महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

पद्मपोखरी, हेटौंडा उपमहानगरपालिका १३, मकवानपुर

लेखा परिक्षण प्रतिवेदन

२०७९।०८०

D. & D. Associates
Chartered Accountants

Hetauda Sub-metropolitan city-4
Post box No. 44107
Makawanpur, Nepal
Branch-Lamahi, Dang

Phone No.: +977 057-524268
Website: www.dnda.com.np
Email: caddnepal@gmail.com

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन,

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेडका
शेयर सदस्य महानुभावहरु,

वित्तिय विवरण लेखापरिक्षण को प्रतिवेदन

लेखापरीक्षकको कैफियत सहितको राय :

हामीले श्री महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड ("संस्था") को यसैसाथ संलग्न ३१ आषाढ २०८० को वासलात, सोही मितिमा समाप्त आर्थिक बर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण र शेयरपुँजी तथा कोषहरुमा भएको परिवर्तन विवरण एवं लेखा सम्बन्धि नीति तथा टिप्पणीहरु को लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । वित्तीय विवरणहरुप्रतिको उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा रहेको छ । व्यवस्थापनले तयार गरेको ती वित्तीय विवरणहरु उपर लेखापरीक्षणको अधारमा आफ्नो मन्तव्य जारी गर्नु हाम्रो उत्तरदायित्व हो ।

हामी यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित आधारहरुमा लेखापरिक्षण गरी निम्न अनुसारको राए पेश गर्दछौं:

क) हामीले लेखपरिक्षणको क्रममा आवश्यक ठानेको जानकारी र स्पष्टीकरणहरु सन्तोषजनक रुपमा पायौं ।

ख) हामीलाई प्राप्त जानकारी एवं स्पष्टीकरण तथा संस्थाको व्यबस्थापनाबाट दिएको प्रतिनिधी पत्र (Representation letter) समेतका आधारमा, संस्थाको हिसाब किताबको परिक्षणबाट संस्थाको व्यबस्थापन वा नेपाल सरकारको सम्बन्धित निकायबाट कार्वाही गरिरहेका र तल **कैफियत सहितको रायका आधारहरु** परिछछेद को प्रभाव तथा समायोजनबाट वितिय विवरणमा पर्न सक्ने असर वाहेक, संस्थाका समिति वा कुनै कर्मचारीले लेखा सम्बन्धी कानुन विरुद्ध कामकाज, बेहिसाब गरेको वा संस्थालाई जानाजान हानि नोक्सानि गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

ग) हामीलाई दिएको सुचना एवं स्पष्टीकरणको आधारमा, तलको **कैफियत सहितको रायका आधारहरु** (क) देखि (ख) सम्मका अनुच्छेदहरु को प्रभाव तथा समायोजनबाट वितिय विवरणमा पर्न सक्ने असर बाहेक, प्रस्तुत वासलातले संस्थाको ३१ आषाढ २०८० को आर्थिक स्थिती र आय व्यय, नगद प्रवाह एंव शेयरपुँजी तथा कोषहरुमा भएको परिवर्तन विवरणले शोहि मितिमा समाप्त भएको बर्षको क्रमश: संचालन नतिजा, नगद प्रवाह, एंव शेयरपुँजी तथा कोषहरुमा भएको परिवर्तनको यथार्थ चित्रण गरेको छ ।

कैफियत सहितको रायका आधारहरु :

क) वित्तिय विवरणको नोट न. २२.४(४.ख) मा प्रस्तुत गरेबमोजिम सहकारी संघ/संस्था दर्ता, संचालन, लेखा परीक्षण, अनुगमन तथा नियमन संबन्धि मापदण्ड, २०६८ (जारी मिती ०६८/०१/०१) को बुदा न. ३० मा उल्लेखित व्यवस्था अनुसारका संस्थाले १ वर्ष सम्म भाखा नाघेका ऋणहरुमा ३५% कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम नगरि ३०% व्यवस्था कायम गरेको पाइयो जस्लेगर्दा आ.व. २०७९.८० को समग्र नाफा (कर अधिको) रु ३५,१२,५३१ ले वृद्धि हुनगई सोहि रकमले ऋण नोक्सानी व्यवस्था कोषमा कमि भएको पाइयो ।

ख) संस्थाले सहकारी संघ/संस्था दर्ता, संचालन, लेखा परीक्षण, अनुगमन तथा नियमन संबन्धि मापदण्ड, २०६८ (जारी मिती ०६८/०१/०१) को बुदा न. २७ मा उल्लेखित व्यवस्था अनुसार ऋण लगानीमा पाकेको व्याज रकम लाई नगद प्राप्तीको आधारमा (Cash basis of accounting) आम्दानी लेखान्कन गरेको छ यद्यपी सो व्यवस्था नेपाल लेखामान १८ (NAS 18-Revenue) अनुरुप छैन ।

महत्वपूण विषयका परिच्छेदहरु

तलका परिच्छेदको आधारमा हाम्रो राय परिवर्तन गरिएको छैन ।

आय विवरणमा प्रस्तुत भएवमोजिम संस्थाले आ.व. २०७९.८० मा सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था खर्च बापत रु १,३९,१२,०५९ प्रस्तुत गरेतापनि आयकर दायित्व गणनाको लागि आयकर ऐन को दफा ५९(१ख) ले सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था खर्च बापत रकम को सिमा ५% निर्धारण गरेकाले नोट नं. २२(४)(९) मा प्रस्तुत गरेबमोजिम सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था खर्च रु

D. & D. ASSOCIATES Chartered Accountants

D. & D. Associates
Chartered Accountants

Hetauda Sub-metropolitan city-4
POST BOX NO. 44107
MAKAWANPUR, NEPAL
BRANCH-LAMAHI, DANG

Phone No.: +977 057-524268
WEBSITE: www.dnda.com.np
EMAIL: caddnepal@gmail.com

१,३९,१२,०५९ मध्ये रु २७,७७,७६९ लाई मात्र आयकर प्रयोजनको लागि मान्य खर्चको रुपमा प्रस्तुत गरिएको छ भने बाकिँ रकम रु १,११,३४,२९० लाई खर्चको रुपमा अमान्य गरेको छ ।

मुख्य लेखापरीक्षण व्यहोराहरु (Key Audit Matters)

मुख्य लेखापरीक्षण व्यहोराहरू ती व्यहोराहरू हुन् जुन हाम्रो व्यवसायिक निर्णयमा वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षणमा सबैभन्दा महत्त्वपूर्ण थियो र समग्र लेखापरीक्षण रणनीतिमा सबैभन्दा ठूलो प्रभाव पार्ने तथा Material misstatement of financial statement (whether due to fraud or error) सँग सम्बन्धीत महत्वपूर्ण रुपमा मूल्याङ्कन गरिएको जोखिम क्षेत्रहरु रहेका थिए । लेखापरीक्षण स्रोतहरू परिचालन र लेखापरीक्षणमा संलग्न टोलीको कामकारबाहीहरूलाई निर्देशन दिने लगायतका क्षेत्रमा मुख्य लेखापरीक्षण मामिलाहरूको मुख्य भूमिका रहने हुन्छ । माथिको हाम्रो लेखापरीक्षण रायमा पुग्दा सम्बोधन भएका मुख्य लेखापरीक्षण मामिलाहरू तथा ति मामिलाहरू सम्बोधनका लागि अपनाइएका लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरूको सारांश तल उल्लेख गरिएको छ ।

तल उल्लेखित लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरू समग्र वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा केवल लेखापरीक्षणको उद्देश्यका लागि त्यसमा हाम्रो राय बनाउनमा केन्द्रित भएको हुँदा र रायसँग आकस्मिक रूपमा समावेश गरिएको हुँदा हामी यी मामिलाहरूमा छुट्टै राय प्रदान गर्दैनौं ।

क्र.स.	मुख्य लेखापरिक्षण मामिलाहरू	लेखापरिक्षकको प्रतिकृया
१	**ऋण नोक्सानी व्यवस्था कोष**	
	नेपाल सरकार, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय, सहकारी विभागको मिति ०६८/०१/०१ को मापदण्डको बुदा न. ३० मा उल्लेखित व्यवस्था अनुसार संस्थाले देहाए बमोजिम ऋण नोक्सानी व्यवस्था कोष खडा गर्नु पर्ने हुन्छ ; **क्र.स** / **कर्जा विवरण** / **ऋण नोक्सानी व्यवस्था प्रतिशत** १ / भाका ननाघेका / १ २ / १ देखि ३६५ दिन सम्म भाका नाघेको / ३५ ३ / १ वर्ष भन्दा बढि भाका नाघेको / १०० संस्थाले आ. व. अन्त्यमा बाँकी रहेको कर्जाको सावा रकममा माथि उल्लेख भए बमोजिमको प्रतिशत अनुसार ऋण नोक्सानी व्यवस्था गणना गरी छुट्टै कोषमा राख्नु पर्ने हुन्छ । यस्तो कोषमा भएको परिवर्तनको रकम लाई नाफा तथा नोक्सान विवरणमा लेखान्कन गर्नु पर्ने हुन्छ ।	लेखापरिक्षणको क्रममा ऋण नोक्सानी व्यवस्था कोषको Verification का लागि भएका प्रकृयाहरु निम्न बमोजिम रहेका छन ; ▪ System बाट loan outstanding report तथा Loan overdue report निकाली सो सँग भिडान । ▪ कर्जा आवेदन, स्वीकृति, प्रवाह देखी कर्जा उपयोगीता अनुगमन सम्मका सम्पूर्ण प्रकृया तथा ऋणीको आर्थिक स्थिती, कर्जा भुक्तानीको तरिका तथा कानुनी कागजात अभिलेखको अवस्थाको अध्ययन तथा Verification को लागि कर्जा फाइलहरु नमुना (Sampling) गरी परिक्षण । ▪ System को loan outstanding report को desktop review गरी System ले गणना गरेको ऋण नोक्सानी व्यवस्था रकम Sampling रुपमा Manual गणना सँग भिडान । ▪ यस बर्ष असुली भएका खराब कर्जाहरुको असुली प्रकृयाको अध्ययन, अनुगमन तथा छड्के जाच । **निष्कर्ष** संस्थाले पर्याप्त ऋण नोक्सानी व्यवस्था नगरेको ।
२	**ब्याज आम्दानीको लेखान्कन**	
	नेपाल सरकार, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय, सहकारी विभागको मिति ०६८/०१/०१ को मापदण्डको बुदा न. २७ मा उल्लेखित व्यवस्था अनुसार ऋण लगानीमा पाकेको ब्याज रकम लाई नगद प्राप्तीको आधारमा (Cash basis of accounting) आम्दानी लेखान्कन गर्नु पर्ने हुन्छ । सो व्यवस्था नेपाल लेखामान १८ (NAS 18-Revenue) अनुरुप नभएता पनि उठ्न बाँकी ब्याज रकम लाई छुट्टै Suspense account	लेखापरिक्षणको क्रममा ब्याज आम्दानीको लेखान्कनको verification का लागि भएका प्रकृयाहरु निम्न बमोजिम रहेका छन ; ▪ संस्थाले ब्याज आम्दानीको लेखान्कनका लागि अपनाएको आन्तरिक प्रकृयाको जानकारी । ▪ कर्जा फाइलहरु Sampling गरी तोकिएको ब्याज दर तथा परिवर्तनको कागजातसँग system मा प्रविस्टी भएको ब्याजदरको भिडान । ▪ संस्थाको पछिल्लो प्रकाशित ब्याजदरसँग system मा

D. & D. ASSOCIATES Chartered Accountants

D. & D. Associates
Chartered Accountants

Hetauda Sub-metropolitan city-4
POST BOX NO. 44107
MAKAWANPUR, NEPAL
BRANCH-LAMAHI, DANG

