

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

श्री शेयर सदस्य महानुभावहरु
श्री जय मनकामना बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
पोखरा - १९, लामाचौर, कास्की

आ.व.२०८१/२०८२ को लेखापरीक्षणको प्रतिवेदन

हामीले श्री जय मनकामना बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको (यस पछि “संस्था” भनिएको) यसै साथ संलग्न २०८२ आषाढ ३२ मितिको बासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सानी हिसाब, नाफा नोक्सान बाडफाँड हिसाब, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन, नगद प्रवाह विवरण र प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु (यस पछि समग्रमा वित्तीय विवरणहरु भनिएको) लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं।

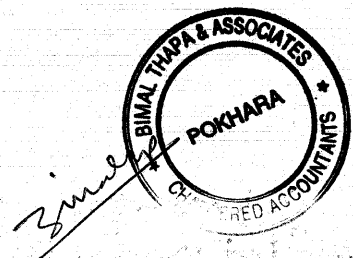
हाम्रो राय

प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) for SME's अनुरूप तयार भएको छैन। उक्त व्यवस्था अनुरूप नयां लेखा नीतिहरुका आधारमा वित्तीय सुचनाको पुर्नस्थापना, प्रस्तुतिकरण र खुलासाको आवश्यकता पर्दछ जसको संचित असर अनिश्चित साथै सारभुत र व्यापक हुन सक्दछ।

उल्लेखित विषयवस्तुको सारगर्भियताका कारण हामीले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान अनुसारको वित्तीय विवरणहरु उपर राय व्यक्त गर्नका लागि पर्याप्त एवं उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गर्न सकेनौं। त्यसकारण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान अनुरूप तयार नभएको वित्तीय विवरणहरु उपर हामी राय दिदैनौं।

मौन रायका आधारहरु (Basis of Disclaimer Opinion)

हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण, लेखापरीक्षणको सर्वमान्य सिद्धान्त तथा नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं। वित्तीय विवरणहरु सारभुतरूपमा गलत आँकडा रहित छ भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनको लागी ती लेखापरीक्षणमान बमोजिम लेखापरीक्षण योजना तयार गरी तदनुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गरीएको छ। वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाइएका अन्य विवरणलाई पुष्ट्याई गर्नका निमित्त प्रमाणको छड्के परीक्षणलाई समेत लेखापरीक्षणमा समावेश गरीएको छ। संस्थाले अवलम्बन गरेको लेखा सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेका महत्वपूर्ण अनुमान तथा वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको समग्र स्थितिको मुल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश गरीएको छ। हाम्रो लेखापरीक्षण प्रमाणले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं।



नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्वारा सहकारी संस्थाको लागी नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान(Nepal Financial Reporting Standards-NFRS) जारी गरीएको छ । जसअनुसार आ.व २०८१.२०८२ को वित्तिय विवरणहरु नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान अनुरूप तयार पारी प्रस्तुत गर्नुपर्नेमा सो भएको छैन । यसरी नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान अनुरूप आर्थिक विवरण तयार नहुँदा यसबाट वित्तिय विवरणमा पर्न सक्ने असर जुन सारभुतरूपमा वित्तिय विवरणमा परेको हुनसक्छ, त्यसको समस्तिगत रूपमा यकिन गर्न सकिदैन ।

वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाको उत्तरदायित्व

यस अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने, वित्तीय विवरणहरु तयारी एवम् प्रस्तुत गर्ने तथा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत रूपमा त्रुटीरहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने सम्बन्धि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । वित्तिय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनलाई संस्था विघटन गर्ने, संचालन बन्द गर्ने वा सो बाहेक व्यवहारिक वैकल्पिक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक, संस्था निरन्तर संचालन हुने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्ने, आवश्यकता बमोजिम खुलासा गर्ने र निरन्तर संचालनमा आधारित लेखा नीति प्रयोग गरि वित्तीय विवरण तयार गर्ने जिम्मेवारी संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

संचालक समिति संस्थाको वित्तीय सम्प्रेषण प्रक्रियाको रेखादेखाको लागि जिम्मेवार छ ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

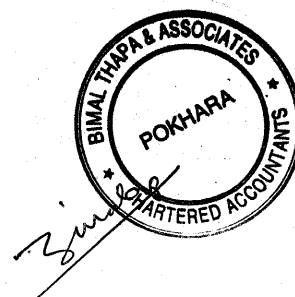
वित्तीय विवरणहरु सम्पूर्ण रूपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत रूपमा त्रुटीरहित छन वा छैनन भन्नेबारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । तर हामी मौन रायका आधारमा (Basis of Disclaimer Opinion) उल्लेख गरीएको कारणको आधारले गर्दा वित्तीय विवरणमा पर्न सक्ने असर जुन सारभुतरूपमा वित्तीय विवरणमा परेको हुनसक्छ त्यसको समस्तिगत रूपमा यकिन गर्न सकिदैन ।

हामीले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्वारा जारी गरीएको नेपाल लेखापरीक्षणमान को अधिनमा रही लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । यस सहकारी संस्थामा हामी संग सम्बन्धित कोही पनि व्यक्ति नातेदार नभएको र हामी लेखापरीक्षण गर्नका निम्ति स्वतन्त्र रहेका छौं । संस्थाको लेखापरीक्षण गर्दा नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाले जारी गरेको नैतिक जिम्मेवारीको पालना गरेका छौं ।

मन्तव्य

हामी द्वारा सम्पन्न गरीएको परीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :

- (क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना तथा स्पष्टीकरणहरु पाएका छौं ।
- (ख) हामीले लेखापरीक्षणमा गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा हाम्रो रायमा, संस्थाको हिसाब किताब ऐन बमोजिम ठीकसंग राखिएको छ ।
- (ग) यो प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित संलग्न वासलात, आय विवरण, नाफा नोक्सान हिसाब, स्वामित्व अंशमा भएको परिवर्तन विवरण, नगद प्रवाह विवरण र संलग्न अनूसूचिहरु तोकेको ढाँचा र तरिका अनुसार तयार गरिनुका साथै संस्थाको राखेको हिसाब किताब, वाहीखाना, श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेका छन् ।



(घ) हामीले लेखा परिक्षणको समयमा सँस्थाको संचालक समिति वा कुनै प्रतिनिधि वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको वा सँस्थाको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा सँस्थाको हानी नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

मिति: २०८२।०९।०९

स्थान: पोखरा, कास्की ।

UDIN : 251224CA01043TrvZr

नि: विमल थापा एण्ड एसोसियट्स

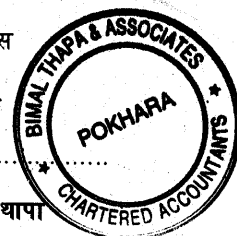
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

Signature

एफ.सि.ए. विमल थापा

(प्रोप्राइटर)

आइ.सि.ए.एन स.नं १०४३



जय मनकामना बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा म. न. पा वडा नं. १९, लामाचौर, कास्की

वित्तिय अवस्थाको विवरण

(२०८२ आषाढ मसान्तको)

विवरण	अनुसूची	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
पूँजी तथा दायित्व			
पूँजी			
शेयर पूँजी	४	११८,०६९,१००.००	१४७,७२६,७००.००
जगेडा कोष	५	४७,१९१,४२६.२२	४७,१९१,४२६.२२
पुनर्मुल्याङ्कन कोष		२७,६५४,५१५.००	२७,६५४,५१५.००
संचित कोष तथा अन्य कोषहरू	५	१,९६६,६८१.७७	७,७१२,४९०.४३
संचित नोक्सानी		(३७,२०९,११४.८४)	-
जम्मा पूँजी		१५७,६७२,६०८.१४	२३०,२८४,१३१.६४
दायित्व			
बचत तथा निक्षेप	६	६००,३४७,१९०.४८	६४७,३५६,२२४.९८
व्यापारिक तथा अन्य दायित्व	७	१३,१९८,०९६.३८	१४,९५८,६७१.८९
आयकर दायित्व		३,६९४,३९६.०६	२,४८१,५८६.१२
ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था	८	७७,४८५,२४०.०८	३७,९८६,९०६.१९
कुल दायित्व		६९४,७२४,९२३.०१	७०२,७८३,३८३.१८
कुल जम्मा दायित्व र पूँजी		८५२,३९७,५३१.१५	९३३,०६८,५२०.८२
सम्पत्ति तथा जायजेथा			
नगद तथा बैंक मौज्दात	९	२१९,०५२,१२५.१६	१३३,०७१,९८७.४४
मसलन्द मौज्दात	१०	१४२,७२२.४३	२३४,१९८.७२
ऋण तथा सापट लगानी	११	५५४,८७०,४१०.५८	६८४,५६३,५५९.५६
अन्य लगानी हिसाब	१२	२,२६०,९००.००	४७,२५३,४००.००
चालू सम्पत्ति, अग्रिम भुक्तानी रकम तथा धरौटी	१३	१७,६८९,६२२.६१	१५,८६६,८५०.२१
स्थिर सम्पत्ति	१४	५८,२८०,०२५.६१	५२,०१८,०३८.९३
अभौतिक सम्पत्ति	१५	१०१,७२४.७६	६०,४८५.९५
कुल जम्मा सम्पत्ति तथा जायजेथा		८५२,३९७,५३१.१५	९३३,०६८,५२०.८२
प्रमुख लेखनीति तथा अनुसूची	१-२१		

हाम्रो आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार ।

ति. विमल थापा एण्ड एसोसिएट्स

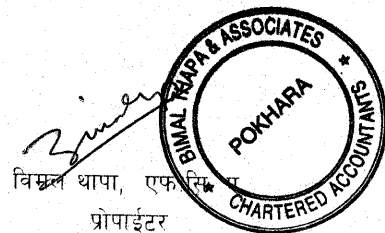
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अशोक बस्नेत
व्यवस्थापक

कमल बहादुर थापा
कोषाध्यक्ष

बुद्धबहादुर खत्री क्षेत्री
सचिव

नविन भण्डारी
अध्यक्ष



जय मनकामना बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा म. न. पा वडा नं. १९, लामाचौर, कास्की

नाफा/नोक्सान हिसाबको विवरण

आ.व. २०८१.८२ (श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्म)

