपर्ने हिसाबमा (थप) वा घट	१०७,७१७.७४	(६२,०६६.८२)
निक्षेपमा (ह्रास) वृद्धी	१८१,१७६.५४	८,७५१,१९५.६०
कर्जा सापटमा (वृद्धी) ह्रास	(४,०४५,७७८.९७)	(४,५६८,५८२.२५)
अन्य दायित्वमा (ह्रास) वृद्धी	(४३,७०२.८८)	१०१,५९४.३१
अन्य कोषहरुमा वृद्धी (ह्रास)	२,५३०.००	१२५,८०६.४९
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(३,३६४,०७४.९७)	६,२१९,३६५.३२
(ख) लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
लगानीमा (वृद्धी) ह्रास	-	-
स्थिर सम्पत्ति बिक्रि (खरिद)	(२४३,४००.००)	(२२४,४८०.००)
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(२४३,४००.००)	(२२४,४८०.००)
(ग) वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
शेयर पुजिमा वृद्धी	(२२,०००.००)	३३१,०००.००
संरक्षित पूँजि फिर्ता कोष भुक्तानी	(३५३,०००.००)	(१९८,०००.००)
लाभांस भुक्तानी	(६५१,८१४.७९)	(५०८,९४०.६३)
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ग)	(१,०२६,८१४.७९)	(३७५,९४०.६३)
खुद नगद प्रवाह (क) + (ख) + (ग)	(४,६३४,२८९.७६)	५,६१८,९४४.६९
नगद तथा बैंकको शुरु मौज्दात	१२,५२७,६७१.३७	६,९०८,७२६.६८
जम्मा	७,८९३,३८१.६१	१२,५२७,६७१.३७
नगद तथा बैंकको अन्तिम मौज्दात	७,८९३,३८१.६१	१२,५२७,६७१.३७

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

रवि प्रसाद सिग्देल
अध्यक्ष

चिन्तामणी तिमिल्सीना
कोषाध्यक्ष

विष्णु नेपाल
सचिव

उषा कुमारी
व्यवस्थापक

नुछेलाल प्रधान
एन.एल.पि. एण्ड एसोसिएट्स
रजिष्टर्ड अडिटर्स

मिति:२०८२/०५/२२
स्थान: काठमाडौं

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

इक्वीटि परिवर्तनको विवरण

आषाढ ३२, २०८२ को

विवरण	शेयर पूँजी	जगेडा कोष	ब्याज मुल्तबी कोष	अन्य वैधानिक कोषहरु	ऐच्छिक कोषहरु	जम्मा
२०८० श्रावन १ को मौज्दात	६,२७९,०००	३,१११,४८९	-	९२३,३७०	-	१०,३१३,८५९
समायोजन/ पुनःस्थापना	-	-	२१०,७८८	-	-	२१०,७८८
२०८० श्रावन १ पुनः स्थापित मौज्दात	६,२७९,०००	३,१११,४८९	२१०,७८८	९२३,३७०	-	१०,५२४,६४८
यस वर्षको नाफा	-	४७०,१८१	-	१,४१०,०००	-	१,८८०,१८१
इक्वीटिमा लेखांकन भएको आम्दानी	-	-	-	-	-	-
शेयर पुँजिमा वृद्धी / (ह्रास)	३३१,०००	-	-	-	-	३३१,०००
शेयर लाभांश वितरण	-	-	-	(५०८,९४१)	-	(५०८,९४१)
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष वितरण	-	-	-	(१९८,०००)	-	(१९८,०००)
कोषवाट अन्य खर्चहरु	-	-	-	(१८,७००)	-	(१८,७००)
कोषहरुको समायोजन	-	१६२,३००	(१३७,५०६)	(१६२,३००)	-	(१३७,५०६)
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड	३३१,०००	६३२,४८१	(१३७,५०६)	५२२,०५९	-	१,३४८,०३४
२०८१ आषाढ अन्तिमको पुनः स्थापित मौज्दात	६,६१०,०००	३,७४३,९७०	७३,२८२	१,४४५,४२९	-	११,८७२,६८१
यस वर्षको नाफा		८४,३६८	(२६,७३७)	२५५,०००	-	३१२,६३१
इक्वीटिमा लेखांकन भएको आम्दानी					-	-
शेयर पुँजिमा वृद्धी / (ह्रास)	(२२,०००)				-	(२२,०००)
शेयर लाभांश वितरण				(६५१,८१५)	-	(६५१,८१५)
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष वितरण			-	(३५४,०००)	-	(३५४,०००)
कोषवाट अन्य खर्चहरु	-	३,५३०	-	-	-	३,५३०
कोषहरुको समायोजन		३१८,०००	-	(३१८,०००)	-	-
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड	(२२,०००)	४०५,८९८	(२६,७३७)	(१,०६८,८१५)	-	(७११,६५४)
२०८२ आषाढ अन्तिमको पुनः स्थापित मौज्दात	६,५८८,०००	४,१४९,८६८	४६,५४५	३७६,६१४	-	११,१६१,०२७

M. P. & Associates, C.O.P. NO.: 383, Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ
वित्तीय अवस्थाको विवरणको मिलान

"रकम रु. मा"

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी नं	२०८१.०३.३१ को (रु.) (तुलनात्मक मिति)			२०८०.०४.०१ को (रु.) (ट्रान्जिसन मिति)		
		GAAP अनुसार	NAS for MEs लागु गर्दाको संचित असर	NAS for MEs अनुसार	GAAP अनुसार	NAS for MEs लागु गर्दाको संचित असर	NAS for MEs अनुसार
सम्पत्ति तथा जायदात हिसाब							
नगद तथा नगद समान		१२,५२७,६७१	-	१२,५२७,६७१	६,९०८,७२७	-	६,९०८,७२७
अन्य सम्पत्ति हिसाब	१	९९६,२७५	(२९७,७९९)	६९८,४७६	९३४,२०८	(३२५,१५७)	६०९,०५१
आयकर सम्पत्ति	२	-	८८,८९०	८८,८९०	-	२७०,२०६	२७०,२०६
सदस्यलाई ऋण लगानी		७२,८२९,९११	(७२८,३७२)	७२,१०१,५३९	६८,२६१,३२९	(६९०,१७२)	६७,५७१,१५७
शेयर धितोपत्रमा लगानी		५०,०००	-	५०,०००	५०,०००	-	५०,०००
अमूर्त सम्पत्ति		५७,३५२	-	५७,३५२	७०,६६९	-	७०,६९९
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण	३	३६५,७१७	-	३६५,७१७	२५६,६६४	-	२५६,६३४
जम्मा		८६,८२६,९२७	(९३७,२८१)	८५,८८९,६४६	७६,४८१,५९७	(७४५,१२३)	७५,७३६,४७४
पूँजी तथा दायित्व हिसाब							
दायित्व हिसाब							
सदस्यको निक्षेप हिसाब		७३,८००,१७८	-	७३,८००,१७८	६५,०४८,९८२	-	६५,०४८,९८२
भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब	४	१४०,०१५	(१४०,०१५)	-	१०४,४८२	(१०४,४८२)	-
अन्य दायित्व	५	१,०५१,९७३	(८३५,१८६)	२१६,७८७	९८५,९११	(८२३,०६८)	१६२,८४४
जम्मा		७४,९९२,१६५	(९७५,२०१)	७४,०१६,९६५	६६,१३९,३७६	(९२७,५४९)	६५,२११,८२६
पूँजी हिसाब							
शेयर पूँजी		६,६१०,०००	-	६,६१०,०००	६,२७९,०००	-	६,२७९,०००
जगेडा कोष		३,७४३,९७०	-	३,७४३,९७०	३,१११,४८९	-	३,१११,४८९
अन्य कोषहरु	६	१,४८०,७९१	३७,९२०	१,५१८,७११	९५१,७३२	१८२,४२६	१,१३४,१५८
जम्मा		११,८३४,७६१	३७,९२०	११,८७२,६८१	१०,३४२,२३१	१८२,४२६	१०,५२४,६४८
जम्मा पूँजी तथा दायित्व		८६,८२६,९२७	(९३७,२८१)	८५,८८९,६४६	७६,४८१,५९७	(७४५,१२३)	७५,७३६,४७४

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ
वित्तीय अवस्थाको विवरणको मिलान

व्याख्यात्मक टिप्पणीहरु

टिप्पणी नं १ अन्य सम्पत्ति हिसाब

अघिल्ला वर्षहरुमा आयकर सम्पत्तिलाई पाउनु पर्ने तथा अन्य हिसाब अन्तर्गत प्रस्तुत गर्ने गरिएकोमा NAS for MEs बमोजिम अलग्गै वर्गीकरण गरिएको ।

विवरण	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०४.०१ को
GAAP अनुसारको रकम	९९६,२७५	९३४,२०८
अन्य सम्पत्ति हिसाबबाट आयकर सम्पत्तिमा वर्गीकरण भएको रकम	(२९७,७९९)	(३२५,१५७)
NAS for MEs अनुसारको अन्य सम्पत्ति हिसाब	**६९८,४७६**	**६०९,०५१**

टिप्पणी नं २ आयकर सम्पत्ति

संस्थाले अघिल्ला वर्षहरुमा आयकर सम्पत्तिलाई अन्य सम्पत्ति तथा र आयकर दायित्वलाई अन्य दायित्वमा प्रस्तुत गर्ने गरेकोमा NAS for MEs बमोजिम वित्तीय अवस्थाको विवरणमा नै छुट्टै प्रस्तुत गरिएकोले फरक परेको ।

टिप्पणी नं ३ सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण

संस्थाले अघिल्ला वर्षहरुमा सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणको अनुमानित आयु गणना नगरी लगभग आयकर ऐनकै व्यवस्था प्रयोग गरि ह्रास कट्टी गर्ने गरेको तर NAS for MEs बमोजिम अनुमानित आयु गणना गरि सोहि बमोजिम ह्रास कट्टी गरेकोले सो बराबरले फरक परेको ।

विवरण	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०४.०१ को
GAAP अनुसारको रकम	३६५,७१७	२५६,६६४
NAS for MEs अनुसारको सम्पत्तिमा लेखांकन नहुने सफ्टवेयर रकम	-	-
GAAP अनुसारका कर बमोजिमको ह्रास कट्टी	११५,३९७	-
NAS for MEs अनुसारको ह्रास कट्टी	(११५,३९७)	-
NAS for MEs अनुसारको खुद सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण	**३६५,७१७**	**२५६,६६४**

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय अवस्थाको विवरणको मिलान

टिप्पणी नं ५ यस वर्षको आयकर दायित्व

अघिल्ला वर्षहरुमा अन्य दायित्व हिसाब अन्तर्गत प्रस्तुत गर्ने गरिएकोमा NAS for MEs बमोजिम वित्तीय विवरणमा छुट्टै प्रस्तुत गरिएको ।

टिप्पणी नं ५ भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब

अघिल्ला वर्षहरुमा भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब अन्तर्गत प्रस्तुत गर्ने गरिएकोमा NAS for MEs बमोजिम अन्य दायित्व हिसाबमा समावेश गरिएको ।

टिप्पणी नं ५ अन्य दायित्व

अघिल्ला वर्षहरुमा भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाब अन्तर्गत प्रस्तुत गर्ने गरिएकोमा NAS for MEs बमोजिम अन्य दायित्व हिसाबमा नै समावेश गरिएको । सहकारी प्रवर्द्धन कोष दायित्व भएकोले इक्विटिबाट दायित्वमा वर्गीकरण गरिएको । ब्याज आम्दानी प्रोदभावी आधारमा लेखांकन भएकोले ब्याज मुल्तवि हिसाबको रकम कोषहरुमा प्रस्तुत भएको ।

विवरण	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०४.०१ को
GAAP अनुसारको रकम	१,०५१,९७३	९८५,९११
भुक्तानी दिनुपर्ने हिसाबबाट वर्गीकरण भएको रकम (टिप्पणी ७ बमोजिम)	१४०,०१५	१०४,४८२
ब्याज मुल्तवि हिसाब (आम्दानीमा लेखांकन गरि ब्याज मुल्तवी कोषमा प्रस्तुत गरिएको)	(७३,२८२)	(२१०,७८८)
मन्त्रालय दाखिला गर्न बाँकी सहकारी प्रवर्द्धन कोष (दायित्व भएकोले इक्विटिबाट दायित्वमा वर्गीकरण भएको)	३५,३६२	२८,३६२
ऋण नोक्सानी व्यवस्था (सम्बन्धित ऋण लगानीबाट घटाईएको)	(७२८,३७२)	(६९०,१७२)
कर दायित्व रकम (छुट्टै प्रस्तुत गरिएको)	(२०८,९०९)	(५४,९५१)
NAS for MEs अनुसारको अन्य दायित्व	२१६,७८७	१६२,८४४

