गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

साधारण सभामा प्रस्तुत

संचालक समितिको तर्फ बाट पेश हुने आ.ब.२०८१/२०८२ को

अध्यक्षज्यु द्धारा प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन

आदरणिय शेयर सदस्य माहानुभावज्यूहरु

यस गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको वार्षिक साधारण सभामा हाम्रो निमन्त्रणा लाई स्वीकार गरि पाल्नु हुने प्रमुख अतिथिज्यू,आमन्त्रित अतिथि बर्ग,मञ्चमा आसिन विशिष्ट पाहुनाहरु,संचालक समिति,लेखा समिति,ऋण समिति,सल्लाहकारज्यूहरु लगायत सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयर सदस्य दिदी–बहिनी तथा दाजु–भाईहरुमा सञ्चालक समितिको तर्फ बाट तथा मेरो आफनो ब्यक्तीगत तर्फ बाट समेत हार्दिक स्वागत अभिवादन व्यक्त गर्दछु ।

तथापी,देशको आर्थिक विकासमा सहकारी सेवा अपरिहार्य छ भन्ने कुरा लाई मध्ये नजर राखी हामी लाई यहाँ सम्म ल्याउँन हरतरहले सहयोग गर्नु हुने शेयरधनी महानुभावहरु,सञ्चालक सदस्यहरु,कर्मचारी, विभिन्न बैंक तथा यस सहकारी संस्था आफ्ना सदस्यहरूको आर्थिक,सामाजिक उन्नतिको लागि सक्रिय छ । प्रत्यक्ष अप्रत्यक्ष सहयोग गर्नु हुने सम्पूर्ण सरोकारवालाहरु लाई हार्दिक नमन गर्न चाहान्छौं ।

गरिबी न्यूनिकरण र उद्यमशिलताको विकास गर्ने उद्येश्य राखी स्थापना भएको यस संस्थाको आज सम्पन्न हुन गई रहेको संस्थाको गरिमामय वार्षिक साधारण सभाको उपलक्ष्यमा केही मनका कुराहरु राख्न पाउँदा हर्षको अनुभूति गरेको छु, ।

हाल सहकारी क्षेत्रमा धेरै उतार चढाव भई रहेको तपाई हामीले महशुस गरि रहेका छौं । व्यवसायमा अनेक किसिमको बाधा,आर्थिक कारेवार चलायमान नहुनु र सहकारी प्रति नकारात्मक कुराहरुको प्रचार हुनु,लगानी अनुसारको समयमानै पैसा नउठ्नु जस्ता समस्याले हाल सहकारी क्षेत्रमा नकारात्मक असर पारिरहेको छ । हाल कर्जा तथा ब्याज असुलीमा क़मी आई रहेको जस्तो कठीनाईहरु भोग्नु परि रहेको हामीले महशुस गरिरहेका छौं ।

यस सहकारी संस्थाको मुख्य उद्देश्य भनेको आफ्ना सदस्यहरू सँग बचत सङ्कलन,ऋण लगानी जस्ता वित्तीय लेनदेन गर्नुका साथै शिक्षा,तालिम,सूचना,सामाजिक कार्य प्रदान गर्नु हो । संस्थाको शेयर सदस्यहरूको आर्थिक,सामाजिक उत्थानमा योगदान पुर्याउने आफ्ना सदस्यहरूको सुदृढीकरण गर्न प्रतिबद्ध छ ।

हाल संस्थाको सेवाको प्रभावकारी कार्यान्वयनमा केही कठीनाई आई परेता पनि संस्थाले गरि रहेको आर्थिक कृयाकलापहरु बाट संस्थाका सदस्यहरुले आफ्नो व्यापार,व्यवशाय र आर्थिक परिचालन बाट उन्नती गरि रहेको हामी पाउँदछौं । यस कार्यक्रममा अधिकांश महिला दिदी वहिनीहरुको प्रत्यक्ष भूमिका र संलग्नता हुने भएकोले उनीहरुको आर्थिक कारोवारमा पहुँच अभिवृद्धि हुनुका साथै शशक्तिकरणमा समेत सकारात्मक प्रभाव पारेको छ ।

वित्तीय सेवा लाई प्रभावकारी ढंगले सञ्चालन गर्न गराउन आफ्नो ग्राहक सदस्यको सर्वोपरी हित लाई केन्द्र विन्दुमा राखी संस्थागत सुशासन,विधिको पालना र पारदर्शिता लाई अभिन्न अंगको रुपमा आत्मसात् गरी कार्यान्वयन गरिरहेका छौं । शेयर सदस्यहरुको हित र आर्थिक विकासका लागि एउटा संस्थाले अपनाउनु पर्ने जिम्मेवारी यस संस्थाले निरन्तर रुपमा पालना गरिरहेको कुरा पनि यहाँहरु समक्ष विश्वास दिलाउँन चहान्छु ।

आर्थिक बर्ष २०८१/२०८२ को संस्थाको बार्षिक हरहिसाबको बित्तिय लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्य समयमानै सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन तथा टिप्पणीहरुको अव म आर्थिक बर्ष २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको आय ब्यय विवरण र नगद प्रवाह विवरण तथा अंशियारमा लगानी (इक्विटी) मा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण सहितको आर्थिक प्रतिवेदन सार संक्षेपमा यसै गरिमामय साधारण सभामा अनुमोदनको लागि प्रस्तुत गर्ने अनुमती चाँहान्छु ।

बार्षिक कारोवारको संक्षिप्त विवरण :

कर्जा लगानी बाट प्राप्त ब्याज आम्दानी,अन्य विविध आम्दानी,संस्थाको बैंक खातामा रहेको मुद्धती तथा संस्थाको बिभिन्न बैंकमा रहेको बचत खाता बाट बैंक ब्याज आय (कर अधिको),बिगत आ.ब.मा संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था गरिएको रकम मध्ये बाट फिर्ता प्राप्त रकम सहित जम्मा संस्थाको संचालन कुल संचालन आय नेपाल बित्तिय प्रतिवेदन मान अर्न्तगत साना तथा मझौला निकाय (NFRS for SMEs) को पाउँनु पर्ने ब्याज समायोजन पुर्व रु.४ करोड ४७ लाख ९९ हजार ५ सय ०७ रुपैंया २३ पैसा रहेको बाट संस्थामा रहेको शेयर सदस्यहरुको निक्षेप/बचतमा ब्याज खर्च,संस्था संचालन खर्च,कर्माचारी तलब खर्च,संचालन खर्च,प्रयोगमा रहेको सम्पत्तीको ह्रास खर्च,मर्मत संभार खर्च तथा संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था सहितको रकम रु.३ करोड १८ लाख ६० हजार ४१ रुपैंया ६४ पैसा कट्टी गर्दा कर्पोरेट आयकर १५ % ले ब्यबस्था पुर्व १ करोड २९ लाख ३९ हजार ४ सय ६५ रुपैंया ५९ पैसा रहन आएको कुरा म यस गरिमाय साधारण सभामा शेयर सदस्य तथा सहोकारवाला समुहमा जानकारी गर्दछु ।

आयकर ब्यबस्था (Income tax provision)

उप नगरपालिका क्षेत्रमा संचालित बचत तथा ऋणको कारोवार गर्ने सहकारी संस्था/संघ लाई संचालन मुनाफामा आयकर ऐन २०५८ को अनुशुची १ को निकायको दफा ३ को उपदफा ३ अनुसार संस्थाको खुद संचालन मुनाफा (Net profit) (NFRS for SMEs) अनुसारको पाउँनु पर्ने ब्याज समायोजन पश्चातको रकममा रु.१९ लाख ४० हजार ९ सय रुपैया १९ रुपैया ५९ पैसामा कर्पोरेट आयकर १५ % का दरले आयकर ब्यबस्था गरि सके पछिको संस्थाको खुद संचालन मुनाफा रु.१ करोड ९ लाख ९८ हजार ५ सय ४५ रुपैया ७५ पैसा हुन आएको तथ्य यस गरिमामय साधरण सभामा जानकारी गराउँन पाउँदा मलाई मनै देखि हर्षको अनुभुती भई रहेको छ ।

मुनाफा बांडफांड (Profit Allocation) :

संस्थाको आ.ब.२०८१/२०८२ मा आयकर ब्यबस्था पछिको खुद संचालन मुनाफा मध्ये बाट सहकारी ऐन २०७४ को दफा ६८ तथा संस्थाको विनियममा ब्यबस्था भए अनुरुप २५ % बराबरको रकम जगेंडा कोषमा छुटयाउँनु पर्ने प्रावधान अनुसार जगेंडा कोषमा रकम बिनियोजन गरिएको,सहकारी ऐन २०७४ को दफा ७० अनुसार सहकारी प्रबर्द्धन कोषमा ०.५ % ले हुने ब्यबस्था पछिको बाँकी रहेको संचालन मुनाफा लाई १०० % मानि सहकारी ऐन २०७४ को दफा ७१ (१)अनुसार संस्थाको बिनियमा ब्यबस्था भए अनुरुप लाभांश कोष,संरक्षित कोष तथा अन्य बिभिन्न कोषहरुमा विनियोजन गरि छुट्याईएको छ । जुन कुरा बित्तिय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत संस्थाको नाफा नोक्सानी बाडँफाडँ हिसाब (Profit & Loss Appropriation Account) तथा कोष हिसाबमा बिस्तृत विवरणहरु रहेको ब्योहोराको यहाँहरु सामु जानकारी गर्दछु । यस प्रस्ताव लाई यसै गरिमामय साधारण सभा बाट अनुमोदन गर्नु हुनेनैछ भन्ने मैले बिस्वाश लिएको छु ।

संस्थाको सुशासन तथा दायित्व :

हाम्रो कार्यक्षेत्रमा सहकारी संस्था,बैक बित्तीय संस्थाहरुको शाखा खोल्ने कममा ब्यापक बृद्धि हुनुले पनि लगानी तथा निक्षेप/बचत कारोवारमा उल्लेखनिय बृद्धि हुन नसकेको र कर्जा लगानी तथा असुलीमा सामाञ्जस्यता कायम गर्न कठिनाईको सामना गर्नु परि रहेको अबस्था हाम्रो सामु बिद्यमान रहेको छ । प्रतिकूल परिस्थितिको बावजुत पनि संस्थाले शेयर सदस्यहरु लाई लगानीको प्रतिफल दिने हाम्रो प्रतिबद्धतानै हाम्रो कार्य सम्पादनको मुल प्रेरणा हो ।

संस्थागत सुशासननै संस्थाको दिगो विकास एवं स्थायित्वको मूल आधार हो भन्ने मान्यता लाई आत्मसात गर्दै संस्थागत सुशासनका मूलभूत आधारहरु पारदर्शिता,इमान्दारिता र जवाफदेहिता लाई संस्थाले दृढताका साथ परिपालना गर्दै आएको छ । संस्थाले प्रचलित ऐन नियम,नियामक निकायहरु द्वारा जारी निर्देशन तथा संस्थाकै आन्तरिक नीति नियम बमोजिम दैनिक कार्य संचालन गर्दै आएको छ । सस्था लाई अझ संगठित र दरिलो तुल्याउन ठोस नीति निर्देशनहरुको आवश्यकता परि रहने भएकोले संस्थाको पक्षमा आपसी एंव बृहद छलफल र बिचार विर्मश गरि एउटा सबल बिन्दुमा पुग्नको लागि संस्था प्रतिबद्ध छ ।

देशको आर्थिक गतिविधिहरु लाई बिचार गर्दा ब्यापार ब्यबसायमा दिनानुदिन ह्रास आई रहेको अबस्था रहेको बिभिन्न तथ्याङ्क बाट देखिएको अबस्थामा यस संस्थाको आर्थिक बृद्धि पनि सो परिस्थिती बाट अछुतो रहन नसकि मुनाफा आर्जनमा कठिनाई भएको हुदाँ संस्थामा सम्पुर्ण र तहका कार्यरत कर्मचारीज्युहरु लगायत साथीहरुले आ–आफनो स्थान बाट महत्वपुर्ण दायित्व निर्वाह गरि आगामी बर्षमा संस्थाको मुनाफा बृद्धिको लागि पहल गर्नु पर्ने देखिन्छ ।

कर्जा लगानी बाट प्राप्त हुने ब्याज आम्दानीनै संस्थाको नियमित आम्दानीको प्रमुख हिस्सा रहने हुँदा आ.व. २०८२/२०८३ मा संस्थामा उपलब्ध श्रोतहरु लाई अधिकतम परिचालन गरी संस्थाले आफनो शेयर सदस्यहरु लाई कर्जा लगानी सेवामा सरल कर्जा प्रवाहको उद्धेश्य लाई परिपूर्ति गर्न यस संस्था संचालकहरु,कर्मचारी बर्गको अथक प्रयासमा लगानीको नयाँ अवसरहरु खोजी गरि लगानी अभिबृद्धि गर्दै लैजाने संस्थाको मुलभूत उद्धेश्य रहेको तथ्य पनि यस गरिमामय साधारण सभामा यहाँहरु लाई जानकारी गराउँन चाँहान्छु । सो सम्बन्घमा यहाँहरुको अमुल्य सुझाबहरु मार्ग निर्देशक बन्ने छ भन्ने कुरामा म शेयर सदस्य महानुभावहरु लाई विश्वस्त गराउँन चाहान्छुं ।

लेखापरीक्षण र बित्तिय स्थिति विवरण :

आ.ब.२०८१ श्रावण १ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको बित्तिय स्थिति विवरण र आय ब्यय हिसाब तथा तत् सम्बन्धी अनुसुचीहरु र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन तथा लेखा संग सम्वद्ध प्रमुख लेखा नीति तगा टिप्पणीहरु यसै आर्थिक प्रतिवेदनको अभिन्न अंगको रुपमा रहेका छन् । चालु आर्थिक वर्षमा संस्थाको आर्थिक गतिविधी सम्बन्धी प्रतिवेदन,टिप्पणीहरु तथा लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको वित्तिय स्थिती विवरण र आय विवरणको अभिन्न अंगको रुपमा रहेको जानकारी गर्दछु ।

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

साधारण सभामा प्रस्तुत

संचालक समितिको तर्फ बाट पेश हुने आ.ब.२०८१/२०८२ को

अध्यक्षज्यु द्धारा प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन

आय विवरण वेभ साईटमा अध्यावधिक सम्बन्धमा :

संस्थाको आ.ब.२०८१/२०८२ को बित्तिय स्थिति विवरण र आय व्यय हिसाबको वित्तीय विवरणको बित्तीय लेखापरिक्षण (Financial Auait) सम्पन्न भई सकेको र कर लेखापरिक्षण (Tax Auadit) सम्पन्न भए पश्चात संस्थाको आय विवरण तथा बित्तिय स्थिति विवरण र सो संग सम्बन्धीत कर लेखा लेखापरिक्षण प्रतिवेदनको साथमा लेखा संग सम्बद्ध महत्वपूर्ण नीतिहरु र लेखा टिप्पणीहरु ऐनले तोकेको समय सिमा भित्र आन्तरिक राजश्व बिभागको वेभ साईट www.ird.gov.np मा करदाता पोर्टल मार्फत अपलोड गरि आय विवरण समेत विवरण रुजु (Verify) हुने समेत जानकारी गर्दछौं ।

कृतज्ञता ज्ञापन :

अन्तमा,संस्थाको आर्थिक तथा सामाजिक गतिशिलतामा तिब्रता ल्याई सहकारी क्षेत्रमा अब्बल सहकारीको रुपमा स्थापित गराँउन अथक प्रयास,अमुल्य योगदान,समुचित सर सल्लाह दिई सहयोग पुचाऊने सहकारी बिभाग,सहकारी संघ/संस्था तथा बित्तिय संस्थाहरु,शेयर सदस्यहरु ज्युरुहरु प्रति हार्दिक कृतज्ञाता र आभार ब्यक्त गर्दछु । सुदृढ सहकारीको रुपमा स्थापित गर्नमा संस्थाको कार्य दक्षता तथा सेवा बृद्धि गर्न मार्ग निर्देशन दिने नियमनकारी निकायहरु,शेयरधनी महानुभाबहरुको निरन्तर सहयोग र सदभाब नरहेको भए आज पनि हामी यो अबस्थामा हुने थिएनौ । आगामी दिनहरुमा थप सक्रिय सहभागीताको अपेक्षा समेत हामीले राखेको छौ । आजको यस गरिमामय साधारण सभा लाई सफल पार्न सफल पार्न हाम्रो हाम्रो निमन्त्रणा लाई स्विकार गरि पाल्नु भएका प्रमुख अतिथीज्यु एबं अतिथी ज्युहरु,उपस्थित प्रतिनिधीज्युहरु,शेयरधनीज्युहरु,संचारकर्मी मित्रहरुज्युहरु एवंम यस संस्थाको कर्मचारी लगायत सम्पुर्ण शुभ चिन्तकहरु प्रति हार्दिक आधार ब्यक्त गर्दै यस गरिमामय साधारण सभा लाई सफल बनाउँन उपस्थित सम्पुर्ण महानुभाबहरुमा मंगलय सु–स्वास्थको शुभकामना दिदै धन्यवाद ज्ञापन गर्दैं आफनो मन्तब्य तथा बाषिक प्रतिवेदन समाप्त गर्ने अनुमती चाहान्छु । जय गोरखा सहकारी । धन्यबाद ।

....

