श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी सस्था लिमिटेड

गोरखा न.पा-०६, शक्तिचोक, गोरखा
गण्डकी प्रदेश, नेपाल

लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

आ.व २०८०/०८१

प्रस्तुतकर्ता

विष्णु प्रसाद बराल
बि. एण्ड एसोसिएट्स
पोखरा-१३, कास्की

Contact Details

Mobile NO:-9856064264
Email:-
b.auditor1033@gmail.com

वित्तीयविवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

वित्तीय विवरणहरु सम्पूर्ण रुपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत रुपमा त्रुटि रहित छ वा छैन भन्ने बारे उचित आश्वस्त्ता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्त्ता एक उच्च स्तरीय आश्वस्त्ता भएता पनि सारभूत त्रुटीहरु विद्यमान रहेको अवस्थामा समेत लेखापरीक्षणमान अनुरुपै गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभूत त्रुटीहरु सधैं पहिचान हुन्छन भन्ने आश्वस्त्ता रहदैन । गलत प्रस्तुति, जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र ती प्रस्तुतिहरुले वित्तिय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ता हरुले लिने आर्थिक निर्णयहरुलाई अलग अलग वा समग्र रुपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भन्ने, उक्त गलत प्रस्तुति लाई सारभुत रुपमा गलत प्रस्तुति भनिन्छ ।

नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरुप लेखापरीक्षणको क्रममा हामी व्यवसायीक सन्देह कायम राखी पेशागत निर्णयको अभ्यास गर्दछौं । क्रमश हामीले :

- वित्तिय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटी बाट हुन सक्ने सारभूत गलत प्रस्तुति हरुको जोखिम पहिचान तथा मुल्याङ्कन गरी ती जोखिम हरुको लागि प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रकियाहरु तर्जुमा गरि हाम्रो मन्तव्य प्रदान गर्ने आधारको लागि पर्याप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौं । मिलिभगत, ठगी, जाना जानी चूक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणलीको मिचाई समावेश हुने भएकोले गल्तीहरु भन्दा जालसाजी बाट हुने सारभूत गलत प्रस्तुति हरुको पहिचान नलाग्ने जोखीम अधिक रहन्छ ।
- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्वन्धि राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई, लेखापरीक्षण प्रकियाहरु तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासगिंक हुने संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको औचित्य, लेखा अनुमानको व्यावहारिकत तथा लेखा सम्बन्धि खुलासा हरुको मूल्याङ्कन गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको व्यवसायको निरन्तरतामा आधारित लेखा नीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारमा कुनै घटना वा अवस्थहरुसंग सम्वन्धित सारभूत अनिश्चितताको कारणले संस्था निरन्तरताको क्षमतामा उल्लेख्य शङ्का उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभूत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेकोमा, लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा वित्तीय विवरणको सम्बन्धित खुलासा उपर ध्यानाकृष्ट गर्नुपर्दछ वा यदि ती खुलासा अपर्याप्त भएमा,हाम्रो राय परिमार्जन गर्नुपर्दछ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन मिति सम्म प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित रहेको हुन्छ । तथापी भविष्यका घटना तथा अवस्थाहरुले संस्था अविच्छिन्न निकायको रुपमा नरहन सक्दछ ।
- वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण ढांचा र खुलासा सहितको विषय वस्तु तथा अर्न्तनिहित कारोवार एवंम घटनाहरुलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रुपमा प्रस्तुतिकरण गरे नगरेको मूल्याङ्कन गर्दछौं ।
  हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकोहरुलाई अन्य विषयका अतिरिक्त, लेखापरीक्षण कार्योजना, समय तालिका र महत्वपूर्ण लेखापरीक्षण खोजहरु लगायत समितिको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेको महत्वपूर्ण कमी कमजोरीहरुको जानकारी गराउदछौं ।

शुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेका हरुलाई प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताहरु पालना गरेको जानकारी सहितको विवरण र हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने मानिएका सबै सम्वनधित तथा अन्य कुराहरु साथै सो सम्बन्धि प्रतिरोध बारेमा समेत जानकारी गराउंदछौं ।

B & Associates
Mem. No.6113
ICAN COP. No.3266 "B"
Regd. Auditor
Pokhara-13, Kaski

अन्य कानूनी तथा नियमक निकायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन

- हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना तथा स्पष्टीकरणहरु पाएका छौं ।
- हामीले लेखापरीक्षणमा गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा हाम्रो रायमा, संस्थाको हिसाब किताब ऐन बमोजिम ठीकसंग राखिएको छ ।
- संस्थाले जिन्सी सामान व्यवस्थापनको निम्ति जिन्सी खाता तथा कोड गरी अभिलेख गर्नु पर्ने देखिन्छ ।
- यो प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण आय विवरण र ढांचा र तरिका अनुसार तयार गरिनुका साथै संस्थाले राखेको हिसाब किताब, वही खाता, श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेका छन् ।
- हामीले लेखा परिक्षणको शिलशिलामा आवश्यक ठानी सोधनी तथा कैफियत गरेका कुराहरुको जवाफ तथा स्पष्टिकरण सन्तोषजनक पायौं जुन हाम्रो ज्ञान र बिश्वासमा लेखा परिक्षणको लागी आबश्यक थियो ।
- संस्थाको श्रेस्ता तथा हिसाव किताब प्रचलित कानुन एवं सहकारी ऐन, नियमावली बमोजिम ठिकसंग राखिएको छ ।
- संस्थाले खर्च गर्ने क्रममा बार्षिक साधारण सभा बाट अनुमोदन भएको आगामी बर्षको बजेट तथा कार्यविधी बमोजिम आवश्यक निर्णय गरि खर्च गर्नु पर्ने पायौं ।
- हामीले लेखा परिक्षणको समयमा संस्थाको संचालक समिति वा कुनै प्रतिनिधिले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको संस्थाको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा संस्थाको हानी नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

स्थान: गोरखा न.पा.०६, गोरखा
मिति: २०८१।०५।१४

UDIN NO:	240831RA06113FA6zD

(B & Associates, Mob. No.6113, ICAN COP. No.3266 'B', Regd. Auditor, Pokhara-13, Kaski)

बि एण्ड एसोसियट्स
रजिष्टर्ड अडिट्रस

विष्णु प्रसाद बराल
लेखापरिक्षक

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८१ असार मसान्तको वासलात

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
शेयर पुँजी	१	२,०१,८७,५००।००	१,९३,६३,०००।००
जगेडा कोष	२	३३,५८,८२०।२३	२५,८९,१४८।०३
वैधानिक तथा अन्य कोषहरु	३	४६,५७,८०४।१३	२९,७८,३०८।५५
बाह्य ऋण तथा सापटी	४	(	४१,०००।००
बचत तथा निक्षेप दायित्व	५	७,७९,९८,२९९।३५	६,६५,७१,५९८।९१
पुँजीगत अनुदान तथा विविध कोष	६	४,५९,०००.००	३,३२,३००.००
चालू दायित्व तथा व्यवस्था	७	४,९०,२४५।३१	३,७२,६००।१३
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	८	६२,६३,७५२।२०	४८,२६,४०१।००
अन्य दिर्घकालिन दायित्व	९	१,००,०००.००	१,००,०००.००
आयकर दायित्व		३,४२,०७६।५३	५७,७७२।०२
स्थगन कर दायित्व	१०		–
जम्मा		११,३८,५७,४९७।७५	९,७२,३२,१२८।६५
सम्पत्ति	**अनुसूची**	**३१ आषाढ २०८१**	**३१ आषाढ २०८०**
नगद मौज्दात	११	१,३१,२१०।४१	२५,४८,७४४।३७
बैंक मौज्दात	१२	२,४२,५७,७४७।५५	१,५४,३२,८१९।३९
लगानी	१३	२१,०४,३००।००	३१,०४,३००।००
कर्जा तथा सापट लगानी	१४	८,६२,५८,७२१।२३	७,३४,८८,६६१।२२
चालु सम्पत्ति	१५	७,२५,९६६।२१	२१,८३,७२८।३२
स्थिर सम्पत्ति	१६	३,७९,५५२।३५	४,७३,८७५।३५
गैर बैकिंग सम्पती	१७	–	–
अन्य दिर्घकालिन सम्पत्ति		–	–
स्थगन कर सम्पत्ति	१०		–
जम्मा		११,३८,५७,४९७।७५	९,७२,३२,१२८।६५

महत्वपूर्ण लेखा सिद्धान्त, नीति तथा लेखा टिप्पणी २५

अनुसूची १ - १७ र २५ वित्तिय विवरणको स्थितिको अभिन्न अंग रहने

B & Associates
Mob. No.6113
ICAN COP. No.3266 'B'
Regd. Auditor
Pokhara-13, Kaski

व्यवस्थापक	कोषाध्यक्ष	सचिव	अध्यक्ष	लेखापरिक्षक

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

आर्थिक बर्ष २०८०/०८१ को

नाफा नोक्सान हिसाब

आम्दानी	अनुसूची	यस वर्षको रु.	गत वर्षको रु.
ब्याज आम्दानी	१८	१,२२,१०,७११।११	१,०७,४७,८३०।४३
ब्याज खर्च	१९	५७,९३,६२३।४१	५२,६४,१९२।५७
वित्तीय कारोबारबाट खुद आम्दानी		६४,१७,०८७।७०	५४,८३,६३७।८७
अन्य संचालन आम्दानी	२०	८,१४,८४२।७२	३,९१,९७७।६२
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज	२१	५,४६,३१६।३६	५,४९,३८१।८२
कुल संचालन आम्दानी		७७,७८,२४६।७८	६४,२४,९९७।३१
कर्मचारी खर्च	२२	१३,१७,५५३।९३	१३,८७,९७१।९३
प्रशासनिक खर्च	२३	१४,८२,८६८।३४	१५,४३,४४७।९८
ह्रासकट्टी खर्च	१६	१,१९,७०८।०१	१,४१,७२७।९०
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको संचालन मुनाफा		४८,५८,११६।५०	३३,५१,८४९।५०
संभावित नोक्सानी व्यवस्था	६	१४,३७,३५१।२०	२१,९७,६३५।००
संचालन मुनाफा वा (नोक्सान)		३४,२०,७६५।३१	११,५४,२१४।५०
गैर संचालन आम्दानी	२४	(	१,२२५।९७
संभावित नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	८		
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा वा (नोक्सान)		३४,२०,७६५।३१	११,५५,४४०।४७
असामान्य कारोबारबाट भएको आम्दानी (खर्च)		-	
सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मुनाफा		३४,२०,७६५।३१	११,५५,४४०।४७
कर्मचारी बोनस		(	
कर अघिको नाफा (नोक्सान)		३४,२०,७६५।३१	११,५५,४४०।४७
आयकर खर्च		३,४२,०७६।५३	५७,७७२।०२
यस वर्षको कर व्यवस्था		३,४२,०७६।५३	५७,७७२।०२
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	
यस बर्सको स्थगन कर (आम्दानी) खर्च	१०		
खुद नाफा (नोक्सान)		३०,७८,६८८।७८	१०,९७,६६८।४४

महत्वपूर्ण लेखा सिद्धान्त, नीति तथा लेखा टिप्पणी २५

अनुसूची १८ - २५ नाफा नोक्सान हिसाबको स्थितिको अभिन्न अंग रहने

B & Associates, Mem. No.6113, ICAN COP. No.3266 'B', Regd. Auditor, Pokhara-13, Kaski

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८१ असार मसान्तमा समाप्त वर्षको

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्षको रु.
क. कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	
१. नगद प्राप्ति	**१,३५,७१,८७०.१९**
१.१ कर्जा लगानीबाट ब्याज आम्दानी	१,२२,१०,७११.११
१.२ थप ब्याज/हर्जना आम्दानी	
१.३ बैंकबाट ब्याज आम्दानी	५,४६,३१६.३६
१.४ विविध आम्दानी	८,१४,८४२.७२
१.५ अपलेखित कर्जाको असुली	
१.६ कोषमा रकमान्तरण गरीएको आय	
२. नगद भूक्तानी	**१,००,३१,३९६.८८**
२.१ निक्षेपमा ब्याज खर्च	५७,९३,६२३.४१
२.२ सापटीमा ब्याज खर्च	
२.३ कर्मचारी खर्च	१३,१७,५५३.९३
२.४ कार्यालय संचालन खर्च	१४,८२,८६८.३४
२.५ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१४,३७,३५१.२०
२.६ अन्य खर्च	
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**-१,१३,१२,२९७.९०**
१. कर्जा लगानिमा कमी/(वृद्धि)	-१,२७,७०,०६०.०१
२. पाउनू पर्ने हिसाबमा (चालु सम्पती) कमी/(वृद्धि)	१४,५७,७६२.११
सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/(वृद्धि)	**५९,८७३.१६**
१. चालु दायित्व हिसाबमा (कमी)/वृद्धि	५९,८७३.१६
ख. वित्तीय श्रोत कारोवारमा नगद प्रवाह	**१,३१,४४,७३०.६४**
१. शेयर पूंजीमा कमी/वृद्धि	८,२४,५००.००
२. कर्जा नोक्सानी कोष हिसावमा कमि/वृद्धि	१४,३७,३५१.२०
३. बचत हिसावमा कमि/वृद्धि	१,१४,२६,७००.४४
४. पुँजीगत अनुदान तथा विविध कोषमा कमि/वृद्धि	१,२६,७००.००
५. बाह्य ऋण हिसावमा कमि/वृद्धि	-४१,०००.००
६. कोष बाट भूक्तानी	-६,२९,५२१.००
ग. लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	**९,७४,६१५.००**
१. शेयर तथा लगानीमा कमि/वृद्धि	१०,००,०००.००
२. सम्पत्ती सामानमा कमि/वृद्धि	-२५,३८५.००
३. शेयर लगानी बापत प्राप्त आम्दानी	-
३. यस वर्षको खुद नगद प्रवाह	६४,०७,३९४.२१
ङ. शुरु नगद तथा बैक मौज्दात	१,७९,८१,५६३.७६
च. अन्तिम नगद तथा बैंक मौज्दात	२,४३,८८,९५७.९७

