गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

बुझाउनु पर्ने आयकर तथा अन्य करहरु र शिर्षक बिबरण

पान नं ३००२४५५७८

क.स	विवरण	शिर्षक	बुझाउँनु पर्ने	शुल्क ब्याज	बुझाएको	बुझाउँनु बाँकी	बढी दाखीला
१	आयकर तथा शुल्क	११९२४	१५०२५७१.०५	0.00	२५६३५८०.०४	0.00	१०६१००८.९९
२	ब्याज कर/हितकोष ब्याज कर	११९३२	१२२८८८८.२५	0.00	११६०१४६.८३	६८७४१.४२	0.00
३	बैठक भत्ता तथा प्रतिनिधी सेवा कर बिमा शुल्क,विज्ञापन खर्च करकट्टी	११११९	२०६२८०.00	0.00	३१९१०६.१४	0.00	0.00
	अन्य कर दाखिला	११११९	११२८२६.१४				
४	घर बहाल कर	१११३१	७२५९५.२०	४.८०	७२६००.00	0.00	0.00
५	लाभांश कर	१११३३	२९२९३६.२८	२१.६२	२९२९५७.९०	0.00	0.00
६	सामाजिक सुरक्षा कर	११२११	५६६३२.०५	७७४२.२५	६४३७४.३०	0.00	0.00
७	बोनस करकट्टी	१११३३	२२०१५.४१	0.00	२२०१५.४१	0.00	0.00
८	ले.प.शुल्कमा करकट्टी	११११९	११२५.00	0.00	0.00	११२५.00	0.00
९	ले.प.शुल्कमा मु.अ.क.	३३३१४	९७५०.00	0.00	0.00	९७५०.00	0.00
	जम्मा		३५०५६१९.३९	७७६८.६७	४४९४७८०.६२	७९६१६.४३	१०६१००८.९९

आयकर,ब्याज कर घरबहाल कर तथा अन्य कर दाखिला सम्बन्धी विवरणहरु

क.सं.	विवरण	शिर्षक	दाखिला कार्यालय	रसीद.।भौ.नं.	दाखिला मिति	दाखिला रकम	कैफियत
	गत वर्षको बढी आयर दाखिला					१८५८०३६.५४	TC
१	*आयकर*	१२४					
	अग्रीम आयकर		ग्लोबल बैंक,धरान	0	0	0.00	CREDIT CLIAM
	अग्रीम आयकर		"	0	0	0.00	"
	अग्रिम करकट्टी			बिभिन्न भौचर	बिभिन्न मिति	७०५५४३.५०	
	बिभिन्न बैंक तथा बित्तिय संस्था बाट						
							INTEREST TDS
	जम्मा					२५६३५८०.०४	
२	*ब्याज करकट्टी*						
	ग्लोबल आई.एम.ई.बैंक लि.	11132		५२६७६१८५	२०८०.०५.१९	११८१.३४	
	"	11132		५३८२१५५४	२०८०.०६.१८	१२१४३.४०	
	"	11132		५४९५६७५६	२०८०.०७.१७	२१६७४३.७८	
	"	11132		५६२८९२१८	२०८०.०८.२४	६७६३.२४	
	"	11132		५७५२४०३८	२०८०.०९.१९	१०६८१.६१	
	"	11132		५९१७७०३१	२०८०.१०.१९	२९४७९५.00	
	"	11132		६०५०६१४३	२०८०.११.१८	३०६९०.२०	
	"	11132		६१८३१२७५	२०८०.१२.१९	३१४०५.५३	
	"	11132		६३२४०२०१	२०८१.०१.२०	२०७६११.६८	
	"	11132		६५८८८४८०	२०८१.०३.१९	४३५८५.१४	
	"	11132		६७६६३२०७	२०८१.०४.२२	३०३७४५.९१	
	जम्मा					११६०१४६.८३	
३	*सामाजिक सुरक्षा कर*						
	ग्लोबल आई.एम.ई.बैंक लि.	11211		५२६७५९३४	२०८०.०५.१९	५१३९.00	
	"	11211		५३८२१२१६	२०८०.०६.१८	३८९४.00	
	"	11211		५४९५६८३३	२०८०.०७.१७	७४५८.00	
	"	11211		५६२८९१३०	२०८०.०८.२४	३५८९.00	
	"	11211		५७५२३९७२	२०८०.०९.१९	३३८७.३०	
	"	11211		५९१७७३८५	२०८०.१०.१९	३३३४.00	
	"	11211		६०५०६३५९	२०८०.११.१८	३३३१.00	
	"	11211		६१८३११९३	२०८०.१२.१९	३४५८.00	
	"	11211		६३२३९८९३	२०८१.०१.२०	३५८०.00	
	"	11211		६४५३४२०८	२०८१.०२.२०	३५७५.00	
	"	11211		६५८८८७५०	२०८१.०३.१९	३५७०.00	
	"	11211		६७०७३९२८	२०८१.०४.०८	१५000.00	
	"	11211		६७६६२९६५	२०८१.०४.२२	५०५९.00	
	जम्मा					६४३७४.३०	

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत   लेखा संयोजक   व्यवस्थापक   लेखापरीक्षक

BHARAT & COMPANY REGISTERED AUDITORS

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

बुझाउनु पर्ने आयकर तथा अन्य करहरु र शिर्षक बिबरण

पान नं ३००२४५५७८

क्र.सं.	विवरण	शिर्षक	बुझाउँनु पर्ने	शुल्क व्याज	बुझाएको	बुझाउँनु बाँकी	बढी दाखीला
४	***लाभांश कर***						
	ग्लोबल आई.एम.ई.बैंक लि.	11133		६७७८८७८३	२०८१.०४.२४	१०५५३८.९०	
	"	11133		६७७८८८७२	२०८१.०४.२४	१८७४१९.००	
	जम्मा					२९२९५७.९०	
५	***घर बहाल कर***						
	ग्लोबल आई.एम.ई.बैंक लि.	11131		५२६७६१०९	२०८०.०५.१९	६०५०.००	
	"	11131		५३८२१७०७	२०८०.०६.१८	६०५०.००	
	"	11131		५४९५६९३६	२०८०.०७.१७	६०५०.००	
	"	11131		५७५२४०९७	२०८०.०९.१९	१२१००.००	
	"	11131		५९१७७३४०	२०८०.१०.१९	६०५०.००	
	"	11131		६०५०६२३०	२०८०.११.१८	६०५०.००	
	"	11131		६१८३०९१४	२०८०.१२.१९	६०५०.००	
	"	11131		६३२३९५२७	२०८१.०१.२०	६०५०.००	
	"	11131		६४५३३९२७	२०८१.०२.२०	६०५०.००	
	"	11131		६५८८९३२४	२०८१.०३.१९	६०५०.००	
	"	11131		६७६६३०३४	२०८१.०४.२२	६०५०.००	
	जम्मा					७२६००.००	
६	***पारिश्रमिक कर***						
	ग्लोबल आई.एम.ई.बैंक लि.	11111		५४९५६९८९	२०८०.०७.१७	५९९३.००	
	"	"		५६२८९३१५	२०८०.०८.२४	१३११२९.१०	
	"	"		५७५२४१४५	२०८०.०९.१९	४१७.८०	
	"	"		५९१७७२१४	२०८०.१०.१९	४७८.००	
	"	"		६०५०७२५२	२०८०.११.१८	१०५०.००	
	"	"		६१८३११००	२०८०.१२.१९	१६२१.६५	
	"	"		६३२३९६५९	२०८१.०१.२०	२८५७.००	
	"	"		६४५३४०७५	२०८१.०२.२०	१३०४.००	
	"	"		६५८८९४७९	२०८१.०३.१९	६१८५.००	
	जम्मा					१५१०३५.५५	
	पारिश्रमिक कर						
	"	11112		५२६७६२७९	२०८०.०५.१९	१४२७३.००	
	"	"		५३८२१८३८	२०८०.०६.१८	१५८०३.००	
	"	"		५६२८८८३६	२०८०.०८.२४	३८५३६.००	
	"	"		५७५२४२०४	२०८०.०९.१९	१३९१३.००	
	"	"		५९१७७१४८	२०८०.१०.१९	१३१०३.००	
	"	"		६०५०७०६९	२०८०.११.१८	१५८०३.००	
	"	"		६१८३०७८२	२०८०.१२.१९	१२५६३.००	
	"	"		६३२४००६०	२०८१.०१.२०	१३९१३.००	
	"	"		६४५३४३५२	२०८१.०२.२०	१५६२३.००	
	"	"		६५८८९०४५	२०८१.०३.१९	१४१८३.००	
	"	"		६७६६३१२०	२०८१.०४.२२	२२३७३.००	
	जम्मा					१९००८६.००	

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत   लेखा संयोजक   व्यवस्थापक   अध्यक्ष   रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.ब.२०८०/२०८१ लेखा संग सम्बद्ध प्रमुख लेखा नीति तथा साराशंहरु

संस्थाको सामान्य जानकारी :

यस गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड सहकारी ऐन २०४८ को दफा १२ र सहकारी नियमावली २०४९ को दफा ११ ले दिईएको अधिकार प्रयोग गरी सदस्यहरु संग छरिएर रहेको साना साना रकमहरु आफनो सदस्यहरुको आर्थिक बिकासमा टेवा पुचउने उद्धेशस्यले संस्थाको आधारशिला २०५८ बैसाख ३० गते खडा गरि २०५८ जेठ १ गते देखि व्यवसायीक कारोबार संचालन गरेको सहर्ष जानकारी गराउँन चाँहान्छु । आ.रा.का धरानमा आयकरमा दर्ता भई स्थायी लेखा नम्बरं.३००२४५५७८ लिईएको निकाय हो । यस संस्थाले आफनो शेयर सदस्यहरु बीच निक्षेप/बचत संकलन तथा कर्जा सापटी तथा लगानी सम्बन्धी कारोबार संचालन गर्ने गरेको छ ।

वित्तीय विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व :

बित्तिय विवरणले २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ सम्मको अवधि लाई समेटेको छ । आर्थिक वर्ष २०८०/२०८१ को कारोबारहरु समावेश गरिएको आय विवरणको साथ बार्षिक प्रतिवेदनको अनुमोदन संचालक समिति पारित गरि अगामी साधारण सभामा अनुमोदनको लागि पेश गर्ने कममा रहेको छ । संस्थाको वित्तीय विवरणहरु तयार पार्ने तथा प्रस्तुतीकरण गर्ने मुख्य दायित्व संस्थाको संचालक समितिमा निहित छ । वित्तीय विवरणहरुमा निम्न बमोजिमका विवरणहरु समावेश रहेका हुन्छन :

(क) संस्थाको वित्तीय स्थितिको खुलस्त पारिएको "वासलात (बित्तीय स्थिती विवरण)"

(ख) समिक्षा अवधिमा संस्थाको वित्तीय सफलता उजागर गर्ने "आय ब्यय विवरण "

(ग) संस्थाको नगद तथा नगद जन्य जानकारी दिने "नगद प्रवाह विवरण"

(घ) संस्थाको अंशियारहरुको लगानी "इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण" तथा

(ङ) संस्थाको बित्तिय विवरणका प्रयोगकर्ताहरु लाई बित्तिय विवरणका तत्वहरुलाई बुफ्नको लागि सजिलो बनाउँने उद्धेश्यले उजागर गरिएको प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा संग सम्बन्धी टिप्पणीहरु ।

परिपालनाको बिवरण :

यस सहकारी सस्थाले वित्तिय विवरणहरु तयार पार्दा वित्तीय विवरणहरु नेपाल लेखा मान बोर्ड (AuSB)ले जारी गरेका नेपाल लेखामान (NAS) हरुमा उल्लेख गरिएको तथा लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्त (GAAP),सहकारी विभागको निर्देशन अनुसार लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरु अवलम्वन गर्दै संस्थाको बित्तिय विवरणहरु तयार पारिएका छन् । अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक वार्षिक रुपमा यी नीतिहरुको पालना निरन्तर गरिएको छ ।

लेखा सम्बन्धी अवधारणा :

वित्तिय विवरणहरु नेपाल लेखामान, सहकारी ऐन,नियमावली, मापदण्ड तथा सहकारी विभाग द्धारा जारी निर्देशनको अधिनमा रहि तयार पारिएको छ । बित्तिय विवरणहरु सहकारीले तोकेको ढाचाँमा तयार पारिएका छन्,जुन लेखा नेपाल मानमा उल्लेखीत ढाँचामा नमिल्न पनि सक्छ ।

लेखांकनका आधारहरु

संस्थाले बित्तिय विवरणहरु तयार पार्दा सहकारी बिभागको निर्देशन,लेखाका सर्बमान्य सिद्धान्तहरु अवलम्वन गर्दै संस्थाको निरन्तरताको (Going Concern) रहने आधारमा बित्तिय विवरणहरु ऐतिहासिक अनुरुप तयार पारिएका छन् । लेखा मापदण्ड अनुसार बित्तिय विवरणहरु तयार पार्दा लेखा सम्वन्धि क्रियाकलापहरु लाई स्पष्ट पार्न केहि आवश्यक लेखा अनुमान गरी उल्लेख गरिएको छ । वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा ब्यवस्थापन (संचालक समिति) ले सहकारीको बिभिन्न लेखा नीतिहरुको पालना गर्ने कममा विवेक प्रयोग गरिएको छ । जसको आधारमा सम्पत्ति, दायित्व,आय तथा ब्ययहरु वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत गरिएका हुन्छन् । अनुमान तथा मान्यताहरुको पुनरावलोकन निरन्तर रुपमा गरिएको छ । लेखा अनुमानमा हुने परिवर्तनका असरहरु लाई तथा भविष्यमा हुने असरको आधारमा उचित समयमा लेखांकन गरिएको छ ।

संस्थाले पालना गरेको लेखा नीतिहरु तथा अनुमानहरु र सो नीतिहरुले पार्ने असरहरु सम्बन्धीत लेखा टिप्पणीमा उलेलेख गरिएको छ

अनुमान,अवधारणा तथा बिवेकको प्रयोग :

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा ब्यवस्थापन (संचालक समिति) ले विभिन्न प्रकारका अनुमान,अवधारणा तथा विवेकको प्रयोग गर्न पर्ने हुन्छ । जसको आधारमा सम्पत्ति, दायित्व,आय तथा ब्ययहरु वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत गरिएका हुन्छन् । अनुमान तथा मान्यताहरुको पुनरावलोकन निरन्तर रुपमा गरिन्छ । लेखा अनुमानमा हुने परिवर्तनका असरहरुलाई परिवर्तन हुने तथा भविष्यमा हुने असरको आधारमा उचित समयमा लेखांकन गरिन्छ ।

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.ब.२०८०/२०८१ लेखा संग सम्बद्ध प्रमुख लेखा नीति तथा साराशंहरु

लेखा सम्बन्धी नीतिहरु

लेखा मापदण्ड अनुसार वित्तिय विवरणहरु तयार पार्दा लेखा सम्वन्धि क्रियाकलापहरु लाई स्पष्ट पार्न केही आवश्यक लेखा अनुमान गरी उल्लेख गरिएको छ । साथै यसमा ब्यबस्थापन (संचालक समिति) ले सहकारीको बिभिन्न लेखा नीतिहरुको पालना गर्ने कममा विवेक प्रयोग गर्नु पर्ने हुन्छ ।

बित्तिय स्थिति विवरण मिति पछिको घटनाहरु :

बित्तिय स्थिति विवरण मिति पछिका घटनाहरु त्यस्ता अनुकुल वा प्रतिकुल घटनाहरु हुन्,जुन बित्तिय स्थिति विवरण मिति देखि वित्तीय विवरण जारी गर्नका लागि अनुमोदन गरिएको मितिका बीच घटित हुन्छन् । बित्तिय स्थिति विवरणको मितिको अन्त्यमा सो घटनाहरु घटित हुने अवस्थाको प्रमाण हुने घटनाहरु प्रतिविम्बित हुने गरी वित्तीय विवरणमा लेखांकन गरी सम्बन्धित खुलासाहरु पनि समायोजित गरिन्छ । बित्तिय स्थिति विवरणको मितिको अन्त्यमा सो घटनाहरु घटित हुने अवस्थाको प्रमाण नहुने घटनाहरु वित्तीय विवरणमा समायोजन गरिंएको छैन ।

प्रमुख लेखा नीतिको साराशं :

संस्थाको वित्तिय विवरणहरु तयार गर्दा आधार मानिएको लेखाको सर्वमान्य नीतिहरु तल उल्लेख गरिएको आधारमा तयार गरिएका छन् । अन्यथा लेखिएको बाहेक यि नीतिहरुको पालना यस संस्था बाट हरेक बर्ष एक रुपताका साथ गरिएका छन् ।

१☞ **ब्याज आय र खर्च सम्बन्धमा :**

क. सहकारी संस्थाको कर्जा लगानिबाट प्राप्त हुने ब्याज आयको गणनाको लेखांकन आयकर ऐनको दफा २४ मा प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा गर्नु पर्ने भए तापनि संसोधित आर्थिक ऐन २०७२ बाट संसोधन भए अनुरुप आयकर ऐनको दफा २४ को उपदफा ३ मा नगद प्राप्ती (Cash Basis) को आधारमा गर्न पाउँने ब्यबस्था संस्थाले ब्याज आयको लेखांकन गरेको छ ।

ख. संस्थामा रहेको निक्षेप दायित्वमा शेयर सदस्यहरु लाई दिने ब्याज प्रोदभावी (Accrual Basis) मा लेखांकन गरिएको छ ।

ग. कर्जा लगानिमा पाकी सकेको तर उठी नसकेको ब्याज लाई कन्ट्रा गरि मुल्तबी ब्याजमा राखि लेखांकन भएको छ ।

२☞ **बैंक ब्याज आय तथा करकट्टी सम्बन्धमा :**

सस्थाको बिभिन्न बैकहरुमा रहेको खातामा प्राप्त ब्याज आय करकट्टी अघीको आयमा समावेश गरिएको छ । साथै उक्त बैक ब्याज आयमा करकट्टी रकम लाई अग्रीम करमा समावेश गरि कर मिलान अनुशुची १० मा दाबी मिलान गरिएको छ ।

