B. Baidhya & Associates

Registered Auditors

COP No. 751 'B'
ICAN Membership No. 2904
Firm Reg. No. 4174
VAT No. 301598307

Banepa-7, Kavrepalanchok
Mobile No.: 9841 213953
E-mail: bikashvaidya2007@gmail.com

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. का सदस्य महानुभावहरु समक्ष
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

राय

हामीले **पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड** को यसै साथ संलग्न वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । जसमा २०८२ आषाढ ३२ गतेको वित्तिय स्थितीको विवरण र सोही मितिमा समाप्त आर्थिक बर्षको नाफा/नोक्सान हिसाबको विवरण, नगद प्रवाहको विवरण, ईक्विटिमा भएको परिवर्तनको विवरण र प्रमुख लेखा नीतिहरु र लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु समावेश रहेको छ ।

हाम्रो रायमा संस्थाको २०८२ आषाढ ३२ गतेको वित्तीय स्थिति विवरणले वित्तिय स्थिती तथा उक्त अवधिमा समाप्त भएको नाफा/नोक्सान हिसाबको विवरणले आर्थिक वर्षको नाफा वा नोक्सानको अवस्था र नगद प्रवाहको विवरणले नगद प्रवाहको अवस्थाको साना तथा मझौला संस्थाका लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS for SMEs) अनुसार लेखापरीक्षणका मूख्य मामिलाहरुमा उल्लेख भएको वाहेक सही र यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

रायको आधार

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौ । हाम्रो प्रतिबेदनमा वित्तीय प्रतिबेदनको लेखापरीक्षणका लागि लेखापरीक्षकको जिम्मेबारी खण्डमा थप हाम्रो जिम्मेवारी बर्णन गरीएको छ । हामीले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाबाट लेखापरीक्षकहरुको लागि जारी भएको आचार संहिता तथा आचरणको प्रावधान अनुसार वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षण गर्न हामी स्वतन्त्र छौं । हामीले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स सस्थाबाट जारी भएको आचार संहिताहरुका अन्य प्रावधानहरुको पालना गरेका छौ ।

हामीले प्राप्त गरेका प्रमाणहरुले लेखापरीक्षण राय ब्यक्त गर्ने सन्दर्भमा पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गर्दछ ।

लेखापरीक्षणका मूख्य मामिलाहरु

- संस्थाले प्रोदभावी आधारमा (Accrual basis) मा नभई नगद प्राप्तीको आधारमा व्याज आम्दानी जनाउने गरेको छ ।
- संस्थाको सदस्यहरु मध्ये हाल सम्म पनि केहि सदस्यहरुको व्यक्तिगत विवरण सहितको Know Your Member (KYM) form भर्न बाँकी रहेको पाईएको छ । यसले गर्दा संस्थाले अनिवार्य रुपमा सम्पूर्ण सदस्यहरुको विवरणका साथ सहकारी विभागबाट सहकारी क्षेत्रहरुको तथ्यांक प्राप्तिको लागि तयार गरिएको COPOMIS system मा भर्नुपर्ने समष्टिगत विवरण लगायत अन्य नियमित रुपमा प्रविष्टि गर्नुपर्ने विवरणहरु पूर्ण रुपमा प्रविष्टि गर्न सकेको छैन ।

वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व :

नेपाल लेखामान र सम्बन्धित ऐन तथा अन्य नियम कानून अभ्यास अनुरुप वित्तीय विवरण तयार गर्ने तथा उचित प्रस्तुती गर्ने जिम्मेबारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । उक्त जिम्मेवारीमा वित्तीय बिबरणहरु तयार पार्ने तथा वितीय विवरण प्रस्तुतीकरण संग सम्बधित आन्तरीक नियन्त्रणको खाका तयार गर्ने, कार्यन्वयन गर्ने तथा त्यसको कायम राख्ने कार्यहरु पर्दछन । जसमा वितिय विवरणहरु त्रुटि तथा जालसाजीको कारणले सारभूत रुपमा गलत आँकडा छैनन भन्ने कुरामा बिश्वस्त हुने ,उपयुक्त लेखानीतीहरुको छनौट र कार्यान्वयन गर्ने आबश्यकता अनुसार लेखा अनुमान गर्ने कार्यहरु समेत पर्दछन ।

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

B. Baidhya & Associates

Registered Auditors
COP No. 751 'B'
ICAN Membership No. 2904
Firm Reg. No. 4174
VAT No. 301598307

Banepa-7, Kavrepalanchok
Mobile No.: 9841 213953
E-mail: bikashvaidya2007@gmail.com

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा व्यवस्थापनले निकायको व्यावसायिक अविच्छिन्नताको मुल्यांकनको आधारमा तयार गर्नु पर्दछ । सञ्चालन सामर्थ्यको व्यवस्थापन मूल्याँकन र निकायलाई खारेज गर्ने मनसाय नभएसम्म सामान्यतया वित्तीय विवरणहरु अविच्छिन्नताको मान्यतामा नै तयार गरिन्छ ।

सुशासन प्रति जिम्मेवार लिनेहरुले संस्थाको वित्तीय प्रतिबेदन प्रकृयाको रेखदेख गर्नुपर्दछ ।

लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व :

हाम्रो उत्तरदायित्व वित्तीय विवरणहरु समग्र रुपमा सारवान रुपमा त्रुटी नभएको आश्वस्तता प्राप्त गर्ने हो । छलकपट अथवा भुलहरु भएमा लेखापरीक्षकको प्रतिबेदनको रायमा समाबेश हुन्छ । मनासिब माफिकको आश्वस्तता भनेको उच्च तहको आश्वस्तता हो । नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण गर्दा प्रत्याभुती गर्दैन । मौजुदा सारवान गलत बिबरणहरु भएमा खोजतलास गर्दछ । गलत बिबरणहरु जालसाजी, त्रुटीहरुको कारण बाट हुन जान्छ । यदि ती सारवान ठहरिन्छ भने वित्तीय बिबरणको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयहरु अपेक्षित रुपमा एकल वा समुह प्रभाबित हुन्छ ।

सहकारी ऐन २०७४ तथा अन्य नियमको प्राबधान

क. हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आबश्यक सूचनाहरु र स्पष्टिकरण प्राप्त गरेका छौं ।

ख. सहकारी ऐन २०७४, सहकारी नियमावलि २०७५ तथा सहकारी विभागबाट समय समयमा जारी मापदण्ड बमोजिम संस्थाले आफनो कारोबारको यथार्थ स्थिती स्पष्ट हुने गरी लेखा राखेको छ ।

ग. लेखापरीक्षणको सिलसिलामा उपलब्ध गराईएका स्पष्टीकरण, ब्याख्या र सूचनाहरुको आधारमा, संचालक समिति वा कुनै कर्मचारीले कानून बिरुद्ध लेखा संग सम्बन्धित कुनै काम काज गरेको तथा संस्थाको सम्पति हिनामिना गरेको वा संस्थाको हानी नोक्सानी गरेको ब्यहोरा हाम्रो जानकारीमा आएन ।

....
(विकाश बैद्य)
नि. बी. बैद्य एण्ड एसोसिएट्स
रजिष्टर्ड अडिटर्स

B. Baidhya & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

मिती : २०८२/०५/२३

UDIN – 250908RA02904DWv8U

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

वित्तीय स्थितीको विवरण (वासलात)

२०८२ साल आषाढ मसान्त सम्मको

रकम(रु)

विवरण	नोट	३२ आषाढ २०८२	३१ आषाढ २०८१ (संशोधित)	३१ आषाढ २०८० (संशोधित)
सम्पति				
नगद तथा नगद सरह	४.१	१०,६५८,८२२।०१	२०,३८४,५९७।८०	१०,६२२,२०६।३८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.२	२१,५००,०००.००	१४,५००,०००।००	१९,०००,०००।००
सदस्यहरूलाई ऋण तथा सापट	४.३	११४,०३९,९८३।७७	९८,०४७,५५७।१६	८१,०८२,७२६।७६
कर्मचारीलाई ऋण तथा सापट	४.४	६०६,९६४।००	६६०,२२७।००	८९६,५५८।००
वित्तीय लगानी हिसाव	४.५	२,१४०,६००।००	२,१४०,६००।००	२,१४०,६००।००
चालु कर सम्पत्ति	४.६	१,६४३,५१४।१८	१,५०५,९८१।८३	१,२७५,४६९।५४
सम्पत्ति, संयन्त्र तथा उपकरण	४.७	१,०५६,५५९।९२	६०४,६६४।०८	६९८,२९३।२५
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४.९	२,०३०।८०	३,०४६।२१	४,०६१।६२
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१०	-	१८२।४८	-
अन्य सम्पत्ति	४.११	३,६३७,६९३।८१	२,१९५,२३०।३५	२,३१२,२२३।९१
कुल सम्पत्ति		१५५,२८६,१६८।५३	१४०,०४२,०८६।९१	११८,०३२,१३९।४६

