हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

आ. व. २०७९।८० को
लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

Submitted BY:

H. K. S. D. Associates
Chartered Accountants

New Plaza Road, Putalisadak
Kathmandu, Nepal
Phone : 01-5225459
casurajdhakal1@gmail.com
www.hksdassociates.com

H.K.S.D. ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

P.O. Box : 25112, New Plaza, Putalisadak, Kathmandu, Nepal
Tel: 977-01-4528459, Email : hksd@hksd.com.np

श्री हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडको
वित्तीय विवरण उपर स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

लेखापरीक्षकको राय

हामीले **श्री हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी** संस्था लिमिटेड, **नीलकण्ठ न.पा.-३, धादिङ** को (यस पछि "संस्था" भनिएको) यसै साथ संलग्न मिती २०८० आषाढ ३१ को वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सानी हिसाब, नाफा नोक्सान बाडंफांड हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्युटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखानीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु (यस पछि समग्रमा वित्तीय विवरणहरु भनिएको) लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा र हामीले पाएको अधिकतम जानकारी तथा हामीलाई दिईएको स्पष्टीकरणहरु बमोजिम माथि उल्लेखित वित्तीय विवरणहरुले सारभूत रुपमा संस्थाको मिति २०८० आषाढ ३१ को वित्तीय अवस्था तथा सो मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बांडफांड हिसाब, नगदप्रवाह विवरण, ईक्युटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखानीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु प्रचलित कानूनका अधिनमा रही सहकारी ऐन, २०७४, सहकारी नियमावली २०७५ तथा तदनुरुप जारी भएका निर्देशन अनुरुप यर्थाथ चित्रण गर्दछ ।

रायको आधार

हामीले नेपाल लेखापरीक्षण मान बमोजिम लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौं । यसै प्रतिवेदनको लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी खण्डमा त्यी लेखापरीक्षणमान अनुसारका हाम्रो जिम्मेवारीको थप वर्णन गरिएको छ । हामीले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाबाट जारी भएको लेखाव्यवसायीहरुको आचार संहिता तथा नेपालमा वित्तीय लेखापरीक्षणका लागी सांदर्भिक आचरणको प्रावधान अनुसार हामी वित्तीय विवरणहरुको लेखापरिक्षण गर्न स्वतन्त्र छौं र हामीले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाबाट जारी भएको आचार संहिताहरुका अन्य प्रावधानहरुको पालना गरेका छौ । हामीले प्राप्त गरेका प्रमाणहरुले लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने सन्दर्भमा पर्याप्त र उपयक्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाको उत्तरदायित्व

नेपाल लेखापरीक्षणमान तथा सहकारी ऐन/निमयावली/मापदण्ड अनुरुप वित्तीय विवरणहरु तयारी गर्ने तथा उचित प्रस्तुति गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । उक्त जिम्मेवारी अर्न्तगत वित्तिय विवरण तयार र प्रस्तुतीकरणसँग सम्बन्धित आन्तरीक नियन्त्रण खाका तयार गर्ने, कार्यान्यन गर्ने तथा कायम राख्ने कार्यहरु पर्दछन । जसका वित्तीय विवरणहरु त्रुटि तथा जालसाजीको कारणले सारभुत रुपमा गतल आँकडासहित छैनन् भन्ने कुरामा विश्वस्त हुने, उपयुक्त लेखानितिहरुको छनौट र कार्यान्यन गर्ने, आवश्यकता अनुसार लेखा अनुमान गर्ने कार्यहरु समेत पर्दछन् ।

H.K.S.D. ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS KATHMANDU NEPAL

निकाय सञ्चालन सामर्थ्यको व्यवस्थापकिय मुल्याङ्कन र निकायलाई खारेज (Liquidate) गर्ने मनसाय नभएसम्म सामान्यतया: वित्तीय विवरणहरु अविच्छिन्नताको मान्यतामा नै तयार गर्ने र सोको उपयूक्त खुलासा गर्ने कार्यको जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । शासकीय भूमिकामा रहेकाहरुको जिम्मेवारी निकायको वित्तिय प्रतिवेदन प्रक्रियाको रेखदेख गर्ने रहेको छ ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

हाम्रो उत्तर दियिव्व समष्टिगत रुपमा वित्तीय विवरणहरु त्रुटि वा जालसाजीका कारण सारवान गतल आंकडायुक्त नभएको आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र आफ्नो रायसहितको प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । मनासिव माफिको आश्वस्तता उच्च तहको आश्वस्तता हो तर लेखापरीक्षण मान अनुसार लेखापरीक्षणमा गर्दा सारवान गतल आँकडायुक्त प्रस्तुतिकरणको सदैव पहिचान हुन्छ नै भन्ने प्रत्याभुति गर्दैन । गतल प्रस्तुतिकरण त्रुटि वा जालसाजीका कारण हुन सक्दछ र यदि तिनको एकल वा समष्टिगत कारणले त्यस्ता वित्तीय विवरणको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयहरुमा आधार गर्दछ भन्ने सारवान ठहरिन्छ । नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरुप लेखापरीक्षणको क्रममा हामी व्यवसायीक सन्देह कायम राखी पेशागत निर्णयको अभ्यास गर्दछौं। कमश हामीले :

- वित्तिय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटीबाट हुन सक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतिहरुको जोखिम पहिचान तथा मुल्याङ्कन गरी ती जोखिमहरुको लागि प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रकियाहरु तर्जुमा गरि हाम्रो मन्तव्य प्रदान गर्ने आधारको लागि पर्याप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौं । मिलिभगत, ठगी, जानाजानी चूक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको मिचाई समावेश हुने भएकोले गल्तीहरु भन्दा जालसाजीबाट हुने सारभूतगलत प्रस्तुतिहरुको पहिचान नलाग्ने जोखीम अधिक रहन्छ ।

[illegible] अधिक रहन्छ ।

- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्वन्धि रायव्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई, लेखापरीक्षण प्रकियाहरु तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासगिंक हुने संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्तगर्दछौं ।

- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखानीतिहरुको औचित्य, लेखा अनुमानको व्यावहारिकता तथा लेखा सम्बन्धि खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गर्दछौं ।

- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको व्यवसायको निरन्तरतामा आधारित लेखानीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारमा कुनै घटना वा अवस्थाहरुसंग सम्बन्धित सारभूत अनिश्चितताको कारणले संस्थाको व्यवसायीक निरन्तरताको क्षमतामा उल्लेख्य शङ्का उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभूत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेमा, लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा वित्तीय विवरणको सम्बन्धित खुलासा उपर ध्यानाकृष्ट गर्नुपर्दछ वा यदि ती खुलासा अपर्याप्त भएमा, हाम्रो राय परिमार्जन गर्नुपर्दछ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन मितिसम्म प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित रहेको हुन्छ । तथापी भविष्यका घटना तथा अवस्थाहरुले संस्था अविच्छिन्न निकायको रुपमा नरहन सक्दछ ।

- वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण ढाचा र खुलासा सहितको विषयवस्तु तथा अर्न्तनिहित कारोवार एवं घटनाहरुलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रुपमा प्रस्तुतिकरण गरे नगरेको मूल्याङ्कन गर्दछौं । हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी वहन गरेकोहरुलाई अन्य विषयका अतिरिक्त, लेखापरीक्षण कार्ययोजना, समय तालिका र महत्वपूर्ण लेखापरीक्षण खोजहरु लगायत संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेको महत्वपूर्ण कमी कमजोरीहरुको जानकारी गराउँदछौं ।

S.D. ASSOCIATES KATHMANDU NEPAL CHARTERED ACCOUNTANTS

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

अन्य कानूनी तथा नियामक निकायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन

सहकारी ऐन २०७४ तथा सहकारी नियमावली, २०७५ बमोजिम :

(क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना तथा स्पष्टीकरणहरु पाएका छौं ।

(ख) हामीले लेखापरीक्षणमा गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा हाम्रो रायमा, संस्थानको हिसाबकिताब ऐन, नियमावली तथा तदअनुरुपका निर्देशन बमोजिम ठीकसंग राखिएको छ ।

(ग) यो प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित संलग्न वासलात, आय विवरण, नाफा नोक्सान हिसाब, स्वामित्व अंशमा भएको परिवर्तन विवरण, नगद प्रवाह विवरण र संलग्न अनूसूचिहरु तोकेको ढांचा र तरिका अनुसार तयार गरिनुका साथै संस्थाले राखेको हिसाबकिताब, वाहीखाता, श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेका छन् ।

(घ) हामीले लेखा परिक्षणको समयमा संस्थाको संचालक समिति वा कुनै प्रतिनिधि वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको वा संस्थाको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा संस्थाको हानी नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

... निर्दिष्ट प्रतिवेदन ढांचा (लेखा नीति, लेखा सुचि र लेखा

(ङ) संस्थाले संघिय सहकारी विभागद्धारा जारी सहकारी क्षेत्रको वित्तिय प्रतिवेदन [illegible] मापडण्ड), २०७६ को अनुसुचि २ को ढांचामा वित्तिय विवरण प्रस्तुतिकरण गर्नुपर्नेमा सो बमोजिम गरेको पाईएन ।

एच. के. एस. डी. एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

H.K.S.D. ASSOCIATES ★ KATHMANDU NEPAL ★ CHARTERED ACCOUNTANTS

सि. ए. सुरज कुमार ढकाल,
मिती: २०८०।०६।२१
ठेगाना: काठमाण्डौं
UDIN: 231008CA01566ikULT

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

नीलकण्ठ न.पा. ३, धादिङ

२०८० आषाढ ३१ गतेको वासलात

क. स.	विवरण	अनुसूची	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
क)	सम्पत्ति			
१	नगद मौज्दात	१	२८८,०४१.८३	३०७,६२९
२	बैक मौज्दात	२	१३,६१६,३०९.५४	१७,१३८,२०५
३	कर्जा तथा सापट	३	३५,८९८,५६९.००	३८,९६८,३२८
४	लगानी	४	१०,८००,५९९.७४	५४७,४३३
५	स्थिर सम्पति	५	१८२,४३२.८५	२३५,७१५
६	अन्य सम्पत्ती	६	२८२,१६८.१३	१७०,४५०
	जम्मा सम्पत्ति		६१,०६८,१२१.०९	५७,३६७,७५९
ख)	पूंजी तथा दायित्व			
१	निक्षेप दायित्व	७	४६,३१३,४४९.७४	३९,०२६,९२७
२	वाह्य कर्जा दायित्व	८	१,३३३,३३३.३३	६,०००,०००
३	कर्जा जोखिम बापत व्यवस्था	३	१,५८७,९२४.८५	७७६,२९६
४	अन्य दायित्व	९	२६५,६१६.१९	१९७,२९२
	जम्मा दायित्व		४९,५००,३२४.११	४६,०००,५१५
		१०	६,५९९,६००.००	६,२४८,६००

१	शेयर पूंजी	[illegible]	४,७९०,७६७.९८	४,९७१,९१२
२	जगेडा तथा अन्य कोषहरु	११	१७७,४२९.००	१७७,४२९
३	जग्गा खरिद कोष	१२	११,५६७,७९६.९८	११,३६७,२४४
	जम्मा पूंजी तथा कोषहरु		६१,०६८,१२१.०९	५७,३६७,७५९
	जम्मा पूंजी तथा दायित्व			

प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणी — १८

अनुसुची १ दखी १७ सम्म यस वित्तीय विवरणका अभिन्न अंगहरु हुन् ।

हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

निशा प्रजापति
व्यवस्थापक

राजेन्द्र अधिकारी
का.वा अध्यक्ष

एच. के. एस. डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

कृष्ण प्रसाद लम्साल
महासचिव

विनोद कुमार श्रेष्ठ
कोषाध्यक्ष

सि. ए. सुरज कुमार ढकाल
लेखापरिक्षक

मिति : असोज २१, २०८०
स्थान: काठमाडौं

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

नीलकण्ठ न.पा.-३, धादिङ

आर्थिक वर्ष २०७९/२०८० को

नाफा नोक्सान हिसाब विवरण

क्र.सं.	खर्च विवरण	अनुसची	यस वर्षको (रु)	गत वर्षको (रु)
१	आम्दानी			
	ब्याज आम्दानी	१३	६,३२८,५०९.५१	५,४८१,२४४.२१
	अन्य आम्दानी	१४	४७३,९१२.५८	६२२,९०९.४४
	कुल आम्दानी		६,८०२,४२२.०९	६,१०४,१५३.६५
२	खर्च			
	ब्याज खर्च	१५	३,४०६,४५४.७४	२,८३२,७३२.६९
	कार्यालय संचालन खर्च	१६	९८७,७२९.१०	९५३,९७७.६०
	कर्मचारी खर्च	१७	१,१८९,४४२.२०	१,०११,४१७.००
	ह्रास खर्च	५	५५,४८१.९०	७८,५७६.००
	कर्जा जोखिम बापतको व्यवस्था		८११,६२८.५१	४२१,८४५.००
	कुल खर्च		६,४५०,७३६.४५	५,२९८,५४८.२९
३	यस वर्षको (बोनस र आयकर व्यवस्था अघि) नाफा		३५१,६८५.६४	८०५,६०५.३६
	बोनस व्यवस्था		-	-
४	यस वर्षको (आयकर व्यवस्था अघि) नाफा		३५१,६८५.६४	८०५,६०५.३६
	आयकर व्यवस्था		१७,५८४.२८	४०,४४६.००
	यस अवधिको		१७,५८४.२८	४०,४४६.००
	गत अवधिको		-	-
५	बाडफाँडको लागि उपलब्ध नाफा		३३४,१०१.३५	७६५,१५९.३६
	नाफाको बांडफाड			
	साधारण जगेडा कोष २५%	२५%	८३,५२५.३४	१९१,२८९.८४
	साधारण जगेडा कोषमा सारे पछिको बांकी ७५%		२५०,५७६.०२	५७३,८६९.५२
	अन्य कोषमा बांडफाड			