विवरण	अनुसूचि	आ.व. २०८१/२०८२ (रु)	आ.व. २०८०/२०८१ (रु)
ब्याज आम्दानी हिसाव	१६	७५,२६१,२८९.९७	१०७,७०६,१८२.७२
ब्याज खर्च हिसाव	१८	५५,८३७,९३०.८१	६९,०९०,१४९.८६
खुद ब्याज आम्दानी		१९,४२३,३५९.१६	३८,६१६,०४०.८६
अन्य संचालन आम्दानी	१६	१,६०१,१२३.८७	२,४२६,८२९.०२
कुल संचालन आम्दानी		२१,०२४,४८३.०३	४१,०४२,८६९.८८
कर्मचारी खर्च	१९	७,९४८,७३९.८३	६,५७०,९४३.५८
प्रशासनिक खर्च	२०	६,५५०,१६१.०२	६,३४२,१६७.०१
ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था	९	३९,४९८,३३३.९०	१२,६२०,९९४.८४
हास र वित्तिय खर्च अधिको संचालन मुनाफा		(३२,९७२,७५१.७२)	१५,५०८,७६४.४६
हासकट्टी खर्च	१४	५१६,८९०.८७	७६९,९०४.१५
परिसोधन खर्च	१५	२५,४३९.१९	१५,१२९.४९
वित्तिय खर्च	२१	-	२,४०२,१४९.५२
संचालन मुनाफा		(३३,५१५,०७३.७८)	१२,३२१,५९७.३१
सहायक कम्पनीबाट आम्दानी		-	-
गैर संचालन आम्दानी	१७	३५५.००	३,४०२.५२
सम्पूर्ण करोबार समावेश पछिको खुद मुनाफा		(३३,५१४,७१८.७८)	१२,३२४,९९९.८३
कर्मचारी बोनस खर्च		-	-
आयकर अधिको नाफा/(नोक्सान)		(३३,५१४,७१८.७८)	१२,३२४,९९९.८३
यस वर्षको आयकर व्यवस्था		३,६९४,३९६.०६	२,४८१,५८६.१२
यस वर्षको मुनाफा		(३७,२०९,११४.८४)	९,८४३,४१३.७१
प्रमुख लेखानीति तथा अनुसूची	१-२१		

हाम्रो आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार ।

नि. विमल थापा एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अशोक बस्नेत
व्यवस्थापक

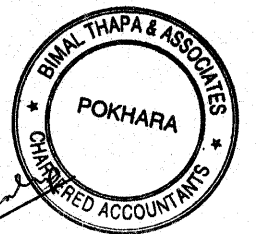
कमल बहादुर थापा
कोषाध्यक्ष

बुद्धिबहादुर खत्री क्षेत्री
सचिव



नविन भण्डारी
अध्यक्ष

विमल थापा, एफ.सि. ए.
प्रोपाईटर



जय मनकामना बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
पोखरा म. न. पा वडा नं. १९, लामाचौर, कास्की

नगद प्रवाह विवरण

आ.व. २०८१.८२ (श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्म)

विवरण	आ.व. २०८१/२०८२ (रु)	आ.व. २०८०/२०८१ (रु)
कारोबार सञ्चालनबाट भएको नगद प्रवाह		
आयकर व्यवस्था पछिको खुद नाफा	(३७,२०९,११४.८४)	९,८४३,४१३.७१
हासकट्टि खर्च	५४२,३२२.०६	७८५,०२५.६३
	(३६,६६६,७९२.७८)	१०,६२८,४३९.३४
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)		
सदस्यबाट निक्षेपमा वृद्धि/(कमि)	(४७,००९,०३४.५०)	(५,६१५,६५८.५७)
अन्य दायित्व तथा व्यवस्था वृद्धि/(कमि)	३८,९५०,५६८.३३	१२,९६८,७२९.७४
सदस्यलाई दिएको कर्जा सापटीमा (वृद्धि)/कमि	१२९,६९३,१४८.९८	४७,१६९,५७७.२०
अन्य सम्पत्तिहरूमा (वृद्धि)/कमि	(१,७३१,२९६.११)	(१०,९०६,३३४.६५)
कारोबार सञ्चालनबाट भएको खुद नगद प्रवाह (क)	८३,२३६,५९३.९२	५४,२४४,७४५.०६
लगानीबाट भएको नगद प्रवाह		
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	४४,९९२,५००.००	(२९,९९९,९००.००)
स्थिर सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	(६,८४५,५४७.३१)	(५,७०३,१६८.२१)
लगानीबाट खुद नगद प्रवाह (ख)	३८,१४६,९५२.६९	(३५,७०३,०६८.२१)
वित्तीय कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह		
शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमि)	(२९,६५७,६००.००)	७४९,३००.००
ऋणमा वृद्धि/(कमि)	-	(३१,६६६,६६६.६५)
कोषहरूका वितरण समायोजन	(५,७४५,८०८.६६)	(११,११५,४०९.३२)
वित्तीय कारोबारबाट भएको खुद नगद प्रवाह (ग)	(३५,४०३,४०८.६६)	(४२,०३२,७७५.९७)
यस अवधिको खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	८५,९८०,१३७.७२	(२३,४९१,०९९.१२)
नगद तथा बैंकको शुरुवाती मौज्दात	१३३,०७१,९८७.४४	१५६,५६३,०८६.५६
नगद तथा बैंकको अन्तिम मौज्दात	२१९,०५२,१२५.१६	१३३,०७१,९८७.४४


अशोक बस्नेत
व्यवस्थापक

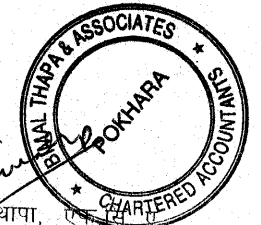

कमल बहादुर थापा
कोषाध्यक्ष


बुद्ध बहादुर खत्री क्षेत्री
सचिव




नबिन भण्डारी
अध्यक्ष

हाम्रो आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार ।
नि. विमल थापा एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

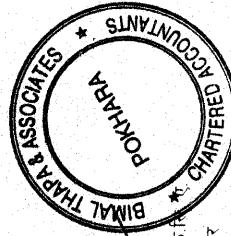

विमल थापा, एन. एस. एस.
प्रोपाईटर

जय भनकामाग बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
पोखरा म. न. पा वडा नं. १९, लामाचौर, कास्की

इजिस्ट्रि परिवर्तनको विवरण
(२०८२ बाषाढ मसान्तको)

विवरण	शेयर पूँज	जगेडा कोष	संरक्षित पुँजी कोष	शेयर लामाग कोष	पूर्णमुल्याङ्कन कोष	नव्य कोष	संचित नोक्सानी	जम्मा
शुरुको मौज्जात								
लेखा नीतिमा भएको परिवर्तनको अन्तर	१४७७२६,७००.००	४७१९१,४२६.२२	२,२१४,७६८.०९	३,३३४,०७१.६१	२७६४४,४१५.००	२,१६२,६५०.७३	-	२३०,२८५,१३१.६४
परिवर्तित मौज्जात								
सम्पत्तिमा भएको थप वा घट मुल्याङ्कन	१४७७२६,७००.००	४७१९१,४२६.२२	२,२१४,७६८.०९	३,३३४,०७१.६१	२७६४४,४१५.००	२,१६२,६५०.७३	-	२३०,२८५,१३१.६४
लगायतीमा भएको थप वा घट मुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी मुद्रा घटतीमा भएको फरक	-	-	-	-	-	-	-	-
आय विवरणमा नदेखाइएको नाफा वा नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-
वितरण तथा समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-
कोष स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा बाँडफाँड	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर रकम थप	२७,०८४,९००.००	-	-	-	-	-	-	-
शेयर फिरो रकम	(४६,७४२,५००.००)	-	-	-	-	-	-	-
अन्तिमको मौज्जात	११८,०६९,९००.००	४७१९१,४२६.२२	-	६०,४३०.६४	२७६४४,४१५.००	१,९०६,१५१.१३	(३७,२०९,११४.८४)	१५७,६७२,६०८.१४

हाम्रो आजको सलग्न प्रतिवेदन अनुसार ।
नि विमल थापा एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

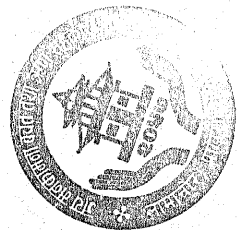


विमल थापा, एफ.सि.
प्रोभाइटर

शुद्धिवाहक खत्री अंगी
सचिव

केमल बहादुर थापा
कोषाग्रह

अशोक बस्नेत
आवस्थापक



जय मनकामना बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
पोखरा म. न. पा वडा नं. १९, लामाचौर, कास्की

जगेडा कोष तथा संचित नाफा

आ.व २०८१/२०८२

	विवरण आयकर पछिको मुनाफा	% १००%	यस वर्ष (रु) (क)	गत वर्षसम्मको (ख)	वितरण तथा समायोजन (घ)	जगेडा कोषमा स्थानतरण (ङ)	यस वर्षको बाँकी मौज्दात (क+ख+ग-घ+ङ)
१	साधारण जगेडा कोष	२५%	-	४७,१९१,४२६.२२	-	-	४७,१९१,४२६.२२
२	बाँकि रकम	७५.०%	-	७,७१२,४९०.४३	(५,७४५,८०८.६६)	-	१,९६६,६८१.७७
	जम्मा	१००%	-	५४,९०३,९१६.६४	(५,७४५,८०८.६६)	-	४९,१५८,१०७.९८
	बाँकि रकम बाँडफाँड						
१	संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	३०%	-	२,२१४,७६८.०९	(२,२१४,७६८.०९)	-	-
२	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५%	-	३६६,८४२.९४	-	-	३६६,८४२.९४
३	अन्य कोष	६९.५%	-	५,१३०,८७९.३९	(३,५३१,०४०.५७)	-	१,५९९,८३८.८२
	जम्मा	१००%	-	७,७१२,४९०.४३	(५,७४५,८०८.६६)	-	१,९६६,६८१.७७
	अन्य कोष						
१	शेयर लाभांश कोष	६५%	-	३,३३५,०७१.६१	(३,२७४,५४०.९७)	-	६०,५३०.६४
२	कर्मचारी बोनस कोष	५%	-	२५६,५४३.९७	(२५६,५४३.९७)	-	४४.००
३	सहकारी शिक्षा कोष	५%	-	२५६,५४३.९७	-	-	२५६,५४३.९७
४	सहकारी विकास कोष	५%	-	२५६,५४३.९७	-	-	२५६,५४३.९७
५	घाटा पुर्ति कोष	५%	-	२५६,५४३.९७	-	-	२५६,५४३.९७
६	सामुदायिक विकास कोष	५%	-	२५६,५४३.९७	-	-	२५६,५४३.९७
७	स्थिरकरण कोष	५%	-	२५६,५४३.९७	-	-	२५६,५४३.९७
८	अन्य जोखिम कोष	५%	-	२५६,५४३.९७	-	-	२५६,५४३.९७
	अन्य कोष को जम्मा	-	-	५,१३०,८७९.३९	(३,५३१,०४०.५७)	-	१,५९९,८३८.८२

हाम्रो आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार ।
नि. विमल थापा एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