परशु राम राई

(अध्यक्ष)

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान,सुनसरी ।

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.ब.२०८१/२०८२ लेखा संग सम्बद्ध प्रमुख लेखा नीति तथा साराशंहरु

१ संस्थाको सामान्य जानकारी :

यस गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड,धरान,सुनसरी 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 पुचाउँने 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 मिति २०५८/०५/ मा आयकरमा दर्ता भई स्थायी लेखा नम्बर (पान नं.) ३००२४५५७८ लिई संचालन भएको निकाय हो । यस सहकारी संस्था विगत दुई दशक देखि समुदायका व्यक्तिगत सदस्यहरूको आर्थिक,सामाजिक उत्थानमा योगदान पुचाउँने उदेश्यले आफ्ना सदस्यहरूको विकास,प्रवर्द्धन र सुदृढीकरण गर्न प्रतिबद्ध रहेको छ । यस संस्थाले आफनो शेयर सदस्यहरु बीच निक्षेप/बचत संकलन तथा कर्जा सापटी तथा लगानी सम्बन्धी कारोबार संचालन गर्ने गरेको छ ।

२ वित्तीय विवरणहरु प्रतिको उत्तरदायित्व :

बित्तिय विवरणले २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ सम्मको अवधि लाई समेटेको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/२०८२ को कारोबारहरु समावेश गरिएको आय विवरण र वित्तीय विवरणहरु तयार पार्ने तथा प्रस्तुतीकरण गर्ने मुख्य दायित्व संस्थाको संचालक समिति (ब्यबस्थापन) मा निहित छ । वित्तीय विवरणहरुमा निम्न बमोजिमका विवरणहरु समावेश रहेका छन :

(क) संस्थाको वित्तीय स्थितिको खुलस्त पारिएको 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 विचरणका प्रयोगकर्ताहरु लाई बित्तिय विवरणका तत्वहरुलाई बुझ्नको लागि सजिलो बनाउँने उद्धेश्यले उजागर गरिएको प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा संग सम्बन्धी टिप्पणीहरु ।

३ लेखाङ्कनका आधार

३.१ अनुपालन सम्बन्धी उद्घोषण :

सहकारीको छुट्टाछुट्टै वित्तीय विवरणहरू लेखामान बोर्ड (ASB),नेपाल द्वारा व्यवस्था भई नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था द्वारा जारी गरिएको साना तथा मझौला संस्थाका लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS for SMEs) अनुसार तयार गरिएको छ । सहकारी संस्थाको सहयोगी,सहायक वा संयुक्त व्यवस्थाको रूपमा वर्गीकृत संस्थाहरूमा कुनै लगानी नभएकोले संयुक्त वित्तीय विवरणहरू तयार पारिएको छैन । चालु आर्थिक वर्षको वर्गीकरण/खुलासा सँग मेल खाने गरी आवश्यक परेमा अघिल्लो आर्थिक वर्षको तथ्याङ्क लाई पुनः समूहबद्ध/पुनः वर्गीकृत गरिएको छ ।

३.२ समिक्षा अवधि र वित्तीय स्वीकृति :

यस सहकारी संस्थाले वित्तीय विवरणहरू तयार गर्न नेपाली पात्रोमा आधारित नेपाली आर्थिक वर्षको (श्रावण १ गते बाट सुरु भएर आषाढ मसान्त सम्म) लाई आधार लिएको छ ।वित्तीय विवरणहरूको तयारी र प्रस्तुतीकरणको जिम्मेवारी सञ्चालक समितिले स्वीकार गर्दछ ।

यी वित्तीय विवरणहरू ...... भदौ २०८२ मा सञ्चालक समिति बाट जारी भई ०३ असोज २०८२ मा बस्ने वार्षिक साधारण सभामा शेयरसदस्यहरू बाट अनुमोदनको लागि सिफारिस गरिएको छ ।

३.३ कार्यात्मक र प्रस्तुतीकरण मुद्रा :

वित्तीय विवरणहरू नेपाली रुपैयाँ (NPR) मा प्रस्तुत गरिएका छन् जुन सहकारी संस्थाको कार्यात्मक र प्रस्तुतिकरण मुद्रा हो । । प्रस्तुत गरिएको वित्तीय जानकारी लाई अन्यथा उल्लेख गरिएको ठाउँमा बाहेक नजिकको रुपैयाँमा शून्यान्त (राउन्ड अफ) गरिएको छैन ।

३.४ अनुमान, पूर्वधारणा र स्वविवेकको प्रयोग

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्नका लागि व्यवस्थापनले सम्पत्ति,दायित्व, आम्दानी र खर्चको लेखाङकन गरिएको रकम लाई असर गर्ने लेखा नीतिहरूको प्रयोगमा अनुमान, पूर्वधारणा र स्वविवेक को प्रयोग आवश्यक पर्दछ । वास्तविक परिणामहरू यी अनुमानहरू भन्दा फरक हुन सक्छन् । विगतको अनुभव र अन्य कारकहरूको आधारमा अनुमान र निर्णयहरूमा निरन्तर पुनरावलोकन गरिन्छ, जसमा स्वभाविक देखिने भविष्यका घटनाहरू लाई पनि समावेश गर्ने गरिन्छ ।

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
धरान–२,भानुचोक सुनसरी
आ.ब.२०८१/२०८२ लेखा संग सम्बद्ध प्रमुख लेखा नीति तथा साराशंहरु

४ आयको पहिचान :

४.१ सहकारी संस्थामा आर्थिक लाभ प्रवाहित हुने सम्भावना भएको हद सम्म र मूल्य विश्वसनीय रूपमा मापन गर्न सकिने भएमा आम्दानी लेखाङ्कन गरिन्छ । आम्दानी भनेको संस्थाको साधारण गतिविधिहरूको क्रममा उत्पन्न हुने आर्थिक लाभहरूको प्रवाह हो । आम्दानी लाई हद सम्म पहिचान र लेखाङ्कन गरिन्छ । आर्थिक लाभहरू वित्तीय संस्थामा प्रवाहित हुनेछन् र आम्दानी भरपर्दो मापन गर्न सकिन्छ । जुन आयको प्राप्ति सम्भव छैन, तिन लाई आम्दानी अवधिमा लेखाङ्कन गरिने छैन ।

अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक,संस्थाले आम्दानी " Revenue " को प्रावधान बमोजिम पहिचान,मापन तथा लेखाङन गर्ने गरेको छ ।

४.२ कर्जा लगानी ब्याज आम्दानी :

सहकारी संस्थाले 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 लेंखांकन नगद प्राप्ती (Cash Basis) को आधारमा गर्न पाउँने ब्यबस्था अनुरुप संस्थाले ब्याज आयको लेखांकन गरेकामा कर्जा लगानीमा पाकी सकेको तर उठी नसकेको (Income accured but not received) ब्याज लाई कन्ट्रा गरि मुल्तबी ब्याज (असुल हुनु पर्ने ब्याज) लाई NFRS for SMEs अनुसार आयमा पहिचान गरि कर प्रयोजनार्थ SMEs अनुसार असुल हुनु पर्ने ब्याज लाई SMEs अनुसारनै न्युन समायोजन गरि आयकरको गणना/ब्यबस्था समेत गरिएको छ ।

४.३ शुल्क तथा कमिशन आम्दानी :

संस्थाले कर्जा लगानी कारोवारको कममा प्राप्त सेवा शुल्क,सदस्यता,प्रवेश शुल्क बिप्रेषण (रेमिटयान्स) कमिशन,ऋण नविकरण वा स्वीकृत भए पश्चात आम्दानीमा लेखाङन गर्ने गरिको र सेवा प्रदान गरे पश्चात प्राप्त रकम आम्दानीमा लेखाङन गर्ने गरिएको छ वापत प्राप्त रकमहरु तथा अन्य आम्दानीहरु लाई नगद प्राप्ति (Cash Basis) को आधारमा आम्दानी जनाउँने गरिएको छ ।

४.४ बैंक ब्याज र अन्य सञ्चालन आम्दानी :

लाभांश आम्दानी लाई लाभांश प्राप्त गर्ने अधिकार स्थापित भए पछि लेखाङ्कन गरिन्छ । बैंक ब्याज आयकर अधिको शुल्क तथा कमिशन आम्दानी तथा अन्य प्रकृतिको आम्दानी लाई यस शिर्षक अन्तर्गत देखाइएको छ । बैंक ब्याज आयमा करकट्टी भएको रकम लाई कर मिलान अनुशुची १० मा दाबी मिलान गरिएको छ ।

४.५ अनुदान आय :

निर्दिष्ट भविष्य कार्य सम्पादन शर्त तोकिएका अनुदानहरू कार्य सम्पादन सर्तहरू पूरा हुँदा आयको रूपमा लेखांकन गरिन्छ । निर्दिष्ट भविष्य कार्य सम्पादन शर्त नतोकिएका अनुदानहरू अनुदान प्राप्त हुने कुरा निश्चित हुने बित्तिकै आयको रूपमा लेखांकन गरिन्छ । प्राप्त भएका तर आम्दानीको रूपमा लेखांकन नगरिएका अनुदान लाई दायित्वको रूपमा लेखांकन गर्ने गरिन्छ ।

५ खर्चको पहिचान

५.१ सदस्य निक्षेप ब्याज खर्च :

सहकारी संस्थाले ३६५ दिन लाई वर्ष मानी निक्षेप तथा कर्जाको ब्याज दैनिक रुपमा हिसाव गरि लिएको दिन देखी बुझाएको अघिल्लो दिन सम्मको हिसाब गर्ने गरिएको छ ।

शेयर सदस्यहरुको संस्थामा रहेको निक्षेप जम्मा दायित्वमा ब्याज खर्च एकुअल/प्रोदभावी आधार (Accrual Basis)मा ब्याज खर्च जनाईएको छ ।

५.२ बैंक ब्याज खर्च सम्बन्धमा :

संस्थाले आफनो व्यवसाय संचालनको सिलसिलामा बैंक तथा बित्तिय संस्थाहरु बाट नलिएको र कर्जाको ब्याज खर्च तथा सेवा शुल्क समेत नरहेकोले आयकर ऐन २०५८ को दफा १३ तथा १४ अनुसार ब्याज खर्च माग दावी गरिएको छैन ।

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष

५.३ मसलन्द खर्च :
संस्थामा दैनिक कार्य प्रयोजनको लागि खरीद तथा छपाई गरिएको सामानहरु लाई खरीद तथा छपाई गरिएको समयमानै खर्च लेख्ने अबलम्बन गरिएको छ ।

६ वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्वहरूको पहिचान र मापन :
जब सहकारी संस्था वित्तीय कारोबारको करारीय प्रावधानहरूको पक्ष बन्छ तब सहकारीले वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्वहरूको पहिचान गर्दछ । । वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्वहरूको सम्बन्धमा लेनदेन लागतहरू (transaction costs) शुरुवातमा बजार मुल्यमा थपिन्छन् । तर नाफा वा नोक्सान मार्फत उचित मूल्यमा मापन हुने वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्वहरूमा लाग्ने लेनदेनका खर्चहरु नाफा र नोक्सानको विवरणमा लेखाङकन गर्ने गरिन्छ ।

७ लेखा नीतिहरूमा परिवर्तनहरू
वित्तिय विवरण तयार गर्दा प्रयोग गरिएका लेखा नीतिहरु निरन्तर रूपमा अवलम्बन गरिन्छ । लेखा नीतिमा परिवर्तन गर्नु पर्दा NFRS ले तोकेको व्यवस्था बमोजिम त्यस लाई समायोजन गरिन्छ ।

८. महत्त्वपूर्ण लेखा नीतिहरू

८.१ मापनको आधार
देहायका सारभुत शीर्षकहरु बाहेक सहकारी संस्थाको वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक लागतको आधारमा तयार पारिएको छ ।

शीर्षकहरु	मापनको आधार
सम्पत्ति तथा उपकरण-जग्गा	उचित मूल्य
लगानी सम्पत्तिहरू	नरहेको

९ सम्पत्ति, संयन्त्र तथा उपकरण

९.१ पहिचान र मापन पूँजीकरण गर्ने नीति, लागत र मुल्याकन :
संस्थाले सम्पत्ति,संयन्त्र तथा उपकरण (जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु) उपयोगको लागि उपलब्ध भए पछि निसर्ग हुने समय सम्मको अवधिमा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । जब सम्पत्ति व्यवस्थापनले चाहेको जसरी प्रयोग गर्नको लागि चाहेको स्थान र अवस्थामा हुन्छ त्यति वेला उक्त सम्पत्ति प्रयोगको लागि उपलब्ध भएको मानिनेछ । सम्पत्ति संयन्त्र तथा उपकरणहरू लागतमा संचित मूल्यह्रास र क्षयीकरण भएमा घटाई मापन गरिन्छ । लागतमा सम्पत्तिको अधिग्रहण सँग प्रत्यक्ष रूपमा सम्बन्धित खर्चहरू समावेश हुन्छन् । 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 ।

९.२ जग्गा :
सहकारी संस्थाले आफ्नो जग्गाको लागत मुल्य (Cost model) मा नै मापन गरिएको र पुनर्मूल्याङ्कन मोडेल (Revaluation model) अपनाएको छैन । सहकारीले सम्पत्ति,संयन्त्र तथा उपकरणहरुको अन्य वर्गका लागि लागत मोडेल (Cost model) अपनाईएको छ । सम्पत्ति, संयन्त्र तथा उपकरणका वस्तुहरू लागतमा संचित मूल्यह्रास र कुनै पनि संचित क्षयिकरण घटाई मापन गर्ने गरिएको छ ।

९.३ मूल्य ह्रास:
सहकारी संस्थाले व्यवस्थापनको स्वविवेकमा आधारित मूल्यह्रास दरहरू लाई लागु गर्दै घट्दो दर **diminishing balance** विधि अपनाएर सम्पत्ति तथा उपकरणको मूल्यह्रास गरिएको छ । सम्पत्ति तथा उपकरणका महत्त्वपूर्ण वस्तुहरूको वर्तमान र तुलनात्मक अवधिको लागि सम्पत्तिको मूल्य ह्रासको लागि प्रयोग गरिने दरहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् :