	[illegible]			
	सरक्षित पुजिं फिर्ता कोष	२५%	६२,६४४.००	१४३,४६७.३८
	सहकारी प्रवर्द्धन कोष	०.५०%	१,२५२.८८	२,८६९.३५
	शेयर लाभांश कोष	७०.००%	१३०,६७५.३९	२९९,२७२.९५
	कर्मचारी बोनस कोष	५.००%	९,३३३.९६	२१,३७६.६४
	घाटा पुर्ति कोष	५.००%	९,३३३.९६	२१,३७६.६४
	सहकारी शिक्षा कोष	५.००%	९,३३३.९६	२१,३७६.६४
	स्थिरिकरण कोष	५.००%	९,३३३.९६	२१,३७६.६४
	सामुदायिक विकास कोष	५.००%	९,३३३.९६	-
	डुबन्त ऋण कोष	०.००%	-	३९,१४६.९५
	सामाजिक सेवा कोष	०.००%	-	-
	संस्था विकास कोष	५.००%	९,३३३.९६	२१,३७६.६६

प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणी १८

अनुसुची १ दखी १७ सम्म यस वित्तीय विवरणका अभिन्न अंगहरु हुन्।

निशा प्रजापति
व्यवस्थापक

राजेन्द्र अधिकारी
का.वा अध्यक्ष

कृष्ण प्रसाद लम्साल
महासचिव

बिनोद कुमार श्रेष्ठ
कोषाध्यक्ष

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

एच. के. एस. डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

H.K.S.D. ASSOCIATES KATHMANDU NEPAL CHARTERED ACCOUNTANTS

सि. ए. सुरज कुमार [illegible]
लेखापरिक्षक

मिति : असोज २१, २०८०
स्थानः काठमाडौं

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

नीलकण्ठ न.पा.-३, धादिङ

आर्थिक बर्ष २०७९/०८० को

नगद प्रवाह विवरण

	विवरण	यस बर्ष रु.	गत वर्षको (रु)
क.	संचालन गतिविधि बाट नगद प्रवाह		
	संचालनबाट नाफा (कर पछिको)	३३४,१०१.३५	७६५,१५९
	समायोजन :		
	ह्रास कट्टी	५५,४८१.९०	७८,५७६
	कर्जा जोखिम ब्यवस्था	८११,६२८.५१	४२१,८४५
	कार्यशिल पूँजीमा भएको परिवर्तन :		
	निक्षेप हिसाबमा बृद्धि (कमी)	७,२८६,५२२.८१	३,७९४,८३८
	अन्य दायित्वमा बृद्धि (कमी)	६८,३२४.००	९८,१४४
	कर्जा सापटिमा (बृद्धि) (कमी)	३,०६९,७५९.००	(११,०१५,८५८)
	अन्य सम्पत्तीमा (बृद्धि) (कमी)	(१११,७१७.९७)	(७६,८१४)
	आयकर भुक्तानी		-
	सञ्चालन नगद प्रवाह (क)	११,५१४,०९९.६१	(५,९३४,१०९)
ख.	लगानी गतिविधि बाट नगद प्रवाह		
	शेयर तथा मुद्धती निक्षेप लगानीमा (बृद्धि) न्यून	(१०,२५३,१६७.०८)	३,७१८,२७७
	स्थिर सम्पत्ति बिक्रि(खरीद)	(२,२००.००)	(९६,०४०)
	लगानी	-	-
	जम्मा (ख)	(१०,२५५,३६७.०८)	३,६२२,२३७
ग.	वित्तीय गतिविधि बाट नगद प्रवाह		
	चक्ता पुंजी बृद्धि (न्यून)	३५१,०००.००	९४५,९००

	[illegible]	[illegible]	[illegible]
	वाह्य कर्जा बृद्धि (न्यून)	(४,६६६,६६६.६७)	६,०००,०००
	कोषमा भएका परिवर्तन	(४८४,५४७.७२)	(९००,०८२)
	लाभांश भुक्तानी	-	-
	जम्मा (ग)	(४,८००,२१४.३९)	६,०४५,८१८
	यस बर्षको खुद नगद प्रवाह (क) + (ख)+ (ग)	(३,५४१,४८१.८६)	३,७३३,९४६
घ	शुरु नगद तथा बैंक मौज्दात	१७,४४५,८३४.६५	१३,७११,८८९
	अन्तिम नगद मौज्दात	१३,९०४,३५१.३७	१७,४४५,८३५

प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणी १८

हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

निशा प्रजापति
प्रमुख व्यवस्थापक

राजेन्द्र अधिकारी
का.वा अध्यक्ष

एच. के. एस. डी. एसोसिएटस
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

कृष्ण प्रसाद लमसाल
महासचिव

विनोद कुमार श्रेष्ठ
कोषाध्यक्ष

सि. ए. सुरज कुमार ढकाल
लेखापरिक्षक

H.K.S.D. ASSOCIATES
KATHMANDU NEPAL
CHARTERED ACCOUNTANTS

मिति : असोज २१, २०८०
स्थान: काठमाडौं

...सहकारी संस्था लिमिटेड

... ३, धादिङ

...को परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

शेयर लाभांश कोष	कर्मचारी बोनस कोष	अन्य कोषहरु	कूल रकम
३०४,११७.२८	२१,३७७.००	८८२,४८९.६०	११,३६७,२४३.७३
१३०,६७५.३९	९,३३३.८६	११०,५६६.६७	६८५,१०१.२५
-	-		४६,५६८.७९
(२९९,२७१.४२)	(२१,३७७.००)	(२१०,४६७.९५)	(५३१,११६.३७)
१३५,५२१.२५	९,३३३.८६	७८२,५८८.३२	११,५६७,७९७.५३

हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

एच. के. एस. डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

सि. ए. सुरज कुमार ढकाल
लेखापरीक्षक

श्रेष्ठ
कोषाध्यक्ष

हिमाल बचत तथा ऋण

नीलकण्ठ न.पा

आ.व. २०७९/८० मा कोषहरुमा

विवरण	शेयर पूंजी	संचीत नाफा नोक्सान	साधारण जगेडा कोष २५%
शुरु मौज्दात	६,२४८,६००.००	-	३,९१०,६५९.८५
यस वर्षको थप	३५१,०००.००		८३,५२५.३४
कोषमा सारीएको	-	-	४६,५६८.७९
कोषबाट भएको खर्च	-	-	-
अन्तिम मौज्दात	६,५९९,६००.००	-	४,०४०,७५३.९८