३☞ **सेवा शुल्क तथा अन्य आय :**

संस्थाले लगानी गरेको कर्जा कारोवारको कममा प्राप्त सेवा शुल्क,सदस्यता वापत प्राप्त प्रवेश शुल्क वापत प्राप्त रकमहरु तथा अन्य आम्दानी लाई नगद प्राप्ति (Cash Basis) को आधारमा सम्बन्धीत आ.ब.मा आम्दानी जनाउँने गरिएको छ ।

४☞ **सदस्य निक्षेप ब्याज खर्च :**

शेयर सदस्यहरुको संस्थामा रहेको निक्षेप जम्मा दायित्वमा ब्याज खर्च एकुअल आधारमा ब्याज खर्च जनाएको देखिन्छ । सो मा आयकर ऐन २०५८ को दफा ८८ अनुसार ५% का दरले ब्याज करकट्टी गरिएको रकम दाखिला गरेको छ ।

५☞ पूँजीकरण गर्ने नीति, लागत र मुल्याकन :

१ बर्ष पछि सम्म पनि आर्थिक लाभ दिने अनुमान भएको खरीद लाई मात्र पूँजीकरण गर्ने नीति रहेको छ । जायजेथा, प्लान्ट र उपकरणका सबै सम्पत्तिहरु शुरुमा लागतमा नै लेखाङ्कन गर्ने गरिन्छ र त्यस पछि लागत बाट संचित ह्रासकट्टी घटाएर देखाईएको छ । संस्थाको स्वमित्वमा हरेको जग्गामा संस्थाको भोग गर्ने अधिकार मात्र रहेको छ ।

६☞ **जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुमा ह्रास कट्टी :**

क. चालु बर्षमा संस्थाको स्वामित्वमा थप खरीद जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु लाई खरीद मिति तथा पुलको आधारमा ह्रास आधारमा समावेश गरिएको छ ।

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.ब.२०८०/२०८१ लेखा संग सम्बद्ध प्रमुख लेखा नीति तथा साराशंहरु

लेखा सम्बन्धी नीतिहरु

ख. संस्थाको स्वामित्वमा रहेको जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको घटदो ह्रास प्रणाली(Diminishing balance Method/WDV) अनुरुप ह्रासकट्टी गरी खर्चमा प्रदर्शित गरिएको छ ।

ग. अतिरिक्त ह्रास

संस्थाको स्वामित्तवमा रहेको जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु फायल र्‍याक रु १,६४६.२९,प्रिन्टर टेबल रु १,५८२.०३,खाट रु.१,८९८.४४ र एसएडी हाड्डिक्स रु.१,९०३.५६ रहेकोले रु २,000.00 भन्दा कम मुल्य रहन गएकोले अतिरिक्त ह्रास खर्च छ ।

घ. जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको निर्सग बाट नोक्सानी

संस्थाको स्वामित्वमा ख बर्गमा रहेको मुल्य रु ७,४४६.६४ लाई रु.६,२०५.५५ मा बिकी गरि बाँकी रु १,२४१.०९ लाई सम्पती बिकी बाट घाटा रकम लाई खर्च तर्फ लेखांकन लेखिएको छ ।

८☞ अमुर्त (अभौतिक) सम्पत्ती :

भविष्यमा लाभ प्राप्त हुन सक्ने तथा लागत मूल्य एकिन गर्न सकिने चालु आ.ब.मा खरीद तथा जडान भएको अभौतिक सम्पत्तिहरु Software लाई लागत मूल्यमा लेखाङ्कन गर्ने गरिएको Software को ह्रासकट्टी straghit line बिधि नगरि घटदो ह्रास प्रणाली अनुसारै गरिएको छ ।

९☞ सा.सु.करकट्टीको गणना :

क. संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरुको कार्य सम्पादनको आधारमा तलब तथा अन्य सुविधा भुक्तानीमा आयकर ऐन २०५८ को दफा ८७ अनुसार १ % का दरले र १०% का दरले हुने सामाजिक सुरक्षा कर कट्टी रकममा र ऐनको अनुशुची १ को दफा ११ मा ब्यवस्था भए अनुरुप महिला कर्मचारी लाई १० % कर छुट सुविधा उपभोग गरि र सोही अनुसुची १ को दफा १२ अनुसार कर्मचारीहरुको लगानी बिमा न्युन गरि सा.सु.करको गणना गरिएको छ ।

ख. भुक्तानीमा कर कट्टी

संस्थामा सदस्यको निक्षेप खातामा सदस्यहरुले प्राप्त गरेको ब्याज आयमा ६% को दरले घर बहाल खर्च भुक्तानीमा १० %,कर्मचारी बोनस,संरक्षित पूँजी कोष फिर्ता तथा शेयर लाभांश कोष वितरणमा ५% तथा बैठक भक्तामा १५% ले र अन्य सेवा शुल्क कमिसनमा आयकर ऐन २०५८ ले निर्देशित दरमा करकट्टी गरि ग्लोबल आईएमई बैंक मार्फत सम्बन्धीत कार्यालयमा दाखिला गरिएको छ ।

उक्त करकट्टी दाखिला गर्न बाँकी रकममा ऐन २०५८ को दफा ११९ अनुसार ब्याज गणना गरि आय विवरण साथ दाखिला सम्बन्धीत आ.रा.का.धरानमा दाखिला गरिएको छ ।

ख . अन्य बुझाउनु पर्ने बाँकी रहेको करकट्टी रकम लाई बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत दायित्वमा प्रर्दशित गरि सम्बन्धित अनुसुचीमा देखाईएको छ ।

१०☞ मसलन्द मौज्दात :

संस्थामा प्रयोजनको लागि खरीद तथा छपाई गरिएको सामानहरु लाई खरीद गरिएको समयमानै खर्च लेख्ने गरिएको छ ।

११☞ कर्माचारीहरुको बिदा रकमको भुक्तानी (Leave incashment) :

कर्माचारीको संचित बिदा वापतको रकमको भुक्तानी लाई सोही आ.ब.मा नगद आधारमा खर्च लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ ।

१२☞ कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था (Loan loss provision) :

क. कर्जा सापटीमा बचत ऋणको कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरुको सुपरिबेक्षण,निरिक्षण तथा अनुगमन निर्देशिका २०७७ को दफा २३ ले निर्देशित गरे अनुसार संस्थाले कर्जा बर्गिकरण गरि सभावित कर्जा नोक्सानी वापत ब्यबस्था संस्थाले चालु आ.ब.मा रु.४४,३८,१०३.७७ ब्यबस्था गरेको छ ।

ख. बिगत आ.ब.संस्था बाट लगानी भएको कर्जा सापटीमा सहकारी मापदण्ड २०६८ को दफा ३० (संसोधित मापदण्ड बचत ऋणको कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरुको सुपरिबेक्षण,निरिक्षण तथा अनुगमन निर्देशिका २०७७ को दफा २३) ले निर्देशित गरे अनुसार संस्थाले कर्जा बर्गिकरण गरि सभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्थामा रहेको रकम रु.१,३३,१९,२५४.८२ मध्ये बाट आ.ब.२०८०/२०८१ को आषाढ मसान्त सम्ममा सम्भावित नोक्सानी ब्यवस्था बाट फिर्ता रु.३८,१०,२८१.५८ लाई आय विवरणमा समावेश गरिएको छ ।

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.ब.२०८०/२०८१ लेखा संग सम्बद्ध प्रमुख लेखा नीति तथा सारांशहरु

लेखा सम्बन्धी नीतिहरु

१३☞ खराव कर्जाको अपलेखन :

सहकारी संघ/संस्था दर्ता,संचालन, लेखापरिक्षण,अनुगमन तथा नियमन सम्बन्धी मापदण्ड २०६८ को बुदाँ नं.३० (संसोधित मापदण्ड बचत ऋणको कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरुको सुपरिबेक्षण,निरिक्षण तथा अनुगमन निर्देशिका २०७७ को दफा २३) अनुसार कर्जा लाई असल,कमशल,शंकास्पद र खराव गरी चार बर्गमा बर्गीकरण/विभाजन गरि संभावित कर्जा नोक्सानी मध्ये बाट खराव कर्जाको अपलेखन आयकर ऐन २०५८ को दफा ५९ नियमको सिमामा रही हाल सम्म कुनै कर्जा अपलेखन गरिएको छैन/देखिएन ।

सहकारी संघ/संस्था दर्ता, संचालन, लेखापरिक्षण, अनुगमन तथा नियमन सम्बन्धी मापदण्ड २०६८ को बुदाँ नं.३० (संसोधित मापदण्ड बचत ऋणको कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरुको सुपरिबेक्षण, निरिक्षण तथा अनुगमन निर्देशिका २०७७ को दफा २३) अनुसार कर्जा लाई असल, कमशल, शंकास्पद र खराव गरी चार बर्गमा बर्गीकरण/विभाजन गरि संभावित कर्जा नोक्सानी मध्ये बाट खराव कर्जाको अपलेखन आयकर ऐन २०५८ को दफा ५९ नियमको सिमामा रही हाल सम्म कुनै कर्जा अपलेखन गरिएको छैन ।

आयकर ऐन २०५८ को दफा ५९ १ को (१ख) मा सहकारी संस्थाले जोखिम व्यहोर्ने कोषमा राखेको असुल हुन बाँकी ऋण रकमको पाँच प्रतिशत सम्मको रकम लाई खर्चको रुपमा कट्टी गरिनेछ भने ब्यवस्था रहेकोमा सोही ऐनको दफा ५९ को (१ग) उपदफा (१क) (१ ख) बमोजिम जोखिम व्यहोर्ने कोष कायम रहेको अवस्थामा नउठने आसामी भनी मुनाफा बाट खर्च लेखिएमा मिन्हा हुने छैन सो कोषमा रहेको रकम पूँजीकृत गरिएमा वा मुनाफा वा लाभांश बाँडफाँड गरिएमा जुन वर्ष बाँडफाँड गरिएको छ सोही वर्षको आयमा समावेश गरिने छ भन्ने कुरा उल्लेख रहेको ।

१४☞ आयकर सम्बन्धी ब्यबस्था :

क आयकर ऐन २०५८ को अनुशुची १ को निकायको कर गणनाको दफा २ को उपदफा ३ (क) मा संसोधन भए अनुरुप संचालन मुनाफा रु. ९९,७०,२९९.७ मा उप महा नगरपालिका क्षेत्र भित्र संचालित बचत तथा ऋणको कारोवार गर्ने सहकारी संस्था लाई संसोधित आयकर दर अनुशुची १ को दफा २ को उपदफा ३ (२) अनुसार कर्पोरेट आयकर बापत १५ % का दरले हुने आयकर रु. १४,९५,५४४.९७ बराबरको रकम आयकर वापत ब्यबस्था/गणना गरिएको छ ।

अग्रिम रुपमा दाखिला गरिएको आयकर तथा अग्रीम करकट्टी रकम बाट समायोजन गरि बढी दाखिला आयकर रकम लाई बित्तिय स्थिति विवरण मा सम्पत्ती समुहमा अग्रीम आयकर शिर्षकमा समावेश गरिएको छ । **आयकरमा स्वयंम कर निर्धारण (कर लेखापरिक्षण) मा आयकरको दायित्व फरक हुन सक्ने छ ।**

१५☞ आयकर समायोजन गरि कर मिलान अनुशुची १० मा Transfer of credit गरिएको सम्बन्धमा :

बिगत आ.ब.२०७९/२०८० मा अग्रीम आयकर बाट शुल्क ब्याज समायोजन पश्चात बढी दाखिला कर रकम रु.१८,५८,०३६.५४ लाई अं.ल्या.गरि अनुशुची १० मा Transfer of credit गरिएको छ ।

१६☞ *तुलनात्मक सुचना :*

चालु बर्षका अंकहरुसंग तुलना गर्न सघाऊ पुचाऊँने उद्धेश्यले बिगत बर्षका अंकहरु आवश्यक्ता अनुसार पुर्नर बर्गिकरण र सामुहिकरण र समायोजन गरि प्रर्दशित गरिएको छ ।

नोट : कम्प्युटर प्रणाली बाट खुद्रा पैसाको गणना गर्दा न्यूनतम ०.०१ पैसा देखि ०.०२ पैसा फरक हुने रकम लाई आय विवरण तयार गर्दा समायोजन गरिएको छ ।

१७☞ शुल्क गणना सम्बन्धमा :

संस्थाको आय विवरण पेश गर्ने म्याद २०५८ को दफा ९८ अनुसार २०८१ असोज मसान्त सम्म रहेकोले ऐनको दफा ११७ अनुसारको शुल्कको गणना गरि अनुशुची २ मा समावेश गरिएको छैन ।

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष	रजिष्टर्ड लेखापरिक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.ब.२०८०/२०८१ लेखा संग सम्बद्ध प्रमुख लेखा टिप्पणीहरु तथा साराशंहरु

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु :

१☞ **जेथा (Equity)**

सम्पत्ति बाट सम्पूर्ण दायित्व घटाए पश्चात् बाँकी रहने सदस्यहरुको स्वार्थ नै जेथा (Equity) हो । यस अन्तर्गत सदस्यहरुले लगानी गरेको रकमसञ्चित मुनाफा बाट विनियोजन गरिएको जर्गेडा लगायतका कोषहरु पर्दछन् ।

२ ☞ **शेयर पुँजी (Share Capital)**

आ.ब.२०७९/२०८० मा शेयर शेयर पूँजी रु.४,१९,८३,५००.०० रहेकोमा चालु आ.ब.२०८०/२०८१ मा सदस्यहरुको शेयर रकममा रु.३,८४,६००.०० ले बृद्धि भई २०८१ आषाढ मसान्तमा शेयर पुँजी रकम रु.४,२३,६८१००.०० भएको छ ।

३ ☞ *अग्रीम प्राप्त शेयर तथा जफत शेयर :*

अग्रीम भुक्तानी प्राप्त शेयर तथा भुक्तानी हुँन बाँकी शेयर र जफत गरिएका शेयरहरु छैन । नगद बाहेक अन्य प्रतिफलमा शेयर वितरण /बिकी गरिएको छैन ।

४☞ **जर्गेडा कोष ब्यबस्था :**

संसोधित सहकारी ऐन २०७४ ले कानूनमा ब्यबस्था भए अनुसार प्रत्येक बर्षको कर ब्यबस्था पछाडिको मुनाफाको २५ % रकम साधारण जर्गेडा कोषमा सार्ने नीति अनूरुप रु.२१,१८,६८८.७० लाई सारी निरन्तरता दिएको छ । गत आ.ब मा बितरण गर्न बाँकी बिभिन्न कोषहरु बाट रु २४,९२,२७७.८९ लाई जर्गेडा कोषमा सारिएको छ ।

५ ☞ **संरक्षित पूँजी कोष र सहकारी प्रबर्द्धन कोषमा ब्यबस्था :**

सहकारी ऐन २०७४ तथा सस्थाको विनियममा ब्यबस्था भए गरे अनुरुप जर्गेडा कोषमा ब्यबस्था पछाडिको रकम बाट सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६९ अनुसार संरक्षीत पूँजी कोषमा २५ % ले रु.१५,८९,०१६.५३ र सहकारी ऐन २०७४ को दफा ७० अनुसार सहकारी प्रबर्द्धन कोषमा ०.५ % का दरले सहकारी प्रबर्द्धन कोषमा रु.३१,७८०.३३ रकम छुटयाइएको छ ।

६☞ **अन्य कोष ब्यबस्था :**

संसोधित सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६८,६९ र ७० मा उल्लेखित कोषको अतिरिक्त सहकारी संस्थामा तोकिए बमोजिमका अन्य कोषहरुमा जर्गेडा कोष,संरक्षीत पूँजी कोषमा र सहकारी प्रवर्द्धन कोष ब्यबस्था पछिको बाँकी रकम छुट्याई बाँकी रकम लाई १०० % मानी अन्य कोषहरुमा रु.४७,३५,२६९.२५ ब्यबस्था गरिएको छ । जुन बित्तीय विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीमा बिस्तृत विवरण संलग्न गरिएको छ । जुन नाफा नोक्सानी बाँडफाँड हिसाब (Profit & Loss Appropriation Account) मा Excell sheet मा बिस्तृत विवरण संलग्न गरिएको छ ।

७☞ **चार खाता सम्बन्धमा :**

संस्थाको लेखा अभिलेख सहकारीले निर्देशित गरे अनुसार चार खातामा अभिलेख राखेको र सो को प्रतिनिधित्व हुने गरि खाता बही (क्यास बुक,लेजर) राखेको छ । साथै बिगत आ.ब. देखि लेखा ब्यबस्था लाई चुस्त तथा दुरुस्त गर्न सफटवेयर मार्फत कम्प्युटर प्रणाली आबद्ध गरि राखिएको छ ।

८☞ **कर फस्यौट :**

संस्थाले स्वंयम कर निर्धारण गरि पेश गरेको आ.ब.२०७९/२०८० सम्मको आय विवरण आन्तरिक राजश्व बिभागको वेभ साईट www.ird.gov.np माा अपलोड भई विवरण रुजु (VERIFY) मा भई सकेको र आ.रा.का.धरान सुनसरीमा दाखिला भएको आय विवरण उपर कुनै थप कर दायित्व श्रृजना भएको सम्बन्धी सुचना प्राप्त भएको छैन ।

९☞ **बैंक तथा वित्तिय कर्जा :**

संस्थाले विभिन्न बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरु बाट कारोवारको सिलसिलामा कर्जा सापटी लिएको छैन ।

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.ब.२०८०/२०८१ लेखा संग सम्बद्ध प्रमुख लेखा टिप्पणीहरु तथा साराशंहरु

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु :

१०☞ कर्जा लगानी तथा निक्षेप विवरण :

संस्थाको कर्जा लगानी तथा निक्षेपको विवरण बित्तीय स्थिति विवरणसंग सम्बन्धीत अनुशुचीहरुमा उल्लेख गरिएको छन् ।

११☞ संस्थाको कुनै लिजहोड सम्पत्ती नरहेको र लिजहोड सम्पत्तीमा समेत लगानी गरेको छैन /देखिदैन ।

१२☞ सम्पत्ती शुद्धिकरण ऐनको पालना :

सम्पत्ती शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी सहकारी संघ संस्थाहरु लाई जारी गरिएको निर्देसन २०७४ को पालना संस्थाले सदस्यहरुको पहिचान जोखिम ब्यबस्थापन तथा शंकास्पद कारोवारहरुको विवरण निर्देशन अनुसार गरेको देखिन्छ ।

१३☞ नगद बाहेक अन्य प्रतिफलमा शेयर वितरण /बिकी गरिएको छैन/देखिदैन ।

१४☞ खुद्रा अंक समायोजन सम्बन्धमा :

कम्प्युटर प्रणाली बाट कोष रकम बाँडफाँड (Allocation) गर्दा न्यूनतम ०.०१ पैसा देखि ०.०२ पैसा फरक हुने हुँदा खुद्रा पैसा लाई आय विवरण तयार गर्दा समायोजन गरि आय विवरण तथा बित्तिय विवरण तयार गरिएको छ ।

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष	रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

BHARAT & COMPANY
B&C
ICAN COP. NO. 2565
BHARAT & COMPANY
REGISTERED AUDITORS
BHARAT KUMAR TAMRAKAR (RA)
ICAN COP NO. 1286 B
ICAN MEMBERSHIP NO.1039
ICAN AT COP NO. 113
PAN NO. 300245057

Ref. No.:- ....