महत्वपूर्ण लेखा सिद्धान्त, नीति तथा लेखा टिप्पणी २५

B & Associates, Mem. No. 6113, ICAN COP. No. 3256 "B", Regd. Auditor, Pokhara-13, Kaski

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

२०८१ असार मसान्तमा समाप्त वर्षको

नाफा नोक्सान बाँडफाँड खाता

विवरण	यस वर्षको रु.	गत वर्षको रु.
यस वर्षको शुरुवातको मौज्दात	-	-
यस वर्षको खुद नाफा	३०,७८,६८८.७८	१०,९७,६६८.४४
जम्मा	३०,७८,६८८.७८	१०,९७,६६८.४४
कोषमा बाँडफाँड		
जगेडा कोष	७,६९,६७२.१९	२,७४,४१७.११
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष (२५%)	५,७७,२५४.१५	२,०५,८१२.८३
सहकारी प्रबर्द्दन कोष (०.५%)	११,५४५.०८	४,११६.२६
शेयर लाभांश कोष (५५%)	९,४६,११९.५४	३,३७,३२७.२३
कर्मचारी बोनस कोष (१०%)	१,७२,०२१.७४	६१,३३२.२२
सहकारी शिक्षा कोष (५%)	८६,०१०.८७	३०,६६६.११
घाटा पूर्ति कोष (१०%)	१,७२,०२१.७४	६१,३३२.२२
सहकारी विकास कोष (५%)	८६,०१०.८७	३०,६६६.११
स्थिरिकरण कोष (५%)	८६,०१०.८७	३०,६६६.११
सामुदायिक विकास कोष (५%)	८६,०१०.८७	३०,६६६.११
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष (५%)	८६,०१०.८७	३०,६६६.११
जम्मा	३०,७८,६८८.७८	१०,९७,६६८.४४

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

B & Associates, Mab. No. 5113, ICAN COP. No. 3266 'B', Regd. Auditor, Pokhara-13, Kaski

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

इक्विटिमा भएको परिवर्तनको विवरण

मिति २०८० श्रावण १ देखि २०८१ असार मसान्त सम्मको

रकम (रु.)

विवरण	गत बर्षको मौज्दात	यस बर्ष कोष बाट भएको भुक्तानी तथा खर्च	यस वर्षको थप व्यवस्था	अन्तिम मौज्दात
शेयर पूँजी	१,९३,६३,०००		८,२४,५००।००	२,०१,८७,५००
सञ्चित नाफा नोक्सान विवरण				
साधारण जगेडा कोष	२५,८९,१४८		७,६९,६७२	३३,५८,८२०
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	७,१३,२४५		५,७७,२५४	१२,९०,४९९
सहकारी प्रबर्द्दन कोष	२४,८४७		११,५४५	३६,३९२
शेयर लाभांश कोष	६,१७,२५४	५,५७,६६१	९,४६,१२०	१०,०५,७१२
कर्मचारी बोनस	१,६६,४७७	५७,१७०	१,७२,०२२	२,८१,३२८
सहकारी शिक्षा कोष	२,२५,८२३	१४,६९०	८६,०११	२,९७,१४४
घाटा पूर्ति कोष	४,५७,८४०		१,७२,०२२	६,२९,८६१
सहकारी विकास कोष	२,१७,२६३		८६,०११	३,०३,२७४
स्थिरिकरण कोष	१,८५,१८७		८६,०११	२,७१,१९८
सामुदायिक विकास कोष	१,८५,१८७		८६,०११	२,७१,१९८
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	१,८५,१८७		८६,०११	२,७१,१९८
कर्जा नोक्सानी कोष	४८,२६,४०१		१४,३७,३५१	६२,६३,७५२
जम्मा	१,०३,९३,८५८	६,२९,५२१	४५,१६,०४०	१,४२,८०,३७७

नोटः- कर्जा नोक्सानी कोषको व्यवस्था गर्ने निर्णय भए बमोजिम डुबन्ते ऋण कोषको रकम हस्तान्तरण गरिएको छ ।

व्यवस्थापक　　कोषाध्यक्ष　　सचिव　　अध्यक्ष　　लेखापरिक्षक

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु

अनुसूची १ : शेयर पुँजी

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
शेयर रकम	२,०१,८७,५००।००	१,९३,६३,०००।००
जम्मा	२,०१,८७,५००।००	१,९३,६३,०००।००

अनुसूची २ : जगेडा कोष

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
गत बर्ष सम्मको जगेडा कोष	२५,८९,१४८।०३	२३,१४,७३०।९२
यस बर्ष अन्य कोष बाट समायोजन	(	(
यस बर्ष थप	७,६९,६७२।१९	२,७४,४१७।११
जम्मा	३३,५८,८२०।२३	२५,८९,१४८।०३

अनुसूची ३ : वैधानिक तथा अन्य कोषहरु

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	१२,९०,४९९।२५	७,१३,२४५।१०
सहकारी प्रबर्द्दन कोष	३६,३९२।४५	२४,८४७।३६
शेयर लाभांश कोष	१०,०५,७१२।३८	६,१७,२५३।८४
कर्मचारी बोनस	२,८१,३२८।३६	१,६६,४७६।६२
सहकारी शिक्षा कोष	२,९७,१४३।७२	२,२५,८२२।८५
घाटा पूर्ति कोष	६,२९,८६१।३५	४,५७,८३९।६१
सहकारी विकास कोष	३,०३,२७३।६९	२,१७,२६२।८२
स्थिरिकरण कोष	२,७१,१९७।६५	१,८५,१८६।७८
सामुदायिक विकास कोष	२,७१,१९७।६५	१,८५,१८६।७८
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	२,७१,१९७।६५	१,८५,१८६।७८
जम्मा	४६,५७,८०४।१३	२९,७८,३०८।५५

अनुसूची ४ : बाह्य ऋण तथा सापटी

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी लि.(नेफ्स्कुन)	(	४१,०००।००
जम्मा	(	४१,०००।००

व्यवस्थापक	कोषाध्यक्ष	सचिव	अध्यक्ष	लेखापरिक्षक

B & Associates

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु

अनुसूची ५ : बचत तथा निक्षेप दायित्व

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
ऐच्छिक बचत	४,६७,६७,३०६।४९	३,८६,७७,७५७।५८
आवधिक बचत	९३,८०,१०५।००	७८,३४,०००।००
बाल बचत	१,१६,१०,१८३।६१	९८,८७,५४०।९३
एच्छिक बचत	१,११,३७,६७७।०२	७९,७७,९८१।७३
दैनिक बचत	१,२२,३६,५७१।५०	१,०२,८१,६५७।७०
व्यक्तिगत बचत	१७,३०,४७४।२३	२२,०३,६४५।४९
संञ्चयकोष बचत	६,७२,२९५।१३	४,९२,९३१।७३
नियमित बचत	३,१२,३०,९९२।८६	२,७८,९३,८४१।३३
सदस्य मासिक बचत	३,१२,३०,९९२।८६	२,७८,९३,८४१।३३
जम्मा	७,७९,९८,२९९।३५	६,६५,७१,५९८।९१

अनुसूची ६ : पुँजीगत अनुदान तथा विविध कोष

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
सदस्यता कल्याणकारी कोष	२,२३,९००।००	२,२३,९००।००
सदस्य हित कोष	२,३५,१००।००	१,०८,४००।००
जम्मा	४,५९,०००।००	३,३२,३००।००

अनुसूची ७: चालू दायित्व तथा व्यवस्था

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
आइ.एम.इ रेमिट		
लेखा परिक्षण शुल्क(वाह्य)	३१,८७५.००	२७,२००।००
भुक्तानी दिन पर्ने ब्याज	(	-
अन्य भुक्तानी दिन बाँकी विविध	५,२५०	
टि.डी.एस. दायित्व		
निक्षेप ब्याजमा कर (टि.डी.एस)	३,५३,४६६।६३	२,६३,२१२।३७
घर भाडामा कर	३२,८५६.००	२७,६४३।००
लेखा परिक्षण शुल्कमा कर	५,६२५।००	४,८००।००
कर्मचारी तलबमा कर	१३,१७२।९३	१५,०२२।७६
शेयर लाभांश कर	२८,६४०।७५	३४,२७२।००
बैठक भत्तामा कर	१९,३५९।००	४५०।००
जम्मा	४,९०,२४५।३१	३,७२,६००।१३

व्यवस्थापक .... कोषाध्यक्ष .... सचिव .... अध्यक्ष .... लेखापरिक्षक

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु

रकम (रु.)

अनुसूची ८ : कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गत बर्षसम्मको	४८,२६,४०१।००	२६,२८,७६६।००
यस बर्ष थप व्यवस्था	१४,३७,३५१।२०	२१,९७,६३५।००
यस बर्ष खेच	(	(
जम्मा	६२,६३,७५२।२०	४८,२६,४०१।००

कर्जाको वर्गीकरण

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
असल ऋण	७,९५,१९,०८४।८८	६,६३,६२,०८२।९९
संकास्पद ऋण (१ बर्ष सम्म भाखा नाघेको)	१९,५५,५००।००	४५,५९,६८९।३२
खराब ऋण (१ बर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको)	४७,८४,१३६।३५	२५,६६,८८८।९१
जम्मा	८,६२,५८,७२१।२३	७,३४,८८,६६१।२२

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
असल ऋण (१%)	७,९५,१९०।८५	६,६३,६२०।८३
संकास्पद ऋण (३५%)	६,८४,४२५।००	१५,९५,८९१।२६
खराब ऋण (१००%)	४७,८४,१३६।३५	२५,६६,८८८।९१
यस बर्षको जम्मा ऋण नोक्सानी कोष व्यवस्था	६२,६३,७५२।२०	४८,२६,४०१।००
घटाउने : गत बर्षको ऋण नोक्सानी ब्यबस्था	४८,२६,४०१।००	२६,२८,७६६।००
यस बर्ष थप भएको ऋण नोक्सानी कोष ब्यबस्था खर्च	१४,३७,३५१।२०	२१,९७,६३५।००
यस बर्ष फिर्ता भएको ऋण नोक्सानी कोष ब्यबस्था आम्दानी		-

रकम (रु.)

अनुसूची ९ : अन्य दिर्घकालिन दायित्व

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
कर्मचारी उपदान दायित्व	(	
कर्मचारी कल्याणकारी कोष	१,००,०००।००	१,००,०००।००
जम्मा	१,००,०००।००	१,००,०००।००

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

B & Associates
Mem. No.6113
ICAN COP. No.3266 'B'
Regd. Auditor
Pokhara-13, Kaski

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु

अनुसूची १० : स्थगन कर सम्पत्ति (दायित्व)

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
स्थिर सम्पत्तिमा करयोग्य अस्थायी अन्तर	-	-
स्थिर सम्पत्तिको किताबी मुल्य (Book Value)	३,७९,५५२.३५	४,७३,८७५.३५
स्थिर सम्पत्तिको कर आधार (Tax Base)	३,७९,५५२.३५	४,७३,८७५.३५
कर्मचारी उपदान व्यवस्थामा करयोग्य अस्थायी अन्तर	-	-
उपदान व्यवस्थाको किताबी मुल्य (Book Value)	-	-
उपदान व्यवस्थाको कर आधार (Tax Base)	-	-
कर्मचारी संचित बिदा व्यवस्थामा करयोग्य अस्थायी अन्तर	-	-
कर्मचारी संचित बिदा व्यवस्थाको किताबी मुल्य (Book Value)	-	-
कर्मचारी संचित बिदा व्यवस्थाको कर आधार (Tax Base)	-	-
जम्मा करयोग्य अस्थायी अन्तर	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति (१०%)	-	-
यस वर्षको शुरुवातको स्थगन कर सम्पत्ति	-	-
यस बर्सको स्थगन कर आम्दानी (खर्च)	-	-

अनुसूची ११ : नगद मौज्दात

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
सानो नगदी कोष (Petty Cash)		
भल्टमा रहेको नगद मौज्दात (Cash in Vault)	१,३१,२१०।४१	२५,४८,७४४।३७
जम्मा	१,३१,२१०।४१	२५,४८,७४४।३७

व्यवस्थापक | कोषाध्यक्ष | सचिव | अध्यक्ष | लेखापरिक्षक

B & Associates
Regd. Auditor
Pokhara-13, Kaski

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु

अनुसूची १२ : बैंक मौज्दात

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
कल तथा चालु बैंक खाता हिसाब		
एन.एम.वि बैंक लि.	२,३६,५३४।४८	८,३६,५१४।८६
साँग्रिला विकास बैंक लि.	७,५३,८५१।७६	६,७३,५३८।३५
मुक्तिनाथ विकास बैंक लि.	४२,६२,८८५।७२	४७,६४,१५४।८०
ग्लोवल आईएमई बैंक लि.	१,७०,३१,३९९।७९	७३,८०,२२७।६४
नेपाल इनभेष्टमेन्ट मेघा बैंक लि.	१,१७,७४८।१८	१,१७,०८१।७५
सिद्धार्थ बैंक लि.	५९,४०२।७९	५८,३८५।५२
ई-सेवा वालेटमा	२,४१२।६२	२,६१२।५५
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी लि.(नेफ्स्कुन) नियमित बचत	६१,४०८।१०	४६,५३३।८६
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.(नेफ्स्कुन) विषेश खाता	१७,०३,४१९।१०	१५,३३,७०९।७४
नेपाल बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.(नेफ्स्कुन) लाभांश खात	६,०११।६०	५,९१०।५०
आई एम.ई को-अपरेटिभ सर्भिस लि.	२२,६७३।४१	१४,१४९।८२
जम्मा	२,४२,५७,७४७।५५	१,५४,३२,८१९।३९

अनुसूची १३ : लगानी

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
बैंक मुद्दती लगानी	२०,००,०००।००	३०,००,०००।००
साँग्रिला विकास बैंक लि		
नेफ्स्कुन	२०,००,०००।००	२०,००,०००।००
ग्लोवल आईएमई बैंक लि.	(	१०,००,०००।००
शेयर लगानी	१,०४,३००।००	१,०४,३००।००
नेफ्स्कुन	९९,३००।००	९९,३००।००
जिल्ला सहकारी संघ लि.	५,०००।००	५,०००।००
जम्मा	२१,०४,३००।००	३१,०४,३००।००