विवरण	नोट	३२ आषाढ २०८२	३१ आषाढ २०८१ (संशोधित)	३१ आषाढ २०८० (संशोधित)
दायित्वहरु				
सदस्यबाट बचत र निक्षेप दायित्व	४.१२	१३०,१०१,५८८।४६	११४,७७३,४४५।३९	९६,७९८,५६८।८४
स्थगन कर दायित्व	४.१०	४,४१८।५७	-	-
अन्य दायित्व	४.१३	३,३२०,३८२।१७	३,६१९,८०३।७३	१,९२४,५४९।०५
कुल दायित्व		१३३,४२६,३८९।२०	११८,३९३,२४९।१२	९८,७२३,११७।८९
पुँजी				
शेयर पुँजी	४.१४	१६,१३२,४००।००	१६,२८०,९००।००	१३,९७७,५००।००
साधारण जगेडा कोष	४.१५	३,९००,१५२।३४	३,६४४,४९१।५४	३,२१६,९३५।८३
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष		११०,३५६।३०	१०८,५१९।०७	२८२,६८१।१३
अन्य वैधानिक कोषहरु	४.१६	१,७१६,८७०।६९	१,६१४,९२७।१९	१,८३१,९०४।६५
कुल पूँजी		२१,८५९,७७९।३३	२१,६४८,८३७।८०	१९,३०९,०२१।६०
कुल पुँजी तथा दायित्व		१५५,२८६,१६८।५३	१४०,०४२,०८६।९२	११८,०३२,१३९।४६

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

ईश्वर महाजु
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सुमन बैद्य
कोषाध्यक्ष

सुशन राजवंशी
अध्यक्ष

बिकाश बैद्य
नि. बी. बैद्य एण्ड एसोसिएट्स
रजिष्टर्ड अडिटर्स

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

नाफा नोक्सान विवरण

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

रकम(रु)

विवरण	नोट	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१ (संशोधित)
ब्याज आम्दानी	४.१७	१६,३१३,८९२.५८	१७,७५०,५७४.८५
ब्याज खर्च	४.१८	(१०,८७०,०३१.००)	(१२,६६६,६२५.००)
खुद ब्याज आम्दानी		**५,४४३,८६१.५८**	**५,०८३,९४९.८५**
बिकि तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१९	१,७५८,७८०.२०	२,०२४,२६५.४८
बिक्रिको लागत तथा अन्य प्रत्यक्ष खर्च	४.२०	-	-
खुद बिकि तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी		**१,७५८,७८०.२०**	**२,०२४,२६५.४८**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी		**७,२०२,६४१.७८**	**७,१०८,२१५.३३**
खूद व्यापार आम्दानी	४.२१	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.२२	१११,४१३.०७	७,७६६.७९
जम्मा सञ्चालन आम्दानी		**७,३१४,०५४.८५**	**७,११५,९८२.१२**
कर्जाको क्षयिकरण/(कर्जा तथा अन्य हानीको फिर्ता)	४.२३	(२६५,५९८.३४)	(२६०,८२६.२७)
खुद सञ्चालन आम्दानी		**७,०४८,४५६.५१**	**६,८५५,१५५.८५**
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी लाभ खर्च	४.२४	(३,२७८,१८५.६५)	(३,१६९,४०८.१४)
अन्य सञ्चालन खर्च	४.२५	(२,९८५,७२३.६०)	(२,८७४,४०५.२५)
ह्रासकट्टि, परिशोधन तथा क्षयिकरण खर्च	४.२६	(१४२,८५०.४२)	(१६९,०८४.५८)
सञ्चालन नाफा		**६४१,६९६.८४**	**६४२,२५७.८८**
गैर संचालन आम्दानी	४.२७	-	-
गैर संचालन खर्च	४.२८	-	-
आयकर अघिको नाफा		**६४१,६९६.८४**	**६४२,२५७.८८**
आयकर खर्च	४.२९		
चालू कर		(४८,५२८.८६)	(६३,४८९.५०)
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)		(४,६०१.०५)	१८२.४८
यस अवधिको नाफा		**५८८,५६६.९३**	**५७८,९५०.८५**
प्रति शेयर आम्दानी			
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)		३.६५	३.५६
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)		३.६५	३.५६

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

ईश्वर महाजु प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सुमन बैद्य कोषाध्यक्ष	सुमन राजवंशी अध्यक्ष	बिकाश बैद्य नि. बी. बैद्य एण्ड एसोसिएट्स रजिष्टर्ड अडिटर्स

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

नगद प्रवाह विवरण

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

रकम(रु)

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१ (संशोधित)
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह		
व्याज आम्दानी	१६,३१३,८९२।५८	१७,७५०,५७४।८५
शुल्क तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी प्राप्ती	१,७५८,७८०।२०	२,०२४,२६५।४८
भुक्तानी गरिएको व्याज खर्च	(१०,८७०,०३१.००)	(१२,६६६,६२५.००)
भुक्तानी गरिएको अन्य प्रत्यक्ष खर्च	-	-
कर्मचारी खर्चको नगद भुक्तानी	(३,२७८,१८५.६५)	(३,१६९,४०८.१४)
भुक्तानी गरिएको अन्य कार्यालय सञ्चालन खर्च	(२,९८५,७२३.६०)	(२,८७४,४०५.२५)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	९३८,७३२।५३	१,०६४,४०१।९४
सञ्चालन सम्बन्धी सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)		
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	(७,०००,०००.००)	४,५००,०००.००
सदस्यलाई ऋण लगानी	(१६,२५८,०२४.९५)	(१७,२२५,६५६.६७)
कर्मचारीलाई ऋण लगानी	५३,२६३.००	२३६,३३१।००
अन्य सम्पत्ति	(१,४४२,४६३.४६)	११६,९९३।५६
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि		
सदस्यबाट बचत र निक्षेप दायित्व	१५,३२८,१४३।०७	१७,९७४,८७६।५५
तिर्न बाँकि कर्जा सापट	-	-
अन्य कोष तथा व्यवस्था	(	(
अन्य दायित्व	ढ३०२,१७६।१८ण	१,७४४,९८४।६०
आयकर अगाडिको कार्यगत गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	(८,६८२,५२५.९९)	८,४११,९३०।९८
आयकर भुक्तानी	(१८६,०६१.२१)	(२९४,००१.७९)
सञ्चालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	(८,८६८,५८७.२०)	८,११७,९२९।१९
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह		
सम्पत्ति संयन्त्र तथा उपकरणको खरिद	(५९३,७३०.८५)	(७४,४४०.००)
सम्पत्ति संयन्त्र तथा उपकरण को बिक्री	-	-
लाभांश तथा फिर्ता भएको संरक्षण पुँजीकोष प्राप्ती	१११,४१३।०७	७,७६६।७९
लगानी गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	(४८२,३१७.७८)	(६६,६७३.२१)
शेयर पुंजी जारीबाट प्राप्त	(१४८,५००.००)	२,३०३,४००।००
लाभांश भुक्तानी	(१९४,०३२.०९)	(५०८,०२५.६१)
संरक्षण पुँजीकोष भुक्तानी	-	-
कर्मचारी वोनस भुक्तानी	(३२,३३८.६८)	(८४,२३८.९८)
कोषमा थप/(उपयोग)	-	-
वित्तिय गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	(३७४,८७०.७७)	१,७११,१३५.४१
नगद तथा नगद सरहमा भएको खुद बृद्धि (कमी)	(९,७२५,७७५.७९)	९,७६२,३९१।४२
सुरु मौज्दात रहेको नगद तथा नगद सरह	२०,३८४,५९७।८०	१०,६२२,२०६।३८
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरको उतार चढावको असर		
नगद तथा नगद सरहको अन्तिम मौज्दात	१०,६५८,८२२।०१	२०,३८४,५९७।८०

आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

ईश्वर महाजु
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सुमन बैद्य
कोषाध्यक्ष

सुरेश राजवंशी
अध्यक्ष

बिकाश बैद्य
नि. बी. बैद्य एण्ड एसोसिएट्स
रजिष्टर्ड अडिटर्स

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

नाफा/नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

रकम(रु)