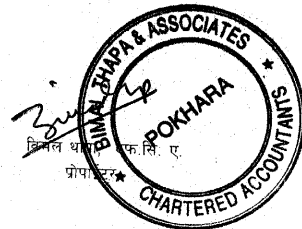
अर्जुन बस्नेत
व्यवस्थापक

कमल बहादुर थापा
कोषाध्यक्ष



बुद्धिबहादुर खत्री क्षेत्री
सचिव

नविन भण्डारी
अध्यक्ष



अनुसूची ४ : शेयर पूँजी

क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	अधिकृत पूँजी १,५००,००० किता प्रति शेयर रु १०० दरले	१५०,०००,०००.००	१५०,०००,०००.००
२	चुक्ता पूँजी १,१८,०६९ किता प्रति शेयर रु १०० दरले	११८,०६९,१००.००	१४७,७२६,७००.००
	जम्मा	११८,०६९,१००.००	१४७,७२६,७००.००

अनुसूची ५ : जगेडा कोष तथा अन्य कोषहरु

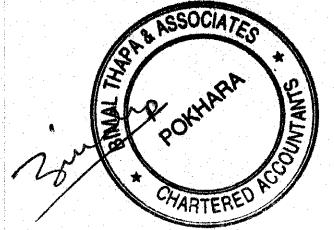
क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	साधारण जगेडा कोष	४७,१९१,४२६.२२	४७,१९१,४२६.२२
२	संरक्षित पूँजी कोष	-	२,२१४,७६८.०९
३	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	३६६,८४२.९४	३६६,८४२.९४
४	शेयर लाभांश कोष	६०,५३०.६४	३,३३५,०७१.६१
५	कर्मचारी बोनस कोष	४४.३७	२५६,५४३.९७
६	सहकारी शिक्षा कोष	२५६,५४३.९७	२५६,५४३.९७
७	सहकारी विकास कोष	२५६,५४३.९७	२५६,५४३.९७
८	घाटापूर्ति कोष	२५६,५४३.९७	२५६,५४३.९७
९	सामुदायिक विकास कोष	२५६,५४३.९७	२५६,५४३.९७
१०	अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	२५६,५४३.९७	२५६,५४३.९७
११	स्थिरिकरण कोष	२५६,५४३.९७	२५६,५४३.९७
	जम्मा	४९,१५८,१०७.९८	५४,९०३,९१६.६४

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



अनुसूची ६ : बचत तथा निक्षेप दायित्व

क्र.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	बाल बचत	६,५२५,९४३.८७	७,०१८,८१३.३७
२	जेष्ठ नागरिक बचत	१७,३०३,१००.८४	१५,०८४,५०६.०९
३	खुत्रुके बचत	१,३४९.३९	१,२६२.७८
४	कर्जा बचत	४,२८६,०४०.३५	५,७५६,३३०.६८
५	नारी बचत	४३,१५९,००१.७३	२०,१४९,७९८.२०
६	साधारण बचत	२४,४८८,४३५.०५	२४,०८७,५१३.२१
७	कर्मचारी बचत	२,६८४,७७९.३०	१,१४३,८३२.३२
८	सदस्य क्रमिक बचत	८४,३१७,३८८.२२	६७,६६४,१७९.११
९	जय नमुना बचत	७९,३,५०६.१६	१,८०६,६३७.७९
१०	महिला लघुवित्त बचत	१,९७२,६५६.६१	२,५२३,६७९.५९
११	जय मनकामना रेमिटेन्स बचत	१,१५३,६१८.६०	७५३,६२१.९८
१२	जय मनकामना क्रमिक लघुवित्त	५०,४३०,२८०.६९	३३,३०४,६७४.८१
१३	जय मनकामना बाल बचत	६,४८६,६२५.६८	६,५६८,४२७.९७
१४	जय मनकामना कल्याणकारी कोष	६१,२७२.०१	७,०१२,८७१.६३
१५	जय शेयरधनी बचत	१४,९५०,४७०.४६	१०,४२६,०८६.२६
१६	जय सुपर बचत	२,१८४,१५०.९५	३,९३५,२५४.२३
१७	आवधिक बचत	३३९,५४८,५७०.५७	४४०,११८,७३४.९६
	जम्मा	६००,३४७,१९०.४८	६४७,३५६,२२४.९८

अनुसूची ७ : व्यापारिक तथा अन्य दायित्व

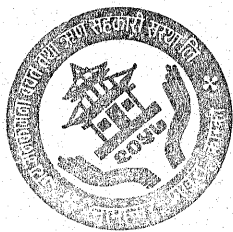
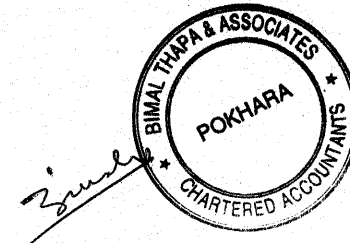
क्र.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	भुक्तानी दिनुपर्ने लेखापरीक्षण शुल्क	१११,५००.००	१११,५००.००
२	भुक्तानी दिनुपर्ने व्याज	४,६९५,५८१.०६	६,५३१,८२९.७९
३	स्रोतमा करकट्टी दायित्व	८३०,९०४.९९	९८३,३५९.३८
४	कर्मचारी संचय कोष	-	१९,२०६.५६
५	कर्मचारी अवकाश कोष	-	९,६०२.४२
६	कर्मचारी उपदान दायित्व	८२,२५६.६३	-
६	भुक्तानी दिनुपर्ने घर भाडा	-	७६,०००.००
७	भुक्तानी दिनुपर्ने बचत	६,९१०,१४३.३१	५,९०७,२९८.७८
८	धरौटी रकम भवन निर्माण	५०,०००.००	-
९	घर भाडा बापत धरौटी	१५०,०००.००	-
१०	अन्य दायित्व	३६७,७१०.३९	१,३१९,८७४.९६
	जम्मा	१३,१९८,०९६.३८	१४,९५८,६७१.८९

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]



अनुसूची ८: ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था

क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	कुल ऋण लगानी	५५४,८७०,४१०.५८	६८४,५६३,५५९.५६
२	कुल ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था	७७,४८५,२४०.०८	३७,९८६,९०६.१९
असल ऋण (भाखा ननाघेको)		४४८,८२७,७८९.७०	६४५,८००,२८३.३०
असल ऋणमा ऋण नोक्सानी कोष (१ प्रतिशत)		४,४८८,२७७.९०	६,४५८,००२.८३
कमसल ऋण (३ देखि ६ महीनासम्म भाखा नाघेको)		३६,८४८,६४३.२३	-
कमसल ऋणमा ऋण नोक्सानी कोष (२५%)		९,२१२,१६०.८१	-
शंकास्पद ऋण (६ देखि १२ महीनासम्म भाखा नाघेको)		१०,८१८,३५२.५४	११,१२९,८०४.४७
शंकास्पद ऋणमा ऋण नोक्सानी कोष (५० प्रतिशत)		५,४०९,१७६.२७	३,८९५,४३१.५६
खराब ऋण (१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको)		५८,३७५,६२५.११	२७,६३३,४७१.७९
खराब ऋणमा ऋण नोक्सानी कोष (१०० प्रतिशत)		५८,३७५,६२५.११	२७,६३३,४७१.७९
ऋण नोक्सानी कोष अपलेखन		-	-
गत वर्षसम्मको ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था		३७,९८६,९०६.१९	२५,३६५,९११.३५
यस वर्षको जम्मा ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था		३९,४९८,३३३.९०	१२,६२०,९९४.८४

अनुसूची ९ : नगद तथा बैंक मौज्दात

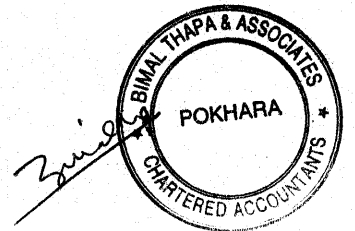
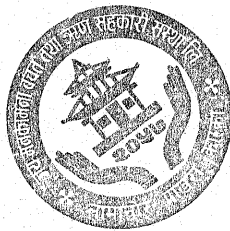
क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	नगद मौज्दात	१,८८४,२६४.००	१,४७६,१४३.००
२	बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको मौज्दात	२१७,१६७,८६१.१६	१३१,५९५,८४४.४४
जम्मा		२१९,०५२,१२५.१६	१३३,०७१,९८७.४४

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



अनुसूची ९.१ : बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको मौज्दात

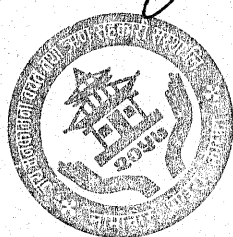
क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	प्राइम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	२७,७२१,५२१.४९	१४,८५०,२३७.२३
२	ग्लोबल आइएमइ बैंक लिमिटेड	७,३७५,९३८.०८	४,१२८,८६१.३६
३	सानिमा बैंक लिमिटेड	१,०००.०९	९.४८४.२९
५	कृषि विकास बैंक लिमिटेड	६,८८३.५८	६,७९६.२२
६	नेपाल इनभेष्टमेन्ट मेगा बैंक लिमिटेड	३,१४५,४८७.९४	३,०३२,२६३.४६
७	एन एम बि बैंक (लामाचौर)	१३,३६०,२२०.२१	५,२७२,६५१.५२
८	माछापुछ्रे बैंक लिमिटेड	६,२११,६७६.८०	२,५६९,१७१.९०
९	राष्ट्रिय सहकारी	२८,०९९,५८५.९२	४७,५०१,४३२.७१
१०	सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	२१९,२६१.९६	२१७,४१०.७०
११	मुक्तिनाथ विकास	२३,९१७,०४५.१९	१५,४०१,६५९.०८
१२	प्रभु बैंक लिमिटेड	१७२,२०२.३४	२३६,१०९.६५
१३	नेफस्कुन रेगुलर सेभिडस	१६९,१७१.१७	१५२,१४५.५३
१४	आईएमई कोअपरेटिभ सर्भिस लिमिटेड	४३०,६१९.४६	४१९,७५९.६०
१५	पोखरा फाइनेन्स	२०,३९९,८२७.२३	२,१६७,०५६.५६
१६	कामाना सेवा विकास लिमिटेड	१५३,४७५.६९	१,९९९,५७०.२४
१७	नेफस्कुन लाभान्श खाता	१३४,४२९.८५	१३३,४४५.३४
१८	एन एम बि बैंक (चिप्लेढुङ्गा)	११,७९६.५४	११,६९६.५४
१९	कुमारी बैंक लिमिटेड	१९६,२१६.२५	२४१,७८९.३६
२०	आई सि एफ सि फाइनेन्स लिमिटेड	३३,३४४,३१२.०२	१५,३०८,८०४.७५
२१	एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड	४५०,१७८.३३	१,९४२,८३९.२६
२२	नेफस्कुन स्पेशल सेभिडस	४१,०४०,९२३.४५	१०,५२२,२९६.३७
२३	लुम्बिनी विकास बैंक लिमिटेड	२०९,९९३.५२	२०७,३८४.७५
२४	गरिमा विकास बैंक लिमिटेड	१०,३९६,०९४.०५	५,२६२,९७८.०२
जम्मा		२१७,१६७,८६१.१६	१३१,५९५,८४४.४४