टिप्पणी नं ९ अन्य कोषहरु

सहकारी प्रवर्द्धन कोष दायित्व भएकोले इक्विटिबाट दायित्वमा वर्गीकरण गरिएको । ब्याज आम्दानी प्रोदभावी आधारमा लेखांकन भएकोले ब्याज मुल्तवि हिसाबको रकम कोषहरुमा प्रस्तुत भएको । उपदान व्यवस्था थप गरिनुपर्ने भएकोले सोहि अनुसारको रकम समावेश भएको । सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणको अनुमानित आयु गणना गरि ह्रास कट्टी गर्दा परेको असर बराबरको रकम ।

विवरण	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०४.०१ को
GAAP अनुसारको रकम	१,४८०,७९१	९५१,७३२
प्रोदभावी आधारमा आम्दानीमा लेखांकन गर्दा ब्याज मुल्तवी कोषमा लेखांकन भएको रकम	७३,२८२	२१०,७८८
मन्त्रालय दाखिला गर्न बाँकी सहकारी प्रवर्द्धन कोष (दायित्व भएकोले इक्विटिबाट दायित्वमा वर्गीकरण भएको)	(३५,३६२)	(२८,३६२)
NAS for MEs अनुसार सम्पत्ति पहिचान नहुने सफ्टवेयर लागत	-	-
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणको अनुमानित आयु गणना गरि ह्रास कट्टी गर्दा परेको असर	-	-
NAS for MEs अनुसारको खुद अन्य कोष हिसाब	१,५१८,७११	१,१३४,१५८

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

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

नाफा नोक्सान विवरणको मिलान

रकम रु. मा"

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी नं	आ.व. २०८०/८१ को (तुलनात्मक अवधि)		
		GAAP अनुसार	NFRS for MEs लागु गर्दाको असर	NFRS for MEs अनुसार
ऋण लगानीमा ब्याज आम्दानी	१	१०,६६३,३८६	(१३७,५०६)	१०,५२५,८८०
ब्याज खर्च		(६,३४०,८३८)	-	(६,३४०,८३८)
खुद ब्याज आम्दानी		**४,३२२,५४८**	**(१३७,५०६)**	**४,१८५,०४१**
बैंक खातामा ब्याज आम्दानी		१८४,६९२	-	१८४,६९२
अन्य आम्दानी		६५३,०१५	-	६५३,०१५
कुल सञ्चालन आम्दानी (क)		**५,१६०,२५५**	**(१३७,५०६)**	**५,०२२,७४८**
खर्चहरु				
कर्मचारी खर्च	२	१,४९५,९९९	४१,४१०	१,५३७,४०९
कार्यालय सञ्चालन खर्च		१,३६६,८१२	-	१,३६६,८१२
मर्मत तथा सम्भार खर्च		-	-	-
ह्रासकट्टी खर्च		१२८,७४४	-	१२८,७४४
ऋण नोक्सानी तथा अन्य क्षय घाटा व्यवस्था		३८,२००	-	३८,२००
जम्मा खर्च (ख)		**३,०२९,७५५**	**४१,४१०**	**३,०७१,१६५**
आयकर अघिको नाफा वा (नोक्सान)		**२,१३०,५००**	**(१७८,९१६)**	**१,९५१,५८३**
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२	४१,४१०	(४१,४१०)	-
आयकर अघिको नाफा वा (नोक्सान)		**२,०८९,०९०**	**(१३७,५०६)**	**१,९५१,५८३**
कर खर्च		(२०८,९०९)	-	(२०८,९०९)
चालु कर		(२०८,९०९)	-	(२०८,९०९)
आयकर पछिको खुद नाफा वा (नोक्सान)		**१,८८०,१८१**	**(१३७,५०६)**	**१,७४२,६७४**

स्पष्टिकरण

१. ब्याज आम्दानीलाई GAAP अनुसार नगद आधारमा लेखांकन गरिएकोमा NAS for MEs अनुसार प्रोदभावीको आधारमा लेखांकन भएकोले सो बमोजिमको रकम फरक परेको ।

२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था लाई GAAP अनुसार छुट्टै प्रस्तुत गरिएकोमा NAS for MEs अनुसार खर्च प्रकृतिको आधारमा प्रस्तुत गर्दा

कर्मचारी खर्चमा प्रस्तुत गर्नुपर्ने भएकोले सो बमोजिमको रकम फरक परेको तथा उपदानको थप व्यवस्था गर्दाको फरक ।

C.O.P.NO.: 303 N.L.P. & Associates Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

टिप्पणी नं ४.१ नगद तथा नगद समान

नगद तथा नगद समान मौज्दातको Carrying amount लाई fair value मानिएको छ । भल्टमा रहेको नगद मौज्दातलाई भौतिक तथा आर्थिक जोखिमको लागि बीमा गरिएको छ ।

भल्टमा रहेको नगद मौज्दात, माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा स्थानीय बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात तथा तीन वा तीन महिना भन्दा कम परिपक्वता रहेको मुद्धति लगानीलाई लाई नगद तथा नगद समान मौज्दातमा समावेश गरिएको छ ।

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०३.३१ को
नगद मौज्दात	५,८०२	५,४८३	७,७९१
वालेट मौज्दात	१५१,००६	५५,३७९	६८,७६७
लक्ष्मी बैंक लि.	२,३१८,७२१	४,३१८,६९३	१,८०८,६३९
प्रभु बैंक लि.	१,५९१,३२८	२,५१४,०२७	१,०८४,५८७
सनराईज बैंक लि.	-	-	३३८,८२७
ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	१,६४६,०४५	२,८७१,९५५	१,३१२,६६९
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	५०३,१३१	२७१,८६७	१,१६९,८७४
ज्योति विकास बैंक लि.	१,६७७,३४९	२,४९०,२६७	१,११७,५७३
जम्मा	**७,८९३,३८२**	**१२,५२७,६७१**	**६,९०८,७२७**

टिप्पणी नं ४.२ अन्य सम्पत्ति हिसाब

अन्य सम्पत्तिहरुमा ती सम्पत्तिहरु समावेश छन, जुन वित्तीय विवरणहरुमा छुट्टै वर्गीकरण नगरी देखाइएको छ । लिनुपर्ने रकम, अग्रीम भुक्तानी र धरौटि आदि रकमहरु अन्य सम्पत्तिमा वर्गीकृत छन् । सोको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०३.३१ को
अग्रीम भुक्तानी (माइको बैंकर)	५३८,७६७	६२५,१९४	३९८,२६२
सदस्यहरुबाट पाउनुपर्ने ब्याज	४६,५४५	७३,२८२	२१०,७८८
जम्मा	**५८५,३११**	**६९८,४७६**	**६०९,०५१**

टिप्पणी नं ४.३ यस वर्षको आयकर सम्पत्ति तथा दायित्व

यस आ.व.को आयकर सम्पत्तिमा संस्थाले आयकर ऐन २०५८ बमोजिम दायर गरेको स्वनिर्धारण आयकर विवरण अन्तर्गत संस्थाले भुक्तानी गरेको अग्रिम आयकर (बाँकी रकम) र बैंक तथा वित्तीय संस्था तथा अन्य संस्थाको तर्फबाट स्रोतमा अग्रिम कर कट्टी रकमलाई समावेश गरिएको छ ।

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०३.३१ को
चालु वर्षको आय कर सम्पत्ति	३५,४०३	२७,५९३	५८,४२४
अघिल्लो वर्षहरुको कर सम्पत्ति	८८,८९०	२७०,२०६	२६६,७३३
जम्मा चालु कर सम्पत्ति	**१२४,२९३**	**२९७,७९९**	**३२५,१५७**
चालु वर्षको आयकर दायित्व	(२९,९५६)	(२०८,९०९)	(५४,९५१)
गत वर्षहरुको कर दायित्वहरु	-	-	-
चालु कर दायित्व	**(२९,९५६)**	**(२०८,९०९)**	**(५४,९५१)**
खुद चालु कर सम्पत्ति (दायित्व)	**९४,३३७**	**८८,८९०**	**२७०,२०६**

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

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

टिप्पणी नं ४.४ सदस्यहरुलाई ऋण लगानी

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०३.३१ को
हायर पर्चेज ऋण	१७१,३६०	२९१,६४४	६१५,९९६
घर जग्गा ऋण	१६७,०९३	१७४,६८८	६४१,६५८
व्यावसायिक ऋण	५,१६६,१५३	७,५४७,१७५	४,६१९,३०३
शिक्षा ऋण	६६७,९२१	६६१,१३८	१८६,४८८
व्यक्तिगत ऋण	५५,८२६,२८०	४३,८८१,२२८	४४,३६८,०४९
आवधिक बचत जमानी ऋण	१०,४१७,३२६	११,७३५,५६३	११,६००,०००
क्रमिक बचत जमानी ऋण	४,२४०,३५०	५,९४१,४७५	३,०६७,८३५
अन्य ऋण	२६०,०००	२,५९७,०००	३,१६२,०००
खुद रकम	**७६,९१६,४८३**	**७२,८२९,९११**	**६८,२६१,३२९**
कम: ऋण नोक्सानी व्यवस्था	७६९,१६५	७२८,३७२	६९०,१७२
जम्मा	**७६,१४७,३१८**	**७२,१०१,५३९**	**६७,५७१,१५७**

टिप्पणी न ४.४.१ ऋण नोक्सानी व्यवस्था

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०३.३१ को
साउन १ को मौज्दात	७२८,३७२	६९०,१७२	५३३,००६
यस वर्षको थप(फिर्ता)	४०,७९३	३८,२००	१५७,१६६
आषाढ मसान्तको ऋण नोक्सानी व्यवस्था	**७६९,१६५**	**७२८,३७२**	**६९०,१७२**

टिप्पणी न ४.४.२ परिपक्वताको आधारमा कर्जा जोखिम व्यवस्था

विवरण	कर्जा रकम	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था
कर्जाको वर्गीकरण		
असल कर्जा (भाका ननाघेको वा ३ महिनासम्म भाका नाघेको)- १% का दरले	७६,९१६,४८३	७६९,१६५
कमसल कर्जा (३ देखि ६ महिनासम्म भाका नाघेका)- २५% का दरले	-	-
शंकास्पद कर्जा (६ देखि १२ महिनासम्म भाका नाघेका)- ५०% का दरले	-	-
खराव कर्जा (१२ महिना भन्दा बढि भाका नाघेका)- १००% का दरले	-	-
अतिरिक्त	-	-
जम्मा	**७६,९१६,४८३**	**७६९,१६५**

संस्थाले कुनै एक किस्ता भाखा नाघेको आधारमा वक्यौता ऋणलाई वर्गिकरण नगरि सम्पूर्ण वक्यौता ऋण रकमलाई परिपक्वता मितिको आधारमा ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरिएको छ ।

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

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

टिप्पणी नं ४.५ शेयर धितोपत्रमा लगानी

यस अन्तर्गत संस्थाले अन्य निकायको शेयरमा गरेको लगानीलाई लिईएको छ । सो शेयरहरु सूचिकृत नरहेकोले तथा अनावश्यक खर्च बिना (Without Undue Cost) उचित मुल्य गणना गर्न नसकिएकोले लागतमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०३.३१ को
सूचिकृत नभएको शेयरमा लगानी			
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	४५,०००	४५,०००	४५,०००
जिल्ला सहकारी संघ लि.	५,०००	५,०००	५,०००
जम्मा	५०,०००	५०,०००	५०,०००

टिप्पणी नं ४.८ सदस्यको निक्षेप बचत

संस्थाले बचत नीति बमोजिम सदस्यहरुबाट नेपाली रुपैयामा संकलन गरेको निक्षेपको विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०३.३१ को
साधारण बचत	२,९९६,४४३	३,७७४,९३७	३,०२३,६५१
शेयर बचत	१६,८३९,९८२	१२,७६५,५८७	११,०९८,७१९
मानव बचत	९,०७०,८८३	९,०९६,३३६	१२,०८३,९१५
खुत्रुके बचत	१,३३५,५९३	२,१६४,६१०	१,२५४,०१२
नारी बचत	८,५२४,०७८	६,३२०,०६९	६,६६५,५५०
क्रमिक बचत	१३,७६१,८३०	१५,३८९,८७७	१३,५२३,४२६
बाल भविष्य बचत	३,६४२,७१४	३,१७०,०५३	२,६५७,३८६
सञ्चय बचत	१,६५०,६३५	१,२९४,०५३	९८३,३२२
स्वास्थ्य बचत	८०३,१२३	८१३,०३९	८०७,६९९
भविष्य बचत	५६,०७३	३०८,०२७	२९६,८४७
आवधिक खाता	१५,३००,०००	१८,७०३,५९०	१२,६५४,४५५
जम्मा	७३,९८१,३५४	७३,८००,१७८	६५,०४८,९८२