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
यस आ.व.को नाफा/नोक्सान	५८८,५६६।९३	५७८,७६८।३८
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)	-	-
जम्मा	**५८८,५६६।९३**	**५७८,७६८।३८**
सञ्चित मुनाफा मौज्दात	-	-
स्थगित अनुदान	-	-
बाँड फाँड योग्य नाफा	**५८८,५६६।९३**	**५७८,७६८।३८**
साधारण जगेडा कोष	१४७,१४१।७३	१४४,६९२।०९
साधारण जगेडा कोष पछिको रकम	**४४१,४२५।१९**	**४३४,०७६।२८**
संरक्षित पुँजी फिर्ता कोष	११०,३५६।३०	१०८,५१९।०७
सहकारी प्रवर्धन कोष	२,२०७।१३	२,१७०।३८
अन्य कोषहरुमा वितरण योग्य रकम	**३२८,८६१।७७**	**३२३,३८६।८३**
सेयर लाभांश कोष	१९७,३१७।०६	१९४,०३२।१०
कर्मचारी वोनस कोष	३२,८८६।१८	३२,३३८।६८
सहकारी शिक्षा कोष	१६,४४३।०९	१६,१६९।३४
घाटापूर्ति कोष	१६,४४३।०९	१६,१६९।३४
सहकारी विकास कोष	१६,४४३।०९	१६,१६९।३४
सामुदायिक विकास कोष	१६,४४३।०९	१६,१६९।३४
स्थिरीकरण कोष	१६,४४३।०९	१६,१६९।३४
अन्य जोखिम बेहोर्ने कोष	१६,४४३।०९	१६,१६९।३४
जम्मा	-	-

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था स्था: २०६४

B. Baidhya & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि.

बनेपा-८, काभ्रे

PEARLS Monitoring Analysis

आर्थिक बर्ष २०८१/०८२

	PEARLS Ratio (पर्ल्स अनुपात)	GOALS	Result
P	**PROTECTION (सुरक्षण)**		
P1	Allowance for Loan Losses / Delinq. >12 Months (ऋण घाटाको लागी व्यवस्था / १ बर्ष भन्दा बढि भाखा नाघेको)	१००%	१००%
	Net Allowance for Loan Losses / Delinq. 6-12 Month (ऋण घाटाको लागी व्यवस्था / ६ महिना देखि १२ महिना भन्दा सम्म भाखा नाघेको)	५०%	१००%
P2	Net Allowance for Loan Losses / Delinq. 3-6 Month (ऋण घाटाको लागी व्यवस्था / ३ महिना देखि ६ महिना भन्दा सम्म भाखा नाघेको)	२५%	१००%
P3	Net Allowance for Good Loan (असल ऋणको लागी व्यवस्था)	१%	१००%
E	**EFFECTIVE FINANCIAL STRUCTURE (प्रभावकारी वित्तिय संरचना)**		
E1	Net Loans / Total Assets(लगानीमा रहेको ऋण/कूल सम्पत्ति)	७०%-८०%	७३.४४%
E5	Savings Deposits / Total Assets(बचत/कूल सम्पत्ति)	७०%-८०%	८३.७८%
E6	External Credit / Total Assets(बाह्य ऋण/कूल सम्पत्ति)	बढिमा ५%	०.००%
E7	Member Share Capital / Total Assets(शेयर पूँजी/कूल सम्पत्ति)	१०%-२०%	१०.३९%
E8	Institutional Capital / Total Assets(संस्थागत पूँजी/कूल सम्पत्ति)	न्यूनतम १०%	२.८८%
A	**ASSET QUALITY (सम्पत्तिको गुणस्तर)**		
A1	Total Delinquency / Total Loan Portfolio (भाखा नाघेको ऋण/कूल लगानीमा रहेको ऋण)	५% भन्दा कम	०.८०%
A2	Non-Earning Assets / Total Assets (आय आर्जन नगर्ने सम्पत्ति/कूल सम्पत्ति)	५% भन्दा कम	४.०८%
R	**RATES OF RETURN AND COST (लगानीमा प्रतिफल तथा लागत)**		
R9	Operating Expenses / Average Assets(संचालन खर्च/औषत सम्पत्ति)	५%	१.०८%
R12	Net Income / Average Assets(शुद्ध बचत/औषत सम्पत्ति)	१०%	०.१०%
L	**Liquidity (तरलता)**		
L2	Liquidity Assets / Total Savings Deposits (तरल सम्पत्ति/जम्मा बचत)	१०%-२०%	२४.७२%
S	**SIGNS OF GROWTH (बृद्धिको संकेत)**		
S10	Growth in Membership (सदस्यता बृद्धि)	१२% भन्दा बढि	८.६९%
S11	Growth in total Assets (कूल सम्पत्तिको बृद्धि)	मद्रास्फिति भन्दा बढि	१०.८९%

ईश्वर महाजु
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सुमन बैद्य
कोषाध्यक्ष

राजवंशी
अध्यक्ष

बिकाश बैद्य
नि. बी. बैद्य एण्ड एसोसिएट्स
रजिष्टर्ड अडिटर्स

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

विवरण	शेयर पुंजी	साधारण जगेडा कोष	संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	अन्य नियमनकारी कोषहरु	जम्मा
श्रावण १, २०८० सालको मौज्दात	१३,९७७,५००।००	३,२१६,९३५।८३	२८२,६८१।१३	१,८३१,९०४।६५	१९,३०९,०२१।६१
NFRS बमोजिम समायोजन	-	-	-	-	-
श्रावण १, २०८० सालको मौज्दात (संशोधित)	१३,९७७,५००।००	३,२१६,९३५।८३	२८२,६८१।१३	१,८३१,९०४।६५	१९,३०९,०२१।६१
उचित मूल्य (FVOCI) मा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-				-
यस वर्षको कोष बाँडफाँड	-	१४४,६९२।०९	१०८,५१९।०७	२९१,०४८।१५	५४४,२५९।३१
यस वर्षको जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	२८२,८६३।६१	(२८२,६८१.१३)	-	१८२।४८
कोषबाट भुक्तानी	-	-	-	-	-
<u>इक्विटीमा देखाईएको शेयरधनी सँगको कारोबार</u>					-
शेयर निष्काशन	२,३०३,४००।००				२,३०३,४००।००
शेयर फिर्ता	-				-
शेयर धनीलाइ लाभांश वितरण	-	-	-	-	-
शेयर धनीलाई संरक्षित पुंजी फिर्ता	-	-	-	-	-
नगद लाभांश वितरण	-	-	-	(५०८,०२५.६१)	(५०८,०२५.६१)
अन्य	-	-	-	-	-
आषाढ २०८१ को अन्तिम मौज्दात	१६,२८०,९००।००	३,६४४,४९१।५४	१०८,५१९।०७	१,६१४,९२७।१९	२१,६४८,८३७।८०

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

विवरण	शेयर पुंजी	साधारण जगेडा कोष	संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	अन्य नियमनकारी कोषहरु	जम्मा
श्रावण १, २०८१ सालको मौज्दात	१६,२८०,९००।००	३,६४४,४९१।५४	१०८,५१९।०७	१,६१४,९२७।१९	२१,६४८,८३७।८०
यस वर्षको कोष बाँडफाँड	-	१४७,१४१।७३	११०,३५६।३०	२९५,९७५।५९	५५३,४७३।६२
यस वर्षको जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	१०८,५१९।०७	(१०८,५१९.०७)	-	-
कोषबाट भुक्तानी	-	-	-	-	-
इक्विटीमा देखाईएको शेयरधनी सँगको कारोबार					-
शेयर निष्काशन	(	-	-	-	(
शेयर फिर्ता	(१४८,५००.००)	-	-	-	(१४८,५००.००)
शेयर धनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-		-
शेयर धनीलाई संरक्षित पुंजी फिर्ता	-	-	-	-	-
नगद लाभांश वितरण	-	-	-	(१९४,०३२.०९)	(१९४,०३२.०९)
अन्य	-	-	-	-	-
आषाढ २०८२ को अन्तिम मौज्दात	१६,१३२,४००।००	३,९००,१५२।३४	११०,३५६।३०	१,७१६,८७०।६९	२१,८५९,७७९।३३

स्था: २०६४

B. Baidhya & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

अन्य वैधानिक कोषहरु

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

रकम(रु)