सम्पत्तिहरु	मूल्य ह्रास दरहरू
भवन स्ट्रक्चर	५ %
फर्निचर का.उपकरण	२५ %
अटोमोवाइल्सहरु	२० %
अन्य सवै विविध सम्पत्ती	१५ %

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष

उक्त करकट्टी दाखिला गर्ने बाँकी रकममा ऐन २०५८ को दफा ११९ अनुसार व्याज गणना गरि आय विवरण साथ दाखिला सम्बन्धीत आ.रा.का.धरानमा दाखिला गरिएको छ।
अन्य बुझाउनु पर्ने बाँकी रहेको करकट्टी रकम लाई बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत दायित्वमा प्रर्दशित गरि सम्बन्धित अनुसुचीमा देखाईएको छ।

१३.२ सा.सु.करकट्टीको गणना :

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 ब्यबस्था 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।

१४ शेयर सदस्यहरु लाई कर्जा लगानी :

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

१५ कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था (Loan loss provision) :

१५.१ कर्जा नोक्सानी थप ब्यबस्था

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 समायोजन गरिएको विवरण बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीमा ८ मा संलग्न रहेको छ।

१५.२. 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.१,३९,४७,०७७.०१ मध्ये बाट आ.ब.२०८१/२०८२ को आषाढ मसान्त सम्ममा सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता रु.५९,५५,३९३.६९ लाई आय विवरणमा समावेश गरिएको विवरण बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीमा ८ मा संलग्न रहेको छ।

१५.३ विगत आ.व.२०७६/२०७७ मा पविला राईको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्दा सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था लाई केडिट गर्नु पर्नेमा पविला राई लाई केडिट हुन गएको देखिएको लाई यस आ.व.मा रु.६,५८,१५८.०० को सो भौचर लाई रिभर्स गरि सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थामा समायोजन गरिएको छ।

१६ 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 ब्यबस्था 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 छ।

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष

२४ **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 /बिक्री गरिएको छैन ।

२५ **निक्षेप (शेयर सदस्य बचत) विवरण**

संस्थाले शेयर सदस्यहरु बाट निक्षेप संकलन तथा फिर्ता गरिएको निक्षेपको विवरण बित्तिय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुची उल्लेख गरिएको छ ।

निक्षेप (बचत) मा सिमाकंन :

सहकारीको मुख्य कारोवार (बचत तथा ऋण) नियमानुसार संचालन गर्ने गरेको पाईयो । साथै बचत परिचालन प्राथमिक पुँजी कोषको १५ गुणा भन्दा कम रहेको छ ।

२६ **आयकर सम्बन्धी ब्यबस्था :**

आयकर ऐन २०५८ को अनुशुची १ को निकायको कर गणनाको दफा २ को उपदफा ३ (क) मा संसोधन भए अनुरुप SME अनुसारको कर्जा लगानीमा पाँकी सकेको तर उठी नरहेको पाँउनु पर्ने बाँकी न्युन समायोजन पश्चातको संचालन मुनाफा रु.१,२९,३९,४६५.५९ 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.१९,४०,९१९.८४ बराबरको रकम आयकर वापत ब्यबस्था/गणना गरिएको छ ।

अग्रिम रुपमा दाखिला गरिएको आयकर तथा अग्रीम करकट्टी रकम बाट समायोजन गरिने छ । नपुग आयकर लाई आय विवरण साथ दाखिला हुने र बढी दाखिला आयकर रकम लाई आगामी आ.ब.मा कर मिलान अनुशुची १० मा Transfer of credit गरिने छ ।

आयकरमा स्वयंम कर निर्धारण (कर लेखापरिक्षण) मा आयकरको दायित्व फरक हुन सक्ने छ ।

२७ **आयकर समायोजन गरि कर मिलान अनुशुची १० मा Transfer of credit गरिएको सम्बन्धमा :**

बिगत आ.ब.२०८०/२०८१ मा अग्रीम आयकर बाट शुल्क ब्याज समायोजन पश्चात बढी दाखिला कर रकम रु.१०,६१,००८.९९ लाई अं.ल्या.गरि अनुशुची १० मा Transfer of credit गरिएको छ ।

२८ कोषहरुको विनियोजन :

२८.१ **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.२७,४९,६३६.४४ लाई सारी निरन्तरता दिएको छ । गत आ.ब मा बितरण गर्न बाँकी बिभिन्न कोषहरुबाट रु ३,५९,६३८.७९ लाई जर्गेडा कोषमा सारिएको छ ।

२८.२ **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.२०,६२,२२७.३३ र सहकारी ऐन २०७४ कों दफा ७० अनुसार सहकारी प्रबर्द्धन कोषमा ०.५ % का दरले सहकारी प्रबर्द्धन कोषमा रु.४१,२४४.५५ रकम छुटयाईएको छ ।

२८.३ **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.६१,४५,४३७.४४ 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 ।

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष

२४ **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 /बिक्री गरिएको छैन ।

२५ **निक्षेप (शेयर सदस्य बचत) विवरण**
संस्थाले शेयर सदस्यहरु बाट निक्षेप संकलन तथा फिर्ता गरिएको निक्षेपको विवरण बित्तिय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुची उल्लेख गरिएको छ ।
निक्षेप (बचत) मा सिमाकंन :
सहकारीको मुख्य कारोवार (बचत तथा ऋण) नियमानुसार संचालन गर्ने गरेको पाईयो । साथै बचत परिचालन प्राथमिक पुंजी कोषको १५ गुणा भन्दा कम रहेको छ ।

२६ **आयकर सम्बन्धी ब्यबस्था :**
आयकर ऐन २०५८ को अनुशुची १ को निकायको कर गणनाको दफा २ को उपदफा ३ (क) मा संसोधन भए अनुरुप SME अनुसारको कर्जा लगानीमा पाँकी सकेको तर उठी नरहेको पाँउनु पर्ने बाँकी न्युन समायोजन पश्चातको संचालन मुनाफा रु.१,२९,३९,४६५.५९ 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.१९,४०,९१९.८४ बराबरको रकम आयकर वापत ब्यबस्था/गणना गरिएको छ ।
अग्रिम रुपमा दाखिला गरिएको आयकर तथा अग्रीम करकट्टी रकम बाट समायोजन गरिने छ । नपुग आयकर लाई आय विवरण साथ दाखिला हुने र बढी दाखिला आयकर रकम लाई आगामी आ.ब.मा कर मिलान अनुशुची १० मा Transfer of credit गरिने छ ।
आयकरमा स्वयंम कर निर्धारण (कर लेखापरिक्षण) मा आयकरको दायित्व फरक हुन सक्ने छ ।

२७ **आयकर समायोजन गरि कर मिलान अनुशुची १० मा Transfer of credit गरिएको सम्बन्धमा :**
बिगत आ.ब.२०८०/२०८१ मा अग्रीम आयकर बाट शुल्क ब्याज समायोजन पश्चात बढी दाखिला कर रकम रु.१०,६१,००८.९९ लाई अं.ल्या.गरि अनुशुची १० मा Transfer of credit गरिएको छ ।

२८ कोषहरुको विनियोजन :

२८.१ **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.२७,४९,६३६.४४ लाई सारी निरन्तरता दिएको छ । गत आ.ब मा बितरण गर्न बाँकी बिभिन्न कोषहरुबाट रु ३,५९,६३८.७९ लाई जर्गेडा कोषमा सारिएको छ ।

२८.२ **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.२०,६२,२२७.३३ र सहकारी ऐन २०७४ को दफा ७० अनुसार सहकारी प्रबर्द्धन कोषमा ०.५ % का दरले सहकारी प्रबर्द्धन कोषमा रु.४१,२४४.५५ रकम छुटयाईएको छ ।

२८.३ **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 वाँकी रकम लाई १०० % मानी अन्य कोषहरुमा रु.६१,४५,४३७.४४ 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 ।

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष

२९ 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।

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

३१ बित्तीय पट्टा (फाइनान्स लिज)
पट्टा भनेको पट्टादाताले पट्टादार लाई भुक्तानी वा श्रृंखलाबद्ध भुक्तानीको प्रतिफल स्वरुप 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 बाहेकको सबै पट्टा लाई जनाउँछ। भबिष्यमा भुक्तानी गर्नु पर्ने पट्टा (लिज) को रकम समेत रहेको छैन।

३२ सम्बन्धित ब्यक्तीहरु (Related Parties Disclosures)
संचालक समितिका पदाधिकारीहरु :
संस्थाको सचालक समितिको सदस्यहरु लाई ब्यबस्थापनका प्रमुख ब्यक्तीहरुको रुपमा लिईएको छ।

३३ सघन अनुगमन बाट प्रद्धत निर्देशनको कार्यान्वयन :
यस आर्थिक बर्षमा नियमनकारी निकायले संघन अनुगमन गरेर संस्था लाई निर्देशन दिएको अबस्था छैन।

३४ 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।

३५ कर फस्यौट :
संस्थाले स्वंयम कर निर्धारण गरि पेश गरेको आ.ब.२०८०/२०८१ 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।

३६ खुद्रा अंक समायोजन सम्बन्धमा :
कम्प्युटर प्रणाली बाट कोष रकम बाँडफाँड (Allocation) गर्दा न्यूनतम ०.०१ पैसा देखि ०.५० 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

Ref. No.:- ………………

Date:- 2082.05.03

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 २०८२ आषाढ ३२ 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 २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको वित्तिय अवस्था तथा सो मितिमा अत्य भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब,नगद प्रवाह विवरण इक्विटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु प्रचलित कानूनका अधिनमा रही सहकारी ऐन, २०७४ ले निदेशित अनुरुप यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

राय ब्यक्त गर्ने आधार (Basis of opinion) :

लेखापरिक्षण बाट कैफियत सहितको राय ब्यक्त गर्ने आधारको रुपमा वित्तिय विवरणमा सारभुत असर पार्ने ब्योहोरा निम्नानुसारको प्रतिवेदन पेश गरेको छौं :

१. संस्थाले वित्तिय विवरणहरु नेपाल बित्तिय प्रतिवेदन मान अर्न्तगत साना तथा मझौला निकाय (NFRS for SMEs) को अनुपालना (Compliance with NFRS for SMEs) गरि वित्तिय विवरणहरु ब्यवस्थापनले तयार गरिएको देखिन्छ ।

२ नेपाल बित्तिय प्रतिवेदन मान (NFRS) बमाजिम ऋण लगानी बाट प्राप्त ब्याज प्रोदभाबी आधार (Accural basis) मा आम्दानी बाध्नु पर्ने ब्यबस्था भएकोमा संस्थाले बित्तीय प्रतिवेदन ढाँचा बमोजिम नगद प्राप्ती (Cash basis) मा आधारित भई आम्दानी बाँधेको भए तापनि SMEs अनुसार पाँउनु पर्ने ब्याज लाई आय (Income accured but not received) ब्याज लाई कन्ट्रा गरि) लाई आयमा समावेश भएकोमा आयकर प्रयोजनार्थ गणना गर्ने गर्ने क्रममा पाँउनु पर्ने ब्याज लाई SMEs अनुसार न्युन समायोजन गरि आयकरको गणना/ब्यबस्था गरेको विवरण नाफा नोक्सानी बाडँफाँड विवरणमा विवरण संलग्न रहेको छ ।

३. ब्यबस्थापनले सम्पत्ती (जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु) को प्रकृति, गुणस्तर (quality),प्रयोगको तरिका लगायत बिभिन्न factor लाई consider गरेर अनुमान गर्नु पर्ने हुन्छ । संस्थाले घटदो ह्रास प्रणाली (Diminishing Balance method/WDV) मध्ये जुन उपयुक्त हुन्छ सोही अनुसार ह्रासकट्टी गरि ह्रास खर्च माग गरिएको देखिन्छ ।

मन्तव्यको आधार :

संस्थाको ब्यबस्थापनले तयार गरेको वित्तिय स्थितीको विवरण हामीले नेपाल लेखा मान अनुसार 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 ।

खुलासा (disclosure) :

संस्थाले नेपाल वित्तिय प्रतिवेदन मान अर्न्तगत साना तथा मझौला निकाय (SMEs) व्यवस्था अनुरुप तयार गरिएको बाहेक माथि बुदा नं.३ मा उल्लेखित हामीले वित्तिय विवरण संग सम्वन्धित प्रमुख लेखा नीतिहरुको बुदाँहरुमा उल्लेखित लेखाङ्कनको आधारमा व्याख्या गरिएको बुंदाहरुमा ध्यानाकृष्ट गराउँछौं ।

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 प्रक्रियाको 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 आश्वस्त्ता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्त्ता 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 आश्वस्त्ता 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 प्रभावित पार्न सक्ने उचित अप्रेक्षा गरिन्छ भन्ने, उक्त गलत प्रस्तुति लाई सारभुत रुपमा गलत प्रस्तुति भनिन्छ ।

BHARAT & COMPANY ICAN COP NO. 2565 DHARAN, SUNSARI REGISTERED AUDITORS

Ref. No.:- ………………

Date:- 2082.05.03

नेपाल लेखापरीक्षण मान अनुरुप लेखापरीक्षणको कममा हामी व्यवसायीक सन्देह कायम राखी पेशागत निर्णयको अभ्यास गर्दछौं । कमश 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 ।

  हम्रो रायमा संलग्न बित्तीय विवरणहरुले सोही साथ संलग्न लेखा नीति तथा लेखा संग सम्बन्धीत टिप्पणीहरुका साथै अध्ययन गर्दा आषाढ ३२ गते ,२०८२ 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 २०८२ आषाढ मसान्त ३२ गते मिति सम्मको आर्थिक अवस्था, र आय ब्यय विवरणले संस्थाको उक्त मितिमा समाप्त भएको चालु बर्षको ब्यबसायिक कारोवारमा संचालन मुनाफाको रहेको चित्रण गर्दछ ।