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

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

टिप्पणी नं ४.९ अन्य दायित्व हिसाब

कर्मचारीसँग सम्बन्धित अल्पकालीन दायित्व, तिर्न बाँकी करकट्टी दायित्व तथा अन्य तिर्न बाँकी दायित्वहरुलाई यो शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०३.३१ को
कर कट्टी			
लेखापरीक्षक शुल्क	२२,३००	२२,३००	२२,३००
ब्याजमा कर कट्टी	७६,६१७	९९,१४९	७१,२८२
तलबमा सामाजिक सुरक्षा कर	३,१०५	३,३७२	१,१५०
कर कट्टी अन्य	(०)	१०,८४३	-
लेखापरीक्षण शुल्क कर	३००	३००	३००
बैठक भत्ता कर	१४,४००	४,०५०	९,४५०
जम्मा	११६,७२२	१४०,०१५	१०४,४८२
अन्य भुक्तानी दिन बाँकी हिसाब			
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२०,०००	४१,४१०	३०,०००
मन्त्रालय दाखिला गर्न बाँकी सहकारी प्रवर्द्धन कोष(४.९.१)	३६,३६२	३५,३६२	२८,३६२
जम्मा	५६,३६२	७६,७७२	५८,३६२
जम्मा	१७३,०८४	२१६,७८७	१६२,८४४

टिप्पणी ४.९.१ सहकारी प्रवर्द्धन कोष हिसाब

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०३.३१ को
सालको सुरुको मौज्दात	३५,३६२	२८,३६२	२४,३६२
मन्त्रालयको सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा भएको दाखिला	-	-	-
सालको नाफाबाट स्थानान्तरण	१,०००	७,०००	४,०००
सालको अन्त्यको मौज्दात	३६,३६२	३५,३६२	२८,३६२

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

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

टिप्पणी नं ४.६ अमुर्त सम्पत्ति

रकम रु. मा

विवरण	लेखा सफ्टवेर	एसएमएस बैकिङ सफ्टवेर	वेभ एप्लीकेसन	स्मार्ट बैंकिङ एप	जम्मा
परल मुल्य					
२०८० साउन १ को मौज्दात	१८,९८५	१७,२०५	२४,०००	२२,६००	८२,७९०
यस वर्षको खरिद	-	-	-	-	-
समायोजन/पुन:मुल्याङ्कन	-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि (निष्काशन)	-	-	-	-	-
२०८१ आषाढ अन्तिमको मौज्दात	१८,९८५	१७,२०५	२४,०००	२२,६००	८२,७९०
यस वर्षको खरिद	-	-	-	-	-
समायोजन/पुन:मुल्याङ्कन	-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि (निष्काशन)	-	-	-	-	-
२०८२ आषाढ अन्तिमको मौज्दात	१८,९८५	१७,२०५	२४,०००	२२,६००	८२,७९०
ह्रास कट्टी र मुल्यक्षय					
साउन १, २०८० को संचित मौज्दात	४,७४६	३,२१५	३,०००	१,१३०	१२,०९१
सालको परिशोधन	४,७४६	३,२१५	३,०००	२,३८६	१३,३४७
सालको मुल्यक्षय	-	-	-	-	-
बिक्रि	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त, २०८१ को संचित मौज्दात	९,४९२	६,४३०	६,०००	३,५१६	२५,४३८
सालको परिशोधन	४,७४६	३,२१५	३,०००	२,३८६	१३,३४६
सालको मुल्यक्षय	-	-	-	-	-
बिक्रि	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त, २०८२ को संचित मौज्दात	१४,२३८	९,६४५	९,०००	५,९०१	३८,७८४
खुद किताबि मुल्य					
आषाढ मसान्त, २०८० को	१४,२३९	१३,९९०	२१,०००	२१,४७०	७०,६९९
आषाढ मसान्त, २०८१ को	९,४९३	१०,७७५	१८,०००	१९,०८४	५७,३५२
आषाढ मसान्त, २०८२ को	४,७४७	७,५६०	१५,०००	१६,६९९	४४,००६

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

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु , काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

टिप्पणी नं ४.७ सम्पत्ति तथा उपकरण

लागत	भवन	कम्प्युटर तथा एक्सेसरिज	कार्यालय सामाग्री	कार्यालय फर्निचर	मेसीनरी उपकरण	जम्मा रु.
लागत						
२०८० साउन १ को मौज्दात	-	१५७,६८५	१०१,८८२	७५,९४९	-	३३५,५१६
यस वर्षको खरिद	-	-	१८३,८८०	४०,६००	-	२२४,४८०
समायोजन (अपलेखन)	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि (निष्काशन)	-	-	-		-	-
२०८१ आषाढ अन्तिमको मौज्दात	-	१५७,६८५	२८५,७६२	११६,५४९	-	५५९,९९६
यस वर्षको खरिद	-	२१९,०००	१२,०००	१२,४००	-	२४३,४००
समायोजन (अपलेखन)	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि (निष्काशन)	-	-	-		-	-
२०८२ आषाढ अन्तिमको मौज्दात	-	३७६,६८५	२९७,७६२	१२८,९४९	-	८०३,३९६
ह्रास कट्टी र मुल्यक्षय						
साउन १, २०८० को संचित मौज्दात	-	३९,४२२	२०,४७२	१८,९८८	-	७८,८८२
सालको ह्रासकट्टी	-	२९,५६८	६४,८२३	२१,००६	-	११५,३९७
सालको मुल्यक्षय	-	-	-	-	-	-
बिक्रि					-	-
आषाढ मसान्त, २०८१ को संचित मौज्दात	-	६८,९९०	८५,२९५	३९,९९४	-	१९४,२७९
सालको ह्रासकट्टी	-	५८,८२२	४०,४९३	८,६९०	-	१०८,००६
सालको मुल्यक्षय		-	-	-		-
बिक्रि						-
आषाढ मसान्त, २०८२ को संचित मौज्दात	-	१२७,८१२	१२५,७८८	४८,६८४	-	३०२,२८५
खुद किताबि मुल्य						
आषाढ मसान्त, २०८० को	-	११८,२६३	८१,४१०	५६,९६१		२५६,६३४
आषाढ मसान्त, २०८१ को	-	८८,६९५	२००,४६७	७६,५५५		३६५,७१७
आषाढ मसान्त, २०८२ को	-	२४८,८७३	१७१,९७४	८०,२६५	-	५०१,१११

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

टिप्पणी नं ४.१० शेयर पूँजी

साधारण शेयर पूँजीले, जारी साधारण शेयरको पार (par) मूल्यको प्रतिनिधित्व गर्दछ। संस्थाको साधारण शेयर बाहेक अन्य कुनै प्रकृतिका शेयर जस्तै अग्राधिकार शेयर, Convertible Instrument आदी रहेको छैन। शेयर निष्कासनमा कुनै खर्च भएको छैन।

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०३.३१ को
चुक्ता पूँजी			
अघिल्लो आ.व.को शेयर पूँजी	६,६१०,०००	६,२७९,०००	५,८१४,०००
न्यून: फिर्ता भुक्तानी गरिएको	(५२४,०००)	(४०५,०००)	(५४५,०००)
थप: बिक्री गरिएको	५०२,०००	७३६,०००	१,०१०,०००
जम्मा शेयर पूँजी (प्रति शेयर रु.१००)	**६,५८८,०००**	**६,६१०,०००**	**६,२७९,०००**

टिप्पणी नं ४.११ जगेडा तथा अन्य कोषहरु

विवरण	२०८२.०३.३२ को	२०८१.०३.३१ को	२०८०.०४.०१ को
क. जगेडा कोष			
सालको सुरुको मौज्दात	३,७४३,९७०	३,१११,४८९	२,६३२,३४४
सालको नाफाबाट स्थानान्तरण	८४,३६८	४७०,१८१	२६३,१४६
अन्य समायोजन	३,५३०	-	-
अन्य कोषहरुबाट स्थानान्तरण	३१८,०००	१६२,३००	२१६,०००
सालको अन्त्यको मौज्दात	**४,१४९,८६८**	**३,७४३,९७०**	**३,१११,४८९**
ख. अन्य कोषहरु			
१. संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष			
सालको सुरुको मौज्दात	३५३,०००	१९८,०००	२३८,०००
सदस्यहरुलाई गरिएको वितरण	(३५३,०००)	(१९८,०००)	(२३८,०००)
जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-
सालको नाफाबाट स्थानान्तरण (टिप्पणी नं ४.११.१)	६४,०००	३५३,०००	१९८,०००
सालको अन्त्यको मौज्दात	**६४,०००**	**३५३,०००**	**१९८,०००**

संस्थाले संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष सदस्यहरुलाई वितरण नगर्ने निर्णय गरेकोले सो कोषमा रहेको रकमलाई नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम जगेडा कोषमा स्थानान्तरण गरिएको छ।

२. शेयर लाभांश कोष			
सालको सुरुको मौज्दात	७७४,४२९	५५१,३७०	६०५,०७०
सदस्यहरुलाई गरिएको वितरण	(६५१,८१५)	(५०८,९४१)	(४६८,७००)
जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-
सालको नाफाबाट स्थानान्तरण (टिप्पणी नं ४.११.१)	१३०,०००	७३२,०००	४१५,०००
सालको अन्त्यको मौज्दात	**२५२,६१४**	**७७४,४२९**	**५५१,३७०**
३. घाटा पूर्ति तथा जोखिम कोष			
सालको सुरुको मौज्दात	५३,०००	२९,०००	३६,०००
जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	(५३,०००)	(२९,०००)	(३६,०००)
सालको नाफाबाट स्थानान्तरण (टिप्पणी नं ४.११.१)	१०,०००	५३,०००	२९,०००
सालको अन्त्यको मौज्दात	**१०,०००**	**५३,०००**	**२९,०००**

N.L.P. & Associates
C.O.P.NO.: 303
Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

४. सहकारी विकास कोष			
सालको सुरुको मौज्दात	५३,०००	२९,०००	३६,०००
जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	(५३,०००)	(२९,०००)	(३६,०००)
सालको नाफाबाट स्थानान्तरण (टिप्पणी नं ४.११.१)	१०,०००	५३,०००	२९,०००
सालको अन्त्यको मौज्दात	**१०,०००**	**५३,०००**	**२९,०००**
५. सहकारी शिक्षा कोष			
सालको सुरुको मौज्दात	५३,०००	२९,०००	३६,०००
सालको खर्च गरिएको रकम	-	(११,७००)	-
जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	(५३,०००)	(१७,३००)	(३६,०००)
सालको नाफाबाट स्थानान्तरण (टिप्पणी नं ४.११.१)	१०,०००	५३,०००	२९,०००
सालको अन्त्यको मौज्दात	**१०,०००**	**५३,०००**	**२९,०००**
६. सामुदायिक विकास कोष			
सालको सुरुको मौज्दात	५३,०००	२९,०००.००	३६,०००
सालको खर्च गरिएको रकम		-	-
जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	(५३,०००)	(२९,०००)	(३६,०००)
सालको नाफाबाट स्थानान्तरण (टिप्पणी नं ४.११.१)	१०,०००	५३,०००	२९,०००
सालको अन्त्यको मौज्दात	**१०,०००**	**५३,०००**	**२९,०००.००**
७. स्थिरिकरण कोष			
सालको सुरुको मौज्दात	५३,०००	२९,०००	३६,०००
स्थिरिकरण कोषमा गरिएको दाखिला		-	-
जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	(५३,०००)	(२९,०००)	(३६,०००)
सालको नाफाबाट स्थानान्तरण (टिप्पणी नं ४.११.१)	१०,०००	५३,०००	२९,०००
सालको अन्त्यको मौज्दात	**१०,०००**	**५३,०००**	**२९,०००**
८. अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष			
सालको सुरुको मौज्दात	५३,०००	२९,०००	३६,०००
सालको खर्च गरिएको रकम	-	-	-
जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	(५३,०००)	(२९,०००)	(३६,०००)
सालको नाफाबाट स्थानान्तरण (टिप्पणी नं ४.११.१)	१०,०००	५३,०००	२९,०००
सालको अन्त्यको मौज्दात	**१०,०००**	**५३,०००**	**२९,०००**
९. ब्याज मुल्तवी कोष			
सालको सुरुको मौज्दात	७३,२८२	२१०,७८८	२१०,७८८
ब्याज मुल्तवी कोषमा भएको अन्य घपघट	(२६,७३७)	(१३७,५०६)	-
नाफामा भएको जम्मा समायोजन	**(२६,७३७)**	**(१३७,५०६)**	-
सालको अन्त्यको मौज्दात	**४६,५४५**	**७३,२८२**	**२१०,७८८**
कुल अन्य कोष हिसाब	**४२३,१५९**	**१,५१८,७११**	**१,१३४,१५८**
कुल जगेडा तथा अन्य कोष हिसाब	**४,५७३,०२७**	**५,२६२,६८१**	**४,२४५,६४८**

NAS for MEs बमोजिम ब्याज आम्दानीलाई प्रोदभावी आधारमा (Accrual Basis) मा लेखांकन गर्नुपर्ने भएकोले सोहि बमोजिम आम्दानी जनाई प्राप्त हुन बाँकी रकमलाई सोको स्थगन कर घटाई ब्याज मुल्तवी कोषमा रकमान्तर गरिएको छ ।