विवरण	शेयर लाभांश कोष	सहकारी शिक्षा कोष	घाटापूर्ति कोष	सहकारी विकास कोष	सामुदायिक विकास कोष	सहकारी स्थिरीकरण कोष	अन्य जोखिम व्यहोर्ने कोष	जम्मा
श्रावण १, २०८० सालको मौज्दात	५०८,०२५।६१	२४२,६९७०४	२५३,०७२।०४	२५३,०७२।०४	१९१,६७९।३१	१९१,६७९।३१	१९१,६७९।३१	१,८३१,९०४।६५
नाफाबाट बाँडफाँड	१९४,०३२।१०	१६,१६९।३४	१६,१६९।३४	१६,१६९।३४	१६,१६९।३४	१६,१६९।३४	१६,१६९।३४	२९१,०४८।१५
कोषबाट सारिएको रकम	-	-	-	-				-
कोषबाट भुक्तानी	(५०८,०२५.६१)	-	-	-	-	-	-	(५०८,०२५.६१)
अन्य समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ २०८१ को अन्तिम मौज्दात	१९४,०३२।०९	२५८,८६६।३८	२६९,२४१।३८	२६९,२४१।३८	२०७,८४८।६५	२०७,८४८।६५	२०७,८४८।६५	१,६१४,९२७।१८
नाफाबाट बाँडफाँड	१९७,३१७।०६	१६,४४३।०९	१६,४४३।०९	१६,४४३।०९	१६,४४३।०९	१६,४४३।०९	१६,४४३।०९	२९५,९७५।५९
कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-				-
कोषबाट भुक्तानी	(१९४,०३२.०९)		-	-	-	-	-	(१९४,०३२.०९)
अन्य समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ २०८२ को अन्तिम मौज्दात	१९७,३१७।०६	२७५,३०९।४७	२८५,६८४।४७	२८५,६८४।४७	२२४,२९१।७४	२२४,२९१।७४	२२४,२९१।७४	१,७१६,८७०।६८

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बनेपा-८, काभ्रे
लेखा टिप्पणीहरु
श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

४. वित्तीय स्थितीको विवरण (वासलात) को नोट

४.१ नगद तथा नगद सरह

नगद वा नगद सरह भन्नाले आफूसँग भएको नगद मौज्दात, बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात, माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम र नगदमा रुपान्तरण हुने समयावधि तीन वा तीन महिना भन्दा कम समयमा परिपक्वता अवधि भएको अति तरल वित्तीय सम्पत्ति बुझिन्छ । सहकारीले अल्पकालिन प्रतिवद्धता पूरा गर्न प्रयोग गर्ने र वास्तविक मुल्य (Fair value) परिवर्तनमा नगण्य जोखिम भएको वित्तीय सम्पत्ति नै नगद तथा नगद समान हो । वित्तीय अवस्थाको विवरणमा नगद र नगद समानलाई परिशोधित मूल्यमा राखिएको छ ।

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
नगद मौज्दात	१९९,२६२।00	४८९,९६९।00	३९६,४६९।00
बैंक मौज्दात (चल्ती)	१०,४५९,५६०।0१	१९,८९४,६२८।८०	१०,२२५,७३७।३८
बैंकको मुद्धती निक्षेप (परिपक्वता अवधि तीन महिना)	-	-	-
अन्य	-	-	-
जम्मा	**१०,६५८,८२२।0१**	**२०,३८४,५९७।८०**	**१०,६२२,२०६।३८**

४.२ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

वित्तीय संस्थामा राखिएको मुद्धती निक्षेप वित्तीय सम्पत्ति हो जुन केवल साँवा र व्याजको भुक्तानी हुने अनुबन्धित (contractual) नगद प्रवाहहरू संकलन गर्ने व्यवसाय मोडेल अन्तर्गत राखिन्छ । यिनिहरुलाई पछि प्रभावकारी ब्याज दर ('EIR') विधि प्रयोग गरी परिशोधित मुल्य (Amortised Cost) मा क्षयिकरण (Impairment) घटाई मापन गरिन्छ । यदि प्रभावकारी ब्याज दर ('EIR') को परिशोधन र क्षयिकरण (Impairment) बाट नोक्सान, उत्पन्न भएमा नाफा र नोक्सानको विवरणमा जनाईन्छ । त्यस्ता वित्तीय सम्पत्तिहरूको विवरण निम्नानुसार छन् ।

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	२१,५००,000।00	१४,५००,000।00	१९,000,000।00
घटाउने: क्षयिकरणको लागि व्यवस्था	-	-	-
जम्मा	**२१,५००,000।00**	**१४,५००,000।00**	**१९,000,000।00**

४.३ सदस्यहरुलाई ऋण तथा सापटी

सहकारीले आफ्ना सदस्यहरुलाई विभिन्न कर्जा तथा सापट सुविधाहरु प्रदान गर्दै आएको छ । यी सम्पत्तिहरू केवल साँवा र व्याजको भुक्तानी हुने अनुबन्धित (Contractual) नगद प्रवाहहरू संकलन गर्ने व्यापारिक मोडेल भित्र राखिन्छ । यिनिहरुलाई पछि प्रभावकारी ब्याज दर ('EIR') विधि प्रयोग गरी परिशोधित मुल्य (Amortised Cost) मा क्षयिकरण (Impairment) घटाई मापन गरिन्छ । यदि प्रभावकारी ब्याज दर ('EIR') को परिशोधन र क्षयिकरण (Impairment) बाट नोक्सान, उत्पन्न भएमा नाफा र नोक्सानको विवरणमा जनाईन्छ ।

सहकारीले ऋणको क्षयिकरण (impairment) मूल्याङ्कनको लागि वैकल्पिक विधि अपनाएको छ । तदनुसार, NFRS ९ अनुसार गणना गरिएको व्यक्तिगत र सामूहिक क्षयिकरण (impairment) को रकमलाई नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी निर्देशिका 'Guidelines and Directive for Saving and Credit transacting cooperative, 2081" अन्तर्गत आवश्यक क्षयिकरण (न्यूनतम ऋण नोक्सानी व्यवस्था) प्रावधानसँग तुलना गरिन्छ , यी उपायहरूबाट प्राप्त हुने रकममध्ये जुन बढि हुन आउँछ त्यही रकम ऋण लगानीको लागि क्षयिकरण (Impairment) का रूपमा लिइन्छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी बैंक बचत तथा ऋणको कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाका लागि निर्देशन तथा मापदण्ड, २०८१ अनुसार निम्न उमेर (ageing) म्याट्रिक्स अनुसार क्षयिकरणको व्यवस्था गर्नुपर्छ ।

विवरण	न्यूनतम ऋण नोक्सानी व्यवस्था
असल ऋण (भाखा ननाघेको र भाखा नाघी ३ महिना व्यतीत नभएका)	१%
कमसल (३ देखि ६ महिनासम्म भाखा नाघेका)	२५%
शकास्पद ऋण (६ देखि १२ महिनासम्म भाखा नाघेका)	५०%
खराब ऋण (१२ महिनाभन्दा बढीले भाखा नाघेका)	१००%

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. स्था: २०६४ बनेपा, काभ्रे

B. Baniya & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

NFRS ९ अनुसार क्षयिकरण (Impairment)

सहकारीले गत आ.व. सम्म NAS ३९ अनुसार "incured loss model" प्रयोग गरेर क्षयिकरण हिसाव गरेको थियो ।

आर्थिक वर्ष २०८१-८२ देखि; सहकारीले "अपेक्षित क्रेडिट नोक्सानी मोडेल (Expected Credit Loss Model)" अनुसार ऋण लगानीमा क्षयिकरण गणना गरेको छ । ECL मोडेल अन्तर्गत, सहकारीले परिशोधित लागत (Amortized Cost) र FVTOCI मा मापन गरिएको ऋण लगानीसँग सम्बन्धित अपेक्षित क्रेडिट घाटा ('ECL') को परिलक्षित (forward - looking) आधारमा मूल्याङ्कन गदर्छ । सहकारीले प्रत्येक समिक्षा मितिमा यस्तो नोक्सानका लागि नोक्सानी व्यवस्था पहिचान गदर्छ । ECL को मापनले निम्न कुरा प्रतिबिम्बित गर्दछ:

☐ सम्भावित परिणामहरूको दायराको मूल्याङ्कन गरेर निर्धारण गरिएको निष्पक्ष र सम्भाव्यता-भारित रकम;