अनुसूची १० : मसलन्द मौज्दात

क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	मसलन्द मौज्दात (पास बुक, जम्मा भौचर आदि)	१४२,७२२.४३	२३४,१९८.७२
जम्मा		१४२,७२२.४३	२३४,१९८.७२

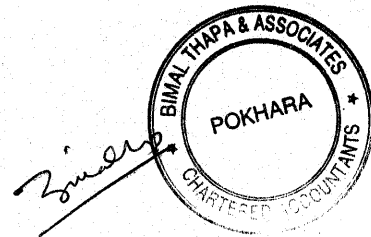
[Signature]

[Signature]



[Signature]

[Signature]



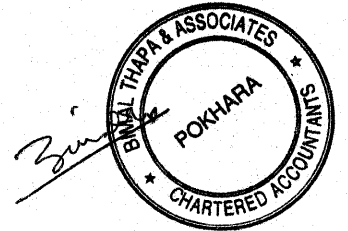
अनुसूची ११ : ऋण तथा सापट लगानी

क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	व्यावसायिक कर्जा	१६,६९५,२३६.९४	१२,४३०,९६४.८१
२	व्यक्तिगत कर्जा	४३८,९७४,३६४.५०	४९७,१६०,६३५.४४
३	हायर पर्चेज कर्जा	३,४४६,८०६.९२	४,६५२,८५६.७६
४	महिला लघुवित्त कर्जा	६,९७०,२०३.९६	८,२९५,५८०.९९
५	आवधिक धितो कर्जा	९,९४१,५३७.७६	९,१७६,१३१.५०
६	आकस्मिक कर्जा	१६,४२२,५४७.४१	६६,५२९,३८७.७६
७	जय मनकामना इजी कर्जा	२१,६३६,४०९.०६	२७,६९०,५७५.७४
८	जय मनकामना स्वरोजगार कर्जा	१,०००,९२१.९९	१,७७५,६५४.३९
९	जय स्पेशल कर्जा	३९,७८२,३८२.०४	५६,८५१,७७२.१७
जम्मा		५५४,८७०,४१०.५८	६८४,५६३,५५९.५६

अनुसूची १२ : अन्य लगानी

क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
शेयर लगानी			
१	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	१,०००,०००.००	१,०००,०००.००
२	जिल्ला सहकारी संघ लिमिटेड	५,०००.००	५,०००.००
३	नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लिमिटेड	१,२४३,४००.००	१,२४३,४००.००
४	कास्की बचत तथा ऋण सहकारी संघ लिमिटेड	५,०००.००	५,०००.००
		२,२५३,४००.००	२,२५३,४००.००
मुद्दती रकम			
१	पोखरा फाइनेन्स लिमिटेड	-	२५,०००,०००.००
२	एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड	-	२०,०००,०००.००
३	राष्ट्रिय सहकारी बैंक लिमिटेड	७,५००.००	-
		७,५००.००	४५,०००,०००.००
जम्मा		२,२६०,९००.००	४७,२५३,४००.००

(Handwritten signatures and marks)



अनुसूची १३ : चालु सम्पत्ती, अग्रिम भुक्तानी रकम तथा धरौटी

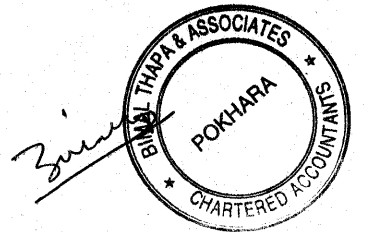
क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
	अग्रिम भुक्तानी		
१	अग्रिम कर दाखिला	१,४२९,००४.६५	२,०११,२७२.२५
२	पाउनपर्ने स्रोतमा कर कट्टी रकम (टि.डि.एस)	६०४,७५४.६६	१,९२८,३७६.४५
३	प्रिपेड खर्च	२३,०४०.१३	२९,८३५.५१
४	अन्य पेशकी	९६,३६७.२३	१,०१६,१३९.२०
		२,१५३,१६६.६७	४,९८५,६२३.४१
	धरौटी रकम		
१	प्रभु रेमिट धरौटी	५,०००.००	५,०००.००
२	सिटी एअक्सप्रेस मनि टान्सफर धरौटी	१५०,०००.००	१५०,०००.००
३	वर्ल्ड लिंक धरौटी	३,२५०.००	३,७५०.००
४	आई.एम.ई धरौटी	२००,०००.००	२००,०००.००
५	सटर धरौटी	४३२,०००.००	४३२,०००.००
		७९०,२५०.००	७९०,७५०.००
	अन्य चालु सम्पत्ती		
१	पाउनपर्ने हिसाब—(टि.डि.एस)	-	-
२	पाउनपर्ने हिसाब—रेमिटयान्स	२८१,०८६.११	८५३,६७८.३०
३	शेयरधनि बाट पाउनुपर्ने रकम	५,०२५,०२५.४५	५,०२५,०२५.४५
४	पाउनपर्ने हिसाब (Info Developers)	६,७४१.९५	१२.५३
५	साहुहरुलाई अग्रिम भुक्तानी रकम	१,१००,०००.००	-
		६,४१२,८५३.५१	५,८७८,७१६.२८
	भुक्तानी लिनुपर्ने व्याज		
१	भुक्तानी लिनुपर्ने व्याज	५०,४५९,४९५.६१	२३,५८२,०५७.८३
२	न्युनः व्याज मुलतवि हिसाब	(४२,१२६,१४३.१८)	(१९,३७०,२९७.५४)
		८,३३३,३५२.४३	४,२११,७६०.२९
	जम्मा	१७,६८९,६२२.६१	१५,८६६,८५०.२१

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

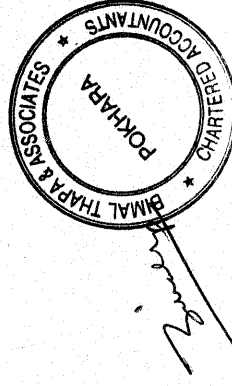


अनुसूची १४ : स्थिर सम्पत्ती विवरण

विवरण	स्थिर सम्पत्ति								
	जम्मा	भवन तथा संरचना	फर्निचर तथा फिक्स्चर्स	कम्प्युटर तथा कार्यालय सामान	सवारी साधन	मेसिनरी तथा उपकरण	लिजहोल्ड सम्पत्ति	निर्माणधिन भवन	जम्मा
बौद्धी मूल्य									
श्रावण १ २०८१ को मौज्जात	४२,४१३,०००.००	४४,०१,६५४.४२	१०४,०६४.४३	४,७६,०२४.७६	७३,०२१.९७	३४,२६,३११.०४	१,९२४,२९७.३४	४,६३०,८३४.००	४२,०१८,०३७.८७
यस वर्ष थप गरिएको	-	-	४,०००.००	६०,०००.००	-	-	-	६,७३८,८७७.३१	६,७३८,८७७.३१
यस वर्षको विक्री / अपलेखन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनर्मूल्यांकन पुर्तलियन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आधाड मसान्त २०८२ को मौज्जात रकम	४२,४१३,०००.००	४४,०१,६५४.४२	११०,०६४.४३	४,८२,०२४.७६	७३,०२१.९७	३४,२६,६३१.०४	१,९२४,२९७.३४	१२,३४४,७११.३१	४८,७५७,९१४.१८
हाल कट्टी									
यस वर्षको हासकट्टी	-	४७,४०८.२८	४७,७६६.१०	१४८,०४४.३२	१४,६०४.३९	६६,४२८.०४	१९२,४२९.७३	-	४९६,८९०.८७
विक्री अपलेखन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आधाड मसान्त २०८२ को बाँकी रकम	४२,४१३,०००.००	१०२,६६७.२४	६२,२९८.३३	४९०,९७०.४४	४८,४१७.१७	२७६,१०३.००	१,७३१,८६७.६१	१२,३४४,७११.३१	४८,२८०,०२४.६९

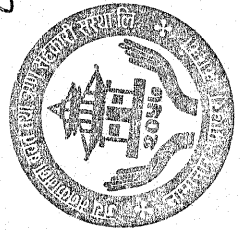
अनुसूची १५ : अर्भौतिक सम्पत्तीको विवरण

विवरण	अर्भौतिक सम्पत्ती	
	सफ्टवेयर	जम्मा
बौद्धी मूल्य		
श्रावण १ २०८१ को मौज्जात	६०,४८४.९४	६०,४८४.९४
यस वर्ष थप गरिएको	६६,६७०.००	६६,६७०.००
आधाड मसान्त २०८१ को मौज्जात रकम	१२७,१५४.९४	१२७,१५४.९४
परिसोधन		
यस वर्षको परिसोधन	२४,४३१.९९	२४,४३१.९९
आधाड मसान्त २०८२ को बाँकी रकम	१०१,७२४.७६	१०१,७२४.७६



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



अनुसूची १६ : आम्दानी हिसाब

क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
क	व्याज आम्दानी		
१	ऋण बाट प्राप्त खुद व्याज आम्दानी	७१,६१५,२३७.२१	१०२,६३०,७५०.४३
२	बैंकबाट प्राप्त व्याज	३,६४६,०५२.७६	५,०७५,४३२.२९
	जम्मा व्याज आम्दानी	७५,२६१,२८९.९७	१०७,७०६,१८२.७२
ख	अन्य संचालन आम्दानी		
१	प्रवेश शुल्क	६,९००.००	३४,५२३.००
२	रेमिटबाट प्राप्त कमिसन	१४४,७७०.११	२०५,१७५.१७
३	खाताबन्द शुल्क	४६,५३०.००	२९,४७५.००
४	एस्. एम. एस्. शुल्क	७१,८००.००	७३,४००.००
५	विविध आम्दानी	१५१,२१०.७६	७४०,८०४.८५
६	व्यास्थापन शुल्क	१,१७९,९१३.००	१,३४३,४५१.००
	जम्मा अन्य संचालन आम्दानी	१,६०१,१२३.८७	२,४२६,८२९.०२
	जम्मा	७६,८६२,४१३.८४	११०,१३३,०११.७४

अनुसूची १७: गैर संचालन आम्दानी

क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	लाभांश तथा बोनस आम्दानी	३५५.००	३,४०२.५२
	जम्मा	३५५.००	३,४०२.५२

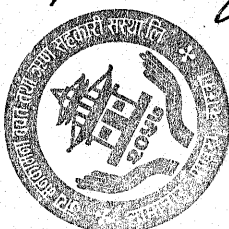
अनुसूची १८: व्याज खर्च हिसाब

क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	निक्षेप व्याज खर्च	५५,८३७,९३०.८१	६९,०९०,१४१.८६
	जम्मा	५५,८३७,९३०.८१	६९,०९०,१४१.८६