Date:- 2081.05.10

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको वित्तीय विवरण उपर स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

मन्तव्य :

हामीले गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको यसै साथ संलग्न २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको वित्तिय स्थितीको विवरण, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान तथा अन्य व्यापक आयको विवरण,नगद प्रवाह विवरण,इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण एवं वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा र हामीले पाएको अधिकत्म जानकारी तथा हामी लाई दिईएको स्पष्टीकरणहरु बमोजिम माथि उल्लेखित वित्तिय विवरणहरुले सारभूत रुपमा त्यस संस्थाको २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको वित्तिय अवस्था तथा सो मितिमा अत्य भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब,नगद प्रवाह विवरण इक्यिुटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु प्रचलित कानूनका अधिनमा रही सहकारी ऐन, २०७४ ले निदेशित अनुरुप यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

मन्तव्यको आधार :

नेपाल लेखामान बोर्ड (AuSB) ले जारी गरेका नेपाल बित्तिय प्रतिबेदन मान (NFRS) अर्न्तगत साना तथा मझौला निकाय (NFRS for SMEs) लागु गरेको छ । संस्थाको ब्यबस्थापनले तयार गरेको वित्तिय स्थितीको विवरण र आय विवरणको लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौं । हाम्रो जिम्मेवारी यसै प्रतिवेदनको "वित्तिय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व" शीर्षक अन्तर्गत थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था द्वारा जारी गरेको "द हयाण्ड् बुक अफ द कोड अफ इथिक्स् फोर फ्रोफेसनल एकाउन्टेन्ट्स (The Handbook of the Code of Ethics for Professional Accountants) बमोजिम हामी निकाय संग स्वतन्त्र छौं । हामीले सो हयाण्डबुक बमोजिमको अन्य नैतिक दायित्वको पालना गरेका छौं । हाम्रो लेखापरीक्षण प्रमाणले हाम्रो मन्तव्य लाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

नेपाल वित्तिय प्रतिवेदन मान (नेविप्रमा) को अनुपालना (Compliance with NFRS for SMEs)

संस्थाले नेपाल वित्तिय विवरण प्रतिवेदन मान अर्न्तगत साना तथा मझौला निकाय (NFRS for SMEs) को अनुपालना गरि वित्तिय विवरणहरु ब्यबस्थापनले तयार गरिएको देखिएन । फलस्वरुप वित्तिय विवरणहरु अन्य प्रयोजनको लागि उपयुक्त नहुन पनि सक्दछन् । हामीले वित्तिय विवरण संग सम्वन्धित प्रमुख लेखा नीतिहरुको बुदाँहरुमा उल्लेखित लेखाङ्कनको आधारमा व्याख्या गरिएको बुंदाहरुमा ध्यानाकृष्ट गराउँछौं । यस विषयले हाम्रो राय परिमार्जन भएको छैन ।

खुलासा (disclosure) :

संस्थाले नेपाल वित्तिय प्रतिवेदन मान अनुसार संस्थाले २०८१ आषाढ ३१ गते मिति सम्मको वित्तिय विवरण तयार पार्नु पर्नेमा वित्तिय विवरणहरु नेपाल वित्तिय प्रतिवेदन मान अर्न्तगत साना तथा मझौला निकाय (SMEs) व्यवस्था अनुरुप तयार गरिएको देखिएन । सो व्यवस्था अनुरुप नयाँ लेखा नीतिहरुका आधारमा वित्तिय सुचनाको पहिचान,पुर्नस्थापना, प्रस्तुतिकरण र खुलासा आबश्यक पर्दछ । नेपाल वित्तिय प्रतिवेदन मान अनुरुप वित्तिय सुचनाको पुर्नस्थापना, प्रस्तुतिकरण र खुलासाको संचित असर अनिश्चित साथैं सारभुत र व्यापक हुन सक्दछ । तसर्थ नेपाल वित्तिय विवरण प्रतिवेदन मान सम्बन्धी राय व्यक्त गर्न सक्ने अबस्था देखिएन ।

वित्तिय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाको उत्तरदायित्व :

प्रचलित लेखा सिद्धान्त अनुरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने जालसाजी वा गल्ती बाट होस, सारभूत रुपमा त्रुटी रहित वित्तिय विवरणहरु तयारी गर्ने तथा सम्बन्धित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको हुन्छ । वित्तिय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापन लाई,संचालन गर्ने,बन्द गर्ने वा सो बाहेक व्यवहारिक वैकल्पिक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक,संस्था निरन्तर संचालन हुने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्ने,आवश्यक खुलासा गरि संस्थाको वित्तिय विवरण तयार गर्ने वित्तिय विवरण सम्प्रेषण प्रकियाको पुर्ण जिम्मेवारी संस्थाको व्यवस्थापन/संचालक समितिमानै हुनेछ ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व :

वित्तीय विवरणहरु सम्पूर्ण रुपमा चाहे जालसाजी वा गल्ती बाट होस, सारभूत रुपमा त्रुटि रहित छ वा छैन भन्ने बारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्तता एक उच्च स्तरीय आश्वस्तता भए तापनि सारभूत त्रुटीहरु विद्यमान रहेको अवस्थामा समेत लेखापरीक्षण मान अनुरुपै गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभूत त्रुटीहरु सधैं पहिचान हुन्छन भन्ने आश्वस्तता रहदैन । गलत प्रस्तुति, जालसाजी वा त्रुटी बाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र ती प्रस्तुतिहरुले वित्तिय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ताहरुले लिने आर्थिक निर्णयहरु लाई अलग अलग वा समग्र रुपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भन्ने, उक्त गलत प्रस्तुति लाई सारभुत रुपमा गलत प्रस्तुति भनिन्छ ।

Mailing Address: Lokpath, Dharan-10, Sunsari, Nepal, Cell No.: +977-9852045775, Email: bharat.tamrakar@yahoo.com

B&C BHARAT & COMPANY
ICAN COP. NO. 2565

BHARAT & COMPANY
REGISTERED AUDITORS
BHARAT KUMAR TAMRAKAR (RA)
ICAN COP NO. 1286 B

ICAN MEMBERSHIP N0.1039
ICAN AT COP NO. 113
PAN NO. 300245057

Ref. No.:- ………………

Date:- 2081.05.10

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

- वित्तिय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटी बाट हुन सक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतिहरुको जोखिम पहिचान तथा मुल्याङ्कन गरी ती जोखिमहरुको लागि प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रकियाहरु तर्जुमा गरि हाम्रो मन्तव्य प्रदान गर्ने आधारको लागि पर्याप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौं । मिलि भगत, ठगी, जानाजानी चूक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणलीको मिचाई समावेश हुने भएकोले गल्तीहरु भन्दा जालसाजी बाट हुने सारभूत गलत प्रस्तृतिहरुको पहिचान नलाग्ने जोखीम अधिक रहन्छ ।
- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्वन्धि राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई,लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरु तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासगिंक हुने संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको औचित्य,लेखा अनुमानको व्यावहारिकता तथा लेखा सम्बन्धि खुलासाहरुको मूल्याङ्कन समेत गरेका छौं ।
- व्यवस्थापन (संचालक समिति) ले प्रयोग गरेको संस्थाको निरन्तरतामा आधारित लेखा नीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारमा कुनै घटना वा अवस्थाहरु संग सम्बन्धित सारभूत अनिश्चितताको कारणले संस्थाको व्यवसायीक निरन्तरताको क्षमतामा उल्लेख्य शङ्का उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभूत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेकोमा, लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा वित्तीय विवरणको सम्बन्धित खुलासा उपर ध्यानाकृष्ट गर्नु पर्दछ वा यदि ती खुलासा अपर्याप्त भएमा,हाम्रो राय परिमार्जन गर्नु पर्दछ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन मिति सम्म प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित रहेको हुन्छ । तथापी भविष्यका घटना तथा अवस्थाहरुले संस्था निरन्तर निकायको रुपमा नरहन पनि सक्दछ ।
- वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण ढांचा र खुलासा सहितको विषय वस्तु तथा अर्न्तनिहित कारोवार एवंम घटनाहरु लाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रुपमा प्रस्तुतिकरण गरे नगरेको मूल्याङ्कन गर्दछौं । हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकोहरु लाई अन्य विषयका अतिरिक्त,लेखापरीक्षण कार्य योजना,समय तालिका र महत्वपूर्ण लेखापरीक्षण खोजहरु लगायत संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेको महत्वपूर्ण कमी कमजोरीहरुको जानकारी गराउँदछौं ।

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

  हाम्रो रायमा संलग्न बित्तीय विवरणहरुले सोही साथ संलग्न लेखा नीति तथा लेखा संग सम्बन्धीत टिप्पणीहरुका साथै अध्ययन गर्दा आषाढ ३१ गते सम्मको बित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक बर्षको संचालन मुनाफा र नगद प्रवाहको उचित तथा यर्थात चित्रण गरेको र सो विवरणहरु लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त तथा प्रचलन अनुसार र प्रचलित सहकारी संस्था दर्ता ऐन २०४८ (संसोधित ऐन २०७४) अनुसार तयार गरिएका छन् ।

(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 ठीक संग राखिएको देखिन्छ ।

(ग) यो प्रतिवेदन संग सम्बन्धित संलग्न बित्तीय स्थिति विवरण,आय विवरण,स्वामित्व अंश (Equity) मा भएको परिवर्तन विवरण,नगद प्रवाह विवरण र संलग्न अनूसूचिहरु संस्था ऐनले तोकेको ढांचा र तरिका अनुसार तयार गरिनुका साथै संस्थाले राखेको हिसाब किताब,चार खाता,श्रेस्ता र लेखा संग दुरुस्त रहेका छन् ।

(घ) संस्थाको २०८१ आषाढ मसान्त ३१ गते मिति सम्मको आर्थिक अवस्था, र आय व्यय विवरणले संस्थाको उक्त मितिमा समाप्त भएको चालु बर्षको व्यबसायिक कारोवारमा संचालन मुनाफाको रहेको उचित चित्रण गर्दछ ।

मिति : २०८१ । ०५ । १०
ठेगाना:धरान–१०/८७, लोकपथ
युडिन नं. ………………………

आर.ए./ए.टी.भरत कुमार ताम्रकार
नि. भरत एण्ड कम्पनी

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आर्थिक बर्ष २०८०/२०८१ को लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु :

आयकर प्रयोजनार्थ कर लेखा परिक्षण संग सम्बन्धीत

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु :

१ ☞ लाभांश कोष तथा संरक्षित पूँजी कोष वितरणमा करकट्टी :

बिगत आ.ब.२०७९/२०८० बिनियोजन गरि संस्थामा रहेको शेयर लाभांश कोष र संरक्षित पुँजी कोष र कर्माचारी बोनस कोष, तथा अन्य कोषमा रहेको रकम आ.ब.२०८०/२०८१ मा वितरण गरेको रकमहरु मा ऐनको दफा ८८ (२) अनुसार ५ % का दरले लाभांश करकट्टी गरि सम्बन्धीत कार्यालयमा ग्लोबल आईएमई बैंक मार्फत दाखिला भएको देखिन आयो ।

२☞ कर्मचारीहरुको ब्यक्तीगत पान नं.सम्बन्धमा :

आर्थिक बिद्येयक २०७७ ले स्थायी लेखा नम्बर नभएको कर्मचारी तथा कामदार लाई बितरण गरेको पारिश्रमिक तथा ज्याला खर्च र स्थायी लेखा नम्बर नभएको रु.३,०००.०० (तिन हजार) रुपैया भन्दा बढी मुल्यको बीजक वापतको खर्च ऐनको दफा २१ (१) को (घ १) र (घ२) कट्टी नहुने ब्यबस्था रहेकोले सो सम्बन्धी आवश्यक ब्यबस्था मिलाउँन हुन संचालक समितिको ध्यान आकृष्ट गरिएकोमा कार्यरत कर्मचारीहरुले ब्यक्तीगत पान नं. लिएको देखिन्छ ।

३☞ कर्मचारीहरुको तलबको E-TDS गर्ने सम्बन्धमा :

कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक भुक्तानी भएको पछिल्लो महिनाको २५ दिन भित्रमा सा.सु.कर दाखिला गरि E-TDS सम्बन्धी ब्यबस्था मिलाउँन हुन सुझाब गरिएकोमा संस्थाले महिना समाप्त भए पछि सा.सु.करकट्टी दाखिला गरि E-TDS गरेको देखिन आयो ।

४☞ कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक भुक्तानी सम्बन्धमा :

हालै नेपाल सरकार बाट अर्थ सम्बन्धी प्रस्ताब लाई कार्यान्वयन गर्न बनेको बिद्येयक २०८१ बाट आयकर ऐन २०५८ को दफा २१ (१) मा कट्टी गर्न नपाउँने खर्चको महलमा उपदफा (ङ १) थप ब्यबस्थामा बैंक मार्फत भुक्तानी नभएको प्रति ब्यक्ती मासिक रु.२५,०००.०० (पच्चिस हजार) भन्दा माथिको पारिश्रमिक (तलब तथा भत्ता) रहेको अबस्थामा भुक्तानी गर्दा खर्च बापत कट्टी नहुने बुदाँको प्राबधान थप भई आएकोमा सो सम्बन्धमा कार्यरत कर्मचारीहरुको अनिवार्य रुपमा बैंक खाता खोल्नको लागि संचालक समिति सुझाब गरिएको छ ।

५☞ साधारण संचालन खर्चमा करकट्टी सम्बन्धमा :

संस्थाको साधारण सभा संचालन खर्च अन्तर्गत समावेश रहेको तपसिलको खर्चहरुमा संस्थाले ऐनको दफा ८७ र ८८ को उपदफा १ अनुसार करकट्टी गरि सम्बन्धीत राजश्व शिर्षकमा दाखिला गर्नु पर्नेमा भुलबस राजश्व शिर्षक ११११११ दाखिला भए गरेको देखिन आयो ।

तपसिल :

क.स	विवरण/खर्च	खर्च	करकट्टी दर	करकट्टी रकम	कैफियत
१	यातायात खर्च	२,८४,०००.००	१५	४२,६००.००	
२	सावण्ड सिसटम खर्च	१०,०००.००	१०	१,०००.००	
३	कुक तथा हेल्पर खर्च	२५,०००.००	१	२५०.००	
४	बिज्ञापन खर्च	२३,५००.००	१५	३,५२५.००	
५	ढुवानी खर्च	१०,७५०.००	२.५	२६९.००	
६	प्रतिवेदन फोटोकपी खर्च ब्यानर आदि खर्च	४०,००१.००	०	०.००	
७	चिया खाना पानी खाना खर्च	२,२८,७२५.००	०	०.००	
	जम्मा	६,२१,९७६.००		४७,६४४.००	

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आर्थिक बर्ष २०८०/२०८१ को लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु :

आयकर प्रयोजनार्थ कर लेखा परिक्षण संग सम्बन्धीत

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु :

६☞ बिमा महशुल तथा इन्टरनेट महशुल, कर्मचारी बोनस तथा अन्य सेवा शुल्कमा करकट्टी सम्बन्धमा :

संस्था संचालनको सिलसिलामा तपसिलको खर्चहरुमा संस्थाले ऐनको दफा ८८ अनुसार करकट्टी गरि सम्बन्धीत राजश्व शिर्षकमा दाखिला गर्नु पर्नेमा भुलबस राजश्व शिर्षक ११११९ दाखिला भए गरेको देखिन आयो ।

तपसिल :

क.स	विवरण/खर्च	खर्च	करकट्टी दर	करकट्टी रकम	कैफियत
१	बिमा शुल्क मु.अ.क.सहित	१५,४६३.००	१.५०	२०५.२६	
२	सरसफाई ज्याला मजदुरी खर्च	५८,६३०.००	१.००	५८६.३०	
३	संचार खर्च (इन्टरनेट),नविकरण खर्च बिमा महशुल मु.अ.क.सहित	३,२२,४८५.००	१.५०	४,२८०.७७	
४	बिज्ञापन खर्च	२०,५००.००	१५.००	३,०७५.००	
५	सफटवेयर नविकरण खर्च	१,०२,३६०.००	१.५०	१,५३५.४०	
	जम्मा			९,६८२.७३	

आगामी आ.व.मा करकट्टी सम्बन्धीत राजश्व शिषर्कमा दाखिला गर्न हुन र सो राजश्व शिर्षकको विवरणआ.रा.बिभाग बाट जारी भएको राजश्व शिर्षकहरुको विवरण समेत यसै प्रतिवेदनको साथमा संस्थाको संचालक समिति लाई सन्दर्भ सामाग्रीको रुपमा (Referance Materials) को रपमा उपलब्ध गराईएको समेत जानकारी गर्दछौं ।