M.L.P. & Associates Regd. Auditor "B" C.O.P.NO.: 393

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

टिप्पणी नं ४.११.१ नाफाको बाँडफाँड /स्थानान्तरण

संस्थाले आयकर पछिको जम्मा विस्तृत आम्दानीबाट स्थगन कर पछिको पाकेको तर पाउनबाँकी ब्याजलाई ब्याज मुल्तवी कोषमा रकमान्तर गरेको छ । संस्थाको नीति तथा ऐन बमोजिम सिधै जगेडा कोषमा लेखांकन गरिने आम्दानीलाई सोहि बमोजिम जगेडामा लगिएको छ । त्यसपछिको ऐन, नियम तथा सहकारी विभागको निर्देशन बमोजिम वितरण योग्य नाफाको २५% जगेडा कोषमा छुट्टाई बाँकी रकमलाई शतप्रतिशत मानी सहकारी ऐन, २०७४ र प्रदेश सहकारी ऐन २०७६ बमोजिम संरक्षित पूंजी फिर्ता कोषमा २५% र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा ०.५% बाँडफाँड गरिएको छ । बाँकी रकमलाई शतप्रतिशत मानी सहकारी नियमावली २०७५ र प्रदेश सहकारी नियमावली २०७६ साथै संचालक समितिको निर्णयानुसार देहाय बमोजिम बाँडफाँड गरिएको छ :

विवरण	प्रतिशत	आ.ब. २०८१/८२	आ.ब. २०८०/८१
सालको जम्मा विस्तृत आम्दानी		३१२,६३१	१,७४२,६७४
ब्याज मुल्तवी कोषमा समायोजन भएको		(२६,७३७)	(१३७,५०६)
सम्पतिको बिक्रीबाट प्राप्त मुनाफा (जगेडा कोषमा)		-	-
अन्य कोषहरुमा वितरणको लागी छुट्याईएको		३३९,३६८	१,८८०,१८१
जगेडा कोष	२५.००%	८४,३६८	४७०,१८१
बाँकी		२५५,०००	१,४१०,०००
संरक्षित पूंजी फिर्ता कोष	२५.००%	६४,०००	३५३,०००
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५०%	१,०००	७,०००
बाँकी		१९०,०००	१,०५०,०००
शेयर लाभांश कोष (बाकिं)	बाँकी	१३०,०००	७३२,०००
घाटा पुर्ति तथा जोखिम कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००
सहकारी विकास कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००
सहकारी शिक्षा कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००
सामुदायिक विकास कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००
स्थिरीकरण कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००

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

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

टिप्पणी नं ४.११.१ नाफाको बाँडफाँड /स्थानान्तरण

संस्थाले आयकर पछिको जम्मा विस्तृत आम्दानीबाट स्थगन कर पछिको पाकेको तर पाउनबाँकी ब्याजलाई ब्याज मुल्तवी कोषमा रकमान्तर गरेको छ । संस्थाको नीति तथा ऐन बमोजिम सिधै जगेडा कोषमा लेखांकन गरिने आम्दानीलाई सोहि बमोजिम जगेडामा लगिएको छ । त्यसपछिको ऐन, नियम तथा सहकारी विभागको निर्देशन बमोजिम वितरण योग्य नाफाको २५% जगेडा कोषमा छुट्टाई बाँकी रकमलाई शतप्रतिशत मानी सहकारी ऐन, २०७४ र प्रदेश सहकारी ऐन २०७६ बमोजिम संरक्षित पुँजी फिर्ता कोषमा २५% र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा ०.५% बाँडफाँड गरिएको छ । बाँकी रकमलाई शतप्रतिशत मानी सहकारी नियमावली २०७५ र प्रदेश सहकारी नियमावली २०७६ साथै संचालक समितिको निर्णयानुसार देहाय बमोजिम बाँडफाँड गरिएको छ :

विवरण	प्रतिशत	आ.ब. २०८१/८२	आ.ब. २०८०/८१
सालको जम्मा विस्तृत आम्दानी		३१२,६३१	१,७४२,६७४
ब्याज मुल्तवी कोषमा समायोजन भएको		(२६,७३७)	(१३७,५०६)
सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्त मुनाफा (जगेडा कोषमा)		-	-
अन्य कोषहरुमा वितरणको लागी छुट्याईएको		३३९,३६८	१,८८०,१८१
जगेडा कोष	२५.००%	८४,३६८	४७०,१८१
बाँकी		२५५,०००	१,४१०,०००
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	२५.००%	६४,०००	३५३,०००
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५०%	१,०००	७,०००
बाँकी		१९०,०००	१,०५०,०००
शेयर लाभांश कोष (बाँकि)	बाँकी	१३०,०००	७३२,०००
घाटा पुर्ति तथा जोखिम कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००
सहकारी विकास कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००
सहकारी शिक्षा कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००
सामुदायिक विकास कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००
स्थिरीकरण कोष	५.००%	१०,०००	५३,०००

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

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

टिप्पणी नं ४.१२ ब्याज आम्दानी

विवरण	आ.ब. २०८१.८२	आ.ब. २०८०.८१
ऋण लगानीबाट ब्याज आम्दानी	८,३७४,२३५.८०	१०,५२५,८७९.६२
ऋण लगानीबाट ब्याज प्राप्त	८,४००,९७२.९६	१०,६६३,३८६.११
अन्तिम मौज्दात	४६,५४४.७४	७३,२८१.९०
सुरुको मौज्दात	(७३,२८१.९०)	(२१०,७८८.३९)
बैंकबाट ब्याज आम्दानी	९४,८१६.६६	१८४,६९१.६८
जम्मा	८,४६९,०५२.४६	१०,७१०,५७१.३०

टिप्पणी नं ४.१३ ब्याज खर्च

विवरण	आ.ब. २०८१.८२	आ.ब. २०८०.८१
बचत खाता	३,९९६,८२१.५८	४,३९९,४४४.८७
आवधिक बचत खाता	१,६०९,१८५.०५	१,९४१,३९३.४०
जम्मा	५,६०६,००६.६३	६,३४०,८३८.२७

टिप्पणी नं ४.१४ अन्य आम्दानी

विवरण	आ.ब. २०८१.८२	आ.ब. २०८०.८१
जरिवाना आम्दानी	३८,०३२.९६	३८,२२१.१२
ऋण नविकरण शुल्क	२३६,०१०.००	३५७,६२०.००
सदस्यता शुल्क	६००.००	१,८००.००
खाता बन्द शुल्क	५,०००.००	३,२००.००
ऋण व्यवस्थापन शुल्क	१४,७००.००	११२,२५०.००
एस एम एस शुल्क	२,५००.००	५,५००.००
स्मार्ट बैंक आम्दानी	४१,८७२.४०	४४,१४१.७२
अन्य आम्दानी	५,०६४.१६	६,४५८.०६
छुट आम्दानी	३,३२९.५७	३,८२४.५०
जम्मा	३४७,१०९.०९	६५३,०१५.४०

टिप्पणी नं ४.१५ कर्मचारी खर्च

विवरण	आ.ब. २०८१.८२	आ.ब. २०८०.८१
तलब खर्च	१,३२४,१६७.०४	१,४९५,९९९.३१
कर्मचारी बोनस व्यवस्था खर्च	२०,०००.००	४१,४१०.००
तालिम खर्च	-	-
जम्मा	१,३४४,१६७.०४	१,५३७,४०९.३१

M.L.P. & Associates
C.O.P.NO.: 203
Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसुचीहरु

टिप्पणी नं ४.१६ कार्यालय सञ्चालन खर्च

विवरण	आ.व. २०८१.८२	आ.व. २०८०.८१
अफिस भाडा	३८२,२२४.००	३६४,०१४.००
मसलन्द खर्च	१२,४३८.००	२१,४४०.००
अतिथि सत्कार	६,६६४.००	२,३४५.००
सफ्टवेयर लेखा तथा वेभसाइट	१४१,६५८.००	१२७,५४०.००
पानी र फोहोर व्यवस्थापन	१२,३१४.००	१६,९३३.००
दर्ता तथा नविकरण	३०,२९५.००	७,०००.००
टेलिफोन र इन्टरनेट खर्च	४५,३८२.००	४३,६७५.१९
बिजुली खर्च	३०,२५०.००	२५,८५०.००
एस एम एस खर्च	१४,९९७.००	१९,९९६.००
भि.पि.एस. खर्च	११६,४००.००	११६,४००.००
बैठक भत्ता	९६,०००.००	९०,०००.००
बैठक खर्च	-	१०,०००.००
साधारण सभा खर्च	३८१,८८५.५०	४१५,६४२.००
वार्षिक उत्सव खर्च	१९,८७५.००	१७,५४०.००
बैंक चार्ज	२,०५१.३५	१,३००.२६
परिवहन खर्च	२,१५५.००	२५,०३५.००
लेखापरीक्षण शुल्क	२२,६००.००	२२,६००.००
अफिस वा अन्य खर्च	३५,४६७.६०	३९,५०१.६८
जम्मा	**१,३५२,६५६.४५**	**१,३६६,८१२.१३**

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, [illegible], काठमाण्डौ

आयकर गणना

क.सं.	विवरण	आ.व. २०८१.८२
१	आयकर पछिको खुद नाफा वा (नोक्सान)	३४२,५८६.८२
२	***जोड्ने***	
	जरिवाना तथा शुल्क	
	ह्रासकट्टी	-
	ह्रासकट्टी (लेखामान बमोजिम)	१२१,३५१.७८
३	***घटाउने***	
	आयकर ऐन बमोजिमको ह्रासकट्टी	(१६४,३७६.५६)
	करयोग्य आय	२९९,५६२.०४
	आयकर गणना	२९,९५६.००

N.L.P. & Associates
C.O.P.NO.: 303
Regd. Auditor "B"

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु , काठमाण्डौ

स्थिर सम्पति र ह्रासकट्टी विवरण (आयकर ऐन बमोजिम)

सम्पतिको विवरण	गत वर्ष सम्मको	यस अवधिमा थप			बिक्री	यस वर्षको जम्मा	ह्रासयोग्य सम्पति	ह्रास दर	ह्रास कट्टी	यस वर्षको बाँकी
		पुस मसान्त सम्म	चैत्र मसान्त सम्म	आषाढ मसान्त सम्म						
वर्ग (क) भवन तथा जग्गा										
भवन तथा जग्गा	-	-	-	-	-	-	-		-	-
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-		-	-
वर्ग (ख) अफिस फर्निचर तथा कार्यालय उपकरण										
कम्प्युटर उपकरण	८८,६९५	२०४,०००	१५,०००	-	-	३०७,६९५	३०२,६९५	२५%	७५,६७४	२३२,०२१
कार्यालय उपकरण	२००,४६७	-	-	१२,०००	-	२१२,४६७	२१२,४६७	२५%	५३,११७	१५९,३५०
अफिस फर्निचर	७६,५५५	१२,४००	-	-	-	८८,९५५	८८,९५५	२५%	२२,२३९	६६,७१६
जम्मा	३६५,७१७	२१६,४००	१५,०००	१२,०००	-	६०९,११७	६०४,११७		१५१,०३०	४५८,०८७
वर्ग (घ) अन्य सम्पत्ति										
अन्य सम्पति	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-
वर्ग (ङ) अभौतिक सम्पत्ति										
लेखा सफ्टवेर	९,४९३	-	-	-	-	९,४९३	९,४९३	२ वर्ष	४,७४६	४,७४७
एसएमएस बैंकिङ सफ्टवेर	१०,७७५	-	-	-	-	१०,७७५	१०,७७५	४ वर्ष	३,२१५	७,५६०
वेभ एप्लीकेसन	१८,०००	-	-	-	-	१८,०००	१८,०००	६ वर्ष	३,०००	१५,०००
स्मार्ट बैंकिङ एप	१९,०८४	-	-	-	-	१९,०८४	१९,०८४	८ वर्ष	२,३८६	१६,६९९
जम्मा	५७,३५२	-	-	-	-	५७,३५२	५७,३५२		१३,३४७	४४,००६
कुल जम्मा	४२३,०६९	२१६,४००	१५,०००	१२,०००	-	६६६,४६९	६६१,४६९		१६४,३७७	५०२,०९३