BHARAT & COMPANY ICAN COP NO. 2565 DHARAN, SUNSARI REGISTERED AUDITORS

मिति : २०८२ । ०५ । ०३
ठेगाना:धरान–१०/८७, लोकपथ
युडिन नं. ………………………

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

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

२ आ.व.को तुलनात्मक आर्थिक परिसुचकहरु

अंक = नेपाली रुपैयामा

क.स.	विवरण	नोट	आ.ब.२०८१/२०८२ आषाढ मसान्तमा	आ.ब.२०८०/२०८१ आषाढ मसान्तमा	बृद्धि/(न्यून) रुपैंयामा	बृद्धि/(न्यून) प्रतिशतमा
	संस्था संचालन आम्दानी					
	कर्जा लगानी बाट ब्याज आम्दानी		३४२८७६८०.६३	३४२८०३४३.०५	७,३३७.५८	०.०२
	बैंक ब्याज तथा बित्तिय लगानी बाट आम्दानी		२९६१५०५.०९	४७०३५९७.०८	(१,७४२,०९१.९९)	(३७.०४)
	अन्य विविध आम्दानी		१५९४९२७.८२	१६१३५६१.२३	(१८,६३३.४१)	(१.१५)
	संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्थाबाट प्राप्त	४	५,९५५,३९३.६९	३८१०२८१.५८	२,१४५,११२.११	५६.३०
१	***कुल संचालन आम्दानी***	१	***४४७९९५०७.२३***	***४४४०७७८२.९४***	***३९१,७२४.२९***	०.८८
	निक्षेप ब्याज खर्च		१७८५७८६४.९२	२०४८१४७०.९०	(२,६२३,६०५.९८)	(१२.८१)
	कर्मचारी तलब खर्च		४५२९५५०.९५	४८३८९५९.००	(३०९,४०८.०५)	(६.३९)
	संस्था संचालन खर्च		३६४४३७०.७२	४३८३३३३.०३	(७३८,९६२.३१)	(१६.८६)
	ह्रासकट्टी खर्च		२५६५२९.२५	२५७६३५.६५	(१,१०६.४०)	(०.४३)
	मर्मत संभार खर्च		४०४०२.९९	३६७३९.७१	३,६६३.२८	९.९७
	सम्पत्ति निसर्ग गर्दा भएको नोक्सानी		०.००	१२४१.०९	(१,२४१.०९)	(१००.००)
	बैंक तथा बित्तिय कर्जाको ब्याज खर्च		०.००	०.००	०.००	०.००
	न्यून संभावित कर्जा नोक्सानीका. लागि ब्यबस्था	५	५,५३१,३२२.८१	४,४३८,१०३.७७	१,०९३,२१९.०४	२४.६३
२	***कुल संचालन खर्च***	२	***३१८६००४१.६४***	***३४४३७४८३.१५***	***(२,५७७,४४१.५१)***	(७.४८)
	आयकर र कर्जा नोक्सानी अघीको खुद मुनाफा	३=१–२	१२,९३९,४६५.५९	९,९७०,२९९.७९	२,९६९,१६५.८०	२९.७८
	कर्पोरेट आयकर ब्यबस्था (१५ % ले)	७	१,९४०,९१९.८४	१,४९५,५४४.९७	४४५,३७४.८७	२९.७८
	खुद मुनाफा (नोक्सानी) (आयकर ब्यबस्था पछि)	८=६–७	१०९९८५४५.७५	८४७४७५४.८२	२५२३७९०.९३	२९.७८
	खुद मुनाफा (नोक्सानी)को प्रतिशत	९	२५.५८	२०.००		

२ आ.व.को तुलनात्मक वित्तिय स्थितिको परिसुचकहरु

क.स.	विवरण	नोट	आ.ब.२०८१/२०८२ आषाढ मसान्तमा	आ.ब.२०८०/२०८१ आषाढ मसान्तमा	बृद्धि/(न्यून) रुपैंयामा	बृद्धि/(न्यून) प्रतिशतमा
	पूँजी तथा दायित्व					
१	शेयर पूँजी लगानी		४२९९६०००.००	४२३६८१००.००	६२७९००.००	१.४८
२	जर्गेडा कोषहरु		५४९३०५५७.४३	५१८२१२८२.२०	३१०९२७५.२३	६.००
३	संरक्षित पूँजी कोष		२०६२२२७.३३	१५८९०१६.५३	४७३,२१०.८०	२९.७८
४	सहकारी प्रवर्दन कोष		७३०२४.८८	३१७८०.३३	४१,२४४.५५	१२९.७८
५	अन्य कोषहरु		९७७०९४१.९१	८०२६७७२.८९	१,७४४,१६९.०२	२१.७३
६	संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था		१४१८११६४.१३	१३९४७०७७.०१	२३४,०८७.१२	०.००
७	चालु दायित्व तथा अन्य ब्यबस्था		१२४१२३७२.७२	१२८५६०९६.३७	(४४३,७२३.६५)	(३.४५)
८	निक्षेप/डिपोजीट		२६४५०३२३६.९८	२४७११९९५१.०२	१७३८३२८५.९६	७.०३
९	आयकर व्यवस्था		१९४०९१९.८४	०.००	१,९४०,९१९.८४	
	कुल जम्मा		४०२८७०४४५.२२	३७७७६००७६.३६	२५११०३६८.८६	६.६५
	सम्पत्ती तथा जाथजेथ्या					
१	जग्गा (जमिन)		१५३४२३९०.००	१६३०८३१९.५८	(९६५,९२९.५८)	(५.९२)
२	जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु		१०५९४१३.०९	१०७५२९३.६१	(१५,८८०.५२)	(१.४८)
३	अर्मुत/अदृष्य सम्पत्ती		१६०८३८.९१	२०१०४८.६४	(४०,२०९.७३)	(२०.००)
४	दिर्घकालिन लगानी		१३६८२६११.६०	३३३७९६७३.५१	(१९,६९७,०६१.९१)	(५९.०१)
५	कर्जा लगानी तथा सापटी		२४३१०४१६५.६३	२४७९३११११.०७	(४,८२६,९४५.४४)	(१.९५)
६	लिनु पर्ने संण्ड्री डेर्टस (असुल हुनु पर्ने व्याज)		९२१५१७६.१०	९५६०१६५.७३	(३४४,९८९.६३)	(३.६१)
७	पेश्की तथा धरौटी		६१९९५८.१७	२२९२२५.४९	३९०,७३२.६८	१७०.४६
८	अग्रीम आयकर		१५३४०१४.५६	१०६८०३५.०७	४६५,९७९.४९	४३.६३
९	बैंक तथा नगद मौज्दात		११८१५१८७७.१६	६८००७२०३.६६	५०१४४६७३.५०	७३.७३
	कुल जम्मा		४०२८७०४४५.२२	३७७७६००७६.३६	२५११०३६८.८६	६.६५

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | लेखापरीक्षक

BHARAT & CO. ICAN COP NO. 2595 DHARAN, SUNSARI REGISTERED AUDITORS

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ 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 तथा अन्य कोषहरु	कुल रकम
शुरु मौज्दात,	४२३६८१००.००	०.००	५१८२१२८२.२०	९६१५७८९.४२	१०३८०५१७१.६२
स्थगन कर	०.००	०.००	०.००		०.००
पुनस्थापित मौज्दात	४२३६८१००.००	०.००	५१८२१२८२.२०	९६१५७८९.४२	१०३८०५१७१.६२
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)	६२७९००.००	०.००	०.००	०.००	६२७,९००.००
आय विवरणमा समावेश नगरिएको नाफा/घाटा	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
यस बर्षको खुद मुनाफा (नोक्सानी)	०.००	२२१५४६४१.६९	०.००	०.००	२२१५४६४१.६९
SME अनुसार पाँउनु पर्ने ब्याज समायोजन	०.००	(९,२१५,१७६.१०)	०.००	०.००	(९,२१५,१७६.१०)
कर सम्बन्धी खर्च					
यस बर्षको आयकर ब्यबस्था	०.००	(१,९४०,९१९.८४)	०.००	०.००	(१,९४०,९१९.८४)
जर्गेडा,अन्य कोष ट्रान्सफर अधिको मुनाफा/(नोक्सानी)	०.००	१०,९९८,५४५.७५	०.००	०.००	१०,९९८,५४५.७५
सहकारी प्रवद्धन कोषमा रकमान्तर	०.००	(४१,२४४.५५)	०.००	(४१,२४४.५५)	०.००
गत बर्षको आयकर तथा शुल्क भुक्तानी	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
जर्गेडा,अन्य कोष ट्रान्सफर	०.००	(१०,९९८,५४५.७५)	२७४९६३६.४४	८२४८९०९.३१	०.००
बिभिन्न कोष समायोजन	०.००	०.००	३५९६३८.७९	०.००	३५९६३८.७९
न्युन कोष वितरण तथा लाभांश वितरण	०.००	०.००	०.००	(५,९९०,२८४.९५)	(५,९९०,२८४.९५)
सा .जर्गेडा,अन्य कोष सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.००	०.००	०.००	०.००	०.००
मौज्दात ३२ आषाढ,२०८२	४२९९६०००.००	०.००	५४९३०५५७.४३	११८३३१६९.२४	१०९७५९७२६.६७

कुल शेयर पूँजी = ४२९९६०००.००

प्रति शेयर मूल्य रु.१००.०० = २५५.२८

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | रजिस्टर्ड लेखापरीक्षक

BHARAT & COMPANY * REGISTERED AUDITORS * ICAN COP NO. ... DHARAN, SUNSARI

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

नगद प्रवाह विवरण (CASH FLOW STATEMENT)

अंक = नेपाली रुपैयामा

		विवरण	यस बर्षको	गत बर्षको
क	१	*सचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह*		
		आयकर ब्यबस्था भन्दा अघिको संचालन मुनाफा (नोक्सानी)	२२१५४६४१.६९	९९७०२९९.७९
		न्युन पाँउनु पर्ने ब्याज समायोजन (एसएमई समायोजन)	(९,२१५,१७६.१०)	0.00
		खुद संचालन मुनाफा (कर प्रयोजनार्थ)	१२,९३९,४६५.५९	0.00
		समायोजन (Adjustments)		
		जोडने (+)		
		ह्रासकट्टी खर्च	२५६५२९.२५	२५७६३५.६५
		सम्पत्तीको बिक्रीबाट नोक्सानी	0.00	0.00
		संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था	६१८९४८०.८१	४४३८१०३.७७
		घटाउँने (–)		
		सम्पत्तीको बिक्रीबाट मुनाफा	0.00	0.00
		शेयर तथा डिबेञ्चर बिक्रीमा मुनाफा	0.00	0.00
		संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था फिर्ता	(५,९५५,३९३.६९)	(३,८१०,२८१.५८)
	२	*कार्यशिल पूँजी परिवर्तन अधिको संचालन नगद प्रवाह*	१३४३००८१.९६	१०८५५७५७.६३
		पेश्की, सापटी तथा धरौटीमा कमी वा (बृद्धि)	(३९०,७३२.६८)	४७६७९७.१०
		लिनु पर्ने आसामीमा कमी वा (बृद्धि)	३४४९८९.६३	0.00
		चालु दायित्वमा बृद्धि / (कमी)	(४४३,७२३.६५)	(४१३,०७३.७१)
		आयकर तथा समायोजनमा कमी वा (बद्धि)	0.00	४.०५
		यस आ.ब.मा आयकर भुक्तानी (बृद्धि)	(४७३,००५.५७)	(७०५,५४३.५०)
		बैंक ब्याज खर्च भुक्तानी	0.00	0.00
		गत वर्षको आयकर भुक्तानी	0.00	0.00
		संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	१२४६७६०९.६९	१०२१३९४१.५७
ख		*लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह*		
		जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु खरीद (–) बिक्री (+)	(२००,४३९.००)	(७६१,४०२.८०)
		सम्पत्ती बिक्री (+)	९६५९२९.५८	७४४६.६४
		शेयर लगानी तथा खरीद वा बिक्री +/–	१९६९७०६१.९१	(१०,२३८,३५३.३१)
		ब्याज लाभांश प्राप्त	0.00	0.00
		शेयर तथा डिवेञ्चरबाट प्राप्त आम्दानी (+)	0.00	0.00
		लगानी गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	२०,४६२,५५२.४९	(१०,९९२,३०९.४७)
ग		*वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह*		
		शेयर पूँजीमा भएको बृद्धि (कमी)	६२७९००.00	३८४६00.00
		निक्षेप हिसाबमा बृद्धि वा (कमी)	१७३८३२८५.९६	२३१४५८९३.२१
		बैंक तथा बित्तिय कर्जा बृद्धि वा (कमी)	0.00	0.00
		कर्जा लगानी तथा अशुल हुनुपर्ने ब्याजमा कमी वा (बृद्धि)	४८२६९४५.४४	२०८७२३९.७६
		लाभांश वितरण (जगेंडा तथा अन्य कोष हिसाबमा कमी)	(५,६२३,६२०.०८)	(७,१९०,३१९.७६)
		वित्तिय गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	१७२१४५११.३२	१८४२७४१३.२१
		कुल गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क + ख + ग)	५०१४४६७३.५०	१७६४९०४५.३१
		बर्षारम्भ (गत बर्षको) बैंक तथा नगद मौज्दात	६८००७२०३.६६	५०३५८१५८.३५
		बर्षान्त (आषाढ मसान्त) मा बैंक तथा नगद मौज्दात	११८१५१८७७.१६	६८००७२०३.६६

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

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

BHARAT & COMPANY ICAN COR NO. DHARAN, SUNSARI REGISTERED AUDITORS

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण (STATEMENT OF FINANCIAL POSITION)

अंक = नेपाली रुपैंयामा

संकेत नं.	विवरण	अनूसुची	चालु बर्षको	गत बर्षको
	कोषको स्रोत			
१०	सदस्यहरुको शेयर पूंजी	१	४२९९६000.00	४२३६८१00.00
२०	संचित मुनाफा (नोक्सानी) मौज्दात	२	0.00	0.00
	पूंजीगत अनुदान (Capital Grants)	३	0.00	0.00
२०	कोष			
	जगेंडा कोष	४	५४९३0५५७.४३	५१८२१२८२.२0
	संरक्षित पूंजी कोष	५	२0६२२२७.३३	१५८९0१६.५३
	सहकारी प्रवर्दन कोष	६	७३0२४.८८	३१७८0.३३
	अन्य कोषहरु	७	९७७0९४१.९१	८0२६७७२.८९
	संभावित नोक्सानी ब्यबस्था	८	१४१८११६४.१३	१३९४७0७७.0१
	जम्मा १		१२४0१३९१५.६८	११७७८४0२८.९७
७0	**चालु दायित्व र ब्यबस्था**			
	गैर चालु दायित्व			
	कर्मचारीको दिर्घकालिन सेवा दायित्व	९	0.00	0.00
	बित्तीय पट्टा (फाइनान्स लिज) दायित्व	१0	0.00	0.00
	बैंक ऋण (कर्जा) ऋण (कर्जा)	११	0.00	0.00
	चालु दायित्व			
३0	शेयर सदस्यहरुको निक्षेप/बचत	१२	२६४५0३२३६.९८	२४७११९९५१.0२
६0	चालु खर्च दायित्व तथा अन्य ब्यबस्था	१३	१२४१२३७२.७२	१२८५६0९६.३७
६0.१	प्रोभिजन (आयकर तथा अन्य) ब्यबस्था	१४	११४0९१९.८४	0.00
	जम्मा २		२७८८५६५२९.५४	२५९९७६0४७.३९
	कुल जम्मा कोषको स्रोत ३=१+२		४0२८७0४४५.२२	३७७७६00७६.३६
	अचल सम्पती			
	जग्गा (जमिन)	१५	१५३४२३९0.00	१६३0८३१९.५८
१३0	जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु	१६	१0५९४१३.0९	१0७५२९३.६१
१३0	अमुर्त (अभौतिक) सम्पत्ती	१६	१६0८३८.९१	२0१0४८.६४
१00	दिर्घकालिन लगानी	१७	१३६८२६११.६0	३३३७९६७३.५१
	जम्मा ४		३0२४५२५३.६0	५0९६४३३५.३४
	चालु सम्पत्ती			
११0	कर्जा लगानी तथा सापटी	१८	२४३१0४१६५.६३	२४७९३११११.0७
१२0	लिनु पर्ने संण्ड्री डेर्टस (असुल हुनु पर्ने व्याज)	१९	९२१५१७६.१0	९५६0१६५.७३
१२0	पेश्की तथा धरौटी	२0	६११९५८.१७	२२९२२५.४९
१२0	अग्रीम आयकर	२१	१५३४0१४.५६	१0६८0३५.0७
८0,९0	बैंक तथा नगद मौज्दात	२२	११८१५१८७७.१६	६८00७२0३.६६
	जम्मा ५		३७२६२५१९१.६२	३२६७९५७४१.0२
	कुल जम्मा कोषको उपयोग ६=४+५		४0२८७0४४५.२२	३७७७६00७६.३६
	संभावित दायित्वहरु		0.00	0.00

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

नोट : उपरोक्त उल्लेख भएको अनुसूचीहरु तथा लेखा सँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु बित्तीय स्थिति विवरणका अभिन्न अंगहरु हुन्।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | लेखापरीक्षक

