

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

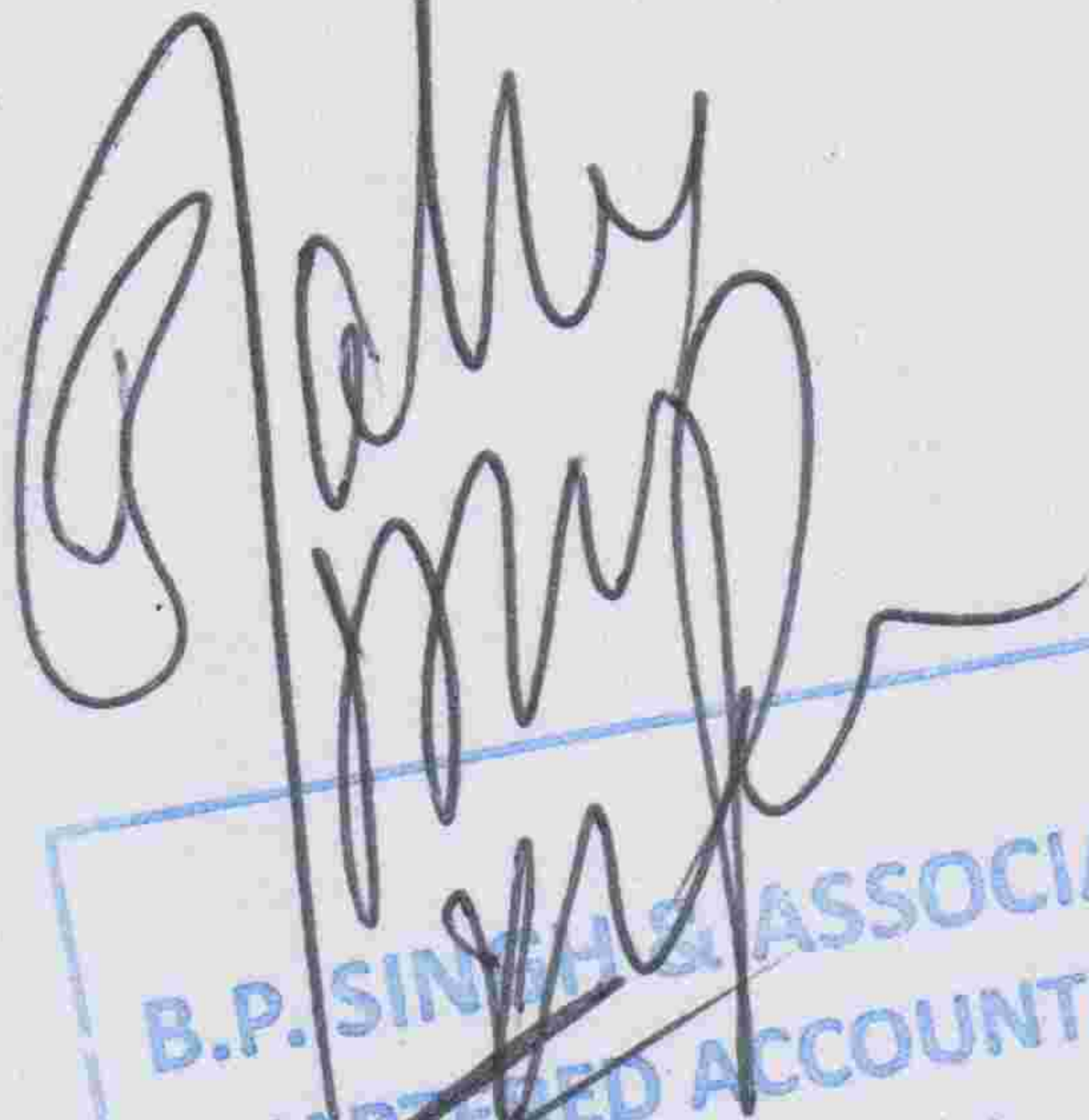
हामीले पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., का.म.न.पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं को आषाढ ३२, २०८२ को वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात) र सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको 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 स्थितिमा उल्लेख गरेका बुँदाहरु तथा सो बुँदाहरुले वित्तीय विवरणमा पार्ने असरहरु बाहेक संलग्न रहेका वित्तीय विवरणले २०८२ आषाढ ३२ को वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको सञ्चालन नतिजा, नगद प्रवाह र इक्विटीमा भएको परिवर्तन प्रचलित कानूनको अधिनमा रही लेखाको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमा (NFRS) बमोजिम यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) अनुसार तयार गरिएको वित्तीय विवरणहरु लेखापरीक्षणका क्रममा सहकारी ऐन, सहकारी नियमावली तथा सहकारी विभागबाट जारी मापदण्डहरुको पालनाको सम्बन्धमा देखिएका कैफियतहरु :

- 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 सीमा भन्दा धेरै ऋण लगानी गरेको पाइयो ।
- संस्थाले कर्जामा Loan Loss Provision गर्दा एकीकृत निर्देशन, २०८२ को बुँदा ४५ बमोजिम वा NFRS 9 Financial Instrument बमोजिम हुने मध्येको बढी रकम व्यवस्था गर्नु पर्नेमा संस्थाले वित्तीय विवरणको अनुसुची ३.४.८.५ मा सो बमोजिम व्यवस्था गरेको पाइएन । सो सम्बन्धमा यथार्थ तथ्यांकको अभावमा संस्थाले के कति कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्ने हो र त्यसमा के कति फरक परेको छ हो भन्ने यकीन गर्न सकिएन, जसका कारण हामी हाम्रो लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा आफ्नो राय Qualify गर्दै गर्दा, के कति रकमले फरक परेको हो भनेर Quantify गर्न पनि असमर्थ छौं ।
- सहकारी मापदण्ड २०६८ दफा २८(३) बमोजिम कुनै सदस्यलाई एकपटक ऋण प्रदान गरिसकेपछि उक्त ऋण चुक्ता नगरीकन अन्य कुनै ऋण प्रदान गर्न नपाइने व्यवस्था रहेकोमा संस्थाले सदस्यलाई एकपटक ऋण प्रदान गरिसकेपछि उक्त ऋण चुक्ता नगरीकन अरु पनि ऋण दिने गरेको 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 सीमा भन्दा धेरै ऋण लगानी गरेको पाइयो ।
- संस्थाले प्रवाह गरेका कतिपय ऋणहरुमा धितो अपुग रहेको पाइयो । साथै संस्थाले प्रवाह गरेका कतिपय ऋणमा व्याज तथा जरिवानालाई पुँजीकृत गरेको पाइयो ।


B.P. SINGH & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
KATHMANDU

लेखापरीक्षणको मुख्य विषयहरू (Key Audit Matters)

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

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

अन्य विषय (Other Matter)

लेखापरीक्षणको क्रममा हामीलाई जानकारी हुन आएका आन्तरिक नियन्त्रणसँग सम्बन्धित कमी कमजोरीहरू तथा सो निराकरणका लागि दिइएका सुझावहरू (व्यावस्थापन पत्र) प्रति यहाँहरूको ध्यानकर्षण गर्दछौं।

वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापनको उत्तरदायित्वः

नेपाल लेखामान अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवं प्रस्तुत गर्ने तथा चाहे जालसाजी वा गल्टीबाट होस्, सारभूत किसिमले त्रुटीरहित, वित्तीय विवरण तयार पार्ने, आन्तरिक 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 जिम्मेवारीः

वित्तीय विवरणहरू सम्पूर्ण रूपमा चाहे जालसाजी वा गल्टीबाट 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 सधैं 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 आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको मिचाई समावेश हुने भएकाले गल्टीहरू भन्दा जालसाजीबाट हुने सारभूत गलत प्रस्तुतीहरूको पहिचान नहुने जोखिम अधिक रहन्छ।
- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्बन्धी राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई, लेखापरीक्षण प्रकृत्याहरू तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासंगिक हुने संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौं।

B.P. SINGH & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
KATHMANDU

- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको लेखा नीतिहरूको औचित्य लेखा अनुमानको व्यवहारीकता 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 परीमाजन गर्नुपर्दछ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन मितिसम्म प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित रहेको हुन्छ । तथापी भविष्यका घटना तथा अवस्थाहरूले संस्था अविच्छिन्न निकायको रूपमा नरहन सक्दछ ।
- वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरणको ढाँचा र खुलासा सहितको विषयवस्तु तथा अन्तनिर्हित कारोवार एवम घटनाहरूलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रूपमा प्रस्तुतीकरण गरे नगरेको मूल्यांकन गर्दछौं । हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी वहन गरेकाहरूलाई अन्य विषयका अतिरिक्त, लेखापरीक्षणका खोजहरू लगायत संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेका महत्वपूर्ण कमी कमजोरीहरूको जानकारी गराउदछौं ।

सुशासनको जिम्मेवारी वहन 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. २०८१।८२ को वित्तीय विवरणहरूलाई निम्नानुसार प्रतिवेदन पेश गर्दछौं :

- हामीलाई लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न नमुना परीक्षण गर्दा आवश्यक ठानिएका सुचना एवं स्पष्टीकरणहरू उपलब्ध भएका छन् ।
- यस प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण नेपाल लेखामान, सहकारी विभागबाट जारी भएका निर्देशनहरू एवं प्रचलित कानूनलाई सारभूतरूपमा पालना गरी तयार भएका छन् र संस्थाले राखेका हिसाबकितावसँग सारभूतरूपमा मिलेका छन् ।
- हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा संस्थाको कारोवार 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 गुरेको, सहकारी विभागले जारी गरेका निर्देशन नियतवश पालना नगरेको वा संस्था, निक्षेपकर्ता तथा लगानीकर्ताहरूको हक वा सुरक्षा विपरित हुने सारभूतरूपमा 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 : २०८२।०५।१८

UDIN No : 250928CA013484ap4F

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०८२ आषाढ मसान्तको

वित्तीय स्थितिको विवरण पत्र(वासलात)

सम्पत्ति	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८२ रु	आषाढ मसान्त २०८१ रु
नगद तथा नगद समान	४.१	३,०४५,५६३	२,५९०,८६३
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	४.२	७३,४१६,८६५	७९,७४९,४१६
ऋण लगानी	४.३	७२९,४१५,६७०	६१७,०१९,८३७
वित्तीय लगानी हिसाव	४.४	७,७३३,८००	५,७३३,८००
चालु कर सम्पत्ति	४.५	१,६३२,७६८	१,७४३,०९१
लगानी सम्पत्ति	४.६	१६३,६३४,९३१	१०५,९२८,४००
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.७	४३,००३,१९३	४०,२४५,१८९
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४.८	७४,५७५	९०,८६१
स्थगन कर सम्पत्ति	४.९	-	-
अन्य सम्पत्ति	४.१०	४,३७२,६७१	२,३००,६०६
कुल सम्पत्ति		१,०२६,३३०,०३६	८५५,४०२,०६३