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १० गोंगबु , काठमाण्डौ

आ.व. २०८१।८२ को स्थिर सम्पत्ति र ह्रासकट्टी विवरण

क.सं	विवरण	खरिद मिति	आयु बर्ष	ह्रास (%)	लागत				ह्रासकट्टी				खुद किताबी मुल्य	
					गत बर्ष सम्मको	यस आ.व. थप	यस आ.व. निसर्ग	जम्मा	गत बर्ष सम्मको	यस आ.व. थप	यस आ.व. निसर्ग	जम्मा	शुरुको	अन्तिमको
समूह ख.१ : कम्प्युटर उपकरण														
१	कम्प्युटर सेट		५	२०%	९,१०९	-	-	९,१०९	२,२७७	१,३६६	-	३,६४३	६,८३२	५,४६६
२	मोनिटर		५	२०%	९७९	-	-	९७९	२४५	१४७	-	३९२	७३४	५८७
३	प्रिन्टर		५	२०%	२,६४६	-	-	२,६४६	६६२	३९७	-	१,०५९	१,९८४	१,५८७
४	यु.पी.यस		५	२०%	३,०३०	-	-	३,०३०	७५८	४५४	-	१,२१२	२,२७२	१,८१८
५	कम्प्यूटर एसोसरीज		५	२०%	१७,५६८	-	-	१७,५६८	३,४१९	२,८३०	-	६,२४९	१४,१४९	११,३१९
६	ल्यापटप		५	२०%	२१,६५६	-	-	२१,६५६	५,४१४	३,२४८	-	८,६६२	१६,२४२	१२,९९४
७	मोबाइल सेट		५	२०%	५५,७६५	-	-	५५,७६५	१४,९१५	८,१७०	-	२३,०८५	४०,८५०	३२,६८०
८	यु.पी.यस		५	२०%	८०६	-	-	८०६	२०२	१२१	-	३२३	६०४	४८३
९	यु.पी.यस		५	२०%	२,०६४	-	-	२,०६४	५१६	३१०	-	८२६	१,५४८	१,२३८
१०	क्यानन प्रिन्टर		५	२०%	४,६४०	-	-	४,६४०	१,१६०	६९६	-	१,८५६	३,४८०	२,७८४
११	आईप्याड	2081.04.13	५	२०%	-	१७५,०००	-	१७५,०००	-	३५,०००	-	३५,०००	-	१४०,०००
१२	प्रिन्टर	2081.06.15	५	२०%	-	२९,०००	-	२९,०००	-	४,८३३	-	४,८३३	-	२४,१६७
१३	एस.एस.डि	2081.11.16	५	२०%	-	१५,०००	-	१५,०००	-	१,२५०	-	१,२५०	-	१३,७५०
					११८,२६३	२१९,०००	-	३३७,२६३	२९,५६८	५८,८२२	-	८८,३९०	८८,६९५	२४८,८७३
समूह ख.२ : कार्यालय उपकरण														
१	इन्भटर, व्याट्री		५	२०%	२३,४१४	-	-	२३,४१४	४,३५४	३,८१२	-	८,१६६	१९,०६०	१५,२४८
२	वाटर डिस्पेन्सर		५	२०%	१,५४२	-	-	१,५४२	३८६	२३१	-	६१७	१,१५६	९२५
३	हिटर		५	२०%	१,८७३	-	-	१,८७३	४६८	२८१	-	७४९	१,४०५	१,१२४
४	चेक राइटर		५	२०%	१,२५३	-	-	१,२५३	३१३	१८८	-	५०१	९४०	७५२
५	नगद काउन्टीङ्ग मेसिन		५	२०%	४३,८२८	-	-	४३,८२८	१०,९५७	६,५७४	-	१७,५३१	३२,८७१	२६,२९७
६	क्यामेरा तथा मेमोरी		५	२०%	१६५,८८०	-	-	१६५,८८०	४१,४७०	२४,८८२	-	६६,३५२	१२४,४१०	९९,५२८
७	फेश रिडिङ्ग मेसिन		५	२०%	२७,५००	-	-	२७,५००	६,८३७	४,१६३	-	११,०००	२०,६६३	१६,५००

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, ग्रोगबु, काठमाण्डौ

आ.व. २०८१।८२ को स्थिर सम्पत्ति र ह्रासकट्टी विवरण

क्र.सं	विवरण	खरिद मिति	आयु वर्ष	ह्रास (%)	लागत: गत वर्ष सम्मको	लागत: यस आ.व. थप	लागत: यस आ.व. निसर्ग	लागत: जम्मा	ह्रासकट्टी: गत वर्ष सम्मको	ह्रासकट्टी: यस आ.व. थप	ह्रासकट्टी: यस आ.व. निसर्ग	ह्रासकट्टी: जम्मा	खुद किताबी मुल्य: शुरुको	खुद किताबी मुल्य: अन्तिमको
८	फयान	2082.02.28	५	२०%	-	१२,०००	-	१२,०००	-	४००	-	४००	-	११,६००
	जम्मा				२६५,२९०	१२,०००	-	२७७,२९०	६४,८२३	४०,४९३	-	१०५,३१६	२००,४६७	१७१,९७४
समूह ख.३ :फर्निचर र फिक्सचर														
१	फर्निचर र फिक्चर्स		१०	१०%	३३,९५९	-	-	३३,९५९	६,९४०	२,७०२	-	९,६४२	२७,०१९	२४,३१७
२	टेबल		१०	१०%	२८,८५५	-	-	२८,८५५	५,३८०	२,३४८	-	७,७२८	२३,४७५	२१,१२७
३	फाइल र्याक		१०	१०%	१२,३०२	-	-	१२,३०२	३,०७६	९२३	-	३,९९९	९,२२६	८,३०३
४	सोफा		१०	१०%	५,१४१	-	-	५,१४१	१,२८५	३८६	-	१,६७१	३,८५६	३,४७०
५	कार्पेट		१०	१०%	२,००३	-	-	२,००३	५०१	१५०	-	६५१	१,५०२	१,३५२
६	व्याट्री स्ट्याण्ड		१०	१०%	१,३४५	-	-	१,३४५	३३६	१०१	-	४३७	१,००९	९०८
७	पार्टसन ढोका		१०	१०%	३,९५५	-	-	३,९५५	९८९	२९७	-	१,२८६	२,९६६	२,६६९
८	पार्टसन		१०	१०%	१०,००१	-	-	१०,००१	२,४९९	७५०	-	३,२४९	७,५०२	६,७५२
९	कुर्सि	2081.05.28	१०	१०%	-	१२,४००	-	१२,४००	-	१,०३३	-	१,०३३	-	११,३६७
	जम्मा				९७,५६१	१२,४००	-	१०९,९६१	२१,००६	८,६९०	-	२९,६९६	७६,५५५	८०,२६५
समूह ङ : अन्य सम्पत्ति														
१	लेखा सफ्टवेर		३ वर्ष	३ वर्ष	१४,२३९	-	-	१४,२३९	४,७४६	४,७४६	-	९,४९२	९,४९३	४,७४७
२	एसएमएस बैंकिङ्ग सफ्टवेर		४ वर्ष	४ वर्ष	१३,९९०	-	-	१३,९९०	३,२१५	३,२१५	-	६,४३०	१०,७७५	७,५६०
३	वेभ एप्लीकेसन		७ वर्ष	७ वर्ष	२१,०००	-	-	२१,०००	३,०००	३,०००	-	६,०००	१८,०००	१५,०००
४	स्मार्ट बैंकिङ्ग एप		९ वर्ष	९ वर्ष	२१,४७०	-	-	२१,४७०	२,३८६	२,३८६.००	-	४,७७२	१९,०८४	१६,६९८
	जम्मा				७०,६९९	-	-	७०,६९९	१३,३४७	१३,३४७	-	२६,६९४	५७,३५२	४४,००५
	कुल जम्मा				५५१,८१३	२४३,४००	-	७९५,२१३	१२८,७४४	१२१,३५३	-	२५०,०९६	४२३,०६९	५४५,११७

त्रिफला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

टोखा नगरपालिका - १०, गोंगबु, काठमाण्डौ

प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा टिप्पणीहरु

आ. ब. २०८०।८१

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 मुख्य उद्धेश्यले 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 आन्तरिक राजस्व विभागमा दर्ता गरी ६००४८५६१० स्थायी लेखा नम्बर प्राप्त गरेको छ ।

२. तयारीको आधार

२.१ वित्तीय लेखांकनका आधारहरु र अनुपालनको विवरण

संस्थाको वित्तीय विवरण (वित्तीय अवस्थाको विवरण, आम्दानीको विवरण, नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटिमा भएको परिवर्तनको विवरण) र प्रमुख लेखा नीतिहरु र लेखा सम्बन्धी टिप्पणी लेखा मान बोर्ड नेपाल (ASB-N) द्वारा प्रकाशित भएको र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) द्वारा लागु गरिएको लघु संस्थाका लागि नेपाल लेखामान (NAS for MEs) को आधारमा प्रथम पटक तयार गरिएको छ । साथै सबै लागू कानून र नियमहरूको आवश्यकताहरूको पालनामा तयार गरिएको छ। NAS for MEs लागु गर्दा, कुनै भिन्न भएकोमा जहाँ लागू हुन्छ त्यहाँ खुलासा गरिएको छ । नगद प्रवाह विवरण बाहेकका वित्तीय विवरण लेखाको प्रोदभावी आधारमा तयार गरिएको छ । नगदी प्रवाह अप्रत्यक्ष विधि प्रयोग गरि नगदको आधारमा तयार गरिएको छ । सहकारी संस्था वित्तीय संस्था भएकोले सम्पत्ति तथा दायित्वहरुलाई चालु/गैर चालु वर्गीकरण (Current/non-current distinction) नगरी अनुमानित तरलता (Liquidity - Decending order) को आधारमा प्रस्तुत गरिएको छ । आय विवरण खर्चको प्रकृति (Nature of Expenses) को आधारमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

२.२ प्रतिवेदन अवधि र वित्तीय विवरणहरूको स्वीकृति

क) प्रतिवेदन अवधि

लघु निकायलाई लागु गरिएको नेपाल लेखामान (NAS for MEs) को आधारमा पहिलो पटक वित्तीय प्रतिवेदन तयार गरिएकोले देहाय बमोजिमको प्रतिवेदन अवधि मानिएको छ:

वित्तिय विवरणहरु	
सुरुको NAS for MEs को वित्तीय अवस्थाको विवरण	२०८० श्रावण १
तुलनात्मक प्रतिवेदन मिति	२०८१ आषाढ ३१
प्रतिवेदन मिति	२०८२ आषाढ ३२

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

ख) वित्तीय विवरणहरुको दायित्व

प्रचलित कानून तथा वित्तिय विवरण प्रस्तुती सम्बन्धि लघु निकायलाई लागु गरिएको नेपाल लेखामान (NAS for MEs) बमोजिम वित्तीय विवरणको तयारी र यथार्थ प्रस्तुतिकरण गर्नु संस्थाको व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व हो ।

ग) वित्तीय विवरणहरुको स्वीकृति

प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणी सहितको आ.व. २०८१/८२ को वित्तीय विवरण संस्थाको संचालक समितिको मिति २०८२.०५.०२ को बैठकमा अध्ययन तथा छलफल भई स्वीकृत भएको छ । साथै संचालक समितिबाट स्वीकृत भएको वित्तीय विवरण शेयरधनीहरुको स्वीकृतिका लागि आगामी वार्षिक साधारण सभासमक्ष सिफारिस गरिएको छ ।

२.३ कार्यात्मक र प्रस्तुति मुद्रा

संस्थाको कार्यात्मक र प्रस्तुति मुद्रा नेपाली रुपैया हो । जुन प्राथमिक आर्थिक वातावरणको मुद्रा हो जसमा संस्थाले काम गर्दछ ।

२.४ अनुमान, धारणा र स्वविवेकको प्रयोग (Use of Estimate, Assumptions and Judgement)

लघु निकायलाई लागु गरिएको नेपाल लेखामान (NAS for MEs) अनुरुप वित्तीय विवरणहरूको तयारी गर्दा NAS for MEs ले निर्दिष्ट गरेबमोजिम उपयुक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेक (Estimate, Assumptions and Judgement) हरुको प्रयोग गरिएको छ । प्रयोग भएका अनुमान, अन्तर्निहित धारणाहरू तथा स्वविवेकहरुको निरन्तर रुपमामा समीक्षा गरी आवश्यक भएको अवस्थामा NAS for MEs ले निर्देश गरेबमोजिम समायोजन गर्ने गरिएको छ । संस्थाले प्रयोग गरेको अनुमान, अन्तर्निहित धारणाहरू तथा स्वविवेकहरुलाई सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीतिहरुमा खुलासा गरिएको छ ।

२.५ निरन्तर संस्था (Going Concern)

सहकारी संस्थाको व्यवस्थापनले आफ्नो व्यवसाय निरन्तर रुपमा चलिरहन्छ भन्ने सिद्धान्तलाई आत्मसाथ गरी वित्तीय विवरण तयार गरेको छ । संचालक समितिले सहकारी संस्थालाई निरन्तर संस्थाको रूपमा जारी राख्नको लागि संस्थाको क्षमताको मूल्यांकन गरेको छ र संस्थासँग भविष्यको लागि व्यवसाय जारी राख्नको लागि स्रोतहरू छन् भन्ने विषयमा सन्तुष्ट छ । यसबाहेक, संचालक समिति कुनै पनि भौतिक अनिश्चितताहरूको बारेमा सचेत छैन जसले संस्थाको एक निरन्तर संस्थाको रूपमा जारी गर्न सक्ने क्षमतामाथि महत्वपूर्ण शंका प्रदान गर्दछन् । साथै संचालक समिति यस संस्थाको व्यवसायलाई रोक्न वा बन्द गर्न चाहँदैनन् । त्यसकारण, वित्तीय विवरणहरू निरन्तर संस्थाको आधारमा तयार गरिएको छ ।