BHARAT ... REGISTERED AUDITOR ... DHARAN, SUNSARI

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

आय व्यय हिसाब (INCOME STATEMENT)

NFRS for SMEs संग सम्बन्धीत

अंक = नेपाली रुपैंयामा

संकेत नं.	विवरण	अनुसूची	नोट	यस बर्षको	गत बर्षको
१६०.२	कर्जा लगानी बाट व्याज आय	२३		३४२८७६८०.६३	३४२८०३४३.०५
१६०	बैंक ब्याज तथा बित्तिय लगानी बाट आम्दानी	२४		२९६१५०५.०९	४७०३५९७.०८
१६०	अन्य विविध आम्दानी	२५		१५९४९२७.८२	१६१३५६१.२३
	पाँउनु बांकी ब्याज आय (SME अनुसार आयमा समायोजन)			९२१५१७६.१०	९५६०१६५.७३
	कूल सञ्चालन आम्दानी		१	४८०५९२८९.६४	५०१५७६६७.०९
१५०	*न्युन संचालन खर्चहरु*				
	कर्मचारी तलब खर्च	२६		४५२९५५०.९५	४८३८९५९.००
	संस्था संचालन खर्च	२७		३६४४३७०.७२	४३८३३३३.०३
	ह्रास तथा क्षयीकरण खर्च	२८		२५६५२९.२५	२५७६३५.६५
	मर्मत तथा संभार खर्च	२९		४०४०२.९९	३६७३९.७१
	निक्षेप व्याज खर्च	३०		१७८५७८६४.९२	२०४८१४७०.९०
	बैंक तथा बित्तिय कर्जाको ब्याज खर्च	३१		0.00	0.00
	सम्पत्ति निसर्ग गर्दा भएको नोक्सानी	३२		0.00	१२४१.०९
	कुल संचालन खर्च (कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था र आयकर ब्यबस्था अधिको)		२	२६३२८७१८.८३	२९९९९३७९.३८
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सानी)		३=१–२	२१७३०५७०.८१	२०१५८२८७.७१
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु		४	५५३१३२२.८१	४४३८१०३.७७
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था पछिको सञ्चालन मुनाफा/ (नोक्सानी)		५=३–४	१६१९९२४८.००	१५७२०१८३.९४
	गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सानी		६	0.00	0.00
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता आयमा समावेश		७	५९५५३९३.६९	३८१०२८१.५८
	नियमित कारोवार बाट भएको मुनाफा/(नोक्सानी)		८=५+६+७	२२१५४६४१.६९	१९५३०४६५.५२
	असामान्य कारोवारहरु बाट आम्दानी (खर्च)		९	0.00	0.00
	कर्मचारी बोनस व्यवस्था		१०	0.00	0.00
	सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा/(नोक्सानी) आयकर अधिको		११=८–९–१०	२२१५४६४१.६९	१९५३०४६५.५२
	कर ब्यबस्था : (INCOME TAX PROVISION)				
	पाँउनु पर्ने ब्याज SME अनुसार न्युन समायोजन			९२१५१७६.१०	९५६०१६५.७३
	SME अनुसार पाँउनु पर्ने ब्याज समायोजन पश्चातको खुद मुनाफा/(नोक्सानी)			१२९३९४६५.५९	९९७०२९९.७९
	यस वर्षको कर्पोरेट आयकर ब्यबस्था (१५%)		१२	१९४०९१९.८४	१४९५५४४.९७
	स्थगन कर खर्च (आम्दानी)		१३	0.00	0.00
	खुद सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सानी) आयकर ब्यबस्था पछिको		१४=११–१२–१३	१०९९८५४५.७५	८४७४७५४.८२

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

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

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

BHARAT & COMPANY ICAN COP NO. 2565 DHARAN, SUNSARI REGISTERED AUDITORS

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरीको

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

नाफा नोक्सानी बाँडफाँड हिसाब (Profit & Loss Appropriation Account) ४ देखि ७ सम्म संग सम्बन्धीत

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

NFRS for SMEs संग सम्बन्धीत

अंक = नेपाली रुपैयामा

विवरण	बाँडफाड %	ऐनको दफा	चालु बर्षको	गत बर्षको
खुद मुनाफा (आयकर ब्यबस्था अघीको)				
गत बर्ष सम्मको संचित खुद मुनाफा (खुद नोक्सानी)			0.00	0.00
यस बर्षको संचालन खुद मुनाफा (खुद नोक्सानी)			२२१५४६४१.६९	१९५३०४६५.५२
पाँउनु पर्ने ब्याज SME अनुसार न्युन समायोजन			(९,२१५,१७६.१०)	(९,५६०,१६५.७३)
आयकर ब्यबस्था अधिको संचालन खुद मुनाफा (खुद नोक्सानी)			१२९३९४६५.५९	९९७०२९९.७९
कर्पोरेट आयकर १५ % ले ब्यबस्था			१९४०९१९.८४	१४९५५४४.९७
खुद नाफा (खूद संचालन मुनाफा आयकर ब्यबस्था पछि)			१०९९८५४५.७५	८४७४७५४.८२
जगेडा कोष	२५	६८	२७४९६३६.४४	२११८६८८.७०
जगेडा कोष ब्यबस्था पछिको बाँकी खुद मुनाफा (खुद नोक्सानी)			८२४८९०९.३१	६३५६०६६.११
संरक्षीत पूँजी कोष	२५	६९	२०६२२२७.३३	१५८९०१६.५३
जगेडा कोष र संरक्षीत पूँजी कोष ब्यबस्था पछिको बाँकी खुद मुनाफा			६१८६६८१.९८	४७६७०४९.५८
सहकारी प्रवद्धन कोष		७०	४१२४४.५५	३१७८०.३३
वितरणके लागि उपलब्ध मुनाफा			६१४५४३७.४४	४७३५२६९.२५
जगेडा कोष,संरक्षीत पूँजी कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा छुट्याई बाँकी रकम १०० % मानी निम्नानुसार कोष हिसाब छुट्याईएको छ।)				
कोषको बिनियोजन				
शेयर लाभांश कोष	६५	%	३९९४५३४.३३	२८४११६१.५५
कर्माचारी बोनस कोष	७	%	४३०१८०.६२	३३१४६८.८५
सहकारी शिक्षा कोष	५	%	३०७२७१.८७	४७३५२६.९३
सहकारी बिकास कोष	५	%	३०७२७१.८७	३३१४६८.८५
घाटापूर्ती कोष	५	%	३०७२७१.८७	२३६७६३.४६
सामाजिक विकास कोष	५	%	३०७२७१.८७	२३६७६३.४६
स्थिरीकरण कोष	३	%	१८४३६३.१२	४७३५२.६९
सदस्य हित कोष	५	%	३०७२७१.८७	२३६७६३.४६
जम्मा	१००	%	६१४५४३७.४४	४७३५२६९.२५

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत   लेखा संयोजक   व्यवस्थापक   अध्यक्ष   रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

BHARAT & COMPANY * REGISTERED AUDITORS * ICAN COP NO. 2565 DHARAN, SUNSARI

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

विवरण

सदस्यहरुको शेयर पुँजी लगानी (MEMBER SHARE INCESTMENT)

SCHEDULE अनुशुची (१)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
बिगत आ.ब.मा शेयर सदस्यहरुको शेयर लगानी	४२३६८१००.००	४१९८३५००.००
चालु आ.ब.मा शेयर लगानीमा थप (न्युन फिर्ता पछिको)	६२७९००.००	३८४६००.००
जम्मा	४२९९६०००.००	४२३६८१००.००

संचित मुनाफा तथा जर्गेडा कोष (RETAINED EARNING & RESERVE)

SCHEDULE अनुशुची (२)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
गत बर्ष सम्मको बाँकी मुनाफा (नोक्सानी) मौज्दात	०.००	०.००
यस बर्षको संचालन खुद मुनाफा (नोक्सानी)	१२९३९४६५.५९	९९७०२९९.७९
न्युन जर्गेडा कोष,अन्य कोष	(१२,९३९,४६५.५९)	(९,९७०,२९९.७९)
जम्मा बाँकी मुनाफा (नोक्सानी)	०.००	०.००

पुँजिगत अनुदान (CAPITAL GRANTS)

SCHEDULE अनुशुची (३)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
गत वर्षको अनुदान (जिम्मेवारी सारिएको)	०.००	०.००
भवन निमार्णको लागि पुँजीगत अनुदान	०.००	०.००
न्युन ह्रास कट्टी (पुजीगत अनुदानको पुँजीगत सम्पत्ति खरिद)	०.००	०.००
विविध आयमा सारिएको		
जम्मा	०.००	०.००

जर्गेडा कोष (RESERVE FUND)

SCHEDULE अनुशुची (४)

विवरण	गत बर्षको	यस बर्ष थप	न्यून कोष	चालु बर्षको जम्मा
जर्गेडा कोष	४८७५४४०८.६२	२७४९६३६.४४	०.००	५१५०४०४५.०६
शेयर लाभाश कोष बाट सारेको	०.००	०.००	०.००	०.००
बिभिन्न कोष समायोजन	३०६६८७३.५८	३५९६३८.७९	०.००	३४२६५१२.३७
जम्मा	५१८२१२८२.२०	३१०९२७५.२३	०.००	५४९३०५५७.४३

संरक्षीत पूँजी कोष

SCHEDULE अनुशुची (५)

विवरण	गत बर्षको	यस बर्ष थप	न्यून कोष	चालु बर्षको जम्मा
संरक्षीत पूँजी फिर्ता कोष	१५८९०१६.५३	२०६२२२७.३३	१५८९०१६.५३	२०६२२२७.३३
जम्मा	१५८९०१६.५३	२०६२२२७.३३	१५८९०१६.५३	२०६२२२७.३३

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 ब्यबस्था	३१७८०.३३	४१२४४.५५	०.००	७३०२४.८८
जम्मा	३१७८०.३३	४१२४४.५५	०.००	७३०२४.८८

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | लेखापरीक्षक

BHARAT & COMPANY, ICAN COP NO. 2565, DHARAN, SUNSARI, REGISTERED AUDITORS

20

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

अन्य कोष (OTHER FUNDS) — SCHEDULE अनुशुची (७)

विवरण	गत बर्षको	यस बर्ष थप	*न्यून कोष	चालु बर्षको जम्मा
शेयर लाभांश कोष	२८४११६१.५५	३९९४५३४.३३	२८४११६१.५५	३९९४५३४.३४
कर्माचारी बोनस कोष	३३१४६८.८५	४३०१८०.६२	३३१४६८.८५	४३०१८०.६२
सहकारी शिक्षा कोष	४७३५२६.९३	३०७२७१.८७	४७३५२६.९३	३०७२७१.८७
सहकारी विकास कोष	३३१४६८.८५	३०७२७१.८७	३३१४६८.८५	३०७२७१.८७
घाटापूर्ती कोष	२९१८५६४.१५	३०७२७१.८७	७०२६.०९	३२१८८०९.९३
सामुदायिक विकास कोष	२३६७६३.४६	३०७२७१.८७	२३६७६३.४६	३०७२७१.८७
स्थिरीकरण कोष	४७३५२.६९	१८४३६३.१२	४७३५२.६९	१८४३६३.१३
सदस्य हित कोष	८४६४६६.४१	३०७२७१.८७	१३२५००.००	१०२१२३८.२८
जम्मा	८०२६७७२.८९	६१४५४३७.४४	४४०१२६८.४२	९७७०९४१.९१

संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था (LOAN LOSS PROVISITION) — SCHEDULE अनुशुची (८)

विवरण	गत बर्षको	यस बर्ष थप	न्यून कोष	चालु बर्षको
बिगत आ.ब.को कर्जा लगानीमा नोक्सानी ब्यबस्था	१३९४७०७७.०१	५५३१३२२.८१	५९५५३९३.६९	१३५२३००६.१३
पविला राईको कर्जा लाई संभावित कर्जा नोक्सानी ब्यबस्थामा समायोजन	०.००	६५८१५८.००	०.००	६५८१५८.००
जम्मा	१३९४७०७७.०१	६१८९४८०.८१	५९५५३९३.६९	१४१८११६४.१३

कर्मचारीको दीर्धसेवा सुविधा दायित्व (EMPLOYEE BENEFITS) — SCHEDULE अनुशुची (९)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
शुरु मौज्दात रकम ०१ श्रावण २०८१ (बिगत आ.ब.को सरेको दायित्व)	0.00	0.00
यस आ.ब.मा थप गरिएको/भएको रकम	0.00	0.00
यस आ.ब.मा भुक्तानी गरिएको सुविधाको रकम	0.00	0.00
बर्षको अन्तिम मौज्दात, ३१ आषाढ..२०८२	0.00	0.00
उपरोक्त अनुसारको दायित्व लाई निम्नानुसार बर्गिकरण गरिएको छ/छैन :		
चालु दायित्व रकम	0.00	0.00
गैरचालु दायित्व रकम	0.00	0.00
जम्मा	0.00	0.00

बित्तीय 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

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत　　लेखा संयोजक　　व्यवस्थापक　　अध्यक्ष　　रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

BHARAT & COMPANY REGISTERED AUDITORS ICAN COP NO. 2565 DHARAN, SUNSARI

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

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
जम्मा	0.00	0.00

सदस्यहरुको निक्षेप /डिपोजीट (DEPOSITES OF MEMBER) — **SCHEDULE अनुशुची (१२)**

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
साधारण बचत	६३८२३४७३.९३	६०७२९६७६.८८
नियमित बचत	७२६५३००८.९८	६२०७७०५३.१३
महिला बचत	२०५६३४११.८९	१९३८३२७६.९६
बाल बचत	१५४०३०८.६८	१९२५४७४.०३
ज्येष्ठ नागरिक बचत	१२४१५०३३.५०	७०७०७७७.०२
आवधिक बचत		
आवधिक बचत (३ महिना)	२९३८६०००.००	१९३७५०००.००
आवधिक बचत (६ महिना)	५७०००००.००	८७८३०००.००
आवधिक बचत (१२ महिना)	४१७६०५००.००	४३९०८०००.००
आवधिक बचत (२४ महिना)	१००४५०००.००	१६१३५०००.००
आवधिक बचत (३६ महिना)	६६१६५००.००	७७३२६९३.००
जम्मा	२६४५०३२३६.९८	२४७११९९५१.०२

भुक्तानी गर्नु पर्ने दायित्वहरु (OTHERS PAYABLE/ CURRENT LIABILITIES) — **SCHEDULE अनुशुची (१३)**

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
कमिसन करकट्टी दायित्व	४८.३४	४६.२४
कर्मचारी उपदान कोष दायित्व	0.00	१६५६.१६
लाभांश करकट्टी दायित्व	१३९९३६.००	१८७४१९.००
सामाजिक सुरक्षा करकट्टी	४८०२.३८	५०५९.००
पारिश्रमिक कर दायित्व	१८००.००	0.00
बैठक भत्ता करकट्टी	२५४४०.००	२२३७३.००
निक्षेप ब्याज करकट्टी दायित्व	४००३८२.३१	३७२५५६.३७
संरक्षीत पूँजी फिर्ता कोष करकट्टी दायित्व	७९४५१.२७	१०५५३८.९०
कर तथा शुल्क	0.00	१६९३.००
लेखापरीक्षण शुल्क दायित्व (मु.अ.क.सहित)	८३६२५.००	८३६२५.००
ले.प.शुल्क मु.अ.क.	११२५.००	११२५.००
घर बहाल कर	0.00	६०५०.००
अन्य बिविध दायित्वहरु		
भुक्तानी गर्न बाँकी रकम (पबेला राई)	८७९५६५.४२	0.00
भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	३५२४०४.९०	२६५०६.००
विविध दायित्व	0.00	१२२५१९५.५८
तिर्न बाँकी ब्याज	0.00	४९०३८७.३९
ब्याज आम्दानी हुनु बाँकी	७९३२२३७.३२	८३६०३५९.५१
ब्याज कन्ट्रा	१२८२९३८.७८	११९९८०६.२२
अन्य दायित्व	२३११६.००	0.00
बीमा दायित्व	१२०५५००.००	७६६७००.००
जम्मा	१२४१२३७२.७२	१२८५६०९६.३७