७☞ कर्मचारीहरुको ब्यक्तीगत पान नं.संम्बन्धमा :

आर्थिक बिद्येयक २०७७ ले स्थायी लेखा नम्बर नभएको कर्मचारी तथा कामदार लाई बितरण गरेको पारिश्रमिक तथा ज्याला खर्च र स्थायी लेखा नम्बर नभएको रु.३,०००.०० (तिन हजार) रुपैया भन्दा बढी मुल्यको बीजक वापतको खर्च ऐनको दफा २१ (१) को (घ १) र (घ२) कट्टी नहुने ब्यबस्था रहेकोले सो सम्बन्धी आवश्यक ब्यबस्था मिलाउँन हुन संचालक समितिको ध्यान आकृष्ट गरिएकोमा कार्यरत कर्मचारीहरुले ब्यक्तीगत पान नं. लिएको देखिन्छ ।

८☞ कर्मचारीहरुको तलबको E-TDS गर्ने सम्बन्धमा :

कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक भुक्तानी भएको पछिल्लो महिनाको २५ दिन भित्रमा सा.सु.कर दाखिला गरि E-TDS सम्बन्धी ब्यबस्था मिलाउँन हुन सुझाब गरिएकोमा संस्थाले महिना समाप्त भए पछि सा.सु.करकट्टी दाखिला गरि E-TDS गरेको देखिन आयो ।

९☞ कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक भुक्तानी सम्बन्धमा :

हालै नेपाल सरकार बाट अर्थ सम्बन्धी प्रस्ताब लाई कार्यान्वयन गर्न बनेको बिद्येयक २०८१ बाट आयकर ऐन २०५८ को दफा २१ (१) मा कट्टी गर्न नपाउँने खर्चको महलमा उपदफा (ङ १) थप ब्यबस्थामा बैंक मार्फत भुक्तानी नभएको प्रति ब्यक्ती मासिक रु.२५,०००.०० (पच्चिस हजार) भन्दा माथिको पारिश्रमिक (तलब तथा भत्ता) रहेको अबस्थामा भुक्तानी गर्दा खर्च बापत कट्टी नहुने बुदाँको प्राबधान थप भई आएकोमा सो सम्बन्धमा कार्यरत कर्मचारीहरुको अनिवार्य रुपमा बैंक खाता खोल्नको लागि संचालक समिति सुझाब गरिएको छ ।

१०☞ *व्यावसायिक कारोबार बापतको रकम ब्यक्तीगत खातामा रकम जम्मा गनि नपाईने सम्बन्धमा :*

आर्थिक विद्येयक, २०८१ बाट आयकर ऐन, २०५८ को दफा ८१क. थप भई व्यावसायिक कारोबार बापतको रकम व्यक्तीगत खातामा जम्मा गनि नपाइने व्यवस्था बमोजिम उक्त व्यवस्था बमोजिम "कुनै पनि व्यक्तीले व्यवसायिक कारोबार बापत प्राप्त नगद,चेक,क्यू आर कोड तथा अन्य कुनै बिद्युतीय माध्यम बाट प्राप्त हुने कुनै पनि रकम व्यक्तीगत बैंक खातामा जम्मा गर्न पाइने छैन । सोही ऐनको दफा ११९क. को उपदफा (घ) मा दफा ८१क.को उल्लङ्घन गरेमा प्रत्येक पटकको अनुगमनमा पाँच हजार रुपैयाँ वा कुल रकमको दुई प्रतिशत मध्ये जुन बढी हुन्छ सो रकम शुल्क लाग्नेछ ।" भनी उल्लेख भएको हुँदा सोही बमोजिमको कानूनी व्यवस्था हुने करदाता एवं सरोकारवालामा जानकारी गराईन्छ ।

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आर्थिक बर्ष २०८०/२०८१ को लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु :

आयकर प्रयोजनार्थ कर लेखा परिक्षण संग सम्बन्धीत

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु :

११☞ टेलिफोन धरौटी लाई खर्चको रुपमा समायोजन गर्ने सम्बन्धमा :

नेपाल टेलिकम लि.मा टेलिफोन धरौटी बापत संस्थाले जम्मा गरेको रकम टेलिफोन धरौटी लाई क्रमश रुपमा महशुल खर्चमा समाहित गरि सकेको हुदा आगामी आ.ब.मा धरौटी रकम लाइ कन्ट्रा प्रविष्टी गरि धरौटी रकम लाई खर्चमा समायोजन गर्न गराउँन हुन सुमलाब गरिएको छ ।

१२☞ संस्थाको खर्च कट्टी सम्बन्धमा :

संस्थाको संचालनको सिलसिलामा भए गरेको खर्चहरु,खर्च बापत माग गरेको तर खर्च बापत प्रस्तुत प्रमाण बाट पुष्टयाँई हुन नसकेको खर्च र आयकर प्रयोजनको लागि आयकर ऐन २०५८ दफा १३ तथा २१ को प्रतिबन्धात्मक वाक्याशं अनुसार कट्टी गर्न नपाउँने (अवास्तविक खर्च) खर्चको विवरण यसै प्रतिवेदन साथ उल्लेख्य रहेको छ :

सफट्वेयर नविकरण शुल्क तथा बिमा महशुल खर्च ऐनको दफा १३ संग सम्बन्धीत खर्च लाई चालु बर्षमा खर्च जनाउनु पर्नेमा पछिल्लो आ.ब.संग सम्बन्धीत खर्च लाई पनि संस्थाले चालु आ.ब.मा खर्चको रुपमा माग गरेको रकम ऐनको दफा १३ र २१ को प्रतिबन्धात्मक वाक्याशं अनुसार खर्च बापत कट्टी (छुट) दिन नमिल्ने देखिएको तपसिलमा उल्लेख्य गरिएको छ :

तपसिल :

सफटवेयर नविकरण शुल्क पछिल्लो आ.ब.संग सम्बन्धीत खर्च ऐनको दफा २१ को प्रतिबन्धात्मक वाक्याशं अनुसार खर्च छुट नहुने देखिएको	रु. ३७,२९०.००
बिमा महशुल शुल्क पछिल्लो आ.ब.संग सम्बन्धीत खर्च खर्च ऐनको दफा २१ को प्रतिबन्धात्मक वाक्याशं अनुसार खर्च छुट नहुने देखिएको	रु. ९,५५०.५७
जम्मा खर्च बापत कट्टी नहुने खर्चहरु	रु.४६,८४०.५६
संस्थाको आय व्यय विवरण हिसाबले देखाएको खुद मुनाफा (नेट प्रोफिट)	रु.९९,७०,२९९.७९
व्यबसाय/संस्थाको निर्धारण योग्य कर योग्य आय (TAXABLE INCOME)	रु.१,००,१७,१४०.३६

उक्त माग खर्चहरु निर्धारण योग्य आय गणना गर्दा माथि उल्लेखित खर्चहरु अमान्य गरि संस्था वाट भएको आयको गणनाको अनुशुची ५ को आयको गणना गर्दा कट्टी हुने खर्चहरुको महल उपरोक्त वाहेक आयकर ऐन,२०५८ बमोजिम कट्टी हुने अन्य खर्चहरुमा न्यून गरि हुन आएको निर्धारण योग्य आय (Taxable Income) मा आयकर ऐन २०५८ को अनुशुची १ अनुसार स्वयंम कर निर्धारण गरि करको गणना गरिएको छ ।

मिति : २०८१ । ०५ । १०
ठेगाना:धरान–१०/८७, लोकपथ

आर.ए./ए.टी.भरत कुमार ताम्रकार
नि. भरत एण्ड कम्पनी

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

२ आ.व.को तुलनात्मक आर्थिक परिसुचकहरु

अंक = नेपाली रुपैयामा

क.स.	विवरण	नोट	आ.ब.२०८०/२०८१ आषाढ मसान्तमा	आ.ब.२०७९/२०८० आषाढ मसान्तमा	बृद्धि/(न्यून) रुपैयामा	बृद्धि/(न्यून) प्रतिशतमा
१	कर्जा लगानी बाट ब्याज आम्दानी		३४२८०३४३.०५	३६३४७९१२.००	(२,०६७,५६८.९५)	(५.६९)
२	बैंक ब्याज तथा बित्तिय लगानी बाट आम्दानी		४७०३५९७.०८	५३०७७९५.६६	(६०४,१९८.५८)	(११.३८)
३	अन्य विविध आम्दानी		१६१३५६१.२३	२०२६२५७.०८	(४१२,६९५.८५)	(२०.३७)
१	*कुल संचालन आम्दानी*	१	*४०५९७५०१.३६*	*४३६८१९६४.७४*	*(३,०८४,४६३.३८)*	(७.०६)
२	निक्षेप ब्याज खर्च		२०४८१४७०.९०	२०९४५५८६.३७	(४६४,११५.४७)	(२.२२)
३	कर्मचारी तलब खर्च		४८३८९५९.००	४६४९१५३.००	१८९८०६.००	४.०८
४	संस्था संचालन खर्च		४३८३३३३.०३	३८२०८४०.०२	५६२,४९३.०१	१४.७२
५	ह्रासकट्टी खर्च		२५७६३५.६५	१९०९३५.७६	६६,६९९.८९	३४.९३
६	मर्मत संभार खर्च		३६७३९.७१	३४५८९.००	२,१५०.७१	६.२२
७	सम्पत्ति निसर्ग गर्दा भएको नोक्सानी		१२४१.०९	०.००	१,२४१.०९	१००.००
८	बैंक तथा बित्तिय कर्जाको ब्याज खर्च		०.००	१३३६०४१.००	(१,३३६,०४१.००)	(१००.००)
२	*कुल संचालन खर्च*	२	*२९९९९३७९.३८*	*३०९७७१४५.१५*	*(९७७,७६५.७७)*	(३.१६)
३	आयकर र कर्जा नोक्सानी अघीको खुद मुनाफा	३=१–२	१०,५९८,१२१.९८	१२,७०४,८१९.५९	(२,१०६,६९७.६१)	(१६.५८)
	संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यवस्थाबाट प्राप्त	४	३,८१०,२८१.५८	०.००	३,८१०,२८१.५८	१००.००
	न्यून संभावित कर्जा नोक्सानीका. लागि ब्यवस्था	५	४,४३८,१०३.७७	६००,०००.००	३,८३८,१०३.७७	६३९.६८
	आयकर अघीको खुद मुनाफा (नोक्सानी)	६=३+४–५	९,९७०,२९९.७९	१२,१०४,८१९.५९	(२,१३४,५१९.८०)	(१७.६३)
	कर्पोरेट आयकर ब्यवस्था (१५ % ले)	७	१,४९५,५४४.९७	८४७,३३७.३७	६४८,२०७.६०	७६.५०
४	खुद मुनाफा (नोक्सानी) (आयकर ब्यवस्था पछि)	८=६–७	८४७४७५४.८२	११२५७४८२.२२	(२,७८२,७२७.४०)	(२४.७२)
६	खुद मुनाफा (नोक्सानी)को प्रतिशत	९	२०.००	२६.८१		

२ आ.व.को तुलनात्मक *वित्तिय स्थितिको परिसुचकहरु*

क.स.	विवरण	नोट	आ.ब.२०८०/२०८१ आषाढ मसान्तमा	आ.ब.२०७९/२०८० आषाढ मसान्तमा	बृद्धि/(न्यून) रुपैयामा	बृद्धि/(न्यून) प्रतिशतमा
	पूँजी तथा दायित्व					
१	शेयर पूँजी लगानी		४२३६८१००.००	४१९८३५००.००	३८४६००.००	०.९२
२	जगेडा कोषहरु		५१८२१२८२.२०	४७२१०३१५.६१	४६१०९६६.५९	९.७७
३	संरक्षित पूँजी कोष		१५८९०१६.५३	२१२६६२३.७८	(५३७,६०७.२५)	(२५.२८)
४	सहकारी प्रवर्दन कोष		३१७८०.३३	४२२१५.५६	(१०,४३५.२३)	(२४.७२)
५	अन्य कोषहरु		८०२६७७२.८९	१०८०५२६१.९५	(२,७७८,४८९.०६)	(२५.७१)
६	संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था		१३९४७०७७.०१	१३३१९२५४.८२	६२७८२२.१९	०.००
७	चालु दायित्व तथा अन्य ब्यबस्था.		३२९५९३०.६४	३७०९००४.३५	(४१३,०७३.७१)	(११.१४)
८	निक्षेप/डिपोजीट		२४७११९९५१.०२	२२३९७४०५७.८१	२३१४५८९३.२१	१०.३३
९	ब्याज मुल्तबी (Interest suspence)		९५६०१६५.७३	८४५१०८६.५०	११०९०७९.२३	१३.१२
	कुल जम्मा		३७७७६००७६.३६	३५१६२१३२०.३८	२६१३८७५५.९८	७.४३
	सम्पत्ती तथा जाथजेथ्था					
१	जग्गा (जमिन)		१६३०८३१९.५८	१६३०२५१९.५८	५८००.००	०.०४
२	जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु		१२७६३४२.२५	७८५८२१.७४	४९०५२०.५१	६२.४२
३	दिर्घकालिन लगानी		३३३७९६७३.५१	२३१४१३२०.२०	१०२३८३५३.३१	४४.२४
४	जिन्सी मसलन्द मौज्दात		०.००	०.००	०.००	
५	कर्जा लगानी तथा सापटी		२४७९३११११.०७	२५००१८३५०.८३	(२,०८७,२३९.७६)	(०.८३)
६	लिनु पर्ने संण्ड्री डेर्टस (असुल हुनु पर्ने ब्याज)		९५६०१६५.७३	८४५१०८६.५०	११०९०७९.२३	१३.१२
७	पेश्की तथा धरौटी		२२९२२५.४९	७०६०२२.५९	(४७६,७९७.१०)	(६७.५३)
८	अग्रीम आयकर		१०६८०३५.०७	१८५८०४०.५९	(७९०,००५.५२)	(४२.५२)
९	बैंक तथा नगद मौज्दात		६८००७२०३.६६	५०३५८१५८.३५	१७६४९०४५.३१	
	कुल जम्मा		३७७७६००७६.३६	३५१६२१३२०.३८	२६१३८७५५.९८	७.४३

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत

लेखा संयोजक

व्यवस्थापक

अध्यक्ष

रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

शेयर सदस्यहरुको पुँजी लगानी (इक्वीटी) मा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

अंक = नेपाली रुपैयामा

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा (नोक्सानी)	जगेडा कोष (Reserve Fund)	साधारण जगेडा कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात,	४११९८३५००.००	०.००	४७२१०३१५.६१	१२९७४१०१.२९	१०२१६७९१६.९०
स्थगन कर	०.००	०.००	०.००		०.००
पुनस्थापित मौज्दात	४११९८३५००.००	०.००	४७२१०३१५.६१	१२९७४१०१.२९	१०२१६७९१६.९०
समायोजन					
सम्पत्ती पुनर्मूल्याकंनमा बचत (घाटा)	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
लगानी पुनर्मूल्याकंनमा बचत (घाटा)	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
शेयर पूँजी लगानीमा थप (कमी)	३८४६००.००	०.००	०.००	०.००	३८४,६००.००
आय विवरणमा समावेश नगरिएको नाफा/घाटा	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
यस बर्षको खुद मुनाफा (नोक्सानी)	०.००	९९७०२९९.७९	०.००	०.००	९९७०२९९.७९
कर सम्बन्धी खर्च					०.००
यस बर्षको आयकर ब्यबस्था	०.००	(१,४९५,५४४.९७)	०.००	०.००	(१,४९५,५४४.९७)
गत बर्षको आयकर तथा शुल्क भुक्तानी	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
जर्गेडा तथा अन्य कोष ट्रान्सफर	०.००	०.००	२११८६६८.७०	६३५६०६६.११	८४७४७५४.८२
न्युन कोष वितरण तथा लाभांश वितरण	०.००	(८,४७४,७५४.८२)	२४९२२७७.८९	(९,६८२,५९७.६५)	(१५,६६५,०७४.५८)
सा .जर्गेडा,अन्य कोष सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
मौज्दात ३१ आषाढ,२०८१	४२३६८१००.००	(०.००)	५१८२१२८२.२०	९६४७५६९.७५	१०३८३६९५१.९६

कुल शेयर पूँजी	४२३६८१००.००
प्रति शेयर मूल्य रु.१००.००	२४५.०८

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत   लेखा संयोजक   व्यवस्थापक   अध्यक्ष   रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

नगद प्रवाह विवरण (CASH FLOW STATEMENT)