Phone No.: +977 057-524268
WEBSITE: www.dnda.com.np
EMAIL: caddnepal@gmail.com

	लेखान्कन गर्नु पर्ने व्यवस्था मापदण्डमा रहेको छ।	प्रविस्टी भएका गरिएको व्याजदरको मिलान। ■ System ले गणना गरेको व्याज रकम sampling basis मा Manual गणना सँग भिडान। **निष्कर्ष** संस्थाले ब्याज आम्दानी लाई सहकारी मापदण्ड बमोजिम नगद आधारमा गरेतापनि नेपाल लेखामान बमोजिम नभएको।
३	**सुचना प्रविधी**	
	संस्थाको सम्पूर्ण आर्थिक हिसाब किताब तथा सदस्य हरुको व्यक्तिगत विवरणको अभिलेख जडित software मार्फत हुने गरेको छ। यसरी हुने सम्पूर्ण कामकाजको नतिजा संस्थाले सुचना प्रविधीको क्षेत्रमा अपनाएको सन्चालन प्रक्रीया, सुरक्षा निती तथा data storage & disaster recovery plan को अवस्थामा भर पर्ने हुँदा सुचना प्रविधीको उचित व्यवस्थापन जरुरी हुन आउछ।	लेखापरिक्षणको क्रममा संस्थाको सुचना प्रविधी व्यवस्था (Information technology system) Verification का लागि भएका प्रकृयाहरु निम्न बमोजिम रहेका छन ; ■ संस्थाले प्रयोग गर्ने गरेको Software vendor सँगको सम्झौत्ता अध्ययनका साथै software को विश्वशनियताको परिक्षण। ■ Data सन्कलन र प्रविस्टी हुँदै कारोबारहरु स्वीकृति सम्मको प्रकृयामा कायम रहेको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा त्यस्को effectiveness को परिक्षण। ■ Data storage, cloud backup तथा data protection लगायतका लागि संस्थाले अपनाएको प्रविधीको अध्ययन, अनुगमन तथा छड्के जाच। **निष्कर्ष** संस्थाको सुचना प्रविधि को ब्यवस्था विश्वसनिय तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणलीमा आधारीत छ।
३.१	**पुरानो सफ्टवेयर (CAS) बाट नयाँ सफ्टवेयर (INFINITY) मा डाटा माइग्रेसन**	
	संस्थाले २०७९ चैत्र मसान्त मा सफ्टवेयर परिवर्तन गरेकाले पुरानो सफ्टवेयर मा भएका संम्पुर्ण डाटाहरु नयाँ सफ्टवेयरमा सहि तरिकाले ट्रान्सफर भए नभएको रुजु गर्नुपर्ने हुन्छ।	संस्थाले डाटा माइग्रेट गर्दा अवलम्बन गरेको प्रक्रियाहरु तथा डाटा माईग्रेट गरिसकेपछि डाटाको पुर्णता तथा शुद्धता निम्नानुसारको प्रकियाबाट रुजु गरियो : ■ डाटा माईग्रेट गर्नु पुर्वको (२०७९ चैत्र मसान्तको) पुरानो सफ्टवेयरको संतुलन परिक्षण र माईग्रेट गरिसकेपछिको नयाँ सफ्टवेयरबाट संतुलन परिक्षण को हरेक खाताको शिर्षक भिडाई तुलनात्मक अध्ययन गरि रुजु गरियो। ■ तुलनात्मक अध्ययन गरि रुजु गर्दा फरक परेको केहि शिर्षकहरुको कारण पत्ता लगाई रिकन्सीलेसन गरियो। **निष्कर्ष** संस्थाले डाटा माईग्रेट गर्दा अवलम्बन गर्नुपर्ने आवश्यक प्रक्रियाहरु अवलम्बन गरेको पाइयो।

D. & D. ASSOCIATES Chartered Accountants

D. & D. Associates
Chartered Accountants

Hetauda Sub-metropolitan city-4
POST BOX NO. 44107
MAKAWANPUR, NEPAL
BRANCH-LAMAHI, DANG

Phone No.: +977 057-524268
WEBSITE: www.dnda.com.np
EMAIL: caddnepal@gmail.com

हामीले लेखापरिक्षण गर्दा नेपाल लेखापरिक्षणमानहरु (Nepal Standards on Auditing), नेपालमा प्रचलित लेखापरिक्षणका सिद्धान्तहरु तथा व्यवहारहरुको आधारमा लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेको छौं । वित्तीय विवरण सारभूत रुपमा गलत आंकडा रहित छ भन्ने कुरामा विश्वस्त हुनका लागि नेपाल लेखापरीक्षण मान अनुसार योजना तयार गरी तद अनुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्नुपर्दछ । वित्तीय विवरणहरुमा उल्लेखित रकम र खुलाइएका अन्य विवरणहरुलाई पुष्ट्याई गर्न प्रमाणको छड्के परीक्षण समेत लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । संस्थाले अवलम्बन गरेका लेखा सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेका महत्वपूर्ण अनुमान एवं वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको समग्र स्थितिको मुल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । लेखापरीक्षणले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

व्यवस्थापनका उत्तरदायित्वहरु

प्रचलित कानून तथा नेपाल लेखामान बमोजीम वित्तीय विवरणको तयारी र यथार्थ प्रस्तुतिकरण गर्नु संस्थाको व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व हो । यस उत्तरदायित्व अन्तर्गत वित्तीय विवरण गलत आंकडा, जालसाजी वा त्रुटीको कारण रहित छ भनी तयारी र प्रस्तुतिकरण गर्ने कार्यसंग सम्बन्धित नियन्त्रण प्रणालिको तर्जुमा गर्ने, लागू गर्ने र अद्यावधिक बनाई रख्ने, उपयुक्त लेखानितिको छनौट गर्ने र लागू गर्ने तथा तत्कालीन अवस्थामा उपयुक्त लेखा अनुमानहरु गर्ने कार्यहरू पर्दछन ।

लेखापरिक्षकका उत्तरदायित्वहरु

हामीले आफ्नो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमानका (Nepal Standards On auditing) आधारमा सम्पादन गरेका छौ । ती मानहरू अनुसार हामीले नैतिक आवश्यकताहरुको पालना गर्नुपर्दछ र वित्तीय विवरणहरु सारभूत गलत प्रस्तुतिबाट मुक्त छन् भनी मनासिब आश्वस्तता प्राप्त गर्ने गरी लेखापरीक्षणको योजना तर्जुमा र कार्यसम्पादन गर्नु पर्दछ । लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा भएका रकम र खुलासाहरु सम्बन्धी प्रमाण प्राप्त गर्न अवलम्बन गरिने कर्याविधिको सम्पादन पर्दछ । त्यसरी छनौट गरिएको कार्यविधिहरू जालसाजी वा भुलबाट हुनसक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतिको जोखिमको मूल्याङ्कन लगायतका लेखापरीक्षकको विवेकमा भर पर्दछन् । लेखापरीक्षण अन्तर्गत प्रयोग गरिएका लेखा नितिहरुको उपयुक्तता र व्यवस्थापनले गरेको लेखा अनुमानहरुको औचित्यको मूल्यांकनका साथै वित्तिय विवरणहरुको समग्र प्रस्तुतिको मूल्यांकन पनि समावेश हुन्छ ।

लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजीम सही ढंगले नियोजित र सम्पादित भए तापनि लेखापरीक्षणको अन्तर्निहित सीमा र आन्तरिक नियन्त्रणको पनि अन्तर्निहित सिमाको कारणले केही सारभूत गलत प्रस्तुतिहरुको पहिचान गर्न नसकिने अपरिहार्य जोखिम रहन्छ ।

हामीले जोखिम मूल्यांकन गर्दा, संस्थाको आन्तरिक नियान्त्रणको प्रभावकारिता उपर कुनै राय प्रस्तुत गर्ने उदेश्यले नभई खास परिस्थितिहरुमा उपयुक्त हुने लेखापरिक्षण कर्याविधिहरुको तर्जुमा गर्नका लागी संस्थाको वित्तीय विवरणहरुको तयारीमा सान्दर्भिक हुने आन्तरिक नियन्त्रणलाई ध्यानमा राखेर लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौ ।

D. & D. ASSOCIATES
Chartered Accountants

किरण ढोडारी, एफसिए
साझेदार
डि. एण्ड डी. एसोसीएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८०.०६.१५
स्थान : हेटौंडा, मकवानपुर, बागमती प्रदेश
UDIN: 231006CA01293UuiBs

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

२०८० आषाढ ३१ को

वासलात

पुंजी तथा दायित्व	नोट	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
शेयरपुंजी	१	७०,१०५,१००	५९,८५२,६००
जगेडा तथा कोषहरु	२	५४,१९८,४४७	५२,२८५,६०४
ऋण नोक्सानी व्यवस्था कोष	३	३९,०२२,८३४	२५,११०,७७५
बाह्य ऋण	४	२६,७१७,३९५	३२,५००,०००
निक्षेप दायित्व	५	५१९,५४०,५३३	४५४,८९६,७०४
अन्य कोषहरु	६	३,२९३,२२९	३,३०६,३५४
आयकर दायित्व (खुद)		३,७२८	-
अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु	७	२,०६८,३९७	३,८०३,९०९
कुल पुंजी तथा दायित्व		**७१४,९४९,६६२**	**६३१,७५५,९४७**

सम्पत्ति	नोट	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
नगद मौज्दात		७१६,७०७	६०२,९१२
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	८	१२१,००८,६६५	१००,४०२,९९२
लगानी	९	२९,९६१,१००	९,३२५,०००
सम्पति, संयन्त्र तथा उपकरण	१०(क)	४,४३३,०९३	४,७३७,००३
अदृश्य सम्पत्ति	१०(ख)	३३१,७५६	-
ऋण लगानी	११	५५७,६५६,१५९	५१५,३३९,१५४
स्थगन कर सम्पत्ति	२२.४(८)	४४,२०१	६१,६१९
आयकर सम्पत्ति (खुद)	२२.४(९)	-	५७६,२६८
अन्य सम्पत्ति	१२	७९७,९८१	७११,०००
कुल सम्पत्ति		**७१४,९४९,६६२**	**६३१,७५५,९४७**

लेखा सम्बन्धि नीति तथा टिप्पनीहरु २२

माथि उल्लेखित अनुसुचीहरु वित्तिय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन् ।

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिबेदन अनुसार

D. & D. ASSOCIATES Chartered Accountants

विष्णुमाया लामा
अध्यक्ष

दिपा लामा
सचिव

किरण ढोडारी, एफसिए
साझेदार
डि. एण्ड डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

रमा कुमारी रीसाल
कोषाध्यक्ष

फूलमाया मुक्तान
व्यवस्थापक

मिति: २०८०.०६.१५
स्थान: हेटौडा, मकवानपुर

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

मिति २०७९ श्रावण १ देखि २०८० आषाढ ३१ सम्मको
नाफा नोक्सान विवरण

विवरण	नोट	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
वित्तीय कारोबारबाट आम्दानी (खर्च)			
१. व्याज आम्दानी	१३	८५,१३०,४९३	७३,६३३,४४६
२. व्याज खर्च	१४	४७,६८०,११८	३५,८५७,२१८
खुद ब्याज आम्दानी		**३७,४५०,३७५**	**३७,७७६,२२८**
३. अन्य सञ्चालन आम्दानी	१५	२,९२६,६४७	१,०७४,४२७
कुल सञ्चालन आम्दानी		**४०,३७७,०२१**	**३८,८५०,६५५**
४. कर्मचारी खर्च			
४.१ कर्मचारी तलब तथा भत्ता	१६	८,०७५,८४०	५,८४१,३८०
४.२ संचित बिदा खर्च	१७	१६३,४९६	४३०,०३२
५. अन्य खर्च			
५.१ अन्य सञ्चालन खर्च	१८	६,३१८,१३६	५,५४३,७४४
५.२ ह्रास कट्टी तथा अपलेखन खर्च	१०(क र ख)	४४७,१५४	४२२,०६७
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		**२५,३७२,३९५**	**२६,६१३,४३२**
६. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थामा थप	१९	१३,९१२,०५९	८,१०९,२३७
सञ्चालन मुनाफा		**११,४६०,३३६**	**१८,५०४,१९६**
७. गैर सञ्चालन आम्दानी	२०	७०७,३६६	४६९,४४२
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	२१	-	-
नियमित कारोबार बाट भएको मुनाफा		**१२,१६७,७०२**	**१८,९७३,६३७**
९. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		-	१,७२४,८७६
१०. आय कर खर्च			
यस वर्षको कर व्यवस्था	२२.४(९)	१,५९९,८३३	१,२२२,५८५
विगत वर्षको कर		-	-
यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च	२२.४(८)	१७,४१८	(२९,५६७)
खुद नाफा/(नोक्सान)		**१०,५५०,४५१**	**१६,०५५,७४२**