व्यवस्थापक ...... कोषाध्यक्ष ...... सचिव ...... अध्यक्ष ...... लेखापरिक्षक

B & Associates
Regd. Auditor
Pokhara-13, Kaski

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु

अनुसूची १४ : कर्जा लगानी

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
साधारण कर्जा लगानी	३,४९,१५,४४१।७१	३,२०,५८,५७९।१९
किस्ताबन्दी कर्जा लगानी	१,७१,९९,७४९।४८	७४,४९,६७०।७९
घरायसी/आकस्मीक कर्जा लगानी	२५,०००।००	२,५७,४००।००
हायर पर्चेज कर्जा लगानी	३,११,०३०।०४	३,१२,०११।२४
कृषि ऋण लगानी	(	४१,०००।००
अल्पकालिन कर्जा लगानी	३,३०,१४,५००।००	३,२७,५५,०००।००
मुद्धती बचतमा कर्जा लगानी	१,८०,०००।००	२,५०,०००।००
कर्मचारी संञ्चयकोष कर्जा लगानी	३,१०,०००।००	१,९५,०००।००
स्मार्ट कर्जा लगानी	१,००,०००।००	
सानो व्यवसायी कर्जा लगानी	५८,०००।००	
गोर्खाली सरल कर्जा लगानी	१,४५,०००।००	१,७०,०००।००
जम्मा	८,६२,५८,७२१।२३	७,३४,८८,६६१।२२

अनुसूची १५ : चालु सम्पत्ति

रकम (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
पाउनुपर्ने ब्याज हिसाब	१४,६६,०२९।०६	२७,२५,७६४।८३
घटाउनेः-ब्याज मुल्तवी	१४,६६,०२९.०६	२७,२५,७६४.८३
खुद रकम	-	-
धरौटी रकम		
रेमिट्यान्स धरौटी	५,०३,०००।००	५,०३,०००।००
अग्रिम आयकर		
अग्रिम आयकर दाखिला (सबै प्रकारको)	१,७३,८५२।५४	१,३८,२७३।६२
पुर्व भुक्तानी खर्च		
अग्रिम भुक्तानी (विल भपाई आउने)		
रेमिट्यान्स कम्पनीहरुबाट पाउन बाँकी		
अग्रिम भुक्तानी ब्याजकर		(
ब्याजकर सस्पेन्स		-
आइ.एम.इ रेमिट	(४६,४०८।००	१४,६२,९८४।०३
आइ.एम.ई पे	८१,३५९।६७	७०,३०८.६७
विविध भुक्तानि पाउनुपर्ने	१४,१६२।००	९,१६२।००
जम्मा	७,२५,९६६।२१	२१,८३,७२८।३२

अनुसूची १७ : गैर बैकिंग सम्पती

रकम. (रु.)

विवरण	३१ आषाढ २०८१	३१ आषाढ २०८०
गैर बैंकिंग सम्पत्ति (सम्बन्धित ऋणी अनुसार विवरण)		
कुल गैर बैकिंग सम्पती		
घटाउनेः गैर(बैंकिंग सम्पतिको व्यवस्था)		
खुद गैर बैकिंग सम्पती	-	-

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

B & G Associates

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

अनुसूची १६

स्थिर सम्पत्ति

आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को

विवरण	स्थिर सम्पत्ति								यस वर्ष रु.
	जग्गा	भवन	परिवहन साधन	कम्प्युटर उपकरण	फर्निचर तथा फिक्चर्स	कार्यालय सामान तथा उपकरण	लिजहोल्ड सम्पत्ती	सफ्टवेयर	
१. परलमोल									
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	-	-	१,९५,६६०	१,५४,५५२	८१,६६४	-	४२,०००	४,७३,८७५.३५
(ख) यस वर्ष थप		-	-	-	-	२५,३८५	-		२५,३८५.००
(ग) यस वर्ष पूनर्मुल्याङ्कन/पुनर्लेखन	-								-
(घ) यस वर्षको बिक्रि	-								-
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-								-
कूल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	-	-	१,९५,६६०	१,५४,५५२	१,०७,०४९	-	४२,०००	४,९९,२६०.३५
२. ह्रास कट्टी									
(क) गत वर्ष सम्मको	-	-							-
(ख) यस वर्षको	-			४८,९१५.०५	३८,६३७.९०	२५,८५५.०५		६,३००	१,१९,७०८.०१
(ग) ह्रास कट्टी पूनर्मुल्याङ्कन/पुर्लेखन	-								-
(घ) ह्रास कट्टी रकम समायोजनर फिर्ता	-		-	-	-			-	-
कुल ह्रास कट्टी (क+ख+ग+घ)	-	-	-	४८,९१५	३८,६३८	२५,८५५	-	६,३००	१,१९,७०८.०१
३. बुक भ्यालू (WDV*) (1-2)	-	-	-	१,४६,७४५	१,१५,९१४	८१,१९३	-	३५,७००	३,७९,५५२.३५
४. पूंजीगत निर्माण (पूंजीकरण गरिनु पर्ने)									-
जम्मा (यस वर्ष)	-	-	-	१,४६,७४५	१,१५,९१४	८१,१९३	-	३५,७००	३,७९,५५२.३५
जम्मा (गत वर्ष)	-	-	-	१,९५,६६०	१,५४,५५२	८१,६६४	-	४२,०००	४,७३,८७५.३५

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

B & Associates, Regd. Auditor, Pokhara-13, Kaski

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु

रकम (रु.)

अनुसूची १८ : ब्याज आम्दानी

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
सबै ऋण लगानी खाताबाट ब्याज प्राप्त	१,२२,१०,७११।११	१,०७,४७,८३०।४३
जम्मा	१,२२,१०,७११।११	१,०७,४७,८३०।४३

रकम (रु.)

अनुसूची १९ : ब्याज खर्च

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
निक्षेपमा ब्याज खर्च	५७,९३,६२३।४१	५२,६४,१९२।५७
ऋण सापटीमा ब्याज खर्च	-	-
ऋणको ब्याजमा छुट (कोभिड १९)	-	-
जम्मा	५७,९३,६२३।४१	५२,६४,१९२।५७

रकम (रु.)

अनुसूची २० : अन्य संचालन आम्दानी

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
रेमिट्यान्स कमिसन	९,७२७।००	१५,७५४।७३
हर्जाना तथा बिलम्ब शुल्क	४,७०,००३।८६	६,११९।८६
प्रवेश तथा सदस्यता शुल्क	११,९५०।००	१२,५५०।००
आवेदन शुल्क बाट आय	३३,४५०।००	२९,१००।००
चेक तथा पासबुक शुल्कबाट	३,६००।००	३,१००।००
व्यवस्थापन शुल्क	२,८६,१११।८६	२,३५,१५०।००
विविध आम्दानी	(	९०,२०३।०३
जम्मा	८,१४,८४२।७२	३,९१,९७७।६२

B & Associates, Mob. No. 6113, ICAN COP. No. 3266 'B', Regd. Auditor, Pokhara-13, Kaski

व्यवस्थापक	कोषाध्यक्ष	सचिव	अध्यक्ष	लेखापरिक्षक

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु

रकम (रु.)

अनुसूची २१ : बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त ब्याज	५,४६,३१६।३६	५,४९,३८१।८२
जम्मा	५,४६,३१६।३६	५,४९,३८१।८२

रकम (रु.)

अनुसूची २२ : कर्मचारी खर्च

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
तलव तथा ग्रेड	११,१७,२४३।३२	११,६८,५११।३२
संचयकोष थप	६८,२५०।००	८२,४००।००
दशैं खर्च	७२,०६०।६१	७७,०६०।६१
कर्मचारी पोशाक खर्च	६०,०००।००	६०,०००।००
जम्मा	१३,१७,५५३।९३	१३,८७,९७१।९३

B & Associates Pokhara-13, Kaski Regd. Auditor

व्यवस्थापक कोषाध्यक्ष सचिव अध्यक्ष लेखापरिक्षक

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

वित्तीय विवरण सम्वन्धित अनुसुचीहरु

अनुसूची २३ : प्रशासनिक खर्च

रकम (रु.)

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
पानी तथा बिजुली खर्च	१६,२७६।००	१२,०१४।००
टेलिफोन तथा संचार खर्च	२१,५८२।००	२०,०००।००
मर्मत सम्भार खर्च	१६,३१०।००	४०,५३५।००
बैठक खाजा तथा चियापान खर्च	९१,९००।००	१,९९,०५८।००
यातायात, आवास तथा खाना खर्च	१,१५,५००।००	१,६३,७७९।००
लेखापरीक्षण शुल्क	३७,५००।००	३२,०००।००
बचत प्रोत्साहन/उत्पेरण खर्च	३५,२००।००	२६,४००।००
स्टेशनरी तथा छपाई खर्च	८१,५५९।००	९६,३३३।००
घरभाडा खर्च	३,२८,५१२।००	३,००,४६२।००
अतिथि सत्कार, खाजा तथा चियापान खर्च	५६,८६५।००	७९,५३०।००
सफ्टवयर नविकरण शुल्क	१६,९५०।००	१६,९५०।००
बैक चार्ज	२४५।३४	६२३।९८
नेफस्कुन सदस्यता नविकरण खर्च	१,९८४।००	१,८२०।००
वार्षिक साधारण सभा खर्च	३,८७,३९५।००	२,६३,९८५।००
पत्रपत्रिका खर्च	५,९००।००	२१,४६०।००
बैठक भत्ता खर्च	१,२९,०५९।००	(
जिल्ला सहकारी संघ सदस्यता खर्च	(	२,५००।००
सहकारी दिवस खर्च	(	१८,०००।००
तालिममा सहभागीता खर्च	३,०००।००	२१,०००।००
ऋण व्याज असुली खर्च		५,७५०.००
सरसफाई खर्च	१०,३२५।००	
विमा खर्च	१४,४३१।००	४,२६०.००
स्थापना दिवस खर्च	७,७१०।००	३५,०६०।००
कार्यालय सञ्चालन खर्च	१८,१९०।००	९५,६१५।००
वार्षिक प्रतिवेदन तथा कर्जा असुली समिक्षा खर्च	२९,१४०।००	१७,५३५।००
तिजको दर खाने तथा शुभकामना कार्यक्रम	१६,४८५।००	
अन्य विविध खर्च	४०,८५०।००	६८,७७८।००
जम्मा	१४,८२,८६८।३४	१५,४३,४४७।९८

रकम (रु.)

अनुसूची २४ : गैर संचालन आम्दानी

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष	गत आर्थिक वर्ष
लगानीमा लाभांश आम्दानी	(	१,२२५।९७
जम्मा	(	१,२२५।९७

व्यवस्थापक	कोषाध्यक्ष	सचिव	अध्यक्ष	लेखापरिक्षक

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को

स्थिर सम्पत्ति र ह्रासकट्टी

Annex-16

S.N	विवरण	ह्रासकट्टी दर (Depn Rate)	Depreciation Base (ह्रासकट्टी आधार)						Depreciation (ह्रासकट्टी)	Unabsorbed Repairs	Depreciation Base (Closing)
			Opening	Addition (upto Poush)	Addition (Magh to Chaitra)	Addition (Baisakh to Ashadh)	Disposal	Total			
1	Furniture & Fixture	25%	84,976.11				-	84,976.11	21,244.03		63,732.08
2	Office Decoration	25%	7,575.49					7,575.49	1,893.87		5,681.62
3	Computer & Printer	25%	1,56,683.12					1,56,683.12	39,170.78		1,17,512.34
4	Office Equipment	25%	58,809.00					58,809.00	14,702.25		44,106.75
5	Office Materials	25%	14,937.89					14,937.89	3,734.47		11,203.41
6	TAP Mobile	25%	29,025.00					29,025.00	7,256.25		21,768.75
7	Nokia Mobile	25%	1,875.00					1,875.00	468.75		1,406.25
8	Router	25%	2,118.75					2,118.75	529.69		1,589.06
9	Meeting Room Round Table	25%	12,500.00					12,500.00	3,125.00		9,375.00
10	Kitchen Utensils	25%			2,160.00			2,160.00	360.00		1,800.00
11	Calculater	25%			2,700.00			2,700.00	450.00		2,250.00
12	Wall Fan	25%		11,600.00				11,600.00	2,900.00		8,700.00
13	Parda & Fitting	25%			6,025.00			6,025.00	1,004.17		5,020.83
14	Celling FAN	25%		2,900.00				2,900.00	725.00		2,175.00
15	Meeting Chair	25%	49,500.00					49,500.00	12,375.00		37,125.00
16	LED Moniter	25%	5,958.33					5,958.33	1,489.58		4,468.75
17	VACUM	25%	7,916.67					7,916.67	1,979.17		5,937.50
18	Software	15%	42,000.00		-			42,000.00	6,300.00		35,700.00
	Total		**4,73,875.35**	**14,500.00**	**10,885.00**	-	-	**4,99,260.35**	**1,19,708.01**	-	**3,79,552.35**

B & Associates, Mob. No.6113, ICAN COP. No.3266 "B", Regd. Auditor, Pokhara-13, Kaski

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

आ.ब २०८०/०८१ को कर्मचारी तलब खर्च विवरण

क्र.स	कर्मचारीको नाम	पद	बार्षिक तलब	दशैं भत्ता	पोशाक	संचयकोष	जम्मा	स्थायी लेखा न.
१	महेश्वर अर्याल	व्यवस्थापक	३,१८,०००	२०,०००	१०,०००	२४,०००	३,७२,०००	
२	रोजिना श्रेष्ठ	सहायक लेखापाल	२,२२,०००	१५,०००	१०,०००	१८,०००	२,६५,०००	
३	रन्जु श्रेष्ठ	बजार प्रतिनिधि	१,७०,५००	१२,०००	१०,०००	१४,२५०	२,०६,७५०	
४	कन्चन तिवारी ढकाल	बजार प्रतिनिधि	१,६२,०००	१०,०००	१०,०००	१२,०००	१,९४,०००	
५	ऐलिना बस्नेत बुढाथोकी	बजार प्रतिनिधि	१,६२,०००	१०,०००	१०,०००		१,८२,०००	
६	प्रतिभा कुँवर	बजार प्रतिनिधि	१०,०१६				१०,०१६	
७	अनुषा थापा	कार्यालय सहयोगी	७२,७२७	५,०६१	१०,०००		८७,७८८	
		जम्मा	११,१७,२४३	७२,०६१	६०,०००	६८,२५०	१३,१७,५५४	