अंक = नेपाली रुपैयामा

		विवरण	यस बर्षको .	गत बर्षको .
क	१	*संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह*		
		आयकर ब्यबस्था भन्दा अधिको संचालन मुनाफा (नोक्सानी)	९९७०२९९.७९	१२१०४८१९.५९
		समायोजन (Adjustments)		
		जोडने (+)		
		ह्रासकट्टी खर्च	२५७६३५.६५	१९०९३५.७६
		स्थिर सम्पत्तीको बिक्रीबाट नोक्सानी	0.00	0.00
		संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था	४४३८१०३.७७	0.00
		कर्मचारी उपदान ब्यबस्था	0.00	0.00
		घटाउँने (–)		
		स्थिर सम्पत्तीको बिक्रीबाट मुनाफा	0.00	११७४५९५.६७
		शेयर तथा डिबेञ्चर बिक्रीमा मुनाफा	0.00	0.00
		संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था फिर्ता	(३,८१०,२८१.५८)	0.00
	२	*कार्यशिल पूँजी परिवर्तन अधिको संचालन नगद प्रवाह*	१०८५५७५७.६३	१३४७०३५१.०२
		लिनु पर्ने आसामीमा कमी वा (बृद्धि)	0.00	(३७०,१६८.६३)
		पेश्की, सापटी तथा धरौटीमा कमी वा (बृद्धि)	४७६७९७.१०	0.00
		गत वर्षको आयकर भुक्तानी	0.00	0.00
		चालु दायित्वमा बृद्धि / (कमी)	(४१३,०७३.७१)	९१७०६.८०
		आयकर तथा समायोजनमा कमी वा (बृद्धि)	४.०५	५०७१९.३६
		यस आ.ब.मा आयकर भुक्तानी (बृद्धि)	(७०५,५४३.५०)	(८४७,३३७.३७)
		ब्याज खर्च भुक्तानी	0.00	0.00
		संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	१०२१३९४१.५७	१२३९५२७१.१८
ख		*लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह*		
		जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु खरीद (–)र बिकी (+)	(७६१,४०२.८०)	(१,०७२,११९.५८)
		स्थिर सम्पत्ती बिक्री (+)	७४४६.६४	0.00
		शेयर लगानी तथा खरीद वा बिक्री + /–	(१०,२३८,३५३.३१)	१२६६६६४६.८१
		ब्याज लाभांश प्राप्त	0.00	0.00
		शेयर तथा डिवेञ्चरबाट प्राप्त आम्दानी (+)	0.00	0.00
		लगानी गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	(१०,९९२,३०९.४७)	११५९४५२७.२३
ग		*वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह*		
		शेयर पूँजीमा भएको बृद्धि (कमी)	३८४६००.००	(४५९,८००.००)
		निक्षेप हिसाबमा बृद्धि वा (कमी)	२३१४५८९३.२१	६४७६३.७३
		बैंक तथा बित्तिय कर्जा बृद्धि वा (कमी)	0.00	(१५,000,000.00)
		कर्जा लगानी तथा अशुल हुनुपर्ने ब्याजमा कमी वा (बृद्धि)	२०८७२३९.७६	४३७४७९४.०३
		लाभांश वितरण (जगेंडा तथा अन्य कोष हिसाबमा कमी)	(७,१९०,३१९.७६)	(१०,८२२,४५४.१४)
		वित्तिय गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	१८४२७४१३.२१	(२१,८४२,६९६.३८)
		कुल गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क + ख + ग)	१७६४९०४५.३१	२१४७१०२.०३
		बर्षारम्भ (गत बर्षको) बैंक तथा नगद मौज्दात	५०३५८१५८.३५	४८२११०५६.३२
		बर्षान्त (आषाढ मसान्त) मा बैंक तथा नगद मौज्दात	६८००७२०३.६६	५०३५८१५८.३५

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण (ब्यालेन्स शीट)

अंक = नेपाली रुपैयामा

संकेत नं.	विवरण	अनुसुची	चालु बर्षको	गत बर्षको
	कोषको स्रोत			
१०	शेयर पूँजी	१	४२३६८१००.००	४१९८३५००.००
२०	संचित मुनाफा (नोक्सानी) मौज्दात	२	0.00	0.00
	पूँजीगत अनुदान (Capital Grants)	३	0.00	0.00
	कोष			
	जगेडा कोष	४	५१८२१२८२.२०	४७२१०३१५.६१
	संरक्षित पूँजी कोष	५	१५८९०१६.५३	२१२६६२३.७८
	सहकारी प्रवर्दन कोष	६	३१७८०.३३	४२२१५.५६
	अन्य कोषहरु	७	८०२६७७२.८९	१०८०५२६१.९५
	संभावित नोक्सानी ब्यबस्था (कर्जा जोखिम कोष)	८	१३९४७०७७.०१	१३३१९२५४.८२
	जम्मा १		११७७८४०२८.९७	११५४८७१७१.७२
	चालु दायित्व र ब्यबस्था			
	गैर चालु दायित्व			
	कर्मचारीको दिर्घकालिन सेवा दायित्व	९	0.00	0.00
	बित्तीय पट्टा (फाइनान्स लिज) दायित्व	१०	0.00	0.00
	बैंक ऋण (कर्जा) ऋण (कर्जा)	११	0.00	0.00
	चालु दायित्व			
३०	शेयर सदस्यहरुको निक्षेप/बचत	१२	२४७११९९५१.०२	२२३९७४०५७.८१
६०	चालु खर्च दायित्व तथा अन्य ब्यबस्था	१३	३२९५९३०.६४	३७०९००४.३५
६०.१	प्रोभिजन (आयकर तथा अन्य) ब्यबस्था	१४	0.00	0.00
	ब्याज मुल्तबी (Interest suspence)	१५	९५६०१६५.७३	८४५१०८६.५०
	जम्मा २		२५९९७६०४७.३९	२३६१३४१४८.६६
	कुल जम्मा कोषको स्रोत ३=१+२		३७७७६००७६.३६	३५१६२१३२०.३८
	अचल सम्पती			
	जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु			
	जग्गा (जमिन)	१६	१६३०८३१९.५८	१६३०२५१९.५८
१३०	जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु	१७	१२७६३४२.२५	७८५८२१.७४
१००	दिर्घकालिन लगानी	१८	३३३७९६७३.५१	२३१४१३२०.२०
	जम्मा ४		५०९६४३३५.३४	४०२२९६६१.५२
	चालु सम्पत्ती			
	मसलन्द मौज्दात	१९	0.00	0.00
११०	कर्जा लगानी तथा सापटी	२०	२४७९३११११.०७	२५००१८३५०.८३
१२०	लिनु पर्ने संण्ड्री डेर्टस (असुल हुनु पर्ने ब्याज)	२१	९५६०१६५.७३	८४५१०८६.५०
१२०	पेश्की तथा धरौटी	२२	२२९२२५.४९	७०६०२२.५९
१२०	अग्रीम आयकर	२३	१०६८०३५.०७	१८५८०४०.५९
८०,९०	बैंक तथा नगद मौज्दात	२४	६८००७२०३.६६	५०३५८१५८.३५
	जम्मा ५		३२६७९५७४१.०२	३११३९१६५८.८६
	कुल जम्मा कोषको उपयोग ६=४+५		३७७७६००७६.३६	३५१६२१३२०.३८
	संभावित दायित्वहरु		0.00	0.00

प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा टिप्पणीहरु : विवरण साथ संलग्न गरिएको छ।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

प्रबन्धक | कोषाध्यक्ष | सञ्चालक | अध्यक्ष | रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

आय व्यय हिसाब (INCOME STATEMENT)

अंक = नेपाली रुपैयामा

संकेत नं.	विवरण	अनुसूची	नोट	यस बर्षको	गत बर्षको
	कर्जा लगानी बाट व्याज आय	२५		३४२८०३४३.०५	३६३४७९१२.००
	निक्षेप व्याज खर्च	२६		२०४८१४७०.९०	२०९४५५८६.३७
	खुद ब्याज आम्दानी			१३७९८८७२.१५	१५४०२३२५.६३
	बैंक ब्याज तथा बित्तिय लगानी बाट आम्दानी	२७		४७०३५९७.०८	५३०७७९५.६६
	अन्य विविध आम्दानी	२८		१६१३५६१.२३	२०२६२५७.०८
	कूल सञ्चालन आम्दानी			२०११६०३०.४६	२२७३६३७८.३७
	न्युन संस्था संचालन खर्चहरु				
	कर्मचारी तलब खर्च	२९		४८३८९५९.००	४६४९१५३.००
	संस्था संचालन खर्च	३०		४३८३३३३.०३	३८२०८४०.०२
	ह्रासकट्टी खर्च	३१		२५७६३५.६५	१९०९३५.७६
	मर्मत तथा संभार खर्च	३२		३६७३९.७१	३४५८९.००
	सम्पत्ति निसर्ग गर्दा भएको नोक्सानी	३४		१२४१.०९	0.00
	सम्बद्ध व्यक्ति संगको कारोवार	३५		0.00	0.00
	बैंक तथा बित्तिय कर्जाको ब्याज खर्च	३६		0.00	१३३६०४१.००
	कुल संचालन खर्च (कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था र आयकर ब्यबस्था अधिको)			९५१७९०८.४८	१००३१५५८.७८
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा (नोक्सानी			१०५९८१२१.९८	१२७०४८१९.५९
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु			४४३८१०३.७७	६00000.00
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था पछिको सञ्चालन मुनाफा (नोक्सानी)			६१६००१८.२१	१२१०४८१९.५९
	गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सानी			0.00	0.00
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता			३८१०२८१.५८	0.00
	नियमित कारोवार बाट भएको मुनाफा (नोक्सानी)			९९७०२९९.७९	१२१०४८१९.५९
	असामान्य कारोवारहरु बाट आम्दानी (खर्च)			0.00	0.00
	कर्मचारी बोनस व्यवस्था			0.00	0.00
	सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा (नोक्सानी आयकर ब्यबस्था अधिको			९९७०२९९.७९	१२१०४८१९.५९
	कर ब्यबस्था : (INCOME TAX PROVISION)				
	कर्पोरेट आयकर ब्यबस्था (१५ %) यस वर्षको	३३		१४९५५४४.९७	८४७३३७.३७
	स्थगन कर खर्च (आम्दानी)			0.00	0.00
	खुद सञ्चालन मुनाफा (नोक्सानी आयकर ब्यबस्था पछिको			८४७४७५४.८२	११२५७४८२.२२

नोट : उपरोक्त उल्लेख भएको अनुसूचीहरु तथा लेखासँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु आय व्यय हिसाबका अभिन्न अंगहरु हुन् ।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

प्रबन्धक | कोषाध्यक्ष | सञ्चालक | अध्यक्ष | रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरीको

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

नाफा नोक्सानी बाँडफाँड हिसाब (Profit & Loss Appropriation Account)

सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६८ दफा ७० तथा ७१ (१) बमोजीम

अंक = नेपाली रुपैंयामा

अनशुची	विवरण	बाँडफाड %	ऐनको दफा	चालु बर्षको	गत बर्षको
४ देखि ७ सम्म संग सम्बन्धीत	खुद मुनाफा (आयकर ब्यवस्था अघीको)				
	गत बर्ष सम्मको संचित खुद मुनाफा (खुद नोक्सानी)			0.00	0.00
	यस बर्षको संचालन खुद मुनाफा (खुद नोक्सानी)			९९७०२९९.७९	१२१०४८१९.५९
	आयकर ब्यवस्था अधिको संचालन खुद मुनाफा (खुद नोक्सानी)			९९७०२९९.७९	१२१०४८१९.५९
	कर्पोरेट आयकर १५ % ले ब्यबस्था			१४९५५४४.९७	८४७३३७.३७
	खुद नाफा (खूद संचालन मुनाफा आयकर पछि)			८४७४७५४.८२	११२५७४८२.२२
	खुद मुनाफा बितरण				
	जर्गेडा कोष				
	जर्गेडा कोष (खुद मुनाफाको २५ %)	२५	६८	२११८६८८.७०	२८१४३७०.५६
	जर्गेडा कोष ब्यवस्था पछिको बाँकी खुद मुनाफा (खुद नोक्सानी)			६३५६०६६.११	८४४३१११.६७
	संरक्षीत पूँजी कोष	२५	६९	१५८९०१६.५३	२११०७७७.९२
	जर्गेडा कोष र संरक्षीत पूँजी कोष ब्यवस्था पछिको बाँकी खुद मुनाफा (खुद नोक्सानी)			४७६७०४९.५८	६३३२३३३.७५
	सहकारी प्रवद्धन कोष		७०	३१७८०.३३	४२२१५.५६
	वितरणके लागि उपलब्ध मुनाफा			४७३५२६९.२५	६२९०११८.१९
	जर्गेडा कोष र सहकारी प्रबर्द्धन कोषमा छुट्याई बाँकी रकम १०० % मानी निम्नानुसार कोष हिसाब छुट्याईएको छ।)				
	कोषको बिनियोजन				
	शेयर लाभांश कोष	६०	%	२८४११६१.५५	३७७४०७०.९१
	कर्माचारी बोनस कोष	७	%	३३१४६८.८५	४४०३०८.२७
	सहकारी शिक्षा कोष	१०	%	४७३५२६.९३	६२९०११.८२
	सहकारी बिकास कोष	७	%	३३१४६८.८५	४४०३०८.२७
	घाटापूर्ती कोष	५	%	२३६७६३.४६	३१४५०५.९१
	सामाजिक विकास कोष	५	%	२३६७६३.४६	३१४५०५.९१
	स्थिरीकरण कोष	१	%	४७३५२.६९	६२९०१.१८
	सदस्य हित कोष	५	%	२३६७६३.४६	३१४५०५.९१
	जम्मा	१००	%	४७३५२६९.२५	६२९०११८.१९

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

वित्तीय स्थिति विवरण संग सम्वन्धीत अनुशुचीहरु

विवरण

इक्विटी (EQUITY)

SCHEDULE अनुशुची (१)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
बिगत आ.ब.मा शेयर सदस्यहरुको शेयर लगानी	४१९८३५००.००	४१९८३५००.००
चालु आ.ब.मा शेयर लगानीमा थप (न्युन फिर्ता पछिको)	३८४६००.००	0.00
जम्मा	४२३६८१००.००	४१९८३५००.००

सम्पत्ति बाट सम्पूर्ण दायित्व घटाए पश्चात् बाँकी रहने सदस्यहरुको स्वार्थ नै जेथा (Equity) हो । यस अन्तर्गत सदस्यहरुले लगानी गरेको रकम समावेश रहेको हुन्छ ।

संचित मुनाफा तथा जगेंडा कोष (RETAINED EARNING & RESERVE)

SCHEDULE अनुशुची (२)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
गत बर्ष सम्मको बाँकी मुनाफा (नोक्सानी) मौज्दात	0.00	0.00
यस बर्षको संचालन खुद मुनाफा (नोक्सानी)	९९७०२९९.७९	११२५७४८२.२२
न्युन जगेंडा कोष,अन्य कोष	(९,९७०,२९९.७९)	(११,२५७,४८२.२२)
जम्मा बाँकी मुनाफा (नोक्सानी)	0.00	0.00

पुँजिगत अनुदान (CAPITAL GRANTS)

SCHEDULE अनुशुची (३)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
गत वर्षको अनुदान (जिम्मेवारी सारिएको)	0.00	0.00
भवन निमार्णको लागि पुँजीगत अनुदान	0.00	0.00
न्युन ह्रास कट्टी (पुजीगत अनुदानको पुँजीगत सम्पत्ति खरिद)	0.00	0.00
विविध आयमा सारिएको	0.00	
जम्मा	0.00	0.00

सरकारी अनुदान (Government

संचालन गतिविधि संग सम्वन्धित निश्चित शर्तहरुको विगत वा भविस्यमा गरिने पालन बापत नेपाल सरकार द्वारा श्रोतहरुको स्थानान्तरणको रुपमा प्रदान गरिने सरकारी सहायता लाई सरकारी अनुदान भनिन्छ । सो अनुदान लाई संस्थाले शर्तहरु पालन गर्न सक्ने र अनुदान प्राप्त हुने निश्चित नभए सम्म लेखांकन गरिदैन ।
सम्पत्ति सँग सम्बन्धित अनुदान वित्तीय विवरणमा विलम्बित आय (deferred income) लेखांकन गरी गरिन्छ । सो बिलाम्बित आय लाई सम्पत्तिको उपयोगी आयु भरिमा सो सम्पत्तिको ह्रासकट्टीको बराबर हुने गरी आम्दानी जनाइन्छ । साथै नाफा नोक्सान हिसाबमा जनाइएको सो आम्दानी सहकारी ऐन २०७४ अनुसारजगेडा कोषमा रकमान्तर गरिन्छ । आयसंग सम्बन्धित अनुदान लाई नाफा नोक्सान हिसाबमा सम्बन्धित खर्च बाट घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ ।
अनुदान पुर्नभुक्तनी गर्नु पर्ने भएमा सो रकम अपलेखन नगरिएको विलम्बित आय (unamortized deferred income) बाट घटाइकन लेखांकन गरिन्छ । अपलेखन नगरिएको विलम्बित आय भन्दा बढी पुनर्भुक्तानी गर्नुपर्ने भएमा सो बढी रकम लाई नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च भनिकन लेखांकन गर्ने गरिन्छ ।

जगेंडा कोष (RESERVE FUND

SCHEDULE अनुशुची (४)

विवरण	गत बर्षको	यस बर्ष थप	न्युन कोष	चालु बर्षको जम्मा
जगेंडा कोष	४६६३५७१९.९२	२११८६८८.७०	0.00	४८७५४४०८.६२
शेयर लाभाश कोष बाट सारेको	0.00	0.00	0.00	0.00
बिभिन्न कोष समायोजन	५७४५९५.६९	२४९२२७७.८९	0.00	३०६६८७३.५८
जम्मा	४७२१०३१५.६१	४६१०९६६.५९	0.00	५१८२१२८२.२०

संसोधित सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६८ मा ब्यबस्था भए अनुसार प्रत्येक बर्षको आयकर ब्यबस्था पछाडिको संचालन मुनाफा बाट २५ % रकम साधारण जगेंडा कोष (General Reserve Fund) मा सार्ने नीति अनुरुप जगेंडा कोषमा रकम छुटयाईएको छ ।

संरक्षीत पूँजी कोष

SCHEDULE अनुशुची (५)

विवरण	गत बर्षको	यस बर्ष थप	न्युन कोष	चालु बर्षको जम्मा
संरक्षीत पूँजी फिर्ता कोष	२१२६६२३.७८	१५८९०१६.५३	२१२६६२३.७८	१५८९०१६.५३
जम्मा	२१२६६२३.७८	१५८९०१६.५३	२१२६६२३.७८	१५८९०१६.५३

संसोधित सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६९ मा ब्यबस्था भए अनुसार संरक्षीत पूँजी कोषमा रकम छुटयाईएको छ ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | चार्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

वित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

सहकारी प्रबर्द्धन कोष (CO-OPRATIVE PROMOTION FUND)

SCHEDULE अनुशुची (६)

विवरण	गत बर्षको	यस बर्ष थप	न्यून कोष	चालु बर्षको जम्मा
सहकारी प्रबर्द्धन कोष (०.५ %) ले व्यवस्था	४२२१५.५६	३१७८०.३३	४२२१५.५६	३१७८०.३३
जम्मा	४२२१५.५६	३१७८०.३३	४२२१५.५६	३१७८०.३३

सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६९ अनुसार यस आ.ब को संचालन मुनाफा बाट दफा ६८ अनुसार जगेडा कोषमा र सोही ऐनको दफा ७० अनुसार सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा व्यबस्था पछि बांकी रकममा २५ % ले हुने रकम छुटयाउँनु पर्ने व्यबस्था रहे पनि संस्थाको विनियममा व्यबस्था रहे अनुसार संरक्षित पुँजी फिर्ता कोषमा बराबरको रकम बिनियोजन/छुटयाईएको छ ।

अन्य कोष (OTHER FUNDS)

SCHEDULE अनुशुची (७)

विवरण	गत बर्षको	यस बर्ष थप	*न्यून कोष	चालु बर्षको जम्मा
शेयर लाभांश कोष	३८१५१५४.०५	२८४११६१.५५	३८१५१५४.०५	२८४११६१.५५
कर्माचारी बोनस कोष	४४०३०८.२७	३३१४६८.८५	४४०३०८.२७	३३१४६८.८५
सहकारी शिक्षा कोष	१४०३९९९.०१	४७३५२६.९३	१४०३९९९.०१	४७३५२६.९३
घाटापूर्ती कोष	२६८१८००.६९	२३६७६३.४६	०.००	२९१८५६४.१५
सहकारी विकास कोष	९९३२४९.७५	३३१४६८.८५	९९३२४९.७५	३३१४६८.८५
सामुदायिक विकास कोष	५८०६४६.०५	२३६७६३.४६	५८०६४६.०५	२३६७६३.४६
स्थिरीकरण कोष	६२९०१.१८	४७३५२.६९	६२९०१.१८	४७३५२.६९
सदस्य हित कोष	८२७२०२.९५	२३६७६३.४६	२१७५००.००	८४६४६६.४१
जम्मा	१०८०५२६१.९५	४७३५२६९.२५	७५१३७५८.३१	८०२६७७२.८९

संसोधित सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६८,६९ र ७० मा उल्लेखित कोषको अतिरिक्त सहकारी संस्थामा तोकिए बमोजिमका अन्य कोषहरुमा जर्गेडा कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा व्यबस्था पछिको बाँकी रकम मध्ये बाट संस्थाको विनियममा व्यबस्था भए अनुरुप शेयर लाभांश कोषमा,र अन्य कोषमा छुटयाउँनु पर्ने प्राबधान रहे अनुरुप अन्य कोषमा रकमहरु बिनियोजन गरिएको/छुटयाईएको छ । कोष वितरण गरिएको विवरण नाफा नोक्सानी बाँडफाँड हिसाब (Profit & Loss Appropriation Account) मा विवरण संलग्न गरिएको छ ।

संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था (LOAN LOSS PROVISITION)

SCHEDULE अनुशुची (८)

विवरण	गत बर्षको	यस बर्ष थप	न्यून कोष	चालु बर्षको	गत बर्षको
बिगत आ.ब.को कर्जा लगानीमा नोक्सानी ब्यबस्	१३३१९२५४.८२	४४३८१०३.७७	३८१०२८१.५८	१३९४७०७७.०१	
जम्मा	१३३१९२५४.८२	४४३८१०३.७७	३८१०२८१.५८	१३९४७०७७.०१	

कर्जा सापटीमा बचत ऋणको कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरुको सुपरिबेक्षण,निरिक्षण तथा अनुगमन निर्देशिका २०७७ को दफा २३ ले निर्देशित गरे अनुसार संस्थाले कर्जा बर्गिकरण गरि सभावित कर्जा चालु आ.ब.मा कर्जा नोक्सानी वापत ब्यबस्थको रकम ब्यबस्था/छुटयाइएको छ ।

बिगत आ.ब.संस्था बाट लगानी भएको बिगत आ.ब.मा कर्जा सापटीमा सहकारी मापदण्ड २०६८ को दफा ३० (संसोधित मापदण्ड बचत ऋणको कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरुको सुपरिबेक्षण,निरिक्षण तथा अनुगमन निर्देशिका २०७७ को दफा २३) ले निर्देशित गरे अनुसार संस्थाले कर्जा बर्गिकरण गरि सभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्थामा रहेको रकम मध्ये बाट चालु आ.ब.को आषाढ मसान्त सम्ममा फिर्ता भएको रकम लाई आय विवरणमा आय तर्फ समावेश गरिएको छ ।

कर्मचारीको दीर्घसेवा सुविधा दायित्व (EMPLOYEE BENEFITS)

SCHEDULE अनुशुची (९)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
शुरु मौज्दात रकम ०१ श्रावण २०८० (बिगत आ.ब.को सरेको दायित्व)	०.००	०.००
यस आ.ब.मा थप गरिएको/भएको रकम	०.००	०.००
यस आ.ब.मा भुक्तानी गरिएको सुविधाको रकम	०.००	०.००
बर्षको अन्तिम मौज्दात, ३१ आषाढ...२०८१	०.००	०.००
उपरोक्त अनुसारको दायित्व लाई निम्नानुसार बर्गिकरण गरिएको छ/छैन :		
चालु दायित्व रकम	०.००	०.००
गैरचालु दायित्व रकम	०.००	०.००
जम्मा	०.००	०.००

कर्मचारी दीर्घसेवा सुविधाहरुको दायित्व वापत तोकिएको सेवा अवधि वा परीक्षणकाल व्यतित भए पछि संस्थाको स्थायी कर्मचारीहरु संस्थाको सेवा बाट निवृत्त हुँदा प्रदान गर्ने गरी उपदान तथा सन्चय कोषको ब्यबस्था गरिएको छैन । यी लाभहरु परिभाषित/निर्दिष्ट योगदान योजना (Defined Contribution Plan) हुन् र यसमा संस्थाको दायित्व, कोषमा योगदानका लागि सहमति गरेको अंकको हद सम्म मात्र सिमित रहन्छ । संस्थाको स्वीकृत विनियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम कर्मचारीहरु प्रतिको उपदान तथा सन्चय कोषको दायित्व गणना गरी पाकेको आधार (Accrual basis) मा नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखिन्छ । प्रत्येक वासलात मिति सम्म उपदान वापतको दायित्व अग्रीम रुपमा गणना गरी आर्थिक वर्षको अन्तिम महिनामा फरफारक गर्ने गरिएको छैन । उपदान वापतको दायित्व समेत गणना नगरिएको र उपदान वापतको संस्थाले Actuarial valuation गरेको छैन ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

वित्तीय पट्टा (फाइनान्स लिज) दायित्व (FINANCE LEASES)

SCHEDULE अनुशुची (१०)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
एक बर्ष भित्रमा भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम	0.00	0.00
एक वर्ष भन्दा माथि तर पाँच वर्ष सम्म भूक्तानी गर्नुपर्ने रकम	0.00	0.00
पाँच वर्ष भन्दा पछि भूक्तानी गर्नुपर्ने रकम	0.00	0.00
कुल रकम	0.00	0.00
उपरोक्तानुसारको दायित्व लाई निम्नानुसार वर्गिकरण गरिएको छैन		
चालु दायित्व रकम	0.00	0.00
गैरचालु दायित्व रकम	0.00	0.00
कुल रकम	0.00	0.00

पट्टा भनेको पट्टादाताले पट्टादार लाई भुक्तानी वा श्रृंखला बद्ध भुक्तानीको प्रतिफल स्वरुप एक सहमत अवधिका लागि सम्पत्ति प्रयोगको अधिकार प्रदान गर्ने सम्झौता भन्ने बुझिन्छ । वित्तीय पट्टा भन्नाले सम्पत्ती सँग सम्बन्धित लगभग सम्पूर्ण जोखिम तथा प्रतिफल हस्तान्तरण गर्ने पट्टा लाई जनाउँछ । संचालन पट्टा भन्नाले वित्तीय पट्टा बाहेकका सबै पट्टालाई जनाउँछ । फर्म संग .....वर्षे वित्तीय पट्टा अन्तर्गत ... वर्षको अनुमानित उपयोगी अवधि भएको कुनै पनि विशेष प्रकारको सम्पत्ति रहेको छैन । भबिष्यमा भुक्तानी गर्नु पर्ने पट्टा (लिज) को रकम समेत रहेको छैन ।

बैंक तथा बित्तय ऋण (कर्जा) (BORROWING OF LOANS)

SCHEDULE अनुशुची (११)

विवरण	*चालु बर्षको*	*गत बर्षको*
सुरक्षित बैंक ऋण (कर्जा)	0.00	0.00
असुरक्षित बैंक ऋण (कर्जा)	0.00	0.00
सवारी साधन कर्जा	0.00	0.00
भवन निमार्ण कर्जा	0.00	0.00
जम्मा	0.00	0.00

संस्थाले कारोवारको सिलसिलामा चालु आ.ब.मा कुनै पनि बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरु बाट कर्जा सापटी नलिएको र आयकर ऐन २०५८ को दफा १४ अनुसार संस्थाको बैंक ब्याज खर्च नरहेकोले ब्याज खर्च जनाएको छैन ।

सदस्यहरुको निक्षेप /डिपोजीट (DEPOSITES OF MEMBER)

SCHEDULE अनुशुची (१२)

विवरण	*चालु बर्षको*	*गत बर्षको*
साधारण बचत	६०७२९६७६.८८	६३९५७९८६.६४
नियमित बचत	६२०७७०५३.१३	५९०८९६४६.०२
महिला बचत	१९३८३२७६.९६	१४११६२११.०३
बाल बचत	१९२५४७४.०३	१७७३१५०.८३
ज्येष्ठ नागरिक बचत	७०७०७७७.०२	३५७९८७०.२९
आवधिक बचत		८१४५७१९३.००
आवधिक बचत (३ महिना)	१९३७५०००.००	
आवधिक बचत (६ महिना)	८७८३०००.००	
आवधिक बचत (१२ महिना)	४३९०८०००.००	
आवधिक बचत (२४ महिना)	१६१३५०००.००	
आवधिक बचत (३६ महिना)	७७३२६९३.००	
जम्मा	२४७११९९५१.०२	२२३९७४०५७.८१

संस्थाले शेयर सदस्यहरु बाट निक्षेप संकलन तथा फिर्ता गरिएको निक्षेपको उल्लेख गरिएको छ । सहकारीको मुख्य कारोवार (बचत तथा ऋण) नियमानुसार संचालन गर्ने गरेको पाईयो ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत　　लेखा संयोजक　　व्यवस्थापक　　अध्यक्ष　　रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

वित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

ब्यापारिक तथा अन्य भुक्तानी गर्नु पर्ने दायित्वहरु (TRADE & OTHERS PAYABLE)

SCHEDULE अनुशुची (१३)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
लेखापरीक्षण शुल्क दायित्व	८३६२५.००	८३६२५.००
ले.प शुल्कमा करकट्टी (भुक्तानी दिनु पर्ने)	०.००	०.००
ले.प.शुल्क मु.अ.क.	११२५.००	११२५.००
कर्मचारी उपदान कोष दायित्व	१६५६.१६	२६०७१०.००
कमीसन करकट्टी दायित्व	४६.२४	०.००
लाभांश करकट्टी दायित्व	१८७४१९.००	०.००
संरक्षीत पूँजी फिर्ता कोष करकट्टी दायित्व	१०५५३८.९०	०.००
कर तथा शुल्क	१६९३.००	०.००
विज्ञापन खर्च करकट्टी दायित्व	०.००	०.००
सामाजिक सुरक्षा करकट्टी	५०५९.००	३५९३.००
घर बहाल कर	६०५०.००	६०५०.००
निक्षेप ब्याज करकट्टी दायित्व	३७२५५६.३७	३२५९२२.००
बैठक भत्ता करकट्टी	२२३७३.००	३९७५०.००
अन्य बिविध दायित्वहरु		
भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	२६५०६.००	१६७८६११.०७
विविध दायित्व	१२२५१९५.५८	९५०८०२.२८
तिर्न बाँकी ब्याज	४९०३८७.३९	२६५०६.००
खाजा भत्ता	०.००	६२१०.००
बीमा दायित्व	७६६७००.००	३२६१००.००
जम्मा	३२९५९३०.६४	३७०९००४.३५

चालु आ.ब.मा सम्बन्धीत कारोवार संग संम्बन्धीत १२ महिना अवधीमा भुक्तानी गर्नु ब्यापारिक तथा अन्य भुक्तानी गर्नु पर्ने दायित्वहरुमा समावेश गरिएको छ।

ब्यवस्था (प्रोभिजन) PROVISIONS

SCHEDULE अनुशुची (१४)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
आयकर ब्यवस्था	१४९५५४४.९७	८४७३३७.३७
न्युन कर ब्यवस्था आयकर तथा अग्रिम करमा समायोजन	(१,४९५,५४४.९७)	(८४७,३३७.३७)
कर्मचारी उपदान ब्यवस्था	०.००	०.००
कर्मचारी कल्याण कोष	०.००	०.००
जम्मा	०.००	०.००

चालु वर्षमा संस्थाको निर्धारण योग्य आयमा आयकर ऐन २०५८ को अनुशुची १ को दफा ३ अनुसार करको गणना तथा ब्यवस्था (Tax provision) गरिएको छ।

ब्याज मुल्तबी (Interest suspense)

SCHEDULE अनुशुची (१५)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
गत वर्षको ब्याज मूलतबी		८४५१०८६.५०
ब्याज आम्दानी हुनु बाँकी	८३६०३५९.५१	
ब्याज कन्ट्रा	११९९८०६.२२	
जम्मा	९५६०१६५.७३	८४५१०८६.५०

सम्भावित दायित्वहरु (CONTINGENCIES LIABILITITES)

सम्भावित दायित्वहरुमा देहाय बमोजिमका विषयहरु समावेश गरिएका/रहेका हुन्छन्। तथापी संस्थाको संभावित दायित्व रहेको छैन।

विगतका घटनाक्रम बाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता संभावित दायित्वहरु जसको अस्तित्व भविष्यका एक वा एकभन्दा बढी अनिश्चित घटनाक्रमहरुले निर्क्यौल गर्नेछ,

जुन संस्थाको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहेको हुन्छ, वा

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

दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको।

उपरोक्त बाहेक थाहा भए सम्मको सम्पूर्ण सारभूत (Material) दायित्वको लागि पर्याप्त ब्यवस्था गरिएको हुन्छ। सारभूत दायित्वको भविष्यमा निस्कने परिणाम मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको खण्डमा त्यस्ता दायित्व लाई संभावित दायित्व अन्तर्गत देखाईने गरिन्छ। संस्थाको विरुद्धमा साहु,आसामी तथा अन्य सम्बद्ध ब्यक्ति,संस्था तथा नियमनकारी निकायले कुनै पनि किसिमको दाबी नगरेको र संस्थाले कुनै किसिमको लेनदेन कारोवारमा जमानी नबसेकोले वर्षको अन्त्यमा कुनै किसिमको सम्भावित दायित्व बापत भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम रहेको छैन/देखिएन।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष	रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी
आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको
बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

जग्गा/जमीन (LAND)

SCHEDULE अनुशुची (१६)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
जग्गा (जमिन) बिगत आ.ब. मा खरिद रकम	१६३०२५१९.५८	१६३०२५१९.५८
चालु आ.ब.मा जग्गा (जमिन) खरिद रकम (मालपोत रजिष्ट्रेशन दस्तुर सहित)	५८००.००	०.००
चालु आ.ब.मा जग्गा (जमिन) निर्सग (बिकी)	०.००	०.००
जम्मा	१६३०८३१९.५८	१६३०२५१९.५८

जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको सम्पति (ऐनको दफा १९ अनुसार)

SCHEDULE अनुशुची (१७)

विवरण	बर्ग (पुल)	ह्रासकट्टी दर	चालु बर्षको	गत बर्षको
भवन स्ट्रक्चर	क	५	१३२२०३.३३	१३९१६१.४०
फर्निचर का.उपकरण	ख	२५	४७१२२५.३५	४४४६७५.६३
अटोमोवाइल्सहरु	ग	२०	२८८८३९.६०	०.००
अन्य सबै	घ	१५	१८३०२५.३२	१८२३२३.९१
अर्मुत सम्पत्ती	ङ		२०१०४८.६४	१९६६०.८०
जम्मा			१२७६३४२.२५	७८५८२१.७४

उक्त स्थिर सम्पतीमा प्रयोग आयुको अवधी Straite line Method बाट नगरीएको र Diminishing Balance Method/WDV मा ह्रासकट्टी गरी खर्चमा समावेश गरिए पछिको रकम समावेश गरिएको छ ।

दिर्घकालिन लगानी (LONG TERM INVESTMENT)

SCHEDULE अनुशुची (१८)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
राष्ट्रिय सहकारी बैक- शेयर	१५२५०००.००	१५२५०००.००
नेफस्कुन- शेयर	६७६०००.००	६७६०००.००
जिल्ला ब.तथा ऋण स.स - शेयर	५००००.००	५००००.००
जिल्ला सहकारी संघ - शेयर	२१०००.००	२१०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैक -बचत	३०६८३५.४६	१६९५८०.४८
नेफस्कुन निक्षेप - बचत	१९७६८२.८९	१५२४०९.०६
जिल्ला ब.तथा ऋण स.स - बचत	१६९१५३.१६	१३८०४३.६६
जिल्ला सहकारी संघ - बचत	४३४००२.००	४०९२८७.००
राष्ट्रिय सहकारी बैक -मुद्दती	०.००	१००००००० .००
नेफस्कुन शेयर - मुद्दती	१०००००००.००	१०००००००.००
एनसिबिएल -मुद्दती	२००००००० .००	०.००
जम्मा	३३३७९६७३.५१	२३१४१३२०.२०