☐ पैसाको समय सम्बन्धि मूल्य (time value of money); र

☐ विगतका घटनाहरू, वर्तमान अवस्था र भविष्यको आर्थिक अवस्थाको पूर्वानुमानको बारेमा समिक्षा मितिमा अनुचित लागत वा प्रयास बिना उपलब्ध तर्कसंगत र समर्थनयोग्य जानकारी ।

नोट ३.३ मा अपेक्षित क्रेडिट घाटा मोडल कसरी मापन गरिन्छ भन्ने बारे थप जानकारी दिइएको छ ।

सदस्यहरुलाई प्रदान गरिएको ऋण लागानीको विवरण यस साथ प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
व्यक्तिगत ऋण	१८,४४१,२४०।००	१३,७५६,२५०।००	९,५८१,२७०।००
हायर पर्चेज ऋण	११,९८७,३३५।००	६,२०९,१७९।००	५,१५८,६९९।००
हायर पर्चेज ऋण (स्वरोजगार)	४,६४४,६७५।००		
व्यावसायिक ऋण	४०,९०८,०७७।१७	३७,५९३,१२१।६८	३६,८६१,६१५।८४
आवधिक बचत धितो ऋण	१००,०००।००	५९,३५०।००	१६६,९३८।००
बचत धितो ऋण	९५,३५०।००	(	(
कृषी ऋण	९८६,९६१।००	१,०२०,५५२।००	१,३७६,७२८।००
आवास ऋण	२४,०२०,४०३।५०	२८,०७५,०५७।०४	१६,१८९,१०४।२१
सरल ऋण	१०,४९९,५२१।००	११,०२५,०१८।००	१३,२९८,५१६।००
डिमाण्ड ऋण	२,५००,०००।००	२,१२०,०००।००	(
औद्योगिक ऋण	१,६१६,७४७।००	(	(
उद्यमशील ऋण	३१६,२४३।००	(	(
जम्मा	**११६,११६,५५२।६७**	**९९,८५८,५२७।७२**	**८२,६३२,८७१।०५**
प्राप्त हुन बाँकी ब्याज	-	-	-
कुल ऋण लगानी	**११६,११६,५५२।६७**	**९९,८५८,५२७।७२**	**८२,६३२,८७१।०५**
घटाउने : क्षयिकरण व्यवस्था	(२,०७६,५६८.९०)	(१,८१०,९७०.५६)	(१,५५०,१४४.२९)
जम्मा	**११४,०३९,९८३।७७**	**९८,०४७,५५७।१६**	**८१,०८२,७२६।७६**

कर्जा सामान्यतया जग्गा तथा भवन, सदस्यहरुको व्यक्तिगत तथा सामूहिक जमानत, सहकारीमा रहेको मुद्दती निक्षेपलगायत विभिन्न धितोमा को सुरक्षणमा दिइन्छ ।

४.३.१ क्षायकरणका लाग व्यवस्था

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
नियामक आवश्यकता अनुसारको क्षयिकरण	२,०७६,५६८।९०	१,८१०,९७०।५६	१,५५०,१४४।२९
NFRS ९/ NAS ३९ अनुसारको क्षयिकरण	-	-	-
क्षयिकरण व्यवस्था प्रदान गरिएको (माथिको मध्ये बढी)	**२,०७६,५६८।९०**	**१,८१०,९७०।५६**	**१,५५०,१४४।२९**

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
श्रावण १ को मौज्दात	१,८१०,९७०।५६	१,५५०,१४४।२९	१,४०७,७१२।९०
यस वर्षको क्षयिकरण :			
यस वर्षको थप	२६५,५९८।३४	२६०,८२६।२७	१४२,४३१।३९
यस वर्ष असूली/फिर्ता	–	–	–
अपलेखन	–	–	–
आषाढ अन्त्यको मौज्दात	२,०७६,५६८।९०	१,८१०,९७०।५६	१,५५०,१४४।२९

४.३.२ ऋणको उमेरद्धारा क्षयिकरणको लागि व्यवस्था

४.३.२.१ अघिल्लो नियमन अनुसार ऋणको परिपक्वता (Loan Ageing) का आधारमा बनाईएका क्षयिकरणका लागि व्यवस्था

विवरण	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
उमेर अनुसार ऋणको प्रकार		
असल ऋण (भाखा ननाघेका) (१%)	९९,२१४,९३०।७२	८२,२३९,४२९।०५
शकास्पद ऋण (१२ महिनासम्म भाखा नाघेका) (३५%)	७४६,१५८.००	८६५,०००.००
खराब ऋण (१२ महिना भन्दा बढी भाखा नाघेका) (१००%)	५५७,६६६।००	४२५,०००।००
जम्मा	१००,५१८,७५४।७२	८३,५२९,४२९।०५
क्षयिकरणको लागि व्यवस्था		
असल ऋण (भाखा ननाघेका) (१%)	९९२,१४९।३१	८२२,३९४।२९
शकास्पद ऋण (१२ महिनासम्म भाखा नाघेका) (३५%)	२६१,१५५।२५	३०२,७५०।००
खराब ऋण (१२ महिना भन्दा बढी भाखा नाघेका) (१००%)	५५७,६६६।००	४२५,०००।००
क्षयिकरणको लागि व्यवस्था	१,८१०,९७०।५६	१,५५०,१४४।२९

४.३.२.२ नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी निर्देशन अनुसार यस वर्षका ऋणहरुका लागि गरिएको क्षयिकरण व्यवस्था

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको
ऋणको परिपक्वता अनुसार ऋणको प्रकार	
सक्रिय ऋण	
असल ऋण (भाखा ननाघेका वा भाखा नाघी ३ महिना व्यतीत नभएका) (१%)	११५,०४०,७९८।६७
निष्क्रिय ऋण	
कमसल ऋण (३ देखि ६ महिनासम्म भाखा नाघेका) (२५%)	१५४,७९१।००
शकास्पद ऋण (६ देखि १२ महिनासम्म भाखा नाघेका) (५०%)	६७,०००।००
खराब ऋण (१२ महिना भन्दा बढी भाखा नाघेको) (१००%)	८५३,९६३।००
जम्मा	११६,११६,५५२।६७
क्षयिकरणको लागि व्यवस्था	
सक्रिय ऋण	
असल ऋण (भाखा ननाघेका वा भाखा नाघी ३ महिना व्यतीत नभएका) (१%)	१,१५०,४०८।१५
निष्क्रिय ऋण	
कमसल ऋण (३ देखि ६ महिनासम्म भाखा नाघेका) (२५%)	३८,६९७।७५
शकास्पद ऋण (६ देखि १२ महिनासम्म भाखा नाघेका) (५०%)	३३,५००।००
खराब ऋण (१२ महिना भन्दा बढी भाखा नाघेको) (१००%)	८५३,९६३।००
क्षयिकरणको लागि व्यवस्था	२,०७६,५६८।९०

B. Baidhya & Associates
COP No. 757
Class 'B'
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बनेपा-८, काभ्रे
लेखा टिप्पणीहरु
श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

४.४ कर्मचारीको ऋण लगानी

सहकारीले आफ्ना कर्मचारीहरूलाई नियमावलीअनुसार विभिन्न कर्जा सुविधा उपलब्ध गराउँदछ। यी कर्जाहरू बजार दरको तुलनामा सहुलियत दरमा उपलब्ध गराइन्छ। यी ऋणहरू प्रारम्भिक रूपमा ब्याजको बजार दरमा अनुबंधात्मक नगद प्रवाह छुट (discounting) गरेर उचित मूल्यमा मापन गरिन्छ। वितरण गरिएको कुल रकम र वास्तविक मुल्य बीचको भिन्नतालाई प्रिपेड खर्चको रूपमा लेखांकन गरिन्छ र ऋण अवधिमा नाफा वा नोक्सानमा परिशोधन गरिन्छ। यस्तो खर्चको परिशोधन "कर्मचारी लाभ खर्च" (नोट ४.३१) अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ। त्यस्ता अग्रिम खर्चहरूको अपलेखन हुन बाँकी रकम अन्य सम्पत्ति (नोट ४.१२) अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

सहकारीले दुई वर्षको कार्यकाल पूरा भएपछि आधारभूत आवश्यकताहरू पूरा गनका निमित्त आफ्ना कर्मचारीहरूलाई सहुलियतपूर्ण कर्जा उपलब्ध गराउँदछ। सवारीसाधन कर्जा सम्बन्धित सवारीसाधनको सुरक्षणमा दिइन्छ र सम्पत्ति कर्जा सम्बन्धित सम्पत्तिको सुरक्षणमा दिइन्छ। कर्जाहरू EMI (समान मासिक किस्ता) को आधारमा भुक्तान हुन्छन र प्रत्येक महिना कर्मचारीहरूलाई भुक्तानी हुने तलबबाट कटौती गरिन्छ। व्यवस्थापनको मूल्याङ्कनअनुसार कुनै पनि कर्जा खराब छैनन। कर्जाको विवरण यहाँ प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
कर्मचारीहरूलाई कर्जा (कुल पाउनुपर्ने)	६०६,९६४।००	६६०,२२७।००	८९६,५५८।००
उचित मूल्य समायोजन (ब्याजको सहुलियत दरसँग सम्बन्धि	-	-	-
कर्मचारीहरूलाई कर्जाको परिशोधित लागत	**६०६,९६४।००**	**६६०,२२७।००**	**८९६,५५८।००**
घटाउने :क्षयीकरण व्यवस्था			
सामूहिक क्षयीकरण	-	-	-
व्यक्तिगत क्षयीकरण	-	-	-
जम्मा	६०६,९६४।००	६६०,२२७।००	८९६,५५८।००

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बनेपा-८, काभ्रे
लेखा टिप्पणीहरु
श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

४.५ लगानी धितोपत्रहरू

सहकारीले केही संस्थाहरूको इक्विटी उपकरणहरूमा लगानी गरेको छ जुन व्यापारको लागि नभई दीर्घकालीन रणनीतिक लगानीको रूपमा राखिएको छ । सहकारीले उचित मुल्यमा आएको परिवर्तनहरू अन्य विस्तृत आय (OCI) मार्फत आम्दानी जनाई उपकरणलाई अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत उचित मुल्य (FVTOCI) मा मापन गर्ने गरि अपरिवर्तनीय चुनाव गरेको छ ।

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
FVTOCI मा मापन गरिएको इक्विटीमा लगानी	२,१४०,६००।००	२,१४०,६००।००	२,१४०,६००।००
जम्मा	**२,१४०,६००।००**	**२,१४०,६००।००**	**२,१४०,६००।००**

४.५.१: FVTOCI मा मापन गरिएको इक्विटीमा लगानी

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
इक्विटी उपकरणहरू			
सूचिकृत धितोपत्रहरू	-	-	-
सूचिकृत नभएका धितोपत्रहरू	२,१४०,६००।००	२,१४०,६००।००	२,१४०,६००।००
जम्मा	**२,१४०,६००।००**	**२,१४०,६००।००**	**२,१४०,६००।००**

४.५.३. इक्विटीमा लगानी सम्बन्धी जानकारी

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको		३१ आषाढ २०८१ सम्मको		१ श्रावण २०८० सम्मको	
	लागत	वास्तविक मुल्य	लागत	वास्तविक मुल्य	लागत	वास्तविक मुल्य
<u>सूचिकृत नभएकामा लगानी</u>						
जिल्ला सहकारी संघ काभ्रे	१०,०००	१०,०००	१०,०००	१०,०००	१०,०००	१०,०००
काभ्रेपलाञ्चोक जिल्ला बचत तथा ऋण सहकारी संघ	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक	१०,०००	१०,०००	१०,०००	१०,०००	१०,०००	१०,०००
नेपाल बचत तथा ऋण केन्द्रिय सहकारी संघ	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
बागमती प्रदेश बचत तथा ऋण सहकारी संघ	१२०,६००	१२०,६००	१२०,६००	१२०,६००	१२०,६००	१२०,६००
जम्मा	**२,१४०,६००**	**२,१४०,६००**	**२,१४०,६००**	**२,१४०,६००**	**२,१४०,६००**	**२,१४०,६००**

माथिका लगानीहरू सूचीकृत नगरिएका छन् र व्यवस्थापनले वास्तविक मुल्य लगभग लागत बराबर हुने मूल्याङ्कन गर्दछ ।

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था स्था: २०६४

B. Baidhya & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

लेखा टिप्पणीहरु

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

४.६ चालु कर सम्पत्ति

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
हालको कर सम्पत्तिहरू			
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	१८६,०६१।२१	२३०,०२९।०२	३१५,६६५।२८
अघिल्ला अवधिहरुको कर सम्पत्तिहरू	१,५०५,९८१।८३	१,३३९,४४२।३१	१,०२३,७७७।०३
हालको कर दायित्वहरू			
यस वर्षको आयकर दायित्वहरू	४८,५२८।८६	६३,४८९।५०	६३,९७२।७७
अघिल्ला अवधिहरुको कर दायित्वहरु	–	–	–
जम्मा	१,६४३,५१४।१८	१,५०५,९८१।८३	१,२७५,४६९।५४

स्था: २०६४

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

लेखा टिप्पणीहरु

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

४.७ सम्पत्ति तथा उपकरण

विवरण	जग्गा	भवन	फर्निचर तथा फिक्स्चर	कार्यालय उपकरण	परिवहन साधन	अन्य सम्पत्ति	जम्मा
परल मोल							
१ श्रावण २०८० को मौज्दात	-	-	१६७,५७१.५७	३०५,१२०.७४	२२५,६००.९४	-	६९८,२९३.२५
NFRS का समायोजनहरू	-	-	-	-	-	-	-
१ श्रावण २०८० को संशोधित मौज्दात)	-	-	१६७,५७१.५७	३०५,१२०.७४	२२५,६००.९४	-	६९८,२९३.२५
यस वर्ष थप:							
थप	-	-	४८,५४०.००	२५,९००.००	-	-	७४,४४०.००
यस वर्षको बिक्री	-	-	-	-	-	-	-
समायोजन र पून:मुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	-	-	२१६,१११.५७	३३१,०२०.७४	२२५,६००.९४	-	७७२,७३३.२५
यस वर्ष थप: थप	-	-	३४९,३०९.८०	२४४,४२१.०६	-	-	५९३,७३०.८६
पुंजीकृत	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्री	-	-	-	-	-	-	-
समायोजन र पून:मुल्याङ्कन	-						-
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्दात	-	-	५६५,४२१.३७	५७५,४४१.८०	२२५,६००.९४	-	१,३६६,४६४.११
ह्रासकट्टी तथा क्षयीकरण							
१ श्रावण २०८० को मौज्दात	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको ह्रासकट्टी	-	-	५१,४७३.८५	८२,७५५.१९	३३,८४०.१४	-	१६८,०६९.१७
यस वर्षको क्षीयकरण	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	-	-	५१,४७३.८५	८२,७५५.१९	३३,८४०.१४	-	१६८,०६९.१७
यस वर्षको ह्रासकट्टी	-	-	४६,०११.९०	६७,०५८.९९	२८,७६४.१२	-	१४१,८३५.०१
बिक्री	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको क्षयिकरण	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्दात	-	-	९७,४८५.७५	१४९,८१४.१८	६२,६०४.२६	-	३०९,९०४.१८
खूद किताबी मुल्य							
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्दात	-	-	१६७,५७१.५७	३०५,१२०.७४	२२५,६००.९४	-	६९८,२९३.२५
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	-	-	१६४,६३७.७२	२४८,२६५.५५	१९१,[illegible]	-	६०४,६६४.०८
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्दात	-	-	४६७,९३५.६२	४२५,६२७.६२	१६२,९९६.६८	-	१,०५६,५५९.९२

COP No. 751
Class 'B'
B. Baidhya & Associates
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

लेखा टिप्पणीहरु

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

४.९ ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति

विवरण	स्वफटवेयर		अन्य	जम्मा
	खरिद	विकासित		
१ श्रावण २०८० को मौज्दात	४,०६१।६२	-	-	४,०६१।६२
यस वर्ष थप:				
थप	-	-	-	-
पुंजीकृत	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-	-
समायोजन र पून:मुल्याङ्कन	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	**४,०६१।६२**	**-**	**-**	**४,०६१।६२**
यस वर्ष थप:				
थप	-		-	-
पुंजीकृत	-		-	-
यस वर्षको विक्री	-		-	-
समायोजन	-		-	-
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्दात	**४,०६१।६२**	**-**	**-**	**४,०६१।६२**
परिशोधन र क्षयिकरण				
१ श्रावण २०८० को मौज्दात	-	-	-	-
वर्षको लागि परिशोधन शुल्क	१,०१५।४१	-	-	१,०१५।४१
यस वर्षको लागि क्षयिकरण	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-	-
समायोजन पून:मुल्याङ्कन	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	**१,०१५।४१**	**-**	**-**	**१,०१५।४१**
यस वर्षको लागि क्षयिकरण				-
यस वर्षको लागि परिशोधन शुल्क	१,०१५।४१	-		१,०१५।४१
यस वर्षको विक्री	-	-		-
समायोजन	-	-		-
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्दात	**२,०३०।८२**	**-**	**-**	**२,०३०।८२**
खूद किताबी मुल्य				
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्दात	**४,०६१।६२**	**-**	**-**	**४,०६१।६२**
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्दात	**३,०४६।२१**	**-**	**-**	**३,०४६।२१**
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्दात	**२,०३०।८०**	**-**	**-**	**२,०३०।८०**