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	आषाढ मसान्त २०८२ रु	आषाढ मसान्त २०८१ रु
दायित्वहरु			
तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.११	१०७,५२०,६४२	४७,५२७,७७७
सदस्यबाट बचत / निक्षेप दायित्व	४.१२	६४५,९९५,७६१	५३७,१३०,०२३
चालु कर दायित्व	४.५	१,८८९,५५२	१,९५०,३१९
स्थगन कर दायित्व	४.९	१२,९२३,७५०	१४,०६५,२१९
अन्य दायित्व	४.१३	२०,९७७,२०४	१७,८१८,४४४
कुल दायित्व		७८९,३०६,९०८	६१८,४९१,७८१
पूँजी			
शेयर पूँजी	४.१४	८३,३९३,४००	८१,४१४,३००
साधारण जगेडा कोष		६६,७९७,३५८	६१,९२४,३२४
अन्य कोषहरु	४.१५	८६,८३२,३६९	९३,५७१,६५८
शेयर धनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य पूँजी		२३७,०२३,१२७	२३६,९१०,२८२
गैर नियन्त्रण स्वार्थ			-
कुल पूँजी तथा दायित्व		१,०२६,३३०,०३६	८५५,४०२,०६३
सम्भावित दायित्व र प्रतिवद्धता	४.१६	-	-
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति मुल्य	रु	२८४	२९१

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

मिति २०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्म

नाफा नोक्सान विवरण

विवरण	अनुसूची	आ. व. २०८१.८२ रु	आ. व. २०८०.८१ रु
व्याज आम्दानी	४.१७	७६,१४७,५७८	१०८,३२९,६११
व्याज खर्च	४.१८	६४,५२१,५५१	६३,२५२,४२९
खुद व्याज आम्दानी		११,६२६,०२७	४५,०७७,१८२
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.१९	७,४२०,४०८	८,०७०,५३८
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.२०	२३९,३२०	२२३,१८२
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		७,१८१,०८८	७,८४७,३५६
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		१८,८०७,११५	५२,९२४,५३८
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.२१	३८२,१५७	२७४,९८४
जम्मा सञ्चालन आम्दानी		१९,१८९,२७२	५३,१९९,५२२
कर्जाको क्षति प्रभार/(विपर्यय) तथा अन्य हानी	४.२२	(२,७९६,७५४)	३,०९१,३७२
खुद सञ्चालन आम्दानी		२१,९८६,०२६	५०,१०८,१५०
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	४.२३	८,८६७,३६०	८,७२९,३१६
सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च	४.२४	५,७१२,५७३	५,०५०,६९८
हास कट्टि र परिशोधन खर्च	४.२५	६७०,७२९	७०६,३९५
सञ्चालन नाफा		६,७३५,३६४	३५,६२१,७४१
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.२६	३५०,७०२	३८२,१००
गैर सञ्चालन खर्च	४.२७	-	-
आयकर अधिको नाफा		७,०८६,०६६	३६,००३,८४१
आयकर खर्च		७४८,०८३	६,९८८,७४९
चालु कर		१,८८९,५५२	१,९५०,३१९
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)		(१,१४१,४६९)	५,०३८,४३०
यस अवधिको नाफा		६,३३७,९८३	२९,०१५,०९१
नाफा बाँडफाँड:			
सहकारी शेयरधनी		६,३३७,९८३	२९,०१५,०९१
गैर नियन्त्रण स्वार्थ (Non Controlling Interest)		-	-
यस अवधिको नाफा		६,३३७,९८३	२९,०१५,०९१
प्रति शेयर आम्दानी			
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)		७.६०	३६
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)		७.६०	३६

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

मिति २०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्म

अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२ रु	आषाढ मसान्त २०८१ रु
यस वर्षको नाफा	६,३३७,९८३	२९,०१५,०९१
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी		
क) नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण नगरिने		
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	-	-
नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण नगरिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-
ख) नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण गरिएका वा गर्न लायक	-	-
हेजिङ्गबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा/(नोक्सान)	-	-
सटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा भएको)	-	-
माथि उल्लेख गरिएको बुँदाको आयकर	-	-
नाफा/(नोक्सान) पुनः वर्गीकरण	-	-
नाफा/(नोक्सान) मा पुनः वर्गीकरण गरिएका वा गर्न लायक अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाङ्कित सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश	-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-
जम्मा विस्तृत आम्दानी	६,३३७,९८३	२९,०१५,०९१

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
बचत (नाफा नोक्सान) बाँडफाँड हिसाब
मिति २०८२ आषाढ ३२ गते

विवरण	प्रतिशत	आ. व. २०८१.८२	आ. व. २०८०.८१
नाफा नोक्सान विवरण बमोजिमको नाफ/(नोक्सान)		६,३३७,९८२.८५	२९,०१५,०९१.४५
बाँडफाँड:			
NFRS समायोजन कोष अधिको नाफा/नोक्सान		६,३३७,९८२.८५	२९,०१५,०९१.४५
क) व्याज वक्यौता/अघिल्लो व्याज वक्यौता प्राप्ति घट/बढ		(४,६५९,९६२.२५)	२०,७६०,६६८।०४
ख) स्थगन कर सम्पत्ति घट/बढ		१,१४१,४६८.७५	(५,०३८,४३०.४८)
ग) विमाड्डिक कोषको घट/बढ		-	-
घ) मोलतोल खरिदमा नाफाको घट/बढ		-	-
ङ) गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्थामा घट/बढ		-	-
च) ख्यातिको (Goodwill) घट/बढ		-	-
NFRS समायोजन कोष पछिको नाफा/नोक्सान		९,८५६,४७६.३५	१३,२९२,८५३.८९
क) साधारण जगेडा कोष	२५।००	२,४६४,११९.०९	३,३२३,२१३.४७
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा नाफा बाँडफाँड अगाडीको नाफा		७,३९२,३५७.२६	९,९६९,६४०.४२
ख) संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	२५।००	१,८४८,०८९.३१	२,४९२,४१०.१०
ग) सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०।५०	३६,९६९.७९	४९,८४८.२०
अन्य कोषमा बाँडफाँड अगाडीको नाफा		५,५०७,३०६.१६	७,४२७,३८२.११
सदस्य शिक्षा कोष	५।००	२७५,३६५.३१	३७१,३६९.११
संस्था विकास कोष	५।००	२७५,३६५.३१	३७१,३६९.११
कर्मचारी बोनस तथा कल्याण कोष	५।००	२७५,३६५.३१	३७१,३६९.११
घाटापूर्ति कोष	५।००	२७५,३६५.३१	३७१,३६९.११
स्थीरकरण कोष	५।००	२७५,३६५.३१	३७१,३६९.११
सामुदायिक विकास तथा सदस्य सुरक्षण कोष	५।००	२७५,३६५.३१	३७१,३६९.११
पुरस्कार तथा सम्मान कोष	२.५०	१३७,६८२.६५	१८५,६८४.५५
प्राकृतिक विपत्ति कोष	२.५०	१३७,६८२.६५	१८५,६८४.५५
लाभांश कोष	६५।००	३,५७९,७४९.००	४,८२७,७९८.३७
बाँडफाँड पछिको नाफा		-	-
संचित मूनाफा		-	-

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

मिति २०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्म
नगद प्रवाह विवरण

विवरण	आ. व. २०८१.८२	आ. व. २०८०.८१
(क) कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	३,१८९,३४२	८६,३८२,८३३
१. नगद प्राप्त	८८,६७६,७५१	९०,६७३,३५४
व्याज आमदानी	८०,८०७,५४१	८२,११७,५९७
अन्य कारोबार संचालनबाट प्राप्ती	-	-
शुल्क तथा कमिशन प्राप्ती	७,४२०,४०८	८,०७०,५३८
अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
अन्य आमदानी	४४८,८०२	४८५,२२०
२. नगद भुक्तानी	(७९,३४०,८०४)	(७६,९९४,४४६)
व्याज खर्च	(६४,५२१,५५१)	(६३,२५२,४२९)
कर्मचारी खर्च	(८,८६७,३६०)	(८,४६८,१३६)
कार्यालय संचालन खर्च	(५,७९२,५७३)	(५,०५०,६९८)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(२३९,३२०)	(२२३,१८२)
अन्य खर्च	-	-
संचालक सम्पत्ति र दायित्वको घटबढ अधिको संचालक नगद प्रवाह	९,३३५,९४६	१३,६७८,९०९
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(११६,२२०,७८३)	६६,८९७,३७६
माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(बृद्धि)	-	-
अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(बृद्धि)	-	-
कर्जा तथा सापट खरीदमा कमी/(बृद्धि)	(११४,२५९,०४१)	६८,४५१,२५५
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(१,९६१,७४२)	(१,५५३,८७९)
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	११२,०२४,४९८	७५,२२५,९०७
निक्षेप दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	१०८,८६५,७३७	११,७५०,३२५
अन्य दायित्वमा (कमी)/ बृद्धि	३,१५८,७६०	(४,२२३,४१८)
आयकर अगाडीको कार्यगत गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह		
आयकर भुक्तानी	(१,९५०,३१९)	(१,७९९,३५८)
कार्यगत गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह		
(ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(६३,१३९,१२४)	(४०,६७७,७०४)
दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(बृद्धि)	(२,०००,०००)	(३७५,०००)
स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(३,६९९,१५०)	(२३७,५३०)
स्थीर सम्पत्तिको विक्री	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(१७,५००)	-
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-
लगानी सम्पत्ति खरिद	(५७,७०६,५३१)	(४२,८४०,५७४)
लगानी सम्पत्ति विक्रीबाट प्राप्ती	-	२,६०३,५३६
लाभांश प्राप्ती	२८४,०५७	१७१,८६४
(ग) वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	५४,०७१,९३०	(१३,८७२,०३१)
दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिबेन्चर आदि) मा बृद्धि/(कमी)	५९,९९२,८६५	(१,७११,६६८)
शेयर पूँजीमा बृद्धि/(कमी)	१,९७९,१००	२४१,९००
वित्तीय लगानीमा बृद्धि/(कमी)	-	-
लाभांश भुक्तानी	(५,१४७,१५८)	(५,६११,३२९)
कोषबाट भुक्तानी	(३१७,०९५)	(३,५०५,९३८)
कोषबाट अन्य दायित्वमा सारिएको	(२,४३५,७८२)	(३,२८४,९९७)
कोषमा थप/(उपयोग)	-	-
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(५,८७७,८५१)	३१,८३३,०९८
नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्जात	८२,३४०,२७९	५०,५०७,१८१
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्जात	७६,४६२,४२८	८२,३४०,२७९

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
मिति २०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्म
इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

विवरण	शेयर पूँजी	साधारण जगेडा कोष	NFRS समायोजन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा
श्रावण १, २०८० सालको मौज्जात	८१,१७२,४००	५८,६०१,११०	२९,५५३,४२४	२,३९६,८९९	४८,६५१,९३३	२२०,३७५,७६७
NFRS समायोजन बमोजिम समायोजन/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-
विमाड्विक प्रतिवेदन अनुसार परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना दायित्वमा समायोजन	-	-				-
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व) को समायोजन	-	-			-	-
आरओयु सम्पत्ति र पट्टा दायित्वसंग सम्बन्धित समायोजन	-	-			-	-
कर्जा तथा सापटीमा पाकेको ब्याज मुलतवी	-	-			-	-
अन्य दायित्वमा सारिएको						
हसकट्टी प्रणलीमा भएको परिवर्तनले गर्दा फरक रकम	-	-	-		-	-
श्रावण १, २०८० समायोजित/पुनःस्थापित मौज्जात	८१,१७२,४००	५८,६०१,११०	२९,५५३,४२४	२,३९६,८९९	४८,६५१,९३३	२२०,३७५,७६७
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी आ.व २०८०/८१	-	-	-			-
नाफा	-	-	-	२९,०१५,०९१		२९,०१५,०९१
आयकर पश्चात्को अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-			-
फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/(नोक्सान)						-
पुनः मुल्याङ्कन बाट भएका नाफा/(नोक्सान)						-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाड्वित नाफा/(नोक्सान)						-
हेजिङ्गबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-			-
सटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा भएको)	-	-	-			-
कोष बाँडफाँड		३,३२३,२१३	१५,७२२,२३८	(२५,७३०,०९५)	६,६८४,६४४	-
अन्य दायित्वमा सारिएको				(३,२८४,९९७)		
व्यापार संयोजनबाट थप						-
जगेडा कोषमा स्थानान्तरण						-
अन्य कोषमा स्थानान्तरण						-
कोषमा प्राप्ती						-
कोषबाट भुक्तानी					(३,८२६,१५१)	(३,८२६,१५१)
इक्विटीमा देखाईएको शेयरधनी सँगको कारोबार						-

विवरण	शेयर पूँजी	साधारण जगेडा कोष	NFRS समायोजन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा
शेयर निष्काशन	२४१,९००					२४१,९००
शेयर फिर्ता						-
व्यापार संयोजनबाट थप						-
शेयर धनीलाई नगद लाभान्श वितरण					(५,६११,३२९)	(५,६११,३२९)
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड						-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्जात	८१,४१४,३००	६१,९२४,३२४	४५,२७५,६६२	२,३९६,८९९	४५,८९९,०९८	२३६,९१०,२८२
श्रावण १, २०८१ सालको मौज्जात	८१,४१४,३००	६१,९२४,३२४	४५,२७५,६६२	२,३९६,८९९	४५,८९९,०९८	२३६,९१०,२८२
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी आ.व २०८१/८२	-	-	-	-	-	-
नाफा	-	-	-	६,३३७,९८३		६,३३७,९८३
आयकर पश्चात्को अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-
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		२,४६४,११९	(३,५१८,४९३)	(३,९०२,२०१)	४,९५६,५७६	-
अन्य दायित्वमा सारिएको				(२,४३५,७८२)		(२,४३५,७८२)
व्यापार संयोजनबाट थप						-
जगेडा कोषमा स्थानान्तरण		२,४०८,९१५		(२,३९६,८९९)	(१२,०१६)	-
अन्य कोषमा स्थानान्तरण					-	-
कोषमा प्राप्ति						-
कोषबाट भुक्तानी					(६२१,२९७)	(६२१,२९७)
इक्विटीमा देखाईएको शेयरधनी सँगको कारोबार						-
शेयर निष्काशन	१,९७९,१००					१,९७९,१००
शेयर फिर्ता						-
व्यापार संयोजनबाट थप						-
शेयर धनीलाई नगद लाभान्श वितरण					(५,१४७,१५८)	(५,१४७,१५८)
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड						-
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्जात	८३,३९३,४००	६६,७९७,३५८	४१,७५७,१६८	-	४५,०७५,२०१	२३७,०२३,१२७

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
२०८२ आषाढ मसान्तको

५.६ पर्लस अनुपात (PEARLS RATIO)

तुलनात्मक पर्लस विश्लेषण प्रतिवेदन, २०८२ आषाढ मसान्त

	सूचाङ्क	लक्ष्य	अनुपात		२०८२ आषाढ
P= Protection: (सुरक्षण) व्यवस्थापनले म्यानुअल तरिकाले गणना गरेर तयार पारे बर्गोचिम					
P1	१२ महिना भन्दा बढि भाखा नाघेको ऋणको लागि व्यवस्था	१००%	८,९२१,७३१	८,९२१,७३१	१००.००%
P2	६ महिना देखि १२ महिनासम्म भाखा नागेको ऋणको लागि व्यवस्था	५०%	३,८३७,०४४	१,९१८,५२२	५०.००%
	३ महिना देखि ६ महिनासम्म भाखा नागेको ऋणको लागि व्यवस्था	२५%	७२,२६८,४५९	१८,०६७,११५	२५.००%
P2X	असल ऋणको लागि व्यवस्थाने रा.वै.केको निर्देशन तथा संस्थाको निर्णयानुसार)	१%	६१६,४०४,३२७	६,१६४,०४३	१.००%
E=Effective Financial structure: (प्रभावकारी वित्तीय संरचना)					
E1	खुद लगानीमा रहेको ऋण / कूल सम्पत्ति	७०-८०	७२९,४१५,६७०	१,०२६,३३०,०३६	७१.०७%
E5	निक्षेप तथा बचत / कूल सम्पत्ति	७०-८०	६४५,९९५,७६१	१,०२६,३३०,०३६	६२.९४%
E6	वाह्य ऋण / कूल सम्पत्ति	५ भन्दा कम	१०७,५२०,६४२	१,०२६,३३०,०३६	१०.४८%
E7	शेयर पुजी / कूल सम्पत्ति	१०-२०	८३,३९३,४००	१,०२६,३३०,०३६	८.१३%
E9	खुद संस्थागत पुजी / कूल सम्पत्ति	कम्तिमा १०	९५,८२५,९७०	१,०२६,३३०,०३६	९.३४%
A= Assets Quality:(सम्पत्तिको गुणस्तर)					
A1	भाखा नोघेको ऋण / लगानीमा रहेको ऋण रकम	५ भन्दा कम	८५,०२७,२३४	७०१,४३१,५६१	१२.१२%
A2	कूल आय आर्जन नगर्ने सम्पत्ति / कूल सम्पत्तिको अनुपात	५ भन्दा कम	२१५,७६३,७०१	१,०२६,३३०,०३६	२१.००%
A3	खुद लागत रहित कोष / आय आर्जन नगर्ने सम्पत्ति	कम्तिमा २००	१७४,६०६,९३२	२१५,७६३,७०१	८०.९३%
R=Rate of Return:(लगानीमा प्रतिफल)					
R1	खुद व्याज आम्दानी / औषत ऋण रकम	व्याज दर	७५,३२०,९४५	६७३,२१७,७५३	११.१९%
R5	व्याज खर्च / औषत निक्षेप तथा बचत	बजार दर	५७,३२३,९५६	५९१,५६२,८९२	९.६९%
R8	कूल आम्दानी / औषत कूल सम्पत्ति	E8 वरावर	८३,९५०,१४३	९४०,८६६,०५०	८.९२%
R9	संचालन खर्च / औषत कूल सम्पत्ति	५ प्रतिशत	१५,२५०,६६३	९४०,८६६,०५०	१.६२%
R12	खुद आय / औषत सम्पत्ति	कम्तिमा १०	६,३३७,९८३	९४०,८६६,०५०	०.६७%
L=Liquidity:(तरलता)					
L1	तरल लगानी+तरल सम्पत्ति-तुरुन्त भुक्तानी दिनु पर्ने रकम / कूल निक्षेप	कम्तिमा १५	६३,४१८,२१५	६४५,९९५,७६१	९.८२%
L2	तरल सम्पत्ति र कूल निक्षेप तथा बचत र वाह्य ऋण	१०- २०	७६,४६२,४२८	६४५,९९५,७६१	११.८४%
L3	हातमा रहेको नगद र नकमाउने तरल सम्पत्ति	१ भन्दा कम	३,०४५,५६३	१,०२६,३३०,०३६	०.३०%
S= Sign Of Growth:(बढि)					
S10	सदस्यता वृद्धि (घटेका सदस्य बाहेकको गणना गर्दा)	१२ भन्दा बढि	२२४	२,१२२	१०.५६%
S11	सम्पत्तिमा वृद्धि	मुद्रा स्थितिदर भन्दा बढि	१७०,९२७,९७३	८५५,४०२,०६३	१९.९८%

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
का.म.न.पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
महत्वपूर्ण लेखा नीति तथा वित्तीय वित्तीय विवरणको हिस्सा हुने टिप्पणीहरू
आ. व. २०८१/८२

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. ३०२८९७७११ 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 ब्यूआर 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 राखी प्रयोग गरिरहेको छ ।

राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय सदस्यता:

यस संस्था राष्ट्रिय स्तरमा सहकारीका छाता संगठनहरू 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	२०८२ असार मसान्त	२०८१ असार मसान्त
पुरुष सदस्य	८९७	९५८
महिला सदस्या	११९९	११६२
संस्थागत सदस्य	१	२
जम्मा	२०९७	२१२२
जम्मा सेवाग्राही	२०९७	२१२२

२. लेखाइनका आधार

२.१. अनुपालन सम्बन्धी उद्घोषण

संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ 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 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 मेखामान 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 २०८१/८२ को तुलनात्मक रूपमा एकरूपता ल्याउन सो आर्थिक वर्ष २०८०/८१ का वित्तीय विवरणलाई समेत NFRS मा भएका व्यवस्थाहरू बमोजिम आवश्यकता अनुसार पुनर्वर्गीकरण तथा पुनर्लेखन गरिएका छन्।

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 २०८१/८२ को वार्षिक प्रतिवेदन तयार गर्दा तल उल्लेखित केही वैकल्पिक व्यवस्था (Carve Out) अपनाउन सकिने गरी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको लागि मात्र व्यवस्था गरिए तापनि यस सहकारी संस्थाले 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, लेखांकन तथा मापन (ऋण नोक्सानी 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 गर्नुपर्ने प्रावधान अनुसार गर्न नसकिने अवस्था हुँदा वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गर्न सकिने व्यवस्था गरेको छ। यो अनिवार्य व्यवस्था अनुसार संस्थाले 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 निर्देशन, २०८२ को बुँदा नं ४५ बमोजिम आएको ऋण नोक्सानी व्यवस्था NFRS-9 बमोजिम आएको ऋण नोक्सानी व्यवस्था मध्ये जुन बढि हुन्छ, सोलाई नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्ने अवस्था 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 २०८१ श्रावण १ गते र अन्त्य २०८२ असार ३२ गतेलाई मानी आफ्नो वित्तीय विवरण तयार पारेको छ । संस्थाको सञ्चालक समितिले आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को वित्तीय विवरण २०८२/०५/१९ गते पारित गरेको साथै शेयर सदस्यको आगामी वार्षिक साधारण सभाको अनुमोदनको निमित्त सिफारिस 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, २०८२ मा कायम वित्तीय अवस्थाको जानकारी प्रदान गर्न वित्तीय अवस्थाको विवरण (Statement of Financial Position)

(ख) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ 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 २०८१/८२ को नगद प्रवाहको जानकारी प्रदान गर्ने नगद प्रवाह विवरण (Statement of Cash Flows)

(घ) संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा जेथामा भएको परिवर्तनको जानकारी प्रदान गर्ने बिमा 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 मुद्रा

वित्तीय विवरणहरू संस्थाको कार्यात्मक मुद्रा 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 लेखाङ्कन निर्णय 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) हरुलाई 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 मूल्याङ्कन 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 २०८२ को बुँदा नं ४५ बमोजिम NFRS-9 को Para 5.5 को 'Expected Credit Model' मध्ये जुन रकम बढि हुन्छ सो रकमलाई नोक्सानी व्यवस्थाको लागि छुट्याइएको 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 रूपमा 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 रूपमा 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 ३.१९ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

२.४.५ स्थिर सम्पत्तिको उपयुक्त प्रयोग अवधि

संस्थाले उपयुक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको आधारमा आवधिक रूपमा 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

एक्चुरियल मूल्याङ्कनको लागि Discount दर, सम्पत्तिको अनुमानित प्रतिफल दर, अनुमानित तलव 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 निर्यात 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 रूपले प्रयोग गर्न मापदण्डहरूको विकास गरेको छ । कुनै सम्पत्ति जुन भाडा बापत 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 । संस्थाले वार्षिक रूपमा आफ्ना सम्पत्तिहरूको वर्तमान उपयोगलाई ध्यानमा राखी सम्पत्तिको वर्गीकरण गर्दछ ।

२.५ 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।

२.६ 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।

२.७ तुलानात्मक जानकारी

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

२.८ वित्तीय स्थितिको विवरण मिति पश्चातका घटनाहरू

आर्थिक वर्षको अन्त्य देखि वार्षिक वित्तीय विवरण (मिति) अघाठ ३२, २०८२ को वित्तीय अवस्था दर्शाउने वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन वा जारी गर्न स्वीकृत नहुन्जेलको समयावधिमा 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 बिक्री भई रहने वित्तीय सम्पत्तिको पहिचान उक्त खरिद बिक्री भएको मितिमा गरिएको छ।

३.४.२ वित्तीय उपकरणको सुरुवाती पहिचान तथा मापन

सबै वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वहरु 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 निर्क्यौल 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 मापदण्डहरुको 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 मापदण्डहरु पुरा हुँदाको अवस्थामा वित्तीय सम्पत्तिलाई परिशोधित मूल्यमा वर्गीकरण गरी मापन गरिन्छ।

१. Business Model परिक्षण :

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

सम्झौता 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 पुनर्वर्गीकृत 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 देखाइन्छ ।

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

छोटो समयमा खरिद बिक्री 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 गर्दछ । 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 बिक्री/निसर्ग गरिएको आ.व. संग 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 देखाइएको 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 बिक्री 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 देखाइन्छ। 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 परिशोधित 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 सक्दछ। 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 गरिँदैन।

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 कित्तावी 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 पुर्ण 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 सँग सम्बन्धित अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा रहेको सञ्चित फाईदा वा घाटाको योगमा फरक भएमा सो फरक रकमलाई नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.४.६.२ वित्तीय दायित्वको निसर्ग

कुनै वित्तीय दायित्वसँग जोडिएका 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 तथाङ्कबाट लिइन्छ । फेयर भ्यालु विभिन्न मूल्य निर्धारण विधिहरूको प्रयोग गरी मापन गरिन्छ । यस प्रकृया अर्न्तगत भविष्यमा अपेक्षित नगद प्रवाह निर्धारण गर्ने र वासालात मितिसम्म “डिस्काउन्ट” छुट गर्नुपर्दछ । यी उपकरणहरूको लागि अनुमान गरिएको भविष्यमा अपेक्षित नगद प्रवाह मार्केट (बजार) तथाङ्कको 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 । संस्थाले 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 तथाङ्कबाट निरीक्षण गर्न सकिन्छ ।

स्तर-३- निरीक्षण गर्न नसकिने महत्वपूर्ण निवेशहरू (significant unobservable inputs) प्रयोग गरिने मूल्य निर्धारण विधि । यस वर्ग अर्न्तगत समान उपकरणहरूको उद्धृत मूल्यलाई आधार मानी मूल्य निर्धारण गरिने उपकरणहरू पर्दछन् । यसरी मूल्याङ्कन गरियो 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 प्रमाणहरुको सामुहिक आंकलनबाट पनि गर्नुपर्ने हुन्छ। यस्तो नोक्सानी व्यवस्था उजागर गर्ने केही प्रमाणहरु यस प्रकार रहेका छन् :

- खराब वित्तीय अवस्था
- सम्झौताका शर्तहरुको 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 जनाईन्छ। यस्तो नोक्सानी व्यवस्थालाई नाफा नोक्सान खातामा खर्च जनाईन्छ र वित्तीय सम्पत्तिको किताबी मूल्यबाट उक्त नोक्सानी बराबरको रकमलाई घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ।

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

३.४.८.२ एकल ऋणको नोक्सानी व्यवस्था

एकल रुपमा महत्वपूर्ण ऋणको नोक्सानी व्यवस्था गर्न निम्न आधारहरुलाई 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 सामुहिक ऋण नोक्सानी व्यवस्था

उस्तै प्रकृतिका ऋणहरुलाई समूहमा वर्गीकरण गरिन्छ। सामुहिक ऋण नोक्सानी व्यवस्थाको आंकलन सांख्यिकीय (Statistical) पद्धतिको माध्यमबाट गरिन्छ। यस्तो सामुहिक ऋणमा विगतमा भएको नोक्सानी दरलाई “Net Flow Rate” विधिबाट निर्धारण गरिन्छ। यस विधि अनुसार विगतमा प्रवाहित ऋणहरुलाई 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 पश्चात् सो ऋणलाई भाखा नाघेको ऋणको रुपमा गणना गरिदैन। यस्ता ऋणलाई एकल रुपमा महत्त्वपूर्ण राख्ने वा सामुहिक 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 । दुबै व्यवस्था अनुसारको ऋण नोक्सानी व्यवस्थाको विवरण यस प्रकार छ :

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३२ आषाढ २०८२
एकिकृत निर्देशनको बुँदा नं २५ बमोजिम	३५,०७१,४११
NFRS-9 को अनुसूची ६३ बमोजिम	३१,६४७,०७६
दुबै मध्य बढी हुने रकम	३५,०७१,४११

३.४.६ प्रचलित ब्याज दर भन्दा कममा कर्मचारीलाई प्रवाहित सापटी

संस्थाले आफ्ना कर्मचारीहरूलाई मानव संशाधन व्यवस्थापन नियमावलीको प्रावधान भित्र रही सहूलियत ब्याज दरमा ऋण सापटी प्रवाह गर्ने गरेको छैन ।

३.४.७ Amortized Cost को मापन

कुनै वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको Amortized Cost को रूपमा सो को सुरुवाती किताबी मूल्यमा साँवाँ 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 मुक्तानी 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 लेखाङ्कन गर्ने 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 । संस्थाले NAS 16- 'Property, Plant & Equipment' को व्यवस्था अनुसार आफ्ना स्थिर सम्पत्ति र कार्यालय उपकरणहरूको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन गर्ने 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 लेखाङ्कन गरिन्छ। लागत मापन गर्दा सो स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण प्राप्त वा निर्माणका लागि भएका पूँजीकृत गर्न मिल्ने सबै खर्चलाई सो सम्पत्तिको लागतको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। उक्त प्रकृति बाहेकका अन्य खर्चहरूलाई खर्च भएकै अवधिमा प्रोदभावी आधारमा नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.६.२ लागत तरिका (Cost Model)

जग्गा तथा भवन बाहेकका स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई 'Cost Model' मा लेखाङ्कन तथा प्रस्तुत गर्ने संस्थाको लेखा नीति रहेको छ। यस Model अनुसार स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित ह्रासकट्टी तथा सञ्चित क्षयिकरणको नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ।

३.६.३ पुनरमूल्याङ्कन तरिका (Revaluation Model)

संस्थाले आफ्नो नाममा रहेको जग्गा तथा भवनका लागि पुनरमूल्याङ्कन Model अपनाएको छ। यस Model अनुसार त्यस्ता स्थिर सम्पत्तिलाई पुनरमूल्याङ्कन भएको मुल्यबाट सञ्चित ह्रासकट्टी तथा सञ्चित क्षयिकरणको नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ।

३.६.४ निसर्ग (Derecognition)

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

३.६.५ पूँजीकृत नगरिएका स्थिर सम्पत्ति

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

३.६.६ ह्रासकट्टी

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

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

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण निसर्ग वा बिक्रीको लागि वर्गीकृत (Held for Sale) भएमा ह्रासकट्टी स्थगित गरिन्छ। यस्ता सम्पत्ति 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

सम्पत्तिको 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 भाडामा दिन वा प्रशासनिक कामको लागि प्रयोग गरिन्छ । अमूर्त सम्पत्तिको लेखाङ्कन त्यस बखत गरिन्छ जब भविष्यमा त्यस सम्पत्तिबाट आर्थिक लाभ प्राप्त हुन सक्दछ र सम्पत्तिको परल मूल्यलाई विश्वसनीय ढङ्गले मूल्यांकन 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 ।

३.७.३ अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन तथा नोक्सानी

अमूर्त सम्पत्तिको अनुमानित उपयोग अवधिलाई निश्चित अथवा अनिश्चित भनी छुट्याइन्छ । 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 ।

३.७.४ अभौतिक सम्पत्ति विक्री 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 ।

३.८ आयकर

संस्थाले आयकर लेखाइन 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 लेखाइन् गरी प्रत्येक वर्ष यस्तो सम्पत्ति वा दायित्वमा हुने परिवर्तनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर आय वा स्थगन कर खर्च को लेखाइन् गरिन्छ।

स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रूपमा पहिचान गरिदैन। 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 यस संस्थालाई लागू भएको 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 छुट्याईएको छ।

३.९ सम्भावित दायित्वहरू

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

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

३.९.२ विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हान लेखाइन् 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 उठ्नु पर्ने साँवा तथा ब्याज १२ महिना भन्दा बढी बक्यौता रहेको अवस्थामा, उपरोक्त ब्याजलाई ब्याज आम्दानी जनाउने गरेको छैन । यस बमोजिम संस्था आ.व २०८१/८२ मा रु १८,४९९,३०६ ।- र आ.व २०८०/८१ मा रु १३,६९५,८१० ।- ब्याज आम्दानीमा लेखाङ्कन गरेको छैन ।

ब्याज 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 लेखाङ्कन गरिन्छ । ऋण सम्बन्धी अन्य सहायक सेवा तथा सदस्यलाई प्रदान गरिने अन्य सेवा सुविधा वापत प्राप्त हुने अन्य सबै शुल्कहरू सेवा प्रदान गरे पश्चात आम्दानीमा लेखाङ्कन गरिन्छ । 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 लेखाङ्कन गरिन्छ । बासिन्दा कम्पनीले घोषणा गरेको नगद लाभांशलाई श्रोतमा करकट्टी गरिए पश्चात् बाँकी रहेको खुद रकमका आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ । संस्थाले 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 ब्याज, 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

ब्याज 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) लेखाङ्कन गरिन्छ। यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं ४.१८ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

३.१२ कर्मचारी खर्च

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

३.१२.१ अल्पकालीन कर्मचारी खर्चहरु

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

अल्पकालीन कर्मचारी खर्चको लेखाङ्कन कर्मचारीले सेवा प्रदान गरे पश्चात् या सेवा प्रदान गरेको कारण क्षतिपूर्ति प्राप्त गर्ने अधिकार सिर्जना भए पश्चात गरिन्छ। सेवा निवृत्त भएपछि भुक्तानी हुने खर्चको लेखाङ्कन कर्मचारीले सेवा प्रदान गरेको कारण त्यस्तो क्षतिपूर्तिहरु (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 पछिको नाफाको १०% का दरले कर्मचारी बोनस व्यवस्था गरेको छ।

यस सम्बन्धी थप जानकारी बुँदा नं. ४.२३ मा प्रस्तुत गरिएको छ। साथै सहाकारी नियमावली बमोजिम उपलब्ध नाफाको ५% रकम कर्मचारी बोनस तथा कल्याण कोषमा बाँडफाँड गरेको 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 संस्थाले निश्चित रकम छुट्टै बैंक खाता/कोषमा योगदान गर्दछ र यदि कर्मचारीहरुको 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 लेखाङ्कन गरिन्छ। तिर्न बाँकी योगदानलाई दायित्वको रूपमा अन्य दायित्वमा देखाइन्छ। संस्थाले १ वर्ष प्रशिक्षण अवधि पूरा भएका प्रत्येक कर्मचारीको नियम अनुसार संचय कोष तथा (१ जना कर्मचारी जसले आ. व. २०८१/८२ मा केही महिना संस्थामा काम गर्नभयो, वहाँका हकमा पहिले देखिनै दर्ता हुनुभएकाले सामाजिक सुरक्षा कोषमा) जम्मा गरेको छ। माथि उल्लेखित खर्चहरु 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 निम्ति व्यवस्था गरिन्छ । उपदान अन्तर्गत पुरा दायित्वको हिसाब निर्धारण गर्न प्रत्येक वर्ष विमाङ्क मूल्याङ्कन गरिन्छ । संस्थाले आ. व. को अन्तमा कर्मचारीहरूको पाकेको उपदान दायित्वलाई आधार मानी सोही बमोजिम दायित्व लेखांकन गरेको छ ।

३.१३. शेयर पूँजी र जगेडा कोषहरू

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 नागरीकहरू 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 कोषहरू

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 लिएको छ ।

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 कार्यान्वयन पश्चात् 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 गरिवी 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 कमिमा ५ प्रतिशत रकम निम्न लिखित प्रत्येक कोषहरू सामुदायिक विकास तथा सदस्य सुरक्षण कोष, स्थिरिकरण 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 कोषहरूमा 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।

३.१८ प्रतिशेयर आमदानी

संस्थाले आफ्नो साधारण शेयरको लागि आधारभूत र Diluted प्रतिशेयर आमदानी (EPS) तथ्याडलाई प्रस्तुत गर्छ। आधारभूत EPS साधारण शेयरधनीहरूको लागि हुने नाफा अथवा नोक्सानलाई सो अवधिको अन्त्यमा रहेका भारत औसत 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।

३.१९ 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 आमदानी जनाईन्छ। एक वर्ष भन्दा कम अवधिको गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था नगर्ने नीति अवलम्बन गरिएकोछ।

३.२० 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

३.२१ प्रस्तावित लाभांश

साधारण सभाबाट पारित भएपछि मात्र साधारण शेयरमा दिइएको लाभांशलाई दायित्व लेखाङ्कन गरिन्छ 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।

३.२२ तुलनात्मक रकम

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

३.२३ 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 नगरी आफ्नै ढाँचामा प्रकाशित गर्ने गरेको छ।

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

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
२०८२ आषाढ मसान्तको

४.१ नगद तथा नगद समान

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१. स्वदेशी मुद्रा (सिक्का समेत)	३,०४५,५६३	२,५९०,८६३
२. विदेशी मुद्रा	-	-
जम्मा	३,०४५,५६३	२,५९०,८६३

नगदको फेयर भ्यालू नै कितावी मूल्य रहेको छ ।

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

४.२ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
आन्तरिक बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	७३,४१६,८६५	७९,७४९,४१६
घटाउने: प्रभारको लागि व्यवस्था	-	-
जम्मा	७३,४१६,८६५	७९,७४९,४१६

यो सम्पत्तिलाई परिशोधित लागतमा गणना गरिएको छ र सो संग सम्बन्धित जोखिमलाई निरन्तर रूपमा मूल्यांकन गरिन्छ । सो सम्पत्तिबाट प्राप्त ब्याजलाई ब्याज अम्दानीमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

४.३ ऋण लगानी

	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
अपलेखित मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको कर्जा र सापटी	७६४,४८७,०८१	६५४,८८८,००३
घटाउने: प्रभार व्यवस्था		
सामुहिक प्रभार	२,७५२,९२१	५,४२०,६०७
एकल प्रभार	३२,३१८,४९०	३२,४४७,५५८
खुद रकम	७२९,४१५,६७०	६९७,०१९,८३७
FVTPL मा मूल्यांकन गरिएको कर्जा तथा सापटी		
जम्मा	७२९,४१५,६७०	६९७,०१९,८३७

४.३.१ कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण

क्र.स	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	घर जग्गा खरिद तथा निर्माण ऋण	२०३,११४,०५९	२१८,११०,८०४
२	घरायसी ऋण	६५,८५०,१९१	४२,२६३,३५०
३	व्यापारिक ऋण	४१३,७०८,६३८	३१७,४३९,२०६
४	आवधिक बचत धितो ऋण	१६,३५०,१०८	६,९०६,६७७
५	शैक्षिक ऋण	-	-
६	कृषि ऋण	२,४०८,५६५	२,४५२,४८४
७	छोटो अवधि ऋण	-	-
कुल जम्मा		७०१,४३९,५६१	५८७,१७२,५२०
लिन बाँकी ब्याज		६३,०५५,५२०	६७,७१५,४८२
खुद ऋण लगानीमा रहको रकम		७६४,४८७,०८१	६५४,८८८,००३

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
२०८२ आषाढ मसान्तको

४.३.२ मुद्राको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
नेपाली रुपैयाँ	७६४,४८७,०८१	६५४,८८८,००३
भारतीय रुपैयाँ	-	-
अमेरिकन डलर	-	-
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	-	-
युरो	-	-
जापानिय येन	-	-
चाइनिज यूआन	-	-
अन्य	-	-
खुद रकम	७६४,४८७,०८१	६५४,८८८,००३

४.३.३ प्रभारको लागि व्यवस्था

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
एकल प्रभारको लागि व्यवस्था		
श्रावण १ गतेको मौज्जात	३२,४४७,५५८	२८,५९९,८६४
यस वर्षको प्रभार:		-
यस वर्षको थप	(१२९,०६८)	३,८४७,६९५
यस वर्ष असुली/विपयय अपलेखन		
आषाढ अन्त्यको मौज्जात	३२,३१८,४९०	३२,४४७,५५८
सामुहिक प्रभारको लागि व्यवस्था		
श्रावण १ गतेको मौज्जात	५,४२०,६०७	६,१७६,९३०
यस वर्षको प्रभार:		
यस वर्षको थप	(२,६६७,६८६)	(७५६,३२३)
यस वर्ष असुली/विपयय अपलेखन		
आषाढ अन्त्यको मौज्जात	२,७५२,९२१	५,४२०,६०७
प्रभारको लागि जम्मा व्यवस्था	३५,०७१,४११	३७,८६८,१६५

४.४ वित्तीय लगानी हिसाव

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
परिशोधित मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी	-	-
FVTOCI मा मूल्याङ्कन गरिएको लगानी	७,७३३,८००	५,७३३,८००
कूल लगानी	७,७३३,८००	५,७३३,८००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
२०८२ आषाढ मसान्तको

४.५ चालू कर सम्पत्ति / (दायित्व)

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
चालू कर सम्पत्ति		
चालू वर्षको आय कर सम्पत्ति	१,६३२,७६८.४६	२,२४३,९४४.१८
गत वर्षहरुको आय कर सम्पत्ति		(५००,८५२.८५)
जम्मा आय कर सम्पत्ति	१,६३२,७६८.४६	१,७४३,०९१.३३
चालू कर दायित्व		
चालू वर्षको आय कर दायित्व	१,८८९,५५१.५१	१,९५०,३१८.७४
गत वर्षहरुको कर दायित्वहरु		
जम्मा आय कर सम्पत्ति/(दायित्व)	(२५६,७८३.०५)	(२०७,२२७.४१)

४.६ लगानी सम्पत्ति

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति	-	-
श्रावण १ को मौज्जात	-	-
यस वर्षको थप	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-
यस वर्षको फेयर भ्यालुमा भएको खुद परिवर्तन	-	-
समायोजन	-	-
खुद रकम	-	-
लागतका मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति	१६३,६३४,९३०.५०	१०५,९२८,४००.००
श्रावण १ को मौज्जात	१०५,९२८,४००.००	६५,६९१,३६२.००
यस वर्षको थप	५७,७०६,५३०.५०	४२,८४०,५७४.००
यस वर्षको विक्री		(२,६०३,५३६.००)
समायोजन	-	-
संचित ह्रास कट्टी	-	-
संचित प्रभार नोक्सानी	-	-
खुद रकम	१६३,६३४,९३०.५०	१०५,९२८,४००.००

NAS ४० बमोजिम, गर बाक सम्पातका रुपमा रहका लगानी सम्पातलाई एतहासक लागत (cost model) अवधारणाका आधारमा साचत ह्रास की पश्चात देखाइएको छ । लगानी सम्पत्ति अन्तर्गत गैर बैकि सम्पत्ति जग्गामात्र रहेकाले उक्त सम्पत्तिमा भने ह्रासकी काटिएको छैन ।

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
२०८२ आषाढ मसान्तको

४.८ ब्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति

विवरण	सफ्टवेयर	साख
परल मील		
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	१५१,४३४.८४	-
यस वर्ष थप		
व्यापार संयोजन बाट थप		-
पूजीकृत	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-
समायोजनपुनः मूल्यान	-	-
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात	१५१,४३४.८४	-
यस वर्ष थप	१७,५००.००	
व्यापार संयोजन बाट थप	-	-
पूजीकृत	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-
समायोजनपुनः मूल्यान	-	-
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्दात	१६८,९३४.८४	-
परिशोधन र प्रभार		
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	३०,२८६.८७	-
यस वर्षको परिशोधन	३०,२८६.८७	-
यस वर्षका प्रभार	-	-
विक्री	-	-
समायोजन	-	-
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात	६०,५७३.७४	-
यस वर्षको परिशोधन	३३,७८६.००	-
यस वर्षका प्रभार	-	-
विक्री	-	-
समायोजन	-	-
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्दात	९४,३५९.७४	-
पूजीगत निमाण		
खूद किताबी मूल्य		
आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्दात	१५१,४३४.८४	-
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्दात	१०,८६१.१०	-
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्दात	७४,५७५.१०	-

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

२०८२ आषाढ मसान्तको

४.९ स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)

२०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर			
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			-
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर	७८४,१३७.४७	१४,८४९,३५६.०२	(१४,०६५,२१८.५५)
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ मसान्त २०८१			(१४,०६५,२१८.५५)
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व, श्रावण १ २०८०			९,०२६,७८८.०७
यस वर्षको स्थापित/रिभर्सल			५,०३८,४३०.४८
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			५,०३८,४३०.४८
अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			
इन्विटीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			

२०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्मको

विवरण	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर			
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी		१२,६११,१०४	(१२,६११,१०४)
लगानी सम्पत्ति			-
धितोपत्रमा लगानी			-
सम्पत्ति र उपकरण		१,२५१,९०६	(१,२५१,९०६)
अमूर्त सम्पत्ति			-
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	९३९,२६०		९३९,२६०
पट्टा दायित्व			-
पट्टा सम्पत्ति			-
व्यवस्था			-
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर	९३९,२६०	१३,८६३,०१०	(१२,९२३,७५०)
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-
कर दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ मसान्त २०८२			(१२,९२३,७५०)
खुद स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व, श्रावण १ २०८१			१४,०६५,२१९
यस वर्षको स्थापित/रिभर्सल			(१,१४१,४६९)
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			(१,१४१,४६९)
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

२०८२ आषाढ मसान्तको

४.१० अन्य सम्पत्ति

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
मसलन्द मौज्जात	१०९,६०१.८०	१६२,४८८.२०
पाउनुपर्ने पेशकी	८९६,८६०.१८	१५,०००.००
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	-	-
कर्मचारी विदा वापतको व्यवस्था	-	-
सन्ड्री डेब्टर्स	१,५२८,१४७.६३	२१३,०८५.७१
नेपाल टेलिकम लि. (टेलिफोन) पेशकी धरौटी	७,८००.००	८,३००.००
कालो सूची (प्राइम कर्मसियल, इनभेष्टमेन्ट मेगा बैंक लि.) पेशकी धरौटी	-	-
माइक्रो ब्याङ्कर नेपाल प्रा. लि. (स्मार्ट बैंकिङ) धरौटी	१७३,१३०.९५	१०९,३०५.४०
स्मार्ट च्वाइस टेक्नोलोजि लि. धरौटी	७५,०००.००	६५,०००.००
श्री गणेश प्रतिमुर्ती	२०,५००.००	२०,५००.००
ऋण साकार तथा ऋण असूली नोटिस सम्बन्धि पाउनुपर्ने हिसाब	१,१८६,३८७.००	१,३३१,६८३.००
स्थगन कर्मचारी खर्च	३७५,२४३.५९	३७५,२४३.५९
जम्मा	४,३७२,६७१.१५	२,३००,६०५.१०

४.११ तिर्न बाँकी कर्जा सापटी

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
क. स्वदेशी		
नेपाल सरकार	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
रिपो दायित्व	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्था (अनुसूची ४.११.१)	१०७,५२०,६४१.९६	४७,५२७,७७७.००
अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	१०७,५२०,६४१.९६	४७,५२७,७७७.००
ख. विदेशी		
बैंकहरू	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-
जम्मा (क+ख)	१०७,५२०,६४१.९६	४७,५२७,७७७.००

४.११.१ बाह्य ऋण हिसाब

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि. (नेफ्स्कुन)	९२,९८४,९९९.९६	१५,०००,०००.००
वागमती प्रदेश बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि.	१४,५३५,६४२.००	३२,५२७,७७७.००
वागमती प्रदेश बचत तथा ऋण केन्द्रीय सहकारी संघ लि (Loan Against FD)	-	-
कुल जम्मा	१०७,५२०,६४१.९६	४७,५२७,७७७.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
२०८२ आषाढ मसान्तको

४.१२ बचत तथा निक्षेप हिसाब

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
क. बचत हिसाब	३१९,९८४,१५२.७०	२६१,२५६,३८८.२९
१. स्वदेशी मूद्रामा	३१९,९८४,१५२.७०	२६१,२५६,३८८.२९
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत	३१९,९८४,१५२.७०	२६१,२५६,३८८.२९
१.३ अन्य	-	-
२. विदेशी मूद्रामा	-	-
२.१ संघ संस्थाहरू	-	-
२.२ व्यक्तिगत	-	-
२.३ अन्य	-	-
ख. मूहती हिसाब	३२६,०११,६०८.००	२७५,८७३,६३५.००
१. स्वदेशी मूद्रामा	३२६,०११,६०८.००	२७५,८७३,६३५.००
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत	३२६,०११,६०८.००	२७५,८७३,६३५.००
१.३ अन्य	-	-
२. विदेशी मूद्रामा	-	-
२.१ संघ संस्थाहरू	-	-
२.२ व्यक्तिगत	-	-
२.३ अन्य	-	-
जम्मा	६४५,९९५,७६०.७०	५३७,१३०,०२३.२९

४.१२.१ बचत प्रकारको आधारमा बचत तथा निक्षेपको विश्लेषण

क्र.सं.	विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१	आवधिक बचत (TD)	३२६,०११,६०८.००	२७५,८७३,६३५.००
२	साधारण बचत (NS)	६३,३५३,९३०.००	४०,१४३,२५८.५६
३	विशेष बचत खाता (Call)	५४,०९६,९८४.४०	४८,६८६,२१५.३३
४	जेष्ठ नागरिक सम्मान खाता (JN)	१४,७३२,०२७.५२	१४,३५२,२०५.१२
५	चाडपर्व बचत खाता (CB)	४,५८०,५४६.००	२,२३७,३२०.००
६	बाल बचत खाता (BB)	३,४९९,५४३.००	३,२११,७९६.००
७	शेयर लाभांश खाता	१,८२२,५४७.०३	२,१११,४२८.९५
८	सदस्य सेवा बचत खाता	७,२२२,६३०.३८	१,३९९,८२२.९६
९	पाँच तारा समृद्धि बचत खाता	१६,७२९,४४९.००	१२,६१९,९९९.००
१०	पाँच तारा क्रमिक बचत (FS)	९९,६३९,७९८.६२	१०४,७६०,५२०.६२
११	खुचुके बचत (KFS)	७,११३,७३७.००	६,६४३,८९०.००
१२	नारी बचत खाता (NB)	५,८७२,४६०.७५	४,९५४,८१३.७५
१३	ऋण सुरक्षण खाता	७८१,६३३.००	१,८१५,०१९.००
१४	पाँच तारा नियमित बचत १५ वर्ष	१६,४३२,८०२.००	-
१५	पाँच तारा उद्यम बचत खाता २०	७०९,००६.००	५९७,४४०.००
१६	पाँच तारा उद्यम बचत खाता ३०	१,०५३,९६२.००	८५३,६५४.००
१७	पाँच तारा उद्यम बचत खाता ५०	२२,३३६,०९६.००	१६,८६९,००५.००
कुल जम्मा		६४५,९९५,७६०.७०	५३७,१३०,०२३.२९

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
२०८२ आषाढ मसान्तको

४.१३ अन्य दायित्व

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१. कर्मचारी सञ्चय कोष		-
२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१,०६२,७०५.९३	१,३२१,३६९.११
३. रिटेन्सन रकम	-	-
४. आवधिक बचतमा दिन बाँकी ब्याज	६,८९४,०२८.१५	७,२०२,४४६.२२
५. सपड्री क्रेडिटर्स	-	-
६. खुत्रुके सुरक्षण	२७,५००.००	३०,०००.००
७. शेयर तथा बचत फिर्ता	-	-
८. डिजिटल वालेट	-	-
९. सदस्य सुरक्षण कोष	-	-
१०. भुक्तानी दिन बाँकी वाह्य लेखापरिक्षण शुल्क तथा खर्च	२५२,७५०.००	१११,५००.००
११. भुक्तानी दिन बाँकी प्रवर्धन शुल्क तथा खर्च		१३९,३७५.००
१२. संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	१,९६२,००८.२९	३,१३६,८५३.३७
१३. बिल तथा भुक्तानी दायित्व	७३,९६८.००	३,९७२.००
१४. स्मार्ट च्याईस टेक्नोलोजि	८९,४७५.००	६९,८७४.११
१५. सहकारी प्रवर्द्धन कोष	३६,९६९.७९	१०३,१९५.३९
१६. भुक्तानी दिनुपर्ने अग्रिम करकट्टी	१,११९,२१०.२०	८८९,४७५.६६
१७. कर्मचारी उपदान कोष	४,६९६,२९८.८९	३,९८७,३२७.३३
१८. सामाजिक सुरक्षा कोष	२६,३५०.००	-
१९. कर्मचारी ऋण सुविधा	३७५,२४३.५९	-
२०. पेन्सन कोष	२३५,३३९.१२	-
२१. चम्पादेवी इन्टेरियर प्रा.लि.	३५०,०००.००	-
२२. स्थिरीकरण कोष	२७५,३६५.३१	७६८,८०५.७०
२३. अन्य	३,५००,०००.००	५४,२५०.००
जम्मा	२०,९७७,२०४.२७	१७,८१८,४४३.८८

४.१४ शेयर पूँजी तथा स्वामित्व

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१. शेयर पूँजी	-	-
१.१. स्वीकृत शेयर पूँजी		
क) १,०००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० ले	१००,०००,०००.००	१००,०००,०००.००
ख) नन् रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ले	-	-
ग) रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ले	-	-
१.२. चुक्ता पूँजी		
क) साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० ले ८३३,९३४ थान	८३,३९३,४००.००	८१,४१४,३००.००
ख) नन् रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ले	-	-
ग) रिडिमिबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ले	-	-
१.३ जम्मा रकम	८३,३९३,४००.००	८१,४१४,३००.००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
२०८२ आषाढ मसान्तको

शेयर स्वामित्व विवरण	आषाढ मसान्त २०८२		आषाढ मसान्त २०८१	
	प्रतिशत	शेयर पूँजी	प्रतिशत	शेयर पूँजी
१. स्वदेशी स्वामित्व	१००	८३,३९३,४००.००	१००।००	८१,४१४,३००.००
१.१ नेपाल सरकार			-	-
१.२ "क" वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त			-	-
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त			-	-
१.४ अन्य संस्थाहरू			-	-
१.५ सर्वसाधारण	१००	८३,३९३,४००.००	१००.००	८१,४१४,३००.००
१.६ अन्य			-	-
२. बैदेशिक स्वामित्व			-	-
जम्मा		८३,३९३,४००.००	१००।००	८१,४१४,३००.००

४.१५ अन्य कोषहरू

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१. पूँजीगत जगेडा कोष	-	-
२. पूँजी समायोजन कोष	-	-
३. NFRS समायोजन कोष	४१,७५७,१६८.३२	४५,२७५,६६१.८२
४. विमाड्डिक कोष		
५. अन्य जगेडा तथा कोष	४५,०७५,२००.९४	४५,८९९,०९७.५५
५.१ सदस्य शिक्षा कोष	१,१४३,८१०.१०	१,१३४,३८८.०४
५.२ सामुदायिक विकास कोष	१,६७२,७६९.३५	१,३९७,३९६.०४
५.३ शेयर लाभांश कोष	३,५७९,७४९.००	५,१५९,१७४.८३
५.४ घाटापूर्ति कोष	१,६७२,७६९.३५	१,३९७,३९६.०४
५.५ सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	२७,३५५,८५०.६६	२७,६६०,०५३.७४
५.६ संस्था विकास कोष	५,३८५,७५७.२७	५,११०,३९१.९६
५.७ पुरस्कार तथा सम्मान कोष	२,०१९,२२७.३७	१,९३२,६९५.७२
५.८ प्राकृतिक विपत्ति कोष	२,२४५,२८३.८४	२,१०७,६०१.१९
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	-	२,३९६,८९८.९१
७. सटही घटबढ कोष		
जम्मा	८६,८३२,३६९.२७	९३,५७१,६५८.२८

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
२०८२ आषाढ मसान्तको

४.१६ संभावित दायित्व र प्रतिबद्धता

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
संभावित दायित्व	-	-
वितरण नागरिएको सुविधाहरु	-	-
पूँजी प्रतिबद्धता	-	-
पट्टा प्रतिबद्धता	-	-
मुद्दा मामिला	-	-
जम्मा	-	-

४.१६.१ संभावित दायित्व

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
स्वीकार्यत तथा डकुमेन्ट्री क्रेडिट	-	-
विल्स फर कलेक्सन	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-
जमानत	-	-
प्रत्याभुती प्रतिबद्धता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-

४.१६.२ वितरण नागरिएको सुविधाहरु

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
वितरण नागरिएको कर्जा	-	-
ओभरड्राफ्टको उपयोग नागरिएको सिमा	-	-
जमानत उपयोग नागरिएको	-	-
जम्मा	-	-

४.१६.३ पूँजीगत प्रतिबद्धता

सम्बन्धित अधिकारीद्वारा स्वीकृत गरिएको तर वित्तीय विवरणमा नागरिएको पूँजीगत खर्च ।

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
सम्पत्ति तथा उपकरणको लागि पूँजी प्रतिबद्धता	-	-
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	-	-
स्वीकृत गरिएको तर सम्झौता नागरिएको	-	-
जम्मा	-	-
अमुर्त सम्पत्तिको लागि पूँजी प्रतिबद्धता	-	-
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	-	-
स्वीकृत गरिएको तर सम्झौता नागरिएको	-	-
जम्मा	-	-
कुल जम्मा	-	-

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
२०८२ आषाढ मसान्तको

४.१६.४ पट्टा प्रतिबद्धता

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
संचालित पट्टा प्रतिबद्धता	-	-
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	-	-
जम्मा	-	-
वित्तीय पट्टा प्रतिबद्धता	-	-
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	-	-
जम्मा	-	-

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
का. म. न. पा. ३२, पुरानो सिनामंगल, काठमाडौं
२०८२ आषाढ मसान्तको

४.४.१ इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी

विवरण	अषाढ मसान्त २०८२		अषाढ मसान्त २०८१	
	लागत मूल्य	फेयर मूल्य	लागत मूल्य	फेयर मूल्य
१. संगठित संस्थाहरूको शेयर				
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	६००,०००	६००,०००	६००,०००	६००,०००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ लि.	२,६१४,०००	२,६१४,०००	१,६१४,०००	१,६१४,०००
जिल्ला सहकारी संघ लि.	१०,०००	१०,०००	१०,०००	१०,०००
काठमाण्डौ बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	१,१००,०००	१,१००,०००	१,१००,०००	१,१००,०००
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	१,८८४,८००	१,८८४,८००	१,८८४,८००	१,८८४,८००
गणेशमान सिंह मेमोरियल स्वास्थ्य सहकारी संस्था लि.	१,५००,०००	१,५००,०००	५००,०००	५००,०००
बागमती प्रदेश सहकारी संघ लि.	२५,०००	२५,०००	२५,०००	२५,०००
खुद लगानी	७,७३३,८००	७,७३३,८००	५,७३३,८००	५,७३३,८००

मुद्रस्ती 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

२०८२ आषाढ मसान्तको

स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रासकक्षी विवरण

विवरण	जम्मा	भवन	विद्युतीय सामग्री	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्सचर	अफिस उपकरण	अन्य सम्पत्ति	निर्माणाधिन भवन	जम्मा
परल मोल									
आवण १, २०८० को मौज्जात	२८,१२५,०००	११,५५०,०००	७८३,५०६	-	७४०,३६६	२१५,८८५	६८३,४०९	-	४२,०९७,१६६
यस वर्ष थप									
व्यापार संयोजन बाट थप			१५५,६४४		४५,३२०	३६,५६६			२३७,५३०
यस वर्षको विक्री				-	-	-	-	-	-
समायोजन पुनः मूल्यांकन									
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००	११,५५०,०००	९३९,१५०	-	७८५,६८६	२५१,४५१	६८३,४०९	-	४२,३३४,६९६
यस वर्ष थप		३,५००,०००	६४,६००		८५,०००	४९,५५०	-		३,६९९,१५०
व्यापार संयोजन बाट थप									-
पूजीकृत									
यस वर्षको विक्री									
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००	१५,०५०,०००	१,००३,७५०	-	८७०,६८६	३०१,००१	६८३,४०९	-	४६,०३३,८४६
परिशोधन र प्रभार									
आवण १, २०८० को मौज्जात	-	५७७,५००	१८१,३१२	-	१८०,२४८	५१,६१५	१०२,५११	-	१,०९३,१८६
यस वर्षको परिशोधन	-	५४८,६२५	१६४,३७९		१४७,३२७	४८,५५५	८७,१३५		९९६,३२१
यस वर्षको प्रभार									
विक्री									
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्जात	-	१,१२६,१२५	३४५,९९१	-	३२७,५७६	१००,१७०	१८९,६४६	-	२,०८९,५०७
यस वर्षको परिशोधन		५२१,१९४	१६२,८४०		१३५,७७८	४८,२७०	७४,०६४		९४१,१४६
यस वर्षको प्रभार									
विक्री									
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्जात	-	१,६४७,३१९	५०८,८३१	-	४६३,३५४	१४८,४४०	२६३,७१०	-	३,०३०,६५४
खुद किताबी मुल्य									
आषाढ २०८० अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००	१०,९७२,५००	६०२,१९४	-	५६०,११८	१६३,२७०	५८०,८९८	-	४१,००३,९८०
आषाढ २०८१ अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००	१०,४२३,८५५	५९३,१५९	-	४५८,१११	१५१,२८१	४९३,७६३	-	४०,२४५,१८९
आषाढ २०८२ अन्तिमको मौज्जात	२८,१२५,०००	१३,४०२,६८१	४९४,९२०	-	४०७,३३३	१५३,५६१	४९९,६९९	-	४३,००३,१९६

विवरण	२०८१/८२	२०८०/८१
आय विवरणमा खर्च लेखेको ह्रासकक्षी रकम	६३६,९४३	६७६,१०८
सम्पत्ति पुनःमूल्यांकन कोषमा खर्च लेखेको ह्रासकक्षी रकम	३०४,२०३	३२०,२१३
जम्मा ह्रासकक्षी रकम	९४१,१४६	९९६,३२१

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

मिति २०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्म

४.१७ ब्याज आम्दानी (ब्याज तथा हर्जाना)

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
क. ऋण सापटमा	७५,३२०,९४५	१०६,६८६,८३८
१. ऋण सापट	७५,३२०,९४५	१०६,६८६,८३८
२. कर्मचारी ऋण सापट	-	-
ख. लगानीमा		
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	-	-
ग. एजेन्सी मौज्जातमा		
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२. विदेशी बैंकहरू	-	-
घ. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने मौज्जातमा		
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२. विदेशी बैंकहरू	-	-
ङ. अन्यमा	८२६,६३४	१,६४२,७७४
१. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिट	-	-
२. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	-	-
३. बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्जातमा	८२६,६३४	१,६४२,७७४
जम्मा	७६,१४७,५७८	१०८,३२९,६११

४.१८ ब्याज खर्च

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
क. बचत तथा निक्षेप दायित्वमा	५७,३२३,९५६	५५,३८८,८०६
१. मुद्दती निक्षेप	३४,७२८,६४५	३५,०२६,३२१
१.१ स्वदेशी मुद्रा	३४,७२८,६४५	३५,०२६,३२१
१.२ विदेशी मुद्रा	-	-
२. बचत निक्षेप	२२,५९५,३११	२०,३६२,४८५
२.१ स्वदेशी मुद्रा	२२,५९५,३११	२०,३६२,४८५
२.२ विदेशी मुद्रा	-	-
३. मागेको बखत तिर्नुपर्ने निक्षेप	-	-
३.१ स्वदेशी मुद्रा	-	-
३.२ विदेशी मुद्रा	-	-
४. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटस्	-	-
ख. कर्जा सापटमा	६,८४४,७३३	७,८६३,६२३
१. ऋणपत्र तथा बोनड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त ऋण	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संघ संस्था ऋण	६,८४४,७३३	७,८६३,६२३
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य ऋण	-	-
ग. अन्यमा	३५२,८६२	-
१. कोष परिचालन खर्च	-	-
२. उपदान दायित्वमा ब्याज खर्च	३५२,८६२	-
जम्मा	६४,५२१,५५१	६३,२५२,४२९

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

मिति २०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्म

४.१९ शुल्क तथा कमिशन आय

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
क. शुल्क	७,२५८,२८९	७,९५३,५५२
१. कर्जा व्यवस्थापन शुल्क	६,८८३,८८९	७,४९२,८५२
२। अन्य सदस्य सेवा शुल्क	३७४,४००	४६०,७००
ख. कमिशन	१६२,११९	११६,९८६
१. स्मार्ट बैंकिङ्ग कमिशन	८१,५००	६८,१९८
२। रेमिटेन्स कारोबार कमिशन	-	२४७
३. ए.टि.एम कार्ड	८०,६१९	४८,४११
४. इसेवा	-	१३०
ग. अन्य	-	-
जम्मा	७,४२०,४०८	८,०७०,५३८

४.२० शुल्क तथा कमिशन खर्च

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
ए टी एम र मोबाईल बैंकिङ्ग शुल्क	२३९,३२०	२२३,१८२
ऋण व्यवस्थापन शुल्क	-	-
इसेवा कमिशन	-	-
अन्य शुल्क र कमिशन खर्च	-	-
जम्मा	२३९,३२०	२२३,१८२

४.२१ अन्य सञ्चालन आम्दानी

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१. सेफ डिपोजिट भल्टको भाडा	-	-
२. क्रेडिटकार्ड निष्काशन तथा नवीकरण	-	-
३. ब्कः कार्ड निष्काशन तथा नवीकरण	-	-
४. विदेशी विनिमयको पुनर्मुल्यान आम्दानी	-	-
५. सेवा शुल्क(ऋण व्यवस्थापन शुल्क)	-	-
६. स्थीर सम्पत्ति विक्रीबाट आम्दानी	-	-
७. लाभांश आम्दानी	२८४,०५७	१७१,८६४
८. अन्य	९८,१००	१०३,१२०
जम्मा	३८२,१५७	२७४,९८४

४.२२ कर्जाको क्षती प्रभार/(विपर्यय) तथा अन्य हानी

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
ग्राहकलाई दिने कर्जा तथा सापटीमा व्यवस्था	(२,७९६,७५४)	३,०९१,३७२
सम्पत्ति र उपकरणमा व्यवस्था	-	-
साख तथा अभौतिक सम्पत्तिमा नोकसानी व्यवस्था	-	-
जम्मा	(२,७९६,७५४)	३,०९१,३७२

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

मिति २०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्म

४.२३ कर्मचारी खर्च

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१. तलब	५,६९२,७७०	५,४२५,१२९
२. भत्ता	४२९,०००	५१८,०००
३. सञ्चयकोषमा थप	३५८,३८७	४३१,८२२
४. औषधोपचार	-	-
५. बीमा	१६५,२७७	१६५,२७७
६. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	४२२,७५०	५४,९०१
७. कर्मचारी चाड खर्च	३१२,२००	३७४,२००
८. कर्मचारी विदा खर्च	५८०,६३६	५४८,८०७
९. अन्य(उत्पादकत्व भत्ता)	-	-
१०. सामाजिक सुरक्षा कोष	११९,०००	-
११. NFRS अन्तर्गत वित्तीय खर्च	-	२६१,१७९
जम्मा	८,०८०,०२०	७,७७९,३१६
कर्मचारी बोनस	७८७,३४१	९५०,०००
कुल जम्मा	८,८६७,३६०	८,७२९,३१६

४.२४ सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
१. बत्ती विजुली र पानी	१७४,५१२	१६२,३४१
२. मर्मत तथा सम्भार	१४७,२४८	८३,६३२
(क) भवन	-	-
(ख) सवारी साधन	-	-
(ग) अफिस उपकरण	१४७,२४८	८३,६३२
३. बीमा	६९,५३५	६९,११६
४. पोष्टेज, टेलिक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	१७६,२९०	८६,३५०
५. भ्रमण भत्ता र खर्च	-	-
६. मसलन्द र छपाई	४१५,३७६	४२२,३०६
७. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	-	१०,३५०
८. सूचना सप्रेषण	९७,०६७	१६८,२४९
९. कानुनी खर्च	-	१७६,४७०
१०. सामाजिक कार्यक्रम	१३४,६२७	२५८,७१५
११. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च	६१४,७६१	१,५५९,४५४
(क) बैठक भत्ता	५७५,०००	१,५१३,५२३
(ख) अन्य खर्च	३९,७६१	४५,९३१
१२. सुशासन सम्बन्धी खर्च : क) साधारण सभा सम्बन्धि खर्च	८८८,९१३	८३०,५४३
ख) वार्षिक कार्यक्रम खर्च	-	-
१३. लेखा परीक्षण सम्बन्धी	२५४,२५०	११३,०००
(क) बाह्य लेखा परीक्षण शुल्क तथा खर्च	२५४,२५०	११३,०००
(ख) आन्तरिक लेखा परीक्षण शुल्क तथा खर्च	-	-
(ग) लेखा परीक्षण खर्च	-	-
१४. परामर्श खर्च	-	१४१,२५०
१५. अतिथी सत्कार/मनोरञ्जन खर्च	-	-
१६. सुरक्षा खर्च	२५५,८७०	२४१,७७९
१७. नेटवर्किङ्ग खर्च	-	-
१८. ईन्धन खर्च	-	-
१९. सफ्टवेयर नविकरण शुल्क	५८,९४१	७८,३७७
२०. तालिम खर्च	९,०४०	३७,७८०
२१ अन्य	२,४१६,१४३	६१०,९८५
क. कार्यालय संचालन खर्च	२६२,१५५	१७२,०६५
ख. दर्ता तथा नविकरण खर्च	७,९७२	१३,२०४
ग. विविध खर्च(अनसूची ४.२५.१)	२,०९३,४७०	४०५,२३६
घ. ज्याला(यातायात खर्च तथा हुवानी)	३३,७५६	५,०७५
ङ. संवेदना खर्च	१८,७९०	१५,४०५
जम्मा	५,७१२,५७३	५,०५०,६९८

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

मिति २०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्म

४.२४.१ विविध खर्च विवरण

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
स्थानीय परिवहन खर्च	७१,७५०	७२,२००
एस.एम.एस खर्च	३२,७९८	२२,०३५
स्मार्ट बैंकिङ रजिष्ट्रेसन खर्च	७३,२५२	३१,०७५
बचत प्रवर्द्धन खर्च	७,०००	२,०००
कार्यालय सजावट	४७,१४०	-
धितो निरीक्षण तथा अवलोकन खर्च	८८,०५६	-
सदस्यता शुल्क		१,०००
स्थापना दिवस खर्च	५४०,५२९	१८१,३२१
कर खर्च	५५१,०००	२१,२३२
बैंक चार्ज	१०,६२७	११,२२२
पूजा खर्च	२२,५७५	१०,३७१
सरसफाइ खर्च	५३,६९५	५२,७८०
लेखा सुपरीवेक्षण समिति भत्ता	५०,०००	-
ऋण उपसमिति भत्ता	९०,०००	-
शिक्षा उपसमिति भत्ता	३७,५००	-
महिला उपसमिति भत्ता	३४,०००	-
जेष्ठ उपसमिति भत्ता	३५,०००	-
युवा सदस्य उपसमिति भत्ता	३२,०००	-
कर्मचारी बैठक भत्ता	९,०००	-
संयुक्त बैठक भत्ता	५५,०००	-
पुरस्कार तथा सम्मान खर्च	३०,७०८	-
सेवा तथा परामर्श खर्च	२८,२५०	-
प्रोवेशन कार्यक्रम खर्च	९५,०००	-
जेष्ठ सदस्य धार्मिक यात्रा खर्च	७५,३४१	-
सदस्य पेन्सन कार्यक्रम खर्च	२३,२५०	-
जम्मा	२,०९३,४७०	४०५,२३६

४.२५ ह्रासकट्टी र परिशोधन (Depreciation & Amortization)

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
सम्पत्ति तथा सामग्रीमा ह्रासकट्टी	६३६,९४३	६७६,१०८
लगानी सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	३३,७८६	३०,२८७
जम्मा	६७०,७२९	७०६,३९५

४.२६ गैर संचालन आम्दानी

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
अपलेखन गरिएको कर्जा असुली	-	-
घर भाडा आम्दानी	३३९,००२	३६०,०००
अन्य आम्दानी	११,७००	२२,१००
जम्मा	३५०,७०२	३८२,१००

पाँच तारा बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

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

मिति २०८१ श्रावण १ गते देखि २०८२ आषाढ ३२ गते सम्म

४.२७ गैर संचालन खर्च

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
कर्जा अपलेखन	-	-
स्थीर सम्पत्ति अपलेखन	-	-
अन्य खर्च	-	-
जम्मा	-	-

४.२८ आयकर खर्च

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
चालु कर खर्च	१,८८९,५५२	१,९५०,३१९
यस वर्ष	१,८८९,५५२	१,९५०,३१९
पछिल्लो वर्षहरूको समायोजन	-	-
स्थगन कर खर्च	(१,१४१,४६९)	५,०३८,४३०
अल्पकालिन भिन्नताहरूको शुरुवात र रिभर्सल	(१,१४१,४६९)	५,०३८,४३०
कर दरमा परिवर्तन	-	-
पहिले लेखाङ्कन नगरिएको कर घाटा	-	-
जम्मा आयकर खर्च	७४८,०८३	६,९८८,७४९

४.२८.१ कर खर्च र लेखाङ्कन नाफाको मिलान

विवरण	आषाढ मसान्त २०८२	आषाढ मसान्त २०८१
कर अधिको नाफा	७,०८६,०६६	३६,००३,८४१
कर २० प्रतिशतको दरले	१,४१७,२१३	७,२००,७६८
जोड्ने: करको निमित्त घटाउन नमिल्ने खर्चहरूले करमा पर्ने असर	१५६,५०८	१०,९८०
घटाउने: छुट आमदानीमा करको असर	(६९६,१६२)	(५,२२४,५४०)
जोड्ने-घटाउने : अन्य वस्तुहरूको करमा असर	-	(३६,८९०)
जोड्ने-घटाउने : कर प्रयोजनका बढी लागि आमदानीको करमा असर	९३१,९९२	-
घटाउने: करको निमित्त घटाउन नमिल्ने खर्च-आमदानीहरूको करमा पर्ने असर	-	-
घटाउने: अलया गरिएको नोक्सानीमा करको असर	-	-
जम्मा आय कर खर्च	१,८८९,५५२	१,९५०,३१९
प्रभावकारी कर दर	२६.६७%	५.४२%

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 उपकरणहरूको 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 गरी 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 श्रेणीहरू निम्न प्रकार रहेका छन् :

विवरण	२०८२ आषाढ मसान्त	२०८१ आषाढ मसान्त	श्रेणी
ईक्विटी उपकरणहरू	-	-	

सूचीकृत शेयर	-	-	श्रेणी १
सूचीकृत नगरिएको शेयर	६,७३३,८००	५,७३३,८००	श्रेणी ३
कूल लगानी	६,७३३,८००	५,७३३,८००	

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 सम्बन्धी 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 २०८२ मा संस्थाको संचालक समितिका सदस्यहरू तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत / व्यवस्थापक निम्न उल्लेखित व्यक्तिहरू हुन्

● भोला नाथ पाठक	अध्यक्ष
● विजया मल्ल	प्रथम उपाध्यक्ष
● विन्दा कुँवर	द्वितीय उपाध्यक्ष
● लोचन हरि प्रसाई	सचिव
● अवधेश कुमार पाण्डे	कोषाध्यक्ष
● गोपाल बहादुर तामाङ	सदस्य
● सुशिल प्रसाई	सदस्य
● अन्जु कार्की	सदस्य
● खेमराज पोखरेल	सदस्य
● प्रकाश घिमिरे (२०८१ पौष ३ देखि २०८२ आषाढ मसान्तसम्म)	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
● राधा कडरिया	व्यवस्थापक

क) संचालक समितिका सदस्यहरूको भत्ता तथा सुविधाहरू

संचालक समितिका सबै सदस्यहरू गैर कार्यकारी संचालक हुन् । आ.व.२०८१/८२ 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.९,५७,२६१ ।

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

संस्थाका मुख्य व्यवस्थापकलाई प्रदान गरिएको तलब तथा सुविधाहरू

व्यस्थापन तहका कर्मचारीको पद, नाम(थर)	पारिश्रमिक (तलब भत्ता ग्रेड/सुबिधा ,बोनस सहित) (आ. व. २०८१।८२) रु.
क) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत प्रकाश घिमिरे	११,२८,७४५ (मासिक पारिश्रमिक रु. ८५,०००)
(ख) व्यवस्थापक राधा कडरिया	९३२,२४५ (मासिक पारिश्रमिक रु. ७८,०००)

५.३ मर्जर तथा एक्विजिसन

सहकारीले आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा कुनै मर्जर तथा एक्विजिसन गरेको छैन ।

५.४ रिपोर्टिङ अवधि पछिका घटनाहरू

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

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

रिपोर्टिङ अवधिपछिका समायोजन हुने घटनाहरू

रिपोर्टिङ अवधिपछि समायोजन गर्नुपर्ने घटनाहरू कुनै रहेको छैन ।

५.५ भारत औसत व्याजदरको अन्तर

विवरण	औसत व्याज दर
ऋण तथा सापटीमा भारत औसत व्याज दर	१५.५१
निक्षेप भारत औसत व्याज दर	९.६१
खुद भारत औसत व्याज दर	५.९