नेपाल सरकारले जारी गरेको ऋणपत्र, नेपाल बैंकले जारी गरेको ट्रेजरी बिल वा स्वदेशी बैंकमा राखिएका मुद्दती निक्षप र उपकरणहरु लाई वासलातमा "लगानी" शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ। अल्पकालीन लगानी लाई लागत वा उचित बजार मूल्य मध्येको कम रकममा लेखाङ्कन गरिन्छ। असुली मूल्य (Realizable Value) मा हुने गिरावट लाई नाफा,नोक्सान हिसाबमा प्रस्तुत गरिन्छ। लगानीको असुली मुल्य पुन वृद्धि भएमा लगानीको लागतको हद सम्मको वृद्धि लाई आम्दानी जनाइन्छ। तथापी,फर्मले बिगत आ.ब.र चालु आ.ब.मा दिर्घकालिन लगानी बापत कुनै पनि रकम बैंक तथा बित्तीय कम्पनीहरुको शेयरमा लगानी, रहेको र म्युचल फण्ड (Mutual fund) लगानी समेत गरेको छैन।

जिन्सी (मसलन्द तथा छपाई)मौज्दात (INVENTORY OF STATIONERY)

SCHEDULE अनुशुची (१९)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
गत बर्षको अं.ल्या मसलन्द मौजदात	०.००	०.००
यस बर्षमा थप खरीद	०.००	०.००
जम्मा १	०.००	०.००
न्यून संचालन खर्च		
मसलन्द तथा छपाई खर्चमा ट्रान्सफर	०.००	०.००
जम्मा २	०.००	०.००
कुल जम्मा ३=१–२	०.००	०.००

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत   लेखा संयोजक   व्यवस्थापक   अध्यक्ष

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

कर्जा लगानी तथा सापटी (LOAN INVESTMENT TO MEMBER)

SCHEDULE अनुशुची (२०)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
व्यवसाय कर्जा	२४०६२३७८.२७	२३६२१३९४.९६
घर तथा जग्गा कर्जा	१२५३३८६०१.३८	१४१४५६२८७.४१
हायर पर्चेज कर्जा	११६७५५०.०८	१५६२३१३.००
कृषि कर्जा	१२००३०२०.९८	१६००६०७९.००
शिक्षा कजा	४७५७५३९.०४	0.00
ओ डि कर्जा	५५७७१८१०.६५	0.00
आवधिक कर्जा	२१६८६१३.६८	५२०२१२८८.००
बचत धितो कर्जा	६४०१६४.९१	१७७८४१७.००
अन्य कर्जा	२२०२१४३२.०८	१३५७२५७१.४६
जम्मा	२४७९३११११.०७	२५००१८३५०.८३

सहकारी ऐन,नियम, मापदण्ड र ऋण लगानी निति अनुसार आफ्ना सदस्यहरु लाई निर्धारण गरिएको कर्जा शिर्षकहरु बमोजिम कर्जा प्रदान (लगानी) गरिएको छ।

***लिनु पर्ने संण्ड्री डेटर्स* TRADE & OTHERS RECEIVABLES**

SCHEDULE अनुशुची (२१)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
असुल हुनु पर्ने ब्याज	९५६०१६५.७३	८४५१०८६.५०
जम्मा	९५६०१६५.७३	८४५१०८६.५०

संस्थाको कारोवारको सिलसिलामा लिनु पर्ने आसामी रकमहरु लाई प्रर्दशित छ।

***अग्रीम पेश्की,सापटी,धरौटी* (PREPAID ADVANCE ,DEPOSITES)**

SCHEDULE अनुशुची (२२)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
नेपाल टेलिकम ,धरान (टेलिफोन धरौटी)	३000.00	६000.00
घर बहाल धरौटी	१५२१४५.00	१५२१४५.00
नेफ्स्कुन लाभाश खाता	२२२६.३५	२१८८.८९
सानो नगदी कोष	0.00	१४६४.५0
रिचाज पेक्की	२७६५४.८६	0.00
पाउनु पर्ने कमीसन	३०८.१८	0.00
पाउनु पर्ने रकम	0.00	३८३८९०.३१
पाउनु बाँकी ऋणको ब्याज	0.00	१६०३३३.८९
विविध	४३८९१.१0	0.00
जम्मा	२२९२२५.४९	७०६०२२.५९

टेलिफोन तथा अन्य धरौटी तथा लाई अग्रिम पेश्की शिर्षकमा समावेश गरिएको छ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत   लेखा संयोजक   व्यवस्थापक   अध्यक्ष   ग्रिष्ट्रर्ड लेखापरीक्षक

BHARAT & COMPANY REGISTERED AUDITORS

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

बितीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

अग्रीम आयकर (ADVANCE IT & TDS)

SCHEDULE अनुशुची (२३)

विवरण			चालु बर्षको	गत बर्षको
गत आ.ब.को बढी दाखिला			१८५८०३६.५४	१९०९२९१.६२
बैंक ब्याजमा करकट्टी बाट	बिभिन्न भौचर	बिभिन्न मितिमा	७०५५४३.५०	७९६०८६.३४
बिभिन्न मिति तथा भौचरहरुबाट				
जम्मा १			२५६३५८०.०४	२७०५३७७.९६
न्यून आयकर कर्पोरेट आयकर १५ % ले ब्यबस्था			१४९५५४४.९७	८४७३३७.३७
जम्मा २			१४९५५४४.९७	८४७३३७.३७
जम्मा ३=१–२			१०६८०३५.०७	१८५८०४०.५९

संस्थाको बिभिन्न बैंक तथा बित्तिय संस्थाहरुमा रहेको खातामा प्राप्त आय आयमा आयकर ऐन २०५८ को दफा ८८ (१) अनुसार करकट्टी गरि संस्थाको नाममा दाखिला (जम्मा) रकम लाई र अग्रीम करकट्टी रकम तथा बिमा कमिसन आयमा करकट्टी रकम लाई कर मिलान अनुशुची १० मा मिलान दावी गरिएको छ ।

बैंक तथा नगद मौज्दात मौज्दात (CASH & CASH EQUIVALANTS)

SCHEDULE अनुशुची (२४)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
बैंक मौज्दात मौज्दात		
एनसिबिएल	४१४४६६६१.०४	२६६५०३४०.६६
नेफस्कुन	७५८७६५०.९२	३९७३९७६.९०
जिल्ला बचत संध	९००५७९.९३	८५९६४८.१८
जिल्ला सहकारी संध	१००६५२०.००	०.००
गोर्खाज फाइनान्स लि	१२१४३८९०.८४	१८०७४२२५.२९
गोर्खाज फाइनान्स लि चल्ती	१०००.००	१०००.००
कामाना सेवा विकास बंक लि	४४१४७९२.२४	४०९३३७.०५
सिटिजन बैंक लि	३४७९.९०	३४७९.९०
जम्मा	६७५०४५७४.८७	४९९७२००७.९८
नगद मौन्दात		
आषाढ मसान्तमा संस्थाको भल्टमा रहेको	५०२६२८.७९	३८६१५०.३७
कुल जम्मा बैंक तथा नागद	६८००७२०३.६६	५०३५८१५८.३५

संस्थाको बर्षान्त (आषाढ मसान्त) मा नगद र नगद सरहमा नगद मौज्दात,बिभिन्न बैंकहरुमा रहेको बैंक मौज्दात र ३ महिना अवधी भित्र परिपक्क हुने बचत लाई राख्ने नीति रहेको छ ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

आय विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

कर्जा लगानी तथा सापटी बाट ब्याज आम्दानी (INTEREST INCOME FROM LOAN INVESTMENT)

SCHEDULE अनुशुची (२५)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
कृषि कर्जा	१६५८६१४.०६	१५१०४७६.००
धरौटी कोल्याटर कर्जा	३५५२४८.९०	०.००
गोरखा विशेष कर्जा	३८४७१०.१२	७३०८७१.००
सामाजिक कर्जा	४६६५०.४०	१५३५८२.००
व्यक्तिगत कर्जा	५७४३७५.२२	२१९२८८.००
बचत कर्जा	२५१०९१.४२	२३५९३६.००
सापटी कर्जा	१०२३९४२.८२	१६७१९४१.००
ओ.डि कर्जा	७७१९६४५.८५	०.००
कर्मचारी कर्जा	४९४१९.४२	४६१०७.००
हायर पर्चेज कर्जा	२१६०६३.०८	२१८६०७.००
शैक्षिक कर्जा	४४९७९.०४	०.००
घर तथा जग्गा कर्जा	१८७७७७९३.१३	१९५८२८१४.००
व्यबसाय कर्जा	३१७७८०९.५९	३४८२२५९.००
अद्यावधिक कर्जा	०.००	८३५५९२१.००
क्रमिक कर्जा	०.००	६०१८.००
निक्षेप कर्जा	०.००	१३४०९२.००
जम्मा	३४२८०३४३.०५	३६३४७९१२.००

सहकारी संस्थाले ३६५ दिन लाई वर्ष मानी निक्षेप तथा कर्जाको ब्याज दैनिक रुपमा हिसाव गरि लिएको दिन देखी बुझाएको अघिल्लो दिन सम्मको हिसाव गर्ने गरिएको छ । सहकारी संस्थाको कर्जा लगानी बाट प्राप्त हुने ब्याज आयको लेखांकन आयकर ऐन २०५८ को दफा २४ मा प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा गर्नु पर्ने भए तापनि संसोधित आर्थिक बिधेयक २०७२ बाट संसोधन भए अनुरुप आयकर ऐन २०५८ को दफा २४ को उपदफा ३ मा सहकारी संस्थाले ब्याज आयको लेखांकन नगद प्राप्ती (Cash Basis) को आधारमा गर्न पाउँने व्यबस्था अनुरुप संस्थाले ब्याज आयको लेखांकन गरेको छ ।

निक्षेप ब्याज खर्च (SAVING/ DEPOSITES EINTEREST XP)

SCHEDULE अनुशुची (२६)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
सदस्यहरुको निक्षेप जम्मामा ब्याज खर्च	२०४८१४७०.९०	२०९४५५८६.३७
जम्मा	२०४८१४७०.९०	२०९४५५८६.३७

संस्थामा रहेको निक्षेप दायित्वमा शेयर सदस्यहरु लाई दिने ब्याज प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखांकन गरिएको छ ।

बैंक ब्याज आम्दानी (BANK LOAN INTEREST INCOME)

SCHDULE अनुशुची (२७)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
बैंक ब्याज आम्दानी (बिभिन्न बैंकमा रहेको खाता बाट)	२०६२६२६.४५	२७४१७४५.२६
बितिय लगानी बाट ब्याज आय	२६४०९७०.६३	२५६६०५०.४०
जम्मा	४७०३५९७.०८	५३०७७९५.६६

संस्थाले व्यवसाय संचालनको कममा बैंक तथा वितिय संस्था बाट कर्जा नलिएको र कर्जाको ब्याज खर्च तथा सेवा शुल्क समेत नरहेकोले आयकर ऐन २०५८ को दफा १३ तथा १३ र १४(१) अनुसार ब्याज खर्च आय विवरणमा माग दावी गरिएको छैन ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

आय विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

अन्य विविध आम्दानी (OTHER MISCILINIUS INCOME)

SCHEDULE अनुशुची (२८)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
निवेदन शुल्क	२००.००	४००.००
खाता बन्दी शुल्क	५००.००	६२७.४७
अन्य विविध आम्दानी	१४३६०.०२	२३७३१.५७
पास बुक बिक्री	३१००.००	०.००
सदस्य प्रवेश शुल्क	१५००.००	७४००.००
सेवा शूल्क	१०५०९६०.००	०.००
कमिसन आय	३०८.१८	०.००
शेयर लगानी (लाभांश आय) बाट आय	१०३४१.५३	३१३३२१.०४
सामान विक्री बाट आम्दानी	०.००	७६००.००
हर्जाना शुल्क	०.००	४४६६६२.००
ऋण सुरक्षण आम्दानी	०.००	१०००००.००
एस.एम.एस शूल्क	०.००	२५८००.००
अपलेखन व्याज आम्दानी	५३२२९१.५०	०.००
कर्जा व्यवस्थापन आम्दानी	०.००	११००७१५.००
जम्मा	१६१३५६१.२३	२०२६२५७.०८

सेवा शुल्क तथा कमिसन आम्दानीहरु नगद प्राप्ती (Cash Basis) को आधारमा लेखाकंन गरि आय विवरणमा समावेश गरिएको छ। शेयर लगानी बाट प्राप्त हुने नगद लाभांश सो लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएको मितिमा आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ। नाफा बाट घोषणा गरेको लाभांश भनी छुट्याउन कठिनाई नहुनजेल लागतको असुलीको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

कर्मचारी तलव खर्च (STAFFS SALARY EXP)

SCHEDULE अनुशुची (२९)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
तलब तथा ग्रेड	४५७८८९४.००	४३८४९८८.००
दशै खर्च	२६००६५.००	२६४१६५.००
महगी भत्ता अन्य सुबिधा	०.००	०.००
प्रोत्साहन भत्ता	०.००	०.००
मर्मत तथा ईन्धन सुबिधा	०.००	०.००
मोवाईल (संचार) खर्च	०.००	०.००
संचित बिमारी बिदाको रकम	०.००	०.००
कर्मचारी उपचार खर्च	०.००	०.००
मानब संसाधन सम्बन्धी खर्च	०.००	०.००
जम्मा	४८३८९५९.००	४६४९१५३.००

संस्थामा कार्यरत कर्माचारीहरुको कार्य सम्पादनको आधारमा पारिश्रमिक भुक्तानी भुक्तानी गर्दा आयकर ऐन २०५८ को दफा ८७ अनुसार १ % का दरले सामाजिक सुरक्षा करकट्टी गरि दाखिला भई दाखिला गर्न बाँकी करकट्टी रकम लाई वासलात संग सम्बन्धीत अनुशुचीको चालु दायित्व समावेश गरिएको छ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत　　लेखा संयोजक　　व्यवस्थापक　　अध्यक्ष　　रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

BHARAT & COMPANY REGISTERED AUDITORS

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

आय विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

संस्था संचालन खर्च (OPERATING EXPNESES)

SCHEDULE अनुशुची (३०)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
कर्मचारी पोशाक खर्च	८०९५०.००	९१६४९.८२
अफिस चिया	९९०००.००	०.००
बैठक तथा अन्य भत्ता	१३७५२००.००	१३०५८००.००
अतिथी सत्कार खर्च	२७५१६.००	१७१२२१.००
इन्टरनेट सञ्चार खर्च	१८०२६४.००	७२९४५.००
खानेपानी महशुल तथा सरसफाई खर्च	९४९०५.००	८४२४२.००
विद्युत महशुल	८२०७१.००	८१६३७.००
इन्धन तथा भ्रमण खर्च	२५१५९.७५	५१७७७.५०
मसलन्द तथा स्टेशनरी	७०४६४.३०	१२४४२२.००
घर भाडा खर्च	७२५९५२.००	७२११२१.५०
विज्ञापन तथा प्रर्वधन	४०००.००	१७०००.००
पत्रपत्रिका खर्च	३२००.००	२२००.००
साधारण सभा खर्च	६२१९७६.००	५७२०४०.००
गोष्ठी र सेमिनार	१०१२१९.३०	०.००
विविध खर्च	११९१३७.८०	५९४२८.००
कार्यक्रम खर्च	९५६६८.००	०.००
बीमा तथा नवीकरण शूल्क	१४०१०२.९५	१४०८२५.२०
बैंक दस्तुर खर्च	१३०.००	१४५.००
ले.प.शुल्क (मु.अ.क.सहित)	८४७५०.००	८४७५०.००
उत्सब समारोह खर्च	०.००	१६०६१३.००
किचन सामान खरिद खर्च (पुँजीकृत नहुने खर्च)	४७७४२.६०	२१३३३.००
कमीसन खर्च	३०८.१८	०.००
एस.एम.एस चार्ज	६६१६.१५	०.००
कन्सलटेन्सी खर्च	३२४०००.००	०.००
व्याज छूट खर्च	०.००	५७६९०.००
जम्मा	४३८३३३३.०३	३८२०८४०.०२

संस्था संग सम्बन्धीत खर्चहरु लाई आयकर ऐन २०५८ को दफा १३ संग सम्बन्धीत चालु बर्षको खर्चहरु लाई खर्चको रुपमा माग दाबी गरिएको छ।

जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको ह्रासकट्टी (ऐनको दफा १९ अनुसार)

SCHEDULE अनुशुची (३१)

विवरण	बर्ग (पुल)	ह्रासकट्टी दर	चालु बर्षको	गत बर्षको
भवन स्ट्रक्चर	क	५	६९५८.०७	६२७५.५१
फर्निचर का.उपकरण	ख	२५	१४७४८५.४४	१४७५७०.२४
अटोमोवाइल्सहरु	ग	२०	२०६३१.४०	०.००
अन्य सवै	घ	१५	३२२९८.५९	३२१७४.८१
अमुर्त सम्पत्ती	ङ		५०२६२.१६	४९१५.२०
जम्मा			२५७६३५.६५	१९०९३५.७६

स्थिर सम्पत्तिको ह्रासकट्टी :

जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु ऐतिहासिक लागत अवधारणा (Historical Cost concept) को आधारमा लेखांकन गरिएको/भएको छ।
चालु बर्षमा संस्थाको स्वामित्वमा खरीद भएको जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु लाई खरीद लाई खरीद मिति तथा पुलको आधारमा ह्रास आधारमा समावेश गरिएको छ।

उक्त जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुमा प्रयोग आयुको अवधी Sraight line Method विधि बाट अनुमान नगरीएको र घटदो ह्रास प्रणाली Diminishing Balance Method/WDV अनुसार ह्रासकट्टी गरी खर्चमा प्रदर्शित गरिएको छ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान-२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

आय विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट,उपकरणहरुको मर्मत तथा संभार खर्च (REPARING & MAINTENANCE EXP) SCHEDULE अनुशुची (३२)

विवरण	बर्ग (पुल)	चालु बर्षको	गत बर्षको
भवन स्ट्रक्चर	क	0.00	0.00
फर्निचर का.उपकरण	ख	३६७३९.७१	३४५८९.00
अटोमोवाइल्सहरु	ग	0.00	0.00
अन्य सवै	घ	0.00	0.00
अर्मुत सम्पत्ती	ङ	0.00	0.00
जम्मा		३६७३९.७१	३४५८९.00

मर्मत तथा स.भार खर्च लाई आयकर ऐनको दफा १६ (१) र २ अनुसार मर्मत खर्च माग गरिएको छ।