प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणी

निशा प्रजापति
प्रमूख व्यवस्थापक

राजेन्द्र अधिकारी
का.वा अध्यक्ष

कृष्ण प्रसाद लमसाल
महासचिव

बिनोद कुमार

मिति : असोज २१, २०८०
स्थान: काठमाडौं

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

नीलकण्ठ न.पा.-३, धादिङ

आ.ब. २०७९।८० को वितिय विवरण सम्बद्ध अनुसुचिहरु

नगद मौज्दात			अनुसूचि १
क.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
नगद मौज्दात			
१	नगद मौज्दात	२८८,०४१.८३	३०७,६२९
	जम्मा	२८८,०४१.८३	३०७,६२९

बैंक मौज्दात			अनुसूचि २
क.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
बैंक मौज्दात			
१	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक	१५,२६५.५४	४०,२६६
२	सानिमा बैंक	५५,१५५.३५	१८९,६७५
३	नेफ्सकुन	८,५३२,९८९.७६	८,९७६,०३३
४	धादिङ सहकारी संघ	४,९८३,७६८.४४	७,९०८,२४३
५	राष्ट्रिय सहकारी बैंक	२८,१११.९४	११,२५२
६	नेफ्सकुन शेयर	४१४.०८	९,५५४
७	जिल्ला बचत संघ शेयर	२८०.०८	३,१८२
८	प्रोस्कन प्रतिफल बचत	३२४.३५	-
	जम्मा	१३,६१६,३०९.५४	१७,१३८,२०५
	कुल जम्मा	१३,९०४,३५१.३७	१७,४४५,८३४

कर्जा तथा सापट			अनुसूचि ३
क.स.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
१	कृषि कर्जा	४,४२५,०१०.००	३,०२९,२५९
२	व्यापार कर्जा	२३,००२,७१६.००	२४,८२४,९२२
३	आवधिक बचत कर्जा	८००,०००.००	८००,०००
४	घरायसि कर्जा	५,४९३,२२३.००	५,८६९,६१०

५	मौसमि कर्जा	९०,०००.००	१,२५०,०००
६	कर्मचारी कर्जा	५३५,३६१.००	१,१९४,५३७
७	स्वरोजगार कर्जा	१,५५२,२५९.००	२,०००,०००
	जम्मा कर्जा	३५,८९८,५६९.००	३८,९६८,३२८
१	कर्जा जोखिम बापत व्यवस्था	१,५८७,९२४.८५	७७६,२९६
	खुद कर्जा	३४,३१०,६४४.७५	३८,१९२,०३२

ASSOCIATES
KATHMANDU NEPAL
CHARTERED ACCOUNTANTS

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

नीलकण्ठ न.पा.-३, धादिङ

आ.ब. २०७९।८० को वितिय विवरण सम्बद्ध अनुसुचिहरु

अनुसूचि ४

लगानी		यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
क्र.सं.	विवरण		
	शेयर लगानी	३००,०००.००	२००,०००
१	नेफसकुन सेयर	५०,०००.००	५०,०००
२	राष्ट्रिय सहकारी बैंक शेयर	५०,०००.००	५०,०००
३	नेपाल सहकारी बैंक शेयर	५,०००.००	५,०००
४	जिल्ला सहकारी संघ शेयर	२००,६००.००	१००,०००
५	धादिङ बचत संघ शेयर	५,०००.००	५,०००
६	वाग्मति प्रदेश संघ शेयर		
	बचत लगानी	१०,०००,०००.००	
१	धादिङ बचत संघ	८९,८३९.६८	७९,६७९
२	नेफसकुन वचत	-	-
३	नेफसकुन मुद्धती निक्षेप	२१,३९०.८३	७,१५८
४	राष्ट्रिय सहकारी बैंक वचत	५३,२३१.६४	३८,२८७
५	जिल्ला बचत संघ वचत	२५,५३७.५९	१२,३०८
६	वाग्मति प्रदेश संघ वचत	१०,८००,५९९.७४	५४७,४३३
	जम्मा		

अनुसूचि ६

अन्य सम्पत्ती		यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
सि.न.	विवरण	-	-
१	पाउनुपर्ने हिसाब	३,०००.००	३,०००
२	टेलिफोन धरौटि	२७१,१६८.१३	१६७,४५०
३	अग्रिम आयकर	८,०००.००	-
४	इ आर पी सफटवेयर	२८२१६८.१३	१७०,४५०

	जम्मा

अनुसूचि ७

निक्षेप दायित्व		यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
क.स.	बचतका प्रकार	२,४६४,५६८.८८	२,०५८,८३७
१	दैनिक बचत	२०,५२५,७६४.३९	१७,७०९,९०८
२	मासिक बचत	१,१०३,९१३.८६	७०१,४४१
३	बाल बचत	४,६७३,६५६.९२	७,४७७,५५५
४	एच्छिक बचत	१३१,३२५.१५	१०२,०३६
५	जेष्ठ नागरीक बचत	-	-
६	संचय कोष बचत	२,४२०,०९८.७७	७५३,३०६
७	शेयर लाभांश तथा संरक्षित पूंजी कोष वितरण निक्षेप	६८४,९७२.१९	४४५,०४३
८	स्टाफ बचत	९,८९३,७०७.४०	५,५४५,७५९
९	हिमाल बिशेष बचत	७०,३७२.०९	१०,४४२
१०	स्वराजगार बचत	९,६००.००	९,६००
११	३६५ दिने बचत	७५०,०००.००	१,५००,०००
१२	६ महिने अवधिक बचत	२,३८०,०००.००	२,७१३,०००
१३	१२ महिने अवधिक बचत	१,२०५,४७०.०९	-
१४	सामान्य बचत	४६,३१३,४४९.७४	३९,०२६,९२७
जम्मा			

H.K.S.D. ASSOCIATES
KATHMANDU NEPAL
CHARTERED ACCOUNTANTS

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

नीलकण्ठ न.पा.-३, धादिङ

आ.ब. २०७९।८० को वित्तिय विवरण सम्बद्ध अनुसुचिहरु

वाह्य कर्जा दायित्व			अनुसूचि ८
क.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
१	धादिङ बचत संघ	-	४,०००,०००
२	युवा तथा साना व्यवसायी स्वरोजगार संघ	१,३३३,३३३.३३	२,०००,०००
जम्मा		१,३३३,३३३.३३	६,०००,०००