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   लेखापरिक्षक

B & Associates
Mob. No.6113
ICAN COP. No.3256 'B'
Regd. Auditor
Pokhara-13, Kaski

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-६, शक्तिचोक, गोरखा

आ. व. २०८०/८१ Pearls विश्लेषण

सूचक	पर्ल्स अनुपात	लक्ष्य	तथ्याँक		यर्थाथ	कैफियत
			अंश	हर		
P Protection (सुरक्षा)						
P1	एक वर्षभन्दा बढि भाखा नाघेको कर्जाको लागि व्यवस्ता १००%		४७,८४,१३६	४७,८४,१३६		व्यवस्था भएको
P2	एक वर्षभन्दा कम भाखा नाघेको कर्जा लागि व्यवस्ता ३५%		१९,५५,५००	६,८४,४२५		व्यवस्था भएको
p2x	भाखा ननाघेको असल ऋणको लागि ब्यवस्था १%		७,९५,१९,०८५	७,९५,१९१		ब्यवस्था भएको
E Effective Financial Structure (प्रभावकारी वित्तिय संरचना)						
E1	लगानिमा रहेको खुद ऋण/कुल संपत्ती	७०-८०%	७,९९,९४,९६९	११,३८,५७,४९८	७०.२६%	राम्रो
E2	तरल लगानि / कुल संपत्ती	बढिमा २०%	२,४३,८८,९५८	११,३८,५७,४९८	२१.४२%	राम्रो
E5	बचत निक्षेप/कुल संपत्ती	७०-८०%	७,७९,९८,२९९	११,३८,५७,४९८	६८.५१%	राम्रो
E6	बाह्य ऋण / कुल संपत्ती	वढिमा ५%	-	११,३८,५७,४९८	०.००%	राम्रो
E7	शेयर पुजीं / कुल संपत्ती	१०-२०%	२,०१,८७,५००	११,३८,५७,४९८	१७.७३%	राम्रो
E8	संथागत पुजीं / कुल संपत्ती	कम्तिमा१०%	८४,७५,६२४	११,३८,५७,४९८	७.४४%	सुधार गर्नुपर्ने
E9	शुद्धसंस्थागत पूजीं / कुल संपत्ती	E8=E9	८४,७५,६२४	११,३८,५७,४९८	७.४४%	सुधार गर्नुपर्ने
A Assets Quality (संम्पत्ती गुणस्तर)						
A1	भाखा नाघेको ऋण / कुल संपत्ती	५% भन्दा कम	६७,३९,६३६	११,३८,५७,४९८	५.९२%	सुधार गर्नुपर्ने
A2	आय आर्जन नगर्ने संपत्ती / कुल संपत्ती	५% भन्दा कम	५,१०,७६३	११,३८,५७,४९८	०.४५%	राम्रो
A3	शुद्धलगत रहित कोष / आय आर्जन नगर्ने संपति	200%	१,४८,३९,३७७	५,१०,७६३	२९०५.३४%	राम्रो
R Rate of Return and Cost of Fund (लगानीका प्रतिफल तथा लागत)						
R1	ऋणबाट प्राप्त आम्दानी / औषत ऋण लगानी	संचालन खर्च वरावर	१,२२,१०,७११	७,९८,७३,६११	१५.२९%	राम्रो
R5	वचतको व्याज खर्च / औषत वचत	मुद्रस्फिती वरावर	५७,९३,६२३	७,२२,८४,९४९	८.०१%	राम्रो
R9	संचालन खर्च / औषत कुल संपत्ती	वढिमा ५%	२८,००,४२२	१०,५५,४४,८१३	२.६५%	राम्रो
R3	ऋण रकमको लागत / औषत ऋण रकम	R5 भन्दा कम	-	-		राम्रो
L Liquidity (तरलता)						
L1	तरल संपत्ती+ तरल लगानी-भुक्तानी दिनु पर्ने ÷ कुल वचत	कम्तिमा १५%	२,४२,८२,६०२	७,७९,९८,२९९	३१.१३%	राम्रो
L2	तरल मौज्दात / कुल वचत,निक्षेप	१०%	२,४३,८८,९५८	७,७९.९८,२९९	३१.२७%	राम्रो
L3	नकमाउने तरल सम्पत्ती / कुल सम्पत्ती	१% भन्दा कम	८,५७,१७७	११,३८,५७,४९८	०.८%	राम्रो
S Sign of Growth (वृद्धिका सङ्केत)						
S1	संपत्तीमा बृद्धि	मुद्रस्फिती वरावर	१,६६,२५,३६९	९,७२,३२,१२९	१७.१०%	राम्रो
S2	लगानीमा मा बृद्धि	मुद्रस्फिती वरावर	१,२७,७०,०६०	७,३४,८८,६६१	१७.३८%	राम्रो
S3	वचतमा बृद्धि	S5 वरावर	१,१४,२६,७००	६,६५,७१,५९९	१७.१६%	राम्रो
S4	लिएको ऋणमा बृद्धि	E3 हासिल हुनेगरि	(४१,०००)	४१,०००	-१००.००%	राम्रो
S5	सदस्यमा बृद्धि	10 % भन्दा वढि	३१	९९२	३.१३%	सुधार गर्नुपर्ने
S6	संचालन खर्चमा बृद्धि	R9 लाई ध्यान दिनुपर्ने	(१,३०,९९८)	२९,३१,४२०	-४.४७%	राम्रो
S7	शेयर पुजींमा बृद्धि	20% भन्दा वढि	८,२४,५००	१,९३,६३,०००	४.२६%	सुधार गर्नुपर्ने

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   दर्तावाल लेखापरिक्षक

B & Associates, Regd. Auditor, Pokhara-13, Kaski

अनुसुची-२५ : प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरु - २०८०/०८१

क. संस्थाको परिचय :

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड, गोरखा जिल्लामा स्थापित एक सीमित दायित्व भएको सहकारी हो । यसको रजिष्ट्रर्ड कार्यालय गोरखा न.पा-६, शक्तिचोक, गोरखामा रहेको छ । सहकारी ऐन २०४८ बमोजिम यस सहकारीको स्थापना भएको हो । संस्थाका सदस्यहरुलाई मितव्ययिताको भावना जागृत गराई नियमित रुपले बचत गर्ने बानीको विकास गर्ने, सदस्यहरुको व्यक्तिगत एवं सामुदायिक क्षमता अभिवृद्धि गरी स्वाबलम्बी एवं आत्मनिर्भर समाजको निर्माणमा योगदान पुऱ्याउने सदस्यहरुको आय आर्जन क्षमताको पहिचान गरी उत्पादनशील र आयमुलक क्षेत्रमा सदस्यहरु मार्फत लगानी प्रबर्द्धन गरी छरिएर रहेको पूँजीको उपयोग बढाई सदस्यहरुको आर्थिक, सामाजिक अवस्थामा सुधार गर्ने उद्देश्यले यस संस्थाको स्थापना भएको हो । यस संस्थाको दर्ता नम्बर ६८६/०६९/७० र स्थायी लेखा नं. ६०१११०३१९ रहेको छ ।

ख. वित्तीय विवरणहरुको आधार:

(क) वित्तीय विवरणहरु सामान्यतया स्विकृत लेखा सिद्धान्तहरु, विद्यमान लेखा नीतिहरु, सहकारी ऐन, तथा आ.व. २०८०/०८१ लाई लागू हुने निर्देशनहरु बमोजिम तयार गरिएका छन् ।

(ख) वित्तीय विवरणहरु अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा वाहेक ऐतिहासिक मूल्य अवधारणा अनुरुप तयार गरिएका छन् ।

(ग) अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक वित्तीय कारोबारहरु प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरी सोही अनुरुप वित्तीय विवरणहरु तयार गरिएको छ ।

संस्थाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा अवलम्बन गरिएका प्रमुख लेखा नीतिहरु तल उल्लेख गरिएको छ ।

१ जेथा (Equity)

सम्पत्तिबाट सम्पुर्ण दायित्व घटाए पश्चात् बाँकी रहने सदस्यहरुको स्वार्थ नै जेथा (Equity) हो । यस अन्तर्गत सदस्यहरुले लगानी गरेको रकम, सञ्चित मुनाफा तथा सञ्चित मुनाफाबाट विनियोजन गरिएको जगेडा लगायतका कोषहरु पर्दछन् ।

१.१ शेयर पुंजी (Share Capital)

शेयर पुँजी अन्तर्गत सदस्यहरुले लगानी गरेको रकम पर्दछन् । प्रति शेयर अंकित मुल्य १०० रहेको छ। संस्थाले नगद प्राप्त गर्नु अघि शेयर जारी गरेको छ भने वित्तीय विवरणमा प्राप्त गर्नुपर्ने रकम शेयर पुँजीमा समायोजन गरी प्रस्तुत गरिन्छ।

१.२ कोषहरू

१.२.१ जगेडा कोष

सहकारी ऐन, २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ अनुरूप करपछिको खुद नाफाको २५% साधारण जगेडा कोषमा छुट्याउने व्यवस्था छ। साथै स्थिर सम्पत्ति बेच्दाको नाफा तथा पुँजीगत अनुदान को बिलाम्बित आय अपलेखन गरी नाफा नोक्सान हिसाबमा जनाइएको आम्दानी जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिन्छ। यस बर्ष भने नाफा नोक्सान बाट कर दायित्व व्यवस्था गरे पश्चात यस कोषमा रकम रु.७,६९,६७२।१९ बाँडफाँड गरिएको छ ।

१.२.२ संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष

सहकारी ऐन, २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ अनुरूप साधारण जगेडा कोषमा छुट्टाएपछिको बाँकी रकमको २५% संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा छुट्याउने व्यवस्था छ। यस बर्ष भने नाफा नोक्सान बाट कर दायित्व व्यवस्था गरे पश्चात यस कोषमा रकम रु.५,७७,२५४।१५ बाँडफाँड गरिएको छ ।

१.२.३ सहकारी प्रवर्द्धन कोष

सहकारी ऐन, २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ अनुरूप साधारण जगेडा कोषमा छुट्टाएपछिको बाँकी रकमको ०.५% सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा छुट्याउने व्यवस्था छ। यस बर्ष भने नाफा नोक्सान बाट कर दायित्व व्यवस्था गरे पश्चात यस कोषमा रकम रु.११,५४५।०८ बाँडफाँड गरिएको छ ।

१.२.४ अन्य बैधानीक कोषहरू

यस सहकारीले साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा छुट्टाएपछिको बाँकी रकम संस्थाको विनियम अनुसार सञ्चालक समितिले निर्णय गरे बमोजिम निम्न अनुसार वितरण गर्ने व्यवस्था छ । यस बर्ष भने नाफा नोक्सान बाट कर दायित्व व्यवस्था गरे पश्चात अन्य बैधानिक कोषहरुमा रकम रु. १७,२०,२१७।३५ बाँडफाँड गरिएको छ । तल उल्लेखीत कोषहरुमा उल्लेखीत प्रतिशतका दरले निम्नबमोजिम बाँडफाँड गरिएको छ ।

कोषको नाम	प्रतिशत	बाँडफाँड रकम रु.
शेयर लाभांश कोष	५५ %	९,४६,११९.५४
कर्मचारी बोनस कोष	१०%	१,७२,०२१.७४
घाटा पुर्ति ऋण कोष	१०%	१,७२,०२१.७४
सहकारी शिक्षा कोष	५%	८६,०१०.८७
सहकारी विकास कोष	५%	८६,०१०.८७
स्थिरिकरण कोष	५%	८६,०१०.८७
अन्य जोखिम व्यवस्थापन	५%	८६,०१०.८७
सामुदायिक विकास कोष	५%	८६,०१०.८७

२ सम्पत्तिहरु

सम्पत्ति भन्नाले विगतका घटनाक्रमहरुले गर्दा निकायको नियन्त्रणमा आएको त्यस्ता आर्थिक श्रोतहरुलाई जनाउँछ जसको उपयोगबाट निकायले भविष्यमा आर्थिक लाभ प्राप्त गर्नसक्ने सम्भावना आङ्कलन गरेको हुन्छ । वासलात मितिमा संस्थाको नियन्त्रण रहेको तथा भविष्यमा आर्थिक लाभको आङ्कलन गरिएको नगद, बैंक खाता, लगानी उपकरण, कर्जा तथा सापटी, स्थिर सम्पत्ति लगायतका सम्पूर्ण सम्पत्तिहरुलाई संस्थाको वासलातमा समावेश गरिएको छ ।

२.१. कर्जा तथा सापटी

यस शीर्षक अन्तर्गत ग्राहकलाई प्रत्यक्ष रुपमा प्रदान गरिएका अल्पकालीन कर्जा, दीर्घकालीन कर्जा विभिन्न किसिमका कर्जाहरु पर्दछन् । कर्जा तथा सापटलाई कर्जा प्रवाह भएको मितिमा लेखाङ्कन गरिन्छ र कर्जा चुक्ता भुक्तान गरेको मितिमा फर्छ्यौट भएको जनाईन्छ ।

कुल कर्जा तथा सापटीमा सो वापत राखिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कर्जाको वर्गिकरण गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरिएको भएता पनि उक्त मिति सम्मको वासलातमा असुल गर्न बाँकी सबै कर्जा रकम प्रस्तुत गरिएको छ ।