कर खर्च (INCOME TAX EXPENSES) SCHEDULE अनुशुची (३३)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
यो वर्षको कर खर्च ((CURRENT TAX EXPENSES))	१४९५५४४.९७	८४७३३७.३७
विगत वर्षको कर ((PRIOR YEAR TAX))	0.00	0.00
डेर्फड कर (+/-) (DEFERRED TAX)	0.00	0.00
जम्मा	१४९५५४४.९७	८४७३३७.३७

आयकर खर्चमा यस वर्षको कर,स्थगन कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत समावेश गरिन्छ। चालु आयकर दायित्व भन्नाले चालु आर्थिक वर्षमा गरिएको मुनाफा बाट आन्तरिक राजश्व विभाग लाई तिर्नु पर्ने आयकर रकम हो। आयकर गणना गर्ने प्रयोजनका लागि उपयोग हुने करका दर (तथा कर सम्बन्धी कानून) बित्तीय स्थिति विवरण मितिमा लागू भएका दर हुन्। सोही अनुरुप चालु आयकरको गणना गर्दा आयकर ऐन २०५८ (संशोधन सहित) मा गरिएको व्यवस्था बमोजिम यस वर्षको नाफा लाई आधार मानी गणना गर्ने गरिन्छ।

सम्पत्ति तथा दायित्वहरुको वित्तिय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा कर र कानुनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नता लाई वासलातमा स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) का रुपमा लेखाङ्कन गरि प्रत्येक वर्ष यस्तो सम्पत्ति (वा दायित्वमा)हुने परिवर्तन लाई नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर आय (वा स्थगन कर खर्च को लेखाङ्कन गर्ने गरिन्छ।

स्थगन कर सम्पत्ति लाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभए सम्म सम्पत्तिको रुपमा पहिचान गरिदैन। स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व लाई एक अर्कामा मिलान गरी खुद रकम लाई बित्तीय स्थिति विवरण मा प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ।

जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु (सम्पत्ति) को नि:सर्ग (DISPOSE OF ASSETS) SCHEDULE अनुशुची (३४)

प्रतिवेदन मितिमा निसर्ग गर्न लागिएको सम्पत्तिको वहन मूल्य (Carring Amount) निम्नानुसार रहेको छन :

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु बाट आय (Incoming)		
जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुविकी	६२०५.५५	0.00
जम्मा खुद लाभ	६२०५.५५	0.00
जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको मुल्य तथा ह्रास खर्च (Outgoing)		
जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको शुरु ह्रस आधार रकम	७४४६.६४	0.00
ह्रास चार्टबाट अंल्या. रकम	७४४६.६४	0.00
न्यून ह्रासकट्टी खर्च (फर्निचर तथम कार्यालय उपकरण)	0.00	0.00
जम्मा विकी गर्ने समयको सम्पत्तीको किताबी मुल्य	७४४६.६४	0.00
जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको निर्सग बाट प्राप्त खुद लाभ (नोक्सानी) आय ब्यय विवरणको संचालन खर्च पक्षमा समावेश गरिएको	(१,२४१.०९)	0.00
आगामी आ.ब.को लागि ह्रास अधार	0.00	0.00

जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको नि:सर्ग गर्द अवधिको ह्रास चार्ज ह्रास गणनाको चार्टमा अन्य भएमा समावेश गर्ने गर्नु पर्ने

नोट : जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको निर्सग बाट प्राप्त खुद लाभ (नोक्सानी) लाई आय विवरण खर्चको रुपमा माग गरिएको छ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

BHARAT & COMPANY REGISTERED AUDITORS

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

आय विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

सम्बद्ध व्यक्ति संगको कारोवार (RELATED PARTY TRANSATION)

SCHEDULE अनुशुची (३५)

संस्थाले आफनो एसोसियट तथा सञ्चालकको स्वामित्व रहेको संस्था वा निकाय लाई सामान बिक्रि गर्ने वा तहाँ बाट खरीद गर्ने गर्दछ । त्यस्तो कारोवार बाट सिर्जित रकमहरुको कुल रकम तथा प्रतिवेदन मितिको वक्यौता रकम निम्नानुसार रहेको छ/छैन:

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
सेवा वा सामान बिक्री	0.00	0.00
सेवा वा सामान खरीद	0.00	0.00
पेश्की वा ओभरड्राफ्ट प्रदान	0.00	0.00
पेश्की वा ओभरड्राफ्ट प्राप्त	0.00	0.00
व्यापारिक प्राप्य रकममा समावेश बक्यौता	0.00	0.00
व्यापारिक भुक्तानी दिन बाँकी रकममा	0.00	0.00
अन्य रकम (खुलाउने)	0.00	0.00
जम्मा	0.00	0.00

बैंक ब्याज खर्च (BANK LOAN INTEREST XP)

SCHEDULE अनुशुची (३६)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
चालु ऋणको ब्याज खर्च	0.00	१३३६०४१.00
प्रयोगमा रहेको सम्पत्तीको ब्याज खर्च		
सवारी साधन कर्जाको ब्याज खर्च	0.00	0.00
अन्य ऋणको ब्याज खर्च	0.00	0.00
जम्मा	0.00	१३३६०४१.00

संस्थाले व्यवसाय संचालनको कममा बैंक तथा वितिय संस्था बाट कर्जा नलिएको र कर्जाको व्याज खर्च तथा सेवा शुल्क समेत नरहेकोले आयकर ऐन २०५८ को दफा १३ तथा १३ र १४(१) अनुसार व्याज खर्च आय विवरणमा माग दावी गरिएको छैन ।

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरीको
आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको
आय विवरण संग सम्वन्धीत अनुशुचीहरु

कर्मचारी तलब खर्च विवरण (अनुशुची २९ संग सम्वन्धीत)

क.स.	पान नं	कर्मचारीको विवरण	पद	वार्षिक तलब भत्ता	जम्मा तलब खर्च	कर्मचारी बोनस वितरण बाट थप	न्युन प्रिमियम खर्च	जम्मा करयोग्य पारिश्रमिक	कर योग्य रकम १ % ले हुने	कर कट्टी १ % ले हुने	कर योग्य रकम १० % ले हुने	कर कट्टी १० % ले हुने	कुल तिर्ने कर	महिलालाई कर १० % ले छुट	खुद भुक्तानी गर्नु पर्ने सा.सु.कर
१	१०८३३८३८२	चुण्डामणी राई	व्यवस्थापक	६६८१८२.००	६६८१८२.००	०.००	०.००	६६८१८२.००	६०००००.००	६०००.००	६८१८२.००	६८१८.२०	१२८१८.२०	०.००	१२८१८.२०
२	१०८३३८३९५	लक्ष्मी राई	लेखापाल	५९६७१३.००	५९६७१३.००	०.००	२५०००.००	५७१७१३.००	५०००००.००	५०००.००	७१७१३.००	७१७१.३०	१२१७१.३०	१२१७.१३	१०९५४.१७
३	१०२१५५३७२	रत्न कुमारी गुरुङ	लोन व्यवस्थापक	५३७७६५.००	५३७७६५.००	०.००	०.००	५३७७६५.००	६०००००.००	·५३७७.६५	०.००	०.००	५३७७.६५	५३७.७७	४८३९.८९
४	१४३८२३५३७	आशिष राई	लेखा	१०९३९५.००	१०९३९५.००	०.००	०.००	१०९३९५.००	५०००००.००	१०९३.९५	०.००	०.००	१०९३.९५	०.००	१०९३.९५
५	१०८४३८३८५	विरेन्द्र सुब्बा	टेक्निकल	१४७२६५.००	१४७२६५.००	०.००	०.००	१४७२६५.००	६०००००.००	१४७२.६५	०.००	०.००	१४७२.६५	०.००	१४७२.६५
६	१०८४३८४०४	धन कुमारी राई	क्यासियर	४२४८४५.००	४२४८४५.००	०.००	०.००	४२४८४५.००	६०००००.००	४२४८.४५	०.००	०.००	४२४८.४५	४२४.८५	३८२३.६१
७	१०८४३८४३३	भालमान राई	सेक्यूरीटी	४५२६५५.००	४५२६५५.००	०.००	०.००	४५२६५५.००	६०००००.००	४५२६.५५	०.००	०.००	४५२६.५५	०.००	४५२६.५५
८	१०८९६२१४३	प्रेम कुमार राई	सेक्यूरीटी	३९६४८३.००	३९६४८३.००	०.००	०.००	३९६४८३.००	६०००००.००	३९६४.८३	०.००	०.००	३९६४.८३	०.००	३९६४.८३
९	१०८४३८३६९	डिना सेने राई	लोन सहायक	३४९०२९.००	३४९०२९.००	०.००	१५९५०.००	३३३०७९.००	६०००००.००	३३३०.७९	०.००	०.००	३३३०.७९	३३३.०८	२९९७.७१
१०	१०८४३८२२४	सुष्मा तामाङ	कार्यालय साहायक	३४१३७७.००	३४१३७७.००	०.००	०.००	३४१३७७.००	६०००००.००	३४१३.७७	०.००	०.००	३४१३.७७	३४१.३८	३०७२.३९
११	१०९२३७८७१	कविता राई	सहयोगी	२७७२०४.००	२७७२०४.००	०.००	०.००	२७७२०४.००	६०००००.००	२७७२.०४	०.००	०.००	२७७२.०४	२७७.२०	२४९४.८४
१२	१०८४३८२६६	श्याम कुमारी राई	बजार प्रतिनिधी	४४७१९१.००	४४७१९१.००	०.००	४००००.००	४०७१९१.००	६०००००.००	४०७१.९१	०.००	०.००	४०७१.९१	४०७.१९	३६६४.७२
१३	१२३६८०३७०	अभिजित चाम्लिङ	सहयोगी	९०८५५.००	९०८५५.००	०.००	०.००	९०८५५.००	५०००००.००	९०८.५५	०.००	०.००	९०८.५५	०.००	९०८.५५
		जम्मा		४८३८९५९.००	४८३८९५९.००	०.००	८०९५०.००	४७५८००९.००	७५०००००.००	४६१८१.१४	१३९८९५.००	१३९८९.५०	६०१७०.६४	३५३८.५९	५६६३२.०५

विवरण	सा.सु.करको गणना
आय विवरण अनुसारको तलब खर्च	४८३८९५९.००
मुनाफावाट कर्मचारीले पाएको कर्मचारी बोनस	०.००
जम्मा तलब (पारिश्रमिक आय समावेश हुने रकम	४८३८९५९.००
न्यून बीमा प्रिमियम	०.००
कर योग्य पारिश्रमिक आय	४८३८९५९.००
समाजिक सुरक्षा कर १ % ले हुने सा.सुरक्षा कर	६०१७०.६४
महिला कर्मचारीलाई लाग्न करमा १० % ले हुने छुट	३५३८.५९
जम्मा भुक्तानी गर्नु पर्ने सा.सुरक्षा कर	५६६३२.०५

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

प्रवन्धक

कोषाध्यक्ष

सञ्चालक

अध्यक्ष

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

अनुसुची (१७) संग सम्बन्धीत जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको ह्रासकट्टी विवरण

क.स.	वर्ग	क	ख	ग	घ	ङ	जम्मा
	समुह	भवन स्ट्रक्चर	फर्निचर का.उपकरण	अटोमोवाइल्सहरु	अन्य सवै		
१	वर्षको शुरु ह्रास आधार	१३९१६१.४०	४४४६७५.६३	0.00	१८२३२३.९१	१९६६0.८0	७८५८२१.७४
२	यस बर्षको खरीद						
	श्रावण देखि पुस सम्मको	0.00	४४३०१.८०	0.00	३३000.00	२३१६५0.00	३०८९५१.८०
	माघ देखि चैत्र सम्मको	0.00	८३१८६.६७	0.00	0.00	0.00	८३१८६.६७
	बैशाख देखि आषाढ सम्मको	0.00	४१३३.३३	१०३१५७.00	0.00	0.00	१०७२९०.३३
	अन्य (निमार्ण) ज्याला मजदुरी	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
३	न्युन सम्पत्तिको निसर्ग वाट प्राप्त रकम	0.00	७४४६.६४	0.00	0.00	0.00	७४४६.६४
५	सम्पत्तिको निसर्गवाट प्राप्त लाभ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
४	ह्रास आधार रकम	१३९१६१.४०	५६८८५०.७९	१०३१५७.00	२१५३२३.९१	२५१३१०.८०	१२७७८०३.९०
६	अन्य	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
७	ह्रास खर्च						
	ह्रास कट्टीको दर % मा	५.00	२५.00	२०.00	१५.00	२०.00	
	सामान्य ह्रासखर्च	६९५८.०७	१४७४८५.४४	२०६३१.४०	३२२९८.५९	५०२६२.१६	२५७६३५.६५
	थप ह्रासखर्च	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	अन्य	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
८	जम्मा ह्रासकट्टी खर्च	६९५८.०७	१४७४८५.४४	२०६३१.४०	३२२९८.५९	५०२६२.१६	२५७६३५.६५
९	बर्षान्तमा बाँकी ह्रास आधार	१३२२०३.३३	४२१३६५.३५	८२५२५.६०	१८३०२५.३२	२०१०४८.६४	१०२०१६८.२५
	समुहिकरण भएको सम्पत्ती समुहिकरण भएको सम्पत्तीको खरीदको बाँकी भाग	0.00	४९८६०.00	२०६३१४.00	0.00	0.00	२५६१७४.00
	मर्मत खर्चको बाँकी भाग	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	अन्य	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	जम्मा आगामी आ.ब.को ह्रास आधार	१३२२०३.३३	४७१२२५.३५	२८८८३९.६०	१८३०२५.३२	२०१०४८.६४	१२७६३४२.२५

नोट :

१. आयकर ऐन २०५८ को अनुशुची–२ को दफा २ अनुसार सम्पत्तीलाई समुहीकरण तथा वर्गीकरण गरि प्रर्दशीत गरिएको छ।

२ चालु बर्षमा संस्थाको स्वामित्वमा खरीद भएको जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु खरीद मिति तथा पुलको आधारमा ह्रास आधारमा समावेश गरिएको छ।

३. उक्त जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुमा ऐनको अनुशुची–२ अनुसार घटदो ह्रास प्रणाली अनुसार खर्च माग गरि खर्चमा प्रर्दशीत गरिएको छ।

अनुसुची (३२) जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको मर्मत खर्चको विवरण

कस.	ह्रासयोग्य सम्पत्तीको मर्मत खर्च	क	ख	ग	घ	ङ	जम्मा
		भवन स्ट्रक्चर	फर्निचर का.उपकरण	अटोमोवाइल्सहरु	अन्य सवै		
१	बर्ष भरीको खर्च	0.00	३६७३९.७१	0.00	0.00	0.00	३६७३९.७१
२	ह्रास आधारको ७ % सम्मको खर्च	0.00	६६७०१.३४	0.00	0.00	0.00	६६७०१.३४
३	अन्य मर्मत खर्च	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
४	दफा १६ अनुसार दाबी गरेको खर्चकट्टी	0.00	३६७३९.७१	0.00	0.00	0.00	३६७३९.७१
५	बाँकी ह्रास आधारमा थपिएको	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८० श्रावण ०१ देखि २०८१ आषाढ मसान्त सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको खरीद तथा ह्रास आधारमा समावेश हुनेको विवरण

क.स.	सामानको विवरण	खरीद अवधी	स्वीकृत भाग	मालको खरीद मुल्य	ह्रास आधारमा जोडिने रकम	अर्को बर्षको ह्रास आधार	कैफियत
१	फर्निचर तथा कार्यालय उपकररण						
	घूम्ने कुर्सी	श्रावण–पुस	१०० %	३६००१.८०	३६००१.८०	0.00	
	हार्ड डिक्स	श्रावण–पुस	१०० %	३८००.००	३८००.००	0.00	
	एसएसडि हार्डडिस्क	माघ-चैत्र	१०० %	४५००.००	४५००.००	0.00	
	जम्मा १			४४३०१.८०	४४३०१.८०	0.00	
२	फर्निचर तथा कार्यालय उपकररण						
	घूम्ने कर्सी	माघ-चैत्र	२/३	६७८०.००	४५२०.००	२२६०.००	
	फयाल प्याक	माघ-चैत्र	२/३	२३०००.००	१५३३३.३३	७६६६.६७	
	मनी (नोट) काउण्टीङ मेशिन	माघ-चैत्र	२/३	९५०००.००	६३३३३.३३	३१६६६.६७	
	जम्मा २			१२४७८०.००	८३१८६.६७	४१५९३.३३	
३	फर्निचर तथा कार्यालय उपकररण						
	यूपिएस	वैशाख–आषाढ	१/३	४८००.००	१६००.००	३२००.००	
	एसएसडि हार्डडिस्क	वैशाख–आषाढ	१/३	४६००.००	१५३३.३३	३०६६.६७	
	एसएमपिएस	वैशाख–आषाढ	१/३	३०००.००	१०००.००	२०००.००	
	जम्मा ३			१२४००.००	४१३३.३३	८२६६.६७	
४	अटोमोबाईल्स						
	स्कुटर	वैशाख–आषाढ	१/३	३०७२६६.००	१०२४२२.००	२०४८४४.००	
	कागजात खर्च	वैशाख–आषाढ	१/३	२२०५.००	७३५.००	१४७०.००	
	जम्मा			३०९४७१.००	१०३१५७.००	२०६३१४.००	
५	अन्य सबै						
	वाटर फिल्टर	श्रावण–पुस	१०० %	३३०००.००	३३०००.००	0.00	
	जम्मा			३३०००.००	३३०००.००	0.00	
६	अन्य विविध सम्पत्ति						
	ईन्फीनीटि सफ्टवेयर	श्रावण–पुस	१०० %	२३१६५०.००	२३१६५०.००	0.00	
	जम्मा			२३१६५०.००	२३१६५०.००	0.00	
	कुल जम्मा			७५५६०२.८०	४९९४२८.८०	२५६१७४.००	

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत　　लेखा संयोजक　　व्यवस्थापक　　अध्यक्ष　　रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक