

# B. P. Singh & Associates, Chartered Accountants

## Chabahil, Kathmandu

Firm Regd. No: 832  
Pan No: 102705854

Email: cabpsingh2011@gmail.com  
Phone: 01-4561684/9851045998

श्री सम्पूर्ण शेयर सदस्यज्युहरु  
पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.  
का.म.न.पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

हामीले पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., का.म.न.पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं को आषाढ मसान्त, २०८१ को वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात) र सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं।

### कैफियत सहितको राय:

हाम्रो रायमा, हामीले गरेको लेखापरीक्षणबाट यस प्रतिवेदनको कैफियत सहितको रायका आधारहरु खण्डमा उल्लिखित बुँदाहरु र संस्थालाई लागु हुने ऐन तथा नीति नियमहरुको परिपालनाको स्तिथिमा उल्लेख गरेका बुँदाहरु तथा सो बुँदाहरुले वित्तीय विवरणमा पार्ने असरहरु बाहेक संलग्न रहेका वित्तीय विवरणले २०८१ आषाढ ३१ को वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको सञ्चालन नतिजा, नगद प्रवाह, र इक्विटीमा भएको परिवर्तन प्रचलित कानुनको अधिनमा रही लेखाको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमा (NFRS) बमोजिम यथार्थ चित्रण गर्दछ।

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) अनुसार आ. व. २०८०/८१ देखि तयार गरिएको वित्तीय विवरणहरु लेखापरीक्षणका क्रममा सहकारी ऐन, सहकारी नियमावली तथा सहकारी विभागबाट जारी मापदण्डहरुको पालनाको सम्बन्धमा देखिएका कैफियतहरु :

- सहकारी विभागले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन, २०७९ को बुँदा नं २० बमोजिम कर्जा जोखिम व्यवस्था गर्नुपर्नेमा सो बमोजिम पर्याप्त व्यवस्था नगरिएको पाइयो।
- सहकारी मापदण्ड, २०६८ दफा २८(१) बमोजिम कुनै एक सदस्यलाई कुल पुँजी कोषको १० % भन्दा बढी ऋण प्रदान गर्न नपाइने व्यवस्था रहे तापनि यस सहकारीले सो प्रावधानको उल्लंघन गरेको पाइयो।
- संस्थाले सदस्यहरुलाई घरजग्गा खरिद गर्न ऋण दिनु पर्ने भएमा कूल लागत मूल्यको बढीमा ४० प्रतिशत मात्र लगानी गर्न सकिनेमा ४० प्रतिशतभन्दा बढी लगानी भएको पाइयो।

### लेखापरीक्षणको मुख्य विषयहरु (Key Audit Matters)

लेखापरीक्षणको मुख्य विषयहरु ती विषयहरु हुन जुन हाम्रो व्यवसायिक निर्णयमा हालको अवधिको वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षणमा सबैभन्दा महत्वपूर्ण छ। यी विषयहरु हाम्रो समग्र वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा र त्यसमा हाम्रो राय बनाउने सन्दर्भमा सम्बोधन गरिएको थियो र हामी यी विषयहरुमा छुट्टै राय प्रदान गर्दैनौं।

संस्था र लेखापरीक्षणका तथ्य र परिस्थितिहरुमा निर्भर गर्दै हामीले हाम्रो प्रतिवेदनमा सञ्चार गर्न कुनै प्रमुख लेखापरीक्षण विषयहरु छैनन् भनी निर्धारण गरेका छौं।

  
B. P. SINGH & ASSOCIATES  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
KATHMANDU

## अन्य विषय (Other Matter)

लेखापरीक्षणको क्रममा हामीलाई जानकारी हुन आएका आन्तरीक नियन्त्रणसँग सम्बन्धित कमीकमजोरीहरू तथा सो निराकरणका लागि दिइएका सुझावहरू (व्यवस्थापन पत्र) प्रति यहाँहरूको ध्यानकर्षण गर्दछौं ।

### वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व:

नेपाल लेखामान अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवं प्रस्तुत गर्ने तथा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस्, सारभूत किसिमले त्रुटीरहित, वित्तीय विवरण तयार पार्ने, आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने, लेखानीतिहरूको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान र खुलासा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा व्यवस्थापनले संस्थाको अविच्छिन्न व्यवसाय गर्न सक्ने अवस्थाको आंकलन गर्नुपर्दछ र सो सम्बन्धी आवश्यक कुराहरूको खुलासा गर्नुपर्दछ साथै संस्थालाई लिक्विडिटी गर्न वा संचालन बन्द गर्न नियत भएको वा सो बाहेकको कुनै यथार्थपरक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक अविच्छिन्न (न्युप्लन ऋयलअभचल) निकायलाई लेखापालनको आधारको रूपमा प्रयोग गर्नुपर्दछ । यो सबै व्यवस्थापनको पूर्ण रूपमा जिम्मेवारी रहन्छ । संस्थाको व्यवस्थापनको लागि उत्तरदायी पक्षले संस्थाको वित्तीय सम्प्रेषण प्रकृत्यालाई निरीक्षण गर्नुपर्दछ ।

### वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण उपर लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी:

वित्तीय विवरणहरू सम्पूर्ण रूपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस्, सारभूत रूपमा त्रुटी रहित छन् वा छैनन् भन्ने बारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्तता एक उच्च आश्वस्तता भएतापनि सारभूत त्रुटीहरू विद्यमान रहेको अवस्थामा समेत लेखापरीक्षणमानहरू बमोजिम गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभूत त्रुटीहरू सधै पहिचान हुन्छ भन्ने आश्वस्तता रहदैन । गलत प्रस्तुती, जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र ती प्रस्तुतीहरूले वित्तीय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ताहरूले लिने आर्थिक निर्णयहरूलाई अलग अलग वा समग्ररूपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भने, उक्त गलत प्रस्तुतीलाई सारभूत रूपमा गलत प्रस्तुती भनिन्छ । नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम लेखापरीक्षणको क्रममा हामी व्यवसायीक सन्देह कायम राखी पेशागत अभ्यास गर्दछौं । क्रमश हामीले :

- वित्तीय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटीबाट हुन सक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतीहरूको जोखिम पहिचान तथा मूल्यांकन गरी ती जोखिमहरूको लागि प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रकृत्याहरू तर्जुमा गरी हाम्रो मन्तव्य प्रदान गर्ने आधारहरूको लागि पर्याप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौं मिलीभगत, ठगी, जानाजानी चुक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको मिचाई समावेश हुने भएकाले गल्तीहरू भन्दा जालसाजीबाट हुने सारभूत गलत प्रस्तुतीहरूको पहिचान नहुने जोखिम अधिक रहन्छ ।
- संस्थाको आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्बन्धी राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई, लेखापरीक्षण प्रकृत्याहरू तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासंगिक हुने संस्थाको आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको लेखा नीतिहरूको औचित्य लेखा अनुमानको व्यवहारिकता तथा लेखा सम्बन्धी खुलासाहरूको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको व्यवसायको निरन्तरतामा आधारित लेखा नीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारको कुनै घटना वा अवस्थाहरूसँग सम्बन्धित सारभूत अनिश्चितताको संस्थाको व्यवसायको निरन्तरताको क्षयमतामा उल्लेख्य शंका उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभूत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेमा, लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा वित्तीय परीमार्जन गर्नुपर्दछ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन मितिसम्म प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित रहेको हुन्छ । तथापी भविष्यका घटना तथा अवस्थाहरूले संस्था अविच्छिन्न निकायको रूपमा नरहन सक्दछ ।

B. P. SINGH & ASSOCIATES  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
KATHMANDU



- वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरणको ढाँचा र खुलासा सहितको विषयवस्तु तथा अन्तर्निहित कारोबार एवम घटनाहरूलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रूपमा प्रस्तुतीकरण गरे नगरेको मूल्यांकन गर्दछौं । हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाहरूलाई अन्य विषयका अतिरिक्त, लेखापरीक्षणका खोजहरू लगायत संस्थाको आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेका महत्वपूर्ण कमी कमजोरीहरूको जानकारी गराउदछौं ।

सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाहरूलाई प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताहरू पालना गरेको जानकारी सहितको विवरण र हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने मानिएका सबै सम्बन्ध तथा अन्य कुराहरू साथै सो सम्बन्धी प्रतिरोधका बारेमा समेत जानकारी गराउदछौं ।

हामीले परीक्षण गरेको पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., का.म.न.पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौंको आ. व. २०८०।८१ को वित्तीय विवरणहरूलाई निम्नानुसार प्रतिवेदन पेश गर्दछौं :

- हामीलाई लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न नमुना परीक्षण गर्दा आवश्यक ठानिएका सुचना एवं स्पष्टीकरणहरू उपलब्ध भएका छन् ।
- यस प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण नेपाल लेखामान, सहकारी विभागबाट जारी भएका निर्देशनहरू एवं प्रचलित कानूनलाई सारभुतरूपमा (माथि उल्लेखित कैफियतहरू बाहेकका हकमा) पालना गरी तयार भएका छन् र संस्थाले राखेका हिसाबकिताबसँग सारभुतरूपमा मिलेका छन् ।
- हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा संस्थाको कारोबार सन्तोषजनक रहेको पाइयो ।
- हामीलाई प्राप्त जानकारी तथा स्पष्टीकरण र हामीले परीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूबाट सञ्चालक समिति, कुनै सदस्य वा संस्थाका कुनै कर्मचारीले कानुनी व्यवस्था विरुद्ध कामकाज वा हानी नोक्सानी गरेको, सहकारी विभागले जारी गरेका निर्देशन नियतवश पालना नगरेको वा संस्था, निक्षेपकर्ता तथा लगानीकर्ताहरूको हक वा सुरक्षा विपरित हुने सारभुतरूपमा काम गरेको पाइएन ।



B. P. SINGH & ASSOCIATES  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
KATHMANDU

बहुतन्त्र प्रताप सिंह क्षेत्री, एफसिए  
बि. पी. सिंह एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
व्य.प्र.प.नं : ९३७  
मिति : २०८१।०५।२६  
UDIN No : 240926CA01348RznhS

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०८१ आषाढ मसान्तको

वित्तीय स्थितिको विवरण पत्र(वासलात)

सम्पत्ति	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८१ रु	आषाढ मसान्त २०८० रु	श्रावण १ २०७९ रु
नगद तथा नगद समान	४.१	२,५९०,८६३	२,६७०,८७२	४,३१५,७८५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात ऋण लगानी	४.२	७९,७४९,४१६	४७,८३६,३०९	८७,१९८,५८३
वित्तीय लगानी हिसाब	४.३	६१७,०१९,८३७	६६२,६११,६२९	७३९,५३८,५४८
चालु कर सम्पत्ति	४.४	५,७३३,८००	५,३५८,८००	५,३५८,८००
लगानी सम्पत्ति	४.५	१,७४३,०९१	१,२१८,५०५	२,५३६,४६५
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.६	१०५,९२८,४००	६५,६९१,३६२	-
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४.७	४०,२४५,१८९	४१,००३,९८०	४१,९०६,०९९
स्थगन कर सम्पत्ति	४.८	९०,८६१	१२१,१४८	१४५,७८५
स्थगन कर सम्पत्ति	४.९	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	४.१०	२,३००,६०६	१,२७१,३१३	१,५२६,२०६
<b>कुल सम्पत्ति</b>		<b>८५५,४०२,०६३</b>	<b>८२७,७८३,९१८</b>	<b>८८२,५२६,२७१</b>

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८१ रु	आषाढ मसान्त २०८० रु	श्रावण १ २०७९ रु
<b>दायित्वहरु</b>				
तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.११	४७,५२७,७७७	४९,२३९,४४५	६६,८११,१११
सदस्यबाट बचत / निक्षेप दायित्व	४.१२	५३७,१३०,०२३	५२५,३७९,६९८	५७४,१२९,२७२
चालु कर दायित्व	४.५	१,९५०,३१९	१,७१९,३५८	२,४५३,८१८
स्थगन कर दायित्व	४.९	१४,०६५,२१९	९,०२६,७८८	३,४११,४०५
अन्य दायित्व	४.१३	१७,८१८,४४४	२२,०४२,८६२	२४,३७९,५०८
कुल दायित्व		<b>६१८,४९१,७८१</b>	<b>६०७,४०८,१५१</b>	<b>६७१,१७७,११३</b>
<b>पूँजी</b>				
शेयर पूँजी	४.१४	८१,४१४,३००	८१,१७२,४००	७७,८२५,३००
साधारण जगेडा कोष		६१,९२४,३२४	५८,६०१,११०	५५,०४४,६३१
अन्य कोषहरु	४.१५	९३,५७१,६५८	८०,६०२,२५६	७८,४७९,२२७
<b>शेयर धनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य पूँजी</b>		<b>२३६,९१०,२८२</b>	<b>२२०,३७५,७६७</b>	<b>२११,३४९,१५८</b>
<b>गैर नियन्त्रण स्वार्थ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>कुल पूँजी तथा दायित्व</b>		<b>८५५,४०२,०६३</b>	<b>८२७,७८३,९१८</b>	<b>८८२,५२६,२७१</b>
सम्भावित दायित्व र प्रतिवद्धता	४.१६	-	-	-
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति मुल्य	रु	२९१	२७१	२७२

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

नाफा नोक्सान विवरण

विवरण	अनुसूची	आ. व. २०८०.८१ रु	आ. व. २०७९.८० रु
व्याज आम्दानी	४.१७	१०८,३२९,६११.१४	१०४,७६४,९८६.१८
व्याज खर्च	४.१८	६३,२५२,४२८.८९	६५,९९८,००४.८६
<b>खुद व्याज आम्दानी</b>		<b>४५,०७७,१८२.२५</b>	<b>३८,७६६,९८१.३२</b>
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.१९	८,०७०,५३७.७७	६,६९३,२९६.३१
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.२०	२२३,१८२.३०	१८०,५२८.२७
<b>खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी</b>		<b>७,८४७,३५५.४७</b>	<b>६,५१२,७६८.०४</b>
<b>खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी</b>		<b>५२,९२४,५३७.७२</b>	<b>४५,१९९,७४९.३६</b>
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.२१	२७४,९८३.८७	५७७,९३८.१९
<b>जम्मा सञ्चालन आम्दानी</b>		<b>५३,१९९,५२१.५९</b>	<b>४५,७७७,६८७.५५</b>
कर्जाको क्षति प्रभार/(विपर्यय) तथा अन्य हानी	४.२२	३,०९१,३७१.८९	४,९१७,८२१.१७
<b>खुद सञ्चालन आम्दानी</b>		<b>५०,१०८,१४९.७०</b>	<b>४०,८५९,८६६.३८</b>
<b>सञ्चालन खर्च</b>			
कर्मचारी खर्च	४.२३	८,७२९,३१५.५८	७,८१०,००४.२८
सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च	४.२४	५,०५०,६९८.४८	५,४१५,२७७.६४
हास कट्टि र परिशोधन खर्च	४.२५	७०६,३९४.९७	७८६,४०६.२४
<b>सञ्चालन नाफा</b>		<b>३५,६२१,७४०.६७</b>	<b>२६,८४८,१७८.२३</b>
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.२६	३८२,१००.००	६६२,१००.००
गैर सञ्चालन खर्च	४.२७	-	१८,४३३.००
<b>आयकर अघिको नाफा</b>		<b>३६,००३,८४०.६७</b>	<b>२७,४९१,८४५.२३</b>
आयकर खर्च		६,९८८,७४९.२२	७,३३४,७४१.१८
चालु कर	४.२८	१,९५०,३१८.७४	१,७१९,३५७.८६
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	४.२८	५,०३८,४३०.४८	५,६१५,३८३.३२
<b>यस अवधिको नाफा</b>		<b>२९,०१५,०९१.४५</b>	<b>२०,१५७,१०४.०४</b>
नाफा बाँडफाँड:			
सहकारी शेयरधनी		२९,०१५,०९१.४५	२०,१५७,१०४.०४
गैर नियन्त्रण स्वार्थ (Non Controlling Interest)			
<b>यस अवधिको नाफा</b>		<b>२९,०१५,०९१.४५</b>	<b>२०,१५७,१०४.०४</b>
<b>प्रति शेयर आम्दानी</b>			
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)		३५.६४	२४.८३
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)		३५.६४	२४.८३

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

## पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

विवरण	आ. व. २०८०.८१ रु	आषाढ मसान्त २०८० रु
यस वर्षको नाफा	२९,०१५,०९१.४५	२०,१५७,१०४.०४
<b>आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी</b>		
<b>क) नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण नगरिने</b>		
फेयर भ्यालुमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-
पुनः मूल्याङ्कन बाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)	-	-
माथि उल्लेख गरिएको बुँदाको आयकर	-	-
<b>नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण नगरिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी</b>	-	-
<b>ख) नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण गरिएका वा गर्न लायक</b>	-	-
हेजिङ्गबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा/(नोक्सान)	-	-
सटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा भएको)	-	-
माथि उल्लेख गरिएको बुँदाको आयकर	-	-
नाफा/(नोक्सान) पुनः वर्गीकरण	-	-
<b>नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण गरिएका वा गर्न लायक अन्य विस्तृत आम्दानी</b>	-	-
<b>ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाङ्कित सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश</b>	-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-
<b>जम्मा विस्तृत आम्दानी</b>	२९,०१५,०९१.४५	२०,१५७,१०४.०४

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म  
नगद प्रवाह विवरण

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
(क) कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	८६,३८२,८३३.४९	५२,७१५,६२५.१३
<b>१. नगद प्राप्ति</b>	<b>९०,६७३,३५४.३८</b>	<b>१००,६३२,४३८.२४</b>
व्याज आम्दानी	८२,११७,५९६.६१	९३,३२७,८९८.१८
अन्य कारोबार संचालनबाट प्राप्ती	-	-
शुल्क तथा कमिशन प्राप्ती	८,०७०,५३७.७७	६,६१३,२९६.३१
अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
अन्य आम्दानी	४८५,२२०.००	६९१,२४३.७५
<b>२. नगद भुक्तानी</b>	<b>(७९,९९४,४४५.७७)</b>	<b>(७९,४०३,८१५.०५)</b>
व्याज खर्च	(६३,२५२,४२८.८९)	(६५,९९८,००४.८६)
कर्मचारी खर्च	(८,४६८,१३६.१०)	(७,८१०,००४.२८)
कार्यालय संचालन खर्च	(५,०५०,६९८.४८)	(५,४१५,२७७.६४)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(२२३,१८२.३०)	(१८०,५२८.२७)
अन्य खर्च	-	-
<b>संचालक सम्पत्ति र दायित्वको घटबढ अधिको संचालक नगद प्रवाह</b>	<b>१३,६७८,९०८.६१</b>	<b>२१,२२८,६२३.१९</b>
<b>सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)</b>	<b>६६,८९७,३७५.७६</b>	<b>८५,०१९,०३९.२८</b>
माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
कर्जा तथा सापट खरीदमा कमी/(वृद्धि)	६८,४५१,२५४.९४	८३,४४६,१८५.७५
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,५५३,८७९.१८)	१,५७२,८५३.५३
<b>सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि</b>	<b>७,५२५,९०६.९८</b>	<b>(५१,०७८,२१९.४८)</b>
निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	११,७५०,३२५.२८	(४८,७४९,५७३.७१)
अन्य दायित्वमा (कमी)/ वृद्धि	(४,२२४,४१८.३०)	(२,३२८,६४५.७७)
<b>आयकर अगाडीको कार्यगत गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह</b>		
आयकर भुक्तानी	(१,७१९,३५७.८६)	(२,४५३,८१७.८७)
<b>कार्यगत गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह</b>		
<b>(ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह</b>	<b>(४०,६७७,७०४.१३)</b>	<b>(६५,३५७,७१७.५६)</b>
दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(३७५,०००.००)	-
स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२३७,५३०.००)	(२०९,५००.००)
स्थीर सम्पत्तिको विक्री	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	-	(५,६५०.००)
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-
लगानी सम्पत्ति खरिद	(४२,८४०,५७४.००)	(६५,६९१,३६२.००)
लगानी सम्पत्ति विक्रीबाट प्राप्ती	२,६०३,५३६.००	-
लाभांश प्राप्ती	१७,८६३.८७	५४८,७९४.४४
<b>(ग) वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह</b>	<b>(१३,८७२,०३१.१४)</b>	<b>(२८,३६५,०९४.७०)</b>
दीर्घकालीन ऋण (बण्ड, डिभेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	(१,७१९,६६८.००)	(१७,५७९,६६६.००)
शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमी)	२४९,९००.००	३,३४७,९००.००
वित्तिय लगानीमा वृद्धि/(कमी)	-	-
लाभांश भुक्तानी	(५,६९१,३२८.६४)	(७,३९५,६४४.८८)
कोषबाट भुक्तानी	(३,५०५,९३७.९९)	(३,२२९,३०३.८२)
कोषबाट अन्य दायित्वमा सारिएको	(३,२८४,९९६.५२)	(३,५१५,५८०.००)
कोषमा थप/(उपयोग)	-	-
<b>यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह</b>	<b>३१,८३३,०९८.२१</b>	<b>(४१,००७,१८७.१३)</b>
<b>नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्जात</b>	<b>५०,५०७,१८०.७५</b>	<b>९१,५१४,३६७.८८</b>
<b>नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्जात</b>	<b>८२,३४०,२७८.९६</b>	<b>५०,५०७,१८०.७५</b>

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार



विवरण	शेयर पूँजी	साधरण जगेडा कोष	NFRS समायोजन कोष	श्रावण १ २०७९	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा
शेयर निष्काशन	३,३४७,१००.००						३,३४७,१००.००
शेयर फिर्ता							-
व्यापार संयोजनबाट थप							-
शेयर धनीलाई नगद लाभांश वितरण						(७,३९५,६४४.८८)	(७,३९५,६४४.८८)
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड							-
<b>आषाढ मसान्त २०८० को मौज्जात</b>	<b>८१,१७२,४००.००</b>	<b>५८,६०१,११०.१८</b>	<b>२९,५५३,४२४.२६</b>		<b>२,३९६,८९८.९१</b>	<b>४८,६५१,९३३.२७</b>	<b>२२०,३७५,७६६.६२</b>
<b>श्रावण १, २०८० सालको मौज्जात</b>	<b>८१,१७२,४००.००</b>	<b>५८,६०१,११०.१८</b>	<b>२९,५५३,४२४.२६</b>	-	<b>२,३९६,८९८.९१</b>	<b>४८,६५१,९३३.२७</b>	<b>२२०,३७५,७६६.६२</b>
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी आ.व २०८०/८१	-	-					-
नाफा	-	-	-		२९,०१५,०९१.४५		२९,०१५,०९१.४५
<b>आयकर पश्चात्को अन्य विस्तृत आम्दानी</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>				<b>-</b>
फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/(नोक्सान)							-
पुनः मुल्याङ्कन बाट भएका नाफा/(नोक्सान)							-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)							-
हेजिङबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-				-
सटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा भएको)	-	-	-				-
कोष बाँडफाँड		३,३२३,२१३.४७	१५,७२२,२३७.५६		(२५,७३०,०९४.९३)	६,६८४,६४३.९०	-
अन्य दायित्वमा सारिएको					(३,२८४,९९६.५२)		(३,२८४,९९६.५२)
व्यापार संयोजनबाट थप							-
जगेडा कोषमा स्थान्तरण							-
अन्य कोषमा स्थान्तरण							-
कोषमा प्राप्ती		६,८१५,३७७.०६				(६,८१५,३७७.०६)	-
कोषबाट भुक्तानी						(३,८२६,१५०.९९)	(३,८२६,१५०.९९)
<b>इक्विटीमा देखाईएको शेयरधनी सँगको कारोबार</b>							<b>-</b>
शेयर निष्काशन	२४१,९००.००						२४१,९००.००
शेयर फिर्ता							-
व्यापार संयोजनबाट थप							-
शेयर धनीलाई नगद लाभांश वितरण						(५,६११,३२८.६४)	(५,६११,३२८.६४)
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड							-
<b>आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्जात</b>	<b>८१,४१४,३००.००</b>	<b>६८,७३९,७००.७२</b>	<b>४५,२७५,६६१.८२</b>	-	<b>२,३९६,८९८.९१</b>	<b>३९,०८३,७२०.४८</b>	<b>२३६,९१०,२८१.९३</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**बचत (नाफा नोक्सान) बाँडफाँड हिसाब**  
**मिति २०८१ आषाढ ३१ गते**

विवरण	प्रतिशत	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
नाफा नोक्सान विवरण बमोजिमको नाफा/(नोक्सान)		२९,०१५,०९१.४५	२०,१५७,१०४.०४
<b>बाँडफाँड:</b>			
<b>NFRS समायोजन कोष अघिको नाफा/नोक्सान</b>		<b>२९,०१५,०९१.४५</b>	<b>२०,१५७,१०४.०४</b>
क) व्याज बक्यौता/अधिल्लो व्याज बक्यौता प्राप्त घट/बढ		२०,७६०,६६८.०४	९,१४९,६७०।४०
ख) स्थगन कर सम्पत्ति घट/बढ		(५,०३८,४३०.४८)	(५,६१५,३८३.३२)
ग) विमाङ्किक कोषको घट/बढ		-	-
घ) मोलतोल खरिदमा नाफाको घट/बढ		-	-
ङ) गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्थामा घट/बढ		-	-
च) ख्यातिको (Goodwill) घट/बढ		-	-
<b>NFRS समायोजन कोष पछिको नाफा/नोक्सान</b>		<b>१३,२९२,८५३.८९</b>	<b>१६,६२२,८१६.९६</b>
क) साधारण जगडा कोष	२५	३,३२३,२१३.४७	३,५५६,४७९.५१
<b>संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा नाफा बाँडफाँड अगाडीको नाफा</b>		<b>९,९६९,६४०.४२</b>	<b>१३,०६६,३३७.४५</b>
ख) संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	२५	२,४९२,४१०.१०	२,६६७,३५९.६४
ग) सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०।५	४९,८४८.२०	५३,३४७.१९
<b>अन्य कोषमा बाँडफाँड अगाडीको नाफा</b>		<b>७,४२७,३८२.११</b>	<b>१०,३४५,६३०.६२</b>
सदस्य शिक्षा कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
संस्था विकास कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
कर्मचारी बोनस तथा कल्याण कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
घाटापूर्ति कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
स्थीरकरण कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
सामुदायिक विकास तथा सदस्य सुरक्षण कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
पुरस्कार तथा सम्मान कोष	२.५	१८५,६८४.५५	१९८,७१८.२९
प्राकृतिक बिपत्ति कोष	२.५	१८५,६८४.५५	१९८,७१८.२९
लाभांश कोष	६५	४,८२७,७९८.३७	५,१६६,६७५.६१
<b>बाँडफाँड पछिको नाफा</b>		<b>-</b>	<b>२,३९६,८९८.९१</b>
संचित मूनाफा		-	२,३९६,८९८.९१

*हाम्रो आजको मितिसा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार*

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**५.६ पर्ल्स अनुपात (PEARLS RATIO)**

**तुलनात्मक पर्ल्स विश्लेषण प्रतिवेदन, २०८१ आषाढ मसान्त**

		लक्ष्य	२०८१ आषाढ	२०८० आषाढ
<b>P= Protection: (सुरक्षण)</b>				
P1	१२ महिना भन्दा बढि भाखा नाघेको ऋणको लागि व्यवस्था	१००	१००%	१००%
P2	१२ महिना भन्दा कम भाखा नाघेको ऋणको लागि व्यवस्था	३५	३५%	३५%
P2X	असल ऋणको लागि व्यवस्था(ने.रा.बैंकको निर्देशन तथा संस्थाको निर्णयानुसार)	१	१%	१%
<b>E=Effective Financial structure: (प्रभावकारी वित्तीय संरचना)</b>				
E1	खुद लगानीमा रहेको ऋण / कूल सम्पत्ति	७०-८०	७२%	८०%
E5	निक्षेप तथा बचत / कूल सम्पत्ति	७०-८०	६३%	६३%
E6	बाह्य ऋण / कूल सम्पत्ति	५ भन्दा कम	६%	६%
E7	शेयर पुजी / कूल सम्पत्ति	१०-२०	१०%	१०%
E9	खुद संस्थागत पुजी / कूल सम्पत्ति	कम्तिमा १०	७%	७%
<b>A= Assets Quality: (सम्पत्तिको गुणस्तर)</b>				
A1	भाखा नोघेको ऋण / लगानीमा रहेको ऋण रकम	५ भन्दा कम	७.७४%	०.५४%
A2	कूल आय आर्जन नगर्नेसम्पत्ति / कूल सम्पत्तिको अनुपात	५ भन्दा कम	५%	६%
A3	खुद लागत रहित कोष / आय आर्जन नगर्ने सम्पत्ति	कम्तिमा २००	३६९%	३४८%
<b>R=Rate of Return: (लगानीमा प्रतिफल)</b>				
R1	खुद व्याज आम्दानी / औषत ऋण रकम	व्याज दर	१६.६७%	१४.६९%
R5	व्याज खर्च / औषत निक्षेप तथा बचत	बजार दर	१०%	११%
R8	कूल आम्दानी / औषत कूल सम्पत्ति	E8 बराबर	१३.८६%	१३.०९%
R9	संचालन खर्च / औषत कुल सम्पत्ति	५ प्रतिशत	१.७२%	१.६४%
R12	खुद आय/ औषत सम्पत्ति	कम्तिमा १०	३.४५%	२.३६%
<b>L=Liquidity: (तरलता)</b>				
L1	तरल लगानी+तरल सम्पत्ति-तुरुन्त भुक्तानी दिनु पर्ने रकम/ कूल निक्षेप	कम्तिमा १५	१३%	७%
L2	तरल सम्पत्ति र कूल निक्षेप तथा बचत र बाह्य ऋण	१०- २०	१५%	१०%
L3	हातमा रहेको नगद र नकमाउने तरल सम्पत्ति	१ भन्दा कम	०.३०%	०.३२%
<b>S= Sign Of Growth: (वृद्धि)</b>				
S10	सदस्यता वृद्धि	१२ %भन्दा बढि	०.३८	१०.९५
S11	सम्पत्तिमा वृद्धि	मुद्रा स्फितिदर भन्दा बढि	३%	-६%



## १. सामान्य जानकारी

का.म.न.पा. वडा नं. ३२ मा आफ्नै जग्गामा कार्यालय भवन रहेको यो सहकारी प्रधान कार्यालय रहेको यो सहकारी २०६४ साल चैत्र २० गते सहकारी ऐन २०४८ नियमावली २०४९ बमोजिम डिभिजन सहकारी कार्यालयमा दर्ता नं. १५१६/०६४/०६५ अन्तर्गत दर्ता भएको हो। २०६५ साल बौशाख १ गतेबाट कार्यारम्भ गरेको यस संस्थाको आन्तरिक राजश्व कार्यालय कोटेश्वरमा पान नं. ३०२८९७७१ अन्तर्गत दर्ता रहेको छ। यो सहकारीले ३२ नं. वडा कार्यालयबाट दर्ता नं. ९९२९ अन्तर्गत व्यवसायिक दर्ता प्रमाणपत्र समेत प्राप्त गरेको छ।

### संस्थाले प्रदान गर्ने सेवा तथा सुबिधा :

२०६५ वैशाख १ गतेबाट बचत तथा ऋणको सेवा शुरु गरेको यस संस्थाले मिति २०७६ साल भाद्र १० गते देखि पाँच तारा स्मार्ट बैंकिङ एप मार्फत मोबाइल बैंकिङ सेवा र एसएमएस अलर्ट सेवा, २०७७ साल पौष १६ बाट एससिटि संगको सहकार्यमा एटिएम सेवाको शुरुवात गरेको छ। संस्थाले माघ १०, २०८० देखि फोन पे संगको सहकार्यमा फोनपे क्यूआर मर्चेन्ट सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। सदस्यलाई सूचना तथा जानकारीका लागि वेवसाइट तयार गरि संचालन गरेको छ भने सामाजिक सन्जाल मार्फत द्रुत संचार सेवालाई समेत प्राथमिकतामा राखि प्रयोग गरिरहेको छ।

### राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय सदस्यता:

यस संस्था राष्ट्रिय स्तरमा सहकारीका छाता संगठनहरु नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि. (नेफ्स्कून), राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि., प्रदेश स्तरमा बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि., बागमती प्रदेश सहकारी संघ लि., जिल्ला स्तरमा काठमाडौं जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि., काठमाण्डौं जिल्ला सहकारी संघ लि. काठमाण्डौं, को सदस्य रहेको छ।

### राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय सम्मान तथा पुरस्कार:

संस्थाले २०७५ साउन ३१ गते सम्पन्न ३१औं स्थापना दिवसको अवसरमा नेफ्स्कूनको अन्तर लगानी सेवामा उत्कृष्ट योगदान गरेबापत आ.व.२०७४/०७५ को नेफ्स्कूनबाट प्रशंसा सहित सम्मानित भएको थियो। त्यस्तै आर्थिक वर्ष २०७१/०७२ मा आयकर तर्फ सबैभन्दा बढि कर दाखिला गरेकोमा आन्तरिक राजश्व कार्यालय कोटेश्वरबाट पाँचौं राष्ट्रिय कर दिवस २०७३ को पुनित अवसरमा सम्मान पत्र प्राप्त गरेको थियो। रक्तदान क्षेत्रमा उत्कृष्ट योगदान गरेबापत विभिन्न पटक रक्त संचार केन्द्र भक्तपुर र काठमाण्डौंबाट प्रशंसा पत्र प्राप्त गरेको छ।

### सदस्य तथा सेवाग्राही विवरण

विवरण	२०८१ असार मसान्त	२०८० असार मसान्त
पुरुष सदस्य	९५८	९५६
महिला सदस्य	११६२	११५५
संस्थागत सदस्य	२	३
जम्मा	२१२२	२११४
जम्मा सेवाग्राही	२१२२	२११४

## २. लेखाइनका आधार

### २.१. अनुपालन सम्बन्धी उद्घोषण

संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू नेपाल लेखामान बोर्ड (Accounting Standards Board, Nepal- ASBN) बाट जारी भई नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (Institute of Chartered Accountants of Nepal- ICAN) द्वारा अनुपालनको लागि सुचित गरिएका नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानमा (Nepal Financial Reporting Standard- NFRS) भएका व्यवस्था अनुसार पहिलो पटक तयार गरिएका छन् ।

उक्त वार्षिक वित्तीय विवरणहरू सहकारी ऐन २०७४ सहकारी नियमावली २०७५ बागमती प्रदेश सहकारी ऐन २०७५, सहकारी नियमावली २०६८ तथा सहकारी विभागबाट जारी गरिएको निर्देशकका अधिनमा रही तयार पारिएका छन् ।

उक्त वार्षिक विवरण तयार गर्दा अपनाईएका प्रमुख नीतिहरू बुँदामा प्रस्तुत गरिएका छन् ।

### २.१.१ Reporting Pronouncement

वार्षिक वित्तीय प्रतिवेदन नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) मा भएका प्रावधान बमोजिम तयार गरिएको छ अन्तर्राष्ट्रिय सामान बोर्डले जारी गरेको अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय प्रतिवेदन मान (IFRS) मा आधारित रहेर नेपाल लेखामान बोर्डले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) जारी गरेको हो। नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाले वित्तीय प्रतिवेदन तयार गर्दा NFRS बमोजिम तयार गर्नुपर्ने सूचना जारी गरेको छ । प्रस्तुत वार्षिक वित्तीय विवरणहरू पहिलो पटक नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम तयार गरिएका छन् । विगत आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणलाई आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को तुलनात्मक रूपमा एकरूपता ल्याउन सो आर्थिक वर्ष २०७९/८० या वित्तीय विवरणलाई समेत NFRS मा भएका व्यवस्थाहरू बमोजिम आवश्यकता अनुसार पुनरवर्गीकरण तथा पुनरलेखन गरिएका छन् ।

यसरी नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम तयार गरिएको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वार्षिक विवरणहरू तथा सो संग तुलनात्मक रूपमा एकरूपता ल्याउन मिति २०७९/०४/०१ र २०८०/०३/३१ का वित्तीय विवरणहरू सोही प्रावधान बमोजिम पुनरलेखन तथा पुनरवर्गीकरण गरिएका तथा सोही मितिमा अगाडिको Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) बमोजिम तयार गरिएका वित्तीय विवरणहरूसंग तुलनात्मक विवरण बुँदा नं ५.८ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### २.१.२ नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुपालनको सम्बन्धमा जारी वैकल्पिक व्यवस्था

नेपाल लेखामान बोर्डको सिफारिसमा नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाने नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानमा भएको प्रावधान बमोजिम वार्षिक वर्ष २०८०/८१ को वार्षिक प्रतिवेदन तयार गर्दा तल उल्लेखित केही वैकल्पिक व्यवस्था (Carve Out) अपनाउन सकिने गरी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको लागि मात्र व्यवस्था गरिएतापनि यस सहकारी संस्थाने व्यवहारिक कठिनाई र Materiality लाई मध्यनजर राख्दै नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुपालनको लागि निम्न लिखित वैकल्पिक व्यवस्था अनुसार आफ्नो वित्तीय प्रतिवेदन तयार पारेको छ ।

### क) NFRS 9- वित्तीय उपकरण पहिचान, लेखाइनतथा मापन (वणनोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धि)

NFRS 9 को Para 5.5 को व्यवस्था बमोजिम बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले ऋण नोक्सानी व्यवस्था (Loan Loss Provision) कायम गर्दा “Expected Credit Loss Model” अपनाएर गनुपर्ने प्रावधान अनुसार गर्न नसकिने अवस्था हुँदा वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गर्न सकिने व्यवस्था गरेको छ। यो अनिवार्य व्यवस्था अनुसार संस्थाने नेपाल राष्ट्र बैंकको एकिकृत निर्देशनको निर्देशन नं २/०७७ बमोजिम आएको ऋण नोक्सानी व्यवस्था वा NFRS-9 को 5.5 बमोजिम आएको ऋण नोक्सानी व्यवस्था मध्ये जुन बढि हुन्छ सोहि ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरी लेखाइन गर्नुपर्ने प्रावधान रहेको छ तर सहकारी संस्था नेपाल राष्ट्र बैंकको नियमन भन्दा बाहिर हुने कारणले यस संस्थाले सहकारी विभागद्वारा जारी एकिकृत निर्देशनको बुँदा नं २० बमोजिम आएको ऋण नोक्सानी व्यवस्था NFRS-9 बमोजिम आएको ऋण नोक्सानी व्यवस्था मध्ये जुन हुन्छ, सोलाई नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ।

### ख) NFRS-9 वित्तीय उपकरण पहिचान तथा मापन (समायोजित ब्याज दर - Effective Interest Rate सम्बन्धी)

NFRS-9 को Para 5.4 व्यवस्था बमोजिम बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले ऋण लगानीबाट हुने ब्याज आम्दानी गणना गर्दा सेवा शुल्क र कमिशनलाई समेत समायोजन गरी हुन आउने समायोजित ब्याज दर (Effective Interest Rate) मा गणना गर्ने व्यवस्था रहेकोमा सो गर्न अव्यवहारिक भएको अवस्थामा वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गर्न सकिने छ।

वैकल्पिक व्यवस्था बमोजिम ऋण लगानी गर्दा प्राप्त हुने सेवा शुल्क तथा कमिशनलाई ऋणबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी लेखाउनको लागि समायोजित ब्याज दरमा समायोजन नगरी प्रोदभावी (Accrual Basis) लेखांकनका आधारमा सो सेवा शुल्क तथा कमिशन आम्दानी पाकेकै वर्ष लेखांकन नगरी सहकारीले उपरोक्त वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गरेको छ।

### २.१.३ प्रतिवेदनको समयावधि तथा वित्तीय विवरणको स्वीकृति

संस्थाले नेपाली क्यालेण्डर अनुसार नेपाली आर्थिक वर्षको सुरुवात २०८० श्रावण १ गते र अन्य २०८१ असार ३१ गतेलाई मानी आफ्नो वित्तीय विवरण तयार पारेको छ। संस्थाको सञ्चालक समितिले आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वित्तीय विवरण २०८१/०५/२७ गते पारित गरेको साथै घरधनी सदस्यको आगामी वार्षिक साधारण सभाको अनुमोदनको निमित्त सिफारिश गरिएको छ।

### २.२ वित्तीय विवरणको उत्तरदायित्व

संस्थाको वित्तीय विवरण तयार पार्ने उत्तरदायित्व सञ्चालक समितिमा निहित रहेको छ। समितिले उक्त उत्तरदायित्वलाई वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरेबमोजिम स्वीकार गर्दछ। वित्तीय विवरणमा निम्न विवरणहरू समावेश गरिएका छन्।

(क) संस्थाको आषाढ मसान्त, २०८१ मा कायम वित्तीय अवस्थाको जानकारी प्रदान गर्न वित्तीय अवस्थाको विवरण (Statement of Financial Position)

(ख) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वित्तीय प्रगतिको जानकारी प्रदान गर्ने नाफा नोक्सान हिसाब तथा अन्य वस्तुको आयको विवरण (Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income)

(ग) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को नगद प्रवाहको जानकारी प्रदान गर्ने नगद प्रवाह विवरण (Statement of Cash Flows)

(घ) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा जेथामा भएको परिवर्तनको जानकारी प्रदान गर्ने विमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण (Statement of Change in Equity)

(ङ) संस्थाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा गरिएको प्रमुख लेखा नीतिहरू वित्तीय विवरणसंग सम्बन्धित अन्य सान्दर्भिक जानकारीहरू समेटिएको लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू।

### २.३. कार्यात्मक तथा प्रस्तुतीकरण मुद्दा

वित्तीय विवरणहरू संस्थाको कार्यात्मक मुद्दा नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ । वित्तीय स्थितिमा सम्पत्ति र तरलताको क्रममा प्रस्तुत गरिएको छ । विस्तृत विवरणमा आम्दानी र खर्चलाई तिनका प्रकृतिक आधारमा वर्गीकरण गरिएको छ । अंकहरू निकटतम रुपैयाँमा परिणत गरी देखाइएको छ । यसले गर्दा हरेका अङ्कहरूको योग प्रस्तुत गरिएको योगफलसँग अलग हुन सक्दछ । यस बाहेक सबै प्रतिशतहरूलाई Rounding off गरी प्रस्तुत गरिएको छ ।

### २.४. महत्वपूर्ण लेखाङ्कननिर्णय र अनुमान

NFRS को प्रावधान बमोजिम लेखा नीति अपनाएर वित्तीय प्रतिवेदन तयार गर्दा NFRS ले निर्दिष्ट गरे बमोजिम उपयुक्त तथा समुचित अनुमान (Estimate), धारणा (Assumption) तथा स्वविवेक (Judgement) हरूलाई आधार बनाइएको हुन्छ । सहकारीको व्यवस्थापनले उक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको समय अनुकूलन पुनरावलोकन गरी आवश्यक भएको अवस्थामा NFRS ले निर्दिष्ट गरे अनुसार समायोजन गर्ने गरेको छ ।

वित्तीय विवरणको तयारीमा निम्न क्षेत्रको अनुमान धारणा तथा स्वविवेकको प्रयोगले महत्वपूर्ण भूमिका खेलेको हुन्छ :

- वित्तीय उपकरणको बजार मूल्य निर्धारण (Fair Value of Financial Instruments)
- वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण (Classification of Financial Assets and Financial Liabilities)
- वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था निर्धारण (Impairment losses on Financial Assets)
- गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था निर्धारण (Impairment losses on Non-Financial Assets)
- स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको उपयोग अवधि निर्धारण (Useful Economic Life of Property and Equipment)
- आयकर तथा स्थगन कर निर्धारण (Taxation and Deferred Tax)
- परिभाषित लाभ दायित्व निर्धारण (Defined Benefit Obligations)
- सम्भावित दायित्व निर्धारण (Provisions for Liabilities, Commitments and Contingencies)
- लगानी सम्पत्तिको वर्गीकरण (Classification of Investment Property)

#### २.४.१ वित्तीय उपकरणको बजार मूल्य निर्धारण (Fair Value of Financial Instrument)

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्य निर्धारण बुँदा नं ५.१ मा उल्लेखित मुल्याङ्कन तालिका अनुसार निर्धारण गरिन्छ र सो क्रममा विभिन्न मूल्याङ्कन विधि तथा Statistical Models को प्रयोग गरिन्छ ।

## २.४.२ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण (Classification of Financial Assets and Financial Liabilities)

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रस्तुती र मापन Amortized Cost (परीशोधित मूल्य) अथवा बजार मूल्य मध्ये कुनै एकमा आधारित मूल्याङ्कन विधिका अनुसार गरी निम्न वर्गहरूमा वर्गीकृत गरिएको छ :

- Amortized Cost (परीशोधित मूल्य) मा वर्गीकरण गरिएका,
  - Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL) मा वर्गीकरण गरिएका,
  - Fair Value Through Other Comprehensive Income (FVTOCI) मा वर्गीकरण गरिएका
- वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण अनुसार मूल्याङ्कन र लेखाङ्कन फरक पर्ने हुन सक्छ । सहकारीले सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रस्तुती तथा मूल्याङ्कनलाई उपयुक्त लेखा नीति अवलम्बन गरी वर्गीकरण गर्ने गरेको छ । वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्व सम्बन्धमा थप जानकारी बुँदा नं ३.४ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

## २.४.३ वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था (Impairment Losses on Financial Assets)

वित्तीय सम्पत्तिमा भएको नोक्सानीको व्यवस्था सहकारी विभागले जारी गरेको सहकारी संघसंस्थामा सुशासन प्रवर्द्धनको लागि एकीकृत निर्देशन २०७९ को बुँदा नं २० बमोजिम NFRS-9 को Para 5.5 को 'Expected Credit Model' मध्ये जुन रकम बढि हुन्छ सो रकमलाई नोक्सानी व्यवस्थाको लागि छुट्याईएको छ ।

NFRS-9 को Para 5.5 बमोजिम Amortized Cost मा वर्गीकरण गरिएका वित्तीय सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था गर्न निम्न लिखित बुँदाहरूमा उपयुक्त स्वविवेक, अनुमान र धारणाहरू अवलम्बन गरेको छ :

- नोक्सानी व्यवस्था मूल्याङ्कनको लागि उपयुक्त पद्धतिको छनौट ।
- एकल रुपमा महत्व राख्ने वित्तीय सम्पत्तिको परिभाषा ।
- नोक्सानी व्यवस्थाको मूल्याङ्कन गर्ने प्रश्नहरू भविष्यमा वित्तीय सम्पत्तिबाट हुन सक्ने नगद प्रवाहको अनुमान ।
- आर्थिक अवस्था तथा पोर्टफोलियोका कारणहरूलाई समावेश गर्न गरिएको Historical Data को विश्लेषणको परिणामलाई समायोजन गरिएको ।

नोक्सानी व्यवस्थाको मूल्याङ्कनको प्रक्रियामा व्यवस्थापनले अवलम्बन गर्ने स्वविवेक उक्त मूल्याङ्कनको अभिन्न अंग हुन्छ र यसरी मूल्याङ्कनगर्दा व्यवस्थापनले उपलब्ध तथ्याङ्क औचित्यताका आधारमा समायोजन गर्ने गरेको छ । संस्थाको वित्तीय सम्पत्तिमा गर्नु पर्ने नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धी विवरण लेखा नीतिको बुँदा ३.४.८ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

## २.४.४ गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानीको व्यवस्था

संस्थाले आवधिक रुपमा गैर वित्तीय सम्पत्तिमा गर्नु पर्ने नोक्सानी व्यवस्थाको परिक्षण गरी रहेको हुन्छ । यस्तो सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्थाको लागि व्यवस्थाको उक्त सम्पत्तिबाट भविष्यमा हुन सक्ने नगद प्रवाहको अनुमान गरी सो लाई उपयुक्त Discount दरले आजको मूल्यमा ल्याई "Value in Use" मापन गर्नु पर्ने हुन्छ । यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ३.९९ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

## २.४.५ स्थिर सम्पत्तिको उपयुक्त प्रयोग अवधि

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

### २.४.६ कर तथा स्थगन कर

आयकर खर्चमा यस वर्षको कर, स्थगन कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आयमा सो समेत समावेश गरिन्छ ।

#### (क) चालु कर

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

#### (ख) स्थगन कर

सम्पत्ति तथा दायित्वहरको वित्तीय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा कर कानूनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नतालाई वित्तीय विवरणमा स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) का रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रूपमा पहिचान गरिँदैन ।

### २.४.७ परिभाषित लाभ दायित्व (Defined Benefit Obligation)

संस्थाने कर्मचारी प्रतिको निम्न दुई प्रकारका दायित्वहरूलाई परिभाषित लाभ दायित्व 'Defined Benefit Obligation' को रूपमा पहिचान गरेको छः

- उपदान बापतको दायित्व

एकचुरियल मूल्याङ्कनको लागि Discount दर, सम्पत्तिको अनुमानित प्रतिफल दर, अनुमानित तलब बढोत्तरीको दर, मृत्यु दर आदिको बारेमा विभिन्न धारणाहरू (Assumptions) अवलम्बन गरिएको हुन्छ ।

संस्थाले उक्त परिभाषित लाभ दायित्वको अवधिसँग मिल्ने नेपाल सरकारद्वारा जारी ऋणपत्रको व्याज दरलाई Discount दरको रूपमा लिएको हुन्छ । उपरोक्त धारणाहरू उपलब्ध भएसम्म मिन्दो जुल्दो सार्वजनिक रूपमा उपलब्ध अधिकाधिक तथ्याङ्कहरूलाई आधार बनाई अवलम्बन गरिएको हुन्छ, यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ३.१३ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### २.४.८ सम्भावित दायित्वहरूमा लागि व्यवस्था

सम्भावित दायित्वहरूमा विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता दायित्वहरू जसको अस्तित्व तथा परिणाम भविष्यका एक वा एक भन्दा बढी तथा संस्थाको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहने अनिश्चित घटना क्रमहरूले निक्यौल गर्ने तथा विगतका घटना क्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हाल नगरिएको दायित्वहरू पर्दछन् ।

- दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको अथवा
- दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको ।  
यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ४.१६ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### २.४.९ लगानी सम्पत्तिको वर्गीकरण

कुनै सम्पत्ति लगानी सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गर्न योग्य भए वा नभएको निर्धारण गर्नको लागि व्यवस्थापनको स्वविवेक आवश्यक पर्दछ। संस्थाने यी स्वविवेकको एकनास रूपने प्रयोग गर्न मापदण्डहरूको विकास गरेको छ। कुनै सम्पत्ति जुन भाडा वापत कमाउन वा पूँजीको मूल्यवृद्धिको लागि राखिएको छ वा दुवै उद्देश्यको लागि धारण गरिएको छ र त्यो सम्पत्तिले संस्थाले अन्य सम्पत्तिहरू भन्दा स्वतन्त्र रूपमा नगद प्रवाह उत्पन्न गर्न सक्दछ भने त्यो सम्पत्तिलाई लगानी सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गरिन्छ। त्यसैगरी कुनै सम्पत्ति जून संचालनका लागि वा मेवा प्रदान गर्नका लागि का प्रशासनिक उद्देश्यका लागि प्रयोग गरिन्छ र त्यो सम्पत्तिले एकल रूपमा प्रत्यक्ष नगद प्रवाहहरू उत्पन्न गर्न सक्दैन भने त्यस्ता सम्पत्तिलाई सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणको रूपमा वर्गीकरण गरिन्छ। संस्थाने वार्षिक रूपमा आफ्ना सम्पत्तिहरूको वर्तमान उपयोगलाई ध्यानमा राखि सम्पत्तिको वर्गीकरण गर्दछ।

### २.५ लेखा नीतिमा परिवर्तन

संलग्न वित्तीय प्रतिवेदनहरू पहिलो पटक NFRS को अनुपालनमा बनाईएका वार्षिक वित्तीय प्रतिवेदनहरू हुन्। पहिलो पटक NFRS बमोजिम वित्तीय प्रतिवेदनहरू तयार गर्दा NFRS 1 मा भएको व्यवस्था बमोजिम विगतमा NFRS लागू हुनु अघिको GAAP बमोजिम तयार गरिएका वित्तीय विवरणहरूलाई NFRS अनुसार पुनरलेखन गर्नु पर्दा सो को वित्तीय स्थिति विवरण, नाफा नोक्सान हिसाब विवरण, नगद प्रवाह विवरणमा पर्न जाने प्रभावको बारे बुँदा न ५.८ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

### २.६ जारी भई बाध्यकारी नभएका नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरू

नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) ले २०७७ असार ११ (NFRS 2018) मा NFRS को नयाँ संस्करण जारी गरेको छ जसमा NFRS 9 वित्तीय उपकरणहरू (Financial Instruments), NFRS-14 नियामक स्थगित खाताहरू (Regulatory deferral accounts), NFRS-15 ग्राहकहरूसंगको सम्झौताबाट राजस्व (Revenue from Contract with Customers), अनुपालना गरिएको छ।

### २.७ संस्थाको निरन्तरता/अविच्छिन्नतामा आधारित लेखा नीति (Going Concern)

संस्थाको व्यवस्थापनले सहकारी संस्थाको निरन्तर सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्दा सहकारी संस्था अविच्छिन्न रूपमा सञ्चालन हुन सक्ने पाएको छ। साथै व्यवस्थापनले संस्थाको अविच्छिन्न रूपमा सञ्चालन हुन सक्ने क्षमतामा द्वारा पुर्याउने खालको कुनै घटना वा अवस्था पाएको छैन। तसर्थ वित्तीय विवरण संस्थाको निरन्तरता र अविच्छिन्नतामा आधारित रहेर वित्तीय विवरणहरू तयार पारिएको छ।

### २.८ तुलानात्मक जानकारी

लेखा नीतिहरू सबै अवधिमा समान रूपले अवलम्बन गरिएको छ। गत आर्थिक वर्षका वित्तीय रकमहरूलाई आवश्यकता अनुसार पुनरवर्गीकरण गरिएका छन्।

### २.९ वित्तीय स्थितिको विवरण मिति पश्चातका घटनाहरू

आर्थिक वर्षको अन्त्य देखि वार्षिक वित्तीय विवरण (मिति) अषाढ ३१, २०८१ को वित्तीय अवस्था दर्शाउने वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन वा जारी गर्न स्वीकृत नहुन्जेलको समयवधिमा सो विवरणले पेश गरेको वित्तीय अवस्था सम्बन्धी थप जानकारी दिने वा उल्लेख्य असर पार्ने कुनै पनि अनुकूल या प्रतिकूल घटनाहरूलाई वित्तीय स्थितिको विवरणको मिति पश्चातका घटनाहरू भन्ने गरिन्छ। यस सम्बन्धी थप जानकारी NAS 10 “Events after reporting date” भनी बुँदा ५.४ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

### ३ प्रमुख लेखा नीतिहरू

#### ३.१ मापनको आधार

प्रस्तुत वित्तीय विवरण तल उल्लेखित अवस्थामा बाहेक Historical Cost Convention का आधारमा तयार गरिएको छ :

- अन्य व्यापारीक लगानी तथा लगानी सेक्युरिटीज (इक्वीटी शेयर) मा गरेको लगानीलाई NFRS-9 बमोजिम उचित मूल्यमा मापन गरिएको छ
- कर्मचारीहरूको लागि व्यवस्था गरिएको परिभाषित लाभ दायित्व (Defined Benefit Obligation) लाई NAS-19 बमोजिम उचित मूल्यका आधारमा मापन गरिएको छ ।
- परिशोधित लागत (Amortized Cost) मा मापन गरेको वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वलाई करिबी प्रभावकारी व्याज दरको आधारमा मापन गरिएको छ ।

#### ३.२ नगद र नगद समान

नगद र नगद समान भन्नाले खरिद गरेको अथवा प्लेसमेन्ट गरिएको समय पश्चात तीन महिना वा सो भन्दा कम अवधिमा परिपक्व हुने मौद्रिक सम्पत्ति अथवा प्लेसमेन्टलाई जनाउँदछ । प्रतिबन्धित मौज्जातलाई नगद र नगद समान समावेश गरिएको छैन र परिशोधित लागतमा जनाइनुका साथै वित्तीय स्थितिको विवरणमा भिन्नै स्थानमा (Line Item) प्रस्तुत गरिएको छ ।

#### ३.३ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्व

अनुबन्धित सम्झौता अनुसार भविष्यमा हुने नगद प्रवाह वा अर्को एकाईको इक्वीटी उपकरणको स्वामित्वबाट सिर्जित सम्पत्ति वित्तीय सम्पत्ति अन्तर्गत पर्दछ । वित्तीय सम्पत्ति सामान्यतया अन्य सम्पत्ति भन्दा बढी तरल हुने गर्दछ । वित्तीय सम्पत्तिमा नगद तथा सोही प्रकृतिको नगद मौज्जात, बैंक ब्यालेन्स, माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम, ऋणपत्र तथा इक्वीटी शेयरमा गरिएको लगानी, Derivative उपकरणमा गरिएको लगानी, ऋण लगानी आदि पर्दछन् ।

कुनै करार तथा सम्झौता अन्तर्गत भविष्यमा नगद भुक्तानी गरी वा अन्य कुनै वित्तीय सम्पत्ति हस्तान्तरण गरी निसर्ग हुने दायित्वलाई वित्तीय दायित्व भनिन्छ । वित्तीय दायित्वमा बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई बुझाउनुपर्ने रकम, Derivative दायित्व, निक्षेप, सापटी, जारी गरिएका ऋणपत्र आदि पर्दछन् ।

#### ३.४.१ वित्तीय सम्पत्तिको पहिचानको मिति

कुनै करार वा सम्झौता अन्तर्गत सिर्जित वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको पहिचान सो करार वा सम्झौता भएकै मितिमा गरिन्छ । नियमित रूपमा खरिद विक्री भई रहने वित्तीय सम्पत्तिको पहिचान उक्त खरिद विक्री भएको मितिमा गरिएको छ ।

#### ३.४.२ वित्तीय उपकरणको सुरुवाती पहिचान तथा मापन

सबै वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वहरू सिर्जना हुँदाकै समयमा उक्त सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्यलाई सो उपकरण जारी गर्दा वा प्राप्त गर्दा लागेको खर्चले समायोजन गरी आएको मूल्यमा मापन गरिएको छ ।

### ३.४.३ वित्तीय सम्पत्तिको वर्गीकरण तथा तत्पश्चात्को मापन

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको पहिचान भईसके पश्चात् सो को मापन उक्त वित्तीय उपकरणको वर्गीकरणले निकर्षण गर्ने गर्दछ। सुरुवातमा पहिचान गर्दा वित्तीय सम्पत्तिलाई निम्न दुई वर्गमा वर्गीकरण गरिएको छ :

- परिशोधित मूल्य (Amortized Cost) मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति
  - बजार मूल्यमा (Fair Value) मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति
- उक्त वर्गीकरण तथा तत्पश्चात्को मापन निम्न दुई मापदण्डहरूको आधारमा गरिन्छ :
- वित्तीय सम्पत्तिलाई व्यवस्थापन गर्न अपनाईएको व्यवसायिक मोडेल (Business Model)
  - वित्तीय सम्पत्तिबाट प्राप्त हुने नगद प्रवाहको प्रकृति

#### ३.४.३.१ परिशोधित मूल्य (Amortized Cost) मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति

निम्न लिखित दुवै मापदण्डहरू पुरा हुँदाको अवस्थामा वित्तीय सम्पत्तिलाई परिशोधित मूल्यमा वर्गीकरण गरी मापन गरिन्छ।

#### १. Business Model परीक्षण :

कुनै वित्तीय सम्पत्ति प्राप्त गर्दा सो लाई पुरै करार अवधि सम्मै निसर्ग धारण गरी करार अनुसार नगद प्रवाह संकलन गर्ने उद्देश्य भएको।

#### २. नगद प्रवाहको प्रकृति र विशेषताको परीक्षण

सम्भौता गरिएको शर्त नामामा उल्लेख गरे बमोजिम तोकिएको मितिमा बाँकी रहेको साँवा तथा त्यसमा पाकेको ब्याजको भुक्तानीको लागि मात्र नगद प्रवाह हुने।

यस परीक्षणको लागि ब्याज भन्नाले तोकिएको अवधिको बक्यौता साँवामा निहित Credit Risk र सो को Time Value of Money को लागि भुक्तानी हुने ब्याजलाई मात्र बुझिन्छ। Fair Value Through Profit or Loss -FVTPL) मा वर्गीकरण गरिएको बाहेक उपरोक्त दुवै मापदण्ड पुरा गर्ने सबै ऋणपत्र उपकरणहरू (Debt Instrument) प्रभावकारी ब्याज दर (Effective Interest Rate) को करिबी दर प्रयोग गरी परिशोधित मूल्यमा हानी घटाएर मापन गरिएको छ।

Amortized Cost मा मापन भई Hedging को लागि प्रयोग नभएका वित्तीय सम्पत्ति निसर्ग हुँदा वा क्षीण हुँदा वा बजार मूल्यमा पुनरवर्गीकृत हुँदा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाउने गरिएको छ।

#### ३.४.३.२ बजार मूल्यमा (Fair Value) मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति

Amortized Cost मा मापन गरिएका बाहेकका वित्तीय सम्पत्तिहरू बजार मूल्यमा वर्गीकरण तथा मापन गरिन्छन्। बजार मूल्य भित्र निम्न दुई उपवर्ग रहेको छन् :

१. नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्ति (Fair Value Through Profit or Loss),

२. अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्ति (Fair Value Through Other Comprehensive Income)

नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई उक्त सम्पत्ति प्राप्त गर्दाको समयमा नै छोटो समयमा खरिद बिक्री गरी नाफा गर्दै जाने भन्ने उद्देश्यले प्राप्त गरिएको हुन्छ। तसर्थ, नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिहरूको आवधिक मूल्याङ्कन गरिन्छ तथा यसरी मूल्याङ्कन गर्दा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाईन्छ।

### ३.४.३.३ अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिको ईक्विटी शेयरमा लगानी भई सिर्जित वित्तीय सम्पत्ति (FVTOCI)

छोटो समयमा खरिद विक्री गरी फाईदा आर्जन गर्ने उद्देश्य राखी लगानी गरिएका बाहेक ईक्विटी शेयरमा गरिएका लगानीलाई अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिमा वर्गीकरण र मापन गरिएको छ । यो वर्गमा वर्गीकरण गर्दा सो निर्णय अपरिवर्तनीय हुने गर्छ। यो वर्गमा वर्गीकृत ईक्विटी शेयरमा लगानी भएको वित्तीय सम्पत्तिबाट आर्जन हुने लाभांश आम्दानी सो पाकेको वर्ष नाफा नोक्सान खातामा देखाउने गरिन्छ ।

यस्ता वित्तीय सम्पत्तिको आवधिक पुनरमूल्याङ्कन गर्दा बजार मूल्यमा भएको परिवर्तनले हुने फाईदा वा घाटालाई अन्य विस्तृत आयमा देखाई जेथा (Equity) मा भएको परिवर्तन सम्बन्धिको विवरणमा प्रस्तुत गर्ने गरिएको हुन्छ । उक्त वित्तीय सम्पत्ति निसर्ग गर्दा हुने सञ्चित नाफालाई Equity मा भएको परिवर्तन सम्बन्धिको विवरणबाट सञ्चित मुनाफामा रकामन्तर गरिन्छ, तथापि सञ्चित नाफा मध्ये विक्री/निसर्ग गरिएको आ.व. सँग सम्बन्धित नाफालाई उक्त आ.व को नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

तथापि सो नाफाको कारणले उत्पन्न हुने कर्मचारी बोनस तथा करको खर्चलाई नाफा नोक्सान खातामा नै देखाईएको छ । अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्यमा समायोजन हुने प्रकृतिको Equity शेयरमा लगानी भई सिर्जित वित्तीय सम्पत्तिको थप विवरण बुँदा ५.१ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

### ३.४.४ वित्तीय दायित्वका दायित्वको वर्गीकरण तथा मापन

NFRS-9 “वित्तीय उपकरण“ (Financial Instruments) अनुसार वित्तीय दायित्वलाई सोको वर्गीकरणका आधारमा मापन गर्ने गरिन्छ । वित्तीय दायित्वहरूलाई निम्न दुई वर्गमा वर्गीकरण गरिएको छ

- नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व
- Amortized Cost मा वर्गीकृत वित्तीय दायित्व

#### ३.४.४.१ नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व

नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्वहरूलाई उक्त दायित्व सृजना हुँदा छोटो समयमा खरिद विक्री गरी नाफा गर्दै जाने भन्ने उद्देश्यले सिर्जित भएको हुन्छ । तसर्थ, नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्वहरूको आवधिक मूल्याङ्कन गरिन्छ तथा यसरी मूल्याङ्कन गर्दा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाईन्छ । प्रस्तुत वित्तीय प्रतिवेदनमा नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका कुनै पनि वित्तीय रहेको छैन ।

#### ३.४.४.२ Amortized Cost मा मापन गरिएका वित्तीय दायित्व

नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व बाहेक अन्य सबै वित्तीय दायित्वलाई Amortized Cost मा वर्गीकृत गरिएको छ । शुरुवाती मापन पश्चात परिषेधित लागतमा लेखाङ्कन गरिएका वित्तीय दायित्वलाई करिबी प्रभावकारी व्याजदरको प्रयोगबाट मापन गरिएको छ । सो वित्तीय दायित्वको परिशोधन खर्च तथा दायित्व निसर्ग हुँदाको समयको फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

### ३.४.५ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको पुनरवर्गीकरण

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको पुनरवर्गीकरण व्यवस्थापनको छनौटमा उपकरण अनुसार फरक हुन सक्छ। वित्तीय सम्पत्तिको पुनरवर्गीकरण सो सम्पत्ति प्राप्त गर्दाको समयमा व्यवस्थापन छनौट गरेको व्यावसायिक Model मा परिवर्तन भएको अवस्थामा मात्र गर्न सकिन्छ। NFRS 9 ले अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिको Equity शेयरमा लगानी भई सिर्जित सम्पतिलाई पुनरवर्गीकरण गर्न बन्देज लगाएको छ।

व्यवस्थापनको अवधारणामा कुनै वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको पुनरवर्गीकरण गर्नु जरुरी देखिएमा यस्तो पुनरवर्गीकरणबाट लेखामा हुने प्रभाव तथा समायोजनहरू सो पुनरवर्गीकरणको मितिमा तथा सो मिति पश्चात मात्र लागू हुन्छ। सो मिति अघिका कुनै पनि वित्तीय विवरणलाई पुनरलेखन गरिदैन।

कुनै वित्तीय सम्पत्ति नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्ति वर्गमा पुनरवर्गीकरण गरिंदा सो गर्दाको मितिको बजार मूल्यमा मापन र लेखाङ्कनगरिन्छ। यसरी मापन गर्दा उक्त वित्तीय सम्पत्तिको पुनरवर्गीकरण हुनु अघिको किताबी मूल्य पुनरवर्गीकरण गर्दाको बजार मूल्यमा हुने फरकलाई नाफा नोक्सान खातामा समायोजन गरिन्छ।

### ३.४.६ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको निसर्ग

#### ३.४.६.१ वित्तीय सम्पत्तिको निसर्ग

निम्न उल्लेखित कुनै पनि अवस्थामा संस्था को वित्तीय सम्पत्ति पूर्ण वा आंशिक रूपमा निसर्ग भएको स्थिति हुन आउछ :

- सम्भौता अनुसारको नगद प्रवाहमा भएको अधिकार समाप्त हुँदा
- सम्भौता अनुसारको नगद प्रवाहमा भएको अधिकार हस्तान्तरण गरिएमा सो संग जोडिएको सम्पूर्ण जोखिम तथा प्रतिफल पनि हस्तान्तरण हुँदा

यसरी निसर्ग भएको वित्तीय सम्पत्ति निसर्ग हुँदा रहेको किताबी मूल्य र सो निसर्गबाट प्राप्त मुल्य तथा सो संग सम्बन्धित अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा रहेको सन्चित फाईदा वा घाटाको योगमा फरक भएमा सो फरक रकमलाई नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कनगरिन्छ।

#### ३.४.६.२ वित्तीय दायित्वको निसर्ग

कुनै वित्तीय दायित्वसंग जोडिएको दायित्वहरू समाप्त भएको अवस्थामा सो दायित्व निसर्ग भएको मानिन्छ। यसरी निसर्ग हुँदा उक्त वित्तीय दायित्वको किताबी मूल्य र निसर्ग हुँदा तिरेको मूल्यमा हुने फरकलाई नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कनगरिन्छ।

### ३.४.७ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको फेयर भ्यालु निर्धारण

तरल बजारमा कारोवार हुने वित्तीय उपकरण (डेरिभेटिभ उपकरण सहित) को फेयर भ्यालु ध्यान वासालातको मितिको बिड (bid) अथवा प्रस्तावित अन्तिम मूल्य Closing Price हो। सक्रिय बजार नहुने वित्तीय उपकरणहरूको फेयर भ्यालु विभिन्न मूल्य निर्धारण विधिहरू (गणितीय विधि) प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ। यो विधिहरूलाई चाहिने निवेशहरू (Inputs) सम्भव भएसम्म अवलोकन गर्न सकिने बजार तथ्याङ्कबाट लिइन्छ। फेयर भ्यालु विभिन्न मूल्य निर्धारण विधिहरूको प्रयोग गरी मापन गरिन्छ। यस प्रकृया अर्न्तगत भविष्यमा अपेक्षित नगद प्रवाह निर्धारण गर्ने र मासालात मितिसम्म “डिस्काउन्ट छुटा गर्नुपर्दछ। यी उपकरणहरूको लागि अनुमान गरिएको भविष्यमा अपेक्षित नगद प्रवाह मार्केट(बजार) तथ्याङ्कको धारणा (assumption) मा भर पर्दछ। त्यसैले फेयर भ्यालुको अनुमान फरक पर्ने हुँदा बजारबाट प्राप्त (realizable) नहुन सक्दछ। विभिन्न बजार धारणाहरू ( Assumptions) अन्तर्गत मानहरू पनि महत्वपूर्ण रूपले (significantly) फरक पर्न सक्दछ।

संस्थाने निम्न फेयर भ्यालु पदानुक्रम अनुसार फेयर भ्यालु मापन गरेको छ । यसले मापन गर्न प्रयोग हुने निवेश (inputs) को महत्वलाई झल्काउँछ ।

**स्तर-१:-** समान उपकरणका लागि सक्रिय बजारमा उद्धृत बजार मूल्यहरू (Unadjusted)

**स्तर-२-** अवलोकन योग्य निवेशहरू (observable inputs) को आधारमा या त सिधै (मूल्यको रूपमा) वा अप्रत्यक्ष रूपमा (मूल्यबाट प्राप्त) मूल्य

निर्धारण विधि । यस वर्ग अन्तर्गत उपकरणहरूको मूल्य निम्न तरिकाहरू प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ,

(क) समान उपकरणका लागि सक्रिय बजारमा उद्धृत बजार मूल्य मा

(ख) सक्रिय बजार भन्दा कम मानिने बजारहरूमा समान उपकरणका लागि उद्धृत मूल्य वा

(ग) अन्य मूल्य निर्धारण विधिहरू जहाँ सबै महत्वपूर्ण निवेशहरू (inputs) प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा बजार तथ्याङ्कबाट निरीक्षण गर्न सकिन्छ ।

**स्तर-३-** निरीक्षण गर्न नसकिने महत्वपूर्ण निवेशहरू (significant unobservable inputs ) प्रयोग गरिने मूल्य निर्धारण विधि । यस वर्ग अन्तर्गत समान उपकरणहरूको उद्धृत मूल्यलाई आधार मानी मूल्य निर्धारण गरिने उपकरणहरू पर्दछन् । यसरी मूल्याङ्कन गर्यो महत्वपूर्ण निरीक्षण गर्न नसकिने समायोजन ( Significant unobservable adjustments) वा धारणाहरू (Assumptions) तय गर्न आवश्यक पर्दछ ।

संलग्न वित्तीय प्रतिवेदनमा भएका सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्यको निक्यौल गर्न अपनाइएको पद्धतिको बारे थप जानकारी बुंदा न. ५.१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.४.८ वित्तीय सम्पत्तिमा हुने नोक्सानी

संस्थाले वित्तीय विवरण बनाउँदा कुनै पनि वित्तीय सम्पत्तिमा नोक्सान भए नभएको बारे प्रमाण सहित आंकलन गर्ने गरेको हुन्छ । उक्त प्रमाणले त्यस्तो सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुने नगद प्रवाहलाई नकारात्मक असर गरेको दर्शाएमा सो वित्तीय सम्पत्ति नोक्सान भएको ठहर गरी त्यसमा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने गरिएको हुन्छ ।

यस्तो नोक्सानी रहेको छ भन्ने अवस्थाको उजागर कुनै एक प्रमाणबाट मात्र नभई प्रमाणहरूको सामुहिक आंकलनबाट पनि गर्नुपर्ने हुन्छ । यस्तो नोक्सानी व्यवस्था उजागर गर्ने केही प्रमाणहरू यस प्रकार रहेका छन् :

- खराब वित्तीय अवस्था
- सम्झौताका शर्तहरूको उल्लङ्घन गरेको जस्तै व्याज तथा साँवा भुक्तानीमा अनियमितता
- ऋणी टाट पल्टिन सक्ने सम्भावना रहेका
- वित्तीय सम्पत्तिबाट सुरुवातमा भविष्यमा प्राप्त हुन सक्ने भनी आंकलन गरिएको नगद प्रवाह भन्दा हाल गरिएको आंकलन कम भएमा

### ३.४.८.१ नोक्सानी व्यवस्था / नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता तथा अपलेखन

वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था मापन गर्दाको, किताबी मूल्य तथा सो सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुन सक्ने भनी आंकलन गरिएको नगद प्रवाहलाई उक्त सम्पत्तिको पहिलो पटक पहिचान र लेखाङ्कनगर्दा प्रयोग गरिएको समायोजित व्याजदरने Discounting गर्दा हुन आउने रकम बीचको फरकलाई जनाइन्छ । यस्तो नोक्सानी व्यवस्थालाई नाफा नोक्सान खातामा खर्च जनाइन्छ र वित्तीय सम्पत्तिको किताबी मूल्यबाट उक्त नोक्सानी बराबरको रकमलाई घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ ।

नोक्सानी व्यवस्था गर्नु पर्ने भनी उजागर गर्ने प्रमाणहरूले दर्शाएको अवस्थामा सुधार हुँदा सो सम्पत्तिमा पहिले गरिएको नोक्सानी व्यवस्थालाई फिर्ता गरी नाफा नोक्सान खातामा आम्दानी जनाइन्छ तथा यसरी पहिले गरिएको नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता गर्दा सो सम्पत्तिको किताबी मूल्यलाई फिर्ता भए बराबरको रकमले बढाएर देखाइन्छ।

### ३.४.८.२ एकल ऋणको नोक्सानी व्यवस्था

एकल रूपमा महत्वपूर्ण ऋणको नोक्सानी व्यवस्था गर्न निम्न आधारहरूलाई मध्यनजर गरिएको हुन्छ :

- सो एकल सदस्य समूहमा प्रवाहित सम्पूर्ण ऋण रकम
- सदस्यको व्यापारको सम्भाव्यता तथा ऋण भुक्तानी गर्न सक्ने क्षमता
- भुक्तानी तथा असुलीको अनुमानित रकम र भुक्तानी मिति
- धितोबाट उठ्न सक्ने अनुमानित रकम

### ३.४.८.३ सामूहिक ऋण नोक्सानी व्यवस्था

उस्तै प्रकृतिका ऋणहरूलाई समूहमा वर्गीकरण गरिन्छ। सामूहिक ऋण नोक्सानी व्यवस्थाको आंकलन सांख्यिकीय (Statistical) पद्धतिको माध्यमबाट गरिन्छ। यस्तो सामूहिक ऋणमा विगतमा भएको नोक्सानी दरलाई “Net Flow Rate” विधिबाट निर्धारण गरिन्छ। यस विधि अनुसार विगतमा प्रवाहित ऋणहरूलाई समूह अनुसार भाखा नाघेको आधारमा विभिन्न अवधिमा वर्गीकरण गरी सो समूहको ‘Default’ को सम्भाव्यता अनुमान गरिन्छ। उक्त सम्भाव्यतालाई आवधिक रूपमा पुनरावलोकन गर्ने गरिन्छ।

### ३.४.८.४ पुनरसंरचना र पुनरतालिकीकरण भएका ऋणको नोक्सानी व्यवस्था

संस्थाले सम्भव भएसम्म ऋणको धितो अधिग्रहण गर्नु भन्दा सम्भाव्यताको आंकलन गरी त्यस्ता ऋणलाई पुनरतालिकीकरण अथवा पुनरसंरचना गरिएको हुन्छ। यसरी पुनरतालिकीकरण या पुनरसंरचनाको लागि संस्था तथा ऋणी दुवै पक्ष सहमत भए पश्चात् सो ऋणमा गर्नु पर्ने ऋण नोक्सानी व्यवस्था सो ऋणको सुरुवातको समायोजित व्याज दरकै आधारमा गरिन्छ। यसरी ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरे पश्चात सो ऋणलाई भाखा नाघेको ऋणको रूपमा गणना गरिदैन। यस्ता ऋणलाई एकल रूपमा महत्वपूर्ण राख्ने वा सामूहिक ऋणमा वर्गीकरण गरी ऋण नोक्सानी व्यवस्थाको आंकलन गर्ने गरिन्छ।

### ३.४.८.५ NFRS 9 - वित्तीय उपकरण- पहिचान, लेखाङ्कन तथा मापन (ऋण नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धी)

प्रस्तुत वित्तीय विवरण तयार गर्दा बुँदा २.१.२(क)मा प्रस्तुत गरिएको वैकल्पिक व्यवस्थाको उपयोग गरिएको छ। दुवै व्यवस्था अनुसारको नोक्सकनी व्यवस्थाको विवरण यस प्रकार छ।

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३१ आषाढ २०८१	३१ अषाढ २०८०	श्रावण १ २०७९
एकिकृत निर्देशनको बुँदा नं २५ बमोजिम	३७,८६८,१६५	३४,७७६,७९४	२९,८५८,९७२.३५
NFRS-9 को अनुसूची ६३ बमोजिम	३०,६४०,९१२	३२,७०६,१८८	२५,७७१,८७९.२४
दुवै मध्य बढी हुने रकम	३७,८६८,१६५	३४,७७६,७९४	२९,८५८,९७२.३५

### ३.४.९ प्रचलित ब्याज दर भन्दा कममा कर्मचारीलाई प्रवाहित सापटी

संस्थाले आफ्ना कर्मचारीहरूलाई मानव संसाधन व्यवस्थापन नियमावलीको प्रावधान भित्र रही सहूलियत ब्याज दरमा ऋण सापटी प्रवाह गर्ने गरेको छ। कर्मचारीबाट ऋण सापटीको भुक्तानीका लागि भविष्यमा प्राप्त हुने नगद प्रवाहलाई सोही प्रकृतिका ऋणको बजारमा प्रचलित ब्याज दरले Discounting गरी सो ऋणको बजार मूल्य निर्धारण गरिन्छ। ऋणको शुरुवाती Transaction Price तथा उक्त बजार मूल्यको फरक कर्मचारी सुविधाको रूपमा र बाँकी रकमलाई वित्तीय सम्पतिको रूपमा Amortised Cost मा मापन गर्ने गरी लेखाङ्कन गरिएको छ।

कर्मचारीलाई प्रवाहित ऋण सापटीसँग सम्बन्धित अग्रिम भुक्तानी भएको कर्मचारी सुविधालाई उक्त ऋण सापटीको अवधिमा परिशोधन गरी खर्च लेख्ने गरिन्छ। सो ऋणको बजार मूल्यमा समायोजित ब्याज दर अनुसार हुने ब्याज आम्दानीको फरकलाई परिशोधन खर्चको रूपमा उक्त अग्रिम भुक्तानी भएको कर्मचारी सुविधाबाट परिशोधन गर्दै लेखाङ्कनगरिएको छ।

### ३.४.१० Amortized Cost को मापन

कुनै वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको Amortized Cost को रूपमा सो को सुरुवाती किताबी मूल्यमा साँवा भुक्तानीको रकम, संचित परिशोधन खर्च तथा संचित नोक्सानी व्यवस्थाको रकम समायोजन गरे पछिको रकमलाई जनाईन्छ।

कुनै पनि वित्तीय सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुने वा वित्तीय दायित्वको लागि भविष्यमा भुक्तानी हुने रकमलाई Discount गर्दा हुन आउने मूल्य सो वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको आजको किताबी मूल्य बराबर हुन्छ भने, यसरी भविष्यमा प्राप्त हुने वा भुक्तानी हुने रकमलाई Discount गर्न प्रयोग भएको उक्त ब्याज दरलाई समायोजित ब्याजदर भनिएको छ। संस्थाले समायोजित ब्याजदरका आधारमा वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको Amortized Cost मापन गर्ने गरेको छ।

### ३.५ लगानी सम्पत्ति (Investment Properties)

NFRS-16 (सम्पत्ति तथा उपकरण) बमोजिम वर्गीकरण गरिएको सम्पत्ति तथा उपकरण र NFRS-5 (विक्रीका लागि उपलब्ध गैर अचल सम्पत्ति र बन्द गरिएको संचालन) बमोजिम वर्गीकरण गरिएको बाहेक जग्गा वा भवन वा दुबै लगानी सम्पत्ति हुन्। संस्थाले गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको रूपमा प्राप्त गरेको जग्गा वा भवन वा दुवैलाई लगानी सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गरेको छ। संस्थाले लगानी सम्पत्तिलाई NAS-16 अनुसार ऐतिहासिक मूल्यमा लेखाङ्कनगर्ने नीति लिएको छ।

### ३.६ सम्पत्ति तथा उपकरण

सम्पत्ति तथा उपकरणहरू एक वर्ष वा सो भन्दा बढी धारण गरी सदस्यलाई सेवा प्रदान गर्नको लागि वा संस्थाको प्रशासनिक कार्यमा प्रयोगको लागि वा बहानमा लगाउने उद्देश्य भएका सम्पत्ति हुन्। संस्थाने NAS 16- 'Property, Plant & Equipment' को व्यवस्था अनुसार आफ्ना स्थिर सम्पत्ति र कार्यालय उपकरणहरूको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कनगर्ने गरेको छ।

संस्थाको स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणहरूको बारेमा थप जानकारी बुँदा नं. ४.७ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

#### ३.६.१ मापनको आधार

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

#### ३.६.२ लागत तरिका (Cost Model)

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई 'Cost Model' मा लेखाङ्कनतथा प्रस्तुत गर्ने संस्थाको लेखा नीति रहोकोछ। यस Model अनुसार स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित हासकट्टी तथा सञ्चित क्षयिकरणको नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ।

### ३.६.३ पुनरमूल्याङ्कन तरिका (Revaluation Model)

संस्थाले आफ्नो कुनै पनि वर्गका स्थिर सम्पति तथा कार्यालय उपकरणका लागि पुनरमूल्याङ्कन Model अपनाएको छैन तर निम्न स्थिर सम्पति (भवन र जग्गा) लाई २०७८।७९ मा पुनरमूल्यांकन गरेको थियो , सो को किताबी मूल्य र उचित मूल्य निम्न प्रस्तुत गरेको छ ।

विवरण	किताबी मूल्य	उचित मूल्य
जग्गा	६,५४९,०००	२८,९२५,०००
भवन	५,०६९,७५४	९९,८०३,०८८
जम्मा	११,६१०,७५४	३९,९२८,०८८

### ३.६.४ निसर्ग (Derecognition)

स्थिर सम्पति तथा कार्यालय उपकरण विक्री गरिएमा अथवा सो को प्रयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि काम नसकिने अवस्था आंकलन भएमा, सो सम्पतिको किताबी मूल्यलाई निसर्ग गर्ने गरिन्छ । यसरी निसर्ग गरिँदा सोमा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ ।

### ३.६.५ पुँजीकृत नगरिएका स्थिर सम्पति

कुनै स्थिर सम्पतिको निर्माण गर्दा हुने खर्च सो स्थिर सम्पति उपयोगमा ल्याउन नमिलेसम्म यस शिर्षक अन्तर्गत देखाईन्छ । यस्ता खर्चहरूलाई उक्त सम्पति प्रयोगमा ल्याउन मिल्ने भएपछि सो समयमा उक्त शिर्षकबाट स्थिर सम्पतिको लागतको रूपमा रकमान्तर गरि पुँजीकृत गरिन्छ । (अनुसूची ४.७)

### ३.६.६ ह्रासकट्टी

संस्थाले स्थिर सम्पति तथा कार्यालय उपकरण उपयोगको लागि उपलब्ध भएपछि निसर्ग हुने समयसम्मको अवधिमा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । लिजहोल्ड सम्पति र आर.ओ.यू सम्पति बाहेक, संस्थाले स्थिर सम्पति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको अनुमानित प्रयोग अवधिको आधारमा घट्टो ह्रासकट्टी प्रणाली (Written Down Method) अनुसार ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । संस्थाका विभिन्न प्रकृतिका स्थिर सम्पति तथा कार्यालय उपकरणको अनुमानित उपयोग अवधि निम्न बमोजिम छ ।

सम्पतिको प्रकृति	अनुमानित उपयोग आधार
भवन	५%
विधुतिय सामग्री	२५%
फर्निचर तथा फिक्सर	२५%
अफिस उपकरण	२५%
अन्य सम्पति	१५%

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

### ३.६.८ अनुमानमा परिवर्तन

सम्पतिको बाँकी रहने मूल्य, अनुमानित उपयोग अवधि तथा ह्रासकट्टीको विधिहरू समय सापेक्ष राख्न नियमित रूपमा पूनरावलोकन तथा उचित समायोजन गर्ने गरिन्छ ।

### ३.७ साख तथा अभौतिक सम्पत्ति लेखाङ्कन

अमूर्त सम्पत्ति एउटा पहिचान योग्य गैर मौद्रिक सम्पत्ति हो । जसको कुनै भौतिक उपस्थिति हुँदैन र त्यस सम्पत्तिलाई उत्पादन गर्नका निमित्त, सेवा प्रदान गर्नका निमित्त, कसैलाई भाँडामा दिन वा प्रशासनिक कामको लागि प्रयोग गरिन्छ । अमूर्त सम्पत्तिको लेखाङ्कनत्यस बखत गरिन्छ जब भविष्यमा त्यस सम्पत्तिबाट आर्थिक लाभ प्राप्त हुन सक्दछ र सम्पत्तिको परल मूल्यलाई विश्वसनीय ढङ्गले मूल्याङ्कन गर्न सकिन्छ । शुरुमा अमूर्त सम्पत्तिलाई लागतको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ । अमूर्त सम्पत्तिसँग सम्बन्धित खर्च जुन अगाडिकै वार्षिक वित्तीय विवरण या अन्तरिम वित्तीय विवरणमा खर्च भनी लेखाङ्कन गरिएको छ, पछिको समयमा त्यस्ता खर्चहरूलाई अमूर्त सम्पत्तिको रूपमा पूँजीकरण गरिदैन ।

#### ३.७.१ अभौतिक सम्पत्ति

अभौतिक सम्पत्तिको लेखाङ्कनको लागि संस्थाले NAS 38 को प्रावधानलाई अपनाएको छ । संस्थाने तल उल्लेखित अवस्थामा मात्र अभौतिक सम्पत्तिको पहिचान गरी लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ:

- लागतको मापन गर्ने सकिने भएको
  - विगतका घटनाक्रमले सो अभौतिक सम्पत्ति माथि संस्थाको नियन्त्रण भएमा
  - भविष्यमा सो अभौतिक सम्पत्तिबाट संस्थाले आर्थिक लाभ लिन सक्ने भएमा
- प्रस्तुत वित्तीय विवरणमा कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई अमूर्त सम्पत्तिको रूपमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

#### ३.७.२ कम्प्युटर सफ्टवेयर

कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई सो को लागतबाट सञ्चित क्षयिकरण नोक्सानी तथा सञ्चित परिशोधन खर्च घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ । आन्तरिक रूपमा बनाइएका कम्प्युटर सफ्टवेयरको लागत गणना गर्दा सो बनाउन लागेको सम्पूर्ण प्रत्यक्ष खर्चलाई पनि समावेश गरिन्छ र सो सम्पत्तिको अनुमानित उपयोग अवधिमा परिशोधन (Amortization) गरिन्छ ।

३.७.४ अभौतिक सम्पत्ति बिक्री गरिएमा अथवा सोको उपयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि आर्थिक नाभ लिन नसकिने अवस्था भएमा सोको किताबी मूल्यलाई निसर्ग गर्ने गरिन्छ । यसरी अभौतिक सम्पत्ति निसर्ग गरिँदा सो मा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ ।

#### ३.७.३ अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन तथा नोक्सानी

अमूर्त सम्पत्तिको अनुमानित उपयोग अवधिलाई निश्चित अथवा अनिश्चित भनी छुट्ट्याइन्छ । साख (Goodwill) बाहेक अन्य अभौतिक सम्पत्तिलाई सोको अनुमानित उपयोग अवधिमा समदर पद्धति (Straight Line Basis) अनुसार परिशोधन गरिएको छ । अभौतिक सम्पत्तिको परिशोधन गर्ने विधि, अनुमानित उपयोग अवधि तथा सो उपयोग अवधि पछिको कायम रहने बाँकी मूल्यलाई हरेक आर्थिक वर्ष पूनरावलोकन गरी आवश्यक परेमा समायोजन गर्ने गरिएको छ ।

#### ३.८ आयकर

संस्थाले आयकर लेखाङ्कन NAS 12- Income Tax को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ । आयकर खर्चमा यस वर्षको कर, स्थगन कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत समावेश गरिन्छ ।

जेथा (Equity) मा भएको परिवर्तन सम्बन्धीको विवरण तथा अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत हुने कारोवारमा सिर्जित स्थगन करलाई अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामै प्रस्तुत गरिएको छ । चालु आयकर सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ४.२८ मा तथा स्थगन कर सम्बन्धीको थप जानकारी बुँदा नं ४.५ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.८.१ वित्तीय विवरण अवधिको कर

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

### ३.८.२ स्थगन कर

सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको वित्तीय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा आयकर ऐनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नतालाई वासलातमा स्थगन कर सम्पत्ति वा स्थगन कर दायित्वका रूपमा लेखाङ्कनगरी प्रत्येक वर्ष यस्तो सम्पत्ति वा दायित्वमा हुने परिवर्तनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर आय वा स्थगन कर खर्च को लेखाङ्कनगरिन्छ।

स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रूपमा पहिचान गरिँदैन । स्थगन कर सम्पत्ति वा दायित्वको मापन गर्दा उक्त सम्पत्तिबाट प्राप्त हुने वा दायित्व राफसाफ हुने बखतमा लागू हुन सक्ने कर दरको आधारमा गरिन्छ ।

यस कारण आर्थिक वर्ष २०७९/८० को लागि यस संस्थालाई आगामी आर्थिक वर्षबाट लागू हुने परिवर्तित आयकर दर २०% ले स्थगन कर सम्पत्ति र दायित्वको मापन गरिएको छ ।

संस्थाको नीति अनुसार स्थगन कर कोषमा कुल स्थगन कर सम्पत्तिको हिसाब बराबरको रकम छुट्ट्याईएको छ ।

### ३.९ सम्भावित दायित्वहरू

संस्थाले सम्भावित दायित्वहरूको पहिचान तथा लेखाङ्कन NAS-37 – Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ । सम्भावित दायित्वहरूमा देहाय बमोजिमका विषयहरू समावेश गरिएका छन्:

३.१०.१ विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता सम्भावित दायित्वहरू जसको अस्तित्व संस्थाको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहेका भविष्यका एक वा एकभन्दा बढि अनिश्चित घटनाक्रमहरूले निक्कैल गर्दछ ।

३.१०.२ विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हान लेखाङ्कन नगरिएका दायित्वहरू

- दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको
- दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको

संस्थाको जानकारीमा आएको सम्पूर्ण सारभूत (Material) दायित्वको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरिएको छ । सारभूत दायित्वको भविष्यमा उत्पन्न हुने परिणाम मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको खण्डमा त्यस्ता दायित्वलाई सम्भावित दायित्व अन्तर्गत देखाइन्छ ।

### ३.१० आयको पहिचान

अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक, संस्थाले आम्दानीलाई NFRS-15 – “Revenue from Contracts with Customers” को प्रावधान बमोजिम पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ ।

#### ३.१०.१ ब्याज

#### ३.१०.१ ब्याज आम्दानी

ब्याज आम्दानीमा ऋण लगानी, नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट Fair Value मा मापन गरिएका बाहेकका सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी, नगद तथा नगद समान, बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको नगद, कर्मचारीलाई प्रदान गरेको सापटीमा प्राप्त ब्याज रकमहरू समावेश हुन्छ । यसरी ब्याज आम्दानी जनाउँदा संस्थाले माथि उल्लेखित बुँदा २.१.२ को (ख) अनुसार वैकल्पिक व्यवस्थालाई अवलम्बन गरेको छ ।

संस्थाले धितोको “खुद प्राप्त मूल्य” जतिसुकै भए पनि उक्त ऋणमा उठनु पर्ने साँवा तथा व्याज १२ महिना भन्दा वढी बक्यौता रहेको अवस्थामा, उपरोक्त व्याजलाई व्याज आम्दानी जनाउने गरेको छैन । यस बमोजिम संस्था आ.व २०८०/८१ मा रु १३,६९५,८१०।- र आ.व २०७९/८० मा रु ९,४७३,४८२।- व्याज आम्दानीमा लेखाङ्कन गरेको छैन ।

व्याज आम्दानी सम्बन्धी थप विवरण बुँदा नं. ४.१७ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१०.२ शुल्क तथा कमिशन आय

ऋण सेवाबाट प्राप्त हुने शुल्क तथा कमिशन, ऋण नवीकरण वा स्वीकृत भएपश्चात आम्दानीमा लेखाङ्कनगरिन्छ । ऋण सम्बन्धी अन्य सहायक सेवा तथा सदस्यलाई प्रदान गरिने अन्य सेवा सुविधा बापत प्राप्त हुने अन्य सबै शुल्कहरु सेवा प्रदान गरे पश्चात आम्दानीमा लेखाङ्कनगरिन्छ । यस सम्बन्धमा संस्थाले बुँदा २.१.२ (ख)मा उल्लेखित वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गरेको छ । शुल्क तथा कमिशन आय सम्बन्धी थप विवरण बुँदा नं. ४.१९ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१०.३ लाभांश आम्दानी

संस्थालाई शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने नगद लाभांश सो लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएको मितिमा आयमा लेखाङ्कनगरिन्छ ।

वासिन्दा कम्पनीले घोषणा गरेको नगद लाभांशलाई श्रोतमा करकट्टी गरिए पश्चात् बाँकी रहेको खुद रकमका आधारमा लेखाङ्कनगरिन्छ ।

संस्थाने प्राप्त गरेको लाभांश आम्दानीको विवरण बुँदा नं. ४.२१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१०.४ खुद व्यापारिक आम्दानी

संस्थाले व्यापारिक लगानी तथा दायित्वमा हुने व्याज, लाभांश, तथा बजार मूल्यको उतारचढावले हुने आम्दानी वा खर्चलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरेको छ । हाल संस्था कुनै प्रकारको खुद व्यापारिक आम्दानी भने रहेको छैन । यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं. ४.२३ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१०.५ अन्य सञ्चालन आम्दानी

व्याज आम्दानी, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी तथा व्यापारिक आम्दानी अन्तर्गत देखाइएका बाहेक अन्य प्रकृतिको आम्दानीलाई यस शिर्षक अन्तर्गत देखाइएको छ । विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा भएको घटबढको कारणले हुने फाईदा वा घाटा, Equity शेयरमा भएको लगानीबाट हुने लाभांश आम्दानी, स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण वा लगानीको उद्देश्य भएका स्थिर सम्पत्तिको निसर्गबाट हुने आम्दानी आदिलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ । यस सम्बन्धी थप विवरण बुँदा नं ४.२१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.११ व्याज खर्च

सदस्यहरुको निक्षेप खाता, संस्थाने प्राप्त गरेको अन्य सापटी र पट्टा दायित्वको व्याजलाई पाकेको आधारमा (Accrual Accounting) लेखाङ्कनगरिन्छ । यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ४.१८ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१२ कर्मचारी खर्च

कर्मचारी खर्चमा कर्मचारीले संस्थालाई प्रदान गरेको सेवा बापत गरिएको सम्पूर्ण खर्चलाई जनाउँछ । सो खर्चमा अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन प्रकृतिका कर्मचारी खर्चहरु रहेका छन् । कर्मचारी खर्चको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कनको लागि संस्थाने NAS 19 – “Employee Benefits” को प्रावधान बमोजिम गरेको छ । संस्थाने कर्मचारीहरुबाट प्राप्त गरेको सेवा बापत व्यहोर्नु पर्ने सबै किसिमका व्ययलाई कर्मचारी खर्च मानिएको छ । कर्मचारी खर्चमा देहाय बमोजिमका खर्चहरु पर्दछन्:

### ३.१२.१ अल्पकालीन कर्मचारी खर्चहरू

तलब, भत्ता, विदा वापतको रकम भुक्तानी, नाफामा आधारित बोनस तथा प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको १२ महिना भित्र भुक्तानी गरिने त्यस्ता सुविधाहरू (सवारी साधन सुविधा, सहूलियतपूर्ण ऋण) अल्पकालीन कर्मचारी खर्चाहरूमा पर्दछन् ।

अल्पकालीन कर्मचारी खर्चको लेखाङ्कनकर्मचारीले सेवा प्रदान गरे पश्चात् या सेवा प्रदान गरेको कारण क्षतिपूर्ति प्राप्त गर्ने अधिकार सिर्जना भए पश्चात गरिन्छ । सेवा निवृत्त भएपछि भुक्तानी हुने खर्चको लेखाङ्कनकर्मचारीले सेवा प्रदान गरेको कारण त्यस्तो क्षतिपूर्तिहरू (पारितोषिक) प्राप्त गर्ने अधिकारको सृजना भएमा गरिन्छ ।

### ३.१२.१.१ कर्मचारी बोनस खर्च

संस्थाले बोनस ऐन, आफ्नो विनियम तथा मानव संशाधन व्यवस्थापन नियमावली बमोजिम कर्मचारी बोनसको व्यवस्था गरिएको छ । संस्थाले चालु कर दायित्व व्यवस्था अधिको नाफाको १०% का दरले कर्मचारी बोनस व्यवस्था गरेको छ ।

यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं. ४.२३ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१२.२ रोजगार पछिको सुविधा जस्तै:

- अवकाश लाभ (अवकाश हुँदा एकमुष्ठ भुक्तानी)
- अन्य रोजगार पछिको लाभ जस्तै रोजगार पछिको जीवन विमा, रोजगार पछिको औषधोपचार सेवा

### ३.१२.२.१ परिभाषित योगदान योजना

NAS 19 (कर्मचारी सुविधा अनुसार परिभाषित योगदान योजना रोजगार पछि प्राप्त हुने लाभ योजना हो जसमा संस्थाने निश्चित रकम छुट्टै बैंक खाता/कोषमा योगदान गर्दछ र यदि कर्मचारीहरूको वर्तमान तथा पूर्व सेवा वापतको सम्पूर्ण कर्मचारी लाभ भुक्तानी गर्न यथेष्ट सम्पत्ति नभएको खण्डमा कुनै कानुनी र निर्मित दायित्व आउँदैन। परिभाषित योगदान योजनामा कर्मचारीले संस्थालाई दिएको सेवाको अनुपातमा रोजगारदाताले तिर्नु पर्ने योगदानलाई कर्मचारी खर्च भनेर Due भएको दिन खर्चमा लेखाङ्कनगरिन्छ । तिर्न बाँकी योगदानलाई दायित्वको रूपमा अन्य दायित्वमा देखाइन्छ । संस्थाले १ वर्ष प्रशिक्षण अवधि पूरा भएका प्रत्येक कर्मचारीको तलबको २० प्रतिशत सामाजिक सुरक्षा कोषमा जम्मा गरेको छ । माथि उल्लेखित खर्चहरू NAS 19 बमोजिम परिभाषित योगदान योजना अन्तर्गत योगदान गरिएको भनेर पहिचान गरिएको छ ।

### ३.१२.२.२ परिभाषित लाभ योजना

परिभाषित लाभ योजना भनेको परिभाषित योगदान योजना बाहेकका अन्य रोजगार पछिको सेवा सुविधा हो। यसर्थ NAS 19 बमोजिम कर्मचारी उपदानलाई परिभाषित लाभ योजना मानिएको छ ।

#### उपदान

संस्थाको नीति अनुसार नियुक्त भएका कर्मचारीहरूको सेवा अवधिको आधारमा उपदानको निमित्त व्यवस्था गरिन्छ । उपदान अन्तर्गत पुरा दायित्वको हिसाब निर्धारण गर्न प्रत्येक वर्ष विमाङ्किक मूल्याङ्कन गरिन्छ ।

संस्थाको परिभाषित लाभ दायित्व गणना गर्नको निमित्त कर्मचारीले वर्तमान तथा पूर्व अवधिको सेवाबाट आर्जन हुने भविष्यको लाभ रकमलाई discount गरी वर्तमान मूल्य निर्धारण गरिन्छ र त्यसमा योजना सम्पत्तिको उचित भ्यालु घटाएर खुद रकम वित्तीय अवस्थाको विवरणमा देखाइन्छ । योजना सम्पत्तिको मूल्य आर्थिक लाभको आजको मूल्य योजनाबाट रिफण्डको रूपमा प्राप्त हुने अथवा भविष्यको योजना योगदानबाट घट्ने रकममा सिमित हुन्छ ।

आर्थिक लाभको आजको मूल्य निर्धारण गर्न संस्थाको कुनै योजनामा लागू हुने न्युनतम लगानी आवश्यकतालाई विचार गरिन्छ। योजना दायित्वको राफसाफ गर्दा वा योजनाको समयावधिमा लाभ प्राप्त भएमा संस्थालाई आर्थिक लाभ उपलब्ध हुन्छ।

वार्षिक अवधिको शुरुवातमा हिसाब गरिने परिभाषित लाभ दायित्वको discount दर लागू गरी संस्थाले निर्धारित लाभ दायित्वको व्याज खर्चको निर्धारण गर्छ। सरकारी ऋणपत्र जसको अवधि परिभाषित लाभ योजनाको अवधि समान हुन्छ त्यसको औषत Yield लाई आधार मानेर discount दरको निर्धारण गरिन्छ।

कर्मचारीले सेवा दिए वापत उपदान दायित्वको वृद्धिलाई नाफा नोक्सान विवरणको कर्मचारी खर्च अन्तर्गत खुद व्याज खर्चका साथ देखाइएको छ। संस्थाको दायित्वको हिसाब गर्दा उपदानमा आउने कुल विमाङ्किक नाफा नोक्सानलाई अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको छ। मूल्याइन गर्दा Demographic Assumptions स्वरूप सेवा निवृत्ति उमेर ६० वर्ष वा ३० वर्षको सेवा अवधि, सेवाबाट पूर्व अवधि अवकाश, स्वेच्छिक अवकाश र स्वास्थ्यका कारण अवकाश जस्ता निवृत्तिहरु लिइएका छन्।

### ३.१२.३ अन्य दिर्घकालिन कर्मचारी सुविधा

#### कर्मचारी विदा वापतको खर्च

(क) संस्थाको स्वीकृत नियमावली बमोजिम कर्मचारीहरुलाई वार्षिक घर विदा, विरामी विदा, भैपरी विदा, सुत्केरी विदा, सट्टा विदा तथा किरिया विदा वापत प्रदान गरिने क्षतिपूर्तिहरु कर्मचारी विदा वापतको खर्चमा समावेश गरिन्छ।

(ख) विदा वापतका क्षतिपूर्ति दुई वर्गमा पर्दछन्:

सञ्चित हुने, र

सञ्चित नहुने।

(ग) संस्थाले विदा वापतका खर्चहरु यस प्रकारले लेखाङ्कनगर्दछ:

सञ्चय गर्न सकिने विदाको हकमा कर्मचारीहरुले सेवा प्रदान गर्दै आएको कारण भविष्यमा उपयोग गर्न सकिने विदाका दिनहरु वृद्धि भएमा,

सञ्चय गर्न नसकिने विदाहरुको हकमा कर्मचारीले विदा लिएको अवस्थामा।

(घ) घर विदा बढिमा ९० दिन र विरामी विदा बढिमा ४५ दिन प्रत्येक शिर्षकमा सञ्चित गर्न सकिन्छ, र सञ्चित विदाहरुलाई भविष्यको प्रयोगका लागि आगामी वर्षहरुमा सारिन्छ। कुल बढिमा सञ्चित गर्न सकिने दिनको अवधिभन्दा बढि सञ्चित भएको विदा वापतको रकमलाई प्रत्येक वर्षको वैशाख महिनामा नगदमा भुक्तानी गरिन्छ। प्रत्येक वर्षको आषाढ मसान्तसम्म कर्मचारीहरुको नाममा समानुपातिक रुपमा पाकेको विदा मध्ये उपयोग नभई बाँकी रहेको विदा अवधिलाई संस्थाको दायित्वको रुपमा गणना गरिन्छ, र नाफा नोक्सान हिसाबमा सो वापतको खर्च व्यवस्था गरिन्छ।

(ङ) विदा वापतको दायित्वको गणना गर्दा संस्थाने Actuarial Valuation गरेको छ।

### ३.१३. शेयर पूँजी र जगेडा कोषहरु

शेयर पूँजीलाई चुक्ता मूल्यमा लेखाङ्कन गरिन्छ। सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ३० मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाको कार्यक्षेत्र भित्र बसोवास गर्ने १६ वर्ष उमेर पूरा गरेका नेपाली नागरीकहरु कम्तिमा एक थान शेयर खरिद गरी सदस्य हुन पाउने व्यवस्था गरिएको छ। हरेक शेयर सदस्यको साधारण सभामा प्रति सदस्य एक मत र वार्षिक लाभांशको हकदार हुन्छन्। संस्थाको साधारण शेयर बाहेक अन्य कुनै प्रकृतिका शेयर जस्तै अग्राधिकार शेयर, बोनस शेयर, Convertible Instrument आदि रहेको छैन। संस्थाले निम्न प्रकारका जगेडा तथा कोष कायम गरेको छ।

### ३.१४ कोषहरु

कोष अन्तर्गत साधारण जगेडा कोष, सदस्य शिक्षा कोष, संस्था विकास कोष, शेयर लाभांश कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष, स्थिरीकरण कोष, कर्मचारी बोनस तथा कल्याणकारी कोष, सामुदायिक तथा सदस्य सुरक्षण कोष, घाटापूर्ति कोष, NFRS समायोजन कोष, विमाङ्किक कोष, विशेष उपचार कोष, विपत व्यवस्थापन कोष पर्दछन् ।

#### ३.१४.१ NFRS समायोजन कोष

संस्थाने NFRS बमोजिमको लेखा नीति अपनाएर वित्तीय विवरण बनाउने क्रममा यस अधिको लेखा नीतिको तुलनामा भएको परिवर्तन र सोका कारण सम्पति तथा दायित्वको मूल्याङ्कनमा देखिने भिन्नतालाई यस NFRS समायोजन कोष अन्तर्गत प्रस्तुत गर्ने नीति लिएको छ ।

#### ३.१४.२ साधारण जगेडा कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६८ मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाले आर्थिक वर्षको खुद मुनाफा रकमको कम्तिमा २५ प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS कार्यन्वयन पश्चात खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको कम्तिमा २५ प्रतिशत साधारण जगेडा कोषमा सार्ने नीति लिएकोछ ।

#### ३.१४.३ संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६९ बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पश्चातको खुद मुनाफा रकमको २५ प्रतिशत रकम संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS कार्यन्वयन पश्चात खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोष र साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको २५ प्रतिशत संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा सार्ने नीति लिएको छ । संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा रहेको रकम कारोवारको आधारमा सम्बन्धित सदस्यलाई उपलब्ध गराउनुपर्ने हुनाले उक्त रकमलाई ४.१३ अन्तर्गत अन्य दायित्वमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

#### ३.१४.४ सहकारी प्रवर्द्धन कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ७० बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पश्चातको खुद मुनाफा रकमको ०.५ प्रतिशत रकम सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS कार्यन्वयन पश्चात खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोष र साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको ०.५ प्रतिशत सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा सार्ने नीति लिएको छ । सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा रहेको रकम सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ७० अनुसार सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय अन्तर्गतको कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने हुनाले उक्त रकमलाई ४.१३ अन्तर्गत अन्य दायित्वमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

#### ३.१७.५ सहकारी नियमावली २०७५ को प्रावधान अनुसार अन्य कोष

सहकारी नियमावली, २०७५ को दफा २७ बमोजिम खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषको रकम कट्टा गरे पश्चातको खुद मुनाफा रकमको कम्तिमा ५ प्रतिशत रकम निम्न लिखित प्रत्येक कोषहरु सामुदायिक विकास तथा सदस्य सुरक्षण कोष, स्थिरकरण कोष, घाटापूर्ति कोष, कर्मचारी बोनस तथा कल्याण कोष, संस्था विकास कोष र सदस्य शिक्षा कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाने NFRS खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोष, साधारण जगेडा कोष, सहकारी प्रवर्द्धन कोष र संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको ५ प्रतिशत प्रत्येक माथि उल्लेखित कोषहरुमा बाँडफाँड गर्ने नीति लिएको छ ।

### ३.१४.६ विमाङ्किक कोष

NAS-19 Employee Benefit अन्तर्गत परिभाषित कर्मचारी दायित्व मापनमा एक्युरियन धारणा (Actuarial Assumption) मा भएको परिवर्तनको कारणले हुने फरकलाई यस शिर्षकमा समायोजन गरिन्छ। यो कुनै जगेडा कोष हैन। यस शिर्षकको रकममा हुने परिवर्तनलाई अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरी यस शिर्षकमा समायोजन गरिन्छ।

### ३.१५ प्रतिशेयर आम्दानी

संस्थाले आफ्नो साधारण शेयरको लागि आधारभूत र Diluted प्रतिशेयर आम्दानी (EPS) तथ्याडलाई प्रस्तुत गर्छ। आधारभूत EPS साधारण शेयरधनीहरूको लागि हुने नाफा अथवा नोक्सानलाई सो अवधिको अन्त्यमा रहेका भारत औषत शेयरधनीका संख्याले विभाजन गरी गणना गरिन्छ। Diluted EPS साधारण शेयरधनीहरूका लागि रहेको नाफा वा नोक्सान र भारत औषत शेयरधनीको संख्यामा Dilutive Cash Flows सम्भावित साधारण शेयरलाई समायोजन गरी निर्धारण गरिन्छ।

### ३.१६ गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था

संस्थाले आफ्ना गैर वित्तीय सम्पत्ति (लगानी सम्पत्ति तथा स्थगन कर सम्पत्ति बाहेक) मा भएको नोक्सानीको आवधिक परीक्षण गर्ने गरेको छ। उक्त सम्पत्तिको किताबी मूल्य सो सम्पत्तिबाट प्राप्त हुन सक्ने रकम भन्दा बढि भएको अवस्थामा नोक्सानी व्यवस्था गरिन्छ। नोक्सानी व्यवस्थालाई नाफा नोक्सान खातामा खर्च लेखी सम्बन्धित सम्पत्तिबाट घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ। यसरी आवधिक नोक्सानीको परीक्षण गर्दा पहिले व्यवस्था गरिएको नोक्सानी बढि हुन गएको खण्डमा सो नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता गरी नाफा नोक्सान खातामा आम्दानी जनाईन्छ। एक वर्ष भन्दा कम अवधिको गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था नगर्ने नीति अवलम्बन गरिएकोछ।

### ३.१७ नगद प्रवाह विवरण

संस्थाले नगद प्रवाहको विवरण NAS 07- Statement या Direct method अनुसार तयार गरेको छ। नगद मौज्दातमा भएको उतार चढावलाई यस विवरणले चित्रण गरेको हुन्छ।

प्रस्तुत नगद प्रवाह विवरणले सो आर्थिक वर्षभरि भएको विभिन्न नगद प्रवाहलाई निम्न अनुसार प्रस्तुत गरेको छ:

- सञ्चालन कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह
- लगानीबाट भएको नगद प्रवाह
- वित्तीय कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह

### ३.१८ प्रस्तावित लाभांश

साधारण सभाबाट पारित भएपछि मात्र साधारण शेयरमा दिइएको लाभांशलाई दायित्व लेखाङ्कनगरिन्छ र इक्विटीबाट घटाइन्छ। अन्तरिम लाभांश घोषणा पछि संस्थाको अधिकारमा नरहे पश्चात् इक्विटीबाट घटाइन्छ। रिपोर्टिङ्ग मिति पछि पारित यस वर्षको लाभांशलाई रिपोर्टिङ्ग मिति पश्चात्को घटना भनेर देखाइन्छ।

### ३.१९ तुलनात्मक रकम

यस वर्षको वित्तीय विवरणमा आवश्यकता अनुसार तुलनात्मक रकमहरू पुनःवर्गीकरण गरिएका छन्।

### ३.२० अन्तरिम वित्तीय रिपोर्टिङ्ग

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अन्तरिम रिपोर्टहरू नियामक रिपोर्टिङ्ग आवश्यकता बमोजिम रिपोर्ट गरिएको छ। ती रिपोर्टहरू आवश्यकता अनुसार प्रकाशित गरिएको छ तर संस्थाले अधिल्लो वर्षका अन्तरिम रिपोर्टहरूका तथ्याङ्कहरूलाई NFRS अनुसार प्रस्तुत नगरि आफ्नै ढाँचामा प्रकाशित गर्ने गरेको छ।

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.१ नगद तथा नगद समान**

	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
१. स्वदेशी मुद्रा (सिक्का समेत)	२,५९०,८६३.००	२,६७०,८७२.००	४,३१५,७८५.००
२. विदेशी मुद्रा	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>२,५९०,८६३.००</b>	<b>२,६७०,८७२.००</b>	<b>४,३१५,७८५.००</b>

नगदको फेयर भ्यालू नै किताबी मूल्य रहेको छ ।

ढुकुटीमा रहेको नगदलाई भौतिक तथा वित्तीयबाट हुन सक्ने जोखिमको लागि पर्याप्त विमा गरिएको छ । नियमनकारी निकायले तोकेको तरलताको मापदण्ड तथा व्यवसायिक आवश्यकता अनुसार ढुकुटीमा नगद राखिएको छ ।

**४.२ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात**

	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
आन्तरिक बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	७९,७४९,४१५.९७	४७,८३६,३०८.७५	८७,१९८,५८२.८८
घटाउने: प्रभारको लागि व्यवस्था	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>७९,७४९,४१५.९७</b>	<b>४७,८३६,३०८.७५</b>	<b>८७,१९८,५८२.८८</b>

यो सम्पत्तिलाई परिशोधित लागतमा गणना गरिएको छ र सो संग सम्बन्धित जोखिमलाई निरन्तर रूपमा मूल्यांकन गरिन्छ । सो सम्पत्तिबाट प्राप्त व्याजलाई व्याज आमदानीमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

**४.३ ऋण लगानी**

	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
अपलेखित मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको कर्जा र सापटी	६५४,८८८,००२.५६	६९७,३८८,४२२.४५	७६९,३९७,५२०.२०
घटाउने: प्रभार व्यवस्था			
सामूहिक प्रभार	५,४२०,६०७.३६	६,१७६,९२९.९७	७,१२६,९५३.९०
एकल प्रभार	३२,४४७,५५८.०५	२८,५९९,८६३.५५	२२,७३२,०१८.४५
<b>खुद रकम</b>	<b>६९७,०१९,८३७.९६</b>	<b>६६२,६१९,६२८.९७</b>	<b>७९९,५३८,५४७.८५</b>
FVTPL मा मूल्यांकन गरिएको कर्जा तथ सापटी			
<b>जम्मा</b>	<b>६९७,०१९,८३७.९६</b>	<b>६६२,६१९,६२८.९७</b>	<b>७९९,५३८,५४७.८५</b>

**४.३.१ कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण**

क्र.स	विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
१	घर जग्गा खरिद तथा निर्माण ऋण	२१८,११०,८०३.८१	२४२,२७२,९२२.००	२३४,७२६,१२१.००
२	घरायसी ऋण	४२,२६३,३४९.६०	४५,०१०,८५५.००	४८,००१,०७२.००
३	व्यापारिक ऋण	३१७,४३९,२०५.९०	३५६,७६०,४६५.२५	४३२,६५१,५८२.००
४	आवधिक बचत धितो ऋण	६,९०६,६७७.००	१०,९८०,७५५.००	२०,९३०,७७८.००
५	शैक्षिक ऋण	-	२९९,११५.००	२९९,६२१.००
६	कृषि ऋण	२,४५२,४८४.००	२९९,७०३.००	३७९,३०१.००
७	छोटो अवधि ऋण	-	-	२,०८१,४८६.००
<b>कुल जम्मा</b>		<b>५८७,१७२,५२०.३१</b>	<b>६५५,६२३,७७५.२५</b>	<b>७३९,०६९,९६१.००</b>
<b>लिन बाँकी ब्याज</b>		<b>६७,७५५,४८२.२५</b>	<b>४१,७६४,६४७.२०</b>	<b>३०,३२७,५५९.२०</b>
<b>खुद ऋण लगानीमा रहेको रकम</b>		<b>६५४,४१७,०३८.०६</b>	<b>६१३,८६९,१२८.०५</b>	<b>७०८,७४२,४०१.८०</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
 का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं  
 २०८१ आषाढ मसान्तको

४.३.२ मूद्राको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
नेपाली रुपैयाँ	६५४,८८८,००२.५६	६९७,३८८,४२२।४५	७६९,३९७,५२०।२०
भारतीय रुपैयाँ	-	-	-
अमेरिकन डलर	-	-	-
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	-	-	-
युरो	-	-	-
जापानिज येन	-	-	-
चाडैनिज यूथान	-	-	-
अन्य	-	-	-
<b>खुद रकम</b>	<b>६५४,८८८,००२.५६</b>	<b>६९७,३८८,४२२.४५</b>	<b>७६९,३९७,५२०.२०</b>

४.३.३ प्रभारको लागि व्यवस्था

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
एकल प्रभारको लागि व्यवस्था	-	-	-
<b>श्रावण १ गतेको मौज्जात</b>	<b>२८,५९९,८६३.५५</b>	-	-
यस वर्षको प्रभार:			-
यस वर्षको थप	३,८४७,६९४.५०	२८,५९९,८६३.५५	
यस वर्ष असुली/विपयर्थ अपलेखन			
<b>आषाढ अन्त्यको मौज्जात</b>	<b>३२,४४७,५५८.०५</b>	<b>२८,५९९,८६३.५५</b>	<b>-</b>
सामुहिक प्रभारको लागि व्यवस्था			
<b>श्रावण १ गतेको मौज्जात</b>	<b>६,१७६,९२९.९७</b>	<b>७,१२६,९५३.९०</b>	<b>२५,८०२,२७९.३०</b>
यस वर्षको प्रभार:			
यस वर्षको थप	(७५६,३२२.६१)	(९५०,०२३.९३)	(१८,६७५,३२५.४०)
यस वर्ष असुली/विपयर्थ अपलेखन			
<b>आषाढ अन्त्यको मौज्जात</b>	<b>५,४२०,६०७.३६</b>	<b>६,१७६,९२९.९७</b>	<b>७,१२६,९५३.९०</b>
<b>प्रभारको लागि जम्मा व्यवस्था</b>	<b>३७,८६८,१६५.४१</b>	<b>३४,७७६,७९३.५२</b>	<b>७,१२६,९५३.९०</b>

४.४ वित्तीय लगानी हिसाब

विवरण	२०८१ आषाढ मसान्त	२०८० आषाढ मसान्त	श्रावण १ २०७९
परिशोधित मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी	-	-	-
FVTOCI मा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी	५,७३३,८००.००	५,३५८,८००.००	५,३५८,८००.००
<b>कूल लगानी</b>	<b>५,७३३,८००.००</b>	<b>५,३५८,८००.००</b>	<b>५,३५८,८००.००</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.५ चालू कर सम्पत्ति / (दायित्व)**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
चालू कर सम्पत्ति	-	-	-
चालू वर्षको आय कर सम्पत्ति	२,२४३,९४४.१८	१,१३५,८५७.६०	३,०८९,८२५.२४
गत वर्षहरूको आय कर सम्पत्ति	(५००,८५२.८५)	८२,६४७.४१	(५५३,३५९.९६)
<b>जम्मा आय कर सम्पत्ति</b>	<b>१,७४३,०९१.३३</b>	<b>१,२१८,५०५.०१</b>	<b>२,५३६,४६५.२८</b>
<b>चालू कर दायित्व</b>			
चालू वर्षको आय कर दायित्व	१,९५०,३१८.७४	१,७१९,३५७.८६	२,४५३,८१७.८७
गत वर्षहरूको कर दायित्वहरू			
<b>जम्मा आय कर सम्पत्ति/(दायित्व)</b>	<b>(२०७,२२७.४१)</b>	<b>(५००,८५२.८५)</b>	<b>८२,६४७.४१</b>

**४.६ लगानी सम्पत्ति**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति	-	-	-
श्रावण १ को मौज्जात	-	-	-
यस वर्षको थप	-	-	-
यस वर्षको बिक्री	-	-	-
यस वर्षको फेयर भ्यालुमा भएको खुद परिवर्तन	-	-	-
समायोजन	-	-	-
<b>खुद रकम</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>लागतका मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति</b>	<b>१०५,९२८,४००.००</b>	<b>६५,६९१,३६२.००</b>	<b>-</b>
श्रावण १ को मौज्जात	६५,६९१,३६२.००	-	-
यस वर्षको थप	४२,८४०,५७४.००	६५,६९१,३६२.००	-
यस वर्षको बिक्री	(२,६०३,५३६.००)	-	-
समायोजन	-	-	-
संचित ह्रास कट्टी	-	-	-
संचित प्रभार नोक्सानी	-	-	-
<b>खुद रकम</b>	<b>१०५,९२८,४००.००</b>	<b>६५,६९१,३६२.००</b>	<b>-</b>

NAS ४० बमोजिम, गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको रूपमा रहेको लगानी सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक लागत (cost model) अवधारणाको आधारमा संचित ह्रास कट्टी पश्चात देखाइएको छ । लगानी सम्पत्ति अन्तर्गत गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति जग्गामात्र रहेकाले उक्त सम्पत्तिमा भने ह्रासकट्टी काटिएको छैन ।

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
 का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं  
 २०८१ आषाढ मसान्तको

४.८ ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति

विवरण	सफ्टवेयर	साख	जम्मा
<b>परल मोल</b>			
<b>श्रावण १, २०७९ को मौज्दात</b>	१४५,७८४.८४	-	१४५,७८४.८४
यस वर्ष थप			
व्यापार संयोजन वाट थप	५,६५०.००		५,६५०.००
पूजिकृत	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	-	-
<b>आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्दात</b>	१५१,४३४.८४	-	१५१,४३४.८४
यस वर्ष थप			
व्यापार संयोजन वाट थप	-	-	-
पूजिकृत	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	-	-
<b>आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात</b>	१५१,४३४.८४	-	१५१,४३४.८४
<b>परिशोधन र प्रभार</b>			
<b>श्रावण १, २०७९ को मौज्दात</b>			
यस वर्षको परिशोधन	३०,२८६.८७	-	३०,२८६.८७
यस वर्षका प्रभार	-	-	-
विक्री	-	-	-
समायोजन	-	-	-
<b>आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्दात</b>	३०,२८६.८७	-	३०,२८६.८७
यस वर्षको परिशोधन	३०,२८६.८७	-	३०,२८६.८७
यस वर्षका प्रभार	-	-	-
विक्री	-	-	-
समायोजन	-	-	-
<b>आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात</b>	६०,५७३.७४	-	६०,५७३.७४
<b>पूजीगत निर्माण</b>			
<b>खुद किताबी मूल्य</b>			
<b>आषाढ २०७९ अन्तिमको मौज्दात</b>	१४५,७८४.८४	-	१४५,७८४.८४
<b>आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्दात</b>	१२१,१४७.९७	-	१२१,१४७.९७
<b>आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात</b>	९०,८६१.१०	-	९०,८६१.१०

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

४.९ स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)

२०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ अषाढ ३२ गते सम्मको

विवरण	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>	-		
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	३,०३२,७५५.९२	(३,०३२,७५५.९२)
लगानी सम्पत्ति			-
धितोपत्रमा लगानी			-
सम्पत्ति र उपकरण		६७४,९३३.३४	(६७४,९३३.३४)
अमूर्त सम्पत्ति			
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	२९५,४८४.५०		२९५,४८४.५०
पट्टा दायित्व			-
पट्टा सम्पत्ति			-
व्यवस्था			-
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>	<b>२९५,४८४.५०</b>	<b>३,७०६,६८९.२६</b>	<b>(३,४११,४०४.७६)</b>
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-
<b>खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ मसान्त २०७९</b>			<b>(३,४११,४०४.७६)</b>
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व, श्रावण १ २०७८			-
<b>यस वर्षको स्थापित/रिभर्सल</b>			<b>३,४११,४०४.७६</b>
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			३,४११,४०४.७६
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			-
इन्विटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			

२०७९ श्रावण १ गते देखि २०८० अषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>			
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी		८,३५२,९२९.४४	(८,३५२,९२९.४४)
लगानी सम्पत्ति			-
धितोपत्रमा लगानी			-
सम्पत्ति र उपकरण		१,३३३,४१२.३६	(१,३३३,४१२.३६)
अमूर्त सम्पत्ति			-
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	६५९,५५३.७३		६५९,५५३.७३
पट्टा दायित्व			-
पट्टा सम्पत्ति			-
व्यवस्था			-
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>	<b>६५९,५५३.७३</b>	<b>९,६८६,३४१.८०</b>	<b>(९,०२६,७८८.०७)</b>
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-
<b>खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ मसान्त २०८०</b>			<b>(९,०२६,७८८.०७)</b>
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व, श्रावण १ २०७९			३,४११,४०४.७६
<b>यस वर्षको स्थापित/रिभर्सल</b>			<b>५,६१५,३८३.३२</b>
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			५,६१५,३८३.३२
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			
इन्विटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं  
२०८१ आषाढ मसान्तको

२०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>	-		
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	१३,५४३,०९६.४५	(१३,५४३,०९६.४५)
लगानी सम्पत्ति			-
धितोपत्रमा लगानी			-
सम्पत्ति र उपकरण		१,३०६,२५९.५७	(१,३०६,२५९.५७)
अमूर्त सम्पत्ति			-
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	७८४,१३७.४७		७८४,१३७.४७
पट्टा दायित्व	-		-
पट्टा सम्पत्ति			-
व्यवस्था			-
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>	<b>७८४,१३७.४७</b>	<b>१४,८४९,३५६.०२</b>	<b>(१४,०६५,२१८.५५)</b>
<b>गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर</b>	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-
<b>खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ मसान्त २०८१</b>			<b>(१४,०६५,२१८.५५)</b>
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व, श्रावण १ २०८०			९,०२६,७८८.०७
<b>यस वर्षको स्थापित/रिभर्सल</b>			<b>५,०३८,४३०.४८</b>
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			५,०३८,४३०.४८
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			
इबिबटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			

**४.१० अन्य सम्पत्ति**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
मसलन्द मौज्जात	१६२,४८८.२०	२१७,०३९.६०	२६३,५२९.६०
पाउनुपने पेशकी	१५,०००.००	४०६,७८७.००	५७७,८४७.००
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	-	-	-
कर्मचारी विदा वापतको व्यवस्था	-	-	-
सन्डी डेब्टर्स	२१३,०८५.७१	४६४,१७७.९६	५०८,६५९.४७
नेपाल टेलिकम लि. (टेलिफोन) पेशकी धराटर्फी	८,३००.००	८,३००.००	७,८००.००
कालो सूची (प्राइम कर्मसियल, इनभेष्टमेन्ट मेगा बैंक लि.) पेशकी धरौटी	-	१२,०००.००	९,०००.००
माइक्रो ब्याङ्कर नेपाल प्रा.लि. (स्मार्ट बैंकिङ) धरौटी	१०९,३०५.४०	१०८,५०८.४८	५१,३८६.२३
स्मार्ट च्याइस टेक्नोलोजि लि. धरौटी	६५,०००.००	३४,०००.००	८७,५००.००
श्री गणेश प्रतिमूर्ती	२०,५००.००	२०,५००.००	२०,५००.००
ऋण साकार तथा ऋण असूली नोटिस सम्बन्धि पाउनुपने हिसाव	१,३३१,६८३.००	-	-
स्थगन कर्मचारी खर्च	३७५,२४३.५९	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>२,३००,६०५.१०</b>	<b>१,२७१,३१३.०४</b>	<b>१,५२६,२०६.३०</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.११ तिर्न बाँकी कर्जा सापटी**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>क. स्वदेशी</b>			
नेपाल सरकार	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-	-
रिपो दायित्व	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्था (अनुसूची ४.११.१)	४७,५२७,७७७.००	४९,२३९,४४५.००	६६,८११,१११.००
अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-	-
अन्य	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>४७,५२७,७७७.००</b>	<b>४९,२३९,४४५.००</b>	<b>६६,८११,१११.००</b>
<b>ख. विदेशी</b>			
बैंकहरू	-	-	-
अन्य	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>जम्मा (क+ख)</b>	<b>४७,५२७,७७७.००</b>	<b>४९,२३९,४४५.००</b>	<b>६६,८११,१११.००</b>

**४.११.१ बाह्य ऋण हिसाब**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि.(नेफस्कुन)	१५,०००,०००.००	२९,७९५,०००.००	१२,७००,०००.००
वागमती प्रदेश बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि.	३२,५२७,७७७.००	१९,४४४,४४५.००	३६,१११,१११.००
वागमती प्रदेश बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि (Loan Against FD)	-	-	१८,०००,०००.००
<b>कुल जम्मा</b>	<b>४७,५२७,७७७.००</b>	<b>४९,२३९,४४५.००</b>	<b>६६,८११,१११.००</b>

**४.१२ बचत तथा निक्षेप हिसाब**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>क. बचत हिसाब</b>	<b>२६१,२५६,३८८.२९</b>	<b>२२७,९९६,६९१.०१</b>	<b>२६३,३८०,५१२.७२</b>
<b>१. स्वदेशी मूद्रामा</b>	<b>२६१,२५६,३८८.२९</b>	<b>२२७,९९६,६९१.०१</b>	<b>२६३,३८०,५१२.७२</b>
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-	-
१.२ व्यक्तिगत	२६१,२५६,३८८.२९	२२७,९९६,६९१.०१	२६३,३८०,५१२.७२
१.३ अन्य	-	-	-
<b>२. विदेशी मूद्रामा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
२.१ संघ संस्थाहरू	-	-	-
२.२ व्यक्तिगत	-	-	-
२.३ अन्य	-	-	-
<b>ख. मूहृती हिसाब</b>	<b>२७५,८७३,६३५.००</b>	<b>२९७,३८३,००७.००</b>	<b>३१०,७४८,७५९.००</b>
<b>१. स्वदेशी मूद्रामा</b>	<b>२७५,८७३,६३५.००</b>	<b>२९७,३८३,००७.००</b>	<b>३१०,७४८,७५९.००</b>
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-	-
१.२ व्यक्तिगत	२७५,८७३,६३५.००	२९७,३८३,००७.००	३१०,७४८,७५९.००
१.३ अन्य	-	-	-
<b>२. विदेशी मूद्रामा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
२.१ संघ संस्थाहरू	-	-	-
२.२ व्यक्तिगत	-	-	-
२.३ अन्य	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>५३७,१३०,०२३.२९</b>	<b>५२५,३७९,६९८.०१</b>	<b>५७४,१२९,२७१.७२</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.१२.१ बचत प्रकारको आधारमा बचत तथा निक्षेपको विश्लेषण**

क्र.सं.	विवरण	२०८१ आषाढ मसान्त	२०८० आषाढ मसान्त	श्रावण १, २०७९
१	आवधिक बचत (TD)	२७५,८७३,६३५.००	२९७,३८३,००७.००	३१०,७४८,७५९.००
२	साधारण बचत (NS)	४०,१४३,२५८.५६	३९,८६२,९५८.९८	६०,९९४,६२८.१६
३	विशेष बचत खाता (Call)	४८,६८६,२१५.३३	४२,३०७,२४८.३२	७३,७३०,२५०.०१
४	जेष्ठ नागरिक सम्मान खाता (JN)	१४,३५२,२०५.१२	१०,२८२,५४६.४९	१५,७३६,४६८.४७
५	चाडपर्व बचत खाता (CB)	२,२३७,३२०.००	१,६८५,५६०.००	५,६५९,४२९.००
६	बाल बचत खाता (BB)	३,२११,७९६.००	२,६३३,१९२.००	३,४२०,०३३.००
७	शेयर लाभांश खाता	२,१११,४२८.९५	१,८४४,३८४.२४	९३८,२०८.८२
८	सदस्य सेवा बचत खाता	१,३९९,८२२.९६	२,४९२,४७०.९६	-
९	पाँच तारा समृद्धि बचत खाता	१२,६१९,९९९.००	७,०९६,१४३.००	-
१०	पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	१०४,७६०,५२०.६२	९२,३००,८२५.२७	७९,५४५,४५१.११
११	खुबुके बचत (KFS)	६,६४३,८९०.००	६,५२६,२८९.००	६,७६२,१४२.००
१२	नारी बचत खाता (NB)	४,९५४,८१३.७५	५,४४१,३५१.७५	६,०२३,०९६.७५
१३	ऋण सुरक्षण खाता	१,८१५,०१९.००	१,८२९,८१२.००	२,२१४,८५३.००
१४	पाँच तारा उद्यम बचत खाता २०	५९७,४४०.००	५८३,००३.००	३८३,७६७.००
१५	पाँच तारा उद्यम बचत खाता ३०	८५३,६५४.००	६९०,४१८.००	४४३,०८६.००
१६	पाँच तारा उद्यम बचत खाता ५०	१६,८६९,००५.००	१२,४२०,४८८.००	७,५२९,१०७.००
<b>कुल जम्मा</b>		<b>५३७,१३०,०२३.२९</b>	<b>५२५,३७९,६९८.०१</b>	<b>५७४,१२९,२७१.७२</b>

**४.१३ अन्य दायित्व**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
१. कर्मचारी सञ्चय कोष	-	६०,३५२.००	५०,९७५.००
२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१,३२१,३६९.११	१,५४७,४३६.५९	१,७७८,५९०.३४
३. रिटर्न्सन रकम	-	-	-
४. आवधिक बचतमा दिन बाँकी व्याज	७,२०२,४४६.२२	७,३६८,९४०.२२	७,०१४,१५४.२२
५. सण्डी क्रेडिटर्स	-	-	-
६. खुबुके सुरक्षण	३०,०००.००	३७,३००.००	३७,३००.००
७. शेयर तथा बचत फिर्ता	-	-	-
८. डिजिटल बालेट	-	-	-
९. सदस्य सुरक्षण कोष	-	-	-
१०. भुक्तानी दिन बाँकी बाह्य लेखापरिक्षण शुल्क तथा खर्च	१११,५००.००	१११,५००.००	१११,५००.००
११. भुक्तानी दिन बाँकी प्रवर्धन शुल्क तथा खर्च	१३९,३७५.००	-	-
१२. संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	३,१३६,८५३.३७	७,०५७,३९०.२३	१०,३०६,५५०.२७
१३. बिल तथा भुक्तानी दायित्व	३,९७२,१००	७४२,०००.००	१२९,०००.००
१४. स्मार्ट च्वाईस टेक्नोलोजि	६९,८७४,१११	४१,७२८.००	२७,६६९.००
१५. सहकारी प्रवर्धन कोष	१०३,१९५.३९	५३,३४७.१९	२७८,४६५.०४
१६. अग्रिम करकट्टी	८८९,४७५.६६	१,२०४,५९४.७३	१,०५३,८६८.७३
१७. कर्मचारी उपदान कोष	३,२९७,३२७.३३	३,२९७,७६८.६४	२,९५४,८४५.०२
१८. स्थिरीकरण कोष	७६,८०५.७०	३९७,४३६.५९	६२८,५९०.३४
१९. अन्य	५४,२५०.००	१२३,०६८.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>१७,८१८,४४३.८८</b>	<b>२२,०४२,८६२.१९</b>	<b>२४,३७१,५०७.९५</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.१४ शेयर पूँजी तथा स्वामित्व**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>१. शेयर पूँजी</b>	-	-	-
१.१. स्वीकृत शेयर पूँजी			
क) १,०००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० ले	१००,०००,०००.००	१००,०००,०००.००	७०,०००,०००.००
ख) ..... नन् रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. .... ले	-	-	-
ग) ..... रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू.....ले	-	-	-
<b>१.२ चूका पूँजी</b>			
क) ८१४,४१३ साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० ले साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० ले	८१,४१४,३००.००	८१,१७२,४००.००	७७,८२५,३००.००
ख) ..... नन् रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. .... ले	-	-	-
ग) ..... रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू.....ले	-	-	-
<b>१.३ जम्मा रकम</b>	<b>८१,४१४,३००.००</b>	<b>८१,१७२,४००.००</b>	<b>७७,८२५,३००.००</b>

शेयर स्वामित्व विवरण	आषाढ मसान्त २०८१		आषाढ मसान्त २०८०		श्रावण १ २०७९	
	प्रतिशत	शेयर पूँजी	प्रतिशत	शेयर पूँजी	शेयर पूँजी	प्रतिशत
<b>१. स्वदेशी स्वामित्व</b>	<b>१००</b>	<b>८१,४१४,३००.००</b>	<b>१००</b>	<b>८१,१७२,४००.००</b>	<b>७७,८२५,३००.००</b>	<b>१००</b>
१.१ नेपाल सरकार		-		-	-	-
१.२ "क" वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू		-		-	-	-
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू		-		-	-	-
१.४ अन्य संस्थाहरू		-		-	-	-
१.५ सर्वसाधारण	१००	८१,४१४,३००.००	१००	८१,१७२,४००.००	७७,८२५,३००.००	१००
१.६ अन्य		-		-	-	-
<b>२. वैदेशिक स्वामित्व</b>		-		-	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>८१,४१४,३००.००</b>	<b>१००</b>	<b>८१,१७२,४००.००</b>	<b>७७,८२५,३००.००</b>	<b>१००</b>

**४.१५ अन्य कोषहरू**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>१. पूँजीगत जगेडा कोष</b>	-	-	-
<b>२. पूँजी समायोजन कोष</b>	-	-	-
<b>३. NFRS समायोजन कोष</b>	<b>४५,२७५,६६१.८२</b>	<b>२९,५५३,४२४.२६</b>	<b>२६,०१९,१३७.१८</b>
<b>४. विमाद्विक कोष</b>			
<b>५. अन्य जगेडा तथा कोष</b>	<b>४५,८९९,०९७.५५</b>	<b>४८,६५१,९३३.२७</b>	<b>५२,४६०,०९०.०९</b>
५.१ सदस्य शिक्षा कोष	१,१३४,३८८.०४	१,०२४,८३६.९२	६२८,५९०.३४
५.२ सामुदायिक विकास कोष	१,३९७,३९६.०४	१,०२६,०२६.९२	६२८,५९०.३४
५.३ शेयर लाभांश कोष	५,१५९,१७४.८३	५,९४२,७०५.१०	८,१७१,६७४.३६
५.४ घाटापूर्ति कोष	१,३९७,३९६.०४	१,०२६,०२६.९२	६२८,५९०
५.५ सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	२७,६६०,०५३.७४	२७,९८०,२६६.७४	२८,३१७,३३३.४१
५.६ संस्था विकास कोष	५,११०,३९१.९६	७,९८३,६४२.८४	१०,८४६,१६८.७६
५.७ पुरस्कार तथा सम्मान कोष	१,९३२,६९५.७२	१,७४६,५११.१८	१,५५८,९४४
५.८ प्राकृतिक विपत्ति कोष	२,१०७,६०१.१९	१,९२१,९१६.६५	१,६८०,१९८.६७
<b>६. सञ्चित नाफा/नोक्सान</b>	<b>२,३९६,८९८.९१</b>	<b>२,३९६,८९८.९१</b>	-
<b>७. सटही घटबढ कोष</b>			
<b>जम्मा</b>	<b>९३,५७१,६५८.२८</b>	<b>८०,६०२,२५६.४३</b>	<b>७८,४७९,२२७.२७</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
 का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं  
 २०८१ आषाढ मसान्तको

**४.१६ संभावित दायित्व र प्रतिबद्धता**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
संभावित दायित्व	-	-	-
वितरण नागरिएको सुविधाहरु	-	-	-
पूँजी प्रतिबद्धता	-	-	-
पट्टा प्रतिबद्धता	-	-	-
मुद्दा मामिला	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-

**४.१६.१ संभावित दायित्व**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
स्वीकार्यत तथा डकुमेन्ट्री क्रेडिट	-	-	-
बिल्स फर कलेक्सन	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-
जमानत	-	-	-
प्रत्याभुती प्रतिबद्धता	-	-	-
अन्य	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-

**४.१६.२ वितरण नागरिएको सुविधाहरु**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
वितरण नागरिएको कर्जा	-	-	-
ओभरड्राफ्टको उपयोग नागरिएको सिमा	-	-	-
जमानत उपयोग नागरिएको	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-

**४.१६.३ पूँजीगत प्रतिबद्धता**

सम्बन्धित अधिकारीद्वारा स्वीकृत गरिएको तर वित्तीय विवरणमा नागरिएको पूँजीगत खर्च ।

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>सम्पत्ति तथा उपकरणको लागि पूँजी प्रतिबद्धता</b>			
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	-	-	-
स्वीकृत गरिएको तर सम्झौता नागरिएको	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-
<b>अमूर्त सम्पत्तिको लागि पूँजी प्रतिबद्धता</b>			
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	-	-	-
स्वीकृत गरिएको तर सम्झौता नागरिएको	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-
<b>कुल जम्मा</b>	-	-	-

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
 का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं  
 २०८१ आषाढ मसान्तको

४.१६.४ पट्टा प्रतिबद्धता

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>संचालित पट्टा प्रतिबद्धता</b>	-	-	-
सहकारीले पट्टा लिएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने पट्टा सम्झौत अनुसार घटीमा तिर्नु पर्ने भविष्यको रकम	-	-	-
एक वर्ष ननाघेको	-	-	-
एक वर्ष भन्दा बढी ५ वर्ष भन्दा कम	-	-	-
५ वर्ष माथिको	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-
<b>वित्तीय पट्टा प्रतिबद्धता</b>	-	-	-
सहकारीले पट्टा लिएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने पट्टा सम्झौत अनुसार घटीमा तिर्नु पर्ने भविष्यको रकम	-	-	-
एक वर्ष ननाघेको	-	-	-
एक वर्ष भन्दा बढी ५ वर्ष भन्दा कम	-	-	-
५ वर्ष माथिको	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.४.१ इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१		आषाढ मसान्त २०८०		श्रावण १ २०७९	
	लागत मूल्य	फेयर मूल्य	लागत मूल्य	फेयर मूल्य	लागत मूल्य	फेयर मूल्य
<b>१. संगठित संस्थाहरूको शेयर</b>						
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	६००,०००.००	६००,०००.००	६००,०००.००	६००,०००.००	६००,०००.००	६००,०००.००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.	१,६१४,०००.००	१,६१४,०००.००	१,६१४,०००.००	१,६१४,०००.००	१,६१४,०००.००	१,६१४,०००.००
जिल्ला सहकारी संघ लि.	१०,०००.००	१०,०००.००	१०,०००.००	१०,०००.००	१०,०००.००	१०,०००.००
काठमाण्डौ बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	१,१००,०००.००	१,१००,०००.००	१,१००,०००.००	१,१००,०००.००	१,१००,०००.००	१,१००,०००.००
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	१,८८४,८००.००	१,८८४,८००.००	१,५३४,८००.००	१,५३४,८००.००	१,५३४,८००.००	१,५३४,८००.००
गणेशमान सिंह मेमोरियल स्वास्थ्य सहकारी संस्था लि.	५००,०००.००	५००,०००.००	५००,०००.००	५००,०००.००	५००,०००.००	५००,०००.००
बागमती प्रदेश सहकारी संघ लि.	२५,०००.००	२५,०००.००	-	-	-	-
<b>खुद लगानी</b>	<b>५,७३३,८००.००</b>	<b>५,७३३,८००.००</b>	<b>५,३५८,८००.०</b>	<b>५,३५८,८००.००</b>	<b>५,३५८,८००.००</b>	<b>५,३५८,८००.००</b>

मुद्धती निक्षेप र अन्य बचत मा रहेको लगानीलाई सहकारीले परिपक्व हुने बेलासम्म राख्न सक्ने अभिप्राय तथा क्षमता रहेकाले यो सम्पत्तिहरूलाई परिपक्व हुने वित्तीय सम्पत्ति अन्तर्गत वर्गिकरण गरिएको छ । यी उपकरणहरूले प्रदान गर्ने स्थिर दरले यी उपकरणहरूमा निहित जोखिमहरूलाई पर्याप्त रूपमा क्षतीपूर्ति गर्दछ ।

माथि उल्लेखित भएको कुनै पनि शेयर लगानीमा सहकारीको नियन्त्रण (control) वा उल्लेखनीय प्रवाह (significant influence) रहेको छैन । यी लगानीको फेयर भ्यालु उतारचढावलाई अन्य विस्तृत आय विवरणमा समायोजित गरिएको छ ।

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०८१ आषाढ मसान्तको

स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रासकट्टी विवरण

विवरण	जरगा	भवन	विद्युतीय सामग्री	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्सचर	अफिस उपकरण	अन्य सम्पत्ति	निर्माणधिन भवन	जम्मा
<b>परल मोल</b>									
श्रावण १, २०७९ को मौज्जात	२८,१२५,०००.००	११,५५०,०००.००	६४९,६३९.४९	०.००	६९३,८६५.९२	२०४,१८४.६४	६८३,४०९.०४	०.००	४१,९०६,०९९.०९
यस वर्ष थप									
व्यापार संयोजन बाट थप			१५२,३००.००		४६,५००.००	१०,७००.००	-	-	२०९,५००.००
पूजिकृत									
यस वर्षको विक्री			(१८,४३३.००)	-	-	-	-	-	(१८,४३३.००)
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन									
आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००.००	११,५५०,०००.००	७८३,५०६.४९	-	७४०,३६५.९२	२१४,८८४.६४	६८३,४०९.०४	-	४२,०९७,१६६.०९
यस वर्ष थप									
व्यापार संयोजन बाट थप			१५५,६४४.००		४५,३२०.००	३६,५६६.००			२३७,५३०.००
पूजिकृत									
यस वर्षको विक्री									
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन									
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००.००	११,५५०,०००.००	९३९,१५०.४९	-	७८५,६८५.९२	२५१,४४०.६४	६८३,४०९.०४	-	४२,३३४,६९६.०९
<b>परिशोधन र प्रभार</b>									
श्रावण १, २०७९ को मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको परिशोधन	-	५७७,५००.००	१८१,३१२.०४	-	१८०,२४७.७३	५१,६१४.९१	१०२,५११.३६	-	१,०९३,१८६.०४
यस वर्षका प्रभार									
विक्री									
समायोजन									
आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्जात	-	५७७,५००.००	१८१,३१२.०४	-	१८०,२४७.७३	५१,६१४.९१	१०२,५११.३६	-	१,०९३,१८६.०४
यस वर्षको परिशोधन		५४८,६२५.००	१६४,६७९.०१		१४७,३२७.४६	४८,५५४.९७	८७,१३४.६५		९९६,३२९.१०
यस वर्षका प्रभार									
विक्री									
समायोजन									
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्जात	-	१,१२६,१२५.००	३४५,९९१.०५	-	३२७,५७५.१९	१००,१६९.८८	१८९,६४६.०१	-	२,०८९,५०७.१४
<b>खुद किताबी मुल्य</b>									
आषाढ २०७९ अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००.००	११,५५०,०००.००	६४९,६३९.४९	-	६९३,८६५.९२	२०४,१८४.६४	६८३,४०९.०४	-	४१,९०६,०९९.०९
आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००.००	१०,९७२,५००.००	६०२,१९४.४५	-	५६०,११८.१९	१६३,२६९.७३	५८०,८९७.६८	-	४१,००३,९८०.०५
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००.००	१०,४२३,८७५.००	५९३,१५९.४४	-	५५८,११०.७३	१५१,२८०.७६	४९३,७६३.०३	-	४०,२४५,१८८.९५

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

## ४.१७ व्याज आम्दानी

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
<b>क. ऋण सापटमा</b>	१०६,६८६,८३७.५३	१०३,०१२,१२९.००
१. ऋण सापट	१०६,६८६,८३७.५३	१०३,०१२,१२९.००
२. कर्मचारी ऋण सापट	-	-
<b>ख. लगानीमा</b>		
१. नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	-
(क) ट्रेजरी बिल्स	-	-
(ख) विकास ऋणपत्र	-	-
(ग) राष्ट्रिय बचत पत्र	-	-
२. विदेशी ऋणपत्र	-	-
(क) ट्रेजरी बिल्स	-	-
(ख) विकास ऋणपत्र	-	-
३. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
४. शेयर, डिबेन्चर तथा बोनड	-	-
(क) बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
(ख) अन्य संस्थाहरू	-	-
<b>ग. एजेन्सी मौज्जातमा</b>		
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२. विदेशी बैंकहरू	-	-
<b>घ. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने मौज्जातमा</b>		
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२. विदेशी बैंकहरू	-	-
<b>ङ. अन्यमा</b>	१,६४२,७७३.६१	१,७५२,८५७.१८
१. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिट	-	-
२. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	-	-
३. बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्जातमा	१,६४२,७७३.६१	१,७५२,८५७.१८
<b>जम्मा</b>	<b>१०८,३२९,६११.१४</b>	<b>१०४,७६४,९८६.१८</b>

## पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

### ४.१८ व्याज खर्च

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
<b>क. बचत तथा निक्षेप दायित्वमा</b>	५५,३८८,८०६.००	५९,६३२,३८०.००
१. मुद्दती निक्षेप	३५,०२६,३२१.००	४०,१२८,७०२.००
१.१ स्वदेशी मुद्रा	३५,०२६,३२१।००	४०,१२८,७०२.००
१.२ विदेशी मुद्रा	-	-
२. बचत निक्षेप	२०,३६२,४८५.००	१९,५०३,६७८.००
२.१ स्वदेशी मुद्रा	२०,३६२,४८५.००	१९,५०३,६७८.००
१.२ विदेशी मुद्रा	-	-
३. मागेको बखत तिर्नुपर्ने निक्षेप	-	-
३.१ स्वदेशी मुद्रा	-	-
३.२ विदेशी मुद्रा	-	-
४. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटस्	-	-
<b>ख. कर्जा सापटमा</b>	७,८६३,६२२.८९	६,३६५,६२४.८६
१. ऋणपत्र तथा बोनड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त ऋण	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संघ संस्था ऋण	७,८६३,६२२.८९	६,३६५,६२४.८६
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य ऋण	-	-
<b>ग. अन्यमा</b>	-	-
१. कोष परिचालन खर्च	-	-
२. पट्टा दायित्वमा व्याज खर्च	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>६३,२५२,४२८.८९</b>	<b>६५,९९८,००४.८६</b>

### ४.१९ शुल्क तथा कमिशन आय

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
<b>क. शुल्क</b>	७,९५३,५५२.००	६,४९९,०३६.००
१. कर्जा व्यवस्थापन शुल्क	७,४९२,८५२।००	६,१०६,६३६.००
२. अन्य सदस्य सेवा शुल्क	४६०,७००.००	३९२,४००.००
<b>ख. कमिशन</b>	११६,९८५.७७	११४,२६०.३१
१. स्मार्ट बैंकिङ्ग कमिशन	६८,१९७.६६	६२,२५२.५३
२. रेमिटेन्स कारोबार कमिशन	२४७.००	६,६१४.००
३. ए.टि.एम कार्ड	४८,४११.११	४०,३३३.८९
४. इसेवा	१३०.००	५,०५९.८९
<b>ग. अन्य</b>	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>८,०७०,५३७.७७</b>	<b>६,६१३,२९६.३१</b>

## पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

### ४.२० शुल्क तथा कमिशन खर्च

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
ए टी एम र मोबाईल बैंकिङ्ग शुल्क	२२३,१८२.३०	१८०,५२८.२७
अन्य शुल्क र कमिशन खर्च	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>२२३,१८२.३०</b>	<b>१८०,५२८.२७</b>

### ४.२१ अन्य सञ्चालन आम्दानी

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
१. सेवा शुल्क(ऋण व्यवस्थापन शुल्क)	-	-
२. स्थीर सम्पत्ति विक्रीबाट आम्दानी	-	-
३. लाभांश आम्दानी	१७१,८६३.८७	५४८,७९४.४४
४. अन्य	१०३,१२०.००	२९,१४३.७५
<b>जम्मा</b>	<b>२७४,९८३.८७</b>	<b>५७७,९३८.१९</b>

### ४.२२ कर्जाको क्षती प्रभार/(विपर्यय) तथा अन्य हानी

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
ग्राहकलाई दिने कर्जा तथा सापटीमा व्यवस्था	३,०९१,३७१.८९	४,९१७,८२१.१७
साख तथा अभौतिक सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>३,०९१,३७१.८९</b>	<b>४,९१७,८२१.१७</b>

### ४.२३ कर्मचारी खर्च

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
१. तलव	५,४२५,१२९.००	४,५४२,६३०.६६
२. भत्ता	५१८,०००.००	४०३,०००.००
३. सञ्चयकोषमा थप	४३१,८२२.००	३६६,६१२.००
४. बीमा	१६५,२७७.००	१६३,३१५.००
५. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	५४,९०१.१०	५४०,९२३.६२
६. कर्मचारी चाड खर्च	३७४,२००.००	३०५,७००.००
७. कर्मचारी विदा खर्च	५४८,८०७.००	३११,८२३.००
८. अन्य(उत्पादकत्व भत्ता)	-	२६,०००.००
९. NFRS अन्तर्गत वित्तीय खर्च	२६१,१७९.४८	-
<b>जम्मा</b>	<b>७,७७९,३१५.५८</b>	<b>६,६६०,००४.२८</b>
कर्मचारी बोनस	९५०,०००.००	१,१५०,०००.००
<b>कुल जम्मा</b>	<b>८,७२९,३१५.५८</b>	<b>७,८१०,००४.२८</b>

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

## ४.२४ सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
१. बत्ती विजुली र पानी	१६२,३४१.००	१६८,५८७.००
२. मर्मत तथा सम्भार	८३,६३२.४९	८३,८००.२४
(क) भवन	-	-
(ख) सवारी साधन	-	-
(ग) अफिस उपकरण	८३,६३२.४९	८३,८००.२४
३. बीमा	६९,११६.४५	६९,११६.४५
४. पोष्टेज, टेलिक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	८६,३५०.००	१००,२००.००
५. भ्रमण भत्ता र खर्च	-	६७,५८७.००
६. मसलन्द र छपाई	४२२,३०६.४०	५०४,७९४.००
७. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	१०,३५०.००	२४,४४५.००
८. सुचना संप्रेषण	१६८,२४९.००	१६६,९७०.७५
९. कानुनी खर्च	१७६,४७०.००	१७३,९००.००
१०. सामाजिक कार्यक्रम	२५८,७१५.२०	३०८,७६२.५०
११. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च	१,५५९,४५४.००	१,००६,७९४.००
(क) बैठक भत्ता	१,५१३,५२३.००	९६५,५००.००
(ख) अन्य खर्च	४५,९३१.००	४१,२९४.००
१२. सुशासन सम्बन्धी खर्च : क) साधारण सभा सम्बन्धि खर्च	८३०,५४३.२८	७७९,०९४.४८
ख) वार्षिक कार्यक्रम खर्च	-	-
१३. लेखा परीक्षण सम्बन्धी	११३,०००.००	११३,०००.००
(क) वाह्य लेखा परीक्षण शुल्क तथा खर्च	११३,०००.००	११३,०००.००
(ख) आन्तरिक लेखा परीक्षण शुल्क तथा खर्च	-	-
(ग) लेखा परीक्षण खर्च	-	-
१४. परामर्श खर्च	१४१,२५०.००	२४०,०००.००
१५. अतिथी सत्कार/मनोरञ्जन खर्च	-	-
१६. सुरक्षा खर्च	२४१,७७९.००	२२६,६६१.०५
१७. नटवर्किङ्ग खर्च	-	-
१८. ईन्धन खर्च	-	-
१९. सफ्टवेयर नविकरण शुल्क	७८,३७६.८०	७३,२२४.००
२०. तालिम खर्च	३७,७८०.००	१८३,८७०.००
२०. अन्य	६१०,९८४.८६	१,१२४,४७१.१७
क. कार्यालय संचालन खर्च	१७२,०६५.००	९६,३५७.००
ख. दर्ता तथा नविकरण खर्च	१३,२०४.००	५६,४६५.००
ग. विविध खर्च( अनसूची ४.२५.१)	४०५,२३५.८६	९५०,०२४.१७
घ. ज्याला(यातायात खर्च तथा ढुवानी)	५,०७५.००	१४,५००.००
ङ. संवेदना खर्च	१५,४०५.००	७,१२५.००
जम्मा	५,०५०,६९८.४८	५,४१५,२७७.६४

## पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

### ४.२४.१ विविध खर्च विवरण

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
स्थानीय परिवहन खर्च	७२,२००.००	११७,३१०.००
एस.एम.एस खर्च	२२,०३५.००	२२,०३५.००
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	३१,०७५.००	२२,३१७.२५
बचत प्रबर्द्धन खर्च	२,०००.००	६,०००.००
कार्यालय सजावट	-	१,३००.००
धितो निरीक्षण तथा अवलोकन खर्च	-	२९,८३०.००
सदस्यता शुल्क	१,०००.००	-
स्थापना दिवस खर्च	१८१,३२१.००	४६१,९०५.७२
कर खर्च	२१,२३१.६१	१८९,३००.८१
बैंक चार्ज	११,२२२.२५	१०,६२७.३९
पूजा खर्च	१०,३७१.००	३६,५४८.००
सरसफाइ खर्च	५२,७८०.००	५२,८५०.००
<b>जम्मा</b>	<b>४०५,२३५.८६</b>	<b>९५०,०२४.१७</b>

### ४.२५ ह्रासकट्टी र परिशोधन (Depreciation & Amortization)

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
सम्पत्ति तथा सामग्रीमा ह्रासकट्टी	६७६,१०८.१०	७५६,११९.३७
लगानी सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	३०,२८६.८७	३०,२८६.८७
<b>जम्मा</b>	<b>७०६,३९४.९७</b>	<b>७८६,४०६.२४</b>

### ४.२६ गैर संचालन आम्दानी

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
अपलेखन गरिएको कर्जा असुली	-	-
घर भाडा आम्दानी	३६०,०००.००	३६०,०००.००
अन्य आम्दानी	२२,१००.००	३०२,१००.००
<b>जम्मा</b>	<b>३८२,१००.००</b>	<b>६६२,१००.००</b>

## पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

### ४.२७ गैर संचालन खर्च

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आ. व. २०७९.८०
कर्जा अपलेखन	-	-
स्थीर सम्पत्ति अपलेखन	-	१८,४३३.००
अन्य खर्च	-	-
<b>जम्मा</b>	-	<b>१८,४३३.००</b>

### ४.२८ आयकर खर्च

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आ. व. २०७९.८०
<b>चालु कर खर्च</b>	<b>१,९५०,३१८.७४</b>	<b>१,७१९,३५७.८६</b>
यस वर्ष	१,९५०,३१८.७४	१,७१९,३५७.८६
पछिल्लो वर्षहरूको समायोजन	-	-
<b>स्थगन कर खर्च</b>	<b>५,०३८,४३०.४८</b>	<b>५,६१५,३८३.३२</b>
अल्पकालिन भिन्नताहरूको शुरुवात र रिभर्सल	५,०३८,४३०.४८	५,६१५,३८३.३२
कर दरमा परिवर्तन	-	-
पहिले लेखाङ्कन नगरिएको कर घाटा	-	-
<b>जम्मा आयकर खर्च</b>	<b>६,९८८,७४९.२२</b>	<b>७,३३४,७४१.१८</b>

### ४.२८.१ कर खर्च र लेखाङ्कन नाफाको मिलान

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आ. व. २०७९.८०
<b>कर अधिको नाफा</b>	<b>३६,००३,८४०.६७</b>	<b>२७,४९१,८४५.२३</b>
कर २० प्रतिशतको दरले	७,२००,७६८.१३	२,७४९,१८४.५२
जोड्ने: करको निमित्त घटाउन नमिल्ने खर्चहरूले करमा पर्ने असर	१०,९८०.२२	२०५,६५१.०८
घटाउने: छुट आम्दानीमा करको असर	(५,२२४,५३९.७८)	(१,१९८,५८८.२४)
जोड्ने घटाउने : अन्य वस्तुहरूको करमा असर	(३६,८८९.८३)	(१९,३५६.१४)
घटाउने: करको निमित्त घटाउन नमिल्ने खर्च/आम्दानीहरूको करमा पर्ने असर	-	-
घटाउने: अल्या गरिएको नोक्सानीमा करको असर	-	-
<b>जम्मा आय कर खर्च</b>	<b>१,९५०,३१८.७४</b>	<b>१,७३६,८९१.२१</b>
<b>प्रभावकारी कर दर</b>	<b>५.४२%</b>	<b>६.३२%</b>

४. वित्तीय विवरणहरु ४.१ देखि ४.२८ सम्म संलग्न गरिएको छ ।

५. प्रकटीकरण तथा थप जानकारी

५.१ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्य

५.१.१ बजार मूल्य मापनको श्रेणीकरण

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्यको मापन गर्न सो मूल्य भल्काउने उपयुक्त बजारको छनौटको लागि निम्न बमोजिमको प्राथमिकताको क्रम अपनाइएको हुन्छ:

**श्रेणी १**

यस श्रेणीमा बजार मूल्य सो सम्पत्ति/दायित्व वा उस्तै सम्पत्ति /दायित्वको स्वतन्त्र र सक्रिय रूपमा खरिद बिक्री हुने बजारमा चलन चल्तीमा रहेको मूल्यलाई कुनै समायोजन बिना लिइन्छ ।

यस्ता सम्पत्ति वा दायित्वको पर्याप्त संख्या तथा मात्रामा असम्बन्धित व्यक्ति बीच खरिद बिक्री हुने बजार नै यस श्रेणी अन्तर्गतको बजार मूल्य निर्धारण गर्ने छनौटमा पर्छ ।

**श्रेणी २**

यस श्रेणीमा बजार मूल्यको निर्धारण सो निर्धारण गर्न प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा उपलब्ध हुने उपयुक्त तथ्याङ्कका आधारमा गर्ने गरिएको हुन्छ । यस्ता उपलब्ध हुने केही तथ्याङ्क निम्न प्रकारका रहेका छन् :

सक्रिय र स्वतन्त्र बजारमा उस्तै वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको सुचिकृत बजार मूल्य

- तुलनात्मक रूपमा कम सक्रिय र स्वतन्त्र बजारमा उस्तै वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको सुचिकृत बजार मूल्य
- वित्तीय उपकरणहरुको बजार मूल्यको मापन गर्दा सो को मूल्य निर्धारणको पद्धतिको लागि आवश्यक हुने सम्पूर्ण तथ्याङ्क उपलब्ध हुँदा मात्र गरिन्छ

यदि कुनै वित्तीय उपकरणको बजार मूल्य सजिलै उपलब्ध हुन सक्ने बजार नभएको अवस्थामा, सहकारीले सो को बजार मूल्य मूल्याङ्कनको विभिन्न पद्धति अपनाएर गर्ने गरेको हुन्छ । उक्त मूल्याङ्कन पद्धतिमा सो वित्तीय सम्पत्तिसँग एकरूपता भएको वित्तीय सम्पत्तिको बजार मूल्यलाई लिएर उचित र आवश्यक समायोजन गरि मूल्य निर्धारण गर्ने गरिएको हुन्छ । वित्तीय उपकरणको सुरुवातमा पहिचान गर्दा सो को प्राप्तिको समयको कारोबार मूल्यलाई बजार मूल्यको रूपमा लिइन्छ ।

**श्रेणी ३**

बजार मूल्य श्रेणी २ अनुसार पनि निर्धारण गर्न नसकिएमा सो को निर्धारण मूल्याङ्कनका विभिन्न पद्धति अपनाएर गरिन्छ र सो मध्ये बढी उचित र उपयुक्त मूल्याङ्कन पद्धतिबाट आएको मूल्यलाई बजार मूल्यको रूपमा लिने गरिन्छ । मूल्याङ्कन पद्धतिमा उक्त वित्तीय सम्पत्तिसँग एकरूपता भएको वित्तीय सम्पत्तिको Net Present Value/Discounted Cash Flow अनुसारको मूल्यलाई समेत तुलनात्मक रूपमा हेरिन्छ ।

**५.१.२ बजार मूल्यमा लेखाङ्कन गरिएका वित्तीय उपकरण**

सहकारीले निम्न बमोजिमका वित्तीय उपकरण बजार मूल्यमा लेखाङ्कन र प्रस्तुत गर्ने गरेको छ :

अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा समायोजन हुने प्रकृतिका ईक्विटीमा भएका लगानी:

अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा समायोजन हुने प्रकृतिका ईक्विटीमा भएको लगानी यदि स्वतन्त्र सक्रिय बजारमा सो वित्तीय उपकरणको सुचिकृत मूल्य उपलब्ध भएसम्म सो मूल्यमा अन्यथा श्रेणी ३ अनुसार उपलब्ध हुने तथ्याङ्कका आधारमा गरिन्छ ।

संलग्न वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत गरिएको वित्तीय उपकरणको बजार मूल्य तथा सो को निर्धारणको लागि छनौट गरिएको श्रेणीहरु निम्न प्रकार रहेका छन्:

विवरण	२०८१ आषाढ मसान्त	२०८० आषाढ मसान्त	२०८० आषाढ मसान्त	श्रेणी
इक्विटी उपकरणहरू	-	-	-	
सूचीकृत शेयर	-	-	-	श्रेणी १
सूचीकृत नगरिएको शेयर	५,७३३,८००	५,३५८,८००	५,३५८,८००	श्रेणी ३
कूल लगानी	५,७३३,८००	५,३५८,८००	५,३५८,८००	

## ५.२ सम्बन्धित पक्षहरूको विवरण

यदि एउटा पक्षले अर्को पक्षलाई नियन्त्रण गर्न सक्ने वा अर्को पक्षको वित्तीय या संचालन सम्बन्धि निर्णयहरूलाई प्रभाव पार्न सक्ने भएमा ती पक्षहरू सम्बन्धित मानिन्छन् । सम्बन्धित पक्षहरूमा सहायक कम्पनीहरू, सम्बद्ध कम्पनीहरू, संस्थाका मुख्य शेयरधारकहरू, संचालकहरू, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, व्यवस्थापकहरू र उनीहरूका नजिकका पारिवारिक सदस्यहरू पर्दछन् । संस्थाले जसरी दुई असम्बन्धित पक्षहरू भएको खण्डमा कारोवार गर्दछ, त्यसरी नै आफ्नो सम्बन्धित पक्षहरूसँग त्यस्तै शर्तहरूमा कारोवार गर्दछ ।

### ५.२.१ संस्थाका संचालकहरू र मुख्य व्यवस्थापकहरू

संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण मानिने व्यक्तिहरू तथा उनीहरूका नजिकका पारिवारिक सदस्यहरू पनि सम्बन्धित पक्षको परिभाषामा पर्दछन् । NAS 24 “Related Party Disclosures” अनुसार संस्थाको गतिविधिहरू सम्बन्धि योजना बनाउने, निर्देशन दिने र नियन्त्रण गर्ने अधिकार तथा जिम्मेवारी पाएका व्यक्तिहरूलाई त्यस संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण मानिने व्यक्तिहरूको रूपमा लिइन्छ । संस्थाले यस परिभाषा अनुरूप संस्थाको संचालक समितिका सदस्यहरू, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा सम्पूर्ण उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूलाई संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण व्यक्तिहरूको रूपमा पहिचान गरेको छ ।

आषाढ मसान्त २०८१ मा संस्थाको संचालक समितिका सदस्यहरू तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत निम्न उल्लेखित व्यक्तिहरू हुन्

- |                      |                   |
|----------------------|-------------------|
| ● भोला नाथ पाठक      | अध्यक्ष           |
| ● विजया मल्ल         | प्रथम उपाध्यक्ष   |
| ● विन्दा कुँवर       | द्वितीय उपाध्यक्ष |
| ● लोचन हरि प्रसाई    | सचिव              |
| ● गोपाल बहादुर तामाङ | सदस्य             |
| ● अवधेश कुमार पाण्डे | सदस्य             |
| ● सुशिल प्रसाई       | सदस्य             |
| ● अन्जु कार्की       | सदस्य             |

क) संचालक समितिका सदस्यहरूको भत्ता तथा सुविधाहरू

संचालक समितिका सबै सदस्यहरू गैर कार्यकारी संचालक हुन् । आ.व.२०८०/८१ मा संचालक समिति, लेखा सुपरीवेक्षण समिति, ऋण उपसमिति, शिक्षा उपसमिति, महिला उपसमिति, जेष्ठ सदस्य उपसमिति, युवा सदस्य उपसमिति, कर्मचारी र समिति उपसमितिको संयुक्त बैठकमा प्रदान गरिएको भत्ता तथा सुविधाहरूको विवरण देहाय बमोजिम छः

बैठक भत्ता रु.१५,१४,१४३ ।

यी भत्ता तथा सुविधाहरू संस्थाको वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृत भएका भत्ता तथा सुविधाहरू हुन् ।

संस्थाका मुख्य व्यवस्थापकलाई प्रदान गरिएको तलब तथा सुविधाहरु

व्यस्थापन तहका कर्मचारीको पद, नाम(थर)	पारिश्रमिक (तलब भत्ता ग्रेड/सुबिधा क.बोनस सहित) (आ. व. २०८०/८१) रु.
क) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत प्रकाश घिमिरे	११,२८,७४५ ( तलब ८०,००)
(ख) व्यवस्थापक राधा कडरिया	१९,८४,०८९ ( तलब ७८,०००)

### ५.३ मर्जर तथा एक्विजिसन

सहकारीले आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा कुनै मर्जर तथा एक्विजिसन गरेको छैन ।

### ५.४ रिपोर्टिङ अवधि पछिका घटनाहरु

रिपोर्टिङ अवधि र वित्तीय विवरण जारी गरिने मितिको बीचमा घटेका अनुकूल वा प्रतिकूल घटनाहरुलाई रिपोर्टिङ अवधि पछिका घटनाहरु भनिन्छ ।

रिपोर्टिङ अवधि पछिका घटनाहरुको लेखाङ्कन र रिपोर्टिङको लागि NAS-10 “Events after the Reporting Period” को पालना गरिन्छ ।

### रिपोर्टिङ अवधिपछिका समायोजन हुने घटनाहरु

रिपोर्टिङ अवधिपछि समायोजन गर्नुपर्ने घटनाहरु कुनै रहेको छैन ।

### ५.५ भारत औसत व्याजदरको अन्तर

विवरण	औसत व्याज दर
ऋण तथा सापटीमा भारत औसत व्याज दर	१५.६८
निक्षेप भारत औसत व्याज दर	१०.५४
खुद भारत औसत व्याज दर	५.१४

### ५.७ अधिल्लो सामान्य स्वीकृत लेखा विद्वानहरुबाट (GAAP) बाट NFRS मा अवस्थान्तर हुँदाको असर

NFRS 1 “First Time Adoption of NFRS” ले NFRS अनुसार लेखाङ्कन गर्न सुरुवात बिन्दु प्रदान गर्दछ र पहिलो पटक लागू गर्नेको हकमा अनिवार्य रुपमा पालना गर्न आवश्यक छ ।

संस्थाले NFRS बमोजिमको निम्न उल्लेखित गतेबाट सुरुवाती वित्तीय विवरण मिति साउन ०१, २०७९ (१७ जुलाई २०२२) (परिवर्तित मिति) को तयार गरेको छ ।

(क) NFRS द्वारा आवश्यक सबै सम्पत्ति र दायित्व जनाइएको

(ख) NFRS द्वारा अनुमति नदिएको सम्पत्ति र दायित्व नजनाइएको

(ग) अधिल्लो सामान्य स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरु (GAAP) बाट NFRS बमोजिम पुनः संग्रहित/ वर्गीकरण गरिएको

(घ) जनाइएको सम्पत्ति र दायित्वलाई NFRS बमोजिम मापन गरिएको अधिल्लो GAAP (तत्कालीन NAS हरु जारी निर्देशनहरु) द्वारा अनुमोदित नीतिहरुबाट महत्वपूर्ण परिवर्तनहरु र NFRS लागू गर्नुको प्रभाव सम्बन्धित खण्डहरुमा उल्लेख गरिएको छ ।

## ५.७.१ इक्विटी हिसाब मिलान (Reconciliation of Equity)

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्त मा
जम्मा इक्विटी अधिल्लो GAAP अनुसार		२२७,०३९,९८९.०९	२३९,९०७,८४७.५७
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना दायित्वमा समायोजन	क	(८९७,०९७.२६)	(८०९,३५०.५४)
स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व) को समायोजन	ख	(३,४९९,४०४.७६)	(९,०२६,७८८.०७)
कर्जा तथा सापटीमा पाकेको व्याज मुलतवी	ग	३०,३२७,५५९.२०	४९,७६४,६४७.२०
ह्रासकट्टी प्रणालीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	घ	-	२९,८९४.५०
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषलाई अन्य दायित्वमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	ङ	(९०,३०६,५५०.२७)	(७,०५७,३९०.२३)
सहकारी प्रवर्द्धन कोषलाई अन्य दायित्वमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	ड	(२७८,४६५.०४)	(५३,३४७.९९)
स्थिरीकरण कोषलाई अन्य दायित्वमा पुनः वर्गीकरण गरिएका	ड	(६२८,५९०.३४)	(३९७,४३६.५९)
कर्मचारी बोनस कोषलाई अन्य दायित्वमा पुनः वर्गीकरण गरिएका	ड	(६२८,५९०.३४)	(३९७,४३६.५९)
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	च	(२९,८५८,९७२.३५)	(३४,७७६,७९३.५२)
जम्मा इक्विटी NFRS अनुसार		२९९,३४९,९५७.९४	२२०,३७५,७६६.५४

क) पहिलाको GAAP अनुसार संस्था स्वयम्ले कर्मचारी उपदान बापतको दायित्वको गणना गरी लेखाङ्कन गर्ने गरेको थियो भने NFRS मा परिभाषित कर्मचारी लाभ योजनाको अन्तर्गत कर्मचारी उपदान बापतको खर्चको लेखाङ्कन गरिएको छ ।

ख) पहिलाको GAAP मा आयकर ऐन अनुसारको सम्पत्ति तथा दायित्वको रकम र वित्तीय विवरणको रकममा हुने अस्थायी भिन्नताको हिसाबलाई स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) को रूपमा लेखांकन गर्ने गरेको थिएन तर NFRS मा उक्त भिन्नतालाई स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) को रूपमा लेखांकन गरिएको छ । स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) को विस्तृत गणना टिप्पणी नं ४.९ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
पहिलाको GAAP अनुसार स्थगन कर सम्पत्ति	-	-
NFRS अनुसार स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)	(३,४९९,४०४.७६)	(९,०२६,७८८.०७)
स्थगन करको असर	(३,४९९,४०४.७६)	(९,०२६,७८८.०७)

ग) पहिलाको GAAP मा कर्जा तथा सापटीको ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्त अनुसार लेखाङ्कन गरिन्थ्यो भने NFRS मा प्रोदभावी आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
पहिलाको GAAP अनुसार इक्विटीमा ब्याज मुलतबी	-	-
NFRS अनुसार इक्विटीमा ब्याज मुलतबी	३०,३२७,५५९.२०	४१,७६४,६४७.२०
इक्विटीमा खुद थप/(घट)	३०,३२७,५५९.२०	४१,७६४,६४७.२०

घ) पहिलाको GAAP मा सम्पत्ति तथा उपकरणहरु लाई आयकर ऐनले तोकेको ढाँचामा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको थियो भने NFRS मा सम्पत्तिको अनुमानित उपयोगिता अवधिको आधारमा ह्रासकट्टी गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार ह्रासकट्टी रकम	-	८०८,२२०.८२
NFRS अनुसार ह्रासकट्टी रकम	-	७८६,४०६.२४
फरक रकम	-	२१,८१४.५८

ङ) संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष, स्थिरीकरण कोष, सहकारी प्रवर्द्धन काष र कर्मचारी बोनस कोषलाई पहिलाको GAAP मा इक्विटी कोष अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS अनुसार उक्त कोषहरुबाट भुक्तानी गर्नुपर्ने रचनात्मक र कानूनी दायित्व रहेकाले सो रकमहरुलाई अन्य दायित्व अन्तर्गत पुनःवर्गीकरण गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार कोष अन्तर्गत संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष रकम	६२८,५९०.३४	३९७,४३६.५९
GAAP अनुसार कोष अन्तर्गत स्थिरीकरण कोष रकम	१०,३०६,५५०.२७	७,०५७,३९०.२३
GAAP अनुसार कोष अन्तर्गत सहकारी प्रवर्द्धन कोष रकम	२७८,४६५.०४	५३,३४७.१९
GAAP अनुसार कोष अन्तर्गत कर्मचारी बोनस कोष रकम	६२८,५९०.३४	३९७,४३६.५९
फरक रकम	(११,८४२,१९५.९८)	(७,९०५,६९०.५९)

च) पहिलाको GAAP मा ऋण नोकसानी व्यवस्था इक्विटी अनतर्गत देखाउने गरिएको थियो भने NFRS अनुसार ऋण नोकसानी व्यवस्थालाई ऋण रकम बाट घटाएर प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार कर्मचारी ऋण नोकसानी व्यवस्था	२९,८५८,९७२.३५	३४,७७६,७९३.५२
NFRS अनुसार कर्मचारी ऋण नोकसानी व्यवस्था	-	-
फरक रकम	(२९,८५८,९७२.३५)	(३४,७७६,७९३.५२)

#### ५.७.२ नाफा नोक्सान हिसाब मिलान (Reconciliation of Profit/Loss)

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	२०८० आषाढ मसान्तमा		
		पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाको असर	NFRS बमोजिम रकम
व्याज आम्दानी	क	८८,१९३,८५९	१६,५७१,१२७	१०४,७६४,९८६
न्यून व्याज छूट खर्च			-	-
व्याज खर्च		६५,९९८,००५	-	६५,९९८,००५
<b>खुद व्याज आमदानी</b>		<b>२२,१९५,८५४</b>	<b>१६,५७१,१२७</b>	<b>३८,७६६,९८१</b>
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	ख	६,१०६,६३६	५०६,६६०	६,६१३,२९६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	ग	-	१८०,५२८	१८०,५२८
<b>खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी</b>		<b>६,१०६,६३६</b>	<b>३२६,१३२</b>	<b>६,४३२,७६८</b>
<b>खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी</b>		<b>२८,३०२,४९०</b>	<b>१६,८९७,२५९</b>	<b>४५,१९९,७४९</b>
अन्य संचालन आम्दानी	घ	६,८८०,७३८	(६,३०२,७९९)	५,७७७,९३८
<b>जम्मा संचालन आम्दानी</b>		<b>३५,१८३,२२८</b>	<b>१०,५९४,४६०</b>	<b>४५,७७७,६८८</b>
कर्जाको क्षति प्रभार / (विपर्यय) तथा अन्य हानी		४,९१७,८२१	०	४,९१७,८२१
<b>खुद संचालन आम्दानी</b>		<b>३०,२६५,४०७</b>	<b>१०,५९४,४६०</b>	<b>४०,८५९,८६६</b>
<b>संचालन खर्च</b>				
कर्मचारी खर्च	ङ	६,७४७,६७१	१,२४६,२०३	७,९९३,८७४
अन्य संचालन खर्च	च	५,६१४,२३९	(३८२,८३१)	५,२३१,४०८
ह्रास कट्टि र परिशोधन खर्च	छ	८०८,२२१	(२१,८१५)	७८६,४०६
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	ड	१,१५०,०००	(१,१५०,०००)	-

संचालन नाफा		१५,९४५,२७६	१०,९०२,९०२	२६,८४८,१७८
गैर संचालन आमदानी	ज	-	६६२,१००	६६२,१००
गैर संचालन खर्च	भ		१८,४३३	१८,४३३
आयकर अवधिको नाफा		१५,९४५,२७६	११,५४६,५६९	२७,४९१,८४५
आयकर खर्च		१,७१९,३५८	५,६१५,३८३	७,३३४,७४१
चालु कर		१,७१९,३५८	-	१,७१९,३५८
स्थगन कर खर्च/(आमदानी)	ञ	-	५,६१५,३८३	५,६१५,३८३
यस अवधिको नाफा		१४,२२५,९१८	५,९३१,१८६	२०,१५७,१०४
अन्य विस्तृत आमदानी			-	-
कुल विस्तृत आमदानी		१४,२२५,९१८	५,९३१,१८६	२०,१५७,१०४

क) पहिलाको GAAP मा कर्जा तथा सापटीको ब्याज आमदानीलाई नगद प्राप्त अनुसार लेखाङ्कन गरिन्थ्यो भने NFRS मा प्रोदभावी आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ। पहिला GAAP मा कर्मचारी ऋणलाई अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा कर्जा तथा सापटी अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार ब्याज आमदानी	८८,१९३,८५९.१८
NFRS अनुसार ब्याज मुलतबीलाई आमदानी जनाइएको	११,४३७,०८८.००
जरिवानालाई अन्य आमदानीबाट पुनः वर्गीकरण	५,१३४,०३९.००
NFRS अनुसार ब्याज आमदानी	१०४,७६४,९८६.१८

ख) पहिलाको GAAP मा ऋण व्यवस्थापन शुल्कलाई अन्य सञ्चालन आमदानीमा प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त आमदानीलाई शुल्क तथा कमिशन आमदानी अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार शुल्क तथा कमिशन आमदानी	६,१०६,६३६.००
अन्य सञ्चालन आमदानीलाई शुल्क तथा कमिसन आमदानीमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	५०६,६६०.३१
NFRS अनुसार शुल्क तथा कमिशन आमदानी	६,६१३,२९६.३१

ग) पहिलाको GAAP मा ऋण व्यवस्थापन शुल्कलाई खर्च लाई अन्य सञ्चालन खर्चमा प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त खर्चलाई शुल्क तथा कमिशन खर्च अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाका GAAP अनुसार शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	-
ऋण व्यवस्थापन शुल्कको पुनः वर्गीकरण	१८०,५२८.२७
ए टी एम र मोबाईल बैंकिङ्ग शुल्कलाई शुल्क तथा कमिसन खर्चमा पुनः वर्गीकरण	-
NFRS अनुसार शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१८०,५२८.२७

घ) पहिलाको GAAP मा व्याजमा जरिवाना आम्दानी, शुल्क तथा कमिशन तथा गैर संचालन आम्दानीलाई अन्य आम्दानी अंतर्गत देखाइएकोमा NFRS मा सो आम्दानीहरूलाई अन्य आम्दानीबाट पुनः वर्गीकरण गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार अन्य सञ्चालन आम्दानी	६,८८०,७३७.५०
व्याज आम्दानीमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	(५,१३४,०३९.००)
शुल्क तथा कमिशन आम्दानीमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	(५०६,६६०.३१)
गैर संचालन आम्दानीमा पुनः वर्गीकरण	(६६२,९००.००)
NFRS अनुसार अन्य सञ्चालन आम्दानी	५७७,९३८.१९

ङ) पहिलाको GAAP र NFRS अनुसार कर्मचारी खर्च मा देखिएको फरक निम्न कारणहरूले देखिएका छन् ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार कर्मचारी खर्च	६,७४७,६७९.००
पहिलाको GAAP मा कर्मचारी बोनस खर्चलाई नाफा नोक्सान विवरणबाट पुनः वर्गीकरण गरी कर्मचारी खर्च अन्तर्गत देखाइएको ।	१,१५०,०००.००
तालीम खर्चलाई पुनः वर्गीकरण गरिएको	१८३,८७०.००
पेन्सन तथा उपदान खर्चमा भएको कमि	(८७,६६६.७२)
NFRS अनुसार कर्मचारी खर्च	७,९९३,८७४.२८

च) GAAP र NFRS अनुसार संचालन तथा प्रशासनिक खर्च मा देखिएको फरक को हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	५,६९४,२३८.९१
तालीम खर्चलाई पुनः वर्गीकरण गरिएको	(१८३,८७०.००)
एटिएम सञ्चालन खर्चलाई पुनः वर्गीकरण गरिएको	(१८०,५२८.२७)
गैर सञ्चालन खर्चमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	(१८,४३३.००)
NFRS अनुसार संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	५,२३९,४०७.६४

छ) GAAP र NFRS अनुसार अन्य ह्रासकट्टी खर्चमा देखिएको फरक को हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार ह्रासकट्टी खर्च	८०८,२२०.८२
ह्रासकट्टी प्रणलीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	(२१,८१४.५०)
NFRS अनुसार ह्रासकट्टी खर्च	७८६,४०६.३२

ज) GAAP र NFRS अनुसार गैर सञ्चालन आम्दानीमा देखिएको फरकको हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार गैर सञ्चालन आम्दानी	-
घर भाडा आम्दानी पुनः वर्गीकरण	३६०,०००.००
अन्य आम्दानीबाट पुनः वर्गीकरण	३०२,१००.००
NFRS अनुसार अन्य सञ्चालन आम्दानी	६६२,१००.००

झ) GAAP र NFRS अनुसार गैर सञ्चालन खर्चमा देखिएको फरकको हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार गैर सञ्चालन खर्च	-
स्थीर सम्पत्ति अपलेखन पुनः वर्गीकरण	१८,४३३.००
NFRS अनुसार गैर सञ्चालन खर्च	१८,४३३.००

ञ) GAAP र NFRS अनुसार स्थगन कर खर्च मा देखिएको फरक को हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार स्थगन कर खर्च	-
यस वर्षको स्थगन कर दायित्व	५,६१५,३८३.३२
NFRS अनुसार स्थगन कर खर्च	५,६१५,३८३.३२

### ५.७.३ वित्तीय विवरणको हिसाब मिलान (Reconciliation of Statement of Financial Position)

विवरण	व्याख्या टिप्पणी	२०७९ साल आषढ मसान्तमा			२०८० साल आषढ मसान्तमा		
		पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाको असर	NFRS बमोजिम सुरुवाती वित्तीय अवस्थाको विवरण	पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाको असर	NFRS बमोजिम सुरुवाती वित्तीय अवस्थाको विवरण
सम्पत्ति							
नगद तथा नगद समान		४,३१५,७८५	-	४,३१५,७८५	२,६७०,८७२	-	२,६७०,८७२

बैंक र वित्तीय संस्थामा रहेका मौज्जात	क	६७,१९८,५८३	२०,०००,०००	८७,१९८,५८३	४७,८३६,३०९	-	४७,८३६,३०९
ग्राहकलाई कर्जा तथा सम्पत्ती	ख	७३९,०६९,९६१	४६८,५८७	७३९,५३८,५४८	६५५,६२३,७७५	६,९८७,८५४	६६२,६११,६२९
वित्तीय लगानी हिसाब	ग	२५,३५८,८००	(२०,०००,०००)	५,३५८,८००	५,३५८,८००	-	५,३५८,८००
चालू कर सम्पत्ती	घ	-	२,५३६,४६५	२,५३६,४६५	-	१,२१८,५०५	१,२१८,५०५
लगानी सम्पत्तिहरू	ड	-	-	-	-	६५,६९१,३६२	६५,६९१,३६२
सम्पत्ति तथा उपरण	च	४२,०७२,३८४	(१६६,२८५)	४१,९०६,०९९	४१,१२३,८१३	(११९,८३३)	४१,००३,९८०
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	छ	-	१४५,७८५	१४५,७८५	-	१२१,१४८	१२१,१४८
स्थगन कर सम्पत्ति		-	-	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	ज	४,०४२,१७२	(२,५१५,९६५)	१,५२६,२०६	६८,१६०,६८०	(६६,८८९,३६७)	१,२७१,३१३
<b>जम्मा सम्पत्ति</b>		<b>८८२,०५७,६८४</b>	<b>४६८,५८७</b>	<b>८८२,५२६,२७१</b>	<b>८२०,७७४,२४९</b>	<b>७,००९,६६८</b>	<b>८२७,७८३,९१८</b>
<b>दायित्वहरू</b>							
तिर्न बाँकी कर्जा सापटी		६६,८११,१११	-	६६,८११,१११	४९,२३९,४४५	-	४९,२३९,४४५
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व		५७४,१२९,२७२	-	५७४,१२९,२७२	५२५,३७९,६९८	-	५२५,३७९,६९८
चालू कर दायित्व	झ	-	२,४५३,८१८	२,४५३,८१८	-	१,७१९,३५८	१,७१९,३५८
स्थगन कर दायित्व	ञ	-	३,४११,४०५	३,४११,४०५	-	९,०२६,७८८	९,०२६,७८८
अन्य दायित्व	ट	१४,०८६,११३	१०,२८५,३९५	२४,३७१,५०८	१५,०४७,२५९	६,९९५,६०३	२२,०४२,८६२
<b>कुल दायित्व</b>		<b>६५५,०२६,४९५</b>	<b>१६,१५०,६१८</b>	<b>६७१,१७७,११३</b>	<b>५८९,६६६,४०२</b>	<b>१७,७४१,७४९</b>	<b>६०७,४०८,१५१</b>
<b>पूँजी</b>							
शेयर पूँजी		७७,८२५,३००	-	७७,८२५,३००	८१,१७२,४००	-	८१,१७२,४००
साधारण जगेडा कोष		५५,०४४,६३१	-	५५,०४४,६३१	५८,६०१,११०	-	५८,६०१,११०
अन्य कोषहरू		९४,१६१,२५८	(१५,६८२,०३१)	७८,४७९,२२७	९१,३३४,३३७	(१०,७३२,०८१)	८०,६०२,२५६
कुल पूँजी		२२७,०३१,१८९	(१५,६८२,०३१)	२११,३४९,१५८	२३१,१०७,८४८	(१०,७३२,०८१)	२२०,३७५,७६७
<b>कुल पूँजी तथा दायित्व</b>		<b>८८२,०५७,६८४</b>	<b>४६८,५८७</b>	<b>८८२,५२६,२७१</b>	<b>८२०,७७४,२४९</b>	<b>७,००९,६६८</b>	<b>८२७,७८३,९१८</b>

क) पहिलाको GAAP मा तीन महिने मुद्धती लगानीलाई लगानीको रुपमा प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS अनुसार तीन महिना वा सो भन्दा कम अवधिमा परिपक्व हुने मौद्रिक सम्पत्ति अथवा प्लेसमेन्टलाई नगद र नगद समान सरह प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको रकम	६७,१९८,५८२.८८	४७,८३६,३०८.७५
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. (३ महिने मुद्धती खाता)	२०,०००,०००.००	-
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको रकम	८७,१९८,५८२.८८	४७,८३६,३०८.७५

ख) पहिलाको GAAP मा कर्जा तथा सापटीको ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्ति अनुसार लेखांकन गरिन्थ्यो भने NFRS मा प्रोदभावी आधारमा लेखांकन गरिन्छ । पहिलाको GAAP मा ऋण नोक्सानी व्यवस्थालाई छुट्टै देखाउने गरिन्थ्यो भने NFRS मा ऋण को Impairment भनी ऋणमा मिलान गरिन्छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तको कर्जा तथा सापटी रकम	७३९,०६९,९६१	६५५,६२३,७७५.२५
कर्जा तथा सापटीमा पाकेको ब्याज मुलतवी	३०,३२७,५५९.२०	४१,७६४,६४७.२०
ऋण प्रभार व्यवस्था	(२९,८५८,९७२.३५)	(३४,७७६,७९३.५२)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको कर्जा तथा सापटी रकम	७३९,५३८,५४७.८५	६६२,६११,६२८.९३

ग) पहिलाको GAAP मा तिन महिने मुद्धती लगानी लाई लगानीको रूपमा प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS अनुसार तीन महिना वा सो भन्दा कम अवधिमा परिपक्व हुने मौर्दिक सम्पत्ति अथवा प्लेसमेन्टलाई नगद र नगद समान प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढमसान्तको वित्तिय लगानी रकम	२५,३५८,८००.००	५,३५८,८००.००
नगद र नगद समानमा पुनः वर्गीकरण	(२०,०००,०००.००)	-
सुविधा योजना सम्पत्तिमा पुनः विर्गीकरण	-	-
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तको वित्तिय लगानी रकम	५,३५८,८००.००	५,३५८,८००.००

घ) पहिलाको GAAP मा चालू कर दायित्वलाई वासलातमा र कर सम्पत्ति लाई अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत अलगगै प्रस्तुत गर्ने गरेको थियो भने NFRS मा चालू कर दायित्व लाई कर सम्पत्तिबाट घटाई खुद रकम चालू कर सम्पत्ति अन्तर्गत देखाईएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तको चालू कर सम्पत्ति	-	-
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तको चालू कर दायित्व	२,५३६,४६५.२८	१,२१८,५०५.०१
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तको चालू कर सम्पत्ति	२,५३६,४६५.२८	१,२१८,५०५.०१

ड) पहिलाको GAAP मा गैर बैकिङ सम्पत्तिलाई अन्य सम्पत्तिका रूपमा देखाइएकोमा NFRS अनुसार गैर बैकिङ सम्पत्तिलाई लगानी सम्पत्तिका रूपमा छुट्टै प्रस्तुत गरिएको छ ।

च) पहिलाको GAAP मा सम्पत्ति तथा उपकरणहरू लाई आयकर ऐनले तोकेको ढांचामा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको थियो भने NFRS चालू सम्पत्तिको अनुमानित उपयोगिता अवधिको आधारमा ह्रासकट्टी गरिएको छ । साथै पहिलाको GAAP अनुसार संचालन पट्टा अन्तर्गतको खर्चलाई पट्टा अवधि भर समदर रूपमा खर्च लेखाङ्कन गरिन्थ्यो भने NFRS अनुसार आर.ओ.यू सम्पत्ति को लेखाङ्कन गर्नुपर्ने हुँदा सम्पत्ति तथा उपकरण अन्तर्गतनै आर.ओ.यू सम्पत्ति प्रस्तुत गरिएको छ । पहिलाको GAAP मा अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई समेत सम्पत्ति तथा उपकरणहरू अन्तर्गतनै प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई छुट्टै ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति अन्तर्गत वर्गीकरण गरि प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढमसान्तसम्मको सम्पत्ति तथा उपकरण	४२,०७२,३८३.९३	४१,१२३,८१३.४२
ह्रासकट्टी प्रणालीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	-	२१,८१४.५०
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्तिमा पूनः वर्गीकरण गरिएका	(१४५,७८४.८४)	(१२१,१४७.९७)
व्यापार संयोजनबाट ख्यातीको लेखाङ्कन	(२०,५००.००)	(२०,५००.००)
आरओयू सम्पत्ति	४१,९०६,०९९.०९	४१,००३,९७९.९५
NFRS अनुसार आषाढमसान्तसम्मको सम्पत्ति तथा उपकरण	४२,०७२,३८३.९३	४१,१२३,८१३.४२

छ) पहिलाको GAAP मा अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई सम्पत्ति तथा उपकरणहरू अन्तर्गतनै प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई छुट्टै अमूर्त सम्पत्ति अन्तर्गत वर्गीकरण गरि प्रस्तुत गरिएको छ ।

ज) GAAP र NFRS अनुसार अन्य सम्पत्ति अन्तर्गतको रकममा निम्न कारणहरूले गर्दा फरक पर्न गएको देखिन्छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य सम्पत्ति	४,०४२,१७१.५८	६८,१६०,६८०.०८
चालू कर सम्पत्तिलाई अलग्गै वित्तीय अवस्थाको विवरणमा देखाईएको	(२,५३६,४६५.२८)	(१,२१८,५०५.०१)
सम्पत्ति तथा उपकरणबाट पुनः वर्गीकरण गरिएको	२०,५००.००	२०,५००.००
लगानी सम्पत्तिमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	-	(६५,६९१,३६२.००)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य सम्पत्ति	१,५०६,२०६.३०	१,२७१,३१३.०७

भ) पहिलाको GAAP मा चालू कर दायित्वलाई अन्य दायित्वका रूपमा देखाइएकोमा NFRS अनुसार चालू कर दायित्वलाई छुट्टै प्रस्तुत गरिएको छ ।

ब) पहिलाको GAAP मा स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्वको गणना गरिएको थिएन भने NFRS अन्तर्गत सोको गणना गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको स्थगन कर दायित्व	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणमा स्थगन कर दायित्व	६७४,१३३.३४	१,३३३,४१२.३६
पडनु पर्ने व्याजमा स्थगन कर दायित्व	३,०३२,७५५.९२	८,३५२,९२९.४४
उपदान कोषमा रहेको रकमको स्थगन कर सम्पत्ति	(२९५,४८४.५०)	(६५९,५५३.७३)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको स्थगन कर दायित्व	३,४११,४०४.७६	९,०२६,७८८.०७

ट) पहिलाको GAAP अनुसार संस्था संरक्षित पुजी फिर्ता कोष, सहकारी प्रवर्धन कोष, स्थिरकरण कोष र कर्मचारी बोनस कोषहरूलाई कोष अन्तर्गत देखाइएको हुँदा NFRS अन्तर्गत अन्य दायित्वमा वर्गीकरण गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य दायित्व	१४,०८६,११२.५८	१५,०४७,२५८.९१
विमाङ्कित प्रतिवेदन अनुसार कर्मचारी उपदान बापतको दायित्वमा समायोजन	८९७,०१७.२६	८०९,३५०.५४
संरक्षित पूंजी फिर्ता कोषलाई अन्य दायित्वमा पुनःवर्गीकरण गरिएको	१०,३०६,५५०.२७	७,०५७,३९०.२३
सदस्य राहत तथा सामुदायिक विकास कोष पुनः वर्गीकरण गरिएको	२७८,४६५.०४	५३,३४७.१९
स्थिरकरण कोष पुनः वर्गीकरण गरिएको	६२८,५९०.३४	३९७,४३६.५९
कर्मचारी बोनस कोष पुनः वर्गीकरण गरिएको	६२८,५९०.३४	३९७,४३६.५९
चालू कर दायित्वमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	(२,४५३,८१७.८७)	(१,७९९,३५७.८६)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य दायित्व	२४,३७९,५०७.९५	२२,०४२,८६२.९९

#### ५.७.४ नगद प्रवाहको हिसाब मिलान (Reconciliation of Cash Flow)

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	२०८० आषाढ मसान्तमा		
		पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाको असर	NFRS बमोजिम रकम
NFRS मा परिवर्तन हुँदा नगद प्रवाहमा असर				
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह		(४४,१५७,५७०)	९६,८७३,१९५	५२,७१५,६२५
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	क	१९,८०३,२८३	(८५,१६१,००१)	(६५,३५७,७१८)
वित्तीय श्रोत कारोबारमा नगद प्रवाह	क	३,३४७,१००	(३१,७९२,१९५)	(२८,३६५,०९५)
नगद/नगद समानमा भएको खूद वृद्धि/(कमी)		(२१,००७,१८७)	(२०,०००,०००)	(४१,००७,१८७)
नगद/नगद समानको सुरुको मौज्दात	ख	७१,५१४,३६८	२०,०००,०००	९१,५१४,३६८
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात		५०,५०७,१८१	(०)	५०,५०७,१८१

#### व्याख्यात्मक टिप्पणी

क) कारोबार सञ्चालनबाट, लगानी कारोबारबाट तथा वित्तीय कारोबारबाट भएको नगद प्रवाहको फरक NFRS बमोजिमको पुनः वर्गीकरणको असर हो ।

ख) नगद तथा नगद सरहका मौज्दातको फरक NFRS बमोजिमको पुनः वर्गीकरणको असर हो ।

- वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरणको ढाँचा र खुलासा सहितको विषयवस्तु तथा अन्तर्निहित कारोबार एवम घटनाहरूलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रूपमा प्रस्तुतीकरण गरे नगरेको मूल्यांकन गर्दछौं । हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाहरूलाई अन्य विषयका अतिरिक्त, लेखापरीक्षणका खोजहरू लगायत संस्थाको आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेका महत्वपूर्ण कमी कमजोरीहरूको जानकारी गराउदछौं ।

सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाहरूलाई प्रासंगिक नैतिक आवश्यकताहरू पालना गरेको जानकारी सहितको विवरण र हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने मानिएका सबै सम्बन्ध तथा अन्य कुराहरू साथै सो सम्बन्धी प्रतिरोधका बारेमा समेत जानकारी गराउदछौं ।

हामीले परीक्षण गरेको पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., का.म.न.पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौंको आ. व. २०८०।८१ को वित्तीय विवरणहरूलाई निम्नानुसार प्रतिवेदन पेश गर्दछौं :

- हामीलाई लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न नमुना परीक्षण गर्दा आवश्यक ठानिएका सुचना एवं स्पष्टीकरणहरू उपलब्ध भएका छन् ।
- यस प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण नेपाल लेखामान, सहकारी विभागबाट जारी भएका निर्देशनहरू एवं प्रचलित कानूनलाई सारभुतरूपमा (माथि उल्लेखित कैफियतहरू बाहेकका हकमा) पालना गरी तयार भएका छन् र संस्थाले राखेका हिसाबकिताबसँग सारभुतरूपमा मिलेका छन् ।
- हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा संस्थाको कारोबार सन्तोषजनक रहेको पाइयो ।
- हामीलाई प्राप्त जानकारी तथा स्पष्टीकरण र हामीले परीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूबाट सञ्चालक समिति, कुनै सदस्य वा संस्थाका कुनै कर्मचारीले कानुनी व्यवस्था विरुद्ध कामकाज वा हानी नोक्सानी गरेको, सहकारी विभागले जारी गरेका निर्देशन नियतवश पालना नगरेको वा संस्था, निक्षेपकर्ता तथा लगानीकर्ताहरूको हक वा सुरक्षा विपरित हुने सारभुतरूपमा काम गरेको पाइएन ।



B. P. SINGH & ASSOCIATES  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
KATHMANDU

बहुतन्त्र प्रताप सिंह क्षेत्री, एफसिए  
बि. पी. सिंह एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
व्य.प्र.प.नं : ९३७  
मिति : २०८१।०५।२६  
UDIN No : 240926CA01348RznhS

# B. P. Singh & Associates, Chartered Accountants

## Chabahil, Kathmandu

Firm Regd. No: 832  
Pan No: 102705854

Email: cabpsingh2011@gmail.com  
Phone: 01-4561684/9851045998

श्री सम्पूर्ण शेयर सदस्यज्युहरु  
पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.  
का.म.न.पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

हामीले पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., का.म.न.पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं को आषाढ मसान्त, २०८१ को वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात) र सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं।

### कैफियत सहितको राय:

हाम्रो रायमा, हामीले गरेको लेखापरीक्षणबाट यस प्रतिवेदनको कैफियत सहितको रायका आधारहरु खण्डमा उल्लिखित बुँदाहरु र संस्थालाई लागु हुने ऐन तथा नीति नियमहरुको परिपालनाको स्तिथिमा उल्लेख गरेका बुँदाहरु तथा सो बुँदाहरुले वित्तीय विवरणमा पार्ने असरहरु बाहेक संलग्न रहेका वित्तीय विवरणले २०८१ आषाढ ३१ को वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको सञ्चालन नतिजा, नगद प्रवाह, र इक्विटीमा भएको परिवर्तन प्रचलित कानुनको अधिनमा रही लेखाको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमा (NFRS) बमोजिम यथार्थ चित्रण गर्दछ।

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) अनुसार आ. व. २०८०/८१ देखि तयार गरिएको वित्तीय विवरणहरु लेखापरीक्षणका क्रममा सहकारी ऐन, सहकारी नियमावली तथा सहकारी विभागबाट जारी मापदण्डहरुको पालनाको सम्बन्धमा देखिएका कैफियतहरु :

- सहकारी विभागले जारी गरेको एकीकृत निर्देशन, २०७९ को बुँदा नं २० बमोजिम कर्जा जोखिम व्यवस्था गर्नुपर्नेमा सो बमोजिम पर्याप्त व्यवस्था नगरिएको पाइयो।
- सहकारी मापदण्ड, २०६८ दफा २८(१) बमोजिम कुनै एक सदस्यलाई कुल पुँजी कोषको १० % भन्दा बढी ऋण प्रदान गर्न नपाइने व्यवस्था रहे तापनि यस सहकारीले सो प्रावधानको उल्लंघन गरेको पाइयो।
- संस्थाले सदस्यहरुलाई घरजग्गा खरिद गर्न ऋण दिनु पर्ने भएमा कूल लागत मूल्यको बढीमा ४० प्रतिशत मात्र लगानी गर्न सकिनेमा ४० प्रतिशतभन्दा बढी लगानी भएको पाइयो।

### लेखापरीक्षणको मुख्य विषयहरु (Key Audit Matters)

लेखापरीक्षणको मुख्य विषयहरु ती विषयहरु हुन जुन हाम्रो व्यवसायिक निर्णयमा हालको अवधिको वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षणमा सबैभन्दा महत्वपूर्ण छ। यी विषयहरु हाम्रो समग्र वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा र त्यसमा हाम्रो राय बनाउने सन्दर्भमा सम्बोधन गरिएको थियो र हामी यी विषयहरुमा छुट्टै राय प्रदान गर्दैनौं।

संस्था र लेखापरीक्षणका तथ्य र परिस्थितिहरुमा निर्भर गर्दै हामीले हाम्रो प्रतिवेदनमा सञ्चार गर्न कुनै प्रमुख लेखापरीक्षण विषयहरु छैनन् भनी निर्धारण गरेका छौं।



B. P. SINGH & ASSOCIATES  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
KATHMANDU

## अन्य विषय (Other Matter)

लेखापरीक्षणको क्रममा हामीलाई जानकारी हुन आएका आन्तरीक नियन्त्रणसँग सम्बन्धित कमीकमजोरीहरू तथा सो निराकरणका लागि दिइएका सुझावहरू (व्यवस्थापन पत्र) प्रति यहाँहरूको ध्यानकर्षण गर्दछौं ।

### वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व:

नेपाल लेखामान अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवं प्रस्तुत गर्ने तथा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस्, सारभूत किसिमले त्रुटीरहित, वित्तीय विवरण तयार पार्ने, आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने, लेखानीतिहरूको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान र खुलासा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा व्यवस्थापनले संस्थाको अविच्छिन्न व्यवसाय गर्न सक्ने अवस्थाको आंकलन गर्नुपर्दछ र सो सम्बन्धी आवश्यक कुराहरूको खुलासा गर्नुपर्दछ साथै संस्थालाई लिक्विडिटी गर्न वा संचालन बन्द गर्न नियत भएको वा सो बाहेकको कुनै यथार्थपरक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक अविच्छिन्न (न्युप्लन ऋयलअभचल) निकायलाई लेखापालनको आधारको रूपमा प्रयोग गर्नुपर्दछ । यो सबै व्यवस्थापनको पूर्ण रूपमा जिम्मेवारी रहन्छ । संस्थाको व्यवस्थापनको लागि उत्तरदायी पक्षले संस्थाको वित्तीय सम्प्रेषण प्रकृत्यालाई निरीक्षण गर्नुपर्दछ ।

### वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण उपर लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी:

वित्तीय विवरणहरू सम्पूर्ण रूपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस्, सारभूत रूपमा त्रुटी रहित छन् वा छैनन् भन्ने बारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्तता एक उच्च आश्वस्तता भएतापनि सारभूत त्रुटीहरू विद्यमान रहेको अवस्थामा समेत लेखापरीक्षणमानहरू बमोजिम गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभूत त्रुटीहरू सधै पहिचान हुन्छ भन्ने आश्वस्तता रहदैन । गलत प्रस्तुती, जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र ती प्रस्तुतीहरूले वित्तीय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ताहरूले लिने आर्थिक निर्णयहरूलाई अलग अलग वा समग्ररूपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भने, उक्त गलत प्रस्तुतीलाई सारभूत रूपमा गलत प्रस्तुती भनिन्छ । नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम लेखापरीक्षणको क्रममा हामी व्यवसायीक सन्देह कायम राखी पेशागत अभ्यास गर्दछौं । क्रमश हामीले :

- वित्तीय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटीबाट हुन सक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतीहरूको जोखिम पहिचान तथा मूल्यांकन गरी ती जोखिमहरूको लागि प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रकृत्याहरू तर्जुमा गरी हाम्रो मन्तव्य प्रदान गर्ने आधारहरूको लागि पर्याप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौं मिलीभगत, ठगी, जानाजानी चुक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको मिचाई समावेश हुने भएकाले गल्तीहरू भन्दा जालसाजीबाट हुने सारभूत गलत प्रस्तुतीहरूको पहिचान नहुने जोखिम अधिक रहन्छ ।
- संस्थाको आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्बन्धी राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई, लेखापरीक्षण प्रकृत्याहरू तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासंगिक हुने संस्थाको आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको लेखा नीतिहरूको औचित्य लेखा अनुमानको व्यवहारिकता तथा लेखा सम्बन्धी खुलासाहरूको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको व्यवसायको निरन्तरतामा आधारीत लेखा नीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारको कुनै घटना वा अवस्थाहरूसँग सम्बन्धीत सारभूत अनिश्चितताको संस्थाको व्यवसायको निरन्तरताको क्षयमतामा उल्लेख्य शंका उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभूत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेमा, लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा वित्तीय परीमार्जन गर्नुपर्दछ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन मितिसम्म प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारीत रहेको हुन्छ । तथापी भविष्यका घटना तथा अवस्थाहरूले संस्था अविच्छिन्न निकायको रूपमा नरहन सक्दछ ।

B. P. SINGH & ASSOCIATES  
CHARTERED ACCOUNTANTS  
KATHMANDU



# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०८१ आषाढ मसान्तको

वित्तीय स्थितिको विवरण पत्र(वासलात)

सम्पत्ति	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८१ रु	आषाढ मसान्त २०८० रु	श्रावण १ २०७९ रु
नगद तथा नगद समान	४.१	२,५९०,८६३	२,६७०,८७२	४,३१५,७८५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात ऋण लगानी	४.२	७९,७४९,४१६	४७,८३६,३०९	८७,१९८,५८३
वित्तीय लगानी हिसाब	४.३	६१७,०१९,८३७	६६२,६११,६२९	७३९,५३८,५४८
चालु कर सम्पत्ति	४.४	५,७३३,८००	५,३५८,८००	५,३५८,८००
लगानी सम्पत्ति	४.५	१,७४३,०९१	१,२१८,५०५	२,५३६,४६५
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.६	१०५,९२८,४००	६५,६९१,३६२	-
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४.७	४०,२४५,१८९	४१,००३,९८०	४१,९०६,०९९
स्थगन कर सम्पत्ति	४.८	९०,८६१	१२१,१४८	१४५,७८५
स्थगन कर सम्पत्ति	४.९	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	४.१०	२,३००,६०६	१,२७१,३१३	१,५२६,२०६
<b>कुल सम्पत्ति</b>		<b>८५५,४०२,०६३</b>	<b>८२७,७८३,९१८</b>	<b>८८२,५२६,२७१</b>

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८१ रु	आषाढ मसान्त २०८० रु	श्रावण १ २०७९ रु
<b>दायित्वहरु</b>				
तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.११	४७,५२७,७७७	४९,२३९,४४५	६६,८११,१११
सदस्यबाट बचत / निक्षेप दायित्व	४.१२	५३७,१३०,०२३	५२५,३७९,६९८	५७४,१२९,२७२
चालु कर दायित्व	४.५	१,९५०,३१९	१,७१९,३५८	२,४५३,८१८
स्थगन कर दायित्व	४.९	१४,०६५,२१९	९,०२६,७८८	३,४११,४०५
अन्य दायित्व	४.१३	१७,८१८,४४४	२२,०४२,८६२	२४,३७९,५०८
<b>कुल दायित्व</b>		<b>६१८,४९१,७८१</b>	<b>६०७,४०८,१५१</b>	<b>६७१,१७७,११३</b>
<b>पूँजी</b>				
शेयर पूँजी	४.१४	८१,४१४,३००	८१,१७२,४००	७७,८२५,३००
साधारण जगेडा कोष		६१,९२४,३२४	५८,६०१,११०	५५,०४४,६३१
अन्य कोषहरु	४.१५	९३,५७१,६५८	८०,६०२,२५६	७८,४७९,२२७
<b>शेयर धनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य पूँजी</b>		<b>२३६,९१०,२८२</b>	<b>२२०,३७५,७६७</b>	<b>२११,३४९,१५८</b>
<b>गैर नियन्त्रण स्वार्थ</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>कुल पूँजी तथा दायित्व</b>		<b>८५५,४०२,०६३</b>	<b>८२७,७८३,९१८</b>	<b>८८२,५२६,२७१</b>
सम्भावित दायित्व र प्रतिवद्धता	४.१६	-	-	-
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति मुल्य	रु	२९१	२७१	२७२

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

नाफा नोक्सान विवरण

विवरण	अनुसूची	आ. व. २०८०.८१ रु	आ. व. २०७९.८० रु
व्याज आम्दानी	४.१७	१०८,३२९,६११.१४	१०४,७६४,९८६.१८
व्याज खर्च	४.१८	६३,२५२,४२८.८९	६५,९९८,००४.८६
<b>खुद व्याज आम्दानी</b>		<b>४५,०७७,१८२.२५</b>	<b>३८,७६६,९८१.३२</b>
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.१९	८,०७०,५३७.७७	६,६९३,२९६.३१
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.२०	२२३,१८२.३०	१८०,५२८.२७
<b>खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी</b>		<b>७,८४७,३५५.४७</b>	<b>६,५१२,७६८.०४</b>
<b>खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी</b>		<b>५२,९२४,५३७.७२</b>	<b>४५,१९९,७४९.३६</b>
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.२१	२७४,९८३.८७	५७७,९३८.१९
<b>जम्मा सञ्चालन आम्दानी</b>		<b>५३,१९९,५२१.५९</b>	<b>४५,७७७,६८७.५५</b>
कर्जाको क्षति प्रभार/(विपर्यय) तथा अन्य हानी	४.२२	३,०९१,३७१.८९	४,९१७,८२१.१७
<b>खुद सञ्चालन आम्दानी</b>		<b>५०,१०८,१४९.७०</b>	<b>४०,८५९,८६६.३८</b>
<b>सञ्चालन खर्च</b>			
कर्मचारी खर्च	४.२३	८,७२९,३१५.५८	७,८१०,००४.२८
सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च	४.२४	५,०५०,६९८.४८	५,४१५,२७७.६४
हास कट्टि र परिशोधन खर्च	४.२५	७०६,३९४.९७	७८६,४०६.२४
<b>सञ्चालन नाफा</b>		<b>३५,६२१,७४०.६७</b>	<b>२९,८४८,१७८.२३</b>
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.२६	३८२,१००.००	६६२,१००.००
गैर सञ्चालन खर्च	४.२७	-	१८,४३३.००
<b>आयकर अघिको नाफा</b>		<b>३६,००३,८४०.६७</b>	<b>२७,४९१,८४५.२३</b>
आयकर खर्च		६,९८८,७४९.२२	७,३३४,७४१.१८
चालु कर	४.२८	१,९५०,३१८.७४	१,७१९,३५७.८६
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	४.२८	५,०३८,४३०.४८	५,६१५,३८३.३२
<b>यस अवधिको नाफा</b>		<b>२९,०१५,०९१.४५</b>	<b>२०,१५७,१०४.०४</b>
नाफा बाँडफाँड:			
सहकारी शेयरधनी		२९,०१५,०९१.४५	२०,१५७,१०४.०४
गैर नियन्त्रण स्वार्थ (Non Controlling Interest)			-
<b>यस अवधिको नाफा</b>		<b>२९,०१५,०९१.४५</b>	<b>२०,१५७,१०४.०४</b>
<b>प्रति शेयर आम्दानी</b>			
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)		३५.६४	२४.८३
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)		३५.६४	२४.८३

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

## पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

विवरण	आ. व. २०८०.८१ रु	आषाढ मसान्त २०८० रु
यस वर्षको नाफा	२९,०१५,०९१.४५	२०,१५७,१०४.०४
<b>आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी</b>		
<b>क) नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण नगरिने</b>		
फेयर भ्यालुमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-
पुनः मूल्याङ्कन बाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)	-	-
माथि उल्लेख गरिएको बुँदाको आयकर	-	-
<b>नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण नगरिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी</b>	-	-
<b>ख) नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण गरिएका वा गर्न लायक</b>	-	-
हेजिङ्गबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा/(नोक्सान)	-	-
सटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा भएको)	-	-
माथि उल्लेख गरिएको बुँदाको आयकर	-	-
नाफा/(नोक्सान) पुनः वर्गीकरण	-	-
<b>नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण गरिएका वा गर्न लायक अन्य विस्तृत आम्दानी</b>	-	-
<b>ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाङ्कित सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश</b>	-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-
<b>जम्मा विस्तृत आम्दानी</b>	२९,०१५,०९१.४५	२०,१५७,१०४.०४

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं  
मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म  
नगद प्रवाह विवरण

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
<b>(क) कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह</b>	<b>८६,३८२,८३३.४९</b>	<b>५२,७१५,६२५.१३</b>
<b>१. नगद प्राप्ति</b>	<b>९०,६७३,३५४.३८</b>	<b>१००,६३२,४३८.२४</b>
व्याज आम्दानी	८२,११७,५९६.६१	९३,३२७,८९८.१८
अन्य कारोबार संचालनबाट प्राप्ती	-	-
शुल्क तथा कमिशन प्राप्ती	८,०७०,५३७.७७	६,६१३,२९६.३१
अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
अन्य आम्दानी	४८५,२२०.००	६९१,२४३.७५
<b>२. नगद भुक्तानी</b>	<b>(७९,९९४,४४५.७७)</b>	<b>(७९,४०३,८१५.०५)</b>
व्याज खर्च	(६३,२५२,४२८.८९)	(६५,९९८,००४.८६)
कर्मचारी खर्च	(८,४६८,१३६.१०)	(७,८१०,००४.२८)
कार्यालय संचालन खर्च	(५,०५०,६९८.४८)	(५,४१५,२७७.६४)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(२२३,१८२.३०)	(१८०,५२८.२७)
अन्य खर्च	-	-
<b>संचालक सम्पत्ति र दायित्वको घटबढ अधिको संचालक नगद प्रवाह</b>	<b>१३,६७८,९०८.६१</b>	<b>२१,२२८,६२३.१९</b>
<b>सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)</b>	<b>६६,८९७,३७५.७६</b>	<b>८५,०१९,०३९.२८</b>
माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
कर्जा तथा सापट खरीदमा कमी/(वृद्धि)	६८,४५१,२५४.९४	८३,४४६,१८५.७५
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,५५३,८७९.१८)	१,५७२,८५३.५३
<b>सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि</b>	<b>७,५२५,९०६.९८</b>	<b>(५१,०७८,२१९.४८)</b>
निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	११,७५०,३२५.२८	(४८,७४९,५७३.७१)
अन्य दायित्वमा (कमी)/ वृद्धि	(४,२२४,४१८.३०)	(२,३२८,६४५.७७)
<b>आयकर अगाडीको कार्यगत गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह</b>		
आयकर भुक्तानी	(१,७१९,३५७.८६)	(२,४५३,८१७.८७)
<b>कार्यगत गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह</b>		
<b>(ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह</b>	<b>(४०,६७७,७०४.१३)</b>	<b>(६५,३५७,७१७.५६)</b>
दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(३७५,०००.००)	-
स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२३७,५३०.००)	(२०९,५००.००)
स्थीर सम्पत्तिको विक्री	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	-	(५,६५०.००)
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-
लगानी सम्पत्ति खरिद	(४२,८४०,५७४.००)	(६५,६९१,३६२.००)
लगानी सम्पत्ति विक्रीबाट प्राप्ती	२,६०३,५३६.००	-
लाभांश प्राप्ती	१७१,८६३.८७	५४८,७९४.४४
<b>(ग) वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह</b>	<b>(१३,८७२,०३१.१४)</b>	<b>(२८,३६५,०९४.७०)</b>
दीर्घकालीन ऋण (बण्ड, डिभेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	(१,७११,६६८.००)	(१७,५७१,६६६.००)
शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमी)	२४१,९००.००	३,३४७,९००.००
वित्तिय लगानीमा वृद्धि/(कमी)	-	-
लाभांश भुक्तानी	(५,६११,३२८.६४)	(७,३९५,६४४.८८)
कोषबाट भुक्तानी	(३,५०५,९३७.९९)	(३,२२९,३०३.८२)
कोषबाट अन्य दायित्वमा सारिएको	(३,२८४,९९६.५२)	(३,५१५,५८०.००)
कोषमा थप/(उपयोग)	-	-
<b>यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह</b>	<b>३१,८३३,०९८.२१</b>	<b>(४१,००७,१८७.१३)</b>
<b>नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्जात</b>	<b>५०,५०७,१८०.७५</b>	<b>९१,५१४,३६७.८८</b>
<b>नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्जात</b>	<b>८२,३४०,२७८.९६</b>	<b>५०,५०७,१८०.७५</b>

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार



विवरण	शेयर पूँजी	साधरण जगेडा कोष	NFRS समायोजन कोष	श्रावण १ २०७९	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा
शेयर निष्काशन	३,३४७,१००.००						३,३४७,१००.००
शेयर फिर्ता							-
व्यापार संयोजनबाट थप							-
शेयर धनीलाई नगद लाभांश वितरण						(७,३९५,६४४.८८)	(७,३९५,६४४.८८)
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड							-
<b>आषाढ मसान्त २०८० को मौज्जात</b>	<b>८१,१७२,४००.००</b>	<b>५८,६०१,११०.१८</b>	<b>२९,५५३,४२४.२६</b>		<b>२,३९६,८९८.९१</b>	<b>४८,६५१,९३३.२७</b>	<b>२२०,३७५,७६६.६२</b>
<b>श्रावण १, २०८० सालको मौज्जात</b>	<b>८१,१७२,४००.००</b>	<b>५८,६०१,११०.१८</b>	<b>२९,५५३,४२४.२६</b>	-	<b>२,३९६,८९८.९१</b>	<b>४८,६५१,९३३.२७</b>	<b>२२०,३७५,७६६.६२</b>
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी आ.व २०८०/८१	-	-					-
नाफा	-	-	-		२९,०१५,०९१.४५		२९,०१५,०९१.४५
<b>आयकर पश्चात्को अन्य विस्तृत आम्दानी</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>				<b>-</b>
फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/(नोक्सान)							-
पुनः मुल्याङ्कन बाट भएका नाफा/(नोक्सान)							-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)							-
हेजिङबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-				-
सटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा भएको)	-	-	-				-
कोष बाँडफाँड		३,३२३,२१३.४७	१५,७२२,२३७.५६		(२५,७३०,०९४.९३)	६,६८४,६४३.९०	-
अन्य दायित्वमा सारिएको					(३,२८४,९९६.५२)		(३,२८४,९९६.५२)
व्यापार संयोजनबाट थप							-
जगेडा कोषमा स्थान्तरण							-
अन्य कोषमा स्थान्तरण							-
कोषमा प्राप्ती		६,८१५,३७७.०६				(६,८१५,३७७.०६)	-
कोषबाट भुक्तानी						(३,८२६,१५०.९९)	(३,८२६,१५०.९९)
<b>इक्विटीमा देखाईएको शेयरधनी सँगको कारोबार</b>							<b>-</b>
शेयर निष्काशन	२४१,९००.००						२४१,९००.००
शेयर फिर्ता							-
व्यापार संयोजनबाट थप							-
शेयर धनीलाई नगद लाभांश वितरण						(५,६११,३२८.६४)	(५,६११,३२८.६४)
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड							-
<b>आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्जात</b>	<b>८१,४१४,३००.००</b>	<b>६८,७३९,७००.७२</b>	<b>४५,२७५,६६१.८२</b>	-	<b>२,३९६,८९८.९१</b>	<b>३९,०८३,७२०.४८</b>	<b>२३६,९१०,२८१.९३</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**बचत (नाफा नोक्सान) बाँडफाँड हिसाब**  
**मिति २०८१ आषाढ ३१ गते**

विवरण	प्रतिशत	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
नाफा नोक्सान विवरण बमोजिमको नाफा/(नोक्सान)		२९,०१५,०९१.४५	२०,१५७,१०४.०४
<b>बाँडफाँड:</b>			
<b>NFRS समायोजन कोष अघिको नाफा/नोक्सान</b>		<b>२९,०१५,०९१.४५</b>	<b>२०,१५७,१०४.०४</b>
क) व्याज बक्यौता/अघिल्लो व्याज बक्यौता प्राप्त घट/बढ		२०,७६०,६६८.०४	९,१४९,६७०।४०
ख) स्थगन कर सम्पत्ति घट/बढ		(५,०३८,४३०.४८)	(५,६१५,३८३.३२)
ग) विमाङ्किक कोषको घट/बढ		-	-
घ) मोलतोल खरिदमा नाफाको घट/बढ		-	-
ङ) गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्थामा घट/बढ		-	-
च) ख्यातिको (Goodwill) घट/बढ		-	-
<b>NFRS समायोजन कोष पछिको नाफा/नोक्सान</b>		<b>१३,२९२,८५३.८९</b>	<b>१६,६२२,८१६.९६</b>
क) साधारण जगडा कोष	२५	३,३२३,२१३.४७	३,५५६,४७९.५१
<b>संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा नाफा बाँडफाँड अगाडीको नाफा</b>		<b>९,९६९,६४०.४२</b>	<b>१३,०६६,३३७.४५</b>
ख) संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	२५	२,४९२,४१०.१०	२,६६७,३५९.६४
ग) सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०।५	४९,८४८.२०	५३,३४७.१९
<b>अन्य कोषमा बाँडफाँड अगाडीको नाफा</b>		<b>७,४२७,३८२.११</b>	<b>१०,३४५,६३०.६२</b>
सदस्य शिक्षा कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
संस्था विकास कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
कर्मचारी बोनस तथा कल्याण कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
घाटापूर्ति कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
स्थीरकरण कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
सामुदायिक विकास तथा सदस्य सुरक्षण कोष	५	३७१,३६९.११	३९७,४३६.५९
पुरस्कार तथा सम्मान कोष	२.५	१८५,६८४.५५	१९८,७१८.२९
प्राकृतिक बिपत्ति कोष	२.५	१८५,६८४.५५	१९८,७१८.२९
लाभांश कोष	६५	४,८२७,७९८.३७	५,१६६,६७५.६१
<b>बाँडफाँड पछिको नाफा</b>		<b>-</b>	<b>२,३९६,८९८.९१</b>
संचित मूनाफा		-	२,३९६,८९८.९१

हाम्रो आजको मितिसा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**५.६ पर्लस अनुपात (PEARLS RATIO)**

**तुलनात्मक पर्लस विश्लेषण प्रतिवेदन, २०८१ आषाढ मसान्त**

		लक्ष्य	२०८१ आषाढ	२०८० आषाढ
<b>P= Protection: (सुरक्षण)</b>				
P1	१२ महिना भन्दा बढि भाखा नाघेको ऋणको लागि व्यवस्था	१००	१००%	१००%
P2	१२ महिना भन्दा कम भाखा नाघेको ऋणको लागि व्यवस्था	३५	३५%	३५%
P2X	असल ऋणको लागि व्यवस्था(ने.रा.बैंकको निर्देशन तथा संस्थाको निर्णयानुसार)	१	१%	१%
<b>E=Effective Financial structure: (प्रभावकारी वित्तीय संरचना)</b>				
E1	खुद लगानीमा रहेको ऋण / कूल सम्पत्ति	७०-८०	७२%	८०%
E5	निक्षेप तथा बचत / कूल सम्पत्ति	७०-८०	६३%	६३%
E6	बाह्य ऋण / कूल सम्पत्ति	५ भन्दा कम	६%	६%
E7	शेयर पुजी / कूल सम्पत्ति	१०-२०	१०%	१०%
E9	खुद संस्थागत पुजी / कूल सम्पत्ति	कम्तिमा १०	७%	७%
<b>A= Assets Quality: (सम्पत्तिको गुणस्तर)</b>				
A1	भाखा नोघेको ऋण / लगानीमा रहेको ऋण रकम	५ भन्दा कम	७.७४%	०.५४%
A2	कूल आय आर्जन नगर्नेसम्पत्ति / कूल सम्पत्तिको अनुपात	५ भन्दा कम	५%	६%
A3	खुद लागत रहित कोष / आय आर्जन नगर्ने सम्पत्ति	कम्तिमा २००	३६९%	३४८%
<b>R=Rate of Return: (लगानीमा प्रतिफल)</b>				
R1	खुद व्याज आमदानी / औषत ऋण रकम	व्याज दर	१६.६७%	१४.६९%
R5	व्याज खर्च / औषत निक्षेप तथा बचत	बजार दर	१०%	११%
R8	कूल आमदानी / औषत कूल सम्पत्ति	E8 बराबर	१३.८६%	१३.०९%
R9	संचालन खर्च / औषत कुल सम्पत्ति	५ प्रतिशत	१.७२%	१.६४%
R12	खुद आय/ औषत सम्पत्ति	कम्तिमा १०	३.४५%	२.३६%
<b>L=Liquidity: (तरलता)</b>				
L1	तरल लगानी+तरल सम्पत्ति-तुरुन्त भुक्तानी दिनु पर्ने रकम/ कूल निक्षेप	कम्तिमा १५	१३%	७%
L2	तरल सम्पत्ति र कूल निक्षेप तथा बचत र बाह्य ऋण	१०- २०	१५%	१०%
L3	हातमा रहेको नगद र नकमाउने तरल सम्पत्ति	१ भन्दा कम	०.३०%	०.३२%
<b>S= Sign Of Growth: (वृद्धि)</b>				
S10	सदस्यता वृद्धि	१२ %भन्दा बढि	०.३८	१०.९५
S11	सम्पत्तिमा वृद्धि	मुद्रा स्फितिदर भन्दा बढि	३%	-६%



## १. सामान्य जानकारी

का.म.न.पा. वडा नं. ३२ मा आफ्नै जग्गामा कार्यालय भवन रहेको यो सहकारी प्रधान कार्यालय रहेको यो सहकारी २०६४ साल चैत्र २० गते सहकारी ऐन २०४८ नियमावली २०४९ बमोजिम डिभिजन सहकारी कार्यालयमा दर्ता नं. १५१६/०६४/०६५ अन्तर्गत दर्ता भएको हो। २०६५ साल बौशाख १ गतेबाट कार्यारम्भ गरेको यस संस्थाको आन्तरिक राजश्व कार्यालय कोटेश्वरमा पान नं. ३०२८९७७१ अन्तर्गत दर्ता रहेको छ। यो सहकारीले ३२ नं. वडा कार्यालयबाट दर्ता नं. ९९२९ अन्तर्गत व्यवसायिक दर्ता प्रमाणपत्र समेत प्राप्त गरेको छ।

### संस्थाले प्रदान गर्ने सेवा तथा सुबिधा :

२०६५ वैशाख १ गतेबाट बचत तथा ऋणको सेवा शुरु गरेको यस संस्थाले मिति २०७६ साल भाद्र १० गते देखि पाँच तारा स्मार्ट बैंकिङ एप मार्फत मोबाइल बैंकिङ सेवा र एसएमएस अलर्ट सेवा, २०७७ साल पौष १६ बाट एससिटि संगको सहकार्यमा एटिएम सेवाको शुरुवात गरेको छ। संस्थाले माघ १०, २०८० देखि फोन पे संगको सहकार्यमा फोनपे क्यूआर मर्चेन्ट सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। सदस्यलाई सूचना तथा जानकारीका लागि वेवसाइट तयार गरि संचालन गरेको छ भने सामाजिक सन्जाल मार्फत द्रुत संचार सेवालाई समेत प्राथमिकतामा राखि प्रयोग गरिरहेको छ।

### राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय सदस्यता:

यस संस्था राष्ट्रिय स्तरमा सहकारीका छाता संगठनहरु नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि. (नेफ्स्कून), राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि., प्रदेश स्तरमा बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि., बागमती प्रदेश सहकारी संघ लि., जिल्ला स्तरमा काठमाडौं जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि., काठमाण्डौं जिल्ला सहकारी संघ लि. काठमाण्डौं, को सदस्य रहेको छ।

### राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय सम्मान तथा पुरस्कार:

संस्थाले २०७५ साउन ३१ गते सम्पन्न ३१औं स्थापना दिवसको अवसरमा नेफ्स्कूनको अन्तर लगानी सेवामा उत्कृष्ट योगदान गरेबापत आ.व.२०७४/०७५ को नेफ्स्कूनबाट प्रशंसा सहित सम्मानित भएको थियो। त्यस्तै आर्थिक वर्ष २०७१/०७२ मा आयकर तर्फ सबैभन्दा बढि कर दाखिला गरेकोमा आन्तरिक राजश्व कार्यालय कोटेश्वरबाट पाँचौं राष्ट्रिय कर दिवस २०७३ को पुनित अवसरमा सम्मान पत्र प्राप्त गरेको थियो। रक्तदान क्षेत्रमा उत्कृष्ट योगदान गरेबापत विभिन्न पटक रक्त संचार केन्द्र भक्तपुर र काठमाण्डौंबाट प्रशंसा पत्र प्राप्त गरेको छ।

### सदस्य तथा सेवाग्राही विवरण

विवरण	२०८१ असार मसान्त	२०८० असार मसान्त
पुरुष सदस्य	९५८	९५६
महिला सदस्य	११६२	११५५
संस्थागत सदस्य	२	३
जम्मा	२१२२	२११४
जम्मा सेवाग्राही	२१२२	२११४

## २. लेखाइनका आधार

### २.१. अनुपालन सम्बन्धी उद्घोषण

संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू नेपाल लेखामान बोर्ड (Accounting Standards Board, Nepal- ASBN) बाट जारी भई नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (Institute of Chartered Accountants of Nepal- ICAN) द्वारा अनुपालनको लागि सुचित गरिएका नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानमा (Nepal Financial Reporting Standard- NFRS) भएका व्यवस्था अनुसार पहिलो पटक तयार गरिएका छन् ।

उक्त वार्षिक वित्तीय विवरणहरू सहकारी ऐन २०७४ सहकारी नियमावली २०७५ बागमती प्रदेश सहकारी ऐन २०७५, सहकारी नियमावली २०६८ तथा सहकारी विभागबाट जारी गरिएको निर्देशकका अधिनमा रही तयार पारिएका छन् ।

उक्त वार्षिक विवरण तयार गर्दा अपनाईएका प्रमुख नीतिहरू बुँदामा प्रस्तुत गरिएका छन् ।

### २.१.१ Reporting Pronouncement

वार्षिक वित्तीय प्रतिवेदन नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) मा भएका प्रावधान बमोजिम तयार गरिएको छ अन्तर्राष्ट्रिय सामान बोर्डले जारी गरेको अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय प्रतिवेदन मान (IFRS) मा आधारित रहेर नेपाल लेखामान बोर्डले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) जारी गरेको हो। नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाले वित्तीय प्रतिवेदन तयार गर्दा NFRS बमोजिम तयार गर्नुपर्ने सूचना जारी गरेको छ । प्रस्तुत वार्षिक वित्तीय विवरणहरू पहिलो पटक नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम तयार गरिएका छन् । विगत आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणलाई आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को तुलनात्मक रूपमा एकरूपता ल्याउन सो आर्थिक वर्ष २०७९/८० या वित्तीय विवरणलाई समेत NFRS मा भएका व्यवस्थाहरू बमोजिम आवश्यकता अनुसार पुनरवर्गीकरण तथा पुनरलेखन गरिएका छन् ।

यसरी नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम तयार गरिएको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वार्षिक विवरणहरू तथा सो संग तुलनात्मक रूपमा एकरूपता ल्याउन मिति २०७९/०४/०१ र २०८०/०३/३१ का वित्तीय विवरणहरू सोही प्रावधान बमोजिम पुनरलेखन तथा पुनरवर्गीकरण गरिएका तथा सोही मितिमा अगाडिको Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) बमोजिम तयार गरिएका वित्तीय विवरणहरूसंग तुलनात्मक विवरण बुँदा नं ५.८ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### २.१.२ नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुपालनको सम्बन्धमा जारी वैकल्पिक व्यवस्था

नेपाल लेखामान बोर्डको सिफारिसमा नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाने नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानमा भएको प्रावधान बमोजिम वार्षिक वर्ष २०८०/८१ को वार्षिक प्रतिवेदन तयार गर्दा तल उल्लेखित केही वैकल्पिक व्यवस्था (Carve Out) अपनाउन सकिने गरी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको लागि मात्र व्यवस्था गरिएतापनि यस सहकारी संस्थाने व्यवहारिक कठिनाई र Materiality लाई मध्यनजर राख्दै नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुपालनको लागि निम्न लिखित वैकल्पिक व्यवस्था अनुसार आफ्नो वित्तीय प्रतिवेदन तयार पारेको छ ।

### क) NFRS 9- वित्तीय उपकरण पहिचान, लेखाइनतथा मापन (वणनोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धि)

NFRS 9 को Para 5.5 को व्यवस्था बमोजिम बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले ऋण नोक्सानी व्यवस्था (Loan Loss Provision) कायम गर्दा “Expected Credit Loss Model” अपनाएर गनुपर्ने प्रावधान अनुसार गर्न नसकिने अवस्था हुँदा वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गर्न सकिने व्यवस्था गरेको छ । यो अनिवार्य व्यवस्था अनुसार संस्थाने नेपाल राष्ट्र बैंकको एकिकृत निर्देशनको निर्देशन नं २/०७७ बमोजिम आएको ऋण नोक्सानी व्यवस्था वा NFRS-9 को 5.5 बमोजिम आएको ऋण नोक्सानी व्यवस्था मध्ये जुन बढि हुन्छ सोहि ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरी लेखाइन गर्नुपर्ने प्रावधान रहेको छ तर सहकारी संस्था नेपाल राष्ट्र बैंकको नियमन भन्दा बाहिर हुने कारणले यस संस्थाले सहकारी विभागद्वारा जारी एकिकृत निर्देशनको बुँदा नं २० बमोजिम आएको ऋण नोक्सानी व्यवस्था NFRS-9 बमोजिम आएको ऋण नोक्सानी व्यवस्था मध्ये जुन हुन्छ, सोलाई नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ।

### ख) NFRS-9 वित्तीय उपकरण पहिचान तथा मापन (समायोजित ब्याज दर - Effective Interest Rate सम्बन्धी)

NFRS-9 को Para 5.4 व्यवस्था बमोजिम बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले ऋण लगानीबाट हुने ब्याज आम्दानी गणना गर्दा सेवा शुल्क र कमिशनलाई समेत समायोजन गरी हुन आउने समायोजित ब्याज दर (Effective Interest Rate) मा गणना गर्ने व्यवस्था रहेकोमा सो गर्न अव्यवहारिक भएको अवस्थामा वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गर्न सकिने छ ।

वैकल्पिक व्यवस्था बमोजिम ऋण लगानी गर्दा प्राप्त हुने सेवा शुल्क तथा कमिशनलाई ऋणबाट प्राप्त व्याज आम्दानी लेखाउनको लागि समायोजित ब्याज दरमा समायोजन नगरी प्रोदभावी (Accrual Basis) लेखांकनका आधारमा सो सेवा शुल्क तथा कमिशन आम्दानी पाकेकै वर्ष लेखांकन नगरी सहकारीले उपरोक्त वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गरेको छ ।

### २.१.३ प्रतिवेदनको समयावधि तथा वित्तीय विवरणको स्वीकृति

संस्थाले नेपाली क्यालेण्डर अनुसार नेपाली आर्थिक वर्षको सुरुवात २०८० श्रावण १ गते र अन्य २०८१ असार ३१ गतेलाई मानी आफ्नो वित्तीय विवरण तयार पारेको छ । संस्थाको सञ्चालक समितिले आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वित्तीय विवरण २०८१/०५/२७ गते पारित गरेको साथै घरधनी सदस्यको आगामी वार्षिक साधारण सभाको अनुमोदनको निमित्त सिफारिश गरिएको छ ।

### २.२ वित्तीय विवरणको उत्तरदायित्व

संस्थाको वित्तीय विवरण तयार पार्ने उत्तरदायित्व सञ्चालक समितिमा निहित रहेको छ । समितिले उक्त उत्तरदायित्वलाई वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख गरेबमोजिम स्वीकार गर्दछ । वित्तीय विवरणमा निम्न विवरणहरू समावेश गरिएका छन् ।

(क) संस्थाको आषाढ मसान्त, २०८१ मा कायम वित्तीय अवस्थाको जानकारी प्रदान गर्न वित्तीय अवस्थाको विवरण (Statement of Financial Position)

(ख) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को वित्तीय प्रगतिको जानकारी प्रदान गर्ने नाफा नोक्सान हिसाब तथा अन्य वस्तुको आयको विवरण (Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income)

(ग) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को नगद प्रवाहको जानकारी प्रदान गर्ने नगद प्रवाह विवरण (Statement of Cash Flows)

(घ) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा जेथामा भएको परिवर्तनको जानकारी प्रदान गर्ने विमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण (Statement of Change in Equity)

(ङ) संस्थाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा गरिएको प्रमुख लेखा नीतिहरू वित्तीय विवरणसंग सम्बन्धित अन्य सान्दर्भिक जानकारीहरू समेटिएको लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू ।

### २.३. कार्यात्मक तथा प्रस्तुतीकरण मुद्दा

वित्तीय विवरणहरू संस्थाको कार्यात्मक मुद्दा नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ । वित्तीय स्थितिमा सम्पत्ति र तरलताको क्रममा प्रस्तुत गरिएको छ । विस्तृत विवरणमा आम्दानी र खर्चलाई तिनका प्रकृतिक आधारमा वर्गीकरण गरिएको छ । अंकहरू निकटतम रुपैयाँमा परिणत गरी देखाइएको छ । यसले गर्दा हरेका अङ्कहरूको योग प्रस्तुत गरिएको योगफलसँग अलग हुन सक्दछ । यस बाहेक सबै प्रतिशतहरूलाई Rounding off गरी प्रस्तुत गरिएको छ ।

### २.४. महत्वपूर्ण लेखाङ्कननिर्णय र अनुमान

NFRS को प्रावधान बमोजिम लेखा नीति अपनाएर वित्तीय प्रतिवेदन तयार गर्दा NFRS ले निर्दिष्ट गरे बमोजिम उपयुक्त तथा समुचित अनुमान (Estimate), धारणा (Assumption) तथा स्वविवेक (Judgement) हरूलाई आधार बनाइएको हुन्छ । सहकारीको व्यवस्थापनले उक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको समय अनुकूलन पुनरावलोकन गरी आवश्यक भएको अवस्थामा NFRS ले निर्दिष्ट गरे अनुसार समायोजन गर्ने गरेको छ ।

वित्तीय विवरणको तयारीमा निम्न क्षेत्रको अनुमान धारणा तथा स्वविवेकको प्रयोगले महत्वपूर्ण भूमिका खेलेको हुन्छ :

- वित्तीय उपकरणको बजार मूल्य निर्धारण (Fair Value of Financial Instruments)
- वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण (Classification of Financial Assets and Financial Liabilities)
- वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था निर्धारण (Impairment losses on Financial Assets)
- गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था निर्धारण (Impairment losses on Non-Financial Assets)
- स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको उपयोग अवधि निर्धारण (Useful Economic Life of Property and Equipment)
- आयकर तथा स्थगन कर निर्धारण (Taxation and Deferred Tax)
- परिभाषित लाभ दायित्व निर्धारण (Defined Benefit Obligations)
- सम्भावित दायित्व निर्धारण (Provisions for Liabilities, Commitments and Contingencies)
- लगानी सम्पत्तिको वर्गीकरण (Classification of Investment Property)

#### २.४.१ वित्तीय उपकरणको बजार मूल्य निर्धारण (Fair Value of Financial Instrument)

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्य निर्धारण बुँदा नं ५.१ मा उल्लेखित मुल्याङ्कन तालिका अनुसार निर्धारण गरिन्छ र सो क्रममा विभिन्न मूल्याङ्कन विधि तथा Statistical Models को प्रयोग गरिन्छ ।

## २.४.२ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण (Classification of Financial Assets and Financial Liabilities)

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रस्तुती र मापन Amortized Cost (परीशोधित मूल्य) अथवा बजार मूल्य मध्ये कुनै एकमा आधारित मूल्याङ्कन विधिका अनुसार गरी निम्न वर्गहरूमा वर्गीकृत गरिएको छ :

- Amortized Cost (परीशोधित मूल्य) मा वर्गीकरण गरिएका,
  - Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL) मा वर्गीकरण गरिएका,
  - Fair Value Through Other Comprehensive Income (FVTOCI) मा वर्गीकरण गरिएका
- वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण अनुसार मूल्याङ्कन र लेखाङ्कन फरक पर्ने हुन सक्छ। सहकारीले सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रस्तुती तथा मूल्याङ्कनलाई उपयुक्त लेखा नीति अवलम्बन गरी वर्गीकरण गर्ने गरेको छ। वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्व सम्बन्धमा थप जानकारी बुँदा नं ३.४ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

## २.४.३ वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था (Impairment Losses on Financial Assets)

वित्तीय सम्पत्तिमा भएको नोक्सानीको व्यवस्था सहकारी विभागले जारी गरेको सहकारी संघसंस्थामा सुशासन प्रवर्द्धनको लागि एकीकृत निर्देशन २०७९ को बुँदा नं २० बमोजिम NFRS-9 को Para 5.5 को 'Expected Credit Model' मध्ये जुन रकम बढि हुन्छ सो रकमलाई नोक्सानी व्यवस्थाको लागि छुट्याईएको छ।

NFRS-9 को Para 5.5 बमोजिम Amortized Cost मा वर्गीकरण गरिएका वित्तीय सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था गर्न निम्न लिखित बुँदाहरूमा उपयुक्त स्वविवेक, अनुमान र धारणाहरू अवलम्बन गरेको छ :

- नोक्सानी व्यवस्था मूल्याङ्कनको लागि उपयुक्त पद्धतिको छनौट।
- एकल रुपमा महत्व राख्ने वित्तीय सम्पत्तिको परिभाषा।
- नोक्सानी व्यवस्थाको मूल्याङ्कन गर्ने प्रश्नहरू भविष्यमा वित्तीय सम्पत्तिबाट हुन सक्ने नगद प्रवाहको अनुमान।
- आर्थिक अवस्था तथा पोर्टफोलियोका कारणहरूलाई समावेश गर्न गरिएको Historical Data को विश्लेषणको परिणामलाई समायोजन गरिएको।

नोक्सानी व्यवस्थाको मूल्याङ्कनको प्रक्रियामा व्यवस्थापनले अवलम्बन गर्ने स्वविवेक उक्त मूल्याङ्कनको अभिन्न अंग हुन्छ र यसरी मूल्याङ्कनगर्दा व्यवस्थापनले उपलब्ध तथ्याङ्क औचित्यताका आधारमा समायोजन गर्ने गरेको छ। संस्थाको वित्तीय सम्पत्तिमा गर्नु पर्ने नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धी विवरण लेखा नीतिको बुँदा ३.४.८ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

## २.४.४ गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानीको व्यवस्था

संस्थाले आवधिक रुपमा गैर वित्तीय सम्पत्तिमा गर्नु पर्ने नोक्सानी व्यवस्थाको परिक्षण गरी रहेको हुन्छ। यस्तो सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्थाको लागि व्यवस्थाको उक्त सम्पत्तिबाट भविष्यमा हुन सक्ने नगद प्रवाहको अनुमान गरी सो लाई उपयुक्त Discount दरले आजको मूल्यमा ल्याई "Value in Use" मापन गर्नु पर्ने हुन्छ। यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ३.९९ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

## २.४.५ स्थिर सम्पत्तिको उपयुक्त प्रयोग अवधि

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

### २.४.६ कर तथा स्थगन कर

आयकर खर्चमा यस वर्षको कर, स्थगन कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आयमा सो समेत समावेश गरिन्छ ।

#### (क) चालु कर

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

#### (ख) स्थगन कर

सम्पत्ति तथा दायित्वहरको वित्तीय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा कर कानूनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नतालाई वित्तीय विवरणमा स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) का रूपमा लेखाङ्कनगरिन्छ । स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रूपमा पहिचान गरिँदैन ।

### २.४.७ परिभाषित लाभ दायित्व (Defined Benefit Obligation)

संस्थाने कर्मचारी प्रतिको निम्न दुई प्रकारका दायित्वहरूलाई परिभाषित लाभ दायित्व 'Defined Benefit Obligation' को रूपमा पहिचान गरेको छः

- उपदान बापतको दायित्व

एकचुरियल मूल्याङ्कनको लागि Discount दर, सम्पत्तिको अनुमानित प्रतिफल दर, अनुमानित तलब बढोत्तरीको दर, मृत्यु दर आदिको बारेमा विभिन्न धारणाहरू (Assumptions) अवलम्बन गरिएको हुन्छ ।

संस्थाले उक्त परिभाषित लाभ दायित्वको अवधिसँग मिल्ने नेपाल सरकारद्वारा जारी ऋणपत्रको व्याज दरलाई Discount दरको रूपमा लिएको हुन्छ । उपरोक्त धारणाहरू उपलब्ध भएसम्म मिन्दो जुल्दो सार्वजनिक रूपमा उपलब्ध अधिकाधिक तथ्याङ्कहरूलाई आधार बनाई अवलम्बन गरिएको हुन्छ, यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ३.१३ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### २.४.८ सम्भावित दायित्वहरूमा लागि व्यवस्था

सम्भावित दायित्वहरूमा विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता दायित्वहरू जसको अस्तित्व तथा परिणाम भविष्यका एक वा एक भन्दा बढी तथा संस्थाको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहने अनिश्चित घटना क्रमहरूले निक्यौल गर्ने तथा विगतका घटना क्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हाल नगरिएको दायित्वहरू पर्दछन् ।

- दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको अथवा
- दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको ।  
यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ४.१६ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### २.४.९ लगानी सम्पत्तिको वर्गीकरण

कुनै सम्पत्ति लगानी सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गर्न योग्य भए वा नभएको निर्धारण गर्नको लागि व्यवस्थापनको स्वविवेक आवश्यक पर्दछ। संस्थाने यी स्वविवेकको एकनास रूपने प्रयोग गर्न मापदण्डहरूको विकास गरेको छ। कुनै सम्पत्ति जुन भाडा वापत कमाउन वा पूँजीको मूल्यवृद्धिको लागि राखिएको छ वा दुवै उद्देश्यको लागि धारण गरिएको छ र त्यो सम्पत्तिले संस्थाले अन्य सम्पत्तिहरू भन्दा स्वतन्त्र रूपमा नगद प्रवाह उत्पन्न गर्न सक्दछ भने त्यो सम्पत्तिलाई लगानी सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गरिन्छ। त्यसैगरी कुनै सम्पत्ति जून संचालनका लागि वा मेवा प्रदान गर्नका लागि का प्रशासनिक उद्देश्यका लागि प्रयोग गरिन्छ र त्यो सम्पत्तिले एकल रूपमा प्रत्यक्ष नगद प्रवाहहरू उत्पन्न गर्न सक्दैन भने त्यस्ता सम्पत्तिलाई सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणको रूपमा वर्गीकरण गरिन्छ। संस्थाने वार्षिक रूपमा आफ्ना सम्पत्तिहरूको वर्तमान उपयोगलाई ध्यानमा राखि सम्पत्तिको वर्गीकरण गर्दछ।

### २.५ लेखा नीतिमा परिवर्तन

संलग्न वित्तीय प्रतिवेदनहरू पहिलो पटक NFRS को अनुपालनमा बनाईएका वार्षिक वित्तीय प्रतिवेदनहरू हुन्। पहिलो पटक NFRS बमोजिम वित्तीय प्रतिवेदनहरू तयार गर्दा NFRS 1 मा भएको व्यवस्था बमोजिम विगतमा NFRS लागू हुनु अघिको GAAP बमोजिम तयार गरिएका वित्तीय विवरणहरूलाई NFRS अनुसार पुनरलेखन गर्नु पर्दा सो को वित्तीय स्थिति विवरण, नाफा नोक्सान हिसाब विवरण, नगद प्रवाह विवरणमा पर्न जाने प्रभावको बारे बुँदा न ५.८ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

### २.६ जारी भई बाध्यकारी नभएका नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरू

नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) ले २०७७ असार ११ (NFRS 2018) मा NFRS को नयाँ संस्करण जारी गरेको छ जसमा NFRS 9 वित्तीय उपकरणहरू (Financial Instruments), NFRS-14 नियामक स्थगित खाताहरू (Regulatory deferral accounts), NFRS-15 ग्राहकहरूसंगको सम्झौताबाट राजस्व (Revenue from Contract with Customers), अनुपालना गरिएको छ।

### २.७ संस्थाको निरन्तरता/अविच्छिन्नतामा आधारित लेखा नीति (Going Concern)

संस्थाको व्यवस्थापनले सहकारी संस्थाको निरन्तर सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्दा सहकारी संस्था अविच्छिन्न रूपमा सञ्चालन हुन सक्ने पाएको छ। साथै व्यवस्थापनले संस्थाको अविच्छिन्न रूपमा सञ्चालन हुन सक्ने क्षमतामा द्वारा पुर्याउने खालको कुनै घटना वा अवस्था पाएको छैन। तसर्थ वित्तीय विवरण संस्थाको निरन्तरता र अविच्छिन्नतामा आधारित रहेर वित्तीय विवरणहरू तयार पारिएको छ।

### २.८ तुलानात्मक जानकारी

लेखा नीतिहरू सबै अवधिमा समान रूपले अवलम्बन गरिएको छ। गत आर्थिक वर्षका वित्तीय रकमहरूलाई आवश्यकता अनुसार पुनरवर्गीकरण गरिएका छन्।

### २.९ वित्तीय स्थितिको विवरण मिति पश्चातका घटनाहरू

आर्थिक वर्षको अन्त्य देखि वार्षिक वित्तीय विवरण (मिति) अषाढ ३१, २०८१ को वित्तीय अवस्था दर्शाउने वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन वा जारी गर्न स्वीकृत नहुन्जेलको समयवधिमा सो विवरणले पेश गरेको वित्तीय अवस्था सम्बन्धी थप जानकारी दिने वा उल्लेख्य असर पार्ने कुनै पनि अनुकूल या प्रतिकूल घटनाहरूलाई वित्तीय स्थितिको विवरणको मिति पश्चातका घटनाहरू भन्ने गरिन्छ। यस सम्बन्धी थप जानकारी NAS 10 “Events after reporting date” भनी बुँदा ५.४ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

### ३ प्रमुख लेखा नीतिहरू

#### ३.१ मापनको आधार

प्रस्तुत वित्तीय विवरण तल उल्लेखित अवस्थामा बाहेक Historical Cost Convention का आधारमा तयार गरिएको छ :

- अन्य व्यापारीक लगानी तथा लगानी सेक्युरिटीज (इक्वीटी शेयर) मा गरेको लगानीलाई NFRS-9 बमोजिम उचित मूल्यमा मापन गरिएको छ
- कर्मचारीहरूको लागि व्यवस्था गरिएको परिभाषित लाभ दायित्व (Defined Benefit Obligation) लाई NAS-19 बमोजिम उचित मूल्यका आधारमा मापन गरिएको छ ।
- परिशोधित लागत (Amortized Cost) मा मापन गरेको वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वलाई करिबी प्रभावकारी व्याज दरको आधारमा मापन गरिएको छ ।

#### ३.२ नगद र नगद समान

नगद र नगद समान भन्नाले खरिद गरेको अथवा प्लेसमेन्ट गरिएको समय पश्चात तीन महिना वा सो भन्दा कम अवधिमा परिपक्व हुने मौद्रिक सम्पत्ति अथवा प्लेसमेन्टलाई जनाउँदछ । प्रतिबन्धित मौज्जातलाई नगद र नगद समान समावेश गरिएको छैन र परिशोधित लागतमा जनाइनुका साथै वित्तीय स्थितिको विवरणमा भिन्नै स्थानमा (Line Item) प्रस्तुत गरिएको छ ।

#### ३.३ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्व

अनुबन्धित सम्झौता अनुसार भविष्यमा हुने नगद प्रवाह वा अर्को एकाईको इक्वीटी उपकरणको स्वामित्वबाट सिर्जित सम्पत्ति वित्तीय सम्पत्ति अन्तर्गत पर्दछ । वित्तीय सम्पत्ति सामान्यतया अन्य सम्पत्ति भन्दा बढी तरल हुने गर्दछ । वित्तीय सम्पत्तिमा नगद तथा सोही प्रकृतिको नगद मौज्जात, बैंक ब्यालेन्स, माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम, ऋणपत्र तथा इक्वीटी शेयरमा गरिएको लगानी, Derivative उपकरणमा गरिएको लगानी, ऋण लगानी आदि पर्दछन् ।

कुनै करार तथा सम्झौता अन्तर्गत भविष्यमा नगद भुक्तानी गरी वा अन्य कुनै वित्तीय सम्पत्ति हस्तान्तरण गरी निसर्ग हुने दायित्वलाई वित्तीय दायित्व भनिन्छ । वित्तीय दायित्वमा बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई बुझाउनुपर्ने रकम, Derivative दायित्व, निक्षेप, सापटी, जारी गरिएका ऋणपत्र आदि पर्दछन् ।

#### ३.४.१ वित्तीय सम्पत्तिको पहिचानको मिति

कुनै करार वा सम्झौता अन्तर्गत सिर्जित वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको पहिचान सो करार वा सम्झौता भएकै मितिमा गरिन्छ । नियमित रूपमा खरिद विक्री भई रहने वित्तीय सम्पत्तिको पहिचान उक्त खरिद विक्री भएको मितिमा गरिएको छ ।

#### ३.४.२ वित्तीय उपकरणको सुरुवाती पहिचान तथा मापन

सबै वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वहरू सिर्जना हुँदाकै समयमा उक्त सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्यलाई सो उपकरण जारी गर्दा वा प्राप्त गर्दा लागेको खर्चले समायोजन गरी आएको मूल्यमा मापन गरिएको छ ।

### ३.४.३ वित्तीय सम्पत्तिको वर्गीकरण तथा तत्पश्चात्को मापन

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको पहिचान भईसके पश्चात् सो को मापन उक्त वित्तीय उपकरणको वर्गीकरणले निकर्षण गर्ने गर्दछ। सुरुवातमा पहिचान गर्दा वित्तीय सम्पत्तिलाई निम्न दुई वर्गमा वर्गीकरण गरिएको छ :

- परिशोधित मूल्य (Amortized Cost) मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति
  - बजार मूल्यमा (Fair Value) मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति
- उक्त वर्गीकरण तथा तत्पश्चात्को मापन निम्न दुई मापदण्डहरूको आधारमा गरिन्छ :
- वित्तीय सम्पत्तिलाई व्यवस्थापन गर्न अपनाईएको व्यवसायिक मोडेल (Business Model)
  - वित्तीय सम्पत्तिबाट प्राप्त हुने नगद प्रवाहको प्रकृति

#### ३.४.३.१ परिशोधित मूल्य (Amortized Cost) मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति

निम्न लिखित दुवै मापदण्डहरू पुरा हुँदाको अवस्थामा वित्तीय सम्पत्तिलाई परिशोधित मूल्यमा वर्गीकरण गरी मापन गरिन्छ।

#### १. Business Model परीक्षण :

कुनै वित्तीय सम्पत्ति प्राप्त गर्दा सो लाई पुरै करार अवधि सम्मै निसर्ग धारण गरी करार अनुसार नगद प्रवाह संकलन गर्ने उद्देश्य भएको।

#### २. नगद प्रवाहको प्रकृति र विशेषताको परीक्षण

सम्भौता गरिएको शर्त नामामा उल्लेख गरे बमोजिम तोकिएको मितिमा बाँकी रहेको साँवा तथा त्यसमा पाकेको ब्याजको भुक्तानीको लागि मात्र नगद प्रवाह हुने।

यस परीक्षणको लागि ब्याज भन्नाले तोकिएको अवधिको बक्यौता साँवामा निहित Credit Risk र सो को Time Value of Money को लागि भुक्तानी हुने ब्याजलाई मात्र बुझिन्छ। Fair Value Through Profit or Loss -FVTPL) मा वर्गीकरण गरिएको बाहेक उपरोक्त दुवै मापदण्ड पुरा गर्ने सबै ऋणपत्र उपकरणहरू (Debt Instrument) प्रभावकारी ब्याज दर (Effective Interest Rate) को करिबी दर प्रयोग गरी परिशोधित मूल्यमा हानी घटाएर मापन गरिएको छ।

Amortized Cost मा मापन भई Hedging को लागि प्रयोग नभएका वित्तीय सम्पत्ति निसर्ग हुँदा वा क्षीण हुँदा वा बजार मूल्यमा पुनरवर्गीकृत हुँदा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाउने गरिएको छ।

#### ३.४.३.२ बजार मूल्यमा (Fair Value) मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति

Amortized Cost मा मापन गरिएका बाहेकका वित्तीय सम्पत्तिहरू बजार मूल्यमा वर्गीकरण तथा मापन गरिन्छन्। बजार मूल्य भित्र निम्न दुई उपवर्ग रहेको छन् :

१. नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्ति (Fair Value Through Profit or Loss),

२. अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्ति (Fair Value Through Other Comprehensive Income)

नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिहरूलाई उक्त सम्पत्ति प्राप्त गर्दाको समयमा नै छोटो समयमा खरिद बिक्री गरी नाफा गर्दै जाने भन्ने उद्देश्यले प्राप्त गरिएको हुन्छ। तसर्थ, नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिहरूको आवधिक मूल्याङ्कन गरिन्छ तथा यसरी मूल्याङ्कन गर्दा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाईन्छ।

### ३.४.३.३ अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिको ईक्विटी शेयरमा लगानी भई सिर्जित वित्तीय सम्पत्ति (FVTOCI)

छोटो समयमा खरिद विक्री गरी फाईदा आर्जन गर्ने उद्देश्य राखी लगानी गरिएका बाहेक ईक्विटी शेयरमा गरिएका लगानीलाई अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिमा वर्गीकरण र मापन गरिएको छ । यो वर्गमा वर्गीकरण गर्दा सो निर्णय अपरिवर्तनीय हुने गर्छ। यो वर्गमा वर्गीकृत ईक्विटी शेयरमा लगानी भएको वित्तीय सम्पत्तिबाट आर्जन हुने लाभांश आम्दानी सो पाकेको वर्ष नाफा नोक्सान खातामा देखाउने गरिन्छ ।

यस्ता वित्तीय सम्पत्तिको आवधिक पुनरमूल्याङ्कन गर्दा बजार मूल्यमा भएको परिवर्तनले हुने फाईदा वा घाटालाई अन्य विस्तृत आयमा देखाई जेथा (Equity) मा भएको परिवर्तन सम्बन्धिको विवरणमा प्रस्तुत गर्ने गरिएको हुन्छ । उक्त वित्तीय सम्पत्ति निसर्ग गर्दा हुने सञ्चित नाफालाई Equity मा भएको परिवर्तन सम्बन्धिको विवरणबाट सञ्चित मुनाफामा रकामन्तर गरिन्छ, तथापि सञ्चित नाफा मध्ये विक्री/निसर्ग गरिएको आ.व. सँग सम्बन्धित नाफालाई उक्त आ.व को नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

तथापि सो नाफाको कारणले उत्पन्न हुने कर्मचारी बोनस तथा करको खर्चलाई नाफा नोक्सान खातामा नै देखाईएको छ । अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्यमा समायोजन हुने प्रकृतिको Equity शेयरमा लगानी भई सिर्जित वित्तीय सम्पत्तिको थप विवरण बुँदा ५.१ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

### ३.४.४ वित्तीय दायित्वका दायित्वको वर्गीकरण तथा मापन

NFRS-9 “वित्तीय उपकरण“ (Financial Instruments) अनुसार वित्तीय दायित्वलाई सोको वर्गीकरणका आधारमा मापन गर्ने गरिन्छ । वित्तीय दायित्वहरूलाई निम्न दुई वर्गमा वर्गीकरण गरिएको छ

- नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व
- Amortized Cost मा वर्गीकृत वित्तीय दायित्व

#### ३.४.४.१ नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व

नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्वहरूलाई उक्त दायित्व सृजना हुँदा छोटो समयमा खरिद विक्री गरी नाफा गर्दै जाने भन्ने उद्देश्यले सिर्जित भएको हुन्छ । तसर्थ, नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्वहरूको आवधिक मूल्याङ्कन गरिन्छ तथा यसरी मूल्याङ्कन गर्दा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाईन्छ । प्रस्तुत वित्तीय प्रतिवेदनमा नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका कुनै पनि वित्तीय रहेको छैन ।

#### ३.४.४.२ Amortized Cost मा मापन गरिएका वित्तीय दायित्व

नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व बाहेक अन्य सबै वित्तीय दायित्वलाई Amortized Cost मा वर्गीकृत गरिएको छ । शुरुवाती मापन पश्चात परिषेधित लागतमा लेखाङ्कन गरिएका वित्तीय दायित्वलाई करिबी प्रभावकारी व्याजदरको प्रयोगबाट मापन गरिएको छ । सो वित्तीय दायित्वको परिशोधन खर्च तथा दायित्व निसर्ग हुँदाको समयको फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

### ३.४.५ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको पुनरवर्गीकरण

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको पुनरवर्गीकरण व्यवस्थापनको छनौटमा उपकरण अनुसार फरक हुन सक्छ। वित्तीय सम्पत्तिको पुनरवर्गीकरण सो सम्पत्ति प्राप्त गर्दाको समयमा व्यवस्थापन छनौट गरेको व्यावसायिक Model मा परिवर्तन भएको अवस्थामा मात्र गर्न सकिन्छ। NFRS 9 ले अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिको Equity शेयरमा लगानी भई सिर्जित सम्पत्तिलाई पुनरवर्गीकरण गर्न बन्देज लगाएको छ।

व्यवस्थापनको अवधारणामा कुनै वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको पुनरवर्गीकरण गर्नु जरुरी देखिएमा यस्तो पुनरवर्गीकरणबाट लेखामा हुने प्रभाव तथा समायोजनहरू सो पुनरवर्गीकरणको मितिमा तथा सो मिति पश्चात मात्र लागू हुन्छ। सो मिति अघिका कुनै पनि वित्तीय विवरणलाई पुनरलेखन गरिदैन।

कुनै वित्तीय सम्पत्ति नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्ति वर्गमा पुनरवर्गीकरण गरिँदा सो गर्दाको मितिको बजार मूल्यमा मापन र लेखाङ्कन गरिन्छ। यसरी मापन गर्दा उक्त वित्तीय सम्पत्तिको पुनरवर्गीकरण हुनु अघिको किताबी मूल्य पुनरवर्गीकरण गर्दाको बजार मूल्यमा हुने फरकलाई नाफा नोक्सान खातामा समायोजन गरिन्छ।

### ३.४.६ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको निसर्ग

#### ३.४.६.१ वित्तीय सम्पत्तिको निसर्ग

निम्न उल्लेखित कुनै पनि अवस्थामा संस्था को वित्तीय सम्पत्ति पूर्ण वा आंशिक रूपमा निसर्ग भएको स्थिति हुन आउछ :

- सम्भौता अनुसारको नगद प्रवाहमा भएको अधिकार समाप्त हुँदा
- सम्भौता अनुसारको नगद प्रवाहमा भएको अधिकार हस्तान्तरण गरिएमा सो संग जोडिएको सम्पूर्ण जोखिम तथा प्रतिफल पनि हस्तान्तरण हुँदा

यसरी निसर्ग भएको वित्तीय सम्पत्ति निसर्ग हुँदा रहेको किताबी मूल्य र सो निसर्गबाट प्राप्त मुल्य तथा सो संग सम्बन्धित अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा रहेको सन्चित फाईदा वा घाटाको योगमा फरक भएमा सो फरक रकमलाई नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ।

#### ३.४.६.२ वित्तीय दायित्वको निसर्ग

कुनै वित्तीय दायित्वसंग जोडिएको दायित्वहरू समाप्त भएको अवस्थामा सो दायित्व निसर्ग भएको मानिन्छ। यसरी निसर्ग हुँदा उक्त वित्तीय दायित्वको किताबी मूल्य र निसर्ग हुँदा तिरेको मूल्यमा हुने फरकलाई नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ।

### ३.४.७ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको फेयर भ्यालु निर्धारण

तरल बजारमा कारोवार हुने वित्तीय उपकरण (डेरिभेटिभ उपकरण सहित) को फेयर भ्यालु ध्यान वासालातको मितिको बिड (bid) अथवा प्रस्तावित अन्तिम मूल्य Closing Price हो। सक्रिय बजार नहुने वित्तीय उपकरणहरूको फेयर भ्यालु विभिन्न मूल्य निर्धारण विधिहरू (गणितीय विधि) प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ। यो विधिहरूलाई चाहिने निवेशहरू (Inputs) सम्भव भएसम्म अवलोकन गर्न सकिने बजार तथ्याङ्कबाट लिइन्छ। फेयर भ्यालु विभिन्न मूल्य निर्धारण विधिहरूको प्रयोग गरी मापन गरिन्छ। यस प्रकृया अर्न्तगत भविष्यमा अपेक्षित नगद प्रवाह निर्धारण गर्ने र मासालात मितिसम्म “डिस्काउन्ट छुटा गर्नुपर्दछ। यी उपकरणहरूको लागि अनुमान गरिएको भविष्यमा अपेक्षित नगद प्रवाह मार्केट(बजार) तथ्याङ्कको धारणा (assumption) मा भर पर्दछ। त्यसैले फेयर भ्यालुको अनुमान फरक पर्ने हुँदा बजारबाट प्राप्त (realizable) नहुन सक्दछ। विभिन्न बजार धारणाहरू ( Assumptions) अन्तर्गत मानहरू पनि महत्वपूर्ण रूपले (significantly) फरक पर्न सक्दछ।

संस्थाने निम्न फेयर भ्यालु पदानुक्रम अनुसार फेयर भ्यालु मापन गरेको छ । यसले मापन गर्न प्रयोग हुने निवेश (inputs) को महत्वलाई झल्काउँछ ।

**स्तर-१:-** समान उपकरणका लागि सक्रिय बजारमा उद्धृत बजार मूल्यहरू (Unadjusted)

**स्तर-२-** अवलोकन योग्य निवेशहरू (observable inputs) को आधारमा या त सिधै (मूल्यको रूपमा) वा अप्रत्यक्ष रूपमा (मूल्यबाट प्राप्त) मूल्य

निर्धारण विधि । यस वर्ग अन्तर्गत उपकरणहरूको मूल्य निम्न तरिकाहरू प्रयोग गरी निर्धारण गरिन्छ,

(क) समान उपकरणका लागि सक्रिय बजारमा उद्धृत बजार मूल्य मा

(ख) सक्रिय बजार भन्दा कम मानिने बजारहरूमा समान उपकरणका लागि उद्धृत मूल्य वा

(ग) अन्य मूल्य निर्धारण विधिहरू जहाँ सबै महत्वपूर्ण निवेशहरू (inputs) प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा बजार तथ्याङ्कबाट निरीक्षण गर्न सकिन्छ ।

**स्तर-३-** निरीक्षण गर्न नसकिने महत्वपूर्ण निवेशहरू (significant unobservable inputs ) प्रयोग गरिने मूल्य निर्धारण विधि । यस वर्ग अन्तर्गत समान उपकरणहरूको उद्धृत मूल्यलाई आधार मानी मूल्य निर्धारण गरिने उपकरणहरू पर्दछन् । यसरी मूल्याङ्कन गर्यो महत्वपूर्ण निरीक्षण गर्न नसकिने समायोजन ( Significant unobservable adjustments) वा धारणाहरू (Assumptions) तय गर्न आवश्यक पर्दछ ।

संलग्न वित्तीय प्रतिवेदनमा भएका सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्यको निक्यौल गर्न अपनाइएको पद्धतिको बारे थप जानकारी बुंदा न. ५.१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.४.८ वित्तीय सम्पत्तिमा हुने नोक्सानी

संस्थाले वित्तीय विवरण बनाउँदा कुनै पनि वित्तीय सम्पत्तिमा नोक्सान भए नभएको बारे प्रमाण सहित आंकलन गर्ने गरेको हुन्छ । उक्त प्रमाणले त्यस्तो सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुने नगद प्रवाहलाई नकारात्मक असर गरेको दर्शाएमा सो वित्तीय सम्पत्ति नोक्सान भएको ठहर गरी त्यसमा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने गरिएको हुन्छ ।

यस्तो नोक्सानी रहेको छ भन्ने अवस्थाको उजागर कुनै एक प्रमाणबाट मात्र नभई प्रमाणहरूको सामुहिक आंकलनबाट पनि गर्नुपर्ने हुन्छ । यस्तो नोक्सानी व्यवस्था उजागर गर्ने केही प्रमाणहरू यस प्रकार रहेका छन् :

- खराब वित्तीय अवस्था
- सम्झौताका शर्तहरूको उल्लङ्घन गरेको जस्तै व्याज तथा साँवा भुक्तानीमा अनियमितता
- ऋणी टाट पल्टिन सक्ने सम्भावना रहेका
- वित्तीय सम्पत्तिबाट सुरुवातमा भविष्यमा प्राप्त हुन सक्ने भनी आंकलन गरिएको नगद प्रवाह भन्दा हाल गरिएको आंकलन कम भएमा

### ३.४.८.१ नोक्सानी व्यवस्था / नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता तथा अपलेखन

वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था मापन गर्दाको, किताबी मूल्य तथा सो सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुन सक्ने भनी आंकलन गरिएको नगद प्रवाहलाई उक्त सम्पत्तिको पहिलो पटक पहिचान र लेखाङ्कनगर्दा प्रयोग गरिएको समायोजित व्याजदरने Discounting गर्दा हुन आउने रकम बीचको फरकलाई जनाइन्छ । यस्तो नोक्सानी व्यवस्थालाई नाफा नोक्सान खातामा खर्च जनाइन्छ र वित्तीय सम्पत्तिको किताबी मूल्यबाट उक्त नोक्सानी बराबरको रकमलाई घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ ।

नोक्सानी व्यवस्था गर्नु पर्ने भनी उजागर गर्ने प्रमाणहरूले दर्शाएको अवस्थामा सुधार हुँदा सो सम्पत्तिमा पहिले गरिएको नोक्सानी व्यवस्थालाई फिर्ता गरी नाफा नोक्सान खातामा आम्दानी जनाइन्छ तथा यसरी पहिले गरिएको नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता गर्दा सो सम्पत्तिको किताबी मूल्यलाई फिर्ता भए बराबरको रकमले बढाएर देखाइन्छ।

### ३.४.८.२ एकल ऋणको नोक्सानी व्यवस्था

एकल रूपमा महत्वपूर्ण ऋणको नोक्सानी व्यवस्था गर्न निम्न आधारहरूलाई मध्यनजर गरिएको हुन्छ :

- सो एकल सदस्य समूहमा प्रवाहित सम्पूर्ण ऋण रकम
- सदस्यको व्यापारको सम्भाव्यता तथा ऋण भुक्तानी गर्न सक्ने क्षमता
- भुक्तानी तथा असुलीको अनुमानित रकम र भुक्तानी मिति
- धितोबाट उठ्न सक्ने अनुमानित रकम

### ३.४.८.३ सामूहिक ऋण नोक्सानी व्यवस्था

उस्तै प्रकृतिका ऋणहरूलाई समूहमा वर्गीकरण गरिन्छ। सामूहिक ऋण नोक्सानी व्यवस्थाको आंकलन सांख्यिकीय (Statistical) पद्धतिको माध्यमबाट गरिन्छ। यस्तो सामूहिक ऋणमा विगतमा भएको नोक्सानी दरलाई “Net Flow Rate” विधिबाट निर्धारण गरिन्छ। यस विधि अनुसार विगतमा प्रवाहित ऋणहरूलाई समूह अनुसार भाखा नाघेको आधारमा विभिन्न अवधिमा वर्गीकरण गरी सो समूहको ‘Default’ को सम्भाव्यता अनुमान गरिन्छ। उक्त सम्भाव्यतालाई आवधिक रूपमा पुनरावलोकन गर्ने गरिन्छ।

### ३.४.८.४ पुनरसंरचना र पुनरतालिकीकरण भएका ऋणको नोक्सानी व्यवस्था

संस्थाले सम्भव भएसम्म ऋणको धितो अधिग्रहण गर्नु भन्दा सम्भाव्यताको आंकलन गरी त्यस्ता ऋणलाई पुनरतालिकीकरण अथवा पुनरसंरचना गरिएको हुन्छ। यसरी पुनरतालिकीकरण या पुनरसंरचनाको लागि संस्था तथा ऋणी दुवै पक्ष सहमत भए पश्चात् सो ऋणमा गर्नु पर्ने ऋण नोक्सानी व्यवस्था सो ऋणको सुरुवातको समायोजित व्याज दरकै आधारमा गरिन्छ। यसरी ऋण नोक्सानी व्यवस्था गरे पश्चात सो ऋणलाई भाखा नाघेको ऋणको रूपमा गणना गरिदैन। यस्ता ऋणलाई एकल रूपमा महत्वपूर्ण राख्ने वा सामूहिक ऋणमा वर्गीकरण गरी ऋण नोक्सानी व्यवस्थाको आंकलन गर्ने गरिन्छ।

### ३.४.८.५ NFRS 9 - वित्तीय उपकरण- पहिचान, लेखाङ्कन तथा मापन (ऋण नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धी)

प्रस्तुत वित्तीय विवरण तयार गर्दा बुँदा २.१.२(क)मा प्रस्तुत गरिएको वैकल्पिक व्यवस्थाको उपयोग गरिएको छ। दुवै व्यवस्था अनुसारको नोक्सकनी व्यवस्थाको विवरण यस प्रकार छ।

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३१ आषाढ २०८१	३१ अषाढ २०८०	श्रावण १ २०७९
एकिकृत निर्देशनको बुँदा नं २५ बमोजिम	३७,८६८,१६५	३४,७७६,७९४	२९,८५८,९७२.३५
NFRS-9 को अनुसूची ६३ बमोजिम	३०,६४०,९१२	३२,७०६,१८८	२५,७७१,८७९.२४
दुवै मध्य बढी हुने रकम	३७,८६८,१६५	३४,७७६,७९४	२९,८५८,९७२.३५

### ३.४.९ प्रचलित ब्याज दर भन्दा कममा कर्मचारीलाई प्रवाहित सापटी

संस्थाले आफ्ना कर्मचारीहरूलाई मानव संसाधन व्यवस्थापन नियमावलीको प्रावधान भित्र रही सहूलियत ब्याज दरमा ऋण सापटी प्रवाह गर्ने गरेको छ। कर्मचारीबाट ऋण सापटीको भुक्तानीका लागि भविष्यमा प्राप्त हुने नगद प्रवाहलाई सोही प्रकृतिका ऋणको बजारमा प्रचलित ब्याज दरले Discounting गरी सो ऋणको बजार मूल्य निर्धारण गरिन्छ। ऋणको शुरुवाती Transaction Price तथा उक्त बजार मूल्यको फरक कर्मचारी सुविधाको रूपमा र बाँकी रकमलाई वित्तीय सम्पतिको रूपमा Amortised Cost मा मापन गर्ने गरी लेखाङ्कन गरिएको छ।

कर्मचारीलाई प्रवाहित ऋण सापटीसँग सम्बन्धित अग्रिम भुक्तानी भएको कर्मचारी सुविधालाई उक्त ऋण सापटीको अवधिमा परिशोधन गरी खर्च लेख्ने गरिन्छ। सो ऋणको बजार मूल्यमा समायोजित ब्याज दर अनुसार हुने ब्याज आम्दानीको फरकलाई परिशोधन खर्चको रूपमा उक्त अग्रिम भुक्तानी भएको कर्मचारी सुविधाबाट परिशोधन गर्दै लेखाङ्कनगरिएको छ।

### ३.४.१० Amortized Cost को मापन

कुनै वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको Amortized Cost को रूपमा सो को सुरुवाती किताबी मूल्यमा साँवा भुक्तानीको रकम, संचित परिशोधन खर्च तथा संचित नोक्सानी व्यवस्थाको रकम समायोजन गरे पछिको रकमलाई जनाईन्छ।

कुनै पनि वित्तीय सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुने वा वित्तीय दायित्वको लागि भविष्यमा भुक्तानी हुने रकमलाई Discount गर्दा हुन आउने मूल्य सो वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको आजको किताबी मूल्य बराबर हुन्छ भने, यसरी भविष्यमा प्राप्त हुने वा भुक्तानी हुने रकमलाई Discount गर्न प्रयोग भएको उक्त ब्याज दरलाई समायोजित ब्याजदर भनिएको छ। संस्थाले समायोजित ब्याजदरका आधारमा वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको Amortized Cost मापन गर्ने गरेको छ।

### ३.५ लगानी सम्पत्ति (Investment Properties)

NFRS-16 (सम्पत्ति तथा उपकरण) बमोजिम वर्गीकरण गरिएको सम्पत्ति तथा उपकरण र NFRS-5 (विक्रीका लागि उपलब्ध गैर अचल सम्पत्ति र बन्द गरिएको संचालन) बमोजिम वर्गीकरण गरिएको बाहेक जग्गा वा भवन वा दुबै लगानी सम्पत्ति हुन्। संस्थाले गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिको रूपमा प्राप्त गरेको जग्गा वा भवन वा दुवैलाई लगानी सम्पत्तिको रूपमा वर्गीकरण गरेको छ। संस्थाले लगानी सम्पत्तिलाई NAS-16 अनुसार ऐतिहासिक मूल्यमा लेखाङ्कनगर्ने नीति लिएको छ।

### ३.६ सम्पत्ति तथा उपकरण

सम्पत्ति तथा उपकरणहरू एक वर्ष वा सो भन्दा बढी धारण गरी सदस्यलाई सेवा प्रदान गर्नको लागि वा संस्थाको प्रशासनिक कार्यमा प्रयोगको लागि वा बहानमा लगाउने उद्देश्य भएका सम्पत्ति हुन्। संस्थाने NAS 16- 'Property, Plant & Equipment' को व्यवस्था अनुसार आफ्ना स्थिर सम्पत्ति र कार्यालय उपकरणहरूको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कनगर्ने गरेको छ।

संस्थाको स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणहरूको बारेमा थप जानकारी बुँदा नं. ४.७ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

#### ३.६.१ मापनको आधार

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

#### ३.६.२ लागत तरिका (Cost Model)

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई 'Cost Model' मा लेखाङ्कन तथा प्रस्तुत गर्ने संस्थाको लेखा नीति रहोकोछ। यस Model अनुसार स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित हासकट्टी तथा सञ्चित क्षयिकरणको नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ।

### ३.६.३ पुनरमूल्याङ्कन तरिका (Revaluation Model)

संस्थाले आफ्नो कुनै पनि वर्गका स्थिर सम्पति तथा कार्यालय उपकरणका लागि पुनरमूल्याङ्कन Model अपनाएको छैन तर निम्न स्थिर सम्पति (भवन र जग्गा) लाई २०७८।७९ मा पुनरमूल्यांकन गरेको थियो , सो को किताबी मूल्य र उचित मूल्य निम्न प्रस्तुत गरेको छ ।

विवरण	किताबी मूल्य	उचित मूल्य
जग्गा	६,५४९,०००	२८,१२५,०००
भवन	५,०६९,७५४	११,८०३,०८८
जम्मा	११,६१०,७५४	३९,९२८,०८८

### ३.६.४ निसर्ग (Derecognition)

स्थिर सम्पति तथा कार्यालय उपकरण विक्री गरिएमा अथवा सो को प्रयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि काम नसकिने अवस्था आंकलन भएमा, सो सम्पतिको किताबी मूल्यलाई निसर्ग गर्ने गरिन्छ । यसरी निसर्ग गरिँदा सोमा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ ।

### ३.६.५ पुँजीकृत नगरिएका स्थिर सम्पति

कुनै स्थिर सम्पतिको निर्माण गर्दा हुने खर्च सो स्थिर सम्पति उपयोगमा ल्याउन नमिलेसम्म यस शिर्षक अन्तर्गत देखाईन्छ । यस्ता खर्चहरूलाई उक्त सम्पति प्रयोगमा ल्याउन मिल्ने भएपछि सो समयमा उक्त शिर्षकबाट स्थिर सम्पतिको लागतको रूपमा रकमान्तर गरि पुँजीकृत गरिन्छ । (अनुसूची ४.७)

### ३.६.६ ह्रासकट्टी

संस्थाले स्थिर सम्पति तथा कार्यालय उपकरण उपयोगको लागि उपलब्ध भएपछि निसर्ग हुने समयसम्मको अवधिमा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । लिजहोल्ड सम्पति र आर.ओ.यू सम्पति बाहेक, संस्थाले स्थिर सम्पति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको अनुमानित प्रयोग अवधिको आधारमा घट्टो ह्रासकट्टी प्रणाली (Written Down Method) अनुसार ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । संस्थाका विभिन्न प्रकृतिका स्थिर सम्पति तथा कार्यालय उपकरणको अनुमानित उपयोग अवधि निम्न बमोजिम छ ।

सम्पतिको प्रकृति	अनुमानित उपयोग आधार
भवन	५%
विधुतिय सामग्री	२५%
फर्निचर तथा फिक्सर	२५%
अफिस उपकरण	२५%
अन्य सम्पति	१५%

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

### ३.६.८ अनुमानमा परिवर्तन

सम्पतिको बाँकी रहने मूल्य, अनुमानित उपयोग अवधि तथा ह्रासकट्टीको विधिहरू समय सापेक्ष राख्न नियमित रूपमा पूनरावलोकन तथा उचित समायोजन गर्ने गरिन्छ ।

### ३.७ साख तथा अभौतिक सम्पत्ति लेखाङ्कन

अमूर्त सम्पत्ति एउटा पहिचान योग्य गैर मौद्रिक सम्पत्ति हो । जसको कुनै भौतिक उपस्थिति हुँदैन र त्यस सम्पत्तिलाई उत्पादन गर्नका निमित्त, सेवा प्रदान गर्नका निमित्त, कसैलाई भाँडामा दिन वा प्रशासनिक कामको लागि प्रयोग गरिन्छ । अमूर्त सम्पत्तिको लेखाङ्कनत्यस बखत गरिन्छ जब भविष्यमा त्यस सम्पत्तिबाट आर्थिक लाभ प्राप्त हुन सक्दछ र सम्पत्तिको परल मूल्यलाई विश्वसनीय ढङ्गले मूल्याङ्कन गर्न सकिन्छ । शुरुमा अमूर्त सम्पत्तिलाई लागतको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ । अमूर्त सम्पत्तिसँग सम्बन्धित खर्च जुन अगाडिकै वार्षिक वित्तीय विवरण या अन्तरिम वित्तीय विवरणमा खर्च भनी लेखाङ्कन गरिएको छ, पछिको समयमा त्यस्ता खर्चहरूलाई अमूर्त सम्पत्तिको रूपमा पूँजीकरण गरिदैन ।

#### ३.७.१ अभौतिक सम्पत्ति

अभौतिक सम्पत्तिको लेखाङ्कनको लागि संस्थाले NAS 38 को प्रावधानलाई अपनाएको छ । संस्थाने तल उल्लेखित अवस्थामा मात्र अभौतिक सम्पत्तिको पहिचान गरी लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ:

- लागतको मापन गर्ने सकिने भएको
  - विगतका घटनाक्रमले सो अभौतिक सम्पत्ति माथि संस्थाको नियन्त्रण भएमा
  - भविष्यमा सो अभौतिक सम्पत्तिबाट संस्थाले आर्थिक लाभ लिन सक्ने भएमा
- प्रस्तुत वित्तीय विवरणमा कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई अमूर्त सम्पत्तिको रूपमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

#### ३.७.२ कम्प्युटर सफ्टवेयर

कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई सो को लागतबाट सञ्चित क्षयिकरण नोक्सानी तथा सञ्चित परिशोधन खर्च घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ । आन्तरिक रूपमा बनाइएका कम्प्युटर सफ्टवेयरको लागत गणना गर्दा सो बनाउन लागेको सम्पूर्ण प्रत्यक्ष खर्चलाई पनि समावेश गरिन्छ र सो सम्पत्तिको अनुमानित उपयोग अवधिमा परिशोधन (Amortization) गरिन्छ ।

३.७.४ अभौतिक सम्पत्ति बिक्री गरिएमा अथवा सोको उपयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि आर्थिक नाभ लिन नसकिने अवस्था भएमा सोको किताबी मूल्यलाई निसर्ग गर्ने गरिन्छ । यसरी अभौतिक सम्पत्ति निसर्ग गरिँदा सो मा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ ।

#### ३.७.३ अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन तथा नोक्सानी

अमूर्त सम्पत्तिको अनुमानित उपयोग अवधिलाई निश्चित अथवा अनिश्चित भनी छुट्टयाइन्छ । साख (Goodwill) बाहेक अन्य अभौतिक सम्पत्तिलाई सोको अनुमानित उपयोग अवधिमा समदर पद्धति (Straight Line Basis) अनुसार परिशोधन गरिएको छ । अभौतिक सम्पत्तिको परिशोधन गर्ने विधि, अनुमानित उपयोग अवधि तथा सो उपयोग अवधि पछिको कायम रहने बाँकी मूल्यलाई हरेक आर्थिक वर्ष पूनरावलोकन गरी आवश्यक परेमा समायोजन गर्ने गरिएको छ ।

#### ३.८ आयकर

संस्थाले आयकर लेखाङ्कन NAS 12- Income Tax को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ । आयकर खर्चमा यस वर्षको कर, स्थगन कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत समावेश गरिन्छ ।

जेथा (Equity) मा भएको परिवर्तन सम्बन्धीको विवरण तथा अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत हुने कारोवारमा सिर्जित स्थगन करलाई अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामै प्रस्तुत गरिएको छ । चालु आयकर सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ४.२८ मा तथा स्थगन कर सम्बन्धीको थप जानकारी बुँदा नं ४.५ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.८.१ वित्तीय विवरण अवधिको कर

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

### ३.८.२ स्थगन कर

सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको वित्तीय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा आयकर ऐनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नतालाई वासलातमा स्थगन कर सम्पत्ति वा स्थगन कर दायित्वका रूपमा लेखाङ्कनगरी प्रत्येक वर्ष यस्तो सम्पत्ति वा दायित्वमा हुने परिवर्तनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर आय वा स्थगन कर खर्च को लेखाङ्कनगरिन्छ।

स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रूपमा पहिचान गरिँदैन । स्थगन कर सम्पत्ति वा दायित्वको मापन गर्दा उक्त सम्पत्तिबाट प्राप्त हुने वा दायित्व राफसाफ हुने बखतमा लागू हुन सक्ने कर दरको आधारमा गरिन्छ ।

यस कारण आर्थिक वर्ष २०७९/८० को लागि यस संस्थालाई आगामी आर्थिक वर्षबाट लागू हुने परिवर्तित आयकर दर २०% ले स्थगन कर सम्पत्ति र दायित्वको मापन गरिएको छ ।

संस्थाको नीति अनुसार स्थगन कर कोषमा कुल स्थगन कर सम्पत्तिको हिसाब बराबरको रकम छुट्ट्याईएको छ ।

### ३.९ सम्भावित दायित्वहरू

संस्थाले सम्भावित दायित्वहरूको पहिचान तथा लेखाङ्कन NAS-37 – Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ । सम्भावित दायित्वहरूमा देहाय बमोजिमका विषयहरू समावेश गरिएका छन्:

३.१०.१ विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता सम्भावित दायित्वहरू जसको अस्तित्व संस्थाको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहेका भविष्यका एक वा एकभन्दा बढि अनिश्चित घटनाक्रमहरूले निक्कैल गर्दछ ।

३.१०.२ विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हान लेखाङ्कन नगरिएका दायित्वहरू

- दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको
- दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको

संस्थाको जानकारीमा आएको सम्पूर्ण सारभूत (Material) दायित्वको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरिएको छ । सारभूत दायित्वको भविष्यमा उत्पन्न हुने परिणाम मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको खण्डमा त्यस्ता दायित्वलाई सम्भावित दायित्व अन्तर्गत देखाइन्छ ।

### ३.१० आयको पहिचान

अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक, संस्थाले आम्दानीलाई NFRS-15 – “Revenue from Contracts with Customers” को प्रावधान बमोजिम पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ ।

#### ३.१०.१ ब्याज

#### ३.१०.१ ब्याज आम्दानी

ब्याज आम्दानीमा ऋण लगानी, नाफा-नोक्सानको माध्यमबाट Fair Value मा मापन गरिएका बाहेकका सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी, नगद तथा नगद समान, बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको नगद, कर्मचारीलाई प्रदान गरेको सापटीमा प्राप्त ब्याज रकमहरू समावेश हुन्छ । यसरी ब्याज आम्दानी जनाउँदा संस्थाले माथि उल्लेखित बुँदा २.१.२ को (ख) अनुसार वैकल्पिक व्यवस्थालाई अवलम्बन गरेको छ ।

संस्थाले धितोको “खुद प्राप्त मूल्य” जतिसुकै भए पनि उक्त ऋणमा उठनु पर्ने साँवा तथा व्याज १२ महिना भन्दा वढी बक्यौता रहेको अवस्थामा, उपरोक्त व्याजलाई व्याज आम्दानी जनाउने गरेको छैन । यस बमोजिम संस्था आ.व २०८०/८१ मा रु १३,६९५,८१०।- र आ.व २०७९/८० मा रु ९,४७३,४८२।- व्याज आम्दानीमा लेखाङ्कन गरेको छैन ।

व्याज आम्दानी सम्बन्धी थप विवरण बुँदा नं. ४.१७ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१०.२ शुल्क तथा कमिशन आय

ऋण सेवाबाट प्राप्त हुने शुल्क तथा कमिशन, ऋण नवीकरण वा स्वीकृत भएपश्चात आम्दानीमा लेखाङ्कनगरिन्छ । ऋण सम्बन्धी अन्य सहायक सेवा तथा सदस्यलाई प्रदान गरिने अन्य सेवा सुविधा बापत प्राप्त हुने अन्य सबै शुल्कहरु सेवा प्रदान गरे पश्चात आम्दानीमा लेखाङ्कनगरिन्छ । यस सम्बन्धमा संस्थाले बुँदा २.१.२ (ख)मा उल्लेखित वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गरेको छ । शुल्क तथा कमिशन आय सम्बन्धी थप विवरण बुँदा नं. ४.१९ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१०.३ लाभांश आम्दानी

संस्थालाई शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने नगद लाभांश सो लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएको मितिमा आयमा लेखाङ्कनगरिन्छ ।

वासिन्दा कम्पनीले घोषणा गरेको नगद लाभांशलाई श्रोतमा करकट्टी गरिए पश्चात् बाँकी रहेको खुद रकमका आधारमा लेखाङ्कनगरिन्छ ।

संस्थाने प्राप्त गरेको लाभांश आम्दानीको विवरण बुँदा नं. ४.२१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१०.४ खुद व्यापारिक आम्दानी

संस्थाले व्यापारिक लगानी तथा दायित्वमा हुने व्याज, लाभांश, तथा बजार मूल्यको उतारचढावले हुने आम्दानी वा खर्चलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरेको छ । हाल संस्था कुनै प्रकारको खुद व्यापारिक आम्दानी भने रहेको छैन । यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं. ४.२३ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१०.५ अन्य सञ्चालन आम्दानी

व्याज आम्दानी, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी तथा व्यापारिक आम्दानी अन्तर्गत देखाइएका बाहेक अन्य प्रकृतिको आम्दानीलाई यस शिर्षक अन्तर्गत देखाइएको छ । विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा भएको घटबढको कारणले हुने फाईदा वा घाटा, Equity शेयरमा भएको लगानीबाट हुने लाभांश आम्दानी, स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण वा लगानीको उद्देश्य भएका स्थिर सम्पत्तिको निसर्गबाट हुने आम्दानी आदिलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ । यस सम्बन्धी थप विवरण बुँदा नं ४.२१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.११ व्याज खर्च

सदस्यहरुको निक्षेप खाता, संस्थाने प्राप्त गरेको अन्य सापटी र पट्टा दायित्वको व्याजलाई पाकेको आधारमा (Accrual Accounting) लेखाङ्कनगरिन्छ । यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ४.१८ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१२ कर्मचारी खर्च

कर्मचारी खर्चमा कर्मचारीले संस्थालाई प्रदान गरेको सेवा बापत गरिएको सम्पूर्ण खर्चलाई जनाउँछ । सो खर्चमा अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन प्रकृतिका कर्मचारी खर्चहरु रहेका छन् । कर्मचारी खर्चको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कनको लागि संस्थाने NAS 19 – “Employee Benefits” को प्रावधान बमोजिम गरेको छ । संस्थाने कर्मचारीहरुबाट प्राप्त गरेको सेवा बापत व्यहोर्नु पर्ने सबै किसिमका व्ययलाई कर्मचारी खर्च मानिएको छ । कर्मचारी खर्चमा देहाय बमोजिमका खर्चहरु पर्दछन्:

### ३.१२.१ अल्पकालीन कर्मचारी खर्चहरू

तलब, भत्ता, विदा वापतको रकम भुक्तानी, नाफामा आधारित बोनस तथा प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको १२ महिना भित्र भुक्तानी गरिने त्यस्ता सुविधाहरू (सवारी साधन सुविधा, सहूलियतपूर्ण ऋण) अल्पकालीन कर्मचारी खर्चाहरूमा पर्दछन् ।

अल्पकालीन कर्मचारी खर्चको लेखाङ्कनकर्मचारीले सेवा प्रदान गरे पश्चात् या सेवा प्रदान गरेको कारण क्षतिपूर्ति प्राप्त गर्ने अधिकार सिर्जना भए पश्चात गरिन्छ । सेवा निवृत्त भएपछि भुक्तानी हुने खर्चको लेखाङ्कनकर्मचारीले सेवा प्रदान गरेको कारण त्यस्तो क्षतिपूर्तिहरू (पारितोषिक) प्राप्त गर्ने अधिकारको सृजना भएमा गरिन्छ ।

### ३.१२.१.१ कर्मचारी बोनस खर्च

संस्थाले बोनस ऐन, आफ्नो विनियम तथा मानव संशाधन व्यवस्थापन नियमावली बमोजिम कर्मचारी बोनसको व्यवस्था गरिएको छ । संस्थाले चालु कर दायित्व व्यवस्था अधिको नाफाको १०% का दरले कर्मचारी बोनस व्यवस्था गरेको छ ।

यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं. ४.२३ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

### ३.१२.२ रोजगार पछिको सुविधा जस्तै:

- अवकाश लाभ (अवकाश हुँदा एकमुष्ट भुक्तानी)
- अन्य रोजगार पछिको लाभ जस्तै रोजगार पछिको जीवन विमा, रोजगार पछिको औषधोपचार सेवा

### ३.१२.२.१ परिभाषित योगदान योजना

NAS 19 (कर्मचारी सुविधा अनुसार परिभाषित योगदान योजना रोजगार पछि प्राप्त हुने लाभ योजना हो जसमा संस्थाने निश्चित रकम छुट्टै बैंक खाता/कोषमा योगदान गर्दछ र यदि कर्मचारीहरूको वर्तमान तथा पूर्व सेवा वापतको सम्पूर्ण कर्मचारी लाभ भुक्तानी गर्न यथेष्ट सम्पत्ति नभएको खण्डमा कुनै कानुनी र निर्मित दायित्व आउँदैन। परिभाषित योगदान योजनामा कर्मचारीले संस्थालाई दिएको सेवाको अनुपातमा रोजगारदाताले तिर्नु पर्ने योगदानलाई कर्मचारी खर्च भनेर Due भएको दिन खर्चमा लेखाङ्कनगरिन्छ । तिर्न बाँकी योगदानलाई दायित्वको रूपमा अन्य दायित्वमा देखाइन्छ । संस्थाले १ वर्ष प्रशिक्षण अवधि पूरा भएका प्रत्येक कर्मचारीको तलबको २० प्रतिशत सामाजिक सुरक्षा कोषमा जम्मा गरेको छ । माथि उल्लेखित खर्चहरू NAS 19 बमोजिम परिभाषित योगदान योजना अन्तर्गत योगदान गरिएको भनेर पहिचान गरिएको छ ।

### ३.१२.२.२ परिभाषित लाभ योजना

परिभाषित लाभ योजना भनेको परिभाषित योगदान योजना बाहेकका अन्य रोजगार पछिको सेवा सुविधा हो। यसर्थ NAS 19 बमोजिम कर्मचारी उपदानलाई परिभाषित लाभ योजना मानिएको छ ।

#### उपदान

संस्थाको नीति अनुसार नियुक्त भएका कर्मचारीहरूको सेवा अवधिको आधारमा उपदानको निमित्त व्यवस्था गरिन्छ । उपदान अन्तर्गत पुरा दायित्वको हिसाब निर्धारण गर्न प्रत्येक वर्ष विमाङ्किक मूल्याङ्कन गरिन्छ ।