२.६ लेखा नीतिहरु र लेखा नीतिहरुमा परिवर्तन

यस सहकारी संस्थाले २०८२ आषाढ समाप्त भएको वर्षको लागि पहिलो पटक NAS for MEs को आधारमा वित्तीय विवरण तयार गरेको हो । सहकारी संस्थाले आफ्नो सम्पत्ति र दायित्वलाई लघु निकायलाई लागु गरिएको नेपाल लेखामान (NAS for MEs) अनुसार पहिचान गरेको छ र सो अनुसार पहिचान नहुने सम्पत्ति तथा दायित्वहरुलाई पहिचान गरिएको छैन ।

२०८० श्रावण १ को विवरण र सो पछि GAAP बमोजिम तयार भएका वित्तीय विवणहरुमा NAS for MEs अनुसार पहिचान हुने सबै सम्पत्ति र दायित्वहरू लेखांकन गर्ने तथा NAS for MEs अनुसार पहिचान नहुने सम्पत्ति वा दायित्वहरू लेखांकन नगरी, NAS for MEs ले निर्दिष्ट गरेबमोजिम सम्पत्ति तथा दायित्वहरुलाई

N.L.P. & Associates C.O.P.NO.: 303 Regd. Auditor "B"

GAAP बाट NAS for MEs मा पुन: वर्गीकृत गरी लेखाङ्कित सम्पत्ति र दायित्व मापनमा NAS for MEs लागू गर्दै तयार गरिएको छ ।

२.७ तुलनात्मक जानकारी

वर्तमान अवधिको वित्तीय विवरण बुझ्नको लागि उपर्युक्त भएकोमा तुलनात्मक जानकारी narrative & descriptive रुपमा प्रस्तुत गरिएको छ र वर्तमान प्रस्तुतिकरणको साथ आवश्यक पर्नेमा पुन: वर्गीकृत गरिएको छ ।

२.८ NAS for MEs कार्यान्वयनको सीमा

जानकारी पर्याप्त रुपमा उपलब्ध नभएको अवस्थामा, अनावश्यक लागत बिना (Without undue cost) मापन गर्न नसकिने भएमा तथा सारभुत नभएको (Immaterial) अवस्थामा फाइदाभन्दा बढि भएमा लघु निकायलाई लागु गरिएको नेपाल लेखामान (NAS for MEs) को कार्यान्वयनको यस्तो अपवाद सम्बन्धित खण्डहरुमा उल्लेख गरिएको छ ।

३. प्रमुख लेखा नीतिहरु

तल उल्लेखित लेखा नीतिहरू यी वित्तीय विवरणहरूमा प्रस्तुत सबै अवधिको लागि लगातार लागू गरिएको छ, र यदि कुनै परिवर्तनहरु भएमा सोही अनुसार खुलासा गरिएको छ ।

३.१ मापनको आधार

प्रस्तुत वित्तीय विवरण तल उल्लिखित अवस्थामा बाहेक ऐतिहासिक लागतको आधार (Historical Cost Convention) का आधारमा तयार गरिएको छ:

- सदस्यहरुलाइ ऋण लगानीलाई परिशोधन लागत (Amortized Cost) मा मापन गरिएको छ ।
- सदस्यबाट संकलन गरिएको निक्षेपलाई परिशोधन लागतमा मापन गरिएको छ ।
- वित्तीय दायित्व बाहेकका अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरुलाई Best Estimate Amount मा मापन गरिएको छ ।

३.२ नगद र नगद समान

नगद तथा नगद सामान भनी सहकारी संस्थामा रहेको नगद मौज्दात, माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम, बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात र जोखिम रहित वा नगन्य जोखिम रहेको ३ महिना भित्र नगदमा प्राप्त गर्न सकिने अत्याधिक तरल वित्तीय सम्पत्तिहरु जनाईएको छ । सहकारी संस्थाले अल्पकालिन प्रतिवद्धताहरु पुरा गर्न प्रयोग गर्ने र Fair Value परिवर्तन हुन सक्ने जोखिम नगन्य भएका वित्तीय सम्पत्तिहरुलाई नै नगद तथा नगद समानको रुपमा लिईएको छ । वित्तीय अवस्थाको विवरणमा नगद तथा नगद समानलाई परिशोधित मूल्यमा देखाइन्छ । बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको प्रतिवेदन अवधिबाट ३ महिना भन्दा बढी परिपक्वता अवधि भएका आवधिक मुद्धतीहरुलाई भने परिशोधन मुल्यमा लेखांकन गरी मुद्धती लगानी अन्तर्गत वर्गीकरण तथा प्रस्तुतीकरण गरिएको छ ।

N.L.P. & Associates
C.O.P.NO.: 353
Regd. Auditor

३.३ वित्तीय सम्पत्तिहरु र वित्तीय दायित्वहरु

३.४ मान्यता (Recognition)

संस्थाले प्रारम्भमा आधारभुत तथा अन्य वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्वको वित्तीय अवस्थाको विवरणमा लेखांकन त्यतिखेर मात्र गर्छ जतिखेर यो उपकरणको करारको प्रावधानहरूको पक्ष (party) संस्था हुन्छ ।

३.५ प्रारम्भिक मापन (Initial Measurement)

संस्थाको वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वहरुको सुरुको मापन कारोबार मुल्यमा (कारोबार लागत समावेश गरि) गरिन्छ ।

३.६ पछिको मापन (Subsequent Measurement)

प्रारम्भिक मापन पश्चात वित्तीय उपकरणहरुलाई निम्नानुसार मापन गरिन्छ :

- व्यापारको लागि राखिएको सूचीकृत कम्पनीहरूको शेयरमा लगानी बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ । त्यसबाट हुने लाभ वा नोक्सानलाई आय विवरणमा लेखांकन गरिन्छ ।
- बिक्रीको लागि उपलब्ध सूचीकृत कम्पनीहरूको शेयरमा लगानीलाई लागत वा बजार मूल्य मध्ये जुन कम हुन्छ त्यसमा मापन गरिन्छ । त्यसबाट हुने हानि, यदि कुनै छ भने, आय विवरणमा पहिचान गरिन्छ ।
- अन्य सबै आधारभूत वित्तीय उपकरणहरू परिशोधित लागतमा मापन गरिन्छ ।

३.७ पहिचान खारेज (De-Recongnition)

वित्तीय सम्पत्तिको पहिचान खारेज

संस्थाले एक वित्तीय सम्पत्तिलाई निम्न अवस्थाहरुमा पहिचान खारेजि गर्छ:

- वित्तीय सम्पत्तिबाट नगद प्रवाहको अनुबंधात्मक अधिकार समाप्त भएमा वा भुक्तान भएमा, वा
- संस्थाले अर्को पक्षलाई वित्तीय सम्पत्तिको स्वामित्वको सबै जोखिम र प्रतिफलहरू पर्याप्त रुपमा हस्तान्तरण गरेमा ।

वित्तीय दायित्वहरूको पहिचान खारेज

संस्थाले वित्तीय दायित्व (वा दायित्वको अंश) को तब मात्रै पहिचान खारेजी गर्छ जब यसलाई राफसाफ (Extinguishment) गरिन्छ, अर्थात जब भुक्तानी गरिन्छ, रद्द गरिन्छ वा म्याद समाप्त हुन्छ । संस्थाले वित्तीय दायित्व (वा दायित्वको अंश) को तब मात्रै पहिचान खारेजी गर्दाको भिन्नतालाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखांकन गरिन्छ ।

३.८ उचित मुल्यको निर्धारण

उचित मुल्य त्यो रकम हो, जुन रकममा असम्बन्धित पक्षहरु बिच सामान्य अवस्थामा कारोबार हुन्छ ।

उचित मुल्यको निर्धारण निम्न क्रमानुसार गरिन्छ:

१. सक्रिय बजारमा रहेको समान सम्पत्ति (वा उस्तै सम्पत्ति) को सूचीकृत मूल्य (Quoted Price)

N.L.P. & Associates C.O.P.NO.: 353 Regd. Auditor "B"

२. सूचीकृत मूल्य (Quoted Price) नभएमा जानकार, इच्छुक पक्षहरूबीचको स्वतन्त्र (Arm's Length) कारोबारमा समान सम्पत्ति (वा उस्तै सम्पत्ति) को लागि गरिएको बाध्यकारी बिक्री सम्झौताको मुल्य वा हालसालैको कारोबारको मूल्य (यदि Best Estimate मुल्य नदेखिएमा आवश्यक समायोजन गरिने)
३. १ र २ को मुल्य Best Estimate मुल्य नदेखिएमा वा उपलब्ध नभएमा मूल्याङ्कन प्रविधि (Valuation Techniques) प्रयोग गरेर अनुमान गरिएको मूल्य ।

३.९ परिशोधन मुल्य वा लागतमा लेखांकन भएको वित्तीय सम्पत्तिको क्षय घाटा (Impairment of Loans)

प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा सहकारी संस्थाले परिशोधन मुल्यमा लेखांकन भएको वित्तीय सम्पत्ति (ऋण) को क्षय भएको कुनै वस्तुनिष्ठ प्रमाण (Objective Evidence) छ कि छैन भनेर मूल्यांकन गर्दछ । यदि त्यस्तो प्रमाण छ भने, सो सम्पत्तिको असुलियोग्य रकम (Recoverable Amount) निर्धारण गरिन्छ, र सो रकम र किताबी मुल्यको भिन्नतालाई क्षय घाटामा लेखांकन गरि आय विवरणमा प्रस्तुत गरिन्छ । वित्तीय सम्पत्तिहरुलाई क्षय घाटा गणना गर्दा व्यक्तिगत रुपमा वा समान क्रेडिट जोखिम विशेषताको आधारमा समुहवद्ध गरि क्षय घाटा मुल्यांकन गरिन्छ ।

वित्तीय सम्पत्तिको क्षयको वस्तुनिष्ठ प्रमाण (Objective Evidence) अन्तर्गत सम्पत्ति होल्डरको जानकारीमा आएको निम्न घाटा घटनाहरुको अवलोकनयोग्य तथ्याङ्कहरु समावेश हुन्छन् :

- सम्झौताको उल्लङ्घन, जस्तै ब्याज वा साँवा भुक्तानीमा विलम्ब वा delinquency;
- ऋणीको वित्तीय कठिनाईसँग सम्बन्धित आर्थिक वा कानुनी कारणहरूले गर्दा, ऋणदाताले ऋणीलाई अन्यथा विचार नगर्ने सहुलियत प्रदान गरेमा;
- ऋणीको उल्लेख्य वित्तीय कठिनाइ वा ऋणी टाट पल्टिने वा अन्य वित्तीय पुनर्संरचनामा जाने सम्भावना बढेमा;
- उत्पादन वा संचालन लागत;
- बिक्री खर्च; वा
- ब्याज खर्च ।

ICAN ले जारी गरेको Conservatism Concept अनुसार ऋण नोक्सानी व्यवस्थाका लागि सहकारी मापदण्डले तोकेको व्यवस्था र NAS for MEs बमोजिम निर्धारण गरिएको रकम मध्ये जुन बढी छ, त्यसैलाई लेखाङ्कन गर्नुपर्ने हुन्छ तर संस्थाले आन्तरिक मुल्यांकनको आधारमा ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ ।

३.१० वित्तीय सम्पत्तिको क्षय घाटा (Impairment Loss) को फिर्ता (Reversal)

यदि पछिल्लो अवधिमा वित्तीय सम्पत्तिको क्षय घाटा (Impairment Loss) को रकम घट्छ र यो घटेको रकम सो क्षय घाटा लेखांकन पछिको घटना **(जस्तै ऋणीको कर्जा मूल्याङ्कन (credit rating) मा सुधार)** सँग वस्तुगत रूपमा (Objectively) सम्बन्धित छ भने, संस्थाले पहिले लेखांकन गरिएको क्षय घाटा लाई नाफा वा नोक्सान विवरणमा उल्टाउँछ । यसरि क्षय घाटा फिर्ता गर्दा वित्तीय सम्पत्तिको पहिले क्षय घाटा लेखांकन नगर्दा जति किताबी मुल्य हुने थियो सो भन्दा बढि हुने गरि फिर्ता गरिदैन ।

३.११ सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण

सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणहरु एक वर्ष वा सोभन्दा बढी धारण गरी सदस्यहरुलाई सेवा प्रदान गर्नका लागि वा संस्थाको प्रशासनिक कार्यको प्रयोगका लागि वा बहालमा लगाउने उद्देश्य भएका सम्पत्ति हुन् । सहकारी