लेखा सम्बन्धि नीति तथा टिप्पणीहरु २२
माथि उल्लेखित अनुसुचीहरु वित्तिय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन् ।

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

D. D. ASSOCIATES
Chartered Accountants

विष्णुमाया लामा
अध्यक्ष

दिपा लामा
सचिव

किरण ढोडारी, एफसिए
साझेदार
डि. एण्ड डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

रमा कुमारी रीसाल
कोषाध्यक्ष

फूलमाया मुक्तान
व्यवस्थापक

मिती: २०८०.०६.१५
स्थान: हेटौडा, मकवानपुर

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३ मकवानुपुर, नेपाल

मिती २०७९ श्रावण १ देखि २०८० आषाढ ३१ सम्मको
नगद प्रवाह विवरण

	विवरण	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
(क)	**कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह**		
	यस वर्षको कर अघिको नाफा	**१२,१६७,७०२**	**१७,२४८,७६१**
	समायोजनः		
१	ह्रास कट्टी तथा अपलेखन खर्च	४४७,१५४	४२२,०६७
२	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थामा थप	१३,९१२,०५९	८,१०९,२३७
३	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थावाट फिर्ता	-	-
४	स्थिर संपत्ति बिक्री बापत नोक्सान	-	-
५	अन्य कोषवाट जगेडा कोषमा रकमान्तरण	१,६६३,८३६	-
६	कर्मचारी वोनस कोष	-	१,७२४,८७६
७	कर समायोजन	१९,१६४	-
	गैर नगद खर्च अघिको नाफा (नोक्सान)	**२८,२०९,९१५**	**२७,५०४,९४०**
	संचालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा तथा दायित्वमा परिवर्तनः		
१	ऋण लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(४२,३१७,००५)	(५७,५१३,६७७)
२	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(८६,९८१)	(३२७,९८५)
४	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	६४,६४३,८२८	५२,२८०,२२६
५	अन्य कोषहरुमा (कमी)/वृद्धि	(१३,१२५)	३४१,२१५
६	अन्य दायित्व तथा व्यवस्थामा (कमी)/वृद्धि	(१,७३५,५१२)	३५३,६५६
	न्युनः कर भुक्तानी	(१,०३९,००१)	(९०२,५५९)
	कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	**४७,६६२,११९**	**२१,७३५,८१६**
(ख)	**लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह**		
१	दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(२०,६३६,१००)	(५,०००,०००)
२	सम्पति, संयन्त्र तथा उपकरण खरिद तथा निर्माण	(१३६,०००)	(२४१,८९०)
३	अदृश्य सम्पत्ति खरिद	(३३९,०००)	-
४	सम्पत्ति विक्री	-	-
	लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	**(२१,१११,१००)**	**(५,२४१,८९०)**
(ग)	**वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह**		
१	शेयर पुँजीमा परिवर्तन	१०,२५२,५००	१०,१०४,७००
२	वाह्य ऋणमा (कमी)/वृद्धि	(५,७८२,६०५)	(१९,८३३,३२५)
३	कोषमा भएको परिवर्तन	-	(५,३३०,९९७)
३.१	संरक्षित पूँजीफिर्ता कोषको वितरण	(३,०१०,३७५)	-
३.२	शेयर लाभांश वितरण	(६,२७९,१००)	-
३.३	विविध कोष बाट भएको खर्च	(१,०११,९७०)	-
	वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	**(५,८३१,५५०)**	**(१५,०५९,६२२)**
(घ)	**यस वर्षको सम्पूर्ण गतविधिबाट नगद प्रवाह**	**२०,७१९,४६९**	**१,४३४,३०४**
(ङ)	**नगद तथा बैंकमा रहेको सुरु मौज्दात**	**१०१,००५,९०३**	**९९,५७१,५९९**
(च)	**नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात**	**१२१,७२५,३७२**	**१०१,००५,९०३**

अनुसुची न. १ देखी २३ वित्तिय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन् ।

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

विष्णुमाया लामा
अध्यक्ष

दिपा लामा
सचिव

किरण ढीडारी, एफसिए
साझेदार
डि. एण्ड डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

D. D. ASSOCIATES Chartered Accountants

रमा कुमारी रीसाल
कोषाध्यक्ष

फूलमाया मुक्तान
व्यवस्थापक

मिती: २०८०.०६.१५
स्थान: हेटौडा, मकवानपुर

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

मिती २०७९ श्रावण १ देखि २०८० आषाढ ३१ सम्मको

नाफा नोक्सान बाँडफाँड विवरण

विवरण	प्रतिशत	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
आम्दानी			
यस वर्षको मुनाफा		१०,५५०,४५१	१६,०५५,७४२
जम्मा आम्दानी		**१०,५५०,४५१**	**१६,०५५,७४२**
कोषमा बाँडफाँड			
जगेडा कोष	२५	२,६३७,६१३	४,०१३,९३६
बाँकी		**७,९१२,८३८**	**१२,०४१,८०६**
संरक्षित पूँजीफिर्ता कोष	२५	१,९७८,२१०	३,०१०,४५२
सहकारी प्रवर्धन कोष	०.५०	३९,५६४	६०,२०९
बाँकी		**५,८९५,०६४**	**८,९७१,१४५**
शेयर लाभांश कोष *(आ.व. २०७८.७९ मा ७०% थियो)*	६०	३,५३७,०३९	६,२७९,८०२
कर्मचारी बोनस कोष (आ.व. २०७८.७९ मा ०% थियो)	१०	५८९,५०६	-
घटापूर्ती कोष	५	२९४,७५३	४४८,५५७
सहकारी शिक्षा कोष	५	२९४,७५३	४४८,५५७
सहकारी विकास कोष	५	२९४,७५३	४४८,५५७
सामुदायिक विकास कोष	५	२९४,७५३	४४८,५५७
स्थिरिकण कोष	५	२९४,७५३	४४८,५५७
जोखिम व्यवस्थापन कोष	५	२९४,७५३	४४८,५५७
बाँकी संचित मुनाफा/(नोक्सान)		**-**	**०.००**

अनुसुची न. १ देखी २२ वित्तिय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन् ।

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिबेदन अनुसार

D. ASSOCIATES Chartered Accountants

विष्णुमाया लामा
अध्यक्ष

दिपा लामा
सचिव

किरण ढोडारी, एफसिए
साझेदार
डि. एण्ड डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

रमा कुमारी रीसाल
कोषाध्यक्ष

फूलमाया मुक्तान
व्यवस्थापक

मिती: २०८०.०६.१५
स्थान: हेटौडा, मकवानपुर

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

मिती २०७९ श्रावण १ देखि २०८० आषाढ ३१ सम्मको
शेयरपुंजी तथा कोषहरुमा भएको परिवर्तन विवरण

विवरण	शेयरपुंजी	संचित मुनाफा/ (नोक्सान)	जगेडा कोष	संरक्षित पूंजीफिर्ता कोष	सहकारी प्रवर्धन कोष	शेयर लाभांश कोष	कर्मचारी बोनस कोष	घाटापूर्ती कोष	सहकारी शिक्षा कोष	सहकारी विकास कोष	सामुदायिक विकास कोष	स्थिरिकरण कोष	जोखिम व्यवस्थापन कोष	जम्मा रु.
सुरु मौज्दात	५९,८५२,६००	-	३५,८३६,७५९	३,०१०,४५२	६०,२०९	६,२७९,८०२	-	२,६९९,३२४	४४८,५५७	१,९९५,८१९	४४८,५५७	४४८,५५७	१,०५७,५६६	११२,१३८,२०४
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
समायोजित सुरु मौज्दात	५९,८५२,६००	-	३५,८३६,७५९	३,०१०,४५२	६०,२०९	६,२७९,८०२	-	२,६९९,३२४	४४८,५५७	१,९९५,८१९	४४८,५५७	४४८,५५७	१,०५७,५६६	११२,१३८,२०४
शेयर पुंजीमा परिवर्तन	१०,२५२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१०,२५२,५००
शेयर लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	(६,२७९,१००)	-	-	-	-	-	-	-	(६,२७९,१००)
संरक्षित पूंजीफिर्ता कोषको वितरण	-	-	-	(३,०१०,३७५)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(३,०१०,३७५)
कोषबाट खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	(४४८,२९३)	-	(११५,१२०)	(४४८,५५७)	-	(१,०११,९७०)
जगेडा कोष मा सारिएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुजींगत अनुदान	-	-	५७७,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	५७७,५००
कर्मचारी बोनश कोष	-	-	१,०८४,९३६	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१,०८४,९३६
अन्य कोष बाट सारिएको	-	-	२,३३०,३००	(७७)	-	(७०२)	-	-	(२६४)	(१,९९५,८१९)	(३३३,४३७)	(०)	-	०
अन्य समायोजन	-	-	१,४००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१,४००
जम्मा	७०,१०५,१००	-	३९,८३०,८९६	०	६०,२०९	-	-	२,६९९,३२४	(०)	-	-	(०)	१,०५७,५६६	११३,७५३,०९५
यस वर्श को खुद मुनाफा	-	१०,५५०,४५१	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१०,५५०,४५१
यस वर्ष कोषहरुमा बाँडफाँड	-													-
जगेडा कोष	-	(२,६३७,६१३)	२,६३७,६१३	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संरक्षित पूंजीफिर्ता कोष	-	(१,९७८,२१०)	-	१,९७८,२१०	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सहकारी प्रवर्धन कोष	-	(३९,५६४)	-	-	३९,५६४	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर लाभांश कोष	-	(३,५३७,०३९)	-	-	-	३,५३७,०३९	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी बोनस कोष	-	(५८९,५०६)	-	-	-	-	५८९,५०६	-	-	-	-	-	-	-
घटापूर्ती कोष	-	(२९४,७५३)	-	-	-	-	-	२९४,७५३	-	-	-	-	-	-
सहकारी शिक्षा कोष	-	(२९४,७५३)	-	-	-	-	-	-	२९४,७५३	-	-	-	-	-
सहकारी विकास कोष	-	(२९४,७५३)	-	-	-	-	-	-	-	२९४,७५३	-	-	-	-
सामुदायिक विकास कोष	-	(२९४,७५३)	-	-	-	-	-	-	-	-	२९४,७५३	-	-	-
स्थिरिकण कोष	-	(२९४,७५३)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	२९४,७५३	-	-
जोखिम व्यवस्थापन कोष	-	(२९४,७५३)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	२९४,७५३	-
अन्तिम मौज्दात	७०,१०५,१००	-	४२,४६८,५०९	१,९७८,२१०	९९,७७३	३,५३७,०३९	५८९,५०६	२,९९४,०७८	२९४,७५३	२९४,७५३	२९४,७५३	२९४,७५३	१,३५२,३२०	१२४,३०३,५४७

अनुसुची न. १ देखी २२ वित्तिय विवरणका अभिन्न अङ्ग हुन् ।

विष्णुमाया लामा
अध्यक्ष

दिपा लामा
सचिव

रमा कुमारी रीसाल
कोषाध्यक्ष

फूलमाया मुक्तान
व्यवस्थापक

किरण ढोडारी, एफसिए
साझेदार

डि. एण्ड डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

D. ASSOCIATES Chartered Accountants

मिति: २०८०.०६.१५
स्थान: हेटौडा, मकवानपुर

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

२०८० आषाढ ३१ को वासलात सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरु

नोट १

शेयरपुंजी

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
सदस्यहरु बाट संकलित शेयर पुंजी	७०,१०५,१००	५९,८५२,६००
जम्मा	७०,१०५,१००	५९,८५२,६००

नोट २

जगेडा तथा कोषहरु

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
जगेडा कोष	४२,४६८,५०९	३५,८३६,७५९
शेयर लाभांश कोष	३,५३७,०३९	६,२७९,८०२
संरक्षित पूंजीफिर्ता कोष	१,९७८,२१०	३,०१०,४५२
सहकारी प्रवर्धन कोष	९९,७७३	६०,२०९
कर्मचारी बोनस कोष	५८९,५०६	-
सहकारी शिक्षा कोष	२९४,७५३	४४८,५५७
घटापूर्ती कोष	२,९९४,०७८	२,६९९,३२४
सहकारी विकास कोष	२९४,७५३	१,९९५,८१९
सामुदायिक विकास कोष	२९४,७५३	४४८,५५७
स्थिरिकरण कोष	२९४,७५३	४४८,५५७
जोखिम व्यवस्थापन कोष	१,३५२,३२०	१,०५७,५६६
जम्मा	५४,१९८,४४७	५२,२८५,६०४

नोट ३

ऋण नोक्सानी व्यवस्था कोष

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
भाखा ननाघेका	४,७४१,९९९	४,६२७,११८
१ वर्ष सम्म भाखा नाघेका	२१,०७५,१८६	१७,३१६,९७०
१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेका	१३,२०५,६५०	३,१६६,६८७
जम्मा	३९,०२२,८३४	२५,११०,७७५

D. & B. ASSOCIATES Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

२०८० आषाढ ३१ को वासलात सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरु

नोट ४

बाह्य ऋण

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ, मकवानपुर	१०,२१७,३९५	१०,०००,०००
नेपाल केन्द्रिय बचत तथा ऋण सहकारी संघ ली.	१६,५००,०००	२२,५००,०००
जम्मा	**२६,७१७,३९५**	**३२,५००,०००**

नोट ५

निक्षेप दायित्व

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
२ बर्षे र ३ वर्षे बचत		
२ वर्षे बचत	५,४२७,४००	-
३ वर्षे बचत	४,४७८,२००	-
अन्य बचत		
६ महिने आवधिक बचत	४,४४४,४१५	-
१ बर्षे आवधिक बचत	१०,२४०,१४६	२३,७११,१८३
ऐच्छिक बचत	५४,०३८,७३६	५२,०६९,७२०
दैनिक बचत	७,०३१,३३८	७,५१८,३३२
नियमित संवृद्ध बचत	२६५,८३२,२०२	१५,६६८,३९१
खुत्रुके बचत	८४,०७७,४०४	६८,७९५,६६६
पर्व बचत	९९	६२,५२९
सुनौउलो भबिष्य वचत	९४,२९४	१५७,९८८
स्वास्थ बचत	३,९२२,८९१	४,२९०,३९०
गहना बचत	१५८	२२,६२८
शिक्षा बचत	२,५३२	७,२३५
विशेष बचत	६,९७६,६६७	७,१२४,७२९
नियमित मासिक वचत	२१,७४७,६२३	२३२,११९,३१७
विमा वचत	२९६,४९२	२६९,४९१
कर्मचारी हितकोष बचत	-	६५४,५६१
जिवन बचत	५०,९२९,९३६	४२,४२४,५४४
जम्मा	**५१९,५४०,५३३**	**४५४,८९६,७०४**

D. & D. ASSOCIATES Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

२०८० आषाढ ३१ को वासलात सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरु

नोट ६
अन्य कोषहरु

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
भवन निर्माण कोष	१,२१७,१००	६००,०००
विपत व्यवस्थापन कोष	३०,९२०	११,४५५
आपसी सहयोग कोष	२,०४४,८११	२,६९४,५०१
आपतकालीन कोष	३९८	३९८
जम्मा	**३,२९३,२२९**	**३,३०६,३५४**

नोट ७
अन्य दायित्व तथा ब्यवस्थाहरु

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
भुक्तानी दिनुपर्ने TDS	६७१,१८१	९६७,४०७
लेखापरीक्षण शुल्क	८३,६२५	-
भुक्तनी गर्नुपर्ने ब्याज	३८६,४६२	-
इनफो डेभ्लपर्स् प्रा. ली.	१००,०००	-
फूलमाया स्याङतान	९,०००	९,०००
सामाजीक सुरक्षा कोष	१२९,५०७	-
पुजींगत अनुदान	५७७,५००	५७७,५००
न्युन : जगेडा कोषमा रकमान्तरण	(५७७,५००)	-
<u>अन्य ब्यवस्थाहरु</u>		
कर्मचारी बिदा ब्यवस्था	६८८,६२२	५२५,१२६
कर्मचारी बोनश ब्यवस्था	१,०८४,९३६	१,७२४,८७६
न्युन : जगेडा कोषमा रकमान्तरण	(१,०८४,९३६)	
जम्मा	**२,०६८,३९७**	**३,८०३,९०९**

D. & B. Associates
Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३ मकवानपुर, नेपाल

२०८० आषाढ ३१ को वासलात सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरु

नोट ८

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	**१११,४४७,६२३**	**८६,४१५,७६०**
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि., मकवानपुर (भवन सि.एस.)	२,१७३,१२१	-
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि., मकवानपुर (कल)	१५,३९९	-
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि., मकवानपुर (चल्ती)	३५,७३६	-
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि., मकवानपुर (सूनौलो)	१०६,३८४,७७१	-
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि., मकवानपुर (तरलता बचत)	२३१,३१८	-
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि., मकवानपुर (मासिक)	२,६०७,२७९	८६,४१५,७६०
नेपाल केन्द्रिय बचत तथा ऋण सहकारी संघ	**७,७२१,३४०**	**१०,३१०,७६७**
नेपाल केन्द्रिय बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	-	३४१,९२१
नेपाल केन्द्रिय बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. (नियमीत)	१९८,५२६	१३०,०९०
नेपाल केन्द्रिय बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. (लाभान्श)	५५६	-
नेपाल केन्द्रिय बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. (विशेष)	७,५२२,२५८	९,८३८,७५६
प्रभु बैंक लि.	**१७०,२६९**	**१६९,५४७**
प्रभु बैंक लि. (पुरानो कल)	१४१,०३८	१४०,४४१
प्रभु बैंक लि. (कल)	२९,२३१	२९,१०७
राष्ट्रिय सहकारी बैक लिमिटेड	**५८८,७४५**	**२,२२५,९८८**
राष्ट्रिय सहकारी बैक लिमिटेड (अनिवार्य)	७२,७६१	-
राष्ट्रिय सहकारी बैक लिमिटेड (चल्ती)	-	२,२२०,८५४
राष्ट्रिय सहकारी बैक लिमिटेड (बचत)	५१५,९८३	५,१३४
प्रदेश बचत संघ	**३२,९५०**	**१८,६९५**
प्रदेश बचत संघ	३२,२५५	१८,६९५
प्रदेश बचत संघ (लाभान्श)	६९५	-
अन्य	**१,०४७,७३९**	**१,२६२,२३४**
मुक्तिनाथ विकाश बैंक लि.	२०,५३३	२३३,७१६
ई सेवा रेमिट (बैंक)	५,४३२	२१,३६४
ग्लोबल आई. एम. ई. (चल्ती)	४४७,६५७	-
आई. एम. ई. रेमिट (बैंक)	-	१६३,८२२
कृषी विकाश बैंक लि. (चल्ती)	३७,११३	३७,११३
नविल बैंक लि.	-	५२५,३६९
नविल रेमिट	५२५,३६९	-
नेपाल बैंक लि.	६,७९५	८,६७०
राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लिमिटेड (चल्ती)	४,८३९	४,८३९
बैंक अफ काठमान्डौं	-	२६७,३४०
जम्मा	**१२१,००८,६६५**	**१००,४०२,९९२**

D. & D. ASSOCIATES Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

२०८० आषाढ ३१ को वासलात सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरु

नोट ९

लगानी

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
शेयर लगानी	**४,९६१,१००**	**४,३२५,०००**
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ, मकवानपुर	२,१००,०००	२,१००,०००
महिला उद्यमी सहकारी संस्था लि.	५,०००	५,०००
जिल्ला सहकारी संघ लि. मकवानपुर	५,०००	५,०००
नेपाल केन्द्रिय बचत तथा ऋण सहकारी संघ ली.	२,६३५,९००	२,०००,०००
प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	५,२००	५,०००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक ली.	२१०,०००	२१०,०००
मुद्यती खाता	**२५,०००,०००**	**५,०००,०००**
राष्ट्रीय सहकारी बैंक (६ महिने मुद्यती)	२५,०००,०००	५,०००,०००
जम्मा	२९,९६१,१००	९,३२५,०००

D. & D. ASSOCIATES Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३ मकवानपुर, नेपाल

मिति २०७९ श्रावण १ देखि २०८० आषाढ ३१ सम्मको

नोट १०

१०(क) सम्पति, संयन्त्र तथा उपकरण

विवरण	परल मोल				ह्रास कट्टि				२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
	गत आ.व. सम्मको	यो बर्ष खरिद वा निर्माण गरेको	बिक्रि तथा अपलेखन	जम्मा मुल्य	गत आ.व. सम्मको	यस आ.व. को (आ.व. २०७९.८०)	बिक्रि तथा अपलेखनको	जम्मा ह्रास कट्टि		
जमिन	२,६६०,०००	-	-	२,६६०,०००	-	-	-	-	२,६६०,०००	२,६६०,०००
भवन तथा सड्ररचना	८४२,७२७	-	-	८४२,७२७	१७१,५२०	९३,६७८	-	२६५,१९९	५७७,५२८	६७१,२०६
फर्निचर तथा कार्यालय सामाग्री	१,८७३,७१२	१३६,०००	-	२,००९,७१२	५४३,६३३	३२४,३२५	-	८६७,९५८	१,१४१,७५४	१,३३०,०७९
सवारी साधन	११९,५२९	-	-	११९,५२९	४३,८१२	२१,९०६	-	६५,७१८	५३,८१२	७५,७१८
मेशिनरी तथा औजारहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा (क)	५,४९५,९६८	१३६,०००	-	५,६३१,९६८	७५८,९६५	४३९,९१०	-	१,१९८,८७४	४,४३३,०९३	४,७३७,००३

१०(ख) अदृश्य सम्पत्ति

विवरण	परल मोल				ह्रास कट्टि				२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
	गत आ.व. सम्मको	यो बर्ष खरिद वा निर्माण गरेको	बिक्रि तथा अपलेखन	जम्मा मुल्य	गत आ.व. सम्मको	यस आ.व. को (आ.व. २०७९.८०)	बिक्रि तथा अपलेखनको	जम्मा ह्रास कट्टि		
सफ्टवेयर	-	३३९,०००	-	३३९,०००	-	७,२४४	-	७,२४४	३३१,७५६	-
जम्मा (ख)	-	३३९,०००	-	३३९,०००	-	७,२४४	-	७,२४४	३३१,७५६	-
जम्मा (क + ख)	५,४९५,९६८	४७५,०००	-	५,९७०,९६८	७५८,९६५	४४७,१५४	-	१,२०६,११९	४,७६४,८४९	४,७३७,००३

D. & D. ASSOCIATES
Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

२०८० आषाढ ३१ को वासलात सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरु

नोट ११
ऋण लगानी

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
व्यापारीक ऋण	१५९,०९०,८७७	१३८,८८५,२०७
पशुपालन ऋण	२४९,४३५,९६१	२३९,४३५,३१३
कृषि ऋण	१५,६१३,५३६	१५,४४५,५०१
शौक्षिक ऋण	१०,७०३,१४४	४,५४३,४२२
आकष्मिक ऋण	३,२१९,६४८	१,८७५,८९०
लघु उद्यम ऋण	८३,२०४	-
खरखाचो ऋण	२,४७९,५८६	२,२०२,९९६
भवन तथा जग्गा ऋण	११४,८६४,७११	११०,७२४,६७०
हायर पर्जेज ऋण	२,१६५,४९०	२,२२६,१५५
जम्मा	**५५७,६५६,१५९**	**५१५,३३९,१५४**

नोट ११.१
ऋण लगानीको भाखा अनुसार बर्गिकरण

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
असल कर्जा	४७४,१९९,८९१	४६२,७११,७९९
शकास्पद कर्जा (१ वर्ष सम्म भाखा नाघेका)	७०,२५०,६१८	४९,४७७,०५८
खराब कर्जा (१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेका)	१३,२०५,६५०	३,१६६,६८७
जम्मा	**५५७,६५६,१५९**	**५१५,३५५,५४४**

नोट १२
अन्य सम्पत्ति

विवरण	२०८० आषाढ ३१ को	२०७९ आषाढ ३२ को
धरौटि रकम	**७९७,९८१**	**७११,०००**
सिटि एक्सप्रेस मनि ट्रन्सफर (धरौटी)	१००,०००	१००,०००
आई. एम. ई. पे (धरौटि)	१०,५९७	११,०००
आई. एम. ई. रेमिट (धरौटि)	३८७,३८४	३००,०००
प्रभु मनिट्रन्सफर (धरौटि)	३००,०००	३००,०००
पाउनु पर्ने ब्याज	१४,५३६,३७१	-
न्युन: ब्याज मुल्तवी	(१४,५३६,३७१)	-
जम्मा	**७९७,९८१**	**७११,०००**

D & D Associates Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

मिति २०७९ श्रावण १ देखि २०८० आषाढ ३१ सम्मको नाफा नोक्सान विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरु

नोट १३
ब्याज आम्दानी

विवरण	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
कर्जा सापटमा		
ब्याज आम्दानी	७८,८३१,८३१	६९,०४०,६७१
खाता बाट बचतमा ब्याज आम्दानि	६,२९८,६६२	४,५९२,७७५
ग्लोबल आई. एम. ई. बैंक लि.	१२,३३५	-
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	४,८०९,९७१	-
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी लि.	६३३,४७६	-
बाग्मती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	१,७४८	-
बैंक अफ काठमाण्डौ लि.	५,३५०	-
मुक्तिनाथ विकाश बैंक लि.	४०,८६४	-
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	७९२,२६४	-
अन्य	२,६५४	-
जम्मा	**८५,१३०,४९३**	**७३,६३३,४४६**

नोट १४
ब्याज खर्च

विवरण	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
निक्षेपमा ब्याज खर्च	४३,४१६,७२४	३२,४९८,५१७
बाह्य ऋणमा ब्याज खर्च	४,२६३,३९४	३,३५८,७०१
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ, मकवानपुर	१,८८८,२३७	-
नेपाल केन्द्रिय बचत तथा ऋण सहकारी संघ ली.	२,३७५,१५७	-
जम्मा	**४७,६८०,११८**	**३५,८५७,२१८**

D. & D. Associates
Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

मिति २०७९ श्रावण १ देखि २०८० आषाढ ३१ सम्मको नाफा नोक्सान विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरु

नोट १५

अन्य सञ्चालन आम्दानी

विवरण	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
कमिसन प्राप्त	६९८,८५०	७९४,०९९
आई. पे. रेमिट प्रा. लि.	१०,२१०	-
आई. एम. ई. रेमिट	९४,७२३	-
आई. एम. ई. डिजिटल सोलुसन	१५२,१११	-
आई. एम. ई. लि.	२४७,१८०	-
ई. सेवा मनि ट्रान्सफर प्रा. लि.	४,०८५	-
जि. एम. ई. रेमिट प्रा. लि.	१४,०५३	-
प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि.	३०,४१५	-
बतास एसोसियट्स प्रा. लि.	३६,६७०	-
लाइफ इन्सोरेन्स कपोरेशन (नेपाल) प्रा. लि.	२५,६८०	-
सिटी एक्सप्रेस मनि ट्रान्सफर प्रा. लि.	८३,७२३	-
अन्य स्रोत	२,२२७,७९७	२८०,३२८
प्रवेश शुल्क	२४,९००	-
कर्जा सेवा शुल्क	१,७२३,७९३	-
फोटोकपी आम्दानी	२५,१०५	२४,८७९
खुत्रुके विक्रि	२,५००	१२,१५०
जरिवाना आम्दानी	१२९,५०२	१७७,७८१
आवेदन शुल्क	१,२००	-
हेटौंडा उपमहानगरपालीका बाट प्राप्त	११९,६४७	-
अन्य आम्दानी	१२९,१५०	६५,५१८
जम्मा	२,९२६,६४७	१,०७४,४२७

D & D Associates Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

मिति २०७९ श्रावण १ देखि २०८० आषाढ ३१ सम्मको नाफा नोक्सान विवरण सँग सम्वन्धित अनुसुचिहरु

नोट १६

कर्मचारी खर्च

विवरण	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
तलब तथा भत्ता		
तलब खर्च	४,७९८,३०७	३,८७४,७५२
ग्रेड खर्च	२४९,१६८	९६,७५६
कर्मचारी सामाजिक सुरक्षा कोष (२० प्रतिशत)	९२८,७८८	६४७,७५०
महंगी भक्ता	१५०,०००	१३२,०००
चिया खाजा खर्च	१९८,०००	१७७,६८५
दशै खर्च	४१७,२०२	३२६,९३३
पोशाक खर्च	१२०,०००	१००,०००
ओभर टाइम खर्च	४९५,९५६	-
कर्मचारी इन्धन खर्च	११९,०००	-
विदा बापत भुक्तनी	३५०,०९४	३४९,७०३
ज्याला खर्च	२०,४००	-
इन्टर्नशिप तलब	२२८,९२५	१३५,८०१
जम्मा	८,०७५,८४०	५,८४१,३८०

नोट १७

संचित बिदा

विवरण	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
संचित बिदा बापत खर्च	१६३,४९६	४३०,०३२
जम्मा	१६३,४९६	४३०,०३२

ASSOCIATES Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

मिति २०७९ श्रावण १ देखि २०८० आषाढ ३१ सम्मको नाफा नोक्सान विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरु

नोट १८

अन्य सञ्चालन खर्च

विवरण	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
अफिस फेल्क्स खर्च	२,८००	
कुरीयर खर्च	२,५५०	१०,८००
घर भाडा खर्च	२९२,५००	४९५,०००
स्टेशनरी खर्च	६४१,५५०	-
मर्मत संभार (फर्निचर तथा अफिस इक्यूपमेन्ट)	१४१,६२२	१२६,४९५
मर्मत संभार (भवन)	१,०००	-
मर्मत संभार (अफिस स्कुटर)	१६,८५०	-
एल. आई. सि. लाइसेन्स नविकरण	५००	-
स्कुटर ब्लु बुक नविकरण	३,३००	-
विज्ञापन खर्च	१७,०००	९,१३०
विश्वकर्मा पुजा	१,०२०	-
लक्ष्मी पुजा	२,१४५	७,७४०
इनधन	७२,८२२	१७२,८८१
डिजल	२२,५००	९,६८७
डिस्काउन्ट	१४,०५०	-
लेखापरीक्षण शुल्क	८४,७५०	५०,०००
पानी	२,९३७	२,६६४
विजुली	१४१,३७०	१६३,०६१
टेलिफोन, मोबाइल, नेट खर्च	१०२,७१६	११३,२२८
बार्षिक साधारण सभा खर्च *[नोट २२.४(१७.क)]*	२,२४५,४५४	२,०४१,६७५
दैनिक भ्रमण खर्च	१७,६९०	-
कार्यालय खर्च	१८७,७३०	१२६,७१०
संमेलन खर्च *[नोट २२.४(१७.ख)]*	१३४,७८८	६७,४३०
कार्यक्रम खर्च *[नोट २२.४(१७.ग)]*	८८६,६४९	६३४,३०८
सफ्टवेयर परामर्श तथा सदस्यता शुल्क	१०७,५८०	२१९,६६०
कर्जा सेवा शुल्क	१००,०००	-
संचालक समिती खर्च *[नोट २२.४(१७.घ)]*	४९०,९०५	५३३,६५७
उप समिती खर्च *[नोट २२.४(१७.ङ)]*	८३,६४१	-
ब्रान्डीङ्ग खर्च	९०,१७७	८२,७२७
विमा खर्च	२३,९८१	२३,९८२
इनफो डेभ्लपर्स खर्च	३१,७००	-
जग्गा कर	१,०००	१,८००
मसलन्द तार टिकट	-	५४८,६६७
सेकुरेटी गार्ड खर्च	५०,६२४	-
कानुनी सल्लाकार खर्च	१०,०००	१०,०००
हेटौंडा उपमहानगरपालीका कार्यक्रम खर्च	१८९,१६७	-
ब्याग तथा छाता खर्च	३९,०००	३६,०००
अन्य खर्च	६४,०६९	५६,४४२
जम्मा	**६,३१८,१३६**	**५,५४३,७४४**

D. & D. ASSOCIATES Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

मिति २०७९ श्रावण १ देखि २०८० आषाढ ३१ सम्मको नाफा नोक्सान विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरु

नोट १९
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थामा थप

विवरण	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
ऋण नोक्सानी कोष - भाखा ननाघेका ऋण	११४,८८१	३६४,३५३
ऋण नोक्सानी कोष - १ वर्ष सम्म भाखा नाघेका ऋण	३,७५८,२१५	७,१८८,३७६
ऋण नोक्सानी कोष - १ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेका ऋण	१०,०३८,९६३	५५६,५०७
जम्मा	१३,९१२,०५९	८,१०९,२३७

नोट २०
गैर सञ्चालन आम्दानी

विवरण	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
आन्तरीक स्रोत बाट आय	**५३,३६८**	**५१,६००**
हल भाडा	४,०००	१२,६००
सेवाकेन्द्र कोठा भाडा	४६,५००	३९,०००
बिजुली आय	१,८६८	-
प्रोजेक्टर शुल्क	१,०००	-
लाभांश आम्दानी (खुद)	**४४२,२०५**	**२२६,६७३**
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. मकवानपुर	२०९,४७५	-
नेपाल केन्द्रिय बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	२०२,०९३	-
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	६३०	-
राष्ट्रीय सहकारी बैंक लि.	३०,००७	-
संरक्षीत पुजिफिर्ता आम्दानी (खुद)	**२११,७९३**	**४१,०७७**
जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि. मकवानपुर	११८,६०७	-
नेपाल केन्द्रिय बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	८५,१८१	-
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	७	-
राष्ट्रीय सहकारी बैंक लि.	७,९९७	-
अन्य	**-**	**१५०,०९२**
सामाजिक सुरक्षा कोषबाट अनुदान	-	१५०,०९२
जम्मा	७०७,३६६	४६९,४४२

D. & D. ASSOCIATES Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३ मकवानुपर, नेपाल

मिति २०७९ श्रावण १ देखि २०८० आषाढ ३१ सम्मको नाफा नोक्सान विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचिहरु

नोट २१
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता

विवरण	आ. व. २०७९.८०	आ. व. २०७८.७९
ऋण नोक्सानी कोष - भाखा ननाघेका ऋण	-	-
ऋण नोक्सानी कोष - १ वर्ष सम्म भाखा नाघेका ऋण	-	-
ऋण नोक्सानी कोष - १ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेका ऋण	-	-
जम्मा	**-**	**-**

D. & D. ASSOCIATES
Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल
आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

अनुसूची २२ : लेखा सम्बन्धि नीति तथा टिप्पणीहरु

२२.१ सामान्य जानकारी

हेटौंडा १३ मकवानुपरमा अवस्थित श्री महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. ("संस्था") को स्थापना वि. स. २०५८ साल बैशाख ०४ गतेका दिन डिभिजन सहकारी कार्यालाय हेटौडा मकवानपुरमा दर्ता (दर्ता नं. ३/२४३(२३१)/०५७/०५८) गरी भएको हो । हाल संस्थाले हेटौंडा उपमहानगरपालिका वडा ४, ८, ९, १०, १२, १३ र १४ लाई आफ्नो कार्यक्षेत्र बनाई सदस्यहरु सँग समुहगत रुपमा बचत तथा ऋणको कारोबार गर्दै आइरहेको छ । संस्थाले आन्तरिक राजस्व विभाग बाट मिती २०६७.१२.२३ मा स्थाई लेखा नम्बर (३०४६०३२८८) लिइ आफ्नो आर्थिक कारोबार गर्दै आएको छ ।

२२.२ वित्तिय विवरण तयारीको आधार

वित्तिय विवरणहरु नेपाल लेखामान, सामान्य रुपमा स्वीकार्य तथा प्रचलनमा रहेका लेखा पद्वती, प्रचलीत मान्यताको आधारमा रही तयार गरिएका छन् । अन्यथा उल्लेख गरिएको बाहेक प्रोदभावी आधारमा वित्तिय विवरणहरु तयार पारिएको छ ।

अन्यथा उल्लेख गरिएको बाहेक सहकारी ऐन २०७४, सहकारी नियमावली २०७५, सहकारी संघ संस्था दर्ता, संचालन, लेखा परिक्षण, अनुगमन तथा नियमन सम्बन्धी मापदण्ड २०६८, सहकारी लेखा तथा लेखा परिक्षणका सर्वमान्य सिद्वातन्हरुको अधिनमा रही यी वित्तिय विवरण तयार गरिएका छन ।

वित्तीय विवरणहरू निकटतम रुपैयामा परिणत गरी नेपाली रुपैयामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

२२.३ लेखा सम्वन्धी महत्वपुर्ण नीतिहरू

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा अवलम्वन गरिएका लेखा नीतिहरू तल उल्लेख गरिएको छ । अन्यथा व्यवस्था भएकोमा बाहेक यी नीतिहरू लेखा विवरण प्रस्तुत गर्न नियमित (Consistent) रुपमा लागु गरिएको छ।

१ ऋण लगानी तथा ऋण नोक्सानी ब्यवस्था

संस्थाले ब्यवसाय, लघु उद्दम, घरजग्गा खरिद, कृषी तथा पशुपालन आदी शिर्षकमा ऋण लगानी गरेको छ।

ऋण नोक्सानी ब्यवस्था गर्दा संस्थाले यस आ.ब. २०७९/८० को अन्त्यमा जम्मा असूल हुन बाँकी ऋणलाई भाका नाघेको आधारमा असल, शंकास्पद तथा खराब गरी तीन वर्गमा वर्गिकरण गरीक्रमशः १ प्रतिशत, ३५ प्रतिशत र १०० प्रतिशतको दरले ऋण नोक्सानी ब्यवस्था कायम गरेको छ । एकै ब्यक्तिको असूल हुन बाकि एउटै ऋण लाई पनि भाका नाघेको आधारमा असल, शंकास्पद तथा खराब गरी तीन वर्गमा वर्गिकरण गरी सोहि अनुरुप ऋण नोक्सानी ब्यवस्था कायम गरेको छ ।

२ कर्मचारी ऋण

संस्थाका कर्मचारीहरुलाई नितिगत ब्यवस्था गरी ऋण सुविधा उपलब्ध गराइएको छैन ।

& ASSOCIATES Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल
आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

३ ऋण अपलेखन

कुनैपनि सदस्यले लिएको ऋणको अन्तिम भाखा २ वर्षभन्दा बढी समय नाघ्ने बित्तिकै देहायको अवस्थामा उक्त ऋणलाई स्वत: ऋण अपलेखन कार्यविधी अनुसार ऋण अपलेखन गरिनेछ ।

क) प्रचलित कानुन अनुसार ऋणी सदस्य टाट पल्टिएको प्रमाणित भएमा

ख) धितो बिक्रिबाट पनि ऋण पुरा चुक्ता नहुने अवस्था भई संस्थाले घाटा ब्यहोर्नु पर्ने अवस्था तथा सदस्यले भविष्यमा बाँकी ऋण चुक्ता गर्ने न्यून सम्भावना रहेको अवस्थामा

ग) ऋणीको मृत्यु भैसकेको र संस्थालाई निज ऋणीको जाय जेथा, जमानी बस्ने तथा उसका नजिकका नातेदारबाट ऋण नउठेको अवस्थामा

घ) ऋणीकोसंस्थामा रहेको कुनै पनि खाताबाट रकम सार्दा नपुग भएको अवस्थामा

ब) ऋणीले जालसाजी (जमानीको किर्ते हस्ताक्षर, नक्कली लालपुर्जा आदि) गरी ऋण लिएको र ऋण उठ्ने कुनै पनि सम्भावना कम रहेको अवस्थामा

च) भाखा नाघेको ऋण असुलीको लागि संस्थाको प्रचलित ब्यवस्था अनुसारको प्रकृया अवलम्बन गर्दा पनि अन्तत: असुल हुने सम्भावना कम भएको ऋण,

छ) ऋणीबाट प्राप्त हुनुपर्ने ऋण रकम साधारण कारवाहीवाट असुल गर्न नसकिने भई असुली प्रक्रिया अगाडि बढाउँदा संस्थाले प्राप्त गर्ने रकमको तुलनामा बढी खर्च लाग्ने देखिएको अवस्थामा,

ज) प्राकृतिक प्रकोप, आकस्मिक दुर्घटना वा ऋणीको कावु बाहिरको परिस्थितिका कारण यथेष्ट प्रमाणका आधारमा ऋण उठ्न सक्ने सम्भावना कम देखिएको अवस्थामा, तर माथीको बाहेकको हकमा भने कुनैपनि सदस्यले लिएको ऋणको अन्तिम भाखा २ वर्षभन्दा बढी समय नाघ्ने बित्तिकै उक्त ऋणलाई स्वत: ऋण अपलेखन कार्यविधी अनुसार ऋण अपलेखन गरिनेछ ।

४ लगानी

अनुसुची ९ मा उल्लेख भए बमोजिम लगानीहरु सहकारी सिद्वान्त र मुल्य मान्यता अनुरुप परल मुल्यमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

५ सम्पत्ती, संयन्त्र तथा उपकरण र अदृश्य सम्पत्ती

स्थिर सम्पत्तीहरु परल मोल लेखाङ्कन गरी असाधारण क्षती तथा कुल ह्रास कट्टी घटाई देखाइएको छ । १ वर्ष भन्दा कम आयु भएका बस्तुहरु खरिद भएको वर्षमै खर्च जनाइएको छ । १ वर्ष भन्दा बढी आयु भएका प्रति इकाइ मुल्य रु ५,००० भन्दा कम लागत भएका बस्तुहरुलाई भने सोही वर्ष खर्च जनाइएको छ । अपलेखन गरिएको उक्त रकमलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको छ ।

जग्गालाई लागत मुल्यमा देखाइएको छ ।

अपलेखन तथा ह्रास कट्टीको सर्न्दभमा अदृश्य सम्पत्ति सहित स्थिर सम्पत्तिलाई संस्थाको आर्थिक निति अनुसार सम्पत्तिको आयु अनुमान गरी Straight Line method मा गरि नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने गरिएको छ ।

D. ASSOCIATES
Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल
आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

ह्रास कट्टीका दरहरु देहाय बमोजिम प्रयोग गरिएका छन :

क्र. स	विवरण	संसोधित अनुमानीत आयु
१	भवन तथा सङ्रचना	५ देखि १० बर्ष
२	फर्निचर तथा कार्यालय सामाग्री	२ देखि १० बर्ष
३	सवारी साधन	५ बर्ष
४	मेशिनरी तथा औजारहरु	५ देखि १० बष
५	पट्टा सम्पत्ति	१० बष

स्थिर सम्पत्ती अपलेखन गर्दा सृजना हुने नाफा वा नोक्सानलाई जगेडा कोषमा रकमान्तर गरि लेखाङ्कन गर्ने गरिएको छ ।

६ ब्याज तथा ऋण असुली

ऋणको असुली गर्दा हर्जना, ब्याज र साँवाको क्रममा असुली गर्ने गरिएको छ ।

७ अग्रीम भुक्तानी

भविष्यमा प्राप्त गर्न सकिने सेवाको व्यवस्थाको लागी अग्रीम रुपमा भुक्तानी गरिएको रकम नै अग्रीम भुक्तानी हुन् । अग्रीम भुक्तानीलाई भुक्तानी गरेको मितिमा नै पूर्ण मुल्यमा सम्पत्तीको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । सेवा प्राप्त गरेपछि वा सेवाको समयावधि समाप्त भएपछि अग्रीम भुक्तानीको रकम अपलेखन गरिन्छ ।

८ व्यवस्थाहरु

व्यवस्थाहरु अनिश्चीत समय तथा अनिश्चीत रकमका दायीत्वहरु हुन । यसलाई दायीत्वको रुपमा त्यत्तीबेला लेखाङ्कन गरिन्छ जब संस्थाको विगतका घट्नाक्रमबाट दायीत्व (कानुनी वा संरचनात्मक) अवस्था उत्पन्न हुन्छ र ती दायीत्वको निसर्गका बखत आर्थिक लाभ हुने स्रोत बाहीरीने संभावना रहेको हुन्छ । र त्यस्ता दायीत्वलाई विश्वसनीय तवरबाट गणना गर्न सकिने अवस्था रहन्छ ।

९ ब्याज तथा अन्य आम्दानी तथा खर्च

सहकारी मापदण्ड २०६८ बमोजीम सहकारीले गरेका ऋण लगानीमा प्राप्त हुने ब्याजलाई नगद प्राप्तीको आधारमा आम्दानी जनाइएको छ । नगद प्राप्त हुन बाँकी रहेको ब्याजलाई पुंजीकरण गरिएको छैन । त्यस्तै बैंक मौज्दातबाट प्राप्त ब्याजलाई आम्दानीको रुपमा लिइएको छ ।

अन्य संचालन आम्दानीलाई पनि पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ । अन्य संचालन आम्दानीमा प्रवेश, व्यवस्थापन, निवेदन, खाता संचालन र कमिशन आदी रहेका छन् ।

शेयरमा गरिएको लगानिमा भएको लाभाँशलाई प्राप्तीको अधिकार स्थापीत भएको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ । संस्थाले प्राप्त गरेको नगद लाभांशलाई स्रोतमा करकट्टी गरि लेखाङ्कन गरिएको छ ।

बचत/निक्षेप दायीत्व तथा सापटीमा तिर्नु पर्ने ब्याजलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ । संस्थाले बचत अर्न्तगत आवधिक बचत, ऐच्छिक बचत, दैनीक बचत, नियमित बचत, खुत्रुके बचत, स्वास्थ बचत, मासिक वचत, जिवन बचत आदी स्वीकार गरेको छ । बचत निति अनुरुप स्वीकार गरिने यस्ता बचतहरुमा

Chartered Accountants

निश्चीत अवधि तोकी ब्याज दिइने गरिएको छ । प्राप्त भएको मितिमा पुरा मुल्य लेखाङ्कन गरिने अवधि सकिएपछि माग्न आएको बखत तत्काल भुक्तानी दिइने र फछ्र्योट गर्ने गरिन्छ ।

संस्थाले खरिद गरेको उपभोग्य किसिमका सामाग्रीहरुलाई किनेको बखतमा नै खर्च जनाइएको छ ।

१० कर्मचारी सुविधाहरु

संस्थाले सामाजिक सुरक्षा कोषमा आवद्ध भई आफ्नो कर्मचारीहरुलाई प्रचलीत ऐन बमोजिम आवश्यक सुविधाहरु उपलब्ध गराउदै आइरहेको छ ।

११ आयकर

आयकरको हिसाब आयकर ऐन २०५८, नियमावली र आर्थिक ऐन बमोजिम को आधारमा गरिएको छ ।

भविश्यमा आयकर कानुन अनुसार प्राप्त हुन सक्ने लाभलाई स्थगन कर सम्पत्ति मा लेखान्कन गरिएको छ।

D & D ASSOCIATES
Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल
आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

२२.४ लेखा सम्वन्धी महत्वपुर्ण टिप्पणीहरु

१ शेयर पुंजी तथा सदस्य संख्या

विभिन्न वर्षहरुमा संस्थाको शेयर पुंजी तथा सदस्य संख्याहरुमा निम्नलिखित टिप्पणीहरु भएका छन् ।

आ.व.	विवरण		
२०७९/०८०	**शेयर पुंजी**		
	सुरु रु	परीवर्तन	जम्मा रु
	५,९८,५२,६००	१,०२,५२,५००	७,०१,०५,१००
	सदस्य संख्या		
	सुरु	परीवर्तन	जम्मा
	६३१६ जना	१३५ जना	६४५१ जना

२. जगेडा कोष

सहकारी विभागद्वारा जारी गरिएको सहकारी ऐन २०७४ को दफा २७ र संस्थाको विनियम बमोजिम नाफा नोक्सान बाडफाड हिसाबबाट विनियोजन गरी जगेडामा रकमान्तर गर्ने व्यवस्था गरिएको छ । चालु आ.व. जगेडा कोषमा निम्नानुसार रकमान्तर गरिएको छ :

विवरण	जगेडा कोष
जगेडा कोष शुरु मौज्दात (२०७९ श्रावण १)	**३,५८,३६,७५९**
पुजीँगत अनुदान	५,७७,५००
कर्मचारी बोनश कोष	१०,८४,९३६
अन्य कोष बाट सारिएको	२३,३०,३००
यस बर्षको मुनाफा बाट २५ प्रतिशत रकमान्तर	२६,३७,६१३
अन्य समायोजन	१,४००
जगेडा कोष अन्तिम मौज्दात (२०८० आषाढ ३१)	**४,२४,६८,५०९**

३. ऋण लगानी

यस आ.व.मा संस्थाको ऋण लगानीमा रु ४,२३,१७,००५ वृद्धि भई रु ५१,५३,३९,१५४ बाट रु ५५,७६,५६,१५९ कायम भएको छ । त्यस्तै ऋणीको संख्या ३,३७७ जना बाट बडेर ३,७६३ कायम भएको छ भने समुह संख्या ३४८ बाट बढेर ३९० कायम भएको छ ।

D. ASSOCIATES Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल
आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

४. अन्य कोषहरु

क. बचत बाडफाडबाट सिर्जित कोषहरु :

संस्थाको खुद बचतबाट सहकारी ऐन २०७४ बमोजिमको रकम जगेडा कोषमा जम्मा गरेपछि बाकी रहन आएको रकम मध्येबाट १०० प्रतिशत मानी २५ प्रतिशत रकम संरक्षित पूँजी कोष र ०.५ प्रतिशत रकम सहकारी प्रर्वधन कोष जम्मा गरेपछि बाकी रहन आएको रकम मध्येबाट पुन १०० प्रतिशत मानी तोकिएबमोजिमका कोषहरुमा बाडफाड खडा गरिएको छ।

अन्य कोषहरु	बाडफाड प्रतिशत	
	आ.व. २०७९.८०	आ.व. २०७८.७९
शेयर लाभांश कोष	६०	७०
कर्मचारी बोनस कोष	१०	०
घाटा पूर्ति कोष	५	५
सहकारी शिषा कोष	५	५
सहकारी बिकाश कोष	५	५
सामुदायिक विकास कोष	५	५
स्थीरीकरण कोष	५	५
जोखिम व्यवस्थापन कोष	५	५
जम्मा	**१००**	**१००**

ख. ऋण नोक्सानी व्यवस्था कोष र खर्च/आम्दानीः

ऋण जोखिम कोषमा यस वर्ष रु १,३९,१२,०५९ थप भई गत आ.व. को ऋण जोखिम कोष रु २,५१,१०,७७५ बाट रु ३,९०,२२,८३४ रकम कायम भएको छ।

ऋण विवरण	व्यवस्था दर	ऋण लगानि रु		ऋण लगानि व्यवस्था रु		ऋण लगानि व्यवस्था खर्च (आम्दानी) रु	
		२०८०.०३.३१	२०७९.०३.३२	२०८०.०३.३१	२०७९.०३.३२	खर्च	आम्दानी
भाका ननाघेका	१%	४७,४१,९९,८९१	४६,२७,११,७९९	४७,४१,९९९	४६,२७,११८	१,१४,८८१	-
१ वर्ष सम्म भाखा नाघेका*	३०/३५%	७,०२,५०,६१८	४,९४,६०,६६८	२,१०,७५,१८६	१,७३,१६,९७०	३७,५८,२१५	-
१ वर्ष बढी भाखा नाघेका	१००%	१,३२,०५,६५०	३१,६६,६८७	१,३२,०५,६५०	३१,६६,६८७	१,००,३८,९६३	-
जम्मा		**५५,७६,५६,१५९**	**५१,५३,३९,१५४**	**३,९०,२२,८३४**	**२,५१,१०,७७५**	**१,३९,१२,०५९**	**-**

* *हाल विद्धयमान विषम परिस्थितीको कारणले संस्थाले* सहकारी संघ/संस्था दर्ता, संचालन, लेखा परीक्षण, अनुगमन तथा नियमन संबन्धि मापदण्ड, २०६८ (जारी मिती ०६८/०१/०१) को बुदा न. ३० बमोजिम *१ वर्ष सम्म भाखा नाघेका ऋणहरुमा ३५% कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्नुपर्नेमा ३०% कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ।*

D. & D. ASSOCIATES
Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल
आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

५ संलग्न पक्षवीच कारोबारहरुको विवरण

संस्थाको संचालकहरु, लेखा सुपरिवेक्षण समिति, उपसमितिहरु, व्यवस्थापक र अन्य कर्मचारीहरुको आर्थिक संलग्नता रहेको व्यवसाय र संस्थासँग चालु आ.व. २०७९.०८० मा आर्थिक कारोवार भएको देखीएन ।

६ वासलात मिती पछिका घटनाहरु

वासलात मिती पछिका घटनाहरु त्यस्ता अनुकुल तथा प्रतिकुल घटनाहरु हुन् । जुन वासलात मिति देखी वित्तीय विवरण जारी गर्नको लागी अनुमोदन गरिएको मितिका विच घटीत हुन्छन् । यस परिप्रेक्षयमा, वासलात मिति पश्चात घटीत सबै सारभुत तथा महत्वपूर्ण घटनाहरुलाई ध्यान दिइएको छ र यसलाई टिप्पणीमा उपयुक्त रुपमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

७ पर्ल्स अनुगमन प्राणालीको अबलम्बन

संस्थाले PEARLS (Protection, Effective, Financial Structures, Assets Quality, Rates Of Return And Cost, Liquidity and Sign Of growth) अनुगमन प्राणाली अवलम्बन गरेको छ ।

८ स्थगन कर सम्पत्ति

यस आ.व. मा स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व) को गणना देहाय बमोजिम रहेको छ :

विवरण	किताबी मुल्य रु	कर आधार रु	फरक रु	कर को दर	रकम रु
स्थिर सम्पत्ति	२१,०४,८४९	२०,४७,६६१	(५७,१८९)	७%	(४,००३)
संचित बिदा व्यवस्था	६,८८,६२२	-	६,८८,६२२	७%	४८,२०४
२०८० आषाढ मसान्तको स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)					४४,२०१
घटाउने: २०७८ श्रावन १ को स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)					६१,६१९
यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च					**(१७,४१८)**

D. ASSOCIATES
Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल
आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

९ करयोग्य आय र अग्रिम आयकर

नाफा नोक्सान विवरण अनुसारको नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा र आयकर ऐन २०५८ अनुसार गणना हुने कर योग्य आयको मिलान तथा यस वर्षको कर व्यवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ :

विवरण	रकम रु
आयब्याय विवरण अनुसार कर अघिको नाफा	**१,२१,६७,७०२**
ह्रासकट्टी खर्च	४,४७,१५४
मर्मत संभार (फर्निचर तथा अफिस इक्यूपमेन्ट)	६५,८२६
मर्मत संभार (सवारि साधन)	११,४९५
संचित बिदा कोष बापत खर्च	१,६३,४९६
आयकर ऐन २०५८ कट्टी गर्न पाउने ह्रासकट्टी खर्च	(४,८१,२०८)
लाभांश आम्दानी (खुद)	(४,४२,२०५)
संरक्षीत पुजिफिर्ता आम्दानी (खुद)	(२११,७९३)
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थामा थप *(संस्थाले व्यवस्था गरेको १ %,३० % र १०० %)*	१,३९,१२,०५९
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थामा थप (आयकर ऐन को दफा ५९(१ख) बमोजिम ५%)	(२७,७७,७६९)
गत आ.व.को नोक्सानी	-
करयोग्य आय	२,२८,५४,७५६
कर को दर	७ %
यस वर्षको कर व्यवस्था	१५,९९,८३३
अग्रिम आयकर (तलको विवरण अनुसार)	१५,९६,१०५
खुद कर दायित्व वा (सम्पत्ति)	३,७२८

अग्रिम आयकर

विवरण	रकम रु
अ.ल्या. (रु १७,७९,६८९ - रु १२,२२,५८५)	५,५७,१०४
किस्ता कर दाखिला	-
स्रोतमा कर कट्टि	१०,३९,००१
जम्मा अग्रिम कर दाखिला	**१५,९६,१०५**

D. & D. Associates
Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल
आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

१० हेटौंडा उपमहानगरपालिका बाट प्राप्त गरेको रकम

वित्तिय विवरणको अनुसुची नं. १५ मा हेटौंडा उपमहानगरपालिका बाट प्राप्त रकम रु १,९१,६४७ प्रस्तुत गरिएको छ। जस मध्ये रु ९४,६४७ प्रस्तावना तथा प्रतिवेदन लेखन तालिम को लागि प्राप्त भएको हो भने बाकिँ रु ९७,००० व्युटि पार्लर तालिमको लागि प्राप्त भएको हो। प्राप्त भएको संपुण रकम सोहि आ. व. मा खर्च भएको छ जस्लाई नोट नं. १८ मा प्रस्तुत गरिएको छ।

११ शेयर लाभांश तथा संरक्षित पूँजीफिर्ता कोष वितरण

यस आ. व. मा संरक्षित पूँजीफिर्ता कोषको रु ३०,१०,३७५ र शेयर लाभांश कोषको रु ६२,७९,१०० गरेर जम्मा रु ९२,८९,४७५ मध्ये ५ प्रतिशत कर कट्टा गरि बाँकि रकम निम्नानुसार वितरण गरियो।

बिवरण	संरक्षित पुँजीफिर्ता कोष रु	लाभांश कोष रु	जम्मा रु
शुरु मौज्दात (क)	**३०,१०,४५२**	**६२,७९,८०२**	**९२,९०,२५४**
शुरु मौज्दात बाट वितरण			
जम्मा वितरण (ख)	३०,१०,३७५	६२,७९,१००	९२,८९,४७५
५ प्रतिशत टि.डि.एस. कट्टि	१,५०,३९४	३,१४,४५६	४,६४,८५०
खुद वितरण	२८,५९,९८१	५९,६४,६४४	८८,२४,६२५
जगेडा कोषमा रकमान्तर*(ग)	**७७**	**७०२**	**७७९**
भुक्तानि पछिको मौज्दात (क–ख–ग)	–	–	–
यस आ.व. मा थप	१९,७८,२१०	३५,३७,०३९	५५,१५,२४९
अन्तिम मौज्दात	**१९,७८,२१०**	**३५,३७,०३९**	**५५,१५,२४९**

**वितरण हुन नसकेको संरक्षित पूँजीफिर्ता कोष रकम रु ७७ लाई सहकारी नियमावली, २०७५ को दफा २५(६) बमोजिम जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिएको छ।*

१२ संचित बिदा तथा उपदान

संस्थाले आफ्नो कर्मचारीहरुलाई संचित बिदा तथा उपदा बापतको सुबिधा उपलब्ध गराउनको लागि कर्मचारी शर्त सुविधा नियमावली २०७२ बमोजिम संचित बिदा र उपदान बापत ब्यवस्था गरेको छ।

विवरण	संचित बिदा रु
शुरु मौज्दात	**५,२५,१२६**
यस आ.व. मा थप ब्यवस्था	५,१३,५९०
यस आ.व. मा वितरण	(३,५०,०९४)
अन्तिम मौज्दात	**६,८८,६२२**

ASSOCIATES
Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल
आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

१३ कर्मचारी बोनश व्यवस्था

संस्थाले गत आ. व. २०७८.७९ मा कर्मचारी बोनश व्यवस्था बोनस ऐन २०३० अनुसार गरेको छ भने वितरण सहकारी नियमावली २०७५ बमोजिम गरेको छ र वितरण नभएको रकम लाई साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरेको छ। तर यस आ.व. २०७९.८० मा संस्थाले कर्मचारी बोनश व्यवस्था तथा वितरण सहकारी नियमावली गर्ने निति लिएको छ।

कर्मचारी बोनश व्यवस्था	बोनस ऐन बमोजिम	सहकारी नियमावली बमोजिम
शुरु मौज्दात (२०७९ श्रवण १)	**१७,२४,८७६**	-
यस आ.व. मा थप व्यवस्था	-	५,८५,१५२
यस आ.व. मा वितरण	(६,३९,९४०)	-
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	(१०,८४,९३६)	-
अन्तिम मौज्दात (२०८० आषाढ मसान्त)	-	**५,८५,१५२**

१४ सम्पति, संयन्त्र तथा उपकरण र अदृश्य संपक्ति

संस्थाले ह्रासयोग्य सम्पति, संयन्त्र तथा उपकरणहरु र अदृश्य संपक्तिलाई उचित वर्गिकरण गरि अनुमानीत आयु तथा अनुमानीत आयु पछिको स्कयाप मुल्यको आधारमा ह्रसकट्टि गरेको छ।

विवरण	अनुमानीत आयु	अनुमानीत स्कयाप मुल्य	प्रतिदिन ह्रास खर्च रु
भवन	५ देखि १० बर्ष	१,२१,०००	**२५७**
फर्निचर तथा कार्यालय सामाग्री	२ देखि १० बर्ष	१,३३,७००	**९५८**
सवारी साधन	५ बर्ष	१०,०००	**६०**
अदृश्य संपक्ति	५ देखि १० बष	-	**९३**
जम्मा		**२,६४,७००**	**१,३६८**

त्यसैगरि संस्थाले आफ्नो स्वामित्वमा भएको जग्गा (कित्ता नं. ४३६७ र ३१३५, क्षेत्रफल : २ कट्ठा र १८ धुर) को लेखान्कन Fair Value मा नभई परल मोलमा नै गर्दै आइरहेको छ।

१५ लगानी

संस्थाले बिभिन्न निकायमा निम्नानुसार लगानी गरेको छ।

क.सं	विवरण	शुरु मौज्दात		बोनश	खरिद/(विक्री)		अन्तिम मौज्दात	
		संख्या	रकम	संख्या	संख्या	रकम	संख्या	रकम
१.	जि.ब.त.ऋ. स.सं.	२१,०००	२१,००,०००	-	-	-	२१,०००	२१,००,०००
२.	म.उ.स.सं.लि.	५०	५,०००	-	-	-	५०	५,०००
३.	जि.स.सं.लि.	५०	५,०००	-	-	-	५०	५,०००
४.	ने.के.ब.त.ऋ.स.सं.ली.	२०,०००	२०,००,०००	-	६,३४५	६,३४,५००	२६,३५९	२६,३५,९००
५.	प्र.ब.त.ऋ स.सं.लि.	५२	५,०००	-	-	-	५२	५,२००
६.	रा.स.बैं.ली.	२,१००	२,१०,०००	-	-	-	२,१००	२,१०,०००
जम्मा		**४३,२५०**	**४३,२५,०००**	-	**६,३४७**	**६,३४,७००**	**४९,६११**	**४९,६१,१००**

D. & D. Associates Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल

आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

१६ बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

२०८० आषाढ मसान्तमा संस्थाको बिभिन्न बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको मौज्दात रु १२,१०,०८,६६५ मध्ये ग्लोबल आई. एम. ई. मा रु ४,४७,६५७ रहेको छ जसमध्ये रु २,६१,५२१ संस्थाले आषाढ मसान्तमा ग्लोबल आई. एम. ई. (चल्ती) खातामा जम्मा गरेको भएतापनि ग्लोबल आई. एम. ई. ले उक्त रकम लाई २०८० श्रावण १ गते का दिन मत्र संस्थाको खातामा प्रविष्टी गरेकोले संस्थाले वित्तिय विवरण देखाएको मौज्दात र खाताको स्टेटमेन्टमा भएको मौज्दातमा रु २,६१,५२१ ले फरक पर्न गएको छ ।

बिवरण	रकम
वित्तिय विवरण अनुसार (२०८० आषाढ ३१)	४,४७,६५७
ग्लोबल आई. एम. ई. ले श्रावण १ मा प्रविष्टि गरेको	(२,६१,५२१)
ग्लोबल आई. एम. ई को स्टेटमेन्ट अनुसार (२०८० आषाढ ३१)	**१,८६,१३६**

१७ अन्य संचालन खर्च

अन्य संचालन खर्च (नोट १८) अन्तरगत रहेका खर्चका विभिन्न शिर्षकहरु को विष्तृत विवरणहरु:

क. बार्षिक साधारण सभा खर्च

सि.न.	विवरण	रकम
१	सदस्य यातायात खर्च	१९,१४,०००
२	साउण्ड सिस्टम खर्च	१९,५००
३	टेन्ट तथा कुर्सि खर्च	३७,६००
४	बार्षिक प्रतिवेदन खर्च	३४,४६५
५	सदस्य खाजा खर्च	९६,०४०
६	पाहुना सत्कार खर्च	१६,७७०
७	कुक ज्याला खर्च	२३,४२०
८	सामानहरु ल्याएबापत खर्च	१,७५०
९	पाहुनालाई यातायात खर्च	१९,९९२
१०	पत्रकार सम्मान खर्च	३३३
११	जेष्ठ नागरिक सत्कार खर्च	५६,६६१
१२	मन्च सजावट खर्च	७,२७५
१३	स्टेशनरी खर्च	५,२४०
१४	स्वयम सेवक ज्याला खर्च	९,४०८
	जम्मा	**२२,४५,४५४**

D. & ... Associates
Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल

आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

ख. संमेलन खर्च

सि.न.	विवरण	रकम
१	Palm Workshop कार्यक्रम	११,६००
२	विस्तारीत मञ्च कार्यक्रम	९,९००
३	व्यवस्थापक गोष्टी खर्च	१२,८४८
४	नेपाल केन्द्रिय बचत तथा ऋण सहकारी संघ लि.	९,९००
५	राष्ट्रिय महिला गोष्टी	२,४००
६	राष्ट्रिय सहकारी बैंक तथा महिला उद्दमी उपभोक्ता सभा खर्च	७,५००
७	राष्ट्रिय सहकारी महासंघ गोष्टी	३०,९००
८	बार्षिक संमेलन खर्च	९,९००
९	SACCOS CEO Workshop खर्च	१५,०००
१०	CEO Workshop खर्च	११,९४०
११	महिला शसक्तीकरण तथा कनुन परामर्श गोष्टी	१२,९००
	जम्मा	१,३४,७८८

ग. कार्यक्रम खर्च

सि.न.	विवरण	रकम
१	तिज तथा कार्यक्रम खर्च	११,९९५
२	घर दैलो कार्यक्रम	२७,२६५
३	बेबि सावर	२,६९०
४	कारोबार उत्घाटन कार्याक्रम	९,३५१
५	अतिथि खर्च	५,२१५
६	दशैं शुभकामना कार्यक्रम	१०,६८७
७	तालिम खर्च	७,०००
८	तालिम शुल्क खर्च	१२,०००
९	सुनाउलो भबिष्य कार्यक्रम	२,००,७५५
१०	मायाको चिनो खर्च	२,८४,८००
११	बनभोज कार्यक्रम	१,०००
१२	शेयर सदस्य स्वास्थ कार्ड	५,००९
१३	राष्ट्रिय सहकारी दिवस कार्यक्रम	६४,५३५
१४	अर्ग्यानीक मल तालिम खर्च	७,१६०
१५	नारी दिवस	४२,९९२
१६	अतिथीलाई मायाको चिनो खर्च	८५,०००
१७	सहकारी जन्म दिन कार्यक्रम	८४,०६५
१८	सहकारी शिविर खर्च	२०,०१०
१९	कर्जा परामर्श खर्च	३,५००
२०	विश्व वातावरण दिवस	१,६२०
	जम्मा	८,८६,६४९

D. & D. ASSOCIATES Chartered Accountants

महिला मिलन बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.
हेटौंडा १३, मकवानुपर, नेपाल
आ. व. २०७९.८० को वित्तिय विवरण सँग सम्बन्धित अनुसुचि

घ. संचालक समिती खर्च

सि.न.	विवरण	रकम
१	संञ्चालक यातायात खर्च	९००
२	संञ्चालक खाजा खर्च	२७,६८५
३	ब्याग तथा छाता खर्च	४२,०००
४	बैठक खर्च	३२५,२००
५	सामुहिक बैठक खर्च	३,९२०
६	सामुहिक बैठक भत्ता	६७,२००
७	कपडा खर्च	२४,०००
	जम्मा	४,९०,९०५

ङ. उप समिती खर्च

सि.न.	विवरण	रकम
१	खरिद समिती खर्च	२,८२६
२	बैठक भत्ता	१६,२००
३	खरिद समिती भत्ता	७,२००
४	लेखा समिती भत्ता	२५,८४५
५	लेखा समिती खर्च	१,५३०
६	कर्जा उपसमिती खर्च	९,५८०
७	छनोट समिती भत्ता	६,०००
८	शिक्षा उप समिती भत्ता	३,६००
९	शिक्षा उप समिती खर्च	५८०
१०	शिक्षा उप समिती चिया खाजा	६८०
११	भवन तथा निमार्ण उप समिती भत्ता	९,६००
	जम्मा	८३,६४१

१८ अन्य

यस संस्था को कारोवारहरु लेखाका सर्वमान्य सिद्वान्त तथा सहकारी ऐन २०७४ को नीति निर्देशन अनुसार तयार पारिएका छन् ।

ब्याज दिनुपर्ने विभिन्न निक्षेप खाताहरुमा ब्याज दिँदा र विभिन्न ऋणमा ब्याज लिदाँ ३६५ दिनलाई एक वर्षको आधार मानी गणना गरिएको छ ।

लेखा विवरणहरु सहकारी ऐनले तोकेको ढाँचामा पेश गरिएका छन् । सोको निमित्त गतबर्ष सम्मका रकमहरु आवश्यकता अनुसार पुन वर्गीकरण गरिएका छन् तथा गत बर्षको अंकहरुलाइ प्रस्तुत वर्षको अंकसंग तुलनाहुने गरी आवश्यकता अनुसार पुर्नगठन वर्गीकरण गरिएको छ ।

यो आ. व. मा कुनै पनि ऋण अपलेखन गरिएको छैन ।

संलग्न बित्तिय विवरणहरु निकटतम रुपैंयामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

गत बर्षको रकमहरु आवश्यकता अनुसार पुनः सामुहिकिकरण तथा पुनः वर्गिकरण गरिएको छ ।

D. & D. ASSOCIATES Chartered Accountants