संस्थाको परिभाषित लाभ दायित्व गणना गर्नको निमित्त कर्मचारीले वर्तमान तथा पूर्व अवधिको सेवाबाट आर्जन हुने भविष्यको लाभ रकमलाई discount गरी वर्तमान मूल्य निर्धारण गरिन्छ र त्यसमा योजना सम्पत्तिको उचित भ्यालु घटाएर खुद रकम वित्तीय अवस्थाको विवरणमा देखाइन्छ । योजना सम्पत्तिको मूल्य आर्थिक लाभको आजको मूल्य योजनाबाट रिफण्डको रूपमा प्राप्त हुने अथवा भविष्यको योजना योगदानबाट घट्ने रकममा सिमित हुन्छ ।

आर्थिक लाभको आजको मूल्य निर्धारण गर्न संस्थाको कुनै योजनामा लागू हुने न्युनतम लगानी आवश्यकतालाई विचार गरिन्छ। योजना दायित्वको राफसाफ गर्दा वा योजनाको समयावधिमा लाभ प्राप्त भएमा संस्थालाई आर्थिक लाभ उपलब्ध हुन्छ।

वार्षिक अवधिको शुरुवातमा हिसाब गरिने परिभाषित लाभ दायित्वको discount दर लागू गरी संस्थाले निर्धारित लाभ दायित्वको व्याज खर्चको निर्धारण गर्छ। सरकारी ऋणपत्र जसको अवधि परिभाषित लाभ योजनाको अवधि समान हुन्छ त्यसको औषत Yield लाई आधार मानेर discount दरको निर्धारण गरिन्छ।

कर्मचारीले सेवा दिए वापत उपदान दायित्वको वृद्धिलाई नाफा नोक्सान विवरणको कर्मचारी खर्च अन्तर्गत खुद व्याज खर्चका साथ देखाइएको छ। संस्थाको दायित्वको हिसाब गर्दा उपदानमा आउने कुल विमाङ्किक नाफा नोक्सानलाई अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको छ। मूल्याइन गर्दा Demographic Assumptions स्वरूप सेवा निवृत्ति उमेर ६० वर्ष वा ३० वर्षको सेवा अवधि, सेवाबाट पूर्व अवधि अवकाश, स्वेच्छिक अवकाश र स्वास्थ्यका कारण अवकाश जस्ता निवृत्तिहरु लिइएका छन्।

### ३.१२.३ अन्य दिर्घकालिन कर्मचारी सुविधा

#### कर्मचारी विदा वापतको खर्च

(क) संस्थाको स्वीकृत नियमावली बमोजिम कर्मचारीहरुलाई वार्षिक घर विदा, विरामी विदा, भैपरी विदा, सुत्केरी विदा, सट्टा विदा तथा किरिया विदा वापत प्रदान गरिने क्षतिपूर्तिहरु कर्मचारी विदा वापतको खर्चमा समावेश गरिन्छ।

(ख) विदा वापतका क्षतिपूर्ति दुई वर्गमा पर्दछन्:

सञ्चित हुने, र

सञ्चित नहुने।

(ग) संस्थाले विदा वापतका खर्चहरु यस प्रकारले लेखाङ्कनगर्दछ:

सञ्चय गर्न सकिने विदाको हकमा कर्मचारीहरुले सेवा प्रदान गर्दै आएको कारण भविष्यमा उपयोग गर्न सकिने विदाका दिनहरु वृद्धि भएमा,

सञ्चय गर्न नसकिने विदाहरुको हकमा कर्मचारीले विदा लिएको अवस्थामा।

(घ) घर विदा बढिमा ९० दिन र विरामी विदा बढिमा ४५ दिन प्रत्येक शिर्षकमा सञ्चित गर्न सकिन्छ, र सञ्चित विदाहरुलाई भविष्यको प्रयोगका लागि आगामी वर्षहरुमा सारिन्छ। कुल बढिमा सञ्चित गर्न सकिने दिनको अवधिभन्दा बढि सञ्चित भएको विदा वापतको रकमलाई प्रत्येक वर्षको वैशाख महिनामा नगदमा भुक्तानी गरिन्छ। प्रत्येक वर्षको आषाढ मसान्तसम्म कर्मचारीहरुको नाममा समानुपातिक रुपमा पाकेको विदा मध्ये उपयोग नभई बाँकी रहेको विदा अवधिलाई संस्थाको दायित्वको रुपमा गणना गरिन्छ, र नाफा नोक्सान हिसाबमा सो वापतको खर्च व्यवस्था गरिन्छ।

(ङ) विदा वापतको दायित्वको गणना गर्दा संस्थाने Actuarial Valuation गरेको छ।

### ३.१३. शेयर पूँजी र जगेडा कोषहरु

शेयर पूँजीलाई चुक्ता मूल्यमा लेखाङ्कन गरिन्छ। सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ३० मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाको कार्यक्षेत्र भित्र बसोवास गर्ने १६ वर्ष उमेर पूरा गरेका नेपाली नागरीकहरु कम्तिमा एक थान शेयर खरिद गरी सदस्य हुन पाउने व्यवस्था गरिएको छ। हरेक शेयर सदस्यको साधारण सभामा प्रति सदस्य एक मत र वार्षिक लाभांशको हकदार हुन्छन्। संस्थाको साधारण शेयर बाहेक अन्य कुनै प्रकृतिका शेयर जस्तै अग्राधिकार शेयर, बोनस शेयर, Convertible Instrument आदि रहेको छैन। संस्थाले निम्न प्रकारका जगेडा तथा कोष कायम गरेको छ।

### ३.१४ कोषहरु

कोष अन्तर्गत साधारण जगेडा कोष, सदस्य शिक्षा कोष, संस्था विकास कोष, शेयर लाभांश कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष, स्थिरीकरण कोष, कर्मचारी बोनस तथा कल्याणकारी कोष, सामुदायिक तथा सदस्य सुरक्षण कोष, घाटापूर्ति कोष, NFRS समायोजन कोष, विमाङ्किक कोष, विशेष उपचार कोष, विपत व्यवस्थापन कोष पर्दछन् ।

#### ३.१४.१ NFRS समायोजन कोष

संस्थाने NFRS बमोजिमको लेखा नीति अपनाएर वित्तीय विवरण बनाउने क्रममा यस अधिको लेखा नीतिको तुलनामा भएको परिवर्तन र सोका कारण सम्पति तथा दायित्वको मूल्याङ्कनमा देखिने भिन्नतालाई यस NFRS समायोजन कोष अन्तर्गत प्रस्तुत गर्ने नीति लिएको छ ।

#### ३.१४.२ साधारण जगेडा कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६८ मा भएको व्यवस्था अनुसार संस्थाले आर्थिक वर्षको खुद मुनाफा रकमको कम्तिमा २५ प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS कार्यन्वयन पश्चात खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको कम्तिमा २५ प्रतिशत साधारण जगेडा कोषमा सार्ने नीति लिएकोछ ।

#### ३.१४.३ संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ६९ बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पश्चातको खुद मुनाफा रकमको २५ प्रतिशत रकम संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS कार्यन्वयन पश्चात खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोष र साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको २५ प्रतिशत संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा सार्ने नीति लिएको छ । संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा रहेको रकम कारोवारको आधारमा सम्बन्धित सदस्यलाई उपलब्ध गराउनुपर्ने हुनाले उक्त रकमलाई ४.१३ अन्तर्गत अन्य दायित्वमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

#### ३.१४.४ सहकारी प्रवर्द्धन कोष

सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ७० बमोजिम साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरे पश्चातको खुद मुनाफा रकमको ०.५ प्रतिशत रकम सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाले NFRS कार्यन्वयन पश्चात खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोष र साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको ०.५ प्रतिशत सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा सार्ने नीति लिएको छ । सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा रहेको रकम सहकारी ऐन, २०७४ को दफा ७० अनुसार सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय अन्तर्गतको कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने हुनाले उक्त रकमलाई ४.१३ अन्तर्गत अन्य दायित्वमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

#### ३.१७.५ सहकारी नियमावली २०७५ को प्रावधान अनुसार अन्य कोष

सहकारी नियमावली, २०७५ को दफा २७ बमोजिम खुद मुनाफाबाट साधारण जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषको रकम कट्टा गरे पश्चातको खुद मुनाफा रकमको कम्तिमा ५ प्रतिशत रकम निम्न लिखित प्रत्येक कोषहरु सामुदायिक विकास तथा सदस्य सुरक्षण कोष, स्थिरकरण कोष, घाटापूर्ति कोष, कर्मचारी बोनस तथा कल्याण कोष, संस्था विकास कोष र सदस्य शिक्षा कोषमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने प्रावधान छ तर संस्थाने NFRS खुद मुनाफाबाट NFRS समायोजन कोष, साधारण जगेडा कोष, सहकारी प्रवर्द्धन कोष र संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा बाँडफाँड पछिको रकमको ५ प्रतिशत प्रत्येक माथि उल्लेखित कोषहरुमा बाँडफाँड गर्ने नीति लिएको छ ।

### ३.१४.६ विमाङ्किक कोष

NAS-19 Employee Benefit अन्तर्गत परिभाषित कर्मचारी दायित्व मापनमा एक्युरियन धारणा (Actuarial Assumption) मा भएको परिवर्तनको कारणले हुने फरकलाई यस शिर्षकमा समायोजन गरिन्छ। यो कुनै जगेडा कोष हैन। यस शिर्षकको रकममा हुने परिवर्तनलाई अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरी यस शिर्षकमा समायोजन गरिन्छ।

### ३.१५ प्रतिशेयर आम्दानी

संस्थाले आफ्नो साधारण शेयरको लागि आधारभूत र Diluted प्रतिशेयर आम्दानी (EPS) तथ्याडलाई प्रस्तुत गर्छ। आधारभूत EPS साधारण शेयरधनीहरूको लागि हुने नाफा अथवा नोक्सानलाई सो अवधिको अन्त्यमा रहेका भारित औषत शेयरधनीका संख्याले विभाजन गरी गणना गरिन्छ। Diluted EPS साधारण शेयरधनीहरूका लागि रहेको नाफा वा नोक्सान र भारित औषत शेयरधनीको संख्यामा Dilutive Cash Flows सम्भावित साधारण शेयरलाई समायोजन गरी निर्धारण गरिन्छ।

### ३.१६ गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था

संस्थाले आफ्ना गैर वित्तीय सम्पत्ति (लगानी सम्पत्ति तथा स्थगन कर सम्पत्ति बाहेक) मा भएको नोक्सानीको आवधिक परीक्षण गर्ने गरेको छ। उक्त सम्पत्तिको किताबी मूल्य सो सम्पत्तिबाट प्राप्त हुन सक्ने रकम भन्दा बढि भएको अवस्थामा नोक्सानी व्यवस्था गरिन्छ। नोक्सानी व्यवस्थालाई नाफा नोक्सान खातामा खर्च लेखी सम्बन्धित सम्पत्तिबाट घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ। यसरी आवधिक नोक्सानीको परीक्षण गर्दा पहिले व्यवस्था गरिएको नोक्सानी बढि हुन गएको खण्डमा सो नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता गरी नाफा नोक्सान खातामा आम्दानी जनाईन्छ। एक वर्ष भन्दा कम अवधिको गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था नगर्ने नीति अवलम्बन गरिएकोछ।

### ३.१७ नगद प्रवाह विवरण

संस्थाले नगद प्रवाहको विवरण NAS 07- Statement या Direct method अनुसार तयार गरेको छ। नगद मौज्जातमा भएको उतार चढावलाई यस विवरणले चित्रण गरेको हुन्छ।

प्रस्तुत नगद प्रवाह विवरणले सो आर्थिक वर्षभरि भएको विभिन्न नगद प्रवाहलाई निम्न अनुसार प्रस्तुत गरेको छ:

- सञ्चालन कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह
- लगानीबाट भएको नगद प्रवाह
- वित्तीय कारोबारबाट भएको नगद प्रवाह

### ३.१८ प्रस्तावित लाभांश

साधारण सभाबाट पारित भएपछि मात्र साधारण शेयरमा दिइएको लाभांशलाई दायित्व लेखाङ्कनगरिन्छ र इक्विटीबाट घटाइन्छ। अन्तरिम लाभांश घोषणा पछि संस्थाको अधिकारमा नरहे पश्चात् इक्विटीबाट घटाइन्छ। रिपोर्टिङ्ग मिति पछि पारित यस वर्षको लाभांशलाई रिपोर्टिङ्ग मिति पश्चात्को घटना भनेर देखाइन्छ।

### ३.१९ तुलनात्मक रकम

यस वर्षको वित्तीय विवरणमा आवश्यकता अनुसार तुलनात्मक रकमहरू पुनःवर्गीकरण गरिएका छन्।

### ३.२० अन्तरिम वित्तीय रिपोर्टिङ्ग

वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अन्तरिम रिपोर्टहरू नियामक रिपोर्टिङ्ग आवश्यकता बमोजिम रिपोर्ट गरिएको छ। ती रिपोर्टहरू आवश्यकता अनुसार प्रकाशित गरिएको छ तर संस्थाले अधिल्लो वर्षका अन्तरिम रिपोर्टहरूका तथ्याङ्कहरूलाई NFRS अनुसार प्रस्तुत नगरि आफ्नै ढाँचामा प्रकाशित गर्ने गरेको छ।

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.१ नगद तथा नगद समान**

	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
१. स्वदेशी मुद्रा (सिक्का समेत)	२,५९०,८६३.००	२,६७०,८७२.००	४,३१५,७८५.००
२. विदेशी मुद्रा	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>२,५९०,८६३.००</b>	<b>२,६७०,८७२.००</b>	<b>४,३१५,७८५.००</b>

नगदको फेयर भ्यालू नै किताबी मूल्य रहेको छ ।

ढुकुटीमा रहेको नगदलाई भौतिक तथा वित्तीयबाट हुन सक्ने जोखिमको लागि पर्याप्त विमा गरिएको छ । नियमनकारी निकायले तोकेको तरलताको मापदण्ड तथा व्यवसायिक आवश्यकता अनुसार ढुकुटीमा नगद राखिएको छ ।

**४.२ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात**

	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
आन्तरिक बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	७९,७४९,४१५.९७	४७,८३६,३०८.७५	८७,१९८,५८२.८८
घटाउने: प्रभारको लागि व्यवस्था	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>७९,७४९,४१५.९७</b>	<b>४७,८३६,३०८.७५</b>	<b>८७,१९८,५८२.८८</b>

यो सम्पत्तिलाई परिशोधित लागतमा गणना गरिएको छ र सो संग सम्बन्धित जोखिमलाई निरन्तर रूपमा मूल्यांकन गरिन्छ । सो सम्पत्तिबाट प्राप्त व्याजलाई व्याज आमदानीमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

**४.३ ऋण लगानी**

	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
अपलेखित मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको कर्जा र सापटी	६५४,८८८,००२.५६	६९७,३८८,४२२.४५	७६९,३९७,५२०.२०
घटाउने: प्रभार व्यवस्था			
सामूहिक प्रभार	५,४२०,६०७.३६	६,१७६,९२९.९७	७,१२६,९५३.९०
एकल प्रभार	३२,४४७,५५८.०५	२८,५९९,८६३.५५	२२,७३२,०१८.४५
<b>खुद रकम</b>	<b>६९७,०१९,८३७.९६</b>	<b>६६२,६१९,६२८.९७</b>	<b>७३९,५३८,५४७.८५</b>
FVTPL मा मूल्यांकन गरिएको कर्जा तथा सापटी			
<b>जम्मा</b>	<b>६९७,०१९,८३७.९६</b>	<b>६६२,६१९,६२८.९७</b>	<b>७३९,५३८,५४७.८५</b>

**४.३.१ कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण**

क्र.स	विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
१	घर जग्गा खरिद तथा निर्माण ऋण	२१८,११०,८०३.८१	२४२,२७२,९२२.००	२३४,७२६,१२१.००
२	घरायसी ऋण	४२,२६३,३४९.६०	४५,०१०,८५५.००	४८,००१,०७२.००
३	व्यापारिक ऋण	३१७,४३९,२०५.९०	३५६,७६०,४६५.२५	४३२,६५१,५८२.००
४	आवधिक बचत धितो ऋण	६,९०६,६७७.००	१०,९८०,७५५.००	२०,९३०,७७८.००
५	शैक्षिक ऋण	-	२९९,११५.००	२९९,६२१.००
६	कृषि ऋण	२,४५२,४८४.००	२९९,७०३.००	३७९,३०१.००
७	छोटो अवधि ऋण	-	-	२,०८१,४८६.००
<b>कुल जम्मा</b>		<b>५८७,१७२,५२०.३१</b>	<b>६५५,६२३,७७५.२५</b>	<b>७३९,०६९,९६१.००</b>
<b>लिन बाँकी ब्याज</b>		<b>६७,७५५,४८२.२५</b>	<b>४१,७६४,६४७.२०</b>	<b>३०,३२७,५५९.२०</b>
<b>खुद ऋण लगानीमा रहेको रकम</b>		<b>६५४,८८८,००२.५६</b>	<b>६९७,३८८,४२२.४५</b>	<b>७६९,३९७,५२०.२०</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
 का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं  
 २०८१ आषाढ मसान्तको

४.३.२ मूद्राको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
नेपाली रुपैयाँ	६५४,८८८,००२.५६	६९७,३८८,४२२।४५	७६९,३९७,५२०।२०
भारतीय रुपैयाँ	-	-	-
अमेरिकन डलर	-	-	-
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	-	-	-
युरो	-	-	-
जापानिज येन	-	-	-
चाईनिज यूआन	-	-	-
अन्य	-	-	-
<b>खुद रकम</b>	<b>६५४,८८८,००२.५६</b>	<b>६९७,३८८,४२२.४५</b>	<b>७६९,३९७,५२०.२०</b>

४.३.३ प्रभारको लागि व्यवस्था

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
एकल प्रभारको लागि व्यवस्था	-	-	-
<b>श्रावण १ गतेको मौज्जात</b>	<b>२८,५९९,८६३.५५</b>	-	-
यस वर्षको प्रभार:			-
यस वर्षको थप	३,८४७,६९४.५०	२८,५९९,८६३.५५	
यस वर्ष असुली/विपयर्थ अपलेखन			
<b>आषाढ अन्त्यको मौज्जात</b>	<b>३२,४४७,५५८.०५</b>	<b>२८,५९९,८६३.५५</b>	<b>-</b>
सामुहिक प्रभारको लागि व्यवस्था			
<b>श्रावण १ गतेको मौज्जात</b>	<b>६,१७६,९२९.९७</b>	<b>७,१२६,९५३.९०</b>	<b>२५,८०२,२७९.३०</b>
यस वर्षको प्रभार:			
यस वर्षको थप	(७५६,३२२.६१)	(९५०,०२३.९३)	(१८,६७५,३२५.४०)
यस वर्ष असुली/विपयर्थ अपलेखन			
<b>आषाढ अन्त्यको मौज्जात</b>	<b>५,४२०,६०७.३६</b>	<b>६,१७६,९२९.९७</b>	<b>७,१२६,९५३.९०</b>
<b>प्रभारको लागि जम्मा व्यवस्था</b>	<b>३७,८६८,१६५.४१</b>	<b>३४,७७६,७९३.५२</b>	<b>७,१२६,९५३.९०</b>

४.४ वित्तीय लगानी हिसाब

विवरण	२०८१ आषाढ मसान्त	२०८० आषाढ मसान्त	श्रावण १ २०७९
परिशोधित मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी	-	-	-
FVTOCI मा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी	५,७३३,८००.००	५,३५८,८००.००	५,३५८,८००.००
<b>कूल लगानी</b>	<b>५,७३३,८००.००</b>	<b>५,३५८,८००.००</b>	<b>५,३५८,८००.००</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.५ चालू कर सम्पत्ति / (दायित्व)**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
चालू कर सम्पत्ति	-	-	-
चालू वर्षको आय कर सम्पत्ति	२,२४३,९४४.१८	१,१३५,८५७.६०	३,०८९,८२५.२४
गत वर्षहरूको आय कर सम्पत्ति	(५००,८५२.८५)	८२,६४७.४१	(५५३,३५९.९६)
<b>जम्मा आय कर सम्पत्ति</b>	<b>१,७४३,०९१.३३</b>	<b>१,२१८,५०५.०१</b>	<b>२,५३६,४६५.२८</b>
<b>चालू कर दायित्व</b>			
चालू वर्षको आय कर दायित्व	१,९५०,३१८.७४	१,७१९,३५७.८६	२,४५३,८१७.८७
गत वर्षहरूको कर दायित्वहरू			
<b>जम्मा आय कर सम्पत्ति/(दायित्व)</b>	<b>(२०७,२२७.४१)</b>	<b>(५००,८५२.८५)</b>	<b>८२,६४७.४१</b>

**४.६ लगानी सम्पत्ति**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति	-	-	-
श्रावण १ को मौज्जात	-	-	-
यस वर्षको थप	-	-	-
यस वर्षको बिक्री	-	-	-
यस वर्षको फेयर भ्यालुमा भएको खुद परिवर्तन	-	-	-
समायोजन	-	-	-
<b>खुद रकम</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>लागतका मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति</b>	<b>१०५,९२८,४००.००</b>	<b>६५,६९१,३६२.००</b>	<b>-</b>
श्रावण १ को मौज्जात	६५,६९१,३६२.००	-	-
यस वर्षको थप	४२,८४०,५७४.००	६५,६९१,३६२.००	-
यस वर्षको बिक्री	(२,६०३,५३६.००)	-	-
समायोजन	-	-	-
संचित ह्रास कट्टी	-	-	-
संचित प्रभार नोक्सानी	-	-	-
<b>खुद रकम</b>	<b>१०५,९२८,४००.००</b>	<b>६५,६९१,३६२.००</b>	<b>-</b>

NAS ४० बमोजिम, गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको रूपमा रहेको लगानी सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक लागत (cost model) अवधारणाको आधारमा संचित ह्रास कट्टी पश्चात देखाइएको छ । लगानी सम्पत्ति अन्तर्गत गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति जग्गामात्र रहेकाले उक्त सम्पत्तिमा भने ह्रासकट्टी काटिएको छैन ।

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
 का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं  
 २०८१ आषाढ मसान्तको

४.८ ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति

विवरण	सफ्टवेयर	साख	जम्मा
<b>परल मोल</b>			
<b>श्रावण १, २०७९ को मौज्दात</b>	१४५,७८४.८४	-	१४५,७८४.८४
यस वर्ष थप			
व्यापार संयोजन वाट थप	५,६५०.००		५,६५०.००
पूजिकृत	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	-	-
<b>आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्दात</b>	१५१,४३४.८४	-	१५१,४३४.८४
यस वर्ष थप			
व्यापार संयोजन वाट थप	-	-	-
पूजिकृत	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	-	-
<b>आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात</b>	१५१,४३४.८४	-	१५१,४३४.८४
<b>परिशोधन र प्रभार</b>			
<b>श्रावण १, २०७९ को मौज्दात</b>	-	-	-
यस वर्षको परिशोधन	३०,२८६.८७	-	३०,२८६.८७
यस वर्षका प्रभार	-	-	-
विक्री	-	-	-
समायोजन	-	-	-
<b>आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्दात</b>	३०,२८६.८७	-	३०,२८६.८७
यस वर्षको परिशोधन	३०,२८६.८७	-	३०,२८६.८७
यस वर्षका प्रभार	-	-	-
विक्री	-	-	-
समायोजन	-	-	-
<b>आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात</b>	६०,५७३.७४	-	६०,५७३.७४
<b>पूजीगत निर्माण</b>			
<b>खुद किताबी मूल्य</b>			
<b>आषाढ २०७९ अन्तिमको मौज्दात</b>	१४५,७८४.८४	-	१४५,७८४.८४
<b>आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्दात</b>	१२१,१४७.९७	-	१२१,१४७.९७
<b>आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात</b>	९०,८६१.१०	-	९०,८६१.१०

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

४.९ स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)

२०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ अषाढ ३२ गते सम्मको

विवरण	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>	-		
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	३,०३२,७५५.९२	(३,०३२,७५५.९२)
लगानी सम्पत्ति			-
धितोपत्रमा लगानी			-
सम्पत्ति र उपकरण		६७४,९३३.३४	(६७४,९३३.३४)
अमूर्त सम्पत्ति			
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	२९५,४८४.५०		२९५,४८४.५०
पट्टा दायित्व			-
पट्टा सम्पत्ति			-
व्यवस्था			-
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>	<b>२९५,४८४.५०</b>	<b>३,७०६,६८९.२६</b>	<b>(३,४११,४०४.७६)</b>
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-
<b>खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ मसान्त २०७९</b>			<b>(३,४११,४०४.७६)</b>
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व, श्रावण १ २०७८			-
<b>यस वर्षको स्थापित/रिभर्सल</b>			<b>३,४११,४०४.७६</b>
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			३,४११,४०४.७६
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			-
इन्विटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			

२०७९ श्रावण १ गते देखि २०८० अषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>			
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी		८,३५२,९२९.४४	(८,३५२,९२९.४४)
लगानी सम्पत्ति			-
धितोपत्रमा लगानी			-
सम्पत्ति र उपकरण		१,३३३,४१२.३६	(१,३३३,४१२.३६)
अमूर्त सम्पत्ति			-
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	६५९,५५३.७३		६५९,५५३.७३
पट्टा दायित्व			-
पट्टा सम्पत्ति			-
व्यवस्था			-
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>	<b>६५९,५५३.७३</b>	<b>९,६८६,३४१.८०</b>	<b>(९,०२६,७८८.०७)</b>
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-
<b>खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ मसान्त २०८०</b>			<b>(९,०२६,७८८.०७)</b>
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व, श्रावण १ २०७९			३,४११,४०४.७६
<b>यस वर्षको स्थापित/रिभर्सल</b>			<b>५,६१५,३८३.३२</b>
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			५,६१५,३८३.३२
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			
इन्विटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं  
२०८१ आषाढ मसान्तको

२०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/( दायित्व)
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>	-		
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	१३,५४३,०९६.४५	(१३,५४३,०९६.४५)
लगानी सम्पत्ति			-
धितोपत्रमा लगानी			-
सम्पत्ति र उपकरण		१,३०६,२५९.५७	(१,३०६,२५९.५७)
अमूर्त सम्पत्ति			-
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	७८४,१३७.४७		७८४,१३७.४७
पट्टा दायित्व	-		-
पट्टा सम्पत्ति			-
व्यवस्था			-
<b>अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर</b>	<b>७८४,१३७.४७</b>	<b>१४,८४९,३५६.०२</b>	<b>(१४,०६५,२१८.५५)</b>
<b>गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर</b>	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-
<b>खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ मसान्त २०८१</b>			<b>(१४,०६५,२१८.५५)</b>
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व, श्रावण १ २०८०			९,०२६,७८८.०७
<b>यस वर्षको स्थापित/रिभर्सल</b>			<b>५,०३८,४३०.४८</b>
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			५,०३८,४३०.४८
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			
इबिबटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			

**४.१० अन्य सम्पत्ति**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
मसलन्द मौज्जात	१६२,४८८.२०	२१७,०३९.६०	२६३,५२९.६०
पाउनुपने पेशकी	१५,०००.००	४०६,७८७.००	५७७,८४७.००
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	-	-	-
कर्मचारी विदा वापतको व्यवस्था	-	-	-
सन्डी डेब्टर्स	२१३,०८५.७१	४६४,१७७.९६	५०८,६५९.४७
नेपाल टेलिकम लि. (टेलिफोन) पेशकी धराटर्फी	८,३००.००	८,३००.००	७,८००.००
कालो सूची (प्राइम कर्मसियल, इनभेष्टमेन्ट मेगा बैंक लि.) पेशकी धरौटी	-	१२,०००.००	९,०००.००
माइक्रो ब्याङ्कर नेपाल प्रा.लि. (स्मार्ट बैंकिङ) धरौटी	१०९,३०५.४०	१०८,५०८.४८	५१,३८६.२३
स्मार्ट च्वाइस टेक्नोलोजि लि. धरौटी	६५,०००.००	३४,०००.००	८७,५००.००
श्री गणेश प्रतिमूर्ती	२०,५००.००	२०,५००.००	२०,५००.००
ऋण साकार तथा ऋण असूली नोटिस सम्बन्धि पाउनुपने हिसाव	१,३३१,६८३.००	-	-
स्थगन कर्मचारी खर्च	३७५,२४३.५९	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>२,३००,६०५.१०</b>	<b>१,२७१,३१३.०४</b>	<b>१,५२६,२०६.३०</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.११ तिर्न बाँकी कर्जा सापटी**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>क. स्वदेशी</b>			
नेपाल सरकार	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-	-
रिपो दायित्व	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्था (अनुसूची ४.११.१)	४७,५२७,७७७.००	४९,२३९,४४५.००	६६,८११,१११.००
अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-	-
अन्य	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>४७,५२७,७७७.००</b>	<b>४९,२३९,४४५.००</b>	<b>६६,८११,१११.००</b>
<b>ख. विदेशी</b>			
बैंकहरू	-	-	-
अन्य	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>जम्मा (क+ख)</b>	<b>४७,५२७,७७७.००</b>	<b>४९,२३९,४४५.००</b>	<b>६६,८११,१११.००</b>

**४.११.१ बाह्य ऋण हिसाब**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि.(नेफस्कुन)	१५,०००,०००.००	२९,७९५,०००.००	१२,७००,०००.००
वागमती प्रदेश बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि.	३२,५२७,७७७.००	१९,४४४,४४५.००	३६,१११,१११.००
वागमती प्रदेश बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि (Loan Against FD)	-	-	१८,०००,०००.००
<b>कुल जम्मा</b>	<b>४७,५२७,७७७.००</b>	<b>४९,२३९,४४५.००</b>	<b>६६,८११,१११.००</b>

**४.१२ बचत तथा निक्षेप हिसाब**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>क. बचत हिसाब</b>	<b>२६१,२५६,३८८.२९</b>	<b>२२७,९९६,६९१.०१</b>	<b>२६३,३८०,५१२.७२</b>
<b>१. स्वदेशी मूद्रामा</b>	<b>२६१,२५६,३८८.२९</b>	<b>२२७,९९६,६९१.०१</b>	<b>२६३,३८०,५१२.७२</b>
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-	-
१.२ व्यक्तिगत	२६१,२५६,३८८.२९	२२७,९९६,६९१.०१	२६३,३८०,५१२.७२
१.३ अन्य	-	-	-
<b>२. विदेशी मूद्रामा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
२.१ संघ संस्थाहरू	-	-	-
२.२ व्यक्तिगत	-	-	-
२.३ अन्य	-	-	-
<b>ख. मूहृती हिसाब</b>	<b>२७५,८७३,६३५.००</b>	<b>२९७,३८३,००७.००</b>	<b>३१०,७४८,७५९.००</b>
<b>१. स्वदेशी मूद्रामा</b>	<b>२७५,८७३,६३५.००</b>	<b>२९७,३८३,००७.००</b>	<b>३१०,७४८,७५९.००</b>
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-	-
१.२ व्यक्तिगत	२७५,८७३,६३५.००	२९७,३८३,००७.००	३१०,७४८,७५९.००
१.३ अन्य	-	-	-
<b>२. विदेशी मूद्रामा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
२.१ संघ संस्थाहरू	-	-	-
२.२ व्यक्तिगत	-	-	-
२.३ अन्य	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>५३७,१३०,०२३.२९</b>	<b>५२५,३७९,६९८.०१</b>	<b>५७४,१२९,२७१.७२</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.१२.१ बचत प्रकारको आधारमा बचत तथा निक्षेपको विश्लेषण**

क्र.सं.	विवरण	२०८१ आषाढ मसान्त	२०८० आषाढ मसान्त	श्रावण १, २०७९
१	आवधिक बचत (TD)	२७५,८७३,६३५.००	२९७,३८३,००७.००	३१०,७४८,७५९.००
२	साधारण बचत (NS)	४०,१४३,२५८.५६	३९,८६२,९५८.९८	६०,९९४,६२८.१६
३	विशेष बचत खाता (Call)	४८,६८६,२१५.३३	४२,३०७,२४८.३२	७३,७३०,२५०.०१
४	जेष्ठ नागरिक सम्मान खाता (JN)	१४,३५२,२०५.१२	१०,२८२,५४६.४९	१५,७३६,४६८.४७
५	चाडपर्व बचत खाता (CB)	२,२३७,३२०.००	१,६८५,५६०.००	५,६५९,४२९.००
६	बाल बचत खाता (BB)	३,२११,७९६.००	२,६३३,१९२.००	३,४२०,०३३.००
७	शेयर लाभांश खाता	२,१११,४२८.९५	१,८४४,३८४.२४	९३८,२०८.८२
८	सदस्य सेवा बचत खाता	१,३९९,८२२.९६	२,४९२,४७०.९६	-
९	पाँच तारा समृद्धि बचत खाता	१२,६१९,९९९.००	७,०९६,१४३.००	-
१०	पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	१०४,७६०,५२०.६२	९२,३००,८२५.२७	७९,५४५,४५१.११
११	खुबुके बचत (KFS)	६,६४३,८९०.००	६,५२६,२८९.००	६,७६२,१४२.००
१२	नारी बचत खाता (NB)	४,९५४,८१३.७५	५,४४१,३५१.७५	६,०२३,०९६.७५
१३	ऋण सुरक्षण खाता	१,८१५,०१९.००	१,८२९,८१२.००	२,२१४,८५३.००
१४	पाँच तारा उद्यम बचत खाता २०	५९७,४४०.००	५८३,००३.००	३८३,७६७.००
१५	पाँच तारा उद्यम बचत खाता ३०	८५३,६५४.००	६९०,४१८.००	४४३,०८६.००
१६	पाँच तारा उद्यम बचत खाता ५०	१६,८६९,००५.००	१२,४२०,४८८.००	७,५२९,१०७.००
<b>कुल जम्मा</b>		<b>५३७,१३०,०२३.२९</b>	<b>५२५,३७९,६९८.०१</b>	<b>५७४,१२९,२७१.७२</b>

**४.१३ अन्य दायित्व**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
१. कर्मचारी सञ्चय कोष	-	६०,३५२.००	५०,९७५.००
२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१,३२१,३६९.११	१,५४७,४३६.५९	१,७७८,५९०.३४
३. रिटर्न्स रकम	-	-	-
४. आवधिक बचतमा दिन बाँकी व्याज	७,२०२,४४६.२२	७,३६८,९४०.२२	७,०१४,१५४.२२
५. सण्डी क्रेडिटर्स	-	-	-
६. खुबुके सुरक्षण	३०,०००.००	३७,३००.००	३७,३००.००
७. शेयर तथा बचत फिर्ता	-	-	-
८. डिजिटल बालेट	-	-	-
९. सदस्य सुरक्षण कोष	-	-	-
१०. भुक्तानी दिन बाँकी बाह्य लेखापरिक्षण शुल्क तथा खर्च	१११,५००.००	१११,५००.००	१११,५००.००
११. भुक्तानी दिन बाँकी प्रवर्धन शुल्क तथा खर्च	१३९,३७५.००	-	-
१२. संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	३,१३६,८५३.३७	७,०५७,३९०.२३	१०,३०६,५५०.२७
१३. बिल तथा भुक्तानी दायित्व	३,९७२,१००	७४२,०००.००	१२९,०००.००
१४. स्मार्ट च्वाईस टेक्नोलोजि	६९,८७४,१११	४१,७२८.००	२७,६६९.००
१५. सहकारी प्रवर्धन कोष	१०३,१९५.३९	५३,३४७.१९	२७८,४६५.०४
१६. अग्रिम करकट्टी	८८९,४७५.६६	१,२०४,५९४.७३	१,०५३,८६८.७३
१७. कर्मचारी उपदान कोष	३,२९७,३२७.३३	३,२९७,७६८.६४	२,९५४,८४५.०२
१८. स्थिरीकरण कोष	७६,८०५.७०	३९७,४३६.५९	६२८,५९०.३४
१९. अन्य	५४,२५०.००	१२३,०६८.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>१७,८१८,४४३.८८</b>	<b>२२,०४२,८६२.१९</b>	<b>२४,३७१,५०७.९५</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.१४ शेयर पूँजी तथा स्वामित्व**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>१. शेयर पूँजी</b>	-	-	-
१.१. स्वीकृत शेयर पूँजी			
क) १,०००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० ले	१००,०००,०००.००	१००,०००,०००.००	७०,०००,०००.००
ख) ..... नन् रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. .... ले	-	-	-
ग) ..... रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू.....ले	-	-	-
<b>१.२ चूका पूँजी</b>			
क) ८१४,४१३ साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० ले साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० ले	८१,४१४,३००.००	८१,१७२,४००.००	७७,८२५,३००.००
ख) ..... नन् रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. .... ले	-	-	-
ग) ..... रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू.....ले	-	-	-
<b>१.३ जम्मा रकम</b>	<b>८१,४१४,३००.००</b>	<b>८१,१७२,४००.००</b>	<b>७७,८२५,३००.००</b>

शेयर स्वामित्व विवरण	आषाढ मसान्त २०८१		आषाढ मसान्त २०८०		श्रावण १ २०७९	
	प्रतिशत	शेयर पूँजी	प्रतिशत	शेयर पूँजी	शेयर पूँजी	प्रतिशत
<b>१. स्वदेशी स्वामित्व</b>	<b>१००</b>	<b>८१,४१४,३००.००</b>	<b>१००</b>	<b>८१,१७२,४००.००</b>	<b>७७,८२५,३००.००</b>	<b>१००</b>
१.१ नेपाल सरकार		-		-	-	-
१.२ "क" वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू		-		-	-	-
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू		-		-	-	-
१.४ अन्य संस्थाहरू		-		-	-	-
१.५ सर्वसाधारण	१००	८१,४१४,३००.००	१००	८१,१७२,४००.००	७७,८२५,३००.००	१००
१.६ अन्य		-		-	-	-
<b>२. वैदेशिक स्वामित्व</b>		-		-	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>८१,४१४,३००.००</b>	<b>१००</b>	<b>८१,१७२,४००.००</b>	<b>७७,८२५,३००.००</b>	<b>१००</b>

**४.१५ अन्य कोषहरू**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>१. पूँजीगत जगेडा कोष</b>	-	-	-
<b>२. पूँजी समायोजन कोष</b>	-	-	-
<b>३. NFRS समायोजन कोष</b>	<b>४५,२७५,६६१.८२</b>	<b>२९,५५३,४२४.२६</b>	<b>२६,०१९,१३७.१८</b>
<b>४. विमाद्विक कोष</b>			
<b>५. अन्य जगेडा तथा कोष</b>	<b>४५,८९९,०९७.५५</b>	<b>४८,६५१,९३३.२७</b>	<b>५२,४६०,०९०.०९</b>
५.१ सदस्य शिक्षा कोष	१,१३४,३८८.०४	१,०२४,८३६.९२	६२८,५९०.३४
५.२ सामुदायिक विकास कोष	१,३९७,३९६.०४	१,०२६,०२६.९२	६२८,५९०.३४
५.३ शेयर लाभांश कोष	५,१५९,१७४.८३	५,९४२,७०५.१०	८,१७१,६७४.३६
५.४ घाटापूर्ति कोष	१,३९७,३९६.०४	१,०२६,०२६.९२	६२८,५९०
५.५ सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	२७,६६०,०५३.७४	२७,९८०,२६६.७४	२८,३१७,३३३.४१
५.६ संस्था विकास कोष	५,११०,३९१.९६	७,९८३,६४२.८४	१०,८४६,१६८.७६
५.७ पुरस्कार तथा सम्मान कोष	१,९३२,६९५.७२	१,७४६,५११.१८	१,५५८,९४४
५.८ प्राकृतिक विपत्ति कोष	२,१०७,६०१.१९	१,९२१,९१६.६५	१,६८०,१९८.६७
<b>६. सञ्चित नाफा/नोक्सान</b>	<b>२,३९६,८९८.९१</b>	<b>२,३९६,८९८.९१</b>	-
<b>७. सटही घटबढ कोष</b>			
<b>जम्मा</b>	<b>९३,५७१,६५८.२८</b>	<b>८०,६०२,२५६.४३</b>	<b>७८,४७९,२२७.२७</b>

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
 का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं  
 २०८१ आषाढ मसान्तको

**४.१६ संभावित दायित्व र प्रतिबद्धता**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
संभावित दायित्व	-	-	-
वितरण नागरिएको सुविधाहरु	-	-	-
पूँजी प्रतिबद्धता	-	-	-
पट्टा प्रतिबद्धता	-	-	-
मुद्दा मामिला	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-

**४.१६.१ संभावित दायित्व**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
स्वीकार्यत तथा डकुमेन्ट्री क्रेडिट	-	-	-
बिल्स फर कलेक्सन	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-
जमानत	-	-	-
प्रत्याभुती प्रतिबद्धता	-	-	-
अन्य	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-

**४.१६.२ वितरण नागरिएको सुविधाहरु**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
वितरण नागरिएको कर्जा	-	-	-
ओभरड्राफ्टको उपयोग नागरिएको सिमा	-	-	-
जमानत उपयोग नागरिएको	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-

**४.१६.३ पूँजीगत प्रतिबद्धता**

सम्बन्धित अधिकारीद्वारा स्वीकृत गरिएको तर वित्तीय विवरणमा नागरिएको पूँजीगत खर्च ।

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>सम्पत्ति तथा उपकरणको लागि पूँजी प्रतिबद्धता</b>			
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	-	-	-
स्वीकृत गरिएको तर सम्झौता नागरिएको	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-
<b>अमूर्त सम्पत्तिको लागि पूँजी प्रतिबद्धता</b>			
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	-	-	-
स्वीकृत गरिएको तर सम्झौता नागरिएको	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-
<b>कुल जम्मा</b>	-	-	-

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
 का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं  
 २०८१ आषाढ मसान्तको

४.१६.४ पट्टा प्रतिबद्धता

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आषाढ मसान्त २०८०	श्रावण १ २०७९
<b>संचालित पट्टा प्रतिबद्धता</b>	-	-	-
सहकारीले पट्टा लिएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने पट्टा सम्झौत अनुसार घटीमा तिर्नु पर्ने भविष्यको रकम	-	-	-
एक वर्ष ननाघेको	-	-	-
एक वर्ष भन्दा बढी ५ वर्ष भन्दा कम	-	-	-
५ वर्ष माथिको	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-
<b>वित्तीय पट्टा प्रतिबद्धता</b>	-	-	-
सहकारीले पट्टा लिएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने पट्टा सम्झौत अनुसार घटीमा तिर्नु पर्ने भविष्यको रकम	-	-	-
एक वर्ष ननाघेको	-	-	-
एक वर्ष भन्दा बढी ५ वर्ष भन्दा कम	-	-	-
५ वर्ष माथिको	-	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-	-

**पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड**  
**का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं**  
**२०८१ आषाढ मसान्तको**

**४.४.१ इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी**

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१		आषाढ मसान्त २०८०		श्रावण १ २०७९	
	लागत मूल्य	फेयर मूल्य	लागत मूल्य	फेयर मूल्य	लागत मूल्य	फेयर मूल्य
<b>१. संगठित संस्थाहरूको शेयर</b>						
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	६००,०००.००	६००,०००.००	६००,०००.००	६००,०००.००	६००,०००.००	६००,०००.००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.	१,६१४,०००.००	१,६१४,०००.००	१,६१४,०००.००	१,६१४,०००.००	१,६१४,०००.००	१,६१४,०००.००
जिल्ला सहकारी संघ लि.	१०,०००.००	१०,०००.००	१०,०००.००	१०,०००.००	१०,०००.००	१०,०००.००
काठमाण्डौ बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	१,१००,०००.००	१,१००,०००.००	१,१००,०००.००	१,१००,०००.००	१,१००,०००.००	१,१००,०००.००
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	१,८८४,८००.००	१,८८४,८००.००	१,५३४,८००.००	१,५३४,८००.००	१,५३४,८००.००	१,५३४,८००.००
गणेशमान सिंह मेमोरियल स्वास्थ्य सहकारी संस्था लि.	५००,०००.००	५००,०००.००	५००,०००.००	५००,०००.००	५००,०००.००	५००,०००.००
बागमती प्रदेश सहकारी संघ लि.	२५,०००.००	२५,०००.००	-	-	-	-
<b>खुद लगानी</b>	<b>५,७३३,८००.००</b>	<b>५,७३३,८००.००</b>	<b>५,३५८,८००.०</b>	<b>५,३५८,८००.००</b>	<b>५,३५८,८००.००</b>	<b>५,३५८,८००.००</b>

मुद्धती निक्षेप र अन्य बचत मा रहेको लगानीलाई सहकारीले परिपक्व हुने बेलासम्म राख्न सक्ने अभिप्राय तथा क्षमता रहेकाले यो सम्पत्तिहरूलाई परिपक्व हुने वित्तीय सम्पत्ति अन्तर्गत वर्गिकरण गरिएको छ । यी उपकरणहरूले प्रदान गर्ने स्थिर दरले यी उपकरणहरूमा निहित जोखिमहरूलाई पर्याप्त रूपमा क्षतीपूर्ति गर्दछ ।

माथि उल्लेखित भएको कुनै पनि शेयर लगानीमा सहकारीको नियन्त्रण (control) वा उल्लेखनीय प्रवाह (significant influence) रहेको छैन । यी लगानीको फेयर भ्यालु उतारचढावलाई अन्य विस्तृत आय विवरणमा समायोजित गरिएको छ ।

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

२०८१ आषाढ मसान्तको

स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रासकट्टी विवरण

विवरण	जरगा	भवन	विद्युतीय सामग्री	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्सचर	अफिस उपकरण	अन्य सम्पत्ति	निर्माणधिन भवन	जम्मा
<b>परल मोल</b>									
श्रावण १, २०७९ को मौज्जात	२८,१२५,०००.००	११,५५०,०००.००	६४९,६३९.४९	०.००	६९३,८६५.९२	२०४,१८४.६४	६८३,४०९.०४	०.००	४१,९०६,०९९.०९
यस वर्ष थप									
व्यापार संयोजन बाट थप			१५२,३००.००		४६,५००.००	१०,७००.००	-	-	२०९,५००.००
पूजिकृत									
यस वर्षको विक्री			(१८,४३३.००)	-	-	-	-	-	(१८,४३३.००)
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन									
आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००.००	११,५५०,०००.००	७८३,५०६.४९	-	७४०,३६५.९२	२१४,८८४.६४	६८३,४०९.०४	-	४२,०९७,१६६.०९
यस वर्ष थप									
व्यापार संयोजन बाट थप			१५५,६४४.००		४५,३२०.००	३६,५६६.००			२३७,५३०.००
पूजिकृत									
यस वर्षको विक्री									
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन									
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००.००	११,५५०,०००.००	९३९,१५०.४९	-	७८५,६८५.९२	२५१,४४०.६४	६८३,४०९.०४	-	४२,३३४,६९६.०९
<b>परिशोधन र प्रभार</b>									
श्रावण १, २०७९ को मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको परिशोधन	-	५७७,५००.००	१८१,३१२.०४	-	१८०,२४७.७३	५१,६१४.९१	१०२,५११.३६	-	१,०९३,१८६.०४
यस वर्षका प्रभार									
विक्री									
समायोजन									
आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्जात	-	५७७,५००.००	१८१,३१२.०४	-	१८०,२४७.७३	५१,६१४.९१	१०२,५११.३६	-	१,०९३,१८६.०४
यस वर्षको परिशोधन		५४८,६२५.००	१६४,६७९.०१		१४७,३२७.४६	४८,५५४.९७	८७,१३४.६५		९९६,३२९.१०
यस वर्षका प्रभार									
विक्री									
समायोजन									
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्जात	-	१,१२६,१२५.००	३४५,९९१.०५	-	३२७,५७५.१९	१००,१६९.८८	१८९,६४६.०१	-	२,०८९,५०७.१४
<b>खुद किताबी मुल्य</b>									
आषाढ २०७९ अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००.००	११,५५०,०००.००	६४९,६३९.४९	-	६९३,८६५.९२	२०४,१८४.६४	६८३,४०९.०४	-	४१,९०६,०९९.०९
आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००.००	१०,९७२,५००.००	६०२,१९४.४५	-	५६०,११८.१९	१६३,२६९.७३	५८०,८९७.६८	-	४१,००३,९८०.०५
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००.००	१०,४२३,८७५.००	५९३,१५९.४४	-	५५८,११०.७३	१५१,२८०.७६	४९३,७६३.०३	-	४०,२४५,१८८.९५

# पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

## ४.१७ व्याज आम्दानी

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
<b>क. ऋण सापटमा</b>	१०६,६८६,८३७.५३	१०३,०१२,१२९.००
१. ऋण सापट	१०६,६८६,८३७.५३	१०३,०१२,१२९.००
२. कर्मचारी ऋण सापट	-	-
<b>ख. लगानीमा</b>		
१. नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	-
(क) ट्रेजरी बिल्स	-	-
(ख) विकास ऋणपत्र	-	-
(ग) राष्ट्रिय बचत पत्र	-	-
२. विदेशी ऋणपत्र	-	-
(क) ट्रेजरी बिल्स	-	-
(ख) विकास ऋणपत्र	-	-
३. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
४. शेयर, डिबेन्चर तथा बोनड	-	-
(क) बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
(ख) अन्य संस्थाहरू	-	-
<b>ग. एजेन्सी मौज्दातमा</b>		
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२. विदेशी बैंकहरू	-	-
<b>घ. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा</b>		
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२. विदेशी बैंकहरू	-	-
<b>ङ. अन्यमा</b>	१,६४२,७७३.६१	१,७५२,८५७.१८
१. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिट	-	-
२. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	-	-
३. बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्दातमा	१,६४२,७७३.६१	१,७५२,८५७.१८
<b>जम्मा</b>	<b>१०८,३२९,६११.१४</b>	<b>१०४,७६४,९८६.१८</b>

## पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

### ४.१८ व्याज खर्च

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
<b>क. बचत तथा निक्षेप दायित्वमा</b>	५५,३८८,८०६.००	५९,६३२,३८०.००
१. मुद्दती निक्षेप	३५,०२६,३२१.००	४०,१२८,७०२.००
१.१ स्वदेशी मुद्रा	३५,०२६,३२१।००	४०,१२८,७०२.००
१.२ विदेशी मुद्रा	-	-
२. बचत निक्षेप	२०,३६२,४८५.००	१९,५०३,६७८.००
२.१ स्वदेशी मुद्रा	२०,३६२,४८५.००	१९,५०३,६७८.००
१.२ विदेशी मुद्रा	-	-
३. मागेको बखत तिर्नुपर्ने निक्षेप	-	-
३.१ स्वदेशी मुद्रा	-	-
३.२ विदेशी मुद्रा	-	-
४. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटस्	-	-
<b>ख. कर्जा सापटमा</b>	७,८६३,६२२.८९	६,३६५,६२४.८६
१. ऋणपत्र तथा बण्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त ऋण	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संघ संस्था ऋण	७,८६३,६२२.८९	६,३६५,६२४.८६
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य ऋण	-	-
<b>ग. अन्यमा</b>	-	-
१. कोष परिचालन खर्च	-	-
२. पट्टा दायित्वमा व्याज खर्च	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>६३,२५२,४२८.८९</b>	<b>६५,९९८,००४.८६</b>

### ४.१९ शुल्क तथा कमिशन आय

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
<b>क. शुल्क</b>	७,९५३,५५२.००	६,४९९,०३६.००
१. कर्जा व्यवस्थापन शुल्क	७,४९२,८५२।००	६,१०६,६३६.००
२. अन्य सदस्य सेवा शुल्क	४६०,७००.००	३९२,४००.००
<b>ख. कमिशन</b>	११६,९८५.७७	११४,२६०.३१
१. स्मार्ट बैंकिङ्ग कमिशन	६८,१९७.६६	६२,२५२.५३
२. रेमिटेन्स कारोबार कमिशन	२४७.००	६,६१४.००
३. ए.टि.एम कार्ड	४८,४११.११	४०,३३३.८९
४. इसेवा	१३०.००	५,०५९.८९
<b>ग. अन्य</b>	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>८,०७०,५३७.७७</b>	<b>६,६१३,२९६.३१</b>

## पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

### ४.२० शुल्क तथा कमिशन खर्च

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
ए टी एम र मोबाईल बैंकिङ्ग शुल्क	२२३,१८२.३०	१८०,५२८.२७
अन्य शुल्क र कमिशन खर्च	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>२२३,१८२.३०</b>	<b>१८०,५२८.२७</b>

### ४.२१ अन्य सञ्चालन आम्दानी

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
१. सेवा शुल्क(ऋण व्यवस्थापन शुल्क)	-	-
२. स्थीर सम्पत्ति विक्रीबाट आम्दानी	-	-
३. लाभांश आम्दानी	१७१,८६३.८७	५४८,७९४.४४
४. अन्य	१०३,१२०.००	२९,१४३.७५
<b>जम्मा</b>	<b>२७४,९८३.८७</b>	<b>५७७,९३८.१९</b>

### ४.२२ कर्जाको क्षती प्रभार/(विपर्यय) तथा अन्य हानी

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
ग्राहकलाई दिने कर्जा तथा सापटीमा व्यवस्था	३,०९१,३७१.८९	४,९१७,८२१.१७
साख तथा अभौतिक सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>३,०९१,३७१.८९</b>	<b>४,९१७,८२१.१७</b>

### ४.२३ कर्मचारी खर्च

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
१. तलव	५,४२५,१२९.००	४,५४२,६३०.६६
२. भत्ता	५१८,०००.००	४०३,०००.००
३. सञ्चयकोषमा थप	४३१,८२२.००	३६६,६१२.००
४. बीमा	१६५,२७७.००	१६३,३१५.००
५. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	५४,९०१.१०	५४०,९२३.६२
६. कर्मचारी चाड खर्च	३७४,२००.००	३०५,७००.००
७. कर्मचारी विदा खर्च	५४८,८०७.००	३११,८२३.००
८. अन्य(उत्पादकत्व भत्ता)	-	२६,०००.००
९. NFRS अन्तर्गत वित्तीय खर्च	२६१,१७९.४८	-
<b>जम्मा</b>	<b>७,७७९,३१५.५८</b>	<b>६,६६०,००४.२८</b>
कर्मचारी बोनस	९५०,०००.००	१,१५०,०००.००
<b>कुल जम्मा</b>	<b>८,७२९,३१५.५८</b>	<b>७,८१०,००४.२८</b>

## पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

### ४.२४ सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
१. बत्ती विजुली र पानी	१६२,३४१.००	१६८,५८७.००
२. मर्मत तथा सम्भार	८३,६३२.४९	८३,८००.२४
(क) भवन	-	-
(ख) सवारी साधन	-	-
(ग) अफिस उपकरण	८३,६३२.४९	८३,८००.२४
३. बीमा	६९,११६.४५	६९,११६.४५
४. पोष्टेज, टेलिक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	८६,३५०.००	१००,२००.००
५. भ्रमण भत्ता र खर्च	-	६७,५८७.००
६. मसलन्द र छपाई	४२२,३०६.४०	५०४,७९४.००
७. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	१०,३५०.००	२४,४४५.००
८. सुचना संप्रेषण	१६८,२४९.००	१६६,९७०.७५
९. कानुनी खर्च	१७६,४७०.००	१७३,९००.००
१०. सामाजिक कार्यक्रम	२५८,७१५.२०	३०८,७६२.५०
११. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च	१,५५९,४५४.००	१,००६,७९४.००
(क) बैठक भत्ता	१,५१३,५२३.००	९६५,५००.००
(ख) अन्य खर्च	४५,९३१.००	४१,२९४.००
१२. सुशासन सम्बन्धी खर्च : क) साधारण सभा सम्बन्धि खर्च	८३०,५४३.२८	७७९,०९४.४८
ख) वार्षिक कार्यक्रम खर्च	-	-
१३. लेखा परीक्षण सम्बन्धी	११३,०००.००	११३,०००.००
(क) वाह्य लेखा परीक्षण शुल्क तथा खर्च	११३,०००.००	११३,०००.००
(ख) आन्तरिक लेखा परीक्षण शुल्क तथा खर्च	-	-
(ग) लेखा परीक्षण खर्च	-	-
१४. परामर्श खर्च	१४१,२५०.००	२४०,०००.००
१५. अतिथी सत्कार/मनोरञ्जन खर्च	-	-
१६. सुरक्षा खर्च	२४१,७७९.००	२२६,६६१.०५
१७. नटवर्किङ्ग खर्च	-	-
१८. ईन्धन खर्च	-	-
१९. सफ्टवेयर नविकरण शुल्क	७८,३७६.८०	७३,२२४.००
२०. तालिम खर्च	३७,७८०.००	१८३,८७०.००
२०. अन्य	६१०,९८४.८६	१,१२४,४७१.१७
क. कार्यालय संचालन खर्च	१७२,०६५.००	९६,३५७.००
ख. दर्ता तथा नविकरण खर्च	१३,२०४.००	५६,४६५.००
ग. विविध खर्च( अनसूची ४.२५.१)	४०५,२३५.८६	९५०,०२४.१७
घ. ज्याला(यातायात खर्च तथा ढुवानी)	५,०७५.००	१४,५००.००
ङ. संवेदना खर्च	१५,४०५.००	७,१२५.००
<b>जम्मा</b>	<b>५,०५०,६९८.४८</b>	<b>५,४१५,२७७.६४</b>

## पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

### ४.२४.१ विविध खर्च विवरण

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
स्थानीय परिवहन खर्च	७२,२००.००	११७,३१०.००
एस.एम.एस खर्च	२२,०३५.००	२२,०३५.००
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	३१,०७५.००	२२,३१७.२५
बचत प्रबर्द्धन खर्च	२,०००.००	६,०००.००
कार्यालय सजावट	-	१,३००.००
धितो निरीक्षण तथा अवलोकन खर्च	-	२९,८३०.००
सदस्यता शुल्क	१,०००.००	-
स्थापना दिवस खर्च	१८१,३२१.००	४६१,९०५.७२
कर खर्च	२१,२३१.६१	१८९,३००.८१
बैंक चार्ज	११,२२२.२५	१०,६२७.३९
पूजा खर्च	१०,३७१.००	३६,५४८.००
सरसफाइ खर्च	५२,७८०.००	५२,८५०.००
<b>जम्मा</b>	<b>४०५,२३५.८६</b>	<b>९५०,०२४.१७</b>

### ४.२५ ह्रासकट्टी र परिशोधन (Depreciation & Amortization)

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
सम्पत्ति तथा सामग्रीमा ह्रासकट्टी	६७६,१०८.१०	७५६,११९.३७
लगानी सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	३०,२८६.८७	३०,२८६.८७
<b>जम्मा</b>	<b>७०६,३९४.९७</b>	<b>७८६,४०६.२४</b>

### ४.२६ गैर संचालन आम्दानी

विवरण	आ. व. २०८०.८१	आ. व. २०७९.८०
अपलेखन गरिएको कर्जा असुली	-	-
घर भाडा आम्दानी	३६०,०००.००	३६०,०००.००
अन्य आम्दानी	२२,१००.००	३०२,१००.००
<b>जम्मा</b>	<b>३८२,१००.००</b>	<b>६६२,१००.००</b>

## पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं

मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्म

### ४.२७ गैर संचालन खर्च

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आ. व. २०७९.८०
कर्जा अपलेखन	-	-
स्थीर सम्पत्ति अपलेखन	-	१८,४३३.००
अन्य खर्च	-	-
<b>जम्मा</b>	-	<b>१८,४३३.००</b>

### ४.२८ आयकर खर्च

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आ. व. २०७९.८०
<b>चालु कर खर्च</b>	१,९५०,३१८.७४	१,७१९,३५७.८६
यस वर्ष	१,९५०,३१८.७४	१,७१९,३५७.८६
पछिल्लो वर्षहरूको समायोजन	-	-
<b>स्थगन कर खर्च</b>	५,०३८,४३०.४८	५,६१५,३८३.३२
अल्पकालिन भिन्नताहरूको शुरुवात र रिभर्सल	५,०३८,४३०.४८	५,६१५,३८३.३२
कर दरमा परिवर्तन	-	-
पहिले लेखाङ्कन नगरिएको कर घाटा	-	-
<b>जम्मा आयकर खर्च</b>	<b>६,९८८,७४९.२२</b>	<b>७,३३४,७४१.१८</b>

### ४.२८.१ कर खर्च र लेखाङ्कन नाफाको मिलान

विवरण	आषाढ मसान्त २०८१	आ. व. २०७९.८०
<b>कर अधिको नाफा</b>	<b>३६,००३,८४०.६७</b>	<b>२७,४९१,८४५.२३</b>
कर २० प्रतिशतको दरले	७,२००,७६८.१३	२,७४९,१८४.५२
जोड्ने: करको निमित्त घटाउन नमिल्ने खर्चहरूले करमा पर्ने असर	१०,९८०.२२	२०५,६५१.०८
घटाउने: छुट आम्दानीमा करको असर	(५,२२४,५३९.७८)	(१,१९८,५८८.२४)
जोड्ने घटाउने : अन्य वस्तुहरूको करमा असर	(३६,८८९.८३)	(१९,३५६.१४)
घटाउने: करको निमित्त घटाउन नमिल्ने खर्च/आम्दानीहरूको करमा पर्ने असर	-	-
घटाउने: अल्या गरिएको नोक्सानीमा करको असर	-	-
<b>जम्मा आय कर खर्च</b>	<b>१,९५०,३१८.७४</b>	<b>१,७३६,८९१.२१</b>
<b>प्रभावकारी कर दर</b>	<b>५.४२%</b>	<b>६.३२%</b>

४. वित्तीय विवरणहरु ४.१ देखि ४.२८ सम्म संलग्न गरिएको छ ।

५. प्रकटीकरण तथा थप जानकारी

५.१ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्य

५.१.१ बजार मूल्य मापनको श्रेणीकरण

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्यको मापन गर्न सो मूल्य भल्काउने उपयुक्त बजारको छनौटको लागि निम्न बमोजिमको प्राथमिकताको क्रम अपनाइएको हुन्छ:

**श्रेणी १**

यस श्रेणीमा बजार मूल्य सो सम्पत्ति/दायित्व वा उस्तै सम्पत्ति /दायित्वको स्वतन्त्र र सक्रिय रूपमा खरिद बिक्री हुने बजारमा चलन चल्तीमा रहेको मूल्यलाई कुनै समायोजन बिना लिइन्छ ।

यस्ता सम्पत्ति वा दायित्वको पर्याप्त संख्या तथा मात्रामा असम्बन्धित व्यक्ति बीच खरिद बिक्री हुने बजार नै यस श्रेणी अन्तर्गतको बजार मूल्य निर्धारण गर्ने छनौटमा पर्छ ।

**श्रेणी २**

यस श्रेणीमा बजार मूल्यको निर्धारण सो निर्धारण गर्न प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा उपलब्ध हुने उपयुक्त तथ्याङ्कका आधारमा गर्ने गरिएको हुन्छ । यस्ता उपलब्ध हुने केही तथ्याङ्क निम्न प्रकारका रहेका छन् :

सक्रिय र स्वतन्त्र बजारमा उस्तै वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको सुचिकृत बजार मूल्य

- तुलनात्मक रूपमा कम सक्रिय र स्वतन्त्र बजारमा उस्तै वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको सुचिकृत बजार मूल्य
- वित्तीय उपकरणहरुको बजार मूल्यको मापन गर्दा सो को मूल्य निर्धारणको पद्धतिको लागि आवश्यक हुने सम्पूर्ण तथ्याङ्क उपलब्ध हुँदा मात्र गरिन्छ

यदि कुनै वित्तीय उपकरणको बजार मूल्य सजिलै उपलब्ध हुन सक्ने बजार नभएको अवस्थामा, सहकारीले सो को बजार मूल्य मूल्याङ्कनको विभिन्न पद्धति अपनाएर गर्ने गरेको हुन्छ । उक्त मूल्याङ्कन पद्धतिमा सो वित्तीय सम्पत्तिसँग एकरूपता भएको वित्तीय सम्पत्तिको बजार मूल्यलाई लिएर उचित र आवश्यक समायोजन गरि मूल्य निर्धारण गर्ने गरिएको हुन्छ । वित्तीय उपकरणको सुरुवातमा पहिचान गर्दा सो को प्राप्तिको समयको कारोबार मूल्यलाई बजार मूल्यको रूपमा लिइन्छ ।

**श्रेणी ३**

बजार मूल्य श्रेणी २ अनुसार पनि निर्धारण गर्न नसकिएमा सो को निर्धारण मूल्याङ्कनका विभिन्न पद्धति अपनाएर गरिन्छ र सो मध्ये बढी उचित र उपयुक्त मूल्याङ्कन पद्धतिबाट आएको मूल्यलाई बजार मूल्यको रूपमा लिने गरिन्छ । मूल्याङ्कन पद्धतिमा उक्त वित्तीय सम्पत्तिसँग एकरूपता भएको वित्तीय सम्पत्तिको Net Present Value/Discounted Cash Flow अनुसारको मूल्यलाई समेत तुलनात्मक रूपमा हेरिन्छ ।

**५.१.२ बजार मूल्यमा लेखाङ्कन गरिएका वित्तीय उपकरण**

सहकारीले निम्न बमोजिमका वित्तीय उपकरण बजार मूल्यमा लेखाङ्कन र प्रस्तुत गर्ने गरेको छ :

अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा समायोजन हुने प्रकृतिका ईक्विटीमा भएका लगानी:

अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा समायोजन हुने प्रकृतिका ईक्विटीमा भएको लगानी यदि स्वतन्त्र सक्रिय बजारमा सो वित्तीय उपकरणको सुचिकृत मूल्य उपलब्ध भएसम्म सो मूल्यमा अन्यथा श्रेणी ३ अनुसार उपलब्ध हुने तथ्याङ्कका आधारमा गरिन्छ ।

संलग्न वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत गरिएको वित्तीय उपकरणको बजार मूल्य तथा सो को निर्धारणको लागि छनौट गरिएको श्रेणीहरु निम्न प्रकार रहेका छन्:

विवरण	२०८१ आषाढ मसान्त	२०८० आषाढ मसान्त	२०८० आषाढ मसान्त	श्रेणी
इक्विटी उपकरणहरू	-	-	-	
सूचीकृत शेयर	-	-	-	श्रेणी १
सूचीकृत नगरिएको शेयर	५,७३३,८००	५,३५८,८००	५,३५८,८००	श्रेणी ३
कूल लगानी	५,७३३,८००	५,३५८,८००	५,३५८,८००	

## ५.२ सम्बन्धित पक्षहरूको विवरण

यदि एउटा पक्षले अर्को पक्षलाई नियन्त्रण गर्न सक्ने वा अर्को पक्षको वित्तीय या संचालन सम्बन्धि निर्णयहरूलाई प्रभाव पार्न सक्ने भएमा ती पक्षहरू सम्बन्धित मानिन्छन् । सम्बन्धित पक्षहरूमा सहायक कम्पनीहरू, सम्बद्ध कम्पनीहरू, संस्थाका मुख्य शेयरधारकहरू, संचालकहरू, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, व्यवस्थापकहरू र उनीहरूका नजिकका पारिवारिक सदस्यहरू पर्दछन् । संस्थाले जसरी दुई असम्बन्धित पक्षहरू भएको खण्डमा कारोवार गर्दछ, त्यसरी नै आफ्नो सम्बन्धित पक्षहरूसँग त्यस्तै शर्तहरूमा कारोवार गर्दछ ।

### ५.२.१ संस्थाका संचालकहरू र मुख्य व्यवस्थापकहरू

संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण मानिने व्यक्तिहरू तथा उनीहरूका नजिकका पारिवारिक सदस्यहरू पनि सम्बन्धित पक्षको परिभाषामा पर्दछन् । NAS 24 “Related Party Disclosures” अनुसार संस्थाको गतिविधिहरू सम्बन्धि योजना बनाउने, निर्देशन दिने र नियन्त्रण गर्ने अधिकार तथा जिम्मेवारी पाएका व्यक्तिहरूलाई त्यस संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण मानिने व्यक्तिहरूको रूपमा लिइन्छ । संस्थाले यस परिभाषा अनुरूप संस्थाको संचालक समितिका सदस्यहरू, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा सम्पूर्ण उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूलाई संस्थाको व्यवस्थापनको लागि महत्वपूर्ण व्यक्तिहरूको रूपमा पहिचान गरेको छ ।

आषाढ मसान्त २०८१ मा संस्थाको संचालक समितिका सदस्यहरू तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत निम्न उल्लेखित व्यक्तिहरू हुन्

- |                      |                   |
|----------------------|-------------------|
| ● भोला नाथ पाठक      | अध्यक्ष           |
| ● विजया मल्ल         | प्रथम उपाध्यक्ष   |
| ● विन्दा कुँवर       | द्वितीय उपाध्यक्ष |
| ● लोचन हरि प्रसाई    | सचिव              |
| ● गोपाल बहादुर तामाङ | सदस्य             |
| ● अवधेश कुमार पाण्डे | सदस्य             |
| ● सुशिल प्रसाई       | सदस्य             |
| ● अन्जु कार्की       | सदस्य             |

क) संचालक समितिका सदस्यहरूको भत्ता तथा सुविधाहरू

संचालक समितिका सबै सदस्यहरू गैर कार्यकारी संचालक हुन् । आ.व.२०८०/८१ मा संचालक समिति, लेखा सुपरीवेक्षण समिति, ऋण उपसमिति, शिक्षा उपसमिति, महिला उपसमिति, जेष्ठ सदस्य उपसमिति, युवा सदस्य उपसमिति, कर्मचारी र समिति उपसमितिको संयुक्त बैठकमा प्रदान गरिएको भत्ता तथा सुविधाहरूको विवरण देहाय बमोजिम छः

बैठक भत्ता रु.१५,१४,१४३ ।

यी भत्ता तथा सुविधाहरू संस्थाको वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृत भएका भत्ता तथा सुविधाहरू हुन् ।

संस्थाका मुख्य व्यवस्थापकलाई प्रदान गरिएको तलब तथा सुविधाहरु

व्यस्थापन तहका कर्मचारीको पद, नाम(थर)	पारिश्रमिक (तलब भत्ता ग्रेड/सुबिधा क.बोनस सहित) (आ. व. २०८०/८१) रु.
क) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत प्रकाश घिमिरे	११,२८,७४५ ( तलब ८०,००)
(ख) व्यवस्थापक राधा कडरिया	१९,८४,०८९ ( तलब ७८,०००)

### ५.३ मर्जर तथा एक्विजिसन

सहकारीले आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा कुनै मर्जर तथा एक्विजिसन गरेको छैन ।

### ५.४ रिपोर्टिङ अवधि पछिका घटनाहरु

रिपोर्टिङ अवधि र वित्तीय विवरण जारी गरिने मितिको बीचमा घटेका अनुकूल वा प्रतिकूल घटनाहरुलाई रिपोर्टिङ अवधि पछिका घटनाहरु भनिन्छ ।

रिपोर्टिङ अवधि पछिका घटनाहरुको लेखाङ्कन र रिपोर्टिङको लागि NAS-10 “Events after the Reporting Period” को पालना गरिन्छ ।

### रिपोर्टिङ अवधिपछिका समायोजन हुने घटनाहरु

रिपोर्टिङ अवधिपछि समायोजन गर्नुपर्ने घटनाहरु कुनै रहेको छैन ।

### ५.५ भारत औसत व्याजदरको अन्तर

विवरण	औसत व्याज दर
ऋण तथा सापटीमा भारत औसत व्याज दर	१५.६८
निक्षेप भारत औसत व्याज दर	१०.५४
खुद भारत औसत व्याज दर	५.१४

### ५.७ अधिल्लो सामान्य स्वीकृत लेखा विद्वानहरुबाट (GAAP) बाट NFRS मा अवस्थान्तर हुँदाको असर

NFRS 1 “First Time Adoption of NFRS” ले NFRS अनुसार लेखाङ्कन गर्न सुरुवात बिन्दु प्रदान गर्दछ र पहिलो पटक लागू गर्नेको हकमा अनिवार्य रुपमा पालना गर्न आवश्यक छ ।

संस्थाले NFRS बमोजिमको निम्न उल्लेखित गतेबाट सुरुवाती वित्तीय विवरण मिति साउन ०१, २०७९ (१७ जुलाई २०२२) (परिवर्तित मिति) को तयार गरेको छ ।

(क) NFRS द्वारा आवश्यक सबै सम्पत्ति र दायित्व जनाइएको

(ख) NFRS द्वारा अनुमति नदिएको सम्पत्ति र दायित्व नजनाइएको

(ग) अधिल्लो सामान्य स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरु (GAAP) बाट NFRS बमोजिम पुनः संग्रहित/ वर्गीकरण गरिएको

(घ) जनाइएको सम्पत्ति र दायित्वलाई NFRS बमोजिम मापन गरिएको अधिल्लो GAAP (तत्कालीन NAS हरु जारी निर्देशनहरु) द्वारा अनुमोदित नीतिहरुबाट महत्वपूर्ण परिवर्तनहरु र NFRS लागू गर्नुको प्रभाव सम्बन्धित खण्डहरुमा उल्लेख गरिएको छ ।

## ५.७.१ इक्विटी हिसाब मिलान (Reconciliation of Equity)

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्त मा
जम्मा इक्विटी अधिल्लो GAAP अनुसार		२२७,०३९,९८९.०९	२३९,९०७,८४७.५७
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना दायित्वमा समायोजन	क	(८९७,०९७.२६)	(८०९,३५०.५४)
स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व) को समायोजन	ख	(३,४९९,४०४.७६)	(९,०२६,७८८.०७)
कर्जा तथा सापटीमा पाकेको व्याज मुलतवी	ग	३०,३२७,५५९.२०	४९,७६४,६४७.२०
ह्रासकट्टी प्रणालीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	घ	-	२९,८९४.५०
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषलाई अन्य दायित्वमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	ङ	(९०,३०६,५५०.२७)	(७,०५७,३९०.२३)
सहकारी प्रवर्द्धन कोषलाई अन्य दायित्वमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	ड	(२७८,४६५.०४)	(५३,३४७.९९)
स्थिरीकरण कोषलाई अन्य दायित्वमा पुनः वर्गीकरण गरिएका	ड	(६२८,५९०.३४)	(३९७,४३६.५९)
कर्मचारी बोनस कोषलाई अन्य दायित्वमा पुनः वर्गीकरण गरिएका	ड	(६२८,५९०.३४)	(३९७,४३६.५९)
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	च	(२९,८५८,९७२.३५)	(३४,७७६,७९३.५२)
जम्मा इक्विटी NFRS अनुसार		२९९,३४९,९५७.९४	२२०,३७५,७६६.५४

क) पहिलाको GAAP अनुसार संस्था स्वयम्ले कर्मचारी उपदान बापतको दायित्वको गणना गरी लेखाङ्कन गर्ने गरेको थियो भने NFRS मा परिभाषित कर्मचारी लाभ योजनाको अन्तर्गत कर्मचारी उपदान बापतको खर्चको लेखाङ्कन गरिएको छ ।

ख) पहिलाको GAAP मा आयकर ऐन अनुसारको सम्पत्ति तथा दायित्वको रकम र वित्तीय विवरणको रकममा हुने अस्थायी भिन्नताको हिसाबलाई स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) को रूपमा लेखांकन गर्ने गरेको थिएन तर NFRS मा उक्त भिन्नतालाई स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) को रूपमा लेखांकन गरिएको छ । स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) को विस्तृत गणना टिप्पणी नं ४.९ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
पहिलाको GAAP अनुसार स्थगन कर सम्पत्ति	-	-
NFRS अनुसार स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)	(३,४९९,४०४.७६)	(९,०२६,७८८.०७)
स्थगन करको असर	(३,४९९,४०४.७६)	(९,०२६,७८८.०७)

ग) पहिलाको GAAP मा कर्जा तथा सापटीको ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्त अनुसार लेखाङ्कन गरिन्थ्यो भने NFRS मा प्रोदभावी आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
पहिलाको GAAP अनुसार इक्विटीमा ब्याज मुलतबी	-	-
NFRS अनुसार इक्विटीमा ब्याज मुलतबी	३०,३२७,५५९.२०	४१,७६४,६४७.२०
इक्विटीमा खुद थप/(घट)	३०,३२७,५५९.२०	४१,७६४,६४७.२०

घ) पहिलाको GAAP मा सम्पत्ति तथा उपकरणहरु लाई आयकर ऐनले तोकेको ढाँचामा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको थियो भने NFRS मा सम्पत्तिको अनुमानित उपयोगिता अवधिको आधारमा ह्रासकट्टी गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार ह्रासकट्टी रकम	-	८०८,२२०.८२
NFRS अनुसार ह्रासकट्टी रकम	-	७८६,४०६.२४
फरक रकम	-	२१,८१४.५८

ड) संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष, स्थिरीकरण कोष, सहकारी प्रवर्द्धन काष र कर्मचारी बोनस कोषलाई पहिलाको GAAP मा इक्विटी कोष अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS अनुसार उक्त कोषहरुबाट भुक्तानी गर्नुपर्ने रचनात्मक र कानूनी दायित्व रहेकाले सो रकमहरुलाई अन्य दायित्व अन्तर्गत पुनःवर्गीकरण गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार कोष अन्तर्गत संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष रकम	६२८,५९०.३४	३९७,४३६.५९
GAAP अनुसार कोष अन्तर्गत स्थिरीकरण कोष रकम	१०,३०६,५५०.२७	७,०५७,३९०.२३
GAAP अनुसार कोष अन्तर्गत सहकारी प्रवर्द्धन कोष रकम	२७८,४६५.०४	५३,३४७.१९
GAAP अनुसार कोष अन्तर्गत कर्मचारी बोनस कोष रकम	६२८,५९०.३४	३९७,४३६.५९
फरक रकम	(११,८४२,१९५.९८)	(७,९०५,६९०.५९)

च) पहिलाको GAAP मा ऋण नोकसानी व्यवस्था इक्विटी अनतर्गत देखाउने गरिएको थियो भने NFRS अनुसार ऋण नोकसानी व्यवस्थालाई ऋण रकम बाट घटाएर प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार कर्मचारी ऋण नोकसानी व्यवस्था	२९,८५८,९७२.३५	३४,७७६,७९३.५२
NFRS अनुसार कर्मचारी ऋण नोकसानी व्यवस्था	-	-
फरक रकम	(२९,८५८,९७२.३५)	(३४,७७६,७९३.५२)

#### ५.७.२ नाफा नोक्सान हिसाब मिलान (Reconciliation of Profit/Loss)

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	२०८० आषाढ मसान्तमा		
		पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाको असर	NFRS बमोजिम रकम
व्याज आम्दानी	क	८८,१९३,८५९	१६,५७१,१२७	१०४,७६४,९८६
न्यून व्याज छूट खर्च			-	-
व्याज खर्च		६५,९९८,००५	-	६५,९९८,००५
<b>खुद व्याज आमदानी</b>		<b>२२,१९५,८५४</b>	<b>१६,५७१,१२७</b>	<b>३८,७६६,९८१</b>
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	ख	६,१०६,६३६	५०६,६६०	६,६१३,२९६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	ग	-	१८०,५२८	१८०,५२८
<b>खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी</b>		<b>६,१०६,६३६</b>	<b>३२६,१३२</b>	<b>६,४३२,७६८</b>
<b>खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी</b>		<b>२८,३०२,४९०</b>	<b>१६,८९७,२५९</b>	<b>४५,१९९,७४९</b>
अन्य संचालन आम्दानी	घ	६,८८०,७३८	(६,३०२,७९९)	५७७,९३८
<b>जम्मा संचालन आम्दानी</b>		<b>३५,१८३,२२८</b>	<b>१०,५९४,४६०</b>	<b>४५,७७७,६८८</b>
कर्जाको क्षति प्रभार / (विपर्यय) तथा अन्य हानी		४,९१७,८२१	०	४,९१७,८२१
<b>खुद संचालन आम्दानी</b>		<b>३०,२६५,४०७</b>	<b>१०,५९४,४६०</b>	<b>४०,८५९,८६६</b>
<b>संचालन खर्च</b>				
कर्मचारी खर्च	ङ	६,७४७,६७१	१,२४६,२०३	७,९९३,८७४
अन्य संचालन खर्च	च	५,६१४,२३९	(३८२,८३१)	५,२३१,४०८
ह्रास कट्टि र परिशोधन खर्च	छ	८०८,२२१	(२१,८१५)	७८६,४०६
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	ड	१,१५०,०००	(१,१५०,०००)	-

संचालन नाफा		१५,९४५,२७६	१०,९०२,९०२	२६,८४८,१७८
गैर संचालन आमदानी	ज	-	६६२,१००	६६२,१००
गैर संचालन खर्च	भ		१८,४३३	१८,४३३
आयकर अवधिको नाफा		१५,९४५,२७६	११,५४६,५६९	२७,४९१,८४५
आयकर खर्च		१,७१९,३५८	५,६१५,३८३	७,३३४,७४१
चालु कर		१,७१९,३५८	-	१,७१९,३५८
स्थगन कर खर्च/(आमदानी)	ञ	-	५,६१५,३८३	५,६१५,३८३
यस अवधिको नाफा		१४,२२५,९१८	५,९३१,१८६	२०,१५७,१०४
अन्य विस्तृत आमदानी			-	-
कुल विस्तृत आमदानी		१४,२२५,९१८	५,९३१,१८६	२०,१५७,१०४

क) पहिलाको GAAP मा कर्जा तथा सापटीको ब्याज आमदानीलाई नगद प्राप्त अनुसार लेखाङ्कन गरिन्थ्यो भने NFRS मा प्रोदभावी आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ। पहिला GAAP मा कर्मचारी ऋणलाई अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा कर्जा तथा सापटी अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार ब्याज आमदानी	८८,१९३,८५९.१८
NFRS अनुसार ब्याज मुलतबीलाई आमदानी जनाइएको	११,४३७,०८८.००
जरिवानालाई अन्य आमदानीबाट पुनः वर्गीकरण	५,१३४,०३९.००
NFRS अनुसार ब्याज आमदानी	१०४,७६४,९८६.१८

ख) पहिलाको GAAP मा ऋण व्यवस्थापन शुल्कलाई अन्य सञ्चालन आमदानीमा प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त आमदानीलाई शुल्क तथा कमिशन आमदानी अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार शुल्क तथा कमिशन आमदानी	६,१०६,६३६.००
अन्य सञ्चालन आमदानीलाई शुल्क तथा कमिशन आमदानीमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	५०६,६६०.३१
NFRS अनुसार शुल्क तथा कमिशन आमदानी	६,६१३,२९६.३१

ग) पहिलाको GAAP मा ऋण व्यवस्थापन शुल्कलाई खर्च लाई अन्य सञ्चालन खर्चमा प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त खर्चलाई शुल्क तथा कमिशन खर्च अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाका GAAP अनुसार शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	-
ऋण व्यवस्थापन शुल्कको पुनः वर्गीकरण	१८०,५२८.२७
ए टी एम र मोबाईल बैकिङ्ग शुल्कलाई शुल्क तथा कमिसन खर्चमा पुनः वर्गीकरण	-
NFRS अनुसार शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१८०,५२८.२७

घ) पहिलाको GAAP मा व्याजमा जरिवाना आम्दानी, शुल्क तथा कमिशन तथा गैर संचालन आम्दानीलाई अन्य आम्दानी अंतर्गत देखाइएकोमा NFRS मा सो आम्दानीहरूलाई अन्य आम्दानीबाट पुनः वर्गीकरण गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार अन्य सञ्चालन आम्दानी	६,८८०,७३७.५०
व्याज आम्दानीमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	(५,१३४,०३९.००)
शुल्क तथा कमिशन आम्दानीमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	(५०६,६६०.३९)
गैर संचालन आम्दानीमा पुनः वर्गीकरण	(६६२,९००.००)
NFRS अनुसार अन्य सञ्चालन आम्दानी	५७७,९३८.९९

ङ) पहिलाको GAAP र NFRS अनुसार कर्मचारी खर्च मा देखिएको फरक निम्न कारणहरूले देखिएका छन् ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार कर्मचारी खर्च	६,७४७,६७९.००
पहिलाको GAAP मा कर्मचारी बोनस खर्चलाई नाफा नोक्सान विवरणबाट पुनः वर्गीकरण गरी कर्मचारी खर्च अन्तर्गत देखाइएको ।	१,१५०,०००.००
तालीम खर्चलाई पुनः वर्गीकरण गरिएको	१८३,८७०.००
पेन्सन तथा उपदान खर्चमा भएको कमि	(८७,६६६.७२)
NFRS अनुसार कर्मचारी खर्च	७,९९३,८७४.२८

च) GAAP र NFRS अनुसार संचालन तथा प्रशासनिक खर्च मा देखिएको फरक को हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	५,६९४,२३८.९९
तालीम खर्चलाई पुनः वर्गीकरण गरिएको	(१८३,८७०.००)
एटिएम सञ्चालन खर्चलाई पुनः वर्गीकरण गरिएको	(१८०,५२८.२७)
गैर सञ्चालन खर्चमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	(१८,४३३.००)
NFRS अनुसार संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	५,२३९,४०७.६४

छ) GAAP र NFRS अनुसार अन्य ह्रासकट्टी खर्चमा देखिएको फरक को हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार ह्रासकट्टी खर्च	८०८,२२०.८२
ह्रासकट्टी प्रणलीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	(२१,८१४.५०)
NFRS अनुसार ह्रासकट्टी खर्च	७८६,४०६.३२

ज) GAAP र NFRS अनुसार गैर सञ्चालन आम्दानीमा देखिएको फरकको हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार गैर सञ्चालन आम्दानी	-
घर भाडा आम्दानी पुनः वर्गीकरण	३६०,०००.००
अन्य आम्दानीबाट पुनः वर्गीकरण	३०२,१००.००
NFRS अनुसार अन्य सञ्चालन आम्दानी	६६२,१००.००

झ) GAAP र NFRS अनुसार गैर सञ्चालन खर्चमा देखिएको फरकको हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार गैर सञ्चालन खर्च	-
स्थीर सम्पत्ति अपलेखन पुनः वर्गीकरण	१८,४३३.००
NFRS अनुसार गैर सञ्चालन खर्च	१८,४३३.००

ञ) GAAP र NFRS अनुसार स्थगन कर खर्च मा देखिएको फरक को हिसाब मिलान तल प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	रकम
पहिलाको GAAP अनुसार स्थगन कर खर्च	-
यस वर्षको स्थगन कर दायित्व	५,६१५,३८३.३२
NFRS अनुसार स्थगन कर खर्च	५,६१५,३८३.३२

### ५.७.३ वित्तीय विवरणको हिसाब मिलान (Reconciliation of Statement of Financial Position)

विवरण	व्याख्या टिप्पणी	२०७९ साल आषढ मसान्तमा			२०८० साल आषढ मसान्तमा		
		पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाको असर	NFRS बमोजिम सुरुवाती वित्तीय अवस्थाको विवरण	पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाको असर	NFRS बमोजिम सुरुवाती वित्तीय अवस्थाको विवरण
सम्पत्ति							
नगद तथा नगद समान		४,३१५,७८५	-	४,३१५,७८५	२,६७०,८७२	-	२,६७०,८७२

बैंक र वित्तीय संस्थामा रहेका मौज्दात	क	६७,१९८,५८३	२०,०००,०००	८७,१९८,५८३	४७,८३६,३०९	-	४७,८३६,३०९
ग्राहकलाई कर्जा तथा सम्पत्ती	ख	७३९,०६९,९६१	४६८,५८७	७३९,५३८,५४८	६५५,६२३,७७५	६,९८७,८५४	६६२,६११,६२९
वित्तीय लगानी हिसाब	ग	२५,३५८,८००	(२०,०००,०००)	५,३५८,८००	५,३५८,८००	-	५,३५८,८००
चालू कर सम्पत्ती	घ	-	२,५३६,४६५	२,५३६,४६५	-	१,२१८,५०५	१,२१८,५०५
लगानी सम्पत्तिहरू	ड	-	-	-	-	६५,६९१,३६२	६५,६९१,३६२
सम्पत्ति तथा उपरण	च	४२,०७२,३८४	(१६६,२८५)	४१,९०६,०९९	४१,१२३,८१३	(११९,८३३)	४१,००३,९८०
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	छ	-	१४५,७८५	१४५,७८५	-	१२१,१४८	१२१,१४८
स्थगन कर सम्पत्ति		-	-	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	ज	४,०४२,१७२	(२,५१५,९६५)	१,५२६,२०६	६८,१६०,६८०	(६६,८८९,३६७)	१,२७१,३१३
<b>जम्मा सम्पत्ति</b>		<b>८८२,०५७,६८४</b>	<b>४६८,५८७</b>	<b>८८२,५२६,२७१</b>	<b>८२०,७७४,२४९</b>	<b>७,००९,६६८</b>	<b>८२७,७८३,९१८</b>
<b>दायित्वहरू</b>							
तिर्न बाँकी कर्जा सापटी		६६,८११,१११	-	६६,८११,१११	४९,२३९,४४५	-	४९,२३९,४४५
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व		५७४,१२९,२७२	-	५७४,१२९,२७२	५२५,३७९,६९८	-	५२५,३७९,६९८
चालू कर दायित्व	झ	-	२,४५३,८१८	२,४५३,८१८	-	१,७१९,३५८	१,७१९,३५८
स्थगन कर दायित्व	ञ	-	३,४११,४०५	३,४११,४०५	-	९,०२६,७८८	९,०२६,७८८
अन्य दायित्व	ट	१४,०८६,११३	१०,२८५,३९५	२४,३७१,५०८	१५,०४७,२५९	६,९९५,६०३	२२,०४२,८६२
<b>कुल दायित्व</b>		<b>६५५,०२६,४९५</b>	<b>१६,१५०,६१८</b>	<b>६७१,१७७,११३</b>	<b>५८९,६६६,४०२</b>	<b>१७,७४१,७४९</b>	<b>६०७,४०८,१५१</b>
<b>पूँजी</b>							
शेयर पूँजी		७७,८२५,३००	-	७७,८२५,३००	८१,१७२,४००	-	८१,१७२,४००
साधारण जगेडा कोष		५५,०४४,६३१	-	५५,०४४,६३१	५८,६०१,११०	-	५८,६०१,११०
अन्य कोषहरू		९४,१६१,२५८	(१५,६८२,०३१)	७८,४७९,२२७	९१,३३४,३३७	(१०,७३२,०८१)	८०,६०२,२५६
कुल पूँजी		२२७,०३१,१८९	(१५,६८२,०३१)	२११,३४९,१५८	२३१,१०७,८४८	(१०,७३२,०८१)	२२०,३७५,७६७
<b>कुल पूँजी तथा दायित्व</b>		<b>८८२,०५७,६८४</b>	<b>४६८,५८७</b>	<b>८८२,५२६,२७१</b>	<b>८२०,७७४,२४९</b>	<b>७,००९,६६८</b>	<b>८२७,७८३,९१८</b>

क) पहिलाको GAAP मा तीन महिने मुद्धती लगानीलाई लगानीको रुपमा प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS अनुसार तीन महिना वा सो भन्दा कम अवधिमा परिपक्व हुने मौद्रिक सम्पत्ति अथवा प्लेसमेन्टलाई नगद र नगद समान सरह प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको रकम	६७,१९८,५८२.८८	४७,८३६,३०८.७५
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. (३ महिने मुद्धती खाता)	२०,०००,०००.००	-
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको रकम	८७,१९८,५८२.८८	४७,८३६,३०८.७५

ख) पहिलाको GAAP मा कर्जा तथा सापटीको ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्ति अनुसार लेखांकन गरिन्थ्यो भने NFRS मा प्रोदभावी आधारमा लेखांकन गरिन्छ । पहिलाको GAAP मा ऋण नोक्सानी व्यवस्थालाई छुट्टै देखाउने गरिन्थ्यो भने NFRS मा ऋण को Impairment भनी ऋणमा मिलान गरिन्छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तको कर्जा तथा सापटी रकम	७३९,०६९,९६१	६५५,६२३,७७५.२५
कर्जा तथा सापटीमा पाकेको ब्याज मुलतवी	३०,३२७,५५९.२०	४१,७६४,६४७.२०
ऋण प्रभार व्यवस्था	(२९,८५८,९७२.३५)	(३४,७७६,७९३.५२)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको कर्जा तथा सापटी रकम	७३९,५३८,५४७.८५	६६२,६११,६२८.९३

ग) पहिलाको GAAP मा तिन महिने मुद्धती लगानी लाई लगानीको रूपमा प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS अनुसार तीन महिना वा सो भन्दा कम अवधिमा परिपक्व हुने मौर्दिक सम्पत्ति अथवा प्लेसमेन्टलाई नगद र नगद समान प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढमसान्तको वित्तिय लगानी रकम	२५,३५८,८००.००	५,३५८,८००.००
नगद र नगद समानमा पुनः वर्गीकरण	(२०,०००,०००.००)	-
सुविधा योजना सम्पत्तिमा पुनः विर्गीकरण	-	-
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तको वित्तिय लगानी रकम	५,३५८,८००.००	५,३५८,८००.००

घ) पहिलाको GAAP मा चालू कर दायित्वलाई वासलातमा र कर सम्पत्ति लाई अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत अलगगै प्रस्तुत गर्ने गरेको थियो भने NFRS मा चालू कर दायित्व लाई कर सम्पत्तिबाट घटाई खुद रकम चालू कर सम्पत्ति अन्तर्गत देखाईएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तको चालू कर सम्पत्ति	-	-
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तको चालू कर दायित्व	२,५३६,४६५.२८	१,२१८,५०५.०१
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तको चालू कर सम्पत्ति	२,५३६,४६५.२८	१,२१८,५०५.०१

ड) पहिलाको GAAP मा गैर बैकिङ सम्पत्तिलाई अन्य सम्पत्तिका रूपमा देखाइएकोमा NFRS अनुसार गैर बैकिङ सम्पत्तिलाई लगानी सम्पत्तिका रूपमा छुट्टै प्रस्तुत गरिएको छ ।

च) पहिलाको GAAP मा सम्पत्ति तथा उपकरणहरू लाई आयकर ऐनले तोकेको ढांचामा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको थियो भने NFRS चालू सम्पत्तिको अनुमानित उपयोगिता अवधिको आधारमा ह्रासकट्टी गरिएको छ । साथै पहिलाको GAAP अनुसार संचालन पट्टा अन्तर्गतको खर्चलाई पट्टा अवधि भर समदर रूपमा खर्च लेखाङ्कन गरिन्थ्यो भने NFRS अनुसार आ.ओ.यू सम्पत्ति को लेखाङ्कन गर्नुपर्ने हुँदा सम्पत्ति तथा उपकरण अन्तर्गतनै आ.ओ.यू सम्पत्ति प्रस्तुत गरिएको छ । पहिलाको GAAP मा अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई समेत सम्पत्ति तथा उपकरणहरू अन्तर्गतनै प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई छुट्टै ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति अन्तर्गत वर्गीकरण गरि प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढमसान्तसम्मको सम्पत्ति तथा उपकरण	४२,०७२,३८३.९३	४१,१२३,८१३.४२
ह्रासकट्टी प्रणालीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	-	२१,८१४.५०
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्तिमा पूनः वर्गीकरण गरिएका	(१४५,७८४.८४)	(१२१,१४७.९७)
व्यापार संयोजनबाट ख्यातीको लेखाङ्कन	(२०,५००.००)	(२०,५००.००)
आरओयू सम्पत्ति	४१,९०६,०९९.०९	४१,००३,९७९.९५
NFRS अनुसार आषाढमसान्तसम्मको सम्पत्ति तथा उपकरण	४२,०७२,३८३.९३	४१,१२३,८१३.४२

छ) पहिलाको GAAP मा अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई सम्पत्ति तथा उपकरणहरू अन्तर्गतनै प्रस्तुत गरिएको थियो भने NFRS मा उक्त अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई छुट्टै अमूर्त सम्पत्ति अन्तर्गत वर्गीकरण गरि प्रस्तुत गरिएको छ ।

ज) GAAP र NFRS अनुसार अन्य सम्पत्ति अन्तर्गतको रकममा निम्न कारणहरूले गर्दा फरक पर्न गएको देखिन्छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य सम्पत्ति	४,०४२,१७१.५८	६८,१६०,६८०.०८
चालू कर सम्पत्तिलाई अलग्गै वित्तीय अवस्थाको विवरणमा देखाईएको	(२,५३६,४६५.२८)	(१,२१८,५०५.०१)
सम्पत्ति तथा उपकरणबाट पुनः वर्गीकरण गरिएको	२०,५००.००	२०,५००.००
लगानी सम्पत्तिमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	-	(६५,६९१,३६२.००)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य सम्पत्ति	१,५२६,२०६.३०	१,२७१,३१३.०७

भ) पहिलाको GAAP मा चालू कर दायित्वलाई अन्य दायित्वका रूपमा देखाइएकोमा NFRS अनुसार चालू कर दायित्वलाई छुट्टै प्रस्तुत गरिएको छ ।

ब) पहिलाको GAAP मा स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्वको गणना गरिएको थिएन भने NFRS अन्तर्गत सोको गणना गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको स्थगन कर दायित्व	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणमा स्थगन कर दायित्व	६७४,१३३.३४	१,३३३,४१२.३६
पडनु पर्ने व्याजमा स्थगन कर दायित्व	३,०३२,७५५.९२	८,३५२,९२९.४४
उपदान कोषमा रहेको रकमको स्थगन कर सम्पत्ति	(२९५,४८४.५०)	(६५९,५५३.७३)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको स्थगन कर दायित्व	३,४११,४०४.७६	९,०२६,७८८.०७

ट) पहिलाको GAAP अनुसार संस्था संरक्षित पुजी फिर्ता कोष, सहकारी प्रवर्धन कोष, स्थिरकरण कोष र कर्मचारी बोनस कोषहरूलाई कोष अन्तर्गत देखाइएको हुदा NFRS अन्तर्गत अन्य दाचित्वमा वर्गीकरण गरिएको छ ।

विवरण	२०७९ साल श्रावण १ मा	२०८० साल आषाढ मसान्तमा
GAAP अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य दायित्व	१४,०८६,११२.५८	१५,०४७,२५८.९१
विमाड्डिक प्रतिवेदन अनुसार कर्मचारी उपदान बापतको दायित्वमा समायोजन	८९७,०१७.२६	८०९,३५०.५४
संरक्षित पूजी फिर्ता कोषलाई अन्य दायित्वमा पुनःवर्गीकरण गरिएको	१०,३०६,५५०.२७	७,०५७,३९०.२३
सदस्य राहत तथा सामुदायिक विकास कोष पुनः वर्गीकरण गरिएको	२७८,४६५.०४	५३,३४७.१९
स्थिरकरण कोष पुनः वर्गीकरण गरिएको	६२८,५९०.३४	३९७,४३६.५९
कर्मचारी बोनस कोष पुनः वर्गीकरण गरिएको	६२८,५९०.३४	३९७,४३६.५९
चालू कर दायित्वमा पुनः वर्गीकरण गरिएको	(२,४५३,८१७.८७)	(१,७९९,३५७.८६)
NFRS अनुसार आषाढ मसान्तसम्मको अन्य दायित्व	२४,३७९,५०७.९५	२२,०४२,८६२.१९

#### ५.७.४ नगद प्रवाहको हिसाब मिलान (Reconciliation of Cash Flow)

विवरण	व्याख्यात्मक टिप्पणी	२०८० आषाढ मसान्तमा		
		पहिले GAAP अनुसार	NFRS मा अवस्थान्तरण गर्दाको असर	NFRS बमोजिम रकम
NFRS मा परिवर्तन हुँदा नगद प्रवाहमा असर				
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह		(४४,१५७,५७०)	९६,८७३,१९५	५२,७१५,६२५
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	क	१९,८०३,२८३	(८५,१६१,००१)	(६५,३५७,७१८)
वित्तीय श्रोत कारोबारमा नगद प्रवाह	क	३,३४७,१००	(३१,७९२,१९५)	(२८,३६५,०९५)
नगद/नगद समानमा भएको खूद वृद्धि/( कमी)		(२१,००७,१८७)	(२०,०००,०००)	(४१,००७,१८७)
नगद/नगद समानको सुरुको मौज्दात	ख	७१,५१४,३६८	२०,०००,०००	९१,५१४,३६८
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात		५०,५०७,१८१	(०)	५०,५०७,१८१

#### व्याख्यात्मक टिप्पणी

क) कारोबार सञ्चालनबाट, लगानी कारोबारबाट तथा वित्तीय कारोबारबाट भएको नगद प्रवाहको फरक NFRS बमोजिमको पुनः वर्गीकरणको असर हो ।

ख) नगद तथा नगद सरहका मौज्दातको फरक NFRS बमोजिमको पुनः वर्गीकरणको असर हो ।