B & Associates
Pokhara-13, Kaski

२.२. लगानी

नेपाल सरकारले जारी गरेको ऋणपत्र, नेपाल बैंकले जारी गरेको ट्रेजरी बिल वा सहकारी ऐनले निर्धारण गरेको अन्य लगानी उपकरणहरु लगायतका नियमित रुपमा ब्याज तथा लाभांश आर्जन गर्ने, स्वदेशी बैंकमा राखिएका मुद्दती निक्षेप र उपकरणहरुलाई वासलातमा "लगानी" शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ । लगानी उपकरणहरुलाई लागत मूल्यमा खरीद गर्दा बेहोरेको खर्च समेत समावेश गरी गणना गरिएको हुन्छ ।

दिर्घकालिन लगानीलाई प्राय लागतमा देखाइन्छ । सो लगानीमा स्थायी रुपमा आएको गिरावटलाई मात्र नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च भनेर लेखांकन गरिन्छ । गिरावट आउनुको कारण बिध्यमान नरहेको खण्डमा सो गिरावट रिभर्सल गरिन्छ ।

२.३. स्थिर सम्पत्तिहरु

स्थिर सम्पत्तिहरु त्यस्ता पूँजीकृत सम्पत्ति (tangible items) हुन् जसलाई एक आर्थिक वर्षभन्दा बढी अवधिका लागि सेवा आपूर्ति गर्न वा कार्यालयको प्रशासनिक कामकाजमा प्रयोग गरिन्छ । स्थिर सम्पत्तिहरु अन्तर्गत संस्थाको स्वामित्वमा दर्ता रहेका भवन तथा जग्गा, कार्यालय उपकरण तथा फर्निचर, सवारी साधनहरु, बहालमा लिएको भवनमा बिकास गरिएको सम्पत्ति (leasehold assets) तथा निर्माणाधीन अवस्थामा रहेका सम्पत्तिहरु पर्दछन् ।

पूँजीकृत सम्पत्तिको उपयोगबाट भविष्यमा प्राप्त गर्ने आर्थिक लाभको अवसर प्रबल रहेको आङ्कलन गर्नुका साथै यस्तो सम्पत्तिको सही लागत रकम समेत स्थापित भएको अवस्थामा मात्रै स्थिर सम्पत्तिको रुपमा पहिचान एवं लागतको लेखाङ्कन गरिन्छ । स्थिर सम्पत्तिको लागतको गणना गर्दा खरिद मूल्यको अतिरिक्त ब्यवस्थापनको योजना अनुरुप सो सम्पत्तिलाई सञ्चालनमा ल्याउनु पूर्व आवश्यक अन्य खर्च जस्तै भन्सार महशूल, ढुवानी, जडान तथा परिक्षण खर्च, मर्मत खर्च आदि सम्पूर्ण सम्बन्धित खर्चहरु समेतलाई पूँजीकृत गरिन्छ । स्थिर सम्पत्तिको सुरुवाति लेखाङ्कन पछि गरिने खर्चहरु (subsequent costs) लाई स्थिर सम्पत्तिको पहिचान गर्ने मापदण्ड पूरा गरेको अवस्थामा मात्र सम्पत्तिको रुपमा पहिचान गरिन्छ । सम्पत्तिमा पहिचान गर्न मापदण्ड पूरा नगर्ने त्यस्ता खर्चहरुलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखाङ्कन गरिन्छ ।

स्थिर सम्पत्तिको किताबी मूल्य (carrying amount) लाई निसर्गका बखत वा सो सम्पत्तिको प्रयोगबाट भविष्यमा आर्थिक लाभ प्राप्त हुनसक्ने अवस्था कायम नरहेमा अपलेखन (derecognize) गरिन्छ । स्थिर सम्पत्ति अपलेखन गर्दा सिर्जना हुने नाफा वा नोक्सानलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ । सहकारी ऐन, २०७४ अनुरूप नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थिर सम्पत्ति बेच्दा जनाइएको नाफा जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिन्छ ।

स्थिर सम्पत्तिको किताबी मूल्य भन्नाले लागत रकमबाट सञ्चित ह्रासकट्टी तथा सञ्चित क्षय नोक्सानीको रकम घटाई आएको खुद रकमलाई जनाउँछ ।

स्थिर सम्पत्तिको लेखाङ्कनका लागि संस्थाले निरन्तर रुपमा लागत विधि (Cost Model) अपनाएको छ ।

२.४ मौज्दात विवरण (Inventory)

मौज्दात अन्तर्गत संस्थाले लागत वा खुद असुली मुल्य मध्ये जुन कम हुन्छ ,त्यसमा मापन गर्ने निति लिएको छ । मौज्दातको लागतमा खरिद गर्दा लाग्ने सबै लागत, रुपान्तरण गर्न लाग्ने लागत तथा वर्तमान परिस्थिति वा अवस्थासम्म ल्याउन लाग्ने लागतलाई समावेश गरिएको छ । संस्थाले मौज्दातको मापन पहिले आउने पहिले जाने पद्धति बमोजिम लेखाङ्कन गरेको छ ।

२.५ भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी ब्याज (Interest Receivables)

ग्राहक/सदस्य तथा कर्मचारीलाई प्रदान गरिएको कर्जा खाताहरुमा प्रत्येक दिनको अन्त्यमा बक्यौता रहने साँवा रकममा दैनिक रुपमा गणना हुने ब्याज रकम तथा संस्थाले लगानी गरेका उपकरणहरुमा दैनिक रुपमा आर्जित हुने ब्याज रकमलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ । सदस्य/ग्राहकलाई प्रदान गरिएको कर्जा रकममा

आर्जित ब्याज रकमलाई ग्राहकबाट नगद भुक्तानी प्राप्त नभएसम्म यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ भने नगद भुक्तानी प्राप्त भएको मितिमा नाफा नोक्सान हिसाबमा आय जनाईन्छ ।

२.६ अग्रिम भुक्तानी (Prepayments)

भविष्यमा प्राप्त गरिने सेवाहरु जस्तै बीमा, भवनको बहाल, सञ्चार सेवा, करार अन्तर्गतका मर्मत सम्भार सेवा र अन्य विविध सेवाहरुको आपूर्तिका लागि अग्रिम रुपमा भुक्तानी गरिने रकम नै अग्रिम भुक्तानी हो । अग्रिम भुक्तानी गरिएको रकमलाई भुक्तानी मितिमा पूर्ण मूल्यमा सम्पत्तिका रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ र सेवाको आपूर्ति भएको मितिमा वा सेवाको समयावधि समाप्त भएको मितिमा नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च जनाईन्छ

२.७ धरौटी (Security Deposits)

सेवा प्रदायकबाट प्राप्त गरिने धारा, बत्ती, टेलिफोन, कृषि सामाग्री खरिद ईत्यादी सेवाका लागि अग्रिम सुरक्षण वापत जम्मा गर्ने रकमलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ । सेवाको आपूर्तिमा निरन्तरता रहेसम्म र उक्त सेवाको आपूर्ति बन्द गर्ने कुनै मनसाय नभएसम्म त्यस्तो सुरक्षण रकमलाई धरौटीका रुपमा प्रस्तुत गरिन्छ ।

२.८ पट्टा (Leases)

वित्तीय पट्टा

न्युनतम पट्टा भुक्तानीको रकमलाई ब्याज विधि (Effective Interest Rate) वा समदर विधिद्वारा ब्याज र दायित्वको भुक्तानीं अंशको रुपमा विभाजन गरिन्छ । वित्तीय लागतलाई बाँकी रहेको दायित्वमा समान ब्याजदर कायम हुनेगरी सम्पूर्ण पट्टा अवधिमा बांडफांड गरिन्छ । भैपरी आउने पट्टाको भाडा रकमलाई जुन समयमा घटित हुन्छ सोहि समयमा लेखांकन गरिन्छ । संस्थाको कुनै वित्तीय पट्टाको कारोबार छैन ।

संचालन पट्टा

संचालन पट्टाको भुक्तानी गर्नुपर्ने रकमलाई हितको प्रवृतिको प्रतिनिधिको रुपमा प्रोदभावी आधार (accrual basis) मा खर्च लेखिन्छ । संस्थाले कार्यालय भवनका लागि सञ्चालन पट्टा सम्झौता गरेको छ र जुन सम्झौता कुनै पनि पक्षले पुर्व सुचना दिए पश्चाय खारेज गर्न सक्नेछन् । सस्थाले भविष्यमा भुक्तानी गर्ने गरि खारेज नहुने गरि कुनै पनि पट्टा गरेको छैन ।

३ दायित्वहरु

समूहका दायित्व अन्तर्गत सापटीहरु, निक्षेपहरु, भुक्तानी दिनुपर्ने लाभांश, बक्यौता ब्याजहरु, पाकी नसकेको आम्दानी, विविध साहुहरु तथा अन्य दायित्वहरु पर्दछन् ।

३.१. निक्षेपहरु

सदस्यको निक्षेप खाताहरुमा रहेको स्वदेशी मुद्राका अनिवार्य निक्षेप, ऐच्छिक बचत निक्षेप, ऐच्छिक मुद्धती निक्षेप तथा अन्य निक्षेपहरु यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ । निक्षेप संस्थामा जम्मा भएको मितिमा लेखाङ्कन गरिन्छ र भुक्तानी भएको मितिमा निक्षेपको फछ्यौंट भएको मानिन्छ ।

B & Associates Regd. Auditor Pokhara-13, Kaski

३.२. कर्जा नोक्सानी कोष व्यवस्था

संस्थाले ऋण लगानी तर्फ वर्षान्तमा असुल गर्न बाँकी कुल लगानीमा रहेको ऋण रकमलाई असुलीको अवस्थाको आधारमा असल ऋण (भाखा ननाघेको), शंकास्पद ऋण (१ देखि १२ महिना सम्म भाखा नाघेको) र खराब ऋण (१२ महिना भन्दा बढी भाखा नाघेको) मा वर्गीकरण गरिएको छ । यसरी वर्गीकरण गरिएका ऋणहरूको लागि व्यवस्था गरिएको ऋण जोखिम व्यवस्थापन कोष निम्नानुसार रहेको छ ।

ऋण वर्गीकरण	दर (प्रतिशत)	व्यवस्था गरिएको रकम रु.
असल कर्जा	१	७,९५,१९०।८५
शंकास्पद कर्जा	३५	६,८४,४२५।००
खराब कर्जा	१००	४७,८४,१३६।३५

३.३. भुक्तानी दिनुपर्ने लाभांश

संस्थाको साधारण सभाबाट स्विकृत भईसकेको तर सदस्यहरुले भुक्तानी लिन बाँकी रहेको लाभांश रकमलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ । लाभांश रकम साधारण सभाबाट पारित भएको मितिमा कुल मूल्यमा यस शिर्षक अन्तर्गत लेखाङ्कन गरिन्छ र सदस्यहरुले नगद तथा बैकिङ्ग प्रणाली मार्फत भुक्तानी लिएको मितिमा फछ्र्यौट गरिन्छ ।

४ आय

आर्थिक वर्षको कार्यसम्पादनका दौरान सम्पत्तिमा वृद्धि वा दायित्वमा कमी भई सदस्यहरुको जेथाको वृद्धि गराउने ब्याज आय, लगानी बाट प्राप्त लाभांश, शुल्क तथा कमिशन, विदेशी विनिमय कारोबारबाट भएको आय, कार्ड कारोबारबाट आर्जित आय, सम्पत्ति तथा दायित्वको निसर्गबाट प्राप्त लाभ इत्यादि शिर्षकहरुलाई सो वर्षको आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

४.१. ब्याज आय

ब्याज आम्दानी अन्तर्गत स्वदेशी मुद्राका कर्जा तथा लगानी उपकरणहरुबाट आर्जित हुने ब्याज पर्दछन् ।

ऋणमा आउने ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्तिका आधार (cash basis) मा लेखांकन गरिन्छ । अन्य लगानीमा ब्याज आम्दानी प्रोदभावी आधार (accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

४.२. लाभांश आय

लाभांश प्राप्त गर्ने अधिकार प्राप्तको अवस्थामा करकट्टि पछिको खुद मुल्यमा लाभांश आय देखाईएको छ ।

४.३. रेमिट्यान्स आय

संस्थाले रेमिट्यान्सबाट भएको आम्दानीलाई नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङ्ग गर्ने नीति लिएको छ ।

४.३. अन्य आय

अन्य आय प्रोदभावी आधार (accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

५ खर्चहरु

आर्थिक वर्षको कार्यसम्पादनका दौरान दायित्वमा वृद्धि वा सम्पत्तिमा कमी भई सदस्यहरुको जेथामा ह्रास आउने ब्याज खर्च, कर्मचारी खर्च, कार्यालय संचालन खर्च, जोखिम व्यवस्था खर्च, अन्य कार्यक्रम खर्च, इत्यादि शिर्षकहरुलाई सो वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखाङ्कन गरिन्छ ।

B & Associates

५.१. ब्याज खर्च

सदस्यहरुको निक्षेप खाता, संस्थाले प्राप्त गरेको अन्य सापटीमा पाकेको ब्याजलाई पाकेको समयमा / प्रोदभावी आधारमा (accrual accounting) लेखाङ्कन गरिन्छ ।

५.२. ह्रास कट्टी खर्च

ह्रास योग्य सम्पत्तिको उपयोगिता अवधिभर नाफा नोक्सान हिसाबमा गरिने प्रणालीगत खर्चको विनियोजनलाई ह्रास कट्टी खर्चका रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । छुट्टै पहिचान गर्न सकिने प्रत्येक स्थिर सम्पत्तिको छुट्टा छुट्टै रुपमा ह्रासकट्टी गरिन्छ । कुनै पनि सम्पत्ति व्यावसायिक उपयोगमा आएपछि वा उपयोग योग्य भएपछि स्थिर सम्पत्तिमा लेखाङ्कन गरी ह्रासकट्टीको गणना गर्न गरिन्छ ।

स्थिर सम्पत्तिमा घट्दो ह्रासकट्टी दर प्रणाली (diminishing balance method) अनुसार अनुमानित उपयोगिता अवधिको आधारमा ह्रासकट्टी गरी नाफा-नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने गरिन्छ ।