अनुसूची १९: कर्मचारी खर्च

क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	तलब, ग्रेड तथा भत्ता	५,३३४,९४३.४०	५,८७२,६४६.६७
२	कर्मचारी संचयकोष योगदान (संस्थाको तर्फबाट)	५८६,५८७.३२	३६३,५४३.४४
३	उपदान खर्च	१,९७१,८५४.१०	१५३,०००.००
४	अवकाश खर्च	५५,३५५.०१	१८१,७५३.४७
	जम्मा	७,९४८,७३९.८३	६,५७०,९४३.५८

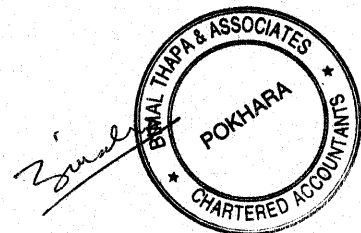
[Signature]



[Signature]

[Signature]

[Signature]



अनुसूची २० : प्रशासनिक खर्च

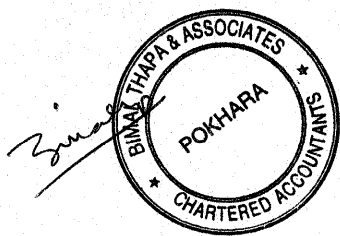
क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
	कार्यालय संचालन खर्च		
१	घर भाडा खर्च	९,२५,४४०.००	१,०४८,९००.००
२	विजुली/पानी महशूल	१२६,९४०.६६	१५२,८२२.००
३	इन्धन खर्च	२४,४४४.७८	४०,५००.००
४	आन्तरिक लेखापरिक्षण शुल्क	१९७,७५०.००	२८,२५०.००
५	बाह्य लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००.००	११३,०००.००
६	मसलन्द तथा छपाई खर्च	२२६,७३९.८३	२६९,६९०.६९
७	वैठक भत्ता खर्च	३४९,०००.००	६४९,०००.००
८	अध्यक्ष भत्ता खर्च	२५६,४००.००	२५४,४००.००
९	वैठक खर्च	१३२,९९४.९२	१५४,३९८.००
१०	दर्ता तथा नविकरण शुल्क	११९,६८२.२६	१५६,५३९.००
११	बिमा खर्च	४८,३६०.९८	७९,०५३.५४
१२	पोस्टेज, इन्टरनेट, टेलिफोन	१३४,०८६.००	११९,३९३.००
१३	अन्य कार्यालय संचालन खर्च	२६४,३३७.१७	४२६,५२८.६९
१४	पत्रपत्रिका तथा पुस्तक खर्च	३,७००.००	५,४४५.००
१५	तालिम तथा अभिमुखिकरण	६५,०५४.७०	१२१,१३०.००
१६	पोशाक खर्च	-	२४९,९०८.००
१७	प्राविधिक खर्च (सफ्टवेयर)	२०५,६६०.००	२२०,७२४.००
१८	कमिशन खर्च	३,३०९.९९	९,८१३.१८
१९	मर्मत खर्च	७८,८३५.००	११९,९६३.९९
२०	सेक्युरिटी खर्च	-	४,६००.००
		३,२७५,७२०.२९	४,२००,०५१.०१
	अन्य खर्च		
१	अवलोकन भ्रमण खर्च	१९७,४०५.००	१,४१८,५२३.००
२	सामाजिक खर्च (अन्य सहयोग)	६५,७०२.००	४५,०६०.००
३	प्रवर्द्धन खर्च	१२,७८०.००	२,२६०.००
४	वार्षिक साधारण सभा खर्च	१,३३५,८८१.५८	३४०,५६५.००
५	स्वास्थ्य तथा सरसफाई खर्च	५४०.००	५,४७०.००
६	वाषिकोत्सव खर्च	१२,३८७.७०	२३,६२०.००
७	कार्यक्रम तथा रिफ्रेशमेन्ट खर्च	५३,७८२.९५	१२३,६०९.००
८	कर्जा सुपरिवेक्षण तथा रिकभरी खर्च	२३,६३०.००	११,३६०.००
९	बिदा बापतको खर्च	-	१७९,६४९.००
१०	कर्जा अपलेखन खर्च	१,५४८,४६६.५०	-
११	सरसफाई खर्च	२३,८६५.००	-
		३,२७४,४४०.७३	२,९४२,९९६.००
	जम्मा	६,५५०,१६१.०२	६,३४२,९६७.०१

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]



अनुसूची २१ : वित्तिय खर्च

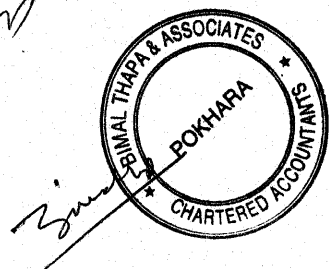
क.सं.	विवरण	२०८२ आषाढ ३२ (रु)	२०८१ आषाढ ३१ (रु)
१	कर्जा सापटीमा व्याज	-	२,४०२,१४१.५२
	जम्मा	-	२,४०२,१४१.५२

[Signature]

[Signature]

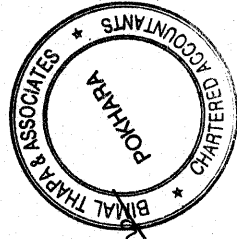
[Signature]

[Signature]



नोट (ग) हास कही बर्च

विवरण	अर्गा	वर्ग क	वर्ग ख	वर्ग ग	वर्ग घ	वर्ग ङ	वर्ग च
आवण १ २०८१ को मील्यात	४२,४१३,०००.००	९४०,१६४.४२	कमपुटर तथा कार्यालय सामान	१८६,०६४.४२	समाप्ति साधन	४४३,४२०.३१	समाप्ति तथा लिजहोल्ड समाप्ति
यस बर्च बप गरिएको (पराल मुल्या)	-	-	६०,०००.००	४,०००.००	-	-	६०,४८४.९४
पौष मसाल सम	-	-	-	-	-	-	३२,७७०.००
माघ देखि चैत्र मसाल सम	-	-	-	-	-	-	३३,९००.००
वैशाख देखि असार मसाल सम	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	६०,०००.००	४,०००.००	-	-	९६,६७०.००
आवण २ २०८१ को दफा २ (४) बमोजिम बप	-	-	-	-	-	-	-
पौष मसाल सम (पुन रकम)	-	-	६०,०००.००	४,०००.००	-	-	-
माघ देखि चैत्र मसाल सम (दुई विहाई रकम)	-	-	-	-	-	-	-
वैशाख देखि असार मसाल सम (एक विहाई रकम)	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	६०,०००.००	४,०००.००	-	-	-
घटाउने: यस बर्चको विक्री तथा निर्यात	-	-	-	-	-	-	-
यस बर्चको हास कहीको आधार	४२,४१३,०००.००	९४०,१६४.४२	१८६,०६४.४२	४३,०२१.९७	-	-	१,९२४,२९७.३४
हास कहीको दर	-	४%	२४%	२०%	१४%	-	४६,७४४,४४२.७९
यस आ.व को हास कही रकम	-	४७,४०८.२८	१४८,०४४.३२	१४,६०४.३९	६६,४३८.०४	२४,४३१.९९	४४२,३३२.०६
आवण २ २०८२ सम्मको हास कही रकम	-	४७,४०८.२८	१४८,०४४.३२	१४,६०४.३९	६६,४३८.०४	२४,४३१.९९	४४२,३३२.०६
Unabsorbed (विक्रि रकम)	-	-	-	-	-	-	-
हास कही आधारको ७ %	-	६६,४३१.९९	१४,३७४.४१	४,९९१.४४	३१,०६६.४२	-	३०९,१०९.००
यस आ.व को ममत कर्ज	-	-	-	-	-	-	-
कही गर्न योग्य ममत खच	-	-	-	-	-	-	-
पुनर्गत गर्नुपर्ने ममत खच	-	-	-	-	-	-	-
आवण १ २०८२ को हासकही आधार	४२,४१३,०००.००	९०२,६४७.४१	४४९,६१८.२३	३,४३८.४६	६१,८४६.०४	१०९,०२४.७६	४६,९९१,०९४.४७



जय मनकामना बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

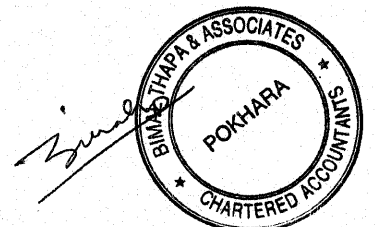
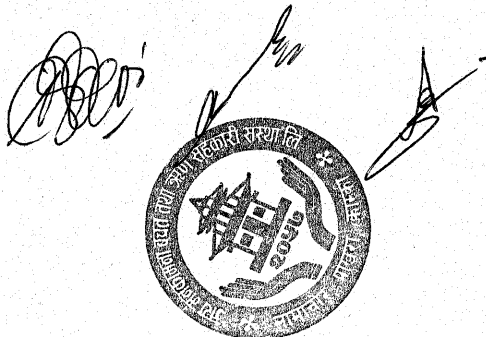
पोखरा म. न. पा वडा नं. १९, लामाचौर, कास्की

आयकर गणना आयकर ऐन २०५८ (संसोधन सहित) अनुसार

आ.व. २०८१.८२ (श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्म)