अन्य दायित्व (चालु दायित्व)			अनुसूचि ९
क.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
१	बाह्य लेखा परीक्षण शूल्क	२५,०००.००	२४,६२५
२	संचित विदा कोष तिर्नुपर्ने	१२४,३४३.१२	३७,४८२
३	संचय कोष तिर्नुपर्ने	-	१२,७०९
४	कर कट्टी रकम	-	-
५	पारीश्रमीकमा आधारित सामाजिक सुरक्षा कर	८५९.८५	८०१
६	वहाल कर	६६७.००	६६७
७	बाह्य लेखा परीक्षण शूल्कमा कर कट्टी	-	३७५
८	निक्षेपको व्याज कर	८१,३०९.५०	५८,८०६
९	लाभांस कर कट्टी	-	०
११	बैठक भत्ता कर कट्टी	-	१९,९२३
१२	अन्य कर कट्टी रकम	१५,८५२.४४	१,४५८
१३	आयकर व्यवस्था	१७,५८४.२८	४०,४४६
जम्मा		२६५,६१६.१९	१९७,२९२

शेयर पूंजीको विवरण			अनुसूचि १०
क.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
१	अधिकत पूंजी	२०,०००,०००.००	२०,०००,०००
	[illegible]	२०,०००,०००.००	२०,०००,०००

२	जारी पूँजी	[illegible]	
३	चुक्ता पूँजी	६,५९९,६००.००	६,२४८,६००
जम्मा		६,५९९,६००.००	६,२४८,६००

जगेडा तथा अन्य कोष			अनुसूचि ११
क.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
१	साधारण जगेडा कोष २५%	४,०४०,७५३.९३	३,९१०,६६०
२	संरक्षित पुजिं फिर्ता कोष	६२,६४४.००	१४३,४६७
३	सहकारी प्रवर्धन कोष	१,२५३.२३	२,८६९
४	शेयर लाभांश कोष	१३०,६७७.१४	२९९,२७३
५	कर्मचारी बोनस कोष	९,३३३.८६	२१,३७७
६	घाटा पुर्ति कोष	४८७,३९५.७२	४७८,०६२
७	सहकारी शिक्षा कोष	३०,७१०.५१	२१,३७७
८	डुबन्त ऋण कोष	-	-
९	सामुदायिक विकास कोष	९,३३३.५१	२१,३७७
१०	स्थिरीकरण कोष	९,३३२.५६	२१,३७७
११	सामाजिक सेवा कोष	-	-
१२	संस्था विकास कोष	९,३३३.५१	२१,३७७
जम्मा		४,७९०,७६७.९८	४,९४१,२१५

H.K.S.D. ASSOCIATES
KATHMANDU NEPAL
CHARTERED ACCOUNTANTS

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

नीलकण्ठ न.पा.-३, धादिङ

आ.ब. २०७९।८० को वितिय विवरण सम्बद्ध अनुसुचिहरु

अनुसूचि १२

जग्गा खरिद कोष		यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
क.सं.	विवरण		
१	जग्गा खरिद कोष	१७७,४२९.००	१७७,४२९
जम्मा		१७७,४२९.००	१७७,४२९

अनुसूचि १३

ब्याज आम्दानी		यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
क.सं.	विवरण		
१	कर्जा लगानीबाट ब्याज प्राप्त	५,३३५,३८९.००	४,९६९,१६८
२	बैंक तथा लगानी बाट प्राप्त आय	९९३,१२०.५१	५१२,०७६
	जम्मा	६,३२८,५०९.५१	५,४८१,२४४

अनुसूचि १४

अन्य आम्दानी		यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
क.सं.	विवरण		
१	कर्जा प्रोसेसिङ शुल्क	२८२,५४०.००	३७९,५६०
२	ऋण फारम शुल्क	१२,७५०.००	२०,९००
३	खाता बन्द आम्दानी	३,३०९.५६	२,१०७
४	सदस्यता शुल्क	४,४००.००	१८,७००
५	जरिवाना आम्दानी	१४८,५३०.००	१४८,५६९
६	विविध आम्दानी	१७,९८३.०२	२६,२३३
७	प्रवेश शुल्क	४,४००.००	१८,७००
८	शेयर लाभांश आम्दानी		८,१४०
	जम्मा	४७३,९१२.५८	६२२,९०९

अनुसूचि १५

ब्याज खर्च		यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
क.सं.	विवरण		
१	निक्षपको ब्याज खर्च	३,१२१,२३९.४१	२,५३४,९८६
२	सापटीको ब्याज खर्च	२८५,२१५.३३	२९७,७४७
	जम्मा	३,४०६,४५४.७४	२,८३२,७३३

H.K.S.D. ASSOCIATES KATHMANDU NEPAL CHARTERED ACCOUNTANTS

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

नीलकण्ठ न.पा., धादिङ

आ.ब. २०७९।८० को वित्तिय विवरण सम्वद्ध अनुसुचिहरु

अनुसूचि १६

प्रशासनिक खर्च

क.स.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
१	मसलन्द तथा छपाई खर्च	६१,४७४.००	३८,३२५
२	घरभाडा	८०,००४.००	८०,००४
३	बाह्य लेखा परिक्षण शुल्क	३०,०००.००	२५,०००
४	टेलिफोन तथा संचार खर्च	१७,५००.००	१६,३१०
५	पत्रपत्रिका खर्च	८,३५०.००	३,४००
६	साधारण सभा खर्च	३२५,४७६.००	२७८,५७५
७	मर्मत तथा सम्भार	७,९५०.००	८५०
८	ईन्धन खर्च	६,६४५.००	५,६३४
९	स्थानीय यातायात खर्च	३,३१५.००	५,८४०
१०	अतिथि सत्कार तथा खाजा खर्च	८,०७५.००	९,९७५
११	पानी तथा विजुली खर्च	१५,९२३.००	६,४१०
१२	बैठक भत्ता तथा खर्च	७४,५७२.००	१३२,८१६
१३	बैठक खाजा खर्च	११,७८०.००	१७,६१५
१४	बिमा खर्च	११,६०५.१०	११,३२३
१५	नविकरण तथा सम्बद्धता	-	४८,१६८
१६	सफटवेयर नविकरण	१८,०००.००	१८,०००
१७	तालिम खर्च	१६,३९०.००	१६,१३०
१८	विविध खर्च	१३४,१९७.००	६३,६०७
१९	ब्याज आम्दानीमा छुट	९५,३१०.००	१५०,९९६
२०	कर्जा प्रोसेसिङ शुल्क	२,२९८.००	२५,०००
२१	रगत अनुदान खर्च	२०,९१५.००	-
२२	सस्था स्थपना दिवस	२,९५०.००	-
		३५,०००.००	-

२३	Curbse fee	९८७,७२९.१०	९५३,९७८
	जम्मा		

			अनुसूचि १७
कर्मचारी खर्च		यस बर्ष (रु)	गत वर्षको (रु)
क.सं.	विवरण	९९७,०५३.२०	९५८,९३५
१	तलव	१५,०००.००	१५,०००
२	पोशाक	१७७,३८९.००	३७,४८२
३	संचित विदा	१,१८९,४४२.२०	१,०११,४१७
	जम्मा		

H.K.S.D. ASSOCIATES ★ KATHMANDU NEPAL ★ CHARTERED ACCOUNTANTS

कारी संस्था लिमिटेड

धादिङ

...को खर्च र बाँकी हिसाब विवरण

अनुसुची १०(क)