सम्पतीको ह्रास कट्टिदर निम्नानुसार रहेको छ ।

सम्पतीको प्रकृति	ह्रास कट्टि दर प्रतिशतमा
जग्गा	०
भवन	५
सवारी साधन	२०
कार्यालय उपकरणहरु	२५
फर्निचर फिक्चर्स इत्यादी	२५
अन्य सम्पतीहरु	१५
अदृष्य सम्पती -सफ्टवयर	१५

५.३. कर्मचारी खर्च

संस्थाले कर्मचारीहरुबाट प्राप्त गरेको सेवा वापत व्यहोर्नु पर्ने सबै किसिमका व्ययलाई कर्मचारी खर्च मानिएको छ । कर्मचारी खर्चमा देहाय बमोजिमका खर्चहरु पर्दछन् :

५.३.१ कर्मचारी खर्च

— अल्पकालीन कर्मचारी खर्चहरु, जस्तै: तलब, भत्ता, बिदा वापतको रकम भुक्तानि, नाफामा आधारित बोनस तथा प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको १२ महिना भित्र भुक्तानी गरिने त्यस्ता सुविधाहरु (सवारी साधन सुविधा, सहुलियतपूर्ण कर्जा) । संस्थाको स्वीकृत विनियमावली अनुसार गरिएको छ ।

५.३.२ कर्मचारी विदा वापतको खर्च:

संस्थाको स्वीकृत विनियमावली बमोजिम कर्मचारीहरुलाई वार्षिक घर विदा, बिरामी विदा, भैपरी विदा, सुत्केरी विदा, सट्टा विदा तथा किरिया विदा वापत प्रदान गरिने क्षतिपूति हरु कर्मचारी विदा वापतको खर्चमा समावेश गरिन्छ ।

विदा वापतको दायित्वको गणना गर्दा संस्थाले Actuarial valuation गरेको छैन ।

५.३.३ सञ्चय कोष, उपदान तथा अन्य कोषको लखाङ्कन विधि :

संस्थाका कर्मचारीहरु संस्थाको सेवाबाट निवृत्त हुँदा प्रदान गर्ने गरीसञ्चय कोषको व्यवस्था गरेको पाइन्छ । संस्थाले कर्मचारीले पाउने प्रत्येक महिनाको तलवबाट १० प्रतिशत रकम कट्टा गरी सो रकममा संस्थाले सो बराबर नै १० प्रतिशत थप गरी हुन आउने रकम सञ्चयकोषमा जम्मा गरि खर्चको लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ । संस्थाले कर्मचारी प्रशासन निति २०८० शंसोधन सहितमा उपदान व्यवस्था गरे बमोजिम कुनै पनि कर्मचारी अवकासमा नगएको ले खर्च लेखाङ्कन नभएको साथै संस्थाले प्रत्येक वर्ष हिसाब गरि व्यवस्था गर्ने गरेको पाएनौ ।

B & Associates
Regd. Auditor
Pokhara-13, Kaski

५.३.४ कर्मचारी बोनस खर्च:

बोनस सहकारीको विनिमयमा व्यवस्था गरे अनुसार कर तिर्नु पर्ने रकम पछिको खुद नाफाबाट जगेडा कोष, संरक्षण पूजी फीर्ता कोष, सहकारी प्रवर्दन कोष कट्टी पछिको रकमको १०% का दरले कर्मचारी बोनसको व्यवस्था गरेको पाइयो । यस आ.व. २०८०/८१ म संस्थाले कर्मचारी बोनस कोषमा रु १,७२,९९५।२५ बोनसको व्यवस्था गरिएको छ ।

६ सम्भावित दायित्वहरु

सम्भावित दायित्वहरुमा देहाय बमोजिमका विषयहरु समावेश गरिएका छन् ।

- विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता संभावित दायित्वहरु जसको अस्तित्व भविष्यका एक वा एकभन्दा बढी अनिश्चित घटनाक्रमहरुले निर्क्योल गर्नेछ, जुन संस्थाको नियन्त्रणभन्दा बाहिर रहेको हुन्छ, वा विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हाल लेखाङ्कन नगरिएका दायित्वहरु ।

— दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको,

— दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको ।

उपरोक्त बाहेक 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 संभावित दायित्व अन्तर्गत देखाइन्छ ।

७ वासलात मिति पछिका घटनाहरु

वासलात मिति पछिका घटनाहरु त्यस्ता अनुकुल वा प्रतिकुल घटनाहरु हुन्, जुन वासलात मितिदेखि वित्तीय विवरण जारी गर्नका लागि अनुमोदन गरिएको मितिका बीच घटित हुन्छन् । वासलातको मितिको अन्त्यमा सो घटनाहरु घटित हुने अवस्थाको प्रमाण हुने घटनाहरु प्रतिविम्बित हुने गरी वित्तीय विवरणमा लेखांकन गरी सम्बन्धित खुलासाहरु पनि समायोजित गरिन्छ । वासलातको मितिको अन्त्यमा सो घटनाहरु घटित हुने अवस्थाको प्रमाण नहुने घटनाहरु वित्तीय विवरणमा समायोजन गरिँदैन ।

८ सम्बन्धित पक्षहरुसँग सम्बन्धित खुलासा

सहकारी सँस्थाको संचालक समितिका सदस्य तथा मुख्य व्यवस्थापनका सदस्यहरू लाई सम्बन्धित पक्ष भनिएको छ । उनीहरुको विवरण यसप्रकार रहेको छ । :

क.सं	सम्बन्धित पक्षको नाम	संस्थासँगको सम्बन्ध
१	विदुर बानियाँ	अध्यक्ष
२	कृष्णप्यारा श्रेष्ठ	उपाध्यक्ष
३	कुमार तिवारी	सचिब
४	तिलकजङ्ग केसी	कोषाध्यक्ष
५	दिपेन्द्र श्रेष्ठ	सह-कोषाध्यक्ष
६	रीता श्रेष्ठ	सदस्य
७	कर्ण बहादुर गुरुङ्ग	सदस्य
८	अनन्त न्यौपाने	सदस्य
९	राज कुमार श्रेष्ठ	सदस्य
१०	राजेन्द्र कुमार श्रेष्ठ	सदस्य
११	भगवती कुंबर	सदस्य

B & Associates ICAN COP. No. Regd. Auditor Pokhara-13, Kaski

लेखा सुपरिवेक्षण समितिका सदस्यहरु :

सम्बन्धित पक्षको नाम	संस्थासँगको सम्बन्ध
केशवराज रेग्मी	लेखा संयोजक
बाबुराम तिवारी	लेखा सदस्य
सञ्जय अधिकारी	लेखा सदस्य

ऋण उप समितिका सदस्यहरु :

सम्बन्धित पक्षको नाम	संस्थासँगको सम्बन्ध
कर्ण बहादुर गुरुङ्ग	संयोजक
ठाकुर प्रसाद खनाल	सदस्य
किरण अर्याल	सदस्य

शिक्षा उप समितिका सदस्यहरु :

सम्बन्धित पक्षको नाम	संस्थासँगको सम्बन्ध
अनन्त न्यौपाने	संयोजक
पुरुषोतम भट्टराई	सदस्य
शैलेन्द्र भट्ट	सदस्य

महिला उप समितिका सदस्यहरु :

सम्बन्धित पक्षको नाम	संस्थासँगको सम्बन्ध
रिता श्रेष्ठ	संयोजक
कमला खनखवास	सदस्य
रञ्जु घिमिरे	सदस्य

सल्लाहकार सदस्यहरु :

सम्बन्धित पक्षको नाम	संस्थासँगको सम्बन्ध
रमेश पोखरेल	संयोजक
मेजन बहादुर खत्रि	सदस्य
सप्त कुमार श्रेष्ठ	सदस्य

संचालक समितिका सदस्यसँगको कारोबार

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
बैठक भत्ता	५८,५००/-	
तलब तथा अन्य सुविधा खर्च	००/-	
जम्मा	००/-	
ऋण/कर्जा लगानी तथा अन्य पाउनुपर्ने (तिर्नुपर्ने)	६५,६२,७६३।३१	

लेखा सुपरिवेक्षण समितिका सदस्यसँगको कारोबार

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
बैठक भत्ता	११,५००/-	
तलब तथा अन्य सुविधा खर्च	००/-	
जम्मा	००/-	
ऋण/कर्जा लगानी तथा अन्य पाउनुपर्ने (तिर्नुपर्ने)	७५,०००/-	

ऋण उप-समितिका सदस्यसँगको कारोबार

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
बैठक भत्ता	२८,२००/-	
तलब तथा अन्य सुविधा खर्च	००/-	
जम्मा	००/-	
ऋण/कर्जा लगानी तथा अन्य पाउनुपर्ने (तिर्नुपर्ने)	२४,२८,६२४।५४	

शिक्षा उप-समितिका सदस्यसँगको कारोबार

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
बैठक भत्ता	००/-	
तलब तथा अन्य सुविधा खर्च	००/-	
जम्मा	००/-	
ऋण/कर्जा लगानी तथा अन्य पाउनुपर्ने (तिर्नुपर्ने)	९,५०,०००/-	

महिला उप-समितिका सदस्यसँगको कारोबार

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
बैठक भत्ता	००/-	
तलब तथा अन्य सुविधा खर्च	००/-	
जम्मा	००/-	
ऋण/कर्जा लगानी तथा अन्य पाउनुपर्ने (तिर्नुपर्ने)	१६,१०,०००/-	

सल्लाहकार सदस्यसँगको कारोबार

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
बैठक भत्ता	००/-	
तलब तथा अन्य सुविधा खर्च	००/-	
जम्मा	००/-	
ऋण/कर्जा लगानी तथा अन्य पाउनुपर्ने (तिर्नुपर्ने)	२२,३०,०६६।२८	

व्यवस्थापन/कर्मचारी सँगको कारोबार

विवरण	यस वर्षको	गत वर्षको
तलब भत्ता	११,१७,२४३।३२	
संचय कोष तथा अन्य अवकाश कोषमा योगदान	६८,२५०।००	
दशैं भत्ता	७२,०६०।६१	
अन्य कर्मचारी लाभ	६०,०००।००	
जम्मा	**१३,१७,५५३।९३**	
ऋण/कर्जा लगानी तथा अन्य पाउनुपर्ने (तिर्नुपर्ने)	१५,१९,११७।७१	

व्यवस्थापक   कोषाध्यक्ष   सचिव   अध्यक्ष   दर्तावाल लेखापरिक्षक

B & Associates
Regd. Auditor
Kaski

श्री गोर्खाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

गोरखा नगरपालिका-०६, शक्तिचोक, गोरखा

लङ्गफर्म प्रतिवेदन (सहकारी संस्थाको लेखापरीक्षण निर्देशिका २०७५ को दफा १४ सगँ सम्बन्धित)

आ.व. २०८०/०८१

<table>
<tr><td colspan="2">भाग १
परिचय</td></tr>
<tr><td>१. लेखापरीक्षण टोली :
• प्रमुख तथा सदस्यहरु
• फर्मको साथै प्रमुख तथा सदस्यहरुको स्वतन्त्रताको घोषणा</td><td>१. लेखापरिक्षण टोली निम्नअनुसार रहेको छ :
<table><tr><th>क्र. सं.</th><th>पदाधिकारीको नाम</th><th>पद</th></tr><tr><td>१</td><td>श्री विष्णु प्रसाद बराल</td><td>प्रमुख, लेखापरिक्षक टोली</td></tr><tr><td>२</td><td>श्री बैकुन्ठ गौतम</td><td>लेखापरिक्षक सदस्य</td></tr></table>२. स्वतन्त्र रहेको पुष्टि :
बि. एण्ड एसोसिएट्स नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट संस्थामा मिति २०५९/०९/३० देखि आबद्ध भई पूर्णकालिन लेखापरीक्षण कार्यमा संलग्न रहेको तथ सहकारी संस्थामा कोही पनि व्यक्ति नातेदार नभएको र कुनै पनि वित्तीय स्वार्थ नरहेको ।</td></tr>
<tr><td>२. लेखापरीक्षण पहुँच :
• पालन गरिएका मानकहरु
• लेखापरीक्षण जोखिम लेखाजोखा तथा अपनाइएका अल्पीकरण (मिटिगेसन) का उपायहरु
• नमुना तथा छनौट प्रक्रिया
• विधिगत सीमा</td><td>१. लेखापरिक्षणको सिलसिलामा अपनाउनु पर्ने मानहरु :
नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट संस्थाबाट जारी गरिएको नेपाल लेखा परिक्षणमान पालना गरिएको छ ।
२. लेखापरिक्षण प्रकृया र तरिका :
लेखा सामान्यता नेपाल लेखामान, लेखापरिक्षण मान, सहकारी सम्बन्धी कानुनहरु, आयकर ऐन सम्बन्धि विभिन्न नियमानुसार गरिने । वित्तीय विवरण उल्लेखित रकम र खुलस्त गरिएको अन्य विवरणहरुलाई पुष्ट्याई गर्न प्रमाणको जाँच समेतले लखापरिक्षणमा समावेश हुने छ.। संस्थाले अवलम्बन लेखा सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेका महत्वपूर्ण अनुमान एवं वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको समग्र स्थितिको मूल्याङ्कन पनि लेखा परिक्षणमा समावेश हु लेखापरिक्षण नमुना परिक्षणको आधारमा गरिएको हुन्छ ।
३. नमूना छनौट प्रकृया तथा आकार :
(क) श्रावण देखी आषाढ महिना सम्मको आम्दानी, खर्च, भुक्तानीको, भौचर लेखापरिक्षण गर्ने क्रममा परिक्षण गरियो ।
(ख) निक्षेप खाताहरु
(ग) शेयर लगानीको शेयर प्रमाणपत्र, जग्गामा गरेको लगानीको लालपूर्जा तथा स्वामित्वको कानूनी कागजातहरु
(घ) स्थिर सम्पत्ति र कानूनी कागजातहरु
(ङ) बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दातको बैंक विवरण
(च) ऋण फाइल रकम र ऋणको प्रकार हेरेर नमूनाका रुपमा कर्जा फाईलहरु लेखापरिक्षण गर्ने क्रममा परिक्षण गरियो ।
() अन्य विविध फाईलहरु</td></tr>
</table>