प्यान नम्बर ३०३४३५३८७

विवरण	सहकारी मापदण्ड अनुसार (रु)	आयकर ऐन अनुसार आम्दानी नजनाउने (खर्च कट्टी नपाउने)	आयकर ऐन अनुसार (रु)	टिप्पणी
व्याज आम्दानी	७५,२६१,२८९.९७	-	७५,२६१,२८९.९७	
व्याज खर्च	५५,८३७,९३०.८१	-	५५,८३७,९३०.८१	
खुद व्याज आम्दानी	१९,४२३,३५९.१६	-	१९,४२३,३५९.१६	
जोडः अन्य सन्चालन आम्दानी	१,६०१,१२३.८७	-	१,६०१,१२३.८७	
जोडः अन्य गैर सन्चालन आम्दानी (लाभाना आम्दानी सहित)	३५५.००	-	३५५.००	
जम्मा आम्दानी (क)	२१,०२४,८३८.०३	-	२१,०२४,८३८.०३	
घटाउने संचालनका खर्चहरू				
कर्मचारी तथा प्रशासनिक खर्च (नोट क)	१२,८७१,५९९.३५	६५,७०२.००	१२,८०५,८९७.३५	
हासकट्टी (आयकर ऐन २०५८ दफा १९ बमोजिम)	५४२,३२२.०६	-	५४२,३२२.०६	
वित्तिय खर्च (आयकर ऐन २०५८ दफा १४ बमोजिम)	-	-	-	
ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था	३९,४९८,३३३.९०	(४९,७४९,७९९.५६)	(१०,२४३,३८५.६६)	
कर्जा अपलेखन खर्च	१,५४८,४६६.५०	१,५४८,४६६.५०	-	
मर्मत खर्च (आयकर ऐन २०५८ दफा १६ बमोजिम) (नोट ख)	७८,८३५.००	१८,८९३.७४	५९,९४१.२६	
जम्मा खर्च (ख)	४४,४३९,५५६.८१	(४८,१०८,६५७.३१)	३,१६४,७७५.०१	
कर अगाडीको नाफा	(३३,४१४,७१८.७८)	४८,१०८,६५७.३१	१७,८६०,०६३.०२	
गत वर्षको घाटा			-	
कर योग्य आय			१७,८६०,०६३.०२	
आयकर व्यवस्था			३,४७२,०१२.६०	
जोड व्याज दफा ११७			५,०००.००	
जोड व्याज दफा ११८			५८,६६८.२०	
जोड व्याज दफा ११९			५८,७१५.२६	
जम्मा आयकर व्यावस्था			३,६९४,३९६.०६	
आयकर गणना				
विवरण	जम्मा गर्नुपर्ने रकम (रु)	जम्मा गरिएको रकम (रु)	नपूगरकम	व्याजदफा ११८
आयकर (माथि निकालिए अनुसार)				
गत वर्षको मौज्दात		१,४४३,६४९.६९		
पहिलो किस्ता - ४०%	१,४२८,८०५.०४	१,७८५,२५९.५०	-	-
दोस्रो किस्ता - ७०%	२,५००,४०८.८२	१,८८७,८५५.०१	३६२,५५३	१३,५३५.४८
तेस्रो किस्ता - १००%	३,४७२,०१२.६०	२,०११,२७२.२५	१,२०३,५३९	४५,१३३
जम्मा व्याज दफा ११८				५८,६६८.२०
कुल कर दायित्व	३,६९४,३९६.०६			
जम्मा गरिएको रकम	२,०११,२७२.२५			
जम्मा कर दायित्व दाखिला गर्नु पर्ने	१,६८३,१२३.८१			
नोट (ख) मर्मत खर्च				
विवरण	समूह क	समूह ख	समूह ग	समूह घ
हासकट्टी योग्य (रु)	९५,०१६५.५२	७८,२८९.६९	७३,०२९.९७	४४३,५२०.३१
आयकर ऐन अनुसार				
हासकट्टी योग्य (रु) - ७%को दरले	६६,५११.५९	५४,८२९.७२	५,१११.५४	३१,०४६.४२
मर्मत खर्च	-	७०,२८५.००	८,५५०.००	-
मध्ये जुन कम छ		५४,८२९.७२	५,१११.५४	-
आगामी वर्षमा पूर्णकृत गर्ने		१४,४५५.२८	३,४३८.४६	-



जय मनकामना बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

पोखरा म. न. पा वडा नं. १९, लामाचौर, कास्की

आ.व. २०८१/८२ को

वित्तिय विवरणसंग सम्बन्धी लेखा निति तथा टिप्पणीहरु;

१ संस्थाको संक्षिप्त पृष्ठभूमि :

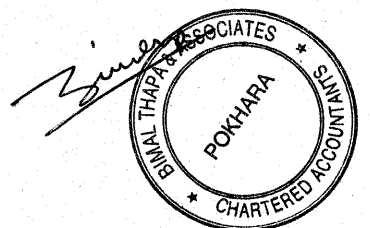
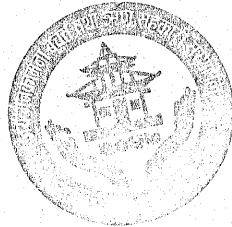
श्री जय मनकामना बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. पोखरा महानगरपालिका सहकारी ऐन, २०७५ अन्तर्गत स्थापित दर्ता नं. १७३/०५६/०५७ रहेको एक सिमित दायित्व भएको सहकारी संस्था हो । यसको रजिष्टर्ड (केन्द्रिय) कार्यालय पोखरा महानगरपालिका वडा नं. १९, लामाचौर पोखरामा रहेको छ । संलग्न वित्तिय विवरणहरु सहकारीको संचालक समितिले २०८२/०९/०९ पारित गरेको हो । संस्थाको स्था.ले.नं. ३०३४३५३८७ रहेको छ । सहकारीमा आबद्ध सदस्यहरुबिच बचत तथा ऋणको कारोबार गर्नु यस सहकारीको मुख्य कृयाकलाप रहेको छ ।

२ लेखाङ्कनको आधार

२.१ लेखा सम्बन्धी अबधारणा

संलग्न वित्तिय विवरणहरु सर्वमान्य लेखा सिद्धान्तका आधारमा, विद्यमान लेखा नीतिहरु, सहकारी ऐन, नेपाल लेखामान तथा आ.व. २०८१/८२ लाई लागु हुने निर्देशनहरु बमोजिम तयार गरिएका छन् । आर्थिक विवरणहरु अन्यथा उल्लेख गरिएको बाहेक प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा अविच्छिन्न सञ्चालनको मान्यताको आधारमा (Going Concern Assumptions) तयार गरिएको छ ।

मिति २०७७/०५/०१ मा नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था द्वारा प्रकासित सूचना बमोजिम Nepal Financial Reportings Standards(NFRS) for Small and Medium Sized Entities (SMEs), मिति २०८१ श्रावण १ बाट अनिवार्य रुपमा लागु गर्ने प्रावधान रहेतापनि NFRS (Nepal Financial Reporting Standards) लागु गर्न आवश्यक विश्वस्नीय डेटा अभाव (जस्तै ऋण तथा बचतको Current तथा Non-Current विभाजनमा तथा NFRS ९ को कार्यान्वयनमा जटिलता), लेखा परिवर्तनहरुको पुनरावलोकनात्मक प्रयोगमा अव्यवहारिकता, नयाँ मापदण्डहरुको कार्यान्वयनमा जटिलता जाहाँ आवश्यक जानकारी प्राप्त गर्न लाग्ने लागत वा प्रयास फाइदाभन्दा बढी हुने साथै शेयर धनि सदस्यलाई NFRS अन्तर्गतको प्रतिवेदन बुझ्न कठिनाई जस्ता कारणहरुले गर्दा संचालक समितिको निर्णय अनुरूप प्रस्तुत आर्थिक विवरणहरु नेपाल लेखामान प्रतिवेदन मान (NAS) तथा सर्वमान्य लेखाका सिद्धान्त -Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) को व्यावस्था अनुरूप तयार पारिएको छ ।



२.२ वित्तिय विवरण तयार पार्ने उत्तरदायित्व

संस्थाको वित्तिय विवरण तयार गर्ने अन्तिम जिम्मेवारी सञ्चालक समितिमा निहित रहेको छ । यस सन्दर्भमा सञ्चालक समितिले आफ्नो जिम्मेवारीको पूर्ण जानकारी रहेको व्यहोरा यसै प्रतिवेदनमा प्रस्तुत वार्षिक वित्तिय विवरणमा देहायका विवरणहरु समावेश गरिएका छन् :

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

ख) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ को वित्तिय प्रगतिको जानकारी प्रदान गर्ने नाफा नोक्सान हिसाब विवरण (Statement of Profit or Loss),

ग) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ को नगद प्रवाहको जानकारी प्रदान गर्ने नगद प्रवाह विवरण (Statement of Cash Flows),

घ) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ को ईक्युटीमा आउने परिवर्तनको विवरण (Statement of Changes in Equity),

ड) संस्थाको वित्तिय विवरण तयार गर्दा अवलम्बन गरिएको प्रमुख लेखा नीतिहरु र वित्तिय विवरणसंग सम्बन्धित अन्य सान्दर्भिक जानकारीहरु,

२.३ वित्तिय विवरण प्रस्तुतिको मुद्रा

संस्थाको वित्तिय विवरणमा देखाईएका सम्पत्ति तथा दायित्वहरु नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएका छन् ।

२.४ अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकमा आधारित निर्णयको प्रयोग (Use of Estimates, Assumptions and Judgments)

Nepal Accounting Standards(NAS) को प्रावधान बमोजिम लेखा नीति अपनाएर वित्तिय प्रतिवेदन तयार गर्दा Nepal Accounting Standards(NAS) ले निर्दिष्ट गरे बमोजिम उपयुक्त तथा समुचित अनुमान (Estimates), धारणा (Assumptions), तथा स्वविवेक (Judgements) हरुलाई आधार बनाईएको हुन्छ । संस्थाको व्यवस्थापनले उक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको समय अनुकूल पुनरावलोकन गरी आवश्यक भएको अवस्थामा Nepal Accounting Standards(NAS) ले निर्दिष्ट गरे अनुसार समायोजन गर्ने गरेको छ ।

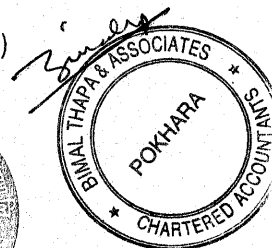
वित्तिय विवरणको तयारीमा निम्न क्षेत्रमा अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको प्रयोगले महत्वपूर्ण भूमिका खेलेको हुन्छ :

१. स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको उपयोग अवधि निर्धारण (Useful Economic Life of Property and Equipment)

२. आयकर निर्धारण (Taxation)

३. परिभाषित लाभ दायित्व निर्धारण (Defined Benefit Obligations)

४. सम्भावित दायित्व निर्धारण (Provisions for Liabilities, Commitments and Contingencies)



२.४.१ स्थिर सम्पत्तिको उपयुक्त प्रयोग अवधि

संस्थाले उपयुक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको आधारमा आवधिक रुपमा स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको ह्रास कट्टीको विधि, उपयुक्त प्रयोग अवधि तथा उक्त अवधिको अन्त्यमा बाँकी रहने मूल्य (Residual Value) पुनरावलोकन गर्ने गरेको छ ।

२.४.२ कर

आयकर खर्चमा यस वर्षको कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत समावेश गरिन्छ ।

चालु आयकर दायित्व

चालु आयकर दायित्व भन्नाले चालु आर्थिक वर्षमा गरिएको मुनाफाबाट आन्तरिक राजश्व विभागलाई तिर्नु पर्ने आयकर रकम हो । आयकर गणना गर्ने प्रयोजनका लागि उपयोग हुने करका दर (तथा कर सम्बन्धी कानून) वित्तिय स्थितिको विवरण मितिमा लागू भएका दर हुन् । सोही अनुरूप चालु आयकरको गणना गर्दा आयकर ऐन २०५८ (संशोधन सहित) मा गरिएको व्यवस्था बमोजिम यस वर्षको नाफालाई आधार मानी गणना गरिन्छ ।