थप रु.	साधारण जगेडा कोषमा सारिएको	यस वर्षको खर्च रु.	बाँकी रकम रु.
३,५२५.२९	४६,५६८.७९	-	४,०४०,७५३.९३
०,५७५.४२	(०.१४)	५३१,११६.३७	७५०,०१४.०५
,६४४.००	(०.४८)	१४३,४६७.००	६२,६४४.००
,२५२.८८	-	२,८६९.००	१,२५३.२३
०,६७५.३९		२९९,२७१.४२	१३०,६७७.१४
९,३३३.८६	०.३४	२१,३७७.००	९,३३३.८६
९,३३३.८६	-	-	४८७,३९५.७२
९,३३३.८६		-	३०,७१०.५१
-	-	-	-
९,३३३.८६	-	२१,३७७.००	९,३३३.५१
९,३३३.८६		२१,३७७.९५	९,३३२.५६
-	-	-	-
९,३३३.८६		२१,३७७.००	९,३३३.५१
४,१००.७०	४६,५६८.६५	५३१,११६.३७	४,७९०,७६७.९८

हिमाल बचत तथा ऋण सह
नीलकण्ठ न.पा.
आ. व. ०७९/०८० सालमा विभिन्न कोषहरूबा

क.सं.	विवरण	गत वर्षको रकम रु.	थप प्रतिशत	यस वर्षको
१	साधारण जगेडा कोष	३,९१०,६६०	०.२५	८
	अन्य कोष	१,०३०,५५५	०.७५	२५०
२	संरक्षित पुजिं फिर्ता कोष	१४३,४६७	०.२५	६२
३	सहकारी प्रबन्धन कोष	२,८६९	०.०१	१
४	शेयर लाभांश कोष	२९९,२७३	०.७०	१३
५	कर्मचारी बोनस कोष	२१,३७७	०.०५	
६	घाटा पुर्ति कोष	४७८,०६२	०.०५	
७	सहकारी शिक्षा कोष	२१,३७७	०.०५	
८	डुवन्त ऋण कोष	-	-	
९	सामुदायिक विकास कोष	२१,३७७	०.०५	
१०	स्थिरीकरण कोष	२१,३७७	०.०५	
११	सामाजिक सेवा कोष	-	-	
१२	संस्था विकास कोष	२१,३७७	०.०५	
जम्मा		४,९४१,२१५	१.००	३३

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
नीलकण्ठ न.पा.-३, धादिङ
आर्थिक बर्ष २०७९/२०८० को

0

कर विवरण हिसाव

विवरण	रकम
यस वर्षको किताबी नाफा (आयकर व्यवस्था अघि)	३५१,६८५.६४
जोड्ने:	
१. आयकर ऐन बमोजिम छुट्टै दाबि गनुपर्ने खर्च	
ह्रास खर्च	५५,४८१.९०
कर्जा जोखिम बापतको व्यवस्था	८११,६२८.५१
कर्जा अपलेखन	-
मर्मत सम्भार खर्च	७,९५०.००
२. आयकर ऐन बमोजिम दावि गर्न नमिल्ने खर्च	
गत आ.ब. सम्बद्द खर्च	
प्यान तथा भ्याट बिल नभएको	-
गत आ.ब. को बोनस बाडफाड बाकिं	
आर्थिक सहयोग खर्च	-

आर्थिक सहयोग [illegible]	
अघिल्लो बर्षको कर भुक्तानी	–
घटाउने:	
१. आयकर ऐन बमोजिम छुट्टै दाबि गर्न मिल्ने खर्च	
कर्जा जोखिम बापतको व्यवस्था	(८११,६२८.५१)
लाभांस आम्दानी	–
मर्मत सम्भार खर्च	(७,९५०.००)
ह्रास खर्च	(५५,४८१.९०)
आयकर ऐन बमोजिमको नाफा	३५१,६८५.६४
लाग्ने आयकर (५ प्रतिशत)	१७,५८४.२८
अग्रिम आयकर	२७१,१६८.१३
तिर्नुपर्ने जम्मा	(२५३,५८३.८५)

H.K.S.D. ASSOCIATES * CHARTERED ACCOUNTANTS * KATHMANDU NEPAL

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

नीलकण्ठ न.पा. ३ धादिङ

आ.ब. २०७९।८० को वित्तिय विवरण सम्बद्ध अनुसुचिहरु

स्थिर सम्पती

अनुसुची ५

			किताबी मुल्य					किताबी मुल्य
क.स.	सामान को नाम	ह्रस दर	गत वर्ष सम्मको रकम	यस वर्षको थप	यस वर्ष बिकि अपलेखन	जम्मा रकम	यस वर्षको ह्रस	यस वर्ष
१	वर्ग क							
१	जमिन		-		-	-	-	-
२	भवन	५%	-	-	-	-	-	-
	जम्मा (क)		-	-	-	-	-	-
	वर्ग ख							
२	फर्निचर र फर्निसिङ							
२.१	स्टिल टेबल	२५%	९१.००	-		९१.००	२२.७५	६८.२५
२.२	काठ टेबल	२५%	६०.७५			६०.७५	१५.१९	४५.५६
२.३	टि टेबल	२५%	३०.७५	-		३०.७५	७.६९	२३.०६
२.४	स्टिल दराज	२५%	९०.७५	-		९०.७५	२२.६९	६८.०६
२.५	मेन काउण्टर	२५%	३६,२३०.२५	-		३६,२३०.२५	९,०५७.५६	२७,१७२.६९
२.६	स्टिल र्‍याक/र्‍याक	२५%	१,१२६.५०			१,१२६.५०	२८१.६३	८४४.८८
२.७	भिजिटर कुर्सी	२५%	७४७.७५	-		७४७.७५	१८६.९४	५६०.८१
२.८	अफिस टेबल	२५%	१,४६८.५०	-		१,४६८.५०	३६७.१३	१,१०१.३८
२.९	अफिस कुर्सि	२५%	९१.५०	-		९१.५०	२२.८८	६८.६३
२.१०	प्लास्टिक कुर्सि	२५%	१११.००	-		१११.००	२७.७५	८३.२५
२.११	मारुती कुर्सी	२५%	५०७.००	-		५०७.००	१२६.७५	३८०.२५