N.L.P. & Associates Regd. Auditor "B" C.O.P.NO.: 393

संस्थाले NAS for MEs को व्यवस्थाअनुसार आफ्ना सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणहरुको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ । सहकारी संस्थाको सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणहरुको बारेमा थप जानकारी टिप्पणी नं. ४.७ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणलाई लागत मोडलमा लेखाङ्कन तथा प्रस्तुत गर्ने सहकारीको लेखा नीति रहेको छ । यस नीति अनुसार सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित ह्रासकट्टी तथा सञ्चित क्षयीकरणको नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ । सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण बिक्री गरिएमा अथवा सोको प्रयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि आर्थिक लाभ लिन नसकिने अवस्था आँकलन भएमा, सो सम्पत्तिको किताबी मूल्यलाई निसर्ग गर्ने गरिन्छ । यसरी निसर्ग गर्दा हुने फाइदा वा घाटालाई आय विवरणमा प्रस्तुत गरिन्छ ।

रु.२,०००/- भन्दा कम मूल्यमा खरिद गरिएका सम्पत्तिलाई खरीदको बर्षमा उनीहरूको उपयोगी आयुको पर्वाह नगरी खर्चमा लेखांकन गरिएको छ ।

पहिलोपटक NAS for MEs अनुसार वित्तीय विवरण तयार गर्दा वित्तीय अवस्थाको विवरणमा प्रस्तुत गरिएको आर्थिक वर्षमा भएको किताबि मुल्य (Carrying Amount) लाई यस वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत भएका आ.व.हरुको प्रारम्भिक लागत मानी लेखांकन गरिएको छ ।

सहकारी संस्थाका विभिन्न प्रकृतिका सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणहरुको अनुमानित जम्मा उपयोग अवधि निम्नबमोजिम आँकलन गरिएको छ :

सम्पत्ति	अनुमानित उपभोग अवधी
अफिस फर्निचर	१० वर्ष
कम्पुटर तथा अफिस उपकरण	५ वर्ष
अन्य सम्पत्ति	१० वर्ष

ह्रास कट्टी

संस्थाले सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण उपयोगका लागि उपलब्ध भएपछि निसर्ग हुने समय वा अनुमानित आयुको अवधिमा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । यस बर्ष खरिद गरिएका सम्पत्तिहरुलाई खरिद गरिएको विजक मिति बाट आनुपातिक रुपमा ह्रासकट्टी हुने गरी लेखांकन गरिएको छ । साथै निसर्ग भएका सम्पत्तिहरुको सम्बन्धमा निसर्ग भएको मिति भन्दा अघिल्लो मितिसम्मको अवधिको लागि अनुपातिक रुपमा ह्रासकट्टी गरिएको छ ।

संस्थाले सम्पत्ति तथा उपकरणलाई सोको अनुमानित प्रयोग अवधिको आधारमा समदर विधि (Straight Line Method) अनुसार ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । जग्गा जमिन गैर मुल्यह्रास सम्पत्ति भएकोले ह्रासकट्टी गरिएको छैन ।

अपलेखन वा पहिचान खारेज

जब सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणको बिक्री वा अपलेखन हुन्छ अथवा यसको प्रयोग वा अपलेखनबाट भविष्यमा कुनै स्थितिमा आर्थिक लाभहरू अपेक्षा गरिदैन, तब Carrying Amount लाई अपलेखन गरिन्छ । सम्पत्ती र उपकरणको अमान्यताबाट उत्पन्न हुने लाभ वा घाटा नाफा नोक्सान विवरणमा समावेश गरिन्छ । ह्रासकट्टी विधि, उपयोगी आयु र अवशिष्ट मूल्य (Salvage Value) प्रत्येक प्रतिवेदन मितिमा समीक्षा गरिन्छ र, यदि कुनै अनुमान परिवर्तन भएमा, सोको समायोजन सो बर्षदेखि गरिन्छ ।

N.L.P. & Associates C.O.P.NO.: 380 Regd. Auditor

३.१२ गैर वित्तीय सम्पत्ति

संस्थाबाट सदस्यहरुलाई प्रवाह भएको ऋणको ब्याज तथा साँवा रकम समयमा नै प्राप्त नभएमा वा ऋणको शर्तहरुको पालना नभएमा कानुन बमोजिम सो ऋणमा सुरक्षणको रुपमा राखिएको सम्पत्तिलाई लिलाम बिक्री गर्ने गर्दछ । यस प्रक्रियामा लिलाम बिक्री नभएमा संस्था स्वयम्ले नै सकार गर्दछ । सो सकार गरेको सम्पत्तिलाई संस्थाले गैर वित्तीय सम्पत्तिको रुपमा लेखांकन गर्दछ । सो सम्पत्तिलाई सकार गरेको मितिमा NCRA मापदण्ड ३.७.१ बमोजिम तलका मध्ये कम रकममा मापन गरिन्छ :

क) धितोको प्रचलित बजार मुल्य, वा

ख) धितो सकार गर्ने अघिल्लो दिनसम्म असुल गर्नुपर्ने रकम

यदि धिताको बजार मुल्य बक्यौता असुली गर्नुपर्ने रकमभन्दा कम भएमा कम भएजति रकमलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखांकन गरिन्छ । सो धितो सकार गरेको सम्पत्तिमा सकार गरेकै मितिदेखि शत–प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गरिन्छ । सो सम्पत्ति संस्थाले ६ महिना पछि यथाशिघ्र बिक्री गर्नेछ । यदि सो सम्पत्ति संस्थाले नै आफ्नै संस्थागत प्रयोजनमा प्रयोग गर्ने भएमा सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणमा स्थानान्तरण गरिन्छ ।

संस्थाले गैर वित्तीय सम्पत्ति अन्तर्गत हाललाई कुनै पनि सम्पत्ति धारण गरेको छैन ।

३.१३ आयकर

चालु आयकर (Current Income Tax)

चालु आयकर दायित्व भन्नाले चालु आर्थिक बर्षमा गरिएको मुनाफाबाट आन्तरिक राजश्व विभागलाई तिर्नुपर्ने आयकर रकम हो । आयकर गणना गर्ने प्रयोजनका लागि उपयोग हुने करका दर (तथा कर सम्बन्धी कानून) वित्तीय विवरण मितिमा लागू भएका दर हुन् । सोही अनुरुप चालु आयकरको गणना गर्दा आयकर ऐन २०५८ (संशोधन सहित) मा गरिएको व्यवस्था बमोजिम यस बर्षको नाफालाई आधार मानी सोमा आयकर ऐनले उल्लेख गरेको समायोजन गरि गणना गरिन्छ । विगत बर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत यस अन्तर्गत समावेश गरिन्छ । स्रोतमा कट्टि गरिएको (TDS) करलाई भने अन्य दायित्वमा राखिएको छ ।

३.१४ सदस्यहरुबाट प्राप्त निक्षेप

संस्थाले आफ्ना सदस्यहरुबाट आवधिक (३ बर्षसम्मको) तथा अन्य सामान्य तथा नियमित खालका बचत खाताहरु संचालन गरि निक्षेप स्विकार गर्छ र खातावालालाई पैसा जम्मा गर्न र निकाल्न अनुमति दिन्छ । संस्थाले सहकारी ऐन, नियम, मापदण्ड तथा संस्थाको नीति नियमको अधिनमा रहि बचत संकलन तथा फिर्ता कार्य गर्ने गर्दछ । यी लेनदेनहरू संस्थाको अभिलेखहरूमा रेकर्ड गरिएको छ, र परिणामस्वरूपको मौज्दात रकमलाई संस्थाको दायित्वको रूपमा लेखांकन गरिएको छ ।

३.१५ व्यवस्थाहरु तथा सम्भावित दायित्वहरु (Provisions and Contingent Liabilities)

सहकारी संस्थाले सम्भावित दायित्वहरुको पहिचान तथा व्यवस्थाहरु लेखाङ्कन NAS for MEs को Section 14: Provisions and Contingencies को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ । विगतका घटनाहरुको परिणामस्वरुप सहकारी संस्थाको वर्तमानमा सिर्जित कुनै दायित्वहरु छन, जुन विश्वसनीय तरिकाले नाप्न सकिन्छ र दायित्व चुक्ता गर्नका लागि स्रोतको बहिर्गमन हुन्छ भने त्यसलाई व्यवस्थाका रुपमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

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

३.१६ आम्दानी लेखांकन (Revenue Recognition)

आय भनेको सहकारीको साधारण गतिविधिहरूको क्रममा उत्पन्न हुने आर्थिक लाभहरूको प्रवाह हो जसबाट इक्विटीका सहभागीहरूले योगदान पुऱ्याएको बाहेक इक्विटीमा वृद्धि हुन्छ । आम्दानीलाई प्राप्त वा प्राप्य प्रतिफलको उचित मुल्यमा लेखांकन गरिन्छ । आम्दानीलाई यस हदसम्म पहिचान र लेखाङ्कन गरिन्छ कि आर्थिक लाभहरू संस्थामा प्रवाहित हुनेछन् र आम्दानीको भरपर्दो मापन गर्न सकिन्छ । जुन आयको प्राप्ति सम्भव छैन, तिनलाई आम्दानीको रुपमा लेखांकन गरिएको छैन । संस्थाको आय र आय मान्यताको आधारहरू निम्नानुसार छन्:

१. ब्याज आम्दानी

ब्याज आम्दानीमा सदस्यहरुलाई प्रदान गरिएको ऋण लगानी, नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट उचित मूल्यमा मापन गरिएका बाहेकका सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी, नगद तथा नगद समान, बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात तथा कर्मचारीलाई प्रदान गरेको ऋणमा प्राप्त ब्याज रकमहरु समावेश हुन्छन ।

ब्याज आम्दानी प्रभावी ब्याजदरको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ । संस्थाले अव्यावहारिकको कारण EIR गणनामा सेवा शुल्क समावेश गरेको छैन जसका कारण EIR दर सदस्यहरुलाई प्रदान गरिएको दर सँग बराबर हुन्छ ।

२. सेवा शुल्क

सेवा शुल्क EIR गणनाको अभिन्न अंग हो । यद्यपि सेवा शुल्क EIR गणना गर्दा समावेश गरिएको छैन किनकि यी सबै शुल्कहरु समावेश गरि प्रत्येक ग्राहकको लागि छुट्टै EIR गणना अव्यवहारिक देखिन्छ । सोहि अनुसार संस्थाले ऋण लगानी वा नविकरण गर्दा प्राप्त गरेको शुल्कहरुलाई प्राप्त भएकै बखत आम्दानी लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ ।

३.१७ ब्याज खर्च

सदस्यहरु बाट संकलित निक्षेपहरू तथा बाह्य ऋणमा प्रभावी ब्याजदरको आधारमा ब्याज खर्च लेखाङ्कन गरिन्छ । निक्षेपमा ब्याज गणना दैनिक रुपमा गरिन्छ र संस्थाको नियम अनुसार आवधिक रुपमा सदस्यलाई भुक्तानी गरिन्छ ।

३.१८ कर्मचारी खर्च

कर्मचारी खर्चमा कर्मचारीले सहकारी संस्थालाई प्रदान गरेको सेवाबापत गरिएको सम्पूर्ण खर्चलाई जनाउँदछ । सो खर्चमा अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन प्रकृतिका कर्मचारी खर्चहरु रहेका छन् ।

१. अल्पकालीन प्रकृतिका कर्मचारी खर्च

अल्पकालीन प्रकृतिका कर्मचारी सुविधाहरू ती लाभहरू हुन् जुन १२ महिनापछि पूर्ण रूपमा भुक्तानी हुने आशा गरिन्छ र त्यसैले कर्मचारीहरूले सम्वन्धित सेवा प्रदान गरेको अवधिमा खर्चको रूपमा लेखांकन गरिन्छ । अल्पकालिन अवधिको कर्मचारी खर्च अन्तर्गत ज्याला, तलब, भत्ता, बोनस तथा अन्य कर्मचारी सम्वन्धित खर्चहरू समावेश गरिन्छ ।

संस्थाले नाफामा आधारित बोनस व्यवस्था संचालक समितिको निर्णय अनुसार सहकारी ऐन तथा बोनस ऐनको अधिनमा रहि गर्ने गरेको छ ।

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

२. दीर्घकालीन प्रकृतिका कर्मचारी खर्च

संस्थाको नियम बमोजिम सेवाबाट निवृत्त भएपछि भुक्तानी हुने उपदान, सञ्चय कोष, बिदा बापतको भुक्तानी आदि तथा कर्मचारीले स्वेच्छिक रुपमा सेवाबाट निवृत्त हुने निर्णय गरेमा प्रदान गरिने निवृत्ति सुविधाहरु दीर्घकालीन कर्मचारी खर्च अन्तर्गत पर्दछन् । संस्थाले कुनै पनि दीर्घकालीन प्रकृतिका कर्मचारी खर्च तथा सुविधाहरु प्रदान गरेको छैन ।