२.४.३ सम्भावित दायित्वको लागि व्यवस्था

सम्भावित दायित्वहरुमा विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता दायित्वहरु जसको अस्तित्व तथा परिणाम भविष्यका एक वा एकभन्दाबढी तथा संस्थाको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहने अनिश्चित घटना क्रमहरुले निस्क्यौल गर्ने तथा विगतका घटना क्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायकाकारणले गर्दा हाल लेखाङ्कन नगरिएका दायित्वहरु पर्दछन् ।

१. दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको, अथवा

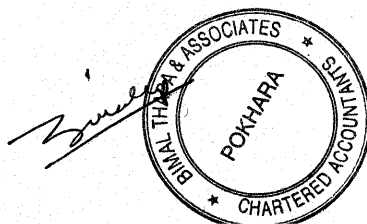
२. दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको ।

२.५ लेखा नीतिमा परिवर्तन

संस्थाले यस आर्थिक वर्षमा लेखा नीतिहरु परिवर्तन गरेको छैन ।

२.६ संस्थाको निरन्तरता/अविच्छिन्नतामा आधारित लेखा नीति (Going Concern)

संस्थाको व्यवस्थापनले संस्थाको निरन्तर सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्दा संस्था अविच्छिन्न रुपमा सञ्चालन हुन सक्ने पाएको छ । साथै, व्यवस्थापनले संस्थाको अविच्छिन्न रुपमा सञ्चालन हुन सक्ने क्षमतामा ह्रास पुर्‍याउने खालको कुनै घटना वा अवस्था पाएको छैन । तसर्थ वित्तिय विवरण संस्थाको निरन्तरता र अविच्छिन्नतामा आधारित रहेर तयार गरिएको छ ।



२.७ तुलनात्मक जानकारी

लेखा नीतिहरु सबै अवधिमा समान रूपले अवलम्बन गरिएको छ। गत आर्थिक वर्षका वित्तिय रकमहरुलाई आवश्यकता अनुसार पुर्नवर्गिकरण गरिएका छन् ।

२.८ वित्तिय विवरणको मिति पश्चातका घटनाहरु

आर्थिक वर्षको अन्त्य देखि वार्षिक वित्तिय विवरण (मिति आषाढ ३२, २०८२ को वित्तिय अवस्था दर्शाउने वित्तिय विवरणहरु) प्रकाशन वा जारी गर्न स्वीकृत नहुन्जेलको समयमावधिमा सो विवरणले पेश गरेको वित्तिय अवस्था सम्बन्धी थप जानकारी दिने वा उल्लेख्य असर पार्ने कुनै पनि अनुकुल वा प्रतिकुल घटनाहरुलाई वित्तिय स्थितिको विवरणको मिति पश्चातका घटनाहरु भन्ने गरिन्छ ।

३ प्रमुख लेखा नीतिहरु :

वित्तिय विवरणहरु तयार पार्दा आधार मानिएका सर्वमान्य लेखा नीतिहरु तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा लेखिएकोमा बाहेक यी नीतिहरुको पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ ।

३.१ मापनको आधार

प्रस्तुत वित्तिय विवरण उल्लिखित अवस्थामा बाहेक Historical Cost Convention का आधारमा तयार गरिएको छ।

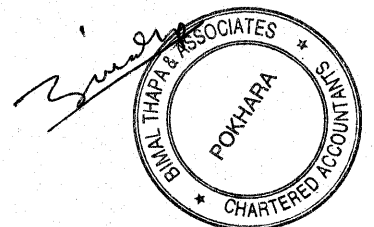
३.२ नगद तथा नगद समान

नगद तथा नगद समान भनी नगद मौज्दात, बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको बैंक मौज्दात, माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम, जोखिमरहित वा नगन्य जोखिम रहेको ३ महिना भित्र नगदमा प्राप्त गर्न सकिने तरल वित्तिय सम्पत्तिलाई जनाईएको छ । नगद तथा नगदमा प्राप्त हुने मौज्दातलाई वर्गीकरण गरी वित्तिय अवस्थाको विवरणमा छुट्टै देखाईएको छ ।

३.३ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

संस्थाले प्रवाह गरेका सम्पुर्ण ऋण रकमहरुलाई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बचत तथा ऋणको कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरुको लागी जारी निर्देशन तथा मापदण्ड २०८१, अनुसार किस्ता/ब्याज भुक्तानीका आधारमा देहायबमोजिम वर्गीकरण गरिएको छ ।

ऋण वर्गीकरण	समय अवधि	न्यूनतम ऋण नोक्सानी व्यवस्था
असल	भाखा ननाघेका वा	१ प्रतिशत
कमसल	३ देखि ६ महिनासम्म	२५ प्रतिशत
शंकास्पद	६ देखि १२ महिनासम्म	५० प्रतिशत
खराब	१२ महिना भन्दा बढीले	१०० प्रतिशत



३.४ स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणहरू एक वर्ष वा सो भन्दा बढी धारण गरी ग्राहकलाई सेवा प्रदान गर्नको लागि वा संस्थाको प्रशासनिक कार्यमा प्रयोगको लागि वा बहालमा लगाउने उद्देश्य भएका सम्पत्ति हुन्। संस्थाले आयकर ऐन २०५८ ले ताकेको व्यवस्था अनुसार आफ्ना स्थिर सम्पत्ति र कार्यालय उपकरणहरूको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन गर्ने निति लिएको छ।

३.४.१ पहिचानको आधार

संस्थालाई स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको उपयोगबाट भविष्यमा अवश्यम्भावी आर्थिक लाभ हुने सम्भावना रहेको तथा सो स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको लागत मापन गर्न सकिएको अवस्थामा मात्र त्यस्ता स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको पहिचान गर्ने गरिन्छ।

३.४.२ मापनको आधार

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

३.४.३ लागत मोडल(Cost Model)

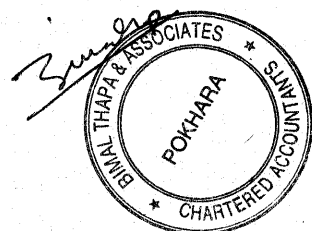
स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई लागत (Cost Model) मा लेखाङ्कन तथा प्रस्तुत गर्ने संस्थाको लेखा नीति रहेको छ। यस Model अनुसार स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित ह्रासकृती तथा सञ्चित क्षयिकरणको नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ।

३.४.४ पुनरमूल्याङ्कन मोडल (Revaluation Model)

संस्थाले आफ्नो कुनै पनि वर्गका स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणका लागि पुनरमूल्याङ्कन Model अपनाएको छैन।

३.४.५ निसर्ग (Derecognition)

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण बिक्री गरिएमा अथवा सो को प्रयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि आर्थिक लाभ लिन नसकिने अवस्था आङ्कलनभएमा, सो सम्पत्तिको किताबी मूल्यलाई निसर्ग गर्ने गरिन्छ। यसरी निसर्ग गरिँदा सोमा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ।



३.४.६ पूँजीकृत नगरिएका स्थिर सम्पत्ति

कुनै स्थिर सम्पत्तिको निर्माण गर्दा हुने खर्च सो स्थिर सम्पत्ति उपयोगमा ल्याउन नमिलेसम्म यस शिर्षक अन्तर्गत देखाईन्छ । यस्ता खर्चहरूलाई उक्त सम्पत्ति प्रयोगमा ल्याउन मिल्ने भएपछि सो समयमा उक्त शिर्षकबाट स्थिर सम्पत्तिको लागतको रूपमा रकमान्तर गरी पूँजीकृत गरिन्छ । यसका साथै यस संस्थाले रु २,००० सम्मका सामानहरू खरिद गर्दा खरिद भएकै वर्षमा खर्च लेख्ने तथा रु २,००० भन्दा बढी मूल्यको सामान खरिद गर्दा पूँजीकृत गर्ने नीति लिइएको छ ।

३.४.७ ह्रासकट्टी

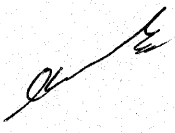
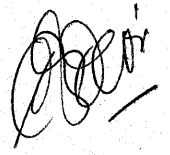
नेपाल लेखामान ६ बमोजिम स्थिर सम्पत्तिलाई घट्दो ह्रास कट्टी दर प्रणाली अनुसार ह्रासकट्टी गरिएको छ । आयकर ऐन अनुसार वर्ग “क”, “ख”, “ग”, र “घ” मा उल्लिखित ह्रासयोग्य स्थिर सम्पत्तिको ह्रास कट्टी घट्दो ह्रास कट्टी दर प्रणाली अनुसार गणना गरि नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखांकन गरिएको छ । विभिन्न सम्पत्तिमा खरिद मितिका आधारमा आयकर ऐनको अनुसूची (२) को दफा (३), उपदफा (२) बमोजिम उपदफा (१) मा उल्लिखित ह्रासयोग्य दरमा ह्रास कट्टी गरिएको छ ।

समुह	स्थिर सम्पत्ति	ह्रास दर	समुह	स्थिर सम्पत्ति	ह्रास दर
क	भवन तथा संरचना	५%	ग	सवारी साधन	२०%
ख	कम्प्युटर तथा कार्यालय सामान	२५%	घ	मेशिनरी तथा अन्य उपकरण	१५%
ख	फर्निचर तथा फिक्स्चर्स	२५%	ङ	सफ्टवेयर	५%
			च	अभौतिक तथा लिजहोल्ड सम्पत्ति	१० वर्ष

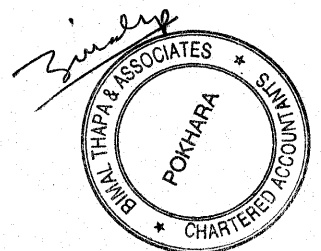
स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण निसर्ग वा विक्रीको लागि वर्गीकृत (Held for Sale) भएमा ह्रासकट्टी स्थगित गरिन्छ । यस्ता सम्पत्ति सक्रिय प्रयोगबाट निष्क्रिय नहुन्जेल, सोमा ह्रासकट्टी गरी राखिन्छ । ह्रासकट्टीको पद्धति, अनुमानित उपयोग अवधि तथा सो अवधि पश्चात बाँकी रहने मूल्य (Residual Value) को आवधिक रूपमा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

३.५ आयकर

संस्थाले आयकर लेखाङ्कन आयकर ऐन, २०५८ तथा आयकर नियमावली, २०५९ बमोजिम स्वयंकर निर्धारणबाट निर्धारित गर्ने गरेको छ । आयकर खर्चमा यस वर्षको कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत समावेश गरिन्छ ।