२.१२	काठको बेञ्च	२५%	८९०.२५	-		८९०.२५	२२२.५६	६६७.६९
२.१३	फाइल क्याबिनेट	२५%	१९,४९२.५०			१९,४९२.५०	४,८७३.१३	१४,६१९.३८
२.१४	सिंगल सिटर कुर्सि	२५%	६,९००.००			६,९००.००	१,७२५.००	५,१७५.००
२.१५	घुम्नि कुर्सि	२५%	३,३७५.००			३,३७५.००	८४३.७५	२,५३१.२५
२.१६	जाली कुर्सि	२५%	४,१२५.००			४,१२५.००	१,०३१.२५	३,०९३.७५
३	कम्पयुटर		-			-	-	-
३.१	कम्पयुटर सेट	२५%	२२,८८२.५०	-		२२,८८२.५०	५,७२०.६३	१७,१६१.८८
३.२	हार्ड डिस्क	२५%	४,९२१.५०	-		४,९२१.५०	१,२३०.३८	३,६९१.१३
३.३	कम्पयुटर सेट	२५%	४३,१४०.००	-		४३,१४०.००	१०,७८५.००	३२,३५५.००
३.४	इन्भटर	२५%	२,९५३.५०	-		२,९५३.५०	७३८.३८	२,२१५.१३
३.५	प्रिन्टर	२५%	८,३१०.७५	-		८,३१०.७५	२,०७७.६९	६,२३३.०६
४	अफिस सामान		-			-	-	-
४.१	फोन सेट	२५%	१,६७४.७५	-		१,६७४.७५	४१८.६९	१,२५६.०६
४.२	सफ्टवेयर	२५%	३,२८१.२५	-		३,२८१.२५	८२०.३१	२,४६०.९४
४.३	ब्याट्री	२५%	३४,८७५.००	-		३४,८७५.००	८,७१८.७५	२६,१५६.२५
४.४	सिलि पंखा	२५%	२०२.५०	-		२०२.५०	५०.६३	१५१.८८
४.५	भल्ट सेफ	१५%	३८,१३४.५०			३८,१३४.५०	५,७२०.१८	३२,४१४.३३
४.६	हिटर	२५%	-	२,२००.००		२,२००.००	३६६.६७	१,८३३.३३
	जम्मा (ख)		२३५,७१४.७५	२,२००.००	-	२३७,९१४.७५	५५,४८१.९०	१८२,४३२.८५
	वर्ग ग							
५	सवारी साधन					-		
५.१	मोटर साइकल	२०%	-	-		-	-	-
	जम्मा (ग)		-	-	-	-	-	-
	कुल जम्मा		२३५,७१४.७५	२,२००.००	-	२३७,९१४.७५	५५,४८१.९०	१८२,४३२.८५

H.K.S.D. ASSOCIATES KATHMANDU NEPAL CHARTERED ACCOUNTANTS

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
धादिङ जिल्ला नीलकण्ठ नगरपालिका वडा नं.,३ टोल

	Indicators (सुचकहरु)	Goal	Numerator	Denominator	Result	Obtained Marks
	२०८० असार					
P = Protection (सुरक्षण)						
P1	१२ महिना भन्दा बढी भाखा नाघेको ऋणको लागि कोषको व्यवस्था	१००%	४७७४०६	४७७४०६	१००	
P2	१ महिना देखि १२ महिना सम्म भाखा नाघेको ऋणको लागि कोषको व्यवस्था	३५%	७७८५५१.५५	२२२४४३३.००	३५.००	
P2x	भाखा ननाघेको असल ऋण रकमको लागि गरिएको ऋण सुरक्षण कोषको अवस्था	१%	३३१९६७	३३१९६७३०.००	१.००	
P6	तिर्न सक्ने सक्षमता	११०% भन्दा बढी	६०,७७९,१२५.७२	५२,९१३,०४९.७४	११४.८६६०४	
E = Effective financial structure (प्रभावकारी बित्तिय संरचना)						
E1	कुल सम्पतिमा खुद ऋणको अनुपात	७०%–८०%	३५,८९८,५६९.००	६१,०६८,१२१.०९	५८.८	
E2	कूल सम्पत्तिको अनुपातमा तरल लगानी	बढीमा १६%	१३,९०४,३५१.३७	६१,०६८,१२१.०९	२२.८	
E3	कूल सम्पत्तिको अनुपातमा वित्तीय लगानी	बढीमा २%	१०,८००,५९९.७४	६१,०६८,१२१.०९	१७.७	
E4	कूल सम्पत्तिको अनुपातमा गैर वित्तीय लगानी	०%	-	६१,०६८,१२१.०९	०.०	
E5	कुल सम्पतिमा बचतको अनुपात	७०%–८०%	४६,३१३,४४९.७४	६१,०६८,१२१.०९	७५.८	
E6	कुल सम्पतिमा बाह्य ऋणको अनुपात	५% भन्दा कम	१,३३३,३३३.३३	६१,०६८,१२१.०९	२.२	
E7	कुल सम्पतिमा शेयरपुँजीको अनुपात	बढीमा २०%	६,५९९,६००.००	६१,०६८,१२१.०९	१०.८	
E9	कुल सम्पतिमा खुद संस्थागत पुँजीको अनुपात	कम्तीमा १०%	४,९६८,१९६.९८	६१,०६८,१२१.०९	८.१	
A = Assets quality (सम्पत्तिको गुणस्तर)						

A = Assets quality						
A1	कुल ऋणको अनुपातमा भाखा नाघेको ऋण	५% भन्दा कम	२,७०१,८३९.००	३५,८९८,५६९.००	७.५३	
A2	कुल सम्पतिमा नकमाउने सम्पतिको अनुपात	५% भन्दा कम	७६७९०८.३५	६१,०६४,३९९.२४	१.२६	
A3	शुद्ध लागतरहित कोषमा आय आर्जन नगर्ने सम्पतीको अनुपात	200% भन्दा बढी	५,२३७,६०५.८९	७६७९०८.३५	६८२.०६१३३	
R = Rate of return (आम्दानी र खर्चको प्रतिफल दर)						
R1	औषत कुल शुद्ध ऋण लगानीको अनुपातमा ऋण लगानीबाट प्राप्त आम्दानी	औषत ब्याजदर	५,३३५,३८९.००	३७,४३३,४४८.५०	१४.२५	
R2	औषत तरल सम्पतीको अनुपातमा तरल लगानीबाट प्राप्त आम्दानी	बजार दर	५०४,६५०.२४	१५,६७५,०९२.५४	३.२२	
R3	औषत वित्तिय लगानीको अनुपातमा वित्तिय लगानीबाट प्राप्त आम्दानी	बजार दर	४०९,७५७.९४	५,६७४,०१६.२०	७.२२	
R5	औषत बचतको अनुपातमा बचतमा तिरेको ब्याज खर्च	बजार दर	३१२१२३९.४१	४२६७०१८८.३४	७.३१	
R6	औषत बाह्य ऋणको अनुपातमा बाह्य ऋणमा तिरेको ब्याज खर्च	बजार दर	२८५२१५.३३	३६६६६६६.६६५	७.७८	
R7	औषत शेयर पुँजीको अनुपातमा लाभांश वितरण	बजार दर >= R5	३१५०९२.२६	६४२४१००	४.९०	
R9	औषत सम्पतिमा संचालन खर्चको अनुपात	५% भन्दा कम	२,२३२,६५३.२०	५९२१७९४०.१८	३.७७	
L = Liquidity (तरलता)						
L1	कुल निक्षेपमा तलरता	१६%	१३,९०४,३५१.३७	४६,३१३,४४९.७४	३०.०२	
L3	कुल सम्पतिमा आय आर्जन नगर्ने तरल सम्पतिको अनुपात	१% भन्दा कम	७६७९०८.३५	६१,०६८,१२१.०९	१.२६	
S = Sign of growth (वृद्धिका संकेतहरु)						
S10	सदस्य वृद्धिदर	१५% भन्दा बढी	४५	८०१	५.६२	
S11	कुल सम्पति वृद्धिदर	मुद्रा स्फिति भन्दा बढी	३७००३६१.८१	५७३६६८२४.६०	६.४५	