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. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

वित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

ब्यबस्था (प्रोभिजन) PROVISIONS

SCHEDULE अनुशुची (१४)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
आयकर ब्यबस्था	१९४०९१९.८४	१४९५५४४.९७
न्युन कर ब्यबस्था आयकर तथा अग्रिम करमा समायोजन	0.00	(१,४९५,५४४.९७)
कर्मचारी उपदान ब्यबस्था	0.00	0.00
कर्मचारी कल्याण कोष	0.00	0.00
जम्मा	१९४०९१९.८४	0.00

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत   लेखा संयोजक   व्यवस्थापक   अध्यक्ष   रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

BHARAT & COMPANY
REGISTERED AUDITORS
DHARAN, SUNSARI

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

जग्गा/जमीन (LAND)

SCHEDULE अनुशुची (१५)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
जग्गा (जमिन) बिगत आ.ब. मा खरिद रकम	१६३०८३१९.५८	१६३०२५१९.५८
चालु आ.ब.मा जग्गा (जमिन) खरिद रकम (मालपोत रजिष्ट्रेशन दस्तुर सहित)	0.00	५८००.००
चालु आ.ब.मा जग्गा (जमिन) निर्सग (बिकी)	(९६५,९२९.५८)	0.00
जम्मा	१५३४२३९०.००	१६३०८३१९.५८

जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको सम्पति (PLANT,PROPERTY AND EQUIPMENTS)

SCHEDULE अनुशुची (१६)

विवरण	बर्ग (पुल)	ह्रासकट्टी दर		चालु बर्षको	गत बर्षको
भवन स्ट्रक्चर	क	५		३१९३५०.८७	१३२२०३.३३
फर्निचर का.उपकरण	ख	२५		३५३४१९.०२	४७१२२५.३५
अटोमोवाइल्सहरु	ग	२०		२३१०७१.६८	२८८८३९.६०
अन्य सबै	घ	१५		१५५५७१.५२	१८३०२५.३२
जम्मा			१	१०५९४१३.०९	१०७५२९३.६१
अमुर्त (अभौतिक) सम्पत्ती	ङ		२	१६०८३८.९१	२०१०४८.६४
जम्मा			३=१+२	१२२०२५२.००	१२७६३४२.२५

दिर्घकालिन लगानी (LONG TERM INVESTMENT)

SCHEDULE अनुशुची (१७)

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	४४४३०७.६७	३०६८३५.४६
नेफस्कुन निक्षेप - बचत	२४०४७७.४५	१९७६८२.८९
जिल्ला ब.तथा ऋण स.स - बचत	२०२३०२.४८	१६९१५३.१६
जिल्ला सहकारी संघ - बचत	५२३५२४.००	४३४००२.००
गोर्खा फाइनेन्स – मुद्दती	१००००००००.००	0.00
नेफस्कुन शेयर - मुद्दती	0.00	१००००००००.००
एनसिबिएल -मुद्दती	0.00	२००००००००.००
जम्मा	१३६८२६११.६०	३३३७९६७३.५१

कर्जा लगानी तथा सापटी (LOAN INVESTMENT TO MEMBER)

SCHEDULE अनुशुची (१८)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
ब्यवसाय कर्जा	२५३८६५१०.६७	२४०६२३७८.२७
घर तथा जग्गा कर्जा	१०९८५०७२६.०८	१२५३३८६०१.३८
हायर पर्चेज कर्जा	५१८२८९.९६	११६७५५०.०८
कृषि कर्जा	११२७२३८६.७८	१२००३०२०.९८
शिक्षा कर्जा	३०१५१३४.९९	४७५७५३९.०४
ओ डि कर्जा	५१५८१८९६.३५	५५७७१८१०.६५
आवधिक कर्जा	0.00	२१६८६१३.६८
बचत धितो कर्जा	0.00	६४०१६४.९१
अन्य कर्जा	२१६४४७२९.७४	२२०२१४३२.०८
सापटी कर्जा	२५२०३२५.४८	0.00
ब्यक्तिगत कर्जा	१७३१४१६५.५८	0.00
जम्मा	२४३१०४१६५.६३	२४७९३१११७.०७

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

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

BHARAT & COMPANY, ICAN COP NO. 2591, DHARAN, SUNSARI, REGISTERED AUDITORS

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

लिनु पर्ने संण्ड्री डेटर्स (TRADE & OTHERS RECEIVABLES) — SCHEDULE अनुशुची (१९)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
पाउँनु पर्ने ब्याज	९२१५१७६.१०	९५६०१६५.७३
अन्य लिनु पर्ने आसामी रकम	०.००	०.००
जम्मा	९२१५१७६.१०	९५६०१६५.७३

अग्रीम पेश्की,सापटी,धरौटी (PREPAID ADVANCE ,DEPOSITES) — SCHEDULE अनुशुची (२०)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
नेपाल टेलिकम ,धरान (टेलिफोन धरौटी)	०.००	३०००.००
घर बहाल धरौटी	१५२१४५.००	१५२१४५.००
नेफस्कुन लाभाश खाता	२२४२.७७	२२२६.३५
रिचाज पेक्की	२६२५४.८५	२७६५४.८६
पाउनु पर्ने कमिसन	३२२.१८	३०८.१८
पाउनु पर्ने रकम	५८९६८.९०	०.००
कर्मचारी पेश्की	३८००२४.४७	०.००
विविध	०.००	४३८९१.१०
जम्मा	६१९९५८.१७	२२९२२५.४९

अग्रीम आयकर (ADVANCE IT & TDS) — SCHEDULE अनुशुची (२१)

विवरण			चालु बर्षको	गत बर्षको
गत आ.ब.को बढी दाखिला			१०६१००८.९९	१८५८०३६.५४
बैंक ब्याजमा करकट्टी बाट	बिभिन्न भौचर	बिभिन्न मितिमा	४७३००५.५७	७०५५४३.५०
बिभिन्न मिति तथा भौचरहरुबाट				
जम्मा			१५३४०१४.५६	२५६३५८०.०४

बैक तथा नगद मौंज्दात मौज्दात (CASH & CASH EQUIVALANTS) — SCHEDULE अनुशुची (२२)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
बैक मौज्दात		
एनसिबिएल	४६४१९४४०.३७	४१४४६६६१.०४
नेफस्कुन	१८१४२४६०.३६	७५८७६५०.९२
जिल्ला बचत संघ	९३४६६९.९३	९००५७९.९३
जिल्ला सहकारी संध	०.००	१००६५२०.००
गोर्खाज फाइनान्स लि	४१०६९४८८.९४	१२१४३८९०.८४
गोर्खाज फाइनान्स लि चल्ती	१०००.००	१०००.००
कामाना सेवा विकास बंक लि	६७३४०७.९०	४४१४७९२.२४
सिटिजन बैंक लि	१०००३४६४.९०	३४७९.९०
जम्मा	११७२४३९३२.४०	६७५०४५७४.८७
नगद मौन्दात (आषाढ मसान्तमा संस्थाको भल्टमा रहेको)	१०७९४४.७६	५०२६२८.७९
कुल जम्मा बैंक तथा नगद मौज्दात	११८१५१८७७.१६	६८००७२०३.६६

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

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

BHARAT & COMPANY REGISTERED AUDITORS ICAN COP NO. CHARTERED ACCOUNTANTS

२४

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

आय विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

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

SCHEDULE अनुशुची (२३)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
कृषि कर्जा	११९६८२९.५१	१६५८६१४.०६
धरौटी कोल्याटर कर्जा	३५६२५.६६	३५५२४८.९०
गोरखा विशेष कर्जा	९४४०६५.६६	३८४७१०.१२
सामाजिक कर्जा	५६२५.३४	४६६५०.४०
व्यक्तिगत कर्जा	१५५९१६७.२३	५७४३७५.२२
बचत कर्जा	२३४३७५.४९	२५१०९१.४२
सापटी कर्जा	१९७६१४४.५२	१०२३९४२.८२
ओ.डि कर्जा	७५६७५३३.४१	७७१९६४५.८५
कर्मचारी कर्जा	४३०६१.३५	४९४१९.४२
हायर पर्चेज कर्जा	११४२८७.२१	२१६०६३.०८
शैक्षिक कर्जा	४०४८६९.४७	४४९७९.०४
घर तथा जग्गा कर्जा	१७३२१४७३.११	१८७७७७९३.१३
ब्यबसाय कर्जा	२८८४६२२.६७	३१७७८०९.५९
जम्मा	३४२८७६८०.६३	३४२८०३४३.०५

बैंक ब्याज आम्दानी (BANK LOAN INTEREST INCOME)

SCHDULE अनुशुची (२४)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
बैंक ब्याज आम्दानी (बिभिन्न बैंकमा रहेको खाता बाट)	१६९२६७०.१४	२०६२६२६.४५
बित्तिय लगानी बाट ब्याज आय	१२६८८३४.९५	२६४०९७०.६३
जम्मा	२९६१५०५.०९	४७०३५९७.०८

अन्य विविध आम्दानी (OTHER MISCILINIUS INCOME)

SCHEDULE अनुशुची (२५)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
निवेदन शुल्क	०.००	२००.००
खाता बन्दी शुल्क	१००.००	५००.००
अन्य विविध आम्दानी	३०२७९७.५८	१४३६०.०२
पास बुक बिक्री	६०००.००	३१००.००
सदस्य प्रवेश शुल्क	२०००.००	१५००.००
सेवा शूल्क	१२८४०१५.००	१०५०९६०.००
कमिसन आय	१४.००	३०८.१८
शेयर लगानी (लाभांश आय) बाट आय	०.००	१०३४१.५३
बन्द शुल्क आम्दानी	१.२४	०.००
अपलेखन ब्याज आम्दानी	०.००	५३२२९१.५०
जम्मा	१५९४९२७.८२	१६१३५६१.२३

कर्माचारी तलव खर्च (STAFFS SALARY EXP)

SCHEDULE अनुशुची (२६)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
तलब तथा ग्रेड	४१०८९०४.४५	४५७८८९४.००
दशै खर्च	२५३७८६.५०	२६००६५.००
कर्मचारी खाजा खर्च	१०२३६०.००	०.००
कर्मचारी पोशाक खर्च	६४५००.००	०.००
मर्मत तथा ईन्धन सुबिधा	०.००	०.००
मोवाईल (संचार) खर्च	०.००	०.००
मानब संसाधन सम्बन्धी खर्च	०.००	०.००
जम्मा	४५२९५५०.९५	४८३८९५९.००

आजका मिति प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत   लेखा संयोजक   व्यवस्थापक   अध्यक्ष   लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

आय विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

संस्था संचालन खर्च (OPERATING EXPNESES)

SCHEDULE अनुशुची (२७)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
अफिस चिया (क्लोजिङ्ग खर्च)	२४000.00	९९000.00
बैठक तथा अन्य भत्ता खर्च	१४१२२00.00	१३७५२00.00
अतिथी सत्कार खर्च	२0९१0.00	२७५१६.00
इन्टरनेट तथा सञ्चार खर्च	२५२४५.00	१८0२६४.00
खानेपानी महशुल तथा सरसफाई खर्च	१0४६२८.५0	९४९0५.00
विद्युत महशुल	८00२८.00	८२0७१.00
इन्धन तथा भ्रमण खर्च	२७२९१.३२	२५१५९.७५
मसलन्द तथा स्टेशनरी	६१७0५.00	७0४६४.३0
घर भाडा खर्च	७५0१0२.00	७२५९५२.00
विज्ञापन तथा प्रर्वधन	१२५00.00	४000.00
पत्रपत्रिका खर्च	३७00.00	३२00.00
साधारण सभा खर्च	५१७५९३.00	६२१९७६.00
गोष्ठी र सेमिनार	३५00.00	१0१२१९.३0
विविध खर्च	६00६२.00	१९२१३७.८0
कार्यक्रम खर्च	१२४0७0.00	९५६६८.00
बीमा तथा नवीकरण शूल्क	१0८४२३.00	१४0१0२.९५
बैंक दस्तुर खर्च	१४८.९0	१३0.00
ले.प.शुल्क (मु.अ.क.सहित)	८४७५0.00	८४७५0.00
किचन सामान खरिद खर्च (पुँजीकृत नहुने खर्च)	२७५00.00	४७७४२.६0
कमीसन खर्च	१४.00	३0८.१८
एस.एम.एस चार्ज	0.00	६६१६.१५
कन्सलटेन्सी खर्च	१९६000.00	३२४000.00
कर्मचारी पोशाक खर्च	0.00	८0९५0.00
जम्मा	३६४४३७0.७२	४३८३३३३.0३

जायजेथ्था, मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरुको ह्रासकट्टी (DEPRECIATION EXPENSES)

SCHEDULE अनुशुची (२८)

विवरण	बर्ग (पुल)	ह्रासकट्टी दर	चालु बर्षको	गत बर्षको
भवन स्ट्रक्चर	क	५	१३२९१.४७	६९५८.0७
फर्निचर का.उपकरण	ख	२५	११७८0६.३४	१४७४८५.४४
अटोमोवाइल्सहरु	ग	२0	५७७६७.९२	२0६३१.४0
अन्य सवै	घ	१५	२७४५३.८0	३२२९८.५९
अमुर्त (अभौतिक) सम्पत्ती	ङ	२0	४0२0९.७३	५0२६२.१६
जम्मा			२५६५२९.२५	२५७६३५.६५

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

SCHEDULE अनुशुची (२९)

विवरण	बर्ग (पुल)	चालु बर्षको	गत बर्षको
भवन स्ट्रक्चर	क	0.00	0.00
फर्निचर का.उपकरण	ख	४0४0२.९९	३६७३९.७१
अटोमोवाइल्सहरु	ग	0.00	0.00
अन्य सवै	घ	0.00	0.00
जम्मा		४0४0२.९९	३६७३९.७१

निक्षेप व्याज खर्च (SAVING/ DEPOSITES EINTEREST XP)

SCHEDULE अनुशुची (३0)

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
सदस्यहरुको निक्षेप जम्मा व्याज खर्च	१७८५७८६४.९२	२0४८१४७0.९0
जम्मा	१७८५७८६४.९२	२0४८१४७0.९0

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष	रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

BHANDARI & COMPANY REGISTERED AUDITORS ICAN COP NO 665 DHARAN, SUNSARI

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

आय विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

बैंक ब्याज खर्च (BANK LOAN INTEREST XP) — **SCHEDULE अनुशुची (३१)**

विवरण	चालु बर्षको	गत बर्षको
चालु ऋणको ब्याज खर्च	0.00	0.00
प्रयोगमा रहेको सम्पत्तीको ब्याज खर्च	0.00	0.00
अन्य ऋणको ब्याज खर्च	0.00	0.00
जम्मा	0.00	0.00

जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु (सम्पत्ति) को निःसर्ग (DISPOSE OF ASSETS) — **SCHEDULE अनुशुची (३२)**