३.१९ अन्य खर्चहरु

सम्बन्धित अवधिको लागि भएका अन्य खर्चहरुलाई खर्च भएको अवधिमा आय विवरणमा लेखांकन गरिएको छ । ति खर्चहरुलाई प्रोदभावी आधारमा विस्तृत आम्दानी विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.२० लीजहरु (पट्टा)

सहकारी संस्थाले पट्टा (Lease) को पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन NAS for MEs को प्रावधान बमोजिम वित्तीय पट्टा (Finance Lease) र सञ्चालन पट्टा (Operating Lease) अन्तर्गत देखाइन्छ ।

सो प्रावधान बमोजिम सञ्चालन पट्टाअन्तर्गत पट्टा अवधि भरका लागि गरिने सम्पूर्ण भुक्तानीलाई सो अवधिमा समदर रुपमा (Straight Line) खर्च लेखाङ्कन गरिन्छ ।

पट्टाको वर्गीकरण तथा मापन

स्वामित्वसँग सम्बन्धित प्राय: सबै जोखिम र प्रतिफलहरु हस्तान्तरण हुने पट्टालाई वित्तीय पट्टा (Finance Lease) तथा सबै जोखिम र प्रतिफलहरु हस्तान्तरण नहुने पट्टालाई सञ्चालन पट्टा (Operating Lease) मा वर्गीकरण गरिन्छ । हाल संस्थाले आफ्नो भवनको केहि अंश निश्चित अवधिको लागी पट्टामा प्रदान गरेको छ, जसलाई सञ्चालन पट्टा अन्तर्गत वर्गीकरण गरिएको छ । संस्थाले सञ्चालन पट्टा अन्तर्गतको पट्टा अवधि भरका लागि प्राप्त हुने सम्पूर्ण भुक्तानीलाई सो अवधिमा समदर रुपमा (Straight Line) आम्दानी लेखाङ्कन गर्दछ ।

३.२१ विदेशी मुद्रा अनुवाद

वित्तीय विवरण नेपाली रुँपैयामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

सहकारीको यस आ.व.मा यस प्रकारको कारोवार भएको छैन र ऐन नियम बमोजिम संस्थाले विदेशी मुद्रामा कारोवार गर्न पाइदैन ।

३.२२ शेयर पूँजी तथा कोषहरु

शेयर पूँजी

इक्विटीलाई संस्थाको कुल सम्पत्तिमा सम्पूर्ण दायित्व घटाए पछि अवशिष्ट रकमको रूपमा परिभाषित गरिएको छ । NAS for MEs बमोजिम सदस्यहरुको सहकारी संस्थामा रहेको शेयर वा उस्तै उपकरणलाई देहायको अवस्थामा मात्र इक्विटीको रुपमा मान्यता दिइन्छ :

- संस्थासँग सदस्यहरुको शेयर फिर्ता (Redemption) गर्न अस्वीकार गर्ने शर्तविहिन अधिकार छ ; वा
- स्थानिय कानुन, नियम वा संस्थाको विधानद्वारा फिर्ता गर्न पूर्ण रुपमा निषेध गरिएको छ ।

सहकारी ऐनको दफा ६४ तथा नियम २४ बमोजिम संस्थाको सदस्यहरुले सदस्यता त्याग गरि रकम फिर्ता गर्न चाहेमा निजको शेयर रकम आ.ब. लेखापरीक्षण पारित भएको मितिले ३० दिन भित्र फिर्ता गर्नुपर्ने हुन्छ । सो बमोजिम संस्थाको शेयर पूँजी दायित्वको रुपमा मान्यता दिनुपर्ने देखिन्छ । फिर्ता गर्नुपर्ने प्रकृति (Puttable

Nature) भएपनि अन्य सबै इक्विटि शर्तहरु प्रस्तुत हुने भएकोले संस्थाले NFRS for SMEs को दफा २२ को उपदफा २२.४(क) को विशेष व्यवस्था अवलम्बन गरि बमोजिम इक्विटिमा नै वर्गीकरण गरेको छ ।

वैधानीक कोषहरु (Statutory Reserves)

संस्थाले सहकारी ऐन तथा नियमावलीको अधिनमा रहि यस बर्ष भएको करपछिको मुनाफा रकमलाई निम्नानुसार विभिन्न कोषहरुमा बाँडफाँड गरेको छ ।

संस्थाको आयकर पछिको नाफाबाट पाकेको तर पाउनबाँकी ब्याजको रकम ब्याज मुल्तवी कोषमा लगिएको छ । सहकारी ऐनको दफा ६८ बमोजिम आ.व.को खुद बचतको कम्तीमा २५% रकम बाँडफाँड गर्नुपर्ने हुन्छ तथापी पाउन बाँकी ब्याज रकम कोषहरुमा बाँडफाँड गर्दा जोखिम हुने भएकोले संस्थाले सोको समायोजन पछिको आम्दानीलाई वितरणयोग्य नाफाको रुपमा पहिचान गरेको छ । त्यसपछिको ऐन बमोजिम वितरण योग्य नाफाको २५% जगेडा कोषमा छुट्याई बाँकी रकमलाई शतप्रतिशत मानी सहकारी ऐन, २०७४ र प्रदेश सहकारी ऐन २०७६ बमोजिम संरक्षित पुँजी फिर्ता कोषमा २५% र सहकारी प्रवंद्धन कोषमा ०.५% बाँडफाँड गरिएको छ । बाँकी रकमलाई शतप्रतिशत मानी सहकारी नियमावली २०७५ र प्रदेश सहकारी नियमावली २०७६ साथै विनियमको व्यवस्था अनुसार देहाय बमोजिम बाँडफाँड गरिएको छ :

कोषहरु	प्रतिशत/रकम
सहकारी शिक्षा कोष	१०%
घाटापूर्ति कोष	५%
सहकारी विकास कोष	५%
सामुदायिक विकास कोष	५%
अन्य जोखिम व्यवस्थान कोष	५%
शेयर लाभांश कोष	बाँकी

संस्थाको साधारण सभाले निर्णय गरेको अवस्थामा स्थिरीकरण कोषमा नियमानुसार बाँडफाँड गरि सम्वन्धित कोषमा दाखिला गर्ने संस्थाको नीति रहेको छ ।

जगेडा कोषमा माथी उल्लेखित रकम बाहेक निम्न रकमहरु समेत लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ :

(क) कुनै संस्था, संघ वा निकायले प्रदान गरेको पूँजीगत अनुदान रकम,

(ख) स्थिर सम्पत्ति बिक्रीबाट प्राप्त लाभ रकम,

(ग) अन्य स्रोतबाट प्राप्त रकम ।

संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा रहेको रकम सहकारी ऐन तथा नियमावली बमोजिम सदस्यहरुलाई कारोवारको आधारमा वितरण गरिन्छ । वितरण नभएमा जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिन्छ । संस्थाले शेयर लाभांश कोषमा छुट्याएको रकमबाट मात्रै शेयर लाभांश वितरण गर्ने गरेको छ । सहकारी प्रवंद्धन कोषमा छुट्याईएको रकमलाई मन्त्रालयमा रहेको कोषमा दाखिला गर्नुपर्ने कानुनी दायित्व रहेकोले संस्थाले सो कोषको रकमलाई दायित्वको रुपमा वर्गीकरण गरेको छ । अन्य कोषहरुमा रहेको रकम संस्थाले सो सँग सम्वन्धित कार्यक्रमहरुमा संस्थाको नीति बमोजिम खर्च गर्ने गरेको छ । सो अन्य कोषहरुमा बाँकी रकमहरु मध्ये संचालक समितिको निर्णय बमोजिम जगेडा कोषमा रकमान्तर गर्ने गरेको छ ।

संस्थाले वितरणयोग्य नाफामा गणनामा समायोजन गरेको ब्याज मुल्तवी लाई प्राप्त भए पश्चात् मात्रै वितरणयोग्य नाफामा रकमान्तर गर्ने नीति राखेको छ ।

अन्य कोषहरु

माथि उल्लेखित कोषहरु बाहेक निम्नानुसारका अन्य कोषहरु समेत रहने छन् ।

ब्याज मुल्तबी कोष (Interest Suspense Reserve)

NAS for MEs बमोजिमको लेखा नीति अपनाउने क्रममा ब्याज आम्दानीको लेखाकंन सम्बन्धमा विद्यमान लेखानीतिबाट फरक नीतिका कारण उत्पन्न हुने रकमहरुको कोष ब्याज मुल्तबी कोष हो । यस शीर्षकमा भएका कोषको रकमबाट लाभांश वितरण गर्न पाइदैन । यस कोषमा पाकेको तर प्राप्त नभएको ब्याज बापतको रकम पर्दछन् । संस्थाले ब्याज प्राप्त गरेको अवस्थामा मात्रै यस कोषबाट वितरणयोग्य नाफामा रकमान्तर गरि वैधानीक कोषहरुमा बाँडफाँड गरिन्छ ।

अन्य NAS समायोजन कोष

यसमा NAS for MEs लागु गर्दाको अन्य असरहरुलाई लेखांकन गरिएको छ ।

५. प्रस्टीकरण तथा थप जानकारीहरु

५.१. जोखिम व्यवस्थापन

विशेष गरि संस्थाले आफ्ना सदस्यहरुलाई वित्तीय सेवाहरु प्रदान गर्दछ । यस प्रकारका सेवाहरुमा विभिन्न जोखिमहरु रहेका हुन्छन् । त्यसैले, वर्तमान र सम्भावित भविष्यका जोखिमहरूको पहिचान गरी त्यसलाई न्यूनीकरण गर्न संस्थाले पर्याप्त नियन्त्रण प्रणाली अवलम्बन गरेको छ । प्रभावकारी जोखिम व्यवस्थापन ढाँचा प्राप्त गर्न र व्यवसायसँग सम्बन्धित जोखिमहरू समावेश गर्न बलियो जोखिम व्यवस्थापन क्षमताहरू आवश्यक छन् । लेखा सुपरीवेक्षण समिति क्रेडिट जोखिम (Credit Risk), संचालन जोखिम (Operating Risk), बजार जोखिम (Market Risk), तरलता जोखिम (Liquidity Risk) र प्रविधीगत जोखिम (Technological Risk) पहिचान गर्न, नियन्त्रण र व्यवस्थापन गर्न जिम्मेवार छ । लेखा सुपरीवेक्षण समितिले संस्थाको समग्र जोखिम व्यवस्थापन संरचनाको समीक्षा र जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीको प्रभावकारिताको अनुगमन गर्नेछ । साथै क्रेडिट जोखिम व्यवस्थापनको लागी संस्थाले ऋण उपसमिति गठन गरेको छ ।

५.२. सम्बन्धित व्यक्तिसँगको कारोबार

यस आर्थिक बर्षमा संस्थाका संचालक, लेखा सुपरिवेक्षण समिति, ऋण उप-समिति तथा प्रमुख व्यवस्थापनको रुपमा कार्यरत व्यक्तिहरुलाई सम्बद्ध व्यक्तिको रुपमा लिएको छ ।

आर्थिक वर्ष २०८१.८२ मा सम्बद्ध व्यक्तिहरुको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

क. सञ्चालक समिति

क.सं.	सञ्चालकको नाम	पद
१	रवि प्रसाद सिग्देल	अध्यक्ष
२	चुरामणि पन्थ	उपाध्यक्ष
३	बिष्णु नेपाल	सचिव
४	चिन्तामणी तिमिल्सीना	कोषाध्यक्ष
५	आस कुमारी घले	सदस्य
६	भुवन श्रेष्ठ	सदस्य
७	देवि माया आचार्य सापकोटा	सदस्य

ख. लेखा सुपरिवेक्षण समिति

क.सं.	नाम	पद
१	तारा नाथ अर्याल	संयोजक
२	विद्या श्रेष्ठ	सदस्य
३	बिजया भट्टराई सुवेदी	सदस्य

प्रमुख व्यवस्थापन व्यक्ति उषा कुमारी (व्यवस्थापक)

सम्बद्ध व्यक्तिहरुलाई गरिएको आर्थिक भुक्तानीको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ :

क.सं.	विवरण	रकम रु.
१	सञ्चालक समिति भत्ता	८४,०००

N.L.P. & Associates, Regd. Auditor "B", C.O.P.NO.: 303

२	लेखा समिति भत्ता	१२०००
३	प्रमुख व्यवस्थापन व्यक्तिको तलव तथा भत्ता	३२४२८५.६८
४	समिति सदस्यहरुको बाँकी ऋण रकम	२३०९०६९.४५
५	प्रमुख व्यवस्थापन व्यक्तिको बाँकी ऋण रकम	३५००००.००

५.३. अनुगामी घटना (Subsequent Events)

वित्तीय विवरणको मिति पछाडी र वित्तीय प्रतिवेदन प्रमाणित गर्ने मितिभन्दा अगाडी घटेका घटनाहरुलाई अनुगामी घटनाको रुपमा लिईएको छ । अनुगामी घटनाहरु समायोजन योग्य वा समायोजन गर्नुनपर्ने तर खुलासा गर्नुपर्ने किसिमका हुन सक्दछन् ।

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