३.५.१ चालु अवधिको आयकर

चालु आयकर दायित्व भन्नाले चालु आर्थिक वर्षमा गरिएको मुनाफाबाट आन्तरिक राजश्व विभागलाई तिर्नुपर्ने आयकर रकम हो । आयकर गणना गर्ने प्रयोजनका लागि उपयोग हुने करका दर (तथा कर सम्बन्धी कानून) वासलात मितिमा लागू भएका दर हुन् । सोही अनुरूप चालु आयकरको गणना गर्दा आयकर ऐन २०५८ (संशोधन सहित) मा गरिएको व्यवस्था बमोजिम यस वर्षको नाफालाई आधार मानी गणना गरिन्छ । यस वर्षको आयकर आयकर ऐन २०५८ अनुसार रु. ३,६९४,३९६.०६/- आयकर व्यवस्था गरिएको छ ।

३.६ सम्भावित दायित्वहरु

संस्थाले सम्भावित दायित्वहरुको पहिचान तथा लेखाङ्कन NAS 37 – Provisions, Contingent liabilities & Contingent Assets को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ । सम्भावित दायित्वहरुमा देहाय बमोजिमका विषयहरु समावेश गरिएका छन्:

१. विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता सम्भावित दायित्वहरु जसको अस्तित्व संस्थाको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहेका भविष्यका एक वा एकभन्दा बढी अनिश्चित घटनाक्रमहरुले निस्क्यौल गर्दछ ।

२. विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हाल लेखाङ्कन नगरिएका दायित्वहरु

⇒ दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको,

⇒ दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको,

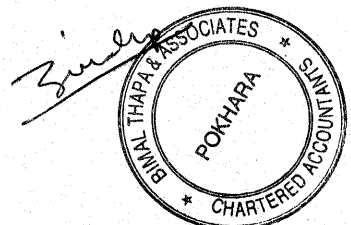
थाहा भएसम्मको सम्पूर्ण सारभूत (Material) दायित्वको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरिएको छ । सारभूत दायित्वको भविष्यमा निस्कने परिणाम मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको खण्डमा त्यस्ता दायित्वलाई सम्भावित दायित्व अन्तर्गत देखाइन्छ ।

३.७ आयको पहिचान (Revenue Recognition)

अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक, संस्थाले आम्दानीलाई NAS 18 – Revenue को प्रावधान बमोजिम पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ ।

३.७.१ ब्याज आम्दानी

संस्थाले कर्जामा प्राप्त हुने ब्याज आम्दानीलाई NAS 18- "Revenue" को प्रावधान बमोजिम प्रोदभावी (Accrual Basis of Accounting) पद्धतिका आधारमा लेखाङ्कन नगरि नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिएको छ । यद्यपी लगानीबाट आर्जित ब्याज आम्दानीलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरिएको छ । पाकेको तर प्राप्त हुन नसकेको व्याजलाई व्याज मुलतवि हिसाव (Interest Suspense Account) मा जम्मा गरीएको छ । यस आ.व २०८१/२०८२ मा रु. ७१,६१५,२३७.२१ रकम बराबर ऋणीबाट खुद व्याज आम्दानी मा जनाइएको पाइयो । त्यस्तै रु. ३,८५३,२२५.९८ बराबरको रकमलाई व्याज सहूलियतको रुपमा ऋणीलाई प्रदान गरेको पाइयो ।



३.७.२ शुल्क तथा कमिशन आय

कर्जा व्यवस्थापन तथा सेवा शुल्क लगायत कर्जा सेवाबाट प्राप्त हुने शुल्क तथा कमिशन, कर्जा स्वीकृत भए पश्चात आम्दानीमा लेखाङ्कन गरिन्छ। कर्जा सम्बन्धी अन्य सेवा बापत प्राप्त हुने सबै शुल्कहरु सेवा प्रदान गरे पश्चात आम्दानीमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.७.३ लाभांश आम्दानी

शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने लाभांश, सो लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएको मितिमा आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ। बासिन्दा कम्पनीले घोषणा गरेको लाभांशलाई श्रोतमा करकट्टी गरिए पश्चात् बाँकी रहेको खुद रकमका आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.७.४ अन्य सञ्चालन आम्दानी

शुल्क तथा कमिशन आम्दानी तथा व्यापारिक आम्दानी अन्तर्गत देखाईएका अन्य प्रकृतिको आम्दानीलाई यस शिर्षक अन्तर्गत देखाईएको छ। साथै शेयर लाभांश आम्दानी, स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण स्थिर सम्पत्तिको निसर्गबाट हुने आम्दानी आदिलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

३.८ ब्याज खर्च

सदस्यहरुको निक्षेप खातामा संस्थाले प्राप्त गरेको अन्य सापटीमा पाकेको ब्याजलाई पाकेको आधारमा (Accrual Accounting) लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.९ ब्याज आम्दानी तथा ब्याज मुलतवी

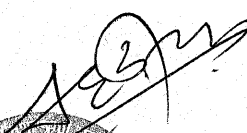
कर्जा तथा सापटबाट आर्जित ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्तिको आधारमा मात्र आम्दानी देखाईएको छ। कर्जा तथा सापटबाट पाउनुपर्ने ब्याज प्राप्त भईनसकेकाले रु. ५०,४५९,४९५.६९/- ब्याज मुलतवी खातामा मिलान गरिएको छ।

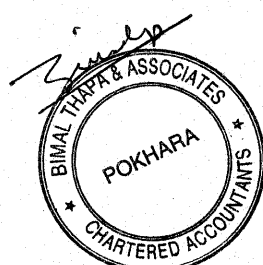
सहकारी विभागले जारी गरेको निर्देशन अनुरूप आ.व. २०८१.८२ को ब्याज २०८१.०४.१५ गते भित्र भुक्तानी भएमा यसै आ.व. को आयको रुपमा गणना गर्न सकिने भएकाले त्यस्तो ब्याज रकम रु ८,३३३,३५२.४३ लाई मुलतवी खातामा घटाई यसै आ.व. को आयमा समावेश गरिएको छ।

३.१० कर्मचारी खर्च

कर्मचारीले संस्थालाई प्रदान गरेको सेवा बापत संस्थाले कर्मचारीलाई प्रदान गर्ने सम्पूर्ण रकम तथा सेवा सुविधालाई कर्मचारी खर्च अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ। कर्मचारी खर्चको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन NAS 19-"Employee Benefits" को प्रावधान बमोजिम गरिएको छ। संस्थाले सचिंत बिदा बापतको रकम सोही वर्षमै नगदीकरण गर्ने गरेको पाइयो।





३.११ कर्मचारी बोनसको व्यवस्था

सहकारी ऐन, २०७४ बमोजिम आयकर पछिको मुनाफामा लाई साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पुँजी कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा स्थानतरण गरेपछिको रकममा ५% को दरले हुन आउने रकम बराबर कर्मचारी बोनसको व्यवस्था गर्ने गरिएको छ ।

३.१२ शेयर पुँजी तथा जगेडा कोषहरु

शेयर पुँजीलाई चुक्ता मूल्यमा लेखाइकन गरिन्छ । शेयरधनीहरूलाई वार्षिक साधारण सभामा मत राख्न सक्ने र पारित लाभांश पाउने अधिकार हुन्छ । संस्थाले निम्न विभिन्न प्रकारका जगेडा तथा कोष कायम गरेको छ ।

संस्थाको विनियममा उल्लेख गरिएको व्यवस्था अनुरूप र सहकारी ऐन (पोखरा महानगरपालिका) २०७५ तथा सहकारी नियमावलि (पोखरा महानगरपालिका) २०७६ मा उल्लेख गरिएको प्रावधान संग बाभिएको हदसम्म ऐन तथा नियमावलिमा उल्लेख गरिए बमोजिम निम्न कोषको व्यवस्था गर्ने प्रावधान रहेको छ ।

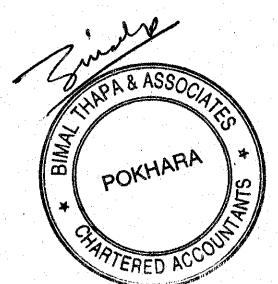
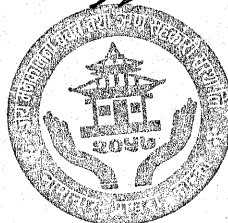
- १ साधारण जगेडा कोष
- २ संरक्षित पुँजी कोष
- ३ सहकारी प्रवर्द्धन कोष
- ४ शेयर लाभांश कोष
- ५ कर्मचारी बोनस कोष
- ६ सहकारी विकास कोष
- ७ सहकारी शिक्षा कोष
- ८ घाटा पुर्ति कोष
- ९ स्थिरिकरण कोष
- १० सामुदायिक विकास कोष
- ११ अन्य जोखिम ब्यवस्थापन कोष

३.१३ नगद प्रवाह विवरण

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

प्रस्तुत नगद प्रवाह विवरणले सो आर्थिक वर्षभरी भएको विभिन्न नगद प्रवाहलाई निम्न अनुसार प्रस्तुत गरेको छः

- १ सञ्चालन कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह
- २ लगानीबाट भएको नगद प्रवाह
- ३ वित्तिय कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह



३.१४ सम्बन्धित पार्टी (Related Party) सम्बन्धी उद्घोषण

नेपाल लेखामान १६ (Nepal Accounting Standard-16) अनुसार निम्नानुसारलाई सम्बन्धित पक्ष भनि परिभाषित गरिएको छ :

व्यवस्थापनमा रहेका प्रमुख व्यक्तिहरू (Key Mangement Persons):

व्यवस्थापनमा रहेका प्रमुख व्यक्तिको विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

संचालक समिति, लेखा सुपरिवेक्षण समिति तथा निजका परिवारका च्युण				
२०८२ असार मसान्त सम्म				
क्र.स	नाम	पद	कर्जा रकम	ब्याज रकम
१	नवीन भण्डारी	अध्यक्ष	२,७०४,०००	-
२	दिल बहादुर थापा	उपाध्यक्ष	७४,०००	-
३	बेद कुमारी भण्डारी	सदस्य	६,१३४,०००	१७३,९८३
४	पूर्ण बहादुर बानिया	सदस्य	६,९६०,०००	२६४,०९१
५	डम्बरमान सिंह भण्डारी	सदस्य	२,४६०,९४४	६,२८८
६	नवराज पाण्डे	सदस्य	२,१७९,८१७	-
७	बिमलमानसिंह भण्डारी	सदस्य	३७४,०००	९,४३६
लेखा सुपरिवेक्षण समिति				
८	शुशिल कुमार श्रेष्ठ	सदस्य	२,६००,०००.००	७४२,१६४.१९
९	रामजी सि के	सदस्य	१,०००,०००.००	३६९.८६

३.१५ पुर्नसमूहकरण तथा पुर्नवर्गिकरण (Regrouping and Reclassification)

गत वर्षको रकमहरूलाई आवश्यकता अनुसार पुर्नसमूहकरण तथा पुर्नवर्गिकरण गरिएको छ ।