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

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

आजका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

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

BHARAT & COMPANY · ICAN COP NO. 2566 · REGISTERED AUDITORS

२८

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

आय विवरण/बित्तीय स्थिति विवरण संग सम्बन्धीत अनुशुचीहरु

अनुसुची (१६ र २८) 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 ह्रस आधार	१३२२०३.३३	४७१२२५.३५	२८८८३९.६०	१८३०२५.३२	२०१०४८.६४	१२७६३४२.२५
२	यस बर्षको खरीद						
	श्रावण देखि पुस सम्मको	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	माघ देखि चैत्र सम्मको	१३३६२६.00	0.00	0.00	0.00	0.00	१३३६२६.00
	बैशाख देखि आषाढ सम्मको	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
५	सम्पत्तिको निसर्गवाट प्राप्त लाभ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
४	ह्रास आधार रकम	२६५८२९.३३	४७१२२५.३५	२८८८३९.६०	१८३०२५.३२	२०१०४८.६४	१४०९९६८.२५
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	१३२९१.४७	११७८०६.३४	५७७६७.९२	२७४५३.८०	४०२०९.७३	२५६५२९.२५
	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	१३२९१.४७	११७८०६.३४	५७७६७.९२	२७४५३.८०	४०२०९.७३	२५६५२९.२५
९	बर्षान्तमा बाँकी ह्रास आधार	२५२५३७.८७	३५३४१९.०२	२३१०७१.६८	१५५५७१.५२	१६०८३८.९१	११५३४३९.00
	समुहिकरण भएको सम्पत्ती समुहिकरण भएको सम्पत्तीको खरीदको बाँकी भाग	६६८१३.00	0.00	0.00	0.00	0.00	६६८१३.00
	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	३१९३५०.८७	३५३४१९.०२	२३१०७१.६८	१५५५७१.५२	१६०८३८.९१	१२२०२५२.00

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

क.स.	सामानको विवरण	खरीद अवधी	स्वीकृत भाग	मालको खरीद मुल्य	हास आधारमा जोडिने रकम	अर्को बर्षको ह्रास आधार	कैफियत
१	निमार्णण भवन निर्माण	माघ-चैत्र	२/३	२००४३९.00	१३३६२६.00	६६८१३.00	
	जम्मा			२००४३९.00	१३३६२६.00	६६८१३.00	

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,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 (२९) 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	४०४०२.९९	0.00	0.00	0.00	४०४०२.९९
२	ह्रास आधारको ७ % सम्मको खर्च	0.00	७०६८३.८०	0.00	0.00	0.00	७०६८३.८०
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	४०४०२.९९	0.00	0.00	0.00	४०४०२.९९
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

BHARAT & COMPANY ICAN COP No. 2565 DHARAN SUNSARI REGISTERED AUDITORS

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान सुनसरीधरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

बार्षिक साधारण सभामा उठेको बिषय बस्तुमा गरिएको टिपोटहरु

मिति : २०८२ । ०६ ।

BHARAT & Co.
REGISTERED AUDITORS
COP NO.2565

Tel: 025-572775,9852045775

Email: bharat.tamrakar@yahoo.com

लेखापरिक्षण अनुबन्ध पत्र (Audit Engagement Letter)

श्रीमान् अध्यक्ष/संचालकहरुज्यू

संस्थाको नाम र पान न. : गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
पान नं. : ३००२४५५७८
संस्थाको ठेगाना : धरान–२,भानुचोक सुनसरी

महोदय,

यहाँले हामी लाई त्यस बार्षिक साधारण सभाको निर्णय बमोजिमको सस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/२०८२ को वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणका लागि आग्रह गर्नु भएको छ, जसमा २०८२ आषाढ ३२ गतेको बित्तिय स्थिति विवरण (Balance Sheet) र सो मितिमा समाप्त आर्थिक वर्षको आयविवरण (Income Statement), स्वपूँजीमा परिवर्तनको विवरण(Statement of Changes in Equity) र नगद प्रवाह विवरण महत्वपूर्ण लेखाङ्कन निति र अन्य व्याख्यात्मक टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण गर्न अनुरोध गर्नु भएको छ । यस पत्रको माध्यम द्वारा यस लेखापरीक्षण अनुबन्धको सम्बन्धमा हाम्रो स्वीकृति र हाम्रो बुझाई (confirm our acceptance and our understanding) पुष्टि गर्दा हामी लाई खुशी लागेको छ । मेरो/हाम्रो लेखापरीक्षण वित्तिय विवरणहरु उपर राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले सञ्चालन हुनेछ :

लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्वहरु :

हामीले आफ्नो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षण मानका (ने.ले.प.मा.) हरुको आधारमा सम्पादन गर्नेछौं । ती मानहरु अनुसार हामीले नैतिक आवश्यकताहरुको पालना गर्नु पर्दछ र वित्तीय विवरणहरु सारभूत (Material) गलत प्रस्तुति बाट मुक्त छन् भनी मनासिब आश्वस्तता (Reasonable Assurance) प्राप्त गर्ने गरी लेखापरीक्षणको योजना तर्जुमा र कार्य सम्पादन गर्नु पर्दछ । लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा भएका रकम र खुलासाहरु सम्बन्धी प्रमाण प्राप्त गर्न अवलम्ब नगरिने कार्य विधिको सम्पादन पर्दछ । त्यसरी छनौट गरिएको कार्य विधिहरु जालसाजी वा भूल बाट हुन सक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतिको जोखिमको मुल्याङ्कन लगायतका लेखापरीक्षकको विवेकमा (judgement) भर पर्छन् । लेखापरीक्षण अन्तर्गत प्रयोग गरिएका लेखा नीतिहरुको उपयुक्तता र व्यवस्थापन/संचालक समितिले गरेको लेखा अनुमानहरूको औचित्यको मूल्याङ्कनका साथै वित्तीय विवरणहरूको समग्र प्रस्तुतिको मुल्याङ्कन पनि समावेश हुन्छ ।

लेखापरीक्षण ने.ले.प.मा.हरू बमोजिम सही ढंगले नियोजित र सम्पादित भए तापनि लेखापरीक्षणको अन्तर्निहित सीमा (Inherent Limitation of an audit) साथै आन्तरिक नियन्त्रणको समेत र नमुना परिक्षणको प्रकृतिका (Test Nature) कारणले एवं लेखापरीक्षणका अन्य अन्तर्निहित सीमाको (limitation in internal control system) कारण केहि सारभूत त्रुटियुक्त प्रस्तुति भएको कुरा सम्म पनि पत्ता नलागी (undisclosed) रहन सक्ने अपरिहार्य जोखिम (unavoidable risk) रहन्छ ।

राष्ट्रिय तथा अर्न्तराष्ट्रिय बित्तीय प्रतिवेदन मान (National & International Financial Reporting Standards) बमोजीम संस्थाको बित्तीय स्थिति, बित्तीय कार्यसम्पादन र नगद प्रवाहको उचित रुपमा प्रस्तुति हुने गरि बित्तीय विवरण तयार गर्नु तपाईको जिम्मेवारी हुने कुरा म/हामी स्मरण गराँउदछौं । प्रचलित बित्तीय प्रतिवेदन आधारशिला (Applicable Financial Reporting Framework) बमोजिम बित्तीय विवरणको तयारी र उचित प्रस्तुति बारेमा संस्थाको ब्यबस्थापन जिम्मेवार रहेको मेरो /हाम्रो लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा बर्णन गरिने छ ।

हामीले जोखिम मुल्याङ्कन गर्दा, निकायको आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिता उपर कुनै राय प्रस्तुत गर्ने उद्देश्यले नभई खास परिस्थितिहरूमा उपयुक्तहुने लेखापरीक्षण कार्य विधिहरूको तर्जुमा गर्नका लागि निकायको वित्तीय विवरणहरूको तयारीमा सान्दर्भिक हुने आन्तरिक नियन्त्रण लाई ध्यानमा राख्छौं । तथापि,लेखापरीक्षणको क्रममा वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षण सँग सान्दर्भिक हुने आन्तरिक नियन्त्रणका महत्वपूर्ण कमजोरीहरू हामीले पहिचान गरेमा यहाँहरु लाई लिखित रूपमा सो सम्वन्धी जानकारी गराउने छौं ।

व्यवस्थापनको उत्तरदायित्वहरु

हाम्रो लेखापरीक्षण व्यवस्थापन (संचालक समितिमा रहने तथा प्रमुख शासकीय भूमिकाको जिम्मेवारी पाएका व्यक्ति) ले देहाय बमोजिमका उत्तरदायित्वहरू आफूमा भएको स्वीकार र बोध गरेको छन् भन्ने आधारमा कार्य सम्पादन गरिने छ ।

(क) नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम वित्तीय विवरणहरूको तयारी र उचित प्रस्तुति गर्ने,

BHARAT & COMPANY * ICAN COP NO. 2565 DHARAN, SUNSARI * REGISTERED AUDITORS

29

BHARAT & Co.
REGISTERED AUDITORS
COP NO.2565

Tel: 025-572775,9852045775
Email: bharat.tamrakar@yahoo.com

(ख) जालसाजी र भूल बाट (fraud and error) हुने सारभूत गलत प्रस्तुति बाट मुक्त वित्तीय विवरणहरूको तयारीका लागि आवश्यक हुने भनी व्यवस्थापन द्वारा ठहर गरिएको आन्तरिक नियन्त्रणको लागि,

(ग) हामी लाई देहाय बमोजिमको कुरा उपलब्ध गराउँनु पर्ने हुन्छ :

१. वित्तीय विवरणहरूको तयारीमा सान्दर्भिक हुने व्यवस्थापनले थाहा पाए सम्मका अभिलेख, कागजात वा अन्य कुराहरु जस्तो सबै सूचनाहरूमा निर्बाध पहुंच (unrestricted access) को रुपमा उपलब्ध गराउँनु पर्ने हुन्छ ।

२. लेखापरीक्षणको उद्देश्यको लागि (व्यवस्थापन बाट) हामीले आग्रह गर्न सक्ने थप सूचना, र

३ लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्तगर्न हामीले आवश्यक ठहर गरेको निकाय भित्रका व्यक्ति सम्मको निर्बाध पहुँच ।

हाम्रो लेखापरीक्षण प्रक्रियाको अंगको रुपमा हामी लाई व्यवस्थापन बाट लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा गरिएका प्रतिनिधित्व सम्बन्धी लिखित समर्थनको लागि अनुरोध गर्नेछौं ।

(घ) लेखापरीक्षण शुल्क र अन्यशोध भर्ना हुने खर्चहरु (Reimbursable expenses) व्यवस्थापन द्वारा निर्णय भए अनुसार नगद वा चेक (Mode of payment) को माध्यम बाट हुनेछ ।

हाम्रो प्रतिवेदनको स्वरुप र विषय वस्तु लेखापरीक्षण बाट पत्ता लागेका कुराहरुको (audit findings) आधारमा परिमार्जन गर्नु पर्ने हुन सक्छ ।

यो पत्र संशोधित, निलम्बित वा प्रतिस्थापित नभए सम्म प्रभावकारी रहने छ । हाम्रो आ-आफ्नो उत्तरदायित्व लगायत वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षण सम्बन्धमा हामीले गरेको प्रबन्ध प्रति यहाँको स्वीकृति,बोध,र सहमति भएको जनाउन यस पत्रको दुवै प्रतिमा हस्ताक्षर गरी एक प्रति फिर्ता गर्न हुन वा यदि सम्झौताका शर्तहरु तपाईंको बुझाई अनुसार छैनन् भने सो को जानकारी दिनु हुन अनुरोध गर्दछौं ।

लेखापरीक्षणको क्रममा हाम्रो जानकारीमा आए सम्म लेखापालन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा देखिएका खास कमी कमजोरीका सम्वन्धमा छुट्टै पत्र द्वारा हामी त्यसको जानकारी गराउँने छौं ।

- लेखा पद्धतिको छनौट गरी कार्यान्वियन गर्ने,लेखा दूरुस्त राख्ने,आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली लाई भरपर्दो वनाउने एवं संस्थाको स्थिर सम्पत्तिहरुको लगत राखी सूरक्षा गर्ने एवं तथ्य पुर्ण वितीय विवरणहरु तयार गर्ने उत्तरदायित्व संस्थाको हूने व्यहोरा स्मरण गराउँदछौं ।
- हामी लाई लेखापरीक्षण संग सम्वन्धित अभिलेख,सुचना तथा आवश्यक कागजात प्रमाणहरु उपलब्ध गराई त्यस संस्थाका कर्मचारीहरु बाट पुर्ण सहयोग मिल्ने छ भन्ने हामीले अपेक्षा गरेका छौं ।

  संझौता अनूसार हामीले पाउने शूल्क तथा अन्य खर्च वापतको रकम भूक्तानीका लागि विल पेश गर्ने छौं ।
- यो पत्र भविष्यमा संशोधन एवं निलम्वन नगरे सम्म कायम रहने छ । कृपया यस पत्रमा दस्तखत गरी एक प्रति फिर्ता भएमा हामी लेखापरीक्षणको लागि यहांको सहमति भएको ठान्ने छौं ।

भरत एण्ड कम्पनी तर्फ बाट:	गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको तर्फ बाट
....	....
प्रोप्राईटर	अध्यक्ष / संचालक
मिति: २०८२ । ०५ ।	मिति: २०८२ । ०५ ।

BHARAT & COMPANY REGISTERED AUDITORS COP NO. 2565 DHARAN, SUNSARI

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण (STATEMENT OF FINANCIAL POSITION)

अंक = नेपाली रुपैंयामा

संकेत नं.	विवरण	अनूसुची	चालु बर्षको	गत बर्षको
	कोषको स्रोत			
१०	सदस्यहरुको शेयर पूंजी	१	४२९९६०००.००	४२३६८१००.००
२०	संचित मुनाफा (नोक्सानी) मौज्दात	२	0.00	0.00
	पूंजीगत अनुदान (Capital Grants)	३	0.00	0.00
२०	कोष			
	जगेडा कोष	४	५४९३०५५७.४३	५१८२१२८२.२०
	संरक्षित पूंजी कोष	५	२०६२२२७.३३	१५८९०१६.५३
	सहकारी प्रवर्दन कोष	६	७३०२४.८८	३१७८०.३३
	अन्य कोषहरु	७	९७७०९४१.९१	८०२६७७२.८९
	संभावित नोक्सानी ब्यबस्था	८	१४१८११६४.१३	१३९४७०७७.०१
	जम्मा १		१२४०१३९१५.६८	११७७८४०२८.९७
७०	**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	२६४५०३२३६.९८	२४७११९९५१.०२
६०	चालु खर्च दायित्व तथा अन्य ब्यबस्था	१३	१२४१२३७२.७२	१२८५६०९६.३७
६०.१	प्रोभिजन (आयकर तथा अन्य) ब्यबस्था	१४	१९४०९१९.८४	0.00
	जम्मा २		२७८८५६५२९.५४	२५९९७६०४७.३९
	कुल जम्मा कोषको स्रोत ३=१+२		४०२८७०४४५.२२	३७७७६००७६.३६
	अचल सम्पती			
	जग्गा (जमिन)	१५	१५३४२३९०.००	१६३०८३१९.५८
१३०	जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु	१६	१०५९४१३.०९	१०७५२९३.६१
१३०	अमुर्त (अभौतिक) सम्पत्ती	१६	१६०८३८.९१	२०१०४८.६४
१००	दिर्घकालिन लगानी	१७	१३६८२६११.६०	३३३७९६७३.५१
	जम्मा ४		३०२४५२५३.६०	५०९६४३३५.३४
	चालु सम्पत्ती			
११०	कर्जा लगानी तथा सापटी	१८	२४३१०४१६५.६३	२४७९३११११.०७
१२०	लिनु पर्ने संण्ड्री डेर्टस (असुल हुनु पर्ने व्याज)	१९	९२१५१७६.१०	९५६०१६५.७३
१२०	पेश्की तथा धरौटी	२०	६१९९५८.१७	२२९२२५.४९
१२०	अग्रीम आयकर	२१	१५३४०१४.५६	१०६८०३५.०७
८०,९०	बैंक तथा नगद मौज्दात	२२	११८१५१८७७.१६	६८००७२०३.६६
	जम्मा ५		३७२६२५१९१.६२	३२६७९५७४१.०२
	कुल जम्मा कोषको उपयोग ६=४+५		४०२८७०४४५.२२	३७७७६००७६.३६
	संभावित दायित्वहरु		0.00	0.00