३. कार्ययोजना कार्यान्वयनमा • टिप्पणी व्यवस्थापकीय सहयोग • अभिलेखको पर्याप्तता	सहकारी संस्थाको कार्य योजना कार्यान्वयनमा व्यवस्थापकीय सहयोग रहेको पाईयो । समय सापेक्ष अनुसार सहकारीको मूल्य मान्यता र सिद्धान्तलाई मध्यन राख्दै जोखिम न्यूनिकरण गर्न आवश्यक अभिलेख व्यवस्थित गर्दै लाग्नुपर्ने देखिन्छ ।

भाग २
सदस्य केन्द्रियता

४. सहकारी संस्थाको कार्यक्षेत्र :	गोरखा नगरपालिका वडा नं. ५,६,७,८ र ३
५. कार्यक्षेत्र केन्द्रीयता :	संस्थाले राखेको तथ्यांक अनुसार २०८१ आषाढ मसान्तसम्म १०२३ जना सदस्य रहेको महिलाको संख्या : ४९७ जना पुरुषको संख्या : ५२२ जना संस्थागत सदस्य संख्या : ४ कर्मचारीको संख्या : ६ जना *२०८१ आषाढ सम्म कूल बचत संकलन रकम यस प्रकार रहेको छ :* गत आ. व. को बाँकी : ६,६५,७१,५९८।९१ यस आ. व. मा संकलन : १८,७१,२२,१७०।९० यस आ. व. मा फिर्ता : ५६,९५,४७०।४६ फिर्ता गर्न बाँकी : ७,७९,९८,२९९।३५ *२०८१ आषाढ सम्म कुल ऋण लगानी रकम यस प्रकार रहेको छ :* गत आ.व. मा लगानीमा रहेको रकम ७,३४,८८,६६१।२२ चालु आ.व. को लगानी : १६,१९,९०,३३०।०० चालु आ.व. को असुली : १४,९२,२०,२६९।९३ यस आ.व. लगानीमा रहेको रकम ८,६२,५८,७२१।२९
६. गैरसदस्यीय कारोवार :	हाम्रो जानकारीमा आए सम्म तथा संस्थाले दिएको सुचना तथा जानकारी अनुसार कार्यक्षेत्र वाहिर कारोवार नभएको ।
७. कृत्रिम व्यक्तिको सदस्यता :	हाम्रो जानकारीमा आए सम्म तथा संस्थाले दिएको सुचना तथा जानकारी अनुसार कृत्रिम व्यक्तिको सदस्यता नभएको ।
८. वचत तथा ऋण नीति वा निर्देशिका भएको नभएको	भएको
९. दोहोरो सदस्यता :	हाम्रो जानकारीमा आए सम्म तथा संस्थाले दिएको सूचना तथा जानकारी अनुसार दोहोरो सदस्यता नभएको ।
१०. ऋणका खातिर सदस्यता :	ऋण लिने सिलसिलामा सदस्य बनेर ऋण चुक्ता भएपछि सदस्यता अन्त्य गरेका व्यक्तिहरु हामीलाई प्राप्त भएको जानकारी तथा नमुना परीक्षण आधारमा यस्तो नभएको ।
११. लक्षित सदस्यता :	महिला, न्यून आय समुह, अपाङ्गता भएका व्यक्ति, दलित समुदाय लगायतको वर्गीकृत सदस्य संख्याका साथै प्रति सदस्य औषत बचत रकम भन्दा र घटी बचत गर्ने सदस्य संख्याको अनुपातमा समेत लक्षित वर्गमा सहकारी संस्था आधारित भएको ।
१२. निष्क्रिया सदस्यता :	हाम्रो जानकारीमा आए सम्म तथा संस्थाले दिएको सुचना तथा जानकारी अनुसार निष्क्रिय सदस्यता नभएको ।
१३. सदस्य केन्द्रीयताको स्तराङ्कन :	संस्थाले विभागबाट स्वीकृत सदस्य केन्द्रीयता मानक साथै आवश्यक निर्देशन तथा नियमको परिधिभित्र रही सदस्यता प्रदान गरेको देखिन्छ ।

भाग ३ आन्तरिक नियन्त्रण	
१४. नगदको सुरक्षा :	हाम्रो लेखापरीक्षणको क्रममा संस्थाले ढुकुटी, काउन्टर नगदको बीमा गरेको पाइयो ।
१५. तरलताको व्यवस्था :	*नीति :* सहकारी मापदण्ड, २०६८ को दफा ३२(१) तथा सहकारी ऐन २०७४ अनुसार बचत तथा ऋण सम्बन्धी कारोवार गर्ने प्रत्येक कूल निक्षेप रकमको कम्तिमा १५ प्रतिशत रकम तरलता राख्नु पर्नेछ । नगद मौज्दात, बैंक मौज्दात, सरकारी ऋण पत्रमा गरिएको ल सहकारी बैंक तथा वचत तथा ऋण सहकारी संस्थामा रहेको निक्षेप रकमलाई तरलताको रुपमा गणना गरिनेछ । अनुपात : तरलताको रकम पर्याप्त रहेको पाईयो ।
१६. ऋण कार्यविधि :	*ऋण नीति :* व्यक्ति जमानी राखी रु ५ लाख सम्मको ऋण व्यबस्थापकको प्राश्तवनामा ऋण समितिको निर्णयले र धितो राखेर गरिने लगानी धितो मूल्याङ्कन उपसमितिले मूल्याङ्कन गरी ऋण उप समितिबाट स्विकृती गर्ने र सञ्चालक समितिबाट अनुमोदन गर्ने नीति सदस्यहरुलाई ऋण प्रदान गर्दा ऋण नीति अनूसारको कागजातहरुको चेकलिष्ट बनाई सोही अनुसारको कागजातहरुको संकलन भए नभएक ऋणको व्यक्तिगत सीमा अनुसार संचालक समिति, ऋण उपसमिति तथा व्यवस्थापकले रुजू गर्ने गरेको पाईयो ।ऋण प्रक्रियामा ५ सी अवलम्बन गर्नु पर्ने पाईयो । *धितोको मूल्यांकन :* धितो मूल्याङ्कन उप समितिले सरकारी मूल्याङ्कन र वर्तमान बजार रेट तथा भाउको आधारमा आवश्यक परामर्श मूल्याङ्कन गर्ने गरेको पाईयो ।१० लाख भन्दा बढिको धितो मुल्याङ्कन मान्यता प्राप्त इन्जिनियरिङ्ग कन्सल्टेन्सी बाट मुल्याङ्कन गराई ऋण गर्नु पर्ने मान्यता लाई कार्यन्यवन गर्नु पर्ने पर्यौ । *ऋणको व्यक्तिगत सीमाङ्कन :* प्राथमिक पूँजी कोषको १० प्रतिशत सम्म ।
१७. सूचना प्रविधिको उपयोगमा नियन्त्रण :	प्राविधिक भरपर्दोपन : सन्तोषजनक भएको । कार्यविधिमा आन्तरिक जाँच (इन्टरनल चेक) : सन्तोषजनक भएको । जाँचकिय स्वतन्त्रता (इन्डेपेन्डेन्स) का निर्धारक : निर्धारक सूचकहरु अनुसार स्वतन्त्रता कायय गरिएको । प्रशासकिय प्रत्याभूति : भएको । कर्मचारीको प्रशिक्षण : भएको जवाफदेही स्थापना : कायम भएको
१८. सम्भावित वेइमानी नियन्त्रण :	अनाधिकृत निर्णय, अनियमित कारोबार, अनौपचारिक प्रभाव आदिका कारण हुन सक्ने अपचलन, हिनामिना, आर्थिक शोषण, मोल धोकाबाजी आदि रोकथामका लागि स्थापित व्यवस्थाहरुको पर्याप्ततामा प्रभावकारी कार्यान्वयनमा समितिले ध्यान दिनुपर्ने देखिन्छ ।
१९. शाखा वा सेवा केन्द्रको संचालन :	संख्या : कारोवारको आयतन : सञ्चालकीय स्वायत्तता : संस्थाको कुनै पनि शाखा वा सेवा केन्द्र नरहेको । प्रतिवेदन प्रणाली : सुपर्यवेक्षणको नियमितता :
२०. आन्तरिक लेखापरीक्षण :	आन्तरिक लेखापरीक्षकको व्यवस्था : नभएको आन्तरिक लेखापरीक्षणको नियमितता : नभएको लेखा सुपरिवेक्षण समितिको प्रभावकारिता : नियमित रुपमा प्रतिवेदन तयार नगरिएको
२१. आन्तरिक नियन्त्रणको पर्याप्तता :	आन्तरिक नियन्त्रणमा अझै बढी प्रभावकारिता बनाउन विभिन्न नीतिहरु तय गरी कार्यान्वयन गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

भाग ४
आयव्ययमा नियमितता

२२. सेवा शुल्क :	हाम्रो जानकारीमा आए सम्म तथा संस्थाले दिएको सूचना तथा जानकारी अनुसार तोकिए भन्दा वढी सेवा शुल्क लिएको पाईएन ।
२३. नविकरण शुल्क :	हाम्रो जानकारीमा आए सम्म तथा संस्थाले दिएको सूचना तथा जानकारी अनुसार नविकरण शुल्क नलिएको पाईयो ।
२४. व्याजदर संरचना :	व्याजदर संरचना सहकारी मापदण्ड २०६८ तथा सहकारी ऐन २०७४ अनुसारको परिधिभित्र रही ब्याजदर कायम गरेको पाईयो । लिनेदिने व्याज दर ब औषत फरक ५.२८ प्रतिशतमा सीमित रहेको पाईयो ।
२५. हर्जाना	हाम्रो जानकारीमा आए सम्म तथा संस्थाले दिएको सूचना तथा जानकारी अनुसार बिलम्व शुल्क लिएको पाईयो ।
२६. अनधिकृत असुली :	हाम्रो जानकारीमा आएसम्म तथा यो प्रतिवेदनमा अन्यत्र उल्लेख गरे वाहेक अनधिकृत असुली गरेको पाइएन ।
२७. खर्च :	बार्षिक कार्यक्रम र बजेट बनाई स्वीकृत बजेट शीर्षक एवं प्रयोजनको सिमाङ्कन, खर्चमा मितव्ययिता तथा पारदर्शिता गराउने काममा संस्था प्रयासरत छ ।
२८. आयव्ययमा सुव्यवस्था :	माथिका बुँदा समेतको लेखाजोखाका आधारमा सदस्य मैत्री सहकारी संस्थाको मर्मस्पर्शी जनाउन आम्दानी र खर्च गर्ने परिपाटीमा प्रभावकारी त कार्यान्वयन गर्न प्रयासरत रहेको देखियो ।

भाग ५
वित्तीय अवस्था

२९. वित्तीय अनुशासन :	पर्ल्स विधि बमोजिम मासिक रुपमा विश्लेषण गरी वित्तीय सुशासन कायम गर्ने गरेको देखियो । अधिकांश सूचकहरु सहकारीको कारोवारसँग मिलेको देखियो व अव सुधार गर्नु पर्ने पक्षमा समिति, व्यवस्थापन पक्ष लागि परेको पाईयो । पर्ल्स विश्लेषण वित्तीय विवरण साथ संलग्न गरिएको छ ।

भाग ६
नियामक परिपालना

३०. लेखापालन :	सहकारी लेखा प्रणाली अनुरुपको चार खाता कम्प्यूटर प्रणालीवाट राख्ने गरेको पाईयो । हिसाव किताबको Back up Cloud मा Auto रुपमा आफै सुरक्षित राख्ने गरेको पाईयो ।
३१. बचतमा सिमाङ्कन :	शेयर पूँजीको १५ गुणा भन्दा बढी बचत संकलन नरहेको पाईयो ।
३२. अन्तरसहकारी कारोबार :	नरहेको ।
३३. सञ्चालकीय लाभ :	• संस्थावाट हामीलाई प्राप्त जानकारी तथा सूचना अनुसार संचालक, लेखा समिति सदस्य तथा प्रमुख व्यवस्थापकको सुविधा निम्नानुसार देखियो : • संचालक समितिले बैठक भत्ता वाहेक अन्य कुनै प्रकारको भत्ता लिने नगरेको पाईयो । • कार्यालयसँग सम्वन्धित काम विशेषले अन्यत्र जानु पर्दा बास्तविक खर्च संस्थाले ब्यहोर्ने गरेको पाईयो ।

सञ्चालक समिति, लेखा तथा सुपरिवेक्षण समिति वा अन्य उपसमितिका पदाधिकारीहरुको नाममा रहेको ऋण रकम, व्याज दर, ऋणको किसिम, भुक्तानीको अवस्था र ऋण स्वीकृतिको प्र आन्तरिक तथा वैदेशिक भ्रमण खर्च, व्याजदर, पेश्की वा अन्य वक्यौताको रकम हामीलाई प्राप्त जानकारी तथा संस्थाको तथ्यांक अनुसार निम्नानुसार देखिन्छ :

क्र. सं.	नाम	पद	ऋण लिएको रकम	ऋण लिएको मिति	ब्याज दर	ऋणको उद्बेश्य	ऋणको अन्तिम भुक्तानी मिति	बाँकी ऋण रकम
१	कृष्णप्यारा श्रेष्ठ	उपाध्यक्ष	८०००००	२०८१।०३।२८	१४.५	किस्तावन्दी :ऋण	२०८७।०३।२८	८०००००
२	कुमार तिवारी	सचिब	४७४५००	२०८०।०३।३२	१५	साधारण ऋण	२०८१।०३।३१	४७४५००
४	दिपेन्द्र श्रेष्ठ	सह-कोषाध्यक्ष	५०००००	२०८१।०३।२६	१५	घरायसी :ऋण	२०८१।०७।२६	५०००००