तयार गर्नेको सही

जाँच गर्नेको सही

प्रमाणित गर्नेको सही

H.K.S.D. ASSOCIATES
KATHMANDU NEPAL
CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसुचि १८

हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

आ.व. २०७९।८०

प्रमुख लेखा नीतिहरु

(क) **परिचय**

सहकारी ऐन २०४८ अनुसार डिभिजन सहकारी कार्यालय, काठमाडौंमा मिति २०५७/११/२९ मा दर्ता भई सोही ऐन अनुसार यस संस्थाका सदस्यहरु बीचमा सञ्चालित सीमित दायित्व भएको यस हिमाल बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड को रजिष्टर्ड कार्यालय नीलकण्ठ न.पा.-३, धादिङ रहेको छ भने निलकण्ठ न. पा. वडा नं १ देखी १४ यस सहकारीको कार्यक्षेत्र पर्दछ ।

(ख) **प्रमुख लेखानीतिहरु**

सहकारी संस्थाको वित्तीय विवरणहरु ऐतिहासिक लागत अवधारणा अनुसार अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक, नेपाल लेखामान तथा अन्य प्रचलनमा रहेका लेखा सिद्धान्त तथा, सहकारी ऐन २०७४, नियमावली २०७५ अनुसार तयार गरीएको छ ।

२०७७, नियमावली २०७८ अनुसार

(१) **स्थीर सम्पती तथा ह्रासकट्टी नीति :-**

स्थीर सम्पतीहरु ऐतीहासीक लागत अवधारणा को आधारमा लेखाकंन गर्ने तथा आयकर ऐन २०५८ ले निर्दिस्ट गरेको दर बमोजीम ह्रासकट्टी गर्ने नीति रहेको छ । वित्तीय विवरणमा स्थिर सम्पती कितावी मुल्यमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

(२) **आयकर व्यवस्था :-**

आयकर ऐन २०५८ बमोजिम गणना गरिएको करयोग्य आयको आधारमा आयकर व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ । स्वयं कर निर्धारण गरी पेश गरेको आय विवरण अनुसार आयकर अनुमान फरक परेमा फरक परेको वर्षमा आवश्यक समायोजन गर्ने नीति रहेको छ ।

लेखा आधार र कर आधारको फरक तात्विक नभएकाले स्थगन कर गणना गरिएको छैन ।

H.K.S.D. ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS KATHMANDU NEPAL

(३) **कर्जा जोखीम बापतको व्यवस्था :-**

सहकारी ऐन २०७४, नियमावली २०४९, तथा समय समय मा जारी हुने सहकारी बिभाग को निर्देशन बमोजीम आवश्यकता अनुसार कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्ने नीति लिइएको छ। सो अनुसार संस्थाले कर्जा जोखीम बापतको व्यवस्था निम्न तालिका बमोजिम गरिएको छ।

उद्देश्य	संभावित जोखिम कोष दर	यस वर्षको कर्जा तथा सापट रकम रु	यस वर्षको संभावित जोखिम कोष रकम रु
भाका ननाघेको	१ प्रतिशत	३,३१,९६,७३०	३,३१,९६७३०
१ वर्ष अवधि सम्म भाका नाघेको कर्जा	३५ प्रतिशत	२२,२४,४३३	७,७८,५५१।५५
१ वर्ष भन्दा बढी अवधि सम्म भाका नाघेको	१०० प्रतिशत	४,७७,४०६	४,७७,४०६
जम्मा		३,५८,९८,५६९	१५,८७,९२४।८५

(४) **लगानी सम्बन्धि नीति**

लगानीलाई परल मूल्यमा मुल्यांकन गर्ने नीति रहेको छ । लगानीको नोक्सानी बापत व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छैन ।

(५) **ब्याज आम्दानी लेखांकन नीति:-**

कर्जा तथा सापटको ब्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्तिको आधार (Cash Basis) मा आम्दानी जनाउने निती लिईएको छ । यसरी ब्याज आयलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गर्दा ब्याजमा कुनै सौलियत प्रदान गरिएको भए सो समेत समायोजन गरी नगदमा प्राप्त भएको रकम मात्र आम्दानी जनाइएको छ । यो नीति नेपाल लेखामानमा आयलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गर्नुपर्ने सिद्धान्त अनुरुप छैन ।

बैंक बाट प्राप्त ब्याज प्रोदभावी आधारमा आम्दानी जनाइएको छ ।

(६) **खर्च जनाउने नीति :-**

सहकारी संस्थाले प्रोतभावी आधारमा खर्च लेखांकन गर्ने नीति लिएको छ । यस नीति अनुरुप नगद भुक्तान नभएका रकम समेत खर्च लेखांकन गरिएको छ ।

H.K.S. & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS KATHMANDU NEPAL

ग. लेखा टिप्पणीहरु:

(१) शेयर पूजीं :-

यस आ.ब. मा शेयर पूजींमा निम्न परिवर्तन भएको छ ।

विवरण	रकम (रु.)
गत आ.ब सम्मको	६२,४८,६००
आ.ब.को अन्त्यमा बांकी रहेको	६५,९९,६००
परिवर्तन	३५१,००० बद्धि भएको

(२) साधरण जगेडा कोषमा बाडफाड गरे पश्चात अन्य कोषमा निम्न रुपमा संस्थाको बाडफाड गरेको छ ।

अन्य कोषमा बांडफाड	साधारण जगेडा कोषमा बांडफांड गरे पश्चातको रकमको आधारमा (क)
संरक्षित पुजिं फिर्ता कोष	25.00%
सहकारी प्रवर्द्धन कोष	0.50%
शेयर लाभांश कोष।	70%

कर्मचारी बोनस	5%
घाटा पुर्ति कोष	5%
सहकारी शिक्षा कोष	5%
सामुदायिक विकास कोष	5%
स्थिरीकरण कोष	5%
संस्था विकास कोष	5%

(३) **कर्मचारी अवकाश खर्च :**

संस्थाले हाल सम्म कर्मचारी अवकाश बापत सिर्जना हुन सक्ने दायित्व बापत व्यवस्था गरेको छैन ।

H.K.S.D. ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS KATHMANDU NEPAL