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

नोट : उपरोक्त उल्लेख भएको अनुसूचीहरु तथा लेखा सँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु बित्तीय स्थिति विवरणका अभिन्न अंगहरु हुन् ।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष	लेखापरीक्षक

BHARAT & COMPANY * REGISTERED AUDITOR * ICAN COP NO. 2566 DHARAN, SUNSARI

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

आय व्यय हिसाब (INCOME STATEMENT)

GAAP संग सम्बन्धीत

अंक = नेपाली रुपैंयामा

संकेत नं.	विवरण	अनुसूची	नोट	यस बर्षको	गत बर्षको
१६०.२	कर्जा लगानी बाट व्याज आय	२३		३४२८७६८०.६३	३४२८०३४३.०५
१६०	बैंक ब्याज तथा बित्तिय लगानी बाट आम्दानी	२४		२९६१५०५.०९	४७०३५९७.०८
१६०	अन्य विविध आम्दानी	२५		१५९४९२७.८२	१६१३५६१.२३
	कूल सञ्चालन आम्दानी		१	३८८४४११३.५४	४०५९७५०१.३६
१५०	*न्युन संचालन खर्चहरु*				
	कर्मचारी तलब खर्च	२६		४५२९५५०.९५	४८३८९५९.००
	संस्था संचालन खर्च	२७		३६४४३७०.७२	४३८३३३३.०३
	ह्रास तथा क्षयीकरण खर्च	२८		२५६५२९.२५	२५७६३५.६५
	मर्मत तथा संभार खर्च	२९		४०४०२.९९	३६७३९.७१
	निक्षेप ब्याज खर्च	३०		१७८५७८६४.९२	२०४८१४७०.९०
	बैंक तथा बित्तिय कर्जाको ब्याज खर्च	३१		०.००	०.००
	सम्पत्ति निसर्ग गर्दा भएको नोक्सानी	३२		०.००	१२४१.०९
	कुल संचालन खर्च (कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था र आयकर ब्यबस्था अधिको)		२	२६३२८७१८.८३	२९९९९३७९.३८
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सानी)		३=१–२	१२५१५३९४.७१	१०५९८१२१.९८
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु		४	५५३१३२२.८१	४४३८१०३.७७
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था पछिको सञ्चालन मुनाफा/ (नोक्सानी)		५=३–४	६९८४०७१.९०	६१६००१८.२१
	गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सानी		६	०.००	०.००
	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता आयमा समावेश		७	५९५५३९३.६९	३८१०२८१.५८
	नियमित कारोवार बाट भएको मुनाफा/(नोक्सानी)		८=५+६+७	१२९३९४६५.५९	९९७०२९९.७९
	असामान्य कारोवारहरु बाट आम्दानी (खर्च)		९	०.००	०.००
	कर्मचारी बोनस व्यवस्था		१०	०.००	०.००
	सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा/(नोक्सानी) आयकर अधिको		११=८–९–१०	१२९३९४६५.५९	९९७०२९९.७९
	कर ब्यबस्था : (INCOME TAX PROVISION)				
	यस वर्षको कर्पोरेट आयकर ब्यबस्था (१५%)	३३	१२	१९४०९१९.८४	१४९५५४४.९७
	स्थगन कर खर्च (आम्दानी)		१३	०.००	०.००
	खुद सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सानी आयकर ब्यबस्था पछिको		१४=११–१२–१३	१०९९८५४५.७५	८४७४७५४.८२

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

आजको मिति सम्मको प्रतिवेदन अनुसार

BHARAT & COMPANY, ICAN COP NO. 509, DHARAN, SUNSARI, REGISTERED AUDITORS

लेखा अधिकृत	लेखा संयोजक	व्यवस्थापक	अध्यक्ष	रजिष्टर्ड लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

बित्तीय स्थिति विवरण (STATEMENT OF FINANCIAL POSITION)

NFRS for SMEs संग सम्बन्धीत

अंक = नेपाली रुपैयामा

विवरण	आषाढ ३२,२०८२	पुर्नर स्थापित आषाढ ३१,२०८१	श्रावण ०१,२०८०
कोषको स्रोत			
सदस्यहरुको शेयर पूँजी	४२९९६000.00	४२३६८१00.00	४१९८३५00.00
संचित मुनाफा (नोक्सानी) मौज्दात	0.00	0.00	0.00
पूँजीगत अनुदान (Capital Grants)	0.00	0.00	0.00
कोष			
जर्गेडा कोष	५४९३०५५७.४३	५१८२१२८२.२०	४७२१०३१५.६१
संरक्षित पूँजी कोष	२०६२२२७.३३	१५८९०१६.५३	२१२६६२३.७८
सहकारी प्रवर्दन कोष	७३०२४.८८	३१७८०.३३	४२२१५.५६
अन्य कोषहरु	९७७०९४१.९१	८०२६७७२.८९	१०८०५२६१.९५
संभावित नोक्सानी ब्यबस्था	१४१८११६४.१३	१३९४७०७७.०१	१३३१९२५४.८२
जम्मा १	१२४०१३९१५.६८	११७७८४०२८.९७	११५४८७१७१.७२
चालु दायित्व र ब्यबस्था			
गैर चालु दायित्व			
कर्मचारीको दिर्धकालिन सेवा दायित्व	0.00	0.00	0.00
बित्तीय पट्टा (फाइनान्स लिज) दायित्व	0.00	0.00	0.00
बैंक ऋण (कर्जा) ऋण (कर्जा)	0.00	0.00	0.00
चालु दायित्व			
शेयर सदस्यहरुको निक्षेप/बचत	२६४५०३२३६.९८	२४७११९९५१.०२	२२३९७४०५७.८१
चालु खर्च दायित्व तथा अन्य ब्यबस्था	१२४१२३७२.७२	२२४१६२६२.१०	१२१६००९०.८५
ब्याज मुल्तबी	0.00	(९,५६०,१६५.७३)	(८,४५१,०८६.५०)
प्रोभिजन (आयकर तथा अन्य) ब्यबस्था	१९४०९१९.८४	0.00	0.00
जम्मा २	२७८८५६५२९.५४	२५९९७६०४७.३९	२२७६८३०६२.१६
कुल जम्मा कोषको स्रोत ३=१+२	४०२८७०४४५.२२	३७७७६००७६.३६	३४३१७०२३३.८८
अचल सम्पती			
जग्गा (जमिन)	१५३४२३९०.00	१६३०८३१९.५८	१६३०२५१९.५८
जायजेथ्था,मेशिनरी/प्लान्ट तथा उपकरणहरु	१०५९४१३.०९	१०७५२९३.६१	७६६१६०.९४
अदृस्य (अर्मुत) सम्पती	१६०८३८.९१	२०१०४८.६४	१९,६६०.८०
दिर्घकालिन लगानी	१३६८२६११.६०	३३३७९६७३.५१	२३१४१३२०.२०
जम्मा ४	३०२४५२५३.६०	५०९६४३३५.३४	४०२२९६६१.५२
चालु सम्पत्ती			
कर्जा लगानी तथा सापटी	२४३१०४१६५.६३	२४७९३११११.०७	२५००१८३५०.८३
लिनु पर्ने संण्ड्री डेर्टस	९२१५१७६.१०	९५६०१६५.७३	८४५१०८६.५०
कर्जा लगानीमा उँानु पर्ने व्याज			(८,४५१,०८६.५०)
पेश्की तथा धरौटी	६१९९५८.१७	२२९२२५.४९	७०६०२२.५९
अग्रीम आयकर	१५३४०१४.५६	१०६८०३५.०७	१८५८०४०.५९
बैंक तथा नगद मौज्दात	११८१५१८७७.१६	६८००७२०३.६६	५०३५८१५८.३५
जम्मा ५	३७२६२५१९१.६२	३२६७९५७४१.०२	३०२९४०५७२.३६
कुल जम्मा कोषको उपयोग ६=४+५	४०२८७०४४५.२२	३७७७६००७६.३६	३४३१७०२३३.८८

संभावित दायित्वहरु 0.00 0.00 0.00

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

आजको मिति्मा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

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

BHARAT ... COMPANY ICAN COP NO. 2665 ... REGISTERED AUDITORS

गोरखा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

आय व्यय हिसाब (INCOME STATEMENT)

NFRS for SMEs संग सम्बन्धीत

अंक = नेपाली रुपैंयामा

विवरण	नोट	आषाढ ३२,२०८२	पुर्नर स्थापित आषाढ ३१,२०८१	श्रावण ०१,२०८०
कर्जा लगानी बाट ब्याज आय		३४२८७६८०.६३	३४२८०३४३.०५	३६३४७९१२.००
बैंक ब्याज तथा बित्तिय लगानी बाट आम्दानी		२९६१५०५.०९	४७०३५९७.०८	५३०७७९५.६६
अन्य विविध आम्दानी		१५९४९२७.८२	१६१३५६१.२३	२०२६२५७.०८
पाउन बांकी ब्याज आय (आयमा समायोजन)		९२१५१७६.१०	९५६०१६५.७३	0.00
कूल सञ्चालन आम्दानी	१	४८०५९२८९.६४	५०१५७६६७.०९	४३६८१९६४.७४
न्युन संचालन खर्चहरु				
कर्मचारी तलब खर्च		४५२९५५०.९५	४८३८९५९.००	४६४९१५३.००
संस्था संचालन खर्च		३६४४३७०.७२	४३८३३३३.०३	३८२०८४०.०२
ह्रासकट्टी खर्च		२५६५२९.२५	२५७६३५.६५	१९०९३५.७६
मर्मत तथा संभार खर्च		४०४०२.९९	३६७३९.७१	३४५८९.००
निक्षेप ब्याज खर्च		१७८५७८६४.९२	२०४८१४७०.९०	२०९४५५८६.३७
बैंक तथा बित्तिय कर्जाको ब्याज खर्च		0.00	0.00	१३३६०४१.००
सम्पत्ति निसर्ग गर्दा भएको नोक्सानी		0.00	१२४१.०९	0.00
कुल संचालन खर्च (कर्जा नोक्सानी व्यबस्था र आयकर ब्यबस्था अधिको)	२	२६३२८७१८.८३	२९९९९३७९.३८	३०९७७१४५.१५
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सानी)	३=१–२	२१७३०५७०.८१	२०१५८२८७.७१	१२७०४८१९.५९
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४	५५३१३२२.८१	४४३८१०३.७७	६00000.00
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था पछिको सञ्चालन मुनाफा/ (नोक्सानी)	५=३–४	१६१९९२४८.00	१५७२०१८३.९४	१२१०४८१९.५९
गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सानी	६	0.00	0.00	0.00
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता आयमा समावेश	७	५९५५३९३.६९	३८१०२८१.५८	0.00
नियमित कारोवार बाट भएको मुनाफा/(नोक्सानी)	८=५+६+७	२२१५४६४१.६९	१९५३०४६५.५२	१२१०४८१९.५९
असामान्य कारोवारहरु बाट आम्दानी (खर्च)	९	0.00	0.00	0.00
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१०	0.00	0.00	0.00
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा/(नोक्सानी) आयकर अधिको	११=८–९–१०	२२१५४६४१.६९	१९५३०४६५.५२	१२१०४८१९.५९
कर ब्यबस्था : (INCOME TAX PROVISION)				
यस वर्षको कर्पोरेट आयकर ब्यबस्था (१५%)	१२	१९४०९१९.८४	१४९५५४४.९७	८४७३३७.३७
स्थगन कर खर्च (आम्दानी)	१३	0.00	0.00	0.00
खुद सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सानी आयकर ब्यबस्था पछिको	१४=११–१२–१३	२०२१३७२१.८५	१८०३४९२०.५५	११२५७४८२.२२

नोट : उपरोक्त उल्लेख भएको अनुसूचीहरु तथा लेखा सँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु आय ब्यय हिसाबका अभिन्न अंगहरु हुन् ।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

BHARAT & COMPANY
ICAN COP NO 2565
DHARAN, SUNSARI
REGISTERED AUDITORS

लेखा अधिकृत | लेखा संयोजक | व्यवस्थापक | अध्यक्ष | बाह्य लेखापरीक्षक

गोरखा वचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

धरान–२,भानुचोक सुनसरी

आ.व. २०८१ श्रावण ०१ देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

नाफा नोक्सानी बाँडफाँड हिसाब (Profit & Loss Appropriation Account) हुनेको विवरण (NFRS for SMEs संग सम्बन्धीत)

अंक = नेपाली रुपैंयामा

NFRS for SMEs संग सम्बन्धीत खुद संचालन मनाफाको रिकन्सीलिएसनको (Reconciliation) विवरण

First time adoption of NAS FOR SME

विवरण	NFRS BALANCE	Local GAAP Adjustments	Restated balance
संस्थाको संचालन आय			
सञ्चालन आम्दानी	३४२८७६८०.६३	0.00	३४२८७६८०.६३
बैंक ब्याज तथा अन्य आय	४५५६४३२.९१	0.00	४५५६४३२.९१
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता आयमा समावेश	५९५५३९३.६९	0.00	५९५५३९३.६९
पाँउन बाँकी ब्याज आय (एसएमई समायोजन)	९२१५१७६.१०	(९,२१५,१७६.१०)	0.00
जम्मा आम्दानी	**५४०१४६८३.३३**	**(९,२१५,१७६.१०)**	**४४७९९५०७.२३**
न्युन संस्था संचालन खर्च			
कर्मचारी तलब खर्च	४५२९५५०.९५	0.00	४५२९५५०.९५
संस्था संचालन खर्च	३६४४३७०.७२	0.00	३६४४३७०.७२
ह्रास तथा क्षयीकरण खर्च	२५६५२९.२५	0.00	२५६५२९.२५
मर्मत तथा संभार खर्च	४०४०२.९९	0.00	४०४०२.९९
निक्षेप ब्याज खर्च	१७८५७८६४.९२	0.00	१७८५७८६४.९२
बैंक तथा बित्तिय कर्जाको ब्याज खर्च	0.00	0.00	0.00
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	५५३१३२२.८१	0.00	५५३१३२२.८१
जम्मा खर्च	**३१८६००४१.६४**	**0.00**	**३१८६००४१.६४**
कर अधिको नाफा	२२१५४६४१.६९	(९,२१५,१७६.१०)	**१२९३९४६५.५९**
न्युन पाँउन बाँकी ब्याज आय	(९,२१५,१७६.१०)	0.00	**0.00**
आयकर प्रयोनार्थ कायम हुने निर्धारण योग्य आय	**१२९३९४६५.५९**	**(९,२१५,१७६.१०)**	**१२९३९४६५.५९**
आयकर खर्च	(१,९४०,९१९.८४)	0.00	(१,९४०,९१९.८४)
आयकर ब्यबस्था पछिको मुनाफा/(नोक्सानी)	**१०९९८५४५.७५**	(९,२१५,१७६.१०)	**१०९९८५४५.७५**

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

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

BHARAT & COMPANY REGISTERED AUDITORS DHARAN, SUNSARI

३८