५	रीता श्रेष्ठ	सदस्य	१३३१२८१	२०७६।१०।१६	१४.५	किस्ताबन्दी ऋण	२०८१।१०।१५	१३३१२८१
६	कर्ण बहादुर गुरुङ्ग	सदस्य	२२३१६२४	२०८१।०३।२०	१५.५	घरायसी ऋण	२०८०।०७।३०	२२३१६२४
८	राज कुमार श्रेष्ठ	सदस्य	३०००००	२०८१।०३।३१	१४.५	घरायसी ऋण	२०८१०७।३०	३०००००
९	राजेन्द्र कुमार श्रेष्ठ	लेखा संयोजक	२०००००	२०८१।०३।१८	१५	घरायसी ऋण	२०८१।०७।१८	२०००००
१०.	भगवती कँवर	लेखा सदस्य	६५६३६८	२०८१।०१।३१	१५	घरायसी ऋण	२०८१।०५।३१	६५६३६८
१२	सञ्जय अधिकारी	ऋण सदस्य	७५०००	२०८१।०३।२७	१४.५	घरायसी ऋण	२०८२।०३।२७	७५०००
१३	ठाकुर प्रसाद खनाल	शिक्षा सदस्य	१९७०००	२०८१।०३।२०	१५	साधारण ऋण	२०८२०३।२०	१९७०००
१४	शैलेन्द्र भट्ट	शिक्षा सदस्य	९५००००	२०८१।०३।२८	१५	घरायसी :ऋण	२०८१।०४।२८	९५००००
१५	रन्जु घिमिरे	महिला सदस्य	२११००००	२०८०।०९।०४	१५.५	घरायसी ऋण	२०८१।०९।२४	२११०००
१६	रमेश पोखरेल	सल्लाहकार	९८००६६।२८	२०८१।०१।१६	१४.५	किस्ताबन्दी ऋण	२०८६।०१।१६	९८००६६।२८
१७	मेजन बहादुर खत्री	सल्लाहकार	४०००००	२०८०।१२।०४	१५	घरायसी ऋण	२०८१।०४।०४	४०००००
१८	सप्त कुमार श्रेष्ठ	कानुनी सल्लाहकार	८५००००	२०७७।०७।२३	१४.५	किस्ताबन्दी	२०८२।०७।२२	८५००००

पेश्की : नभएको ।

३४. निष्क्रिय ऋण :

सहकारी मापदण्ड, २०६८ को दफा ३० को व्यवस्था अनुसार संस्थाले ऋण लगानीलाई भाखा नाघेको अवधिको आ
वर्गीकरण गरी ऋण नोक्सानी कोषको व्यवस्था गर्नुपर्ने हुन्छ । जस अनुसार भाखा ननाघेका, १ वर्ष सम्म भाखा नाघेव
वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेका कर्जालाई क्रमशः असल, शंकास्पद र खराब ऋण अन्तर्गत वर्गीकरण गरी क्रमश : १%,
र १00% ऋण सुरक्षण कोषमा व्यवस्था गनुपर्ने हुन्छ । उपरोक्त व्यवस्था अनुसार संस्थाले २०८१/०३/३१ सम्ममा निम्
ऋण नोक्सानी कोषको व्यवस्था गरेको देखिन्छ ।

प्रकार	बक्यौता रकम रु	ऋण नोक्सानी व्यवस्था रु	प्रतिशत
असल कर्जा	७,९५,१९,०८४।८८	७,९५,१९०।८५	१%
शंकाष्पद कर्जा	१९,५५,५००।००	६,८४,४२५।००	३५%
खराब कर्जा	४७,८४,१३६।३५	४७,८४,१३६।३५	१00%
जम्मा	८,६२,५८,७२१।२३	६२,६३,७५२।२०	

३५. साधारण सभाको स्वीकृती :

वार्षिक कार्यक्रम तथा बजेट, आन्तरिक कार्यविधि, पारिश्रमिक लगायतका सुविधा, बाह्य दायित्व ग्रहण, सदस्यको
मिनाहा समेतमा साधारण सभाको स्वीकृति लिनुपर्ने प्रावधान संस्थामा पालना भएको ।

B & Associates
Regd. Auditor
Pokhara-13, Kaski

३६. खुद बचत रकमको वितरण :

खुद बचतको रकम सहकारी ऐन २०७४ को प्रावधान अनुसार कोषहरुमा छुट्याएको पाईयो तथा यस बर्षमा निम्न
कोषको वाँडफाँड तथा उपयोग (वितरण) भएको देखियो :

कोषहरु	यस वर्षको बाँडफाँड	यस वर्षमा वितरण
साधारण जगेडा कोष	७,६९,६७२।१९	
संरक्षित पूजी फिर्ता कोष	५,७७,२५४।१५	
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	११,५४५।०८	
शेयर लाभांश कोष	९,४६,११९।५४	५,५७,६६१
कर्मचारी वोनस कोष	१,७२,०२१।७४	५७,१७०
सहकारी विकास कोष	८६,०१०।८७	
सहकारी शिक्षा कोष	१,७२,०२१।७४	१४,६९०
घाटापूर्ति कोष	८६,०१०।८७	
सामुदायिक विकास कोष	८६,०१०।८७	
स्थिरिकरण कोष	८६,०१०।८७	
अन्य जोखिम ब्यवस्थापन कोष	८६,०१०।८७	

हाम्रो लेखापरीक्षणबाट शेयर पूँजीको १८% भन्दा बढी हुने गरी शेयर धनीलाई रकम बितरण गरेको देखिएन ।

३७. सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारणसम्बन्धी सहकारी संघ संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन, २०७४ को पालना :

सहकारी संस्था पूर्णरुपमा पालना गर्न प्रयासरत तथा क्रियासिल रहेको पाईयो ।

३८. एकिकृत व्यवस्थापन सूचना प्रणालीमा प्रतिवेदन (आवद्धता, सम्प्रेषणको अद्यावधीकरण, तथ्याङ्कीय अन्तर) :

ट

३९. सघन अनुगमनबाट प्रदत्त निर्देशनको कार्यान्वयन :

अधिकांश निर्देशनहरुको कार्यान्वयन गरेको पाईयो ।

४०. परिपालना प्रभावकारिता :

सहकारी संस्थाले विभिन्न नियामक निकायबाट प्राप्त निर्देशन तथा सुझावहरुलाई पूर्ण रुपमा कार्यान्वयन गरेमा थप प्रभावकारिता हुने देखिन्छ ।

भाग ७
निष्कर्ष

४१. खास लेखापरीक्षकिय विषयवस्तु :

आन्तरिक लेखापरीक्षण :-

संस्थामा लेखा तथा सुपरिवेक्षण समितिबाट आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने गरेको पाइयो तर बाहिरी स्वतन्त्र लेखापरीक्षक राखी आन्तरीक लेखाप
गर्नु पर्ने देखिन्छ ।

निम्न कुराहरु पर्ल्स विश्लेषण अनुसार सुधार्नुपर्ने देखिन्छ :-

❖ संथागत पुर्जी/कुल संपत्ती	❖ शेयर पुर्जीमा बृद्धि
❖ शुद्धसंस्थागत पूर्जी/कुल संपत्तीवचत बृद्धि	❖ सदस्यमा बृद्धि
❖ भाखा नाघेको ऋण /कुल संपत्ती	

B & Associates
Regd. Auditor
Pokhara-13, Kaski

विमाः-

संस्थाले भल्ट र काउन्टरको बीमा गरेको पाईयो ।

कर्जा फाइल :-

व्यापार कर्जा भनी सदस्यहरुलाई ऋण लगानी गर्ने तर अधिकांश कर्जा फाइलमा व्यापार व्यवसायको दर्ता कागजात, नविकरण अद्यावधिक भएको कागजात, आयश्रोत खुल्ने स्पष्ट कागजात तथा करचुक्ता प्रमाणपत्र संलग्न नभएको ।

भाखा नाघेको ऋण रकम :-

यस वर्ष २०८१ आषाढ मशान्तसम्म कुल भाखा नाघेको ऋण रकम रु.६७,३९,६३६।- रहेकोमा छ । भाखा नाघेको ऋण लाई असुली गर्ने र यसलाई न्यूनिकरण गर्न आवश्यक कदम चाल्नुपर्ने देखिन्छ ।

४२. सहकारी संस्थाको कार्य संचालन एवं वित्तीय अवस्थितिमा समुच्च राय :

यस सहकारी संस्थाले सहकारी संचालनलाई अझ बढी प्रभावकारी बनाउन सहकारी संस्थाले प्रत्येक आर्थिक वर्ष को पूर्व प्रारम्भमा नै त्यस वर्षको बारेमा ठोस बजेट तथा नीति बनाई सोही बमोजिम सहकारी संचालन गर्ने र वर्षको अन्त्यमा मूल्याङ्कन गरी गराई प्राप्त भएको पृष्ठपोषण (Feed back) को आधारमा सुधार गर्दै जाने प्रणालीको विकास गर्ने प्रयास गरिरहेकोमा सो कार्यलाई अझ बढी प्रभावकारी बनाउनु पर्ने देखि सुझाव दिएको छौं ।

संस्थाको आ.व. २०७९/०८० को श्रावण देखि आषाढ सम्मको तथा आ.व. २०८०/०८१ को सोही अवधिको वित्तीय नतिजाको तूलनात्मक समिक्षाः

क्र. सं.	विवरण	आ.व. २०७९/०८० को श्रावण देखी आषाढसम्म	आ.व. २०७९/०८० को श्रावण देखी आषाढसम्म
१.	व्याज आम्दानी	१,२२,१०,७११।११	१,०७,४७,८३०।४३
२.	व्याज खर्च	५७,९३,६२३।४१	५२,६४,१९२।५७
	खुद व्याज आम्दानी -	६४,१७,०८७।७०	५४,८३,६३७।८७
३.	अन्य आम्दानी	८,१४,८४२।७२	३,९१,९७७।६२
४.	बैंक तथा वित्तीय संस्थावाट प्राप्त ब्याज	५,४६,३१६।३६	५,४९,३८१।८२
५.	कर्मचारी खर्च	१३,१७,५५३।९३	१३,८७,९७१।९३
६.	प्रशासनिक तथा अन्य संचालन खर्च	१४,८२,८६८।३४	१५,४३,४४७।९८
७.	ऋण नोक्सानी व्यवस्था	१४,३७,३५१।२०	२१,९७,६३५।००
८.	स्थिर सम्पत्ति ह्रास कट्टी	१,१९,७०८।०१	१,४१,७२७।९०
९.	गैर सञ्चालन आम्दानी		१,२२५।९७
१०.	सञ्चालन नाफा	३४,२०,७६५।३१	११,५५,४४०।४७

संस्थाको यस आ.व. को व्याज आम्दानी गत बर्षको सोही अवधिको व्याज आम्दानीको तूलनामा रु. १४,६२,८८०।६८ ले वृद्धि भएको पाइयो । कर्मचारी खर्च तर्फ रु.७०,४१८।०० ले खर्च कमि भएको पाइयो । अन्य प्रशासनिक संचालन खर्च चालू आ.व. मा रु.६०,५७९।६४ ले घटेको देखिन्छ । संस्थाको नाफा यस वर्ष आयकर व्यवस्था गरिसकेपछि को रु.३०,७८,६८८।७८ हुन आएको छ भने सोही अवधिमा गत वर्ष रु.१०,९७,६६८।४४ थियो । संस्थाको वित्तीय अवस्था र वृद्धि सन्तोषजनक नै देखिन्छ ।

B & Associates
Mob. No.6113
ICAN COP. No.3256 "B"

	निष्कर्ष : सहकारी संस्था सहकारीको मुल्य मान्यता र सिद्धान्तलाई आधार लिई कार्य संचालन गरिरहेकोमा आगामी दिनहरुमा अझ सशक्त ढङ्गले प्रतिस्पर्धात्मक आर्थिक कारोवारमा स्वच्छ प्रतिस्पर्धा गरी निरन्तर प्रगति एवं विकास गर्न सकोस् भन्ने कामना गर्दछौं । साथै लेखापरीक्षण कार्यमा सहयोग गर्नु हुने सहकारी संस्थाका व्यवस्थापक, सञ्चालक समिति तथा सम्पुर्ण कर्मचारीहरुप्रति हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दछौं । यस संस्थाको चौतर्फी विकास प्रयासलाई साकार पार्नका लागि सञ्चालक समिति, कर्मचारी परिवार तथा शेयर सदस्यज्यूहरु दत्तचित्त भै क्रियाशिल भइरहेको हुँदा निकट भविष्यमा नै यो संस्था एक नमूना सहकारी संस्थाको रुपमा स्थापित हुन सक्ने छ भन्ने कुरामा हामी आशावादी देखिन्छौं ।

B & Associates, Regd. Auditor, Pokhara-13, Kaski

विष्णु प्रसाद बराल
वि एण्ड एसोसियट्स
लेखापरिक्षक

मिति : २०८१/०५/१४
गोरखा-०६, शक्तिचोक

नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था
THE INSTITUTE OF CHARTERED ACCOUNTANTS OF NEPAL
(Established under the Nepal Chartered Accountants Act, 1997)

UDIN Document

Fiscal Year: 2080/81

Generated Date / Time: 2024-08-31 13:57:26	**UDIN Number:** 240831RA06113FA6zD
Member Name: BISHNU PRASAD BARAL	**Date of Signing Document:** 2024-08-30
Document Type: Audit	**Audit Type:** Statutory Audit
Office Type: Cooperatives	**Office Name:** गोरखाली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
Type of Audit Opinion: Qualified Opinion	**Period (AD):** 2023-07-17 to 2024-07-15
Office PAN: 601110319	

Financial figures

S.N.	Heading	Amount
1	**Total Asset/Liabilities**	**NRs. 113857497.75**
2	**Gross Revenue/Turnover**	**NRs. 13571870.19**
3	**Gross Expenses**	**NRs. 10151104.88**
4	**Net Profit Or Loss**	**NRs. 3420765.31**

Status: Active Document

Document Description: Reporting As Per Co-Operative Division Format/Policy

The UDIN System has been developed by the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) to facilitate its members for verification and certification of the documents and for securing documents and authenticity thereof by Authorities, Regulators and Stakeholders. However, ICAN assumes no responsibility of verification and certification of document(s) carried out by the Members and the concerned member(s) shall alone be responsible therefore.