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. स्था: २०६४ बनेपा, काभ्रे

B. Bashyal & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

लेखा टिप्पणीहरु

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

४.१० स्थगन कर दायित्व

स्थगन कर १०% (आर्थिक वर्ष २०८०-८१: १०%) को करको दर प्रयोग गरेर अस्थायी भिन्नताहरूमा गणना गरिन्छ । व्यवस्थापनलाई सम्पत्तिहरू प्राप्ति हुने सम्भावना छ भनि विश्वास भएमा स्थगित कर सम्पत्तिहरू सबै कर घाटा र अन्य अस्थायी भिन्नताहरूमा पहिचान गरि स्थगित कर सम्पत्तिहरू लेखाङ्कन गरिन्छ ।

	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको
स्थगित कर सम्पत्ति खुदको हिसाब मिलान		
१ श्रावणको सुरु मौज्दात	१८२।४८	-
नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिएको यस वर्षको कर आम्दानी/(खर्च)	(४,६०१.०५)	१८२।४८
अन्य विस्तृत आयमा मा लेखाङ्कन गरिएको यस वर्षको कर आम्दानी/(खर्च)	-	-
आषाढ ३२ को अन्तिम मौज्दात	**(४,४१८.५७)**	**१८२।४८**

स्थगित कर सम्पत्ति, नाफा वा नोक्सानमा लेखाङ्कन गरिएका रकमहरू र अन्य विस्तृत आयमा लेखाङ्कन गरिएका रकमहरूको विवरण निम्नानुसार छ:

विवरण	**सम्पत्ति/(दायित्व)**		
	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	**३१ आषाढ २०८१ सम्मको**	**१ श्रावण २०८० सम्मको**
सम्पत्ति,संयन्त्र तथा उपकरण-जग्गा	-	-	-
सम्पत्ति,संयन्त्र तथा उपकरण-अन्य	(४,४१८.५७)	१८२.४८	-
अमूर्त सम्पत्ति	-	-	-
उपदानको लागि व्यवस्था	-	-	-
बिदा लाभहरूको लागि व्यवस्था	-	(	-
सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार	-	-	-
पट्टा दायित्वहरू	-	-	-
	(४,४१८.५७)	**१८२।४८**	-

विवरण	**नाफा वा नोक्सानमा (घटाइएको)/जोडिएको**	
	३२ आषाढ २०८२	*३१ आषाढ २०८१*
सम्पत्ति,संयन्त्र तथा उपकरण-जग्गा	-	-
सम्पत्ति, संयन्त्र तथा उपकरण-अन्य	(४,४१८.५७)	१८२.४८
अमूर्त सम्पत्ति	-	-
उपदानको लागि व्यवस्था	-	-
बिदा लाभहरूको लागि व्यवस्था	-	(
सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार	-	-
पट्टा दायित्वहरू	-	-
	(४,४१८.५७)	**१८२।४८**

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. स्था: २०६४ बनेपा, काभ्रे

B. Baidhya & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

लेखा टिप्पणीहरु

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

४.११ अन्य सम्पत्ति

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
स्टेशनरी वस्तुहरूको मौज्दात	१००,००६।७०	१०८,०५५।६३	११०,३९७।००
टेलिफोन धरौटी	३,०००।००	३,०००।००	३,०००।००
रेमिट्यान्स धरौटी (प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि.)	३००,०००।००	३००,०००।००	३००,०००।००
रेमिट्यान्स धरौटी (आई.एम.ई कोअपरेटिभ)	६,९३८।३१	२५,१२०।६०	३०६,५५१।८६
रेमिट्यान्स धरौटी (बतास एसोसिएटस्)	-	-	१००,०००।००
रेमिट्यान्स धरौटी (सिटि एक्सप्रेस)	-	२००,०००।००	२००,०००।००
अग्रिम भुक्तानी	१८,०००।००	७,२९५।००	-
पाउनु पर्ने ब्याज हिसाब	२,६३२,७११।००	१,४५८,७२४।००	१,२०६,२९७।००
लिन बाँकी (प्रभु मेनेजमेन्ट प्रा. लि.)	३८,२३०।०१	३८,२३०।०१	३८,२३०।०१
इ सेवा क्यास पोइन्ट	३,७५१।७९	२५,४२४।०५	३९,४९६।४४
लिन बाँकी (आई. एम. ई मनि ट्रान्स्फर)	२०,११०।००	-	८,१८८।७८
लिन बाँकी (आई. एम. ई. पे)	११,२१५।८५	२७,३०३।०३	-
लिन बाँकी (सिटि एक्सप्रेस)	(५४.८५)	६३।१५	६२।८२
लिन बाँकी (ई सेवा मनि ट्रान्स्फर)	८५।००	५९।८८	-
स्थगन खर्च	५०३,७००।००	-	-
अन्य पाउनुपर्ने	-	१,९५५।००	-
जम्मा	**३,६३७,६९३।८१**	**२,१९५,२३०।३५**	**२,३१२,२२३।९१**

४.१२ सदस्यबाट बचत र निक्षेप दायित्व

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
पानस दैनिक बचत	६,८२३,७५८।४१	६,५६०,५१८।८६	४,२६०,००३।९९
पानस नियमित बचत	५,३६९,५२९।५४	३,७८१,७४६।५०	४,५६२,५५५।७२
पानस सुपर सेभिंग	३०२,३२०।९२	३१६,०७७।४१	५३४,२२८।४३
पानस शुभ लाभ बचत	१,२४१,६९३।३९	१,२०२,८१४।७४	१,२७७,१०६।८६
पानस धन वर्षा बचत	१९,९००,६०९।८५	१४,३६५,७९६।४३	८,३३६,१४९।२८
पानस नारी बचत	५,६२४,४४२।९५	५,४४९,६९३।०२	२,८००,२४६।२८
पानस बाल बचत	१,७१७,१५२।५८	१,८३८,९८०।७७	१,९८०,२६६।५६
पानस बाल बचत ५ वर्षे	१,७५२,४१०।७३	१,५९१,२०३।३९	१,४०४,०११।२४
पानस कर्मचारी बचत	३८५,०९२।७०	३५९,१६३।४१	३०२,१६८।६९
पानस अनिवार्य बचत	१२,६११,९१५।७५	११,६७४,०२७।२४	११,११९,२३९।८५
पानस आवधिक बचत १ वर्षे	६०,०३६,०००।००	५६,२८६,०००।००	५६,४००,०००।००
पानस आवधिक बचत २ वर्षे	८,०५७,०००।००	२,०००,०००।००	१,१५०,०००।००
पानस आवधिक बचत ३ वर्षे	३५०,५००।००	१,१२०,५००।००	१,२२०,०००।००
पानस आवधिक बचत ६ महिने	-	३,८५०,०००।००	५३,०००।००
पानस आवधिक बचत ९ महिने	-	१००,०००।००	-
पानस जेष्ठ सदस्य बचत	९९०,९६७।८५	१,५९२,०२४।३७	७०१,६१०।२९
पानस दीर्घकालिन बचत	२,६९६,६६३।८७	१,४८३,०९०।५१	४१६,९५३।२५
खुत्रुके बाल बचत (५ वर्षे)	१,८३६,०२९।९२	८०१,८०८।७४	२३१,०२८।४०
पानस डवल धमाका बचत	४००,०००।००	४००,०००।००	५०,०००।००
पानस चल्ती खाता	५,५००।००	-	-
जम्मा	**१३०,१०१,५८८।४६**	**११४,७७३,४४५।३९**	**९६,७९८,५६८।८४**

COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

४.१३ अन्य दायित्वहरू

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
भुक्तानी गर्न बाँकी लेखापरीक्षण शुल्क	८३,६२५।००	५५,७५०।००	३४,५३५।००
भुक्तानी गर्न बाँकी कर्मचारी उपदान कोष	४२,४०६।०६	४२,४०६।०६	४२,४०६।०६
भुक्तानी गर्न बाँकी आवधिक बचत ब्याज खर्च	१००,८८९।२६	१,६२५,०५३।५०	६१,८३५।५०
भुक्तानी गर्न बाँकी अन्य हिसाव	१११,४३९।००	१२८,७००।००	६६,९५०।००
आई. एम. ई. लि.	(	(	१५८,२५७।००
ब्याज मुल्तवी खाता	२,६३२,७११।००	१,४५८,७२४।००	१,२०६,२९७।००
भुक्तानी गर्न बाँकी विदा वापत	४६,०५१।०९		
भुक्तानी गर्न बाँकी कर्मचारी बोनस रकम	३२,८८६।१८	३२,३३८।६८	८४,२३८।९८
भुक्तानी गर्न बाँकी सहकारी प्रवर्द्धन कोष	३०,१०६।२७	२७,८९९।१४	२५,७२८।७६
भुक्तानी गर्न बाँकी ब्याज कर	१९१,२१५।०५	२०१,२१४।५०	२२८,७४५।३०
भुक्तानी गर्न बाँकी घर भाडा कर	६,६६६।६७	४,७७७।७७	४,७७६।००
भुक्तानी गर्न बाँकी लेखापरिक्षण शुल्क कर	१,१२५।००	७५०।००	४६५।००
भुक्तानी गर्न बाँकी सामाजिक सुरक्षा कर	८७८।०४	७३७।५०	२,५४४।४५
भुक्तानी गर्न बाँकी सामाजिक सुरक्षा कोष	३२,४३३।५६	३२,१०७।५८	(
भुक्तानी गर्न बाँकी बैठक भत्ता कर	४,५००।००	६,१२०।००	६,१२०।००
भुक्तानी गर्न बाँकी अन्य कर	३,४५०।००	३,२२५।००	१,६५०।००
	३,३२०,३८२।१७	३,६१९,८०३।७३	१,९२४,५४९।०५

४.१४ शेयर पुंजी

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
शेयर पूंजी मौज्दात	१६,२८०,९००।००	१३,९७७,५००।००	११,७११,८००।००
शेयर निष्काशन	(	२,३०३,४००।००	२,२६५,७००।००
शेयर फिर्ता	(१४८,५००.००)	-	-
जम्मा	**१६,१३२,४००।००**	**१६,२८०,९००।००**	**१३,९७७,५००।००**

शेयर पूंजीले सहकारीमा अवशिष्ट हितको प्रतिनिधित्व गर्दछ । यी शेयरहरू धारकहरूले चाहेको बेला फिर्ता माग गर्न सक्छन तर NAS ३२ वित्तीय उपकरण प्रस्तुतीकरण (Financial Instrument Presentation) को अनुच्छेद १६A र १६B अनुसार इक्विटीको रूपमा वर्गीकरणको लागि योग्य हुन्छन् । प्रचलित कानून अनुसार, सदस्यहरूले सहकारीलाई आफ्नो स्वेच्छामा शेयरहरू फिर्ता गर्न सक्छन् । शेयरहरूको अंकित मूल्य रु. १०० छ । सबै शेयरहरू एउटै वर्गका छन् र लाभांश वा अन्य कुनै पनि सम्बन्धमा भिन्न अधिकार भएका कुनै शेयरहरू छैनन् । शेयर जारी गर्न कुनै खर्च गरिएको छैन ।

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

लेखा टिप्पणीहरु

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

४.१५ साधारण जगेडा कोष

साधारण जगेडा भनेको सहकारी ऐन, २०७४ अनुसार कायम राख्नुपर्ने अभिवाज्य वैधानिक कोष हो । सहकारी ऐनको दफा ६८ अनुसार, सहकारीले प्रत्येक वर्षको खुद नाफाको २५% यस जगेडा कोषमा राख्नु पदर्छ । यसका साथै, स्थिर सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्त नाफा, सम्पत्तिसँग सम्बन्धित अनुदानको स्थगित आम्दानीको परिशोधित अंश र अघिल्लो वर्षमा विनियोजन गरिएको संरक्षित पूंजी फिर्ता कोषबाट आर्थिक वर्षको अन्त्यसम्ममा वितरण नगरिएको रकम पनि यस जगेडा कोषमा स्थानान्तरण गरिन्छ ।

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
सुरु मौज्दात	३,६४४,४९१।५४	३,२१६,९३५।८३	२,५६४,००७।५४
वर्षको लागि खुद नाफाबाट विनियोजन	१४७,१४१।७३	१४४,६९२।०९	३७६,९०८।१८
सम्पत्तिसँग सम्बन्धित अनुदानको परिशोधन	-	-	-
संरक्षित पूंजी फिर्ता कोषबाट स्थानान्तरण	१०८,५१९।०७	२८२,६८१।१३	२७६,०२०।११
अन्य कोषबाट स्थानान्तरण	(	१८२।४८	(
जम्मा	**३,९००,१५२।३४**	**३,६४४,४९१।५४**	**३,२१६,९३५।८३**

४.१६ अन्य वैधानिक कोष

सहकारी ऐन, २०७४ अनुसार, जगेडा कोषमा बाँडफाँड पछि बाँकी रहेको आर्थिक वर्षको नाफाबाट; २५% संरक्षित पुँजी फिर्ता कोषमा स्थानान्तरण गरिन्छ । यो रकम ऐनमा तोकिएको विधि अनुसार सदस्यहरूलाई वितरण गरिन्छ । अर्को आर्थिक वर्षको अन्त्यसम्ममा वितरण नगरिएको कुनै पनि रकम जगेडा कोषमा स्थानान्तरण गर्नुपर्छ । त्यस्तै, जगेडा कोषमामा बाँडफाँड पछि बाँकी रहेको आर्थिक वर्षको नाफाबाट; ०.५% सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा स्थानान्तरण गरिन्छ । यो रकम भूमि व्यवस्थापन, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय अन्तर्गत स्थापित गरिबी निवारण कोषमा जम्मा गर्नुपर्छ ।

जगेडा कोषमा, संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा बाँडफाँड पछि बाँकी रहेको वर्षको नाफाबाट; ७०% शेयर लाभांश कोषमा र ५% घाटा पुर्ति कोष, सहकारी शिक्षा कोष, सहकारी विकास कोष, सामुदायिक विकास कोष, स्थिरीकरण कोष र अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोषमा बाँडफाँड गरिन्छ ।

विवरण	३२ आषाढ २०८२ सम्मको	३१ आषाढ २०८१ सम्मको	१ श्रावण २०८० सम्मको
शेयर लाभांश कोष	१९७,३१७।०६	१९४,०३२।०९	५०८,०२५।६१
घाटा पुर्ति कोष	२८५,६८४।४७	२६९,२४१।३८	२५३,०७२।०४
सहकारी शिक्षा कोष	२७५,३०९।४७	२५८,८६६।३८	२४२,६९७।०४
सहकारी विकास कोष	२८५,६८४।४७	२६९,२४१।३८	२५३,०७२।०४
सामुदायिक विकास कोष	२२४,२९१।७४	२०७,८४८।६५	१९१,६७९।३१
स्थिरीकरण कोष	२२४,२९१।७४	२०७,८४८।६५	१९१,६७९।३१
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	२२४,२९१।७४	२०७,८४८।६५	१९१,६७९।३१
जम्मा	**१,७१६,८७०।६९**	**१,६१४,९२७।१९**	**१,८३१,९०४।६५**

पानस बचत तथा ऋण सहकारा सस्था ।लामटड

बनेपा-८, काभ्रे
लेखा टिप्पणीहरु
श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

४.१७ ब्याज आम्दानी

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
व्यावसायिक ऋण	१,२३६,२९८।५८	६,५५४,०६८।००
हायर पर्चेज ऋण	५,९१०,३४२।००	१,०१६,६३३।००
हायर पर्चेज ऋण (स्वरोजगार)	१,३३३,४७३।००	-
व्यक्तिगत ऋण	१७०,८२०।००	१,७२८,८१२।००
आवधिक बचत धितो ऋण	१,८५१,०६७।००	२२,१३३।००
बचत धितो ऋण	४१,३२९।००	-
सरल ऋण	७,५५४।००	२,५५९,३७८।००
कृषी ऋण	९०,०४७।००	२१०,८३५।००
आवास ऋण	१,६८०,१४९।००	३,३९६,७२०।००
डिमाण्ड ऋण	१८५,६६१।००	२५१,०८५।००
उद्यमशील ऋया ब्याज आय	३,२६६,६४३।००	-
शैक्षिक ऋण ब्याज आय	४२१,८०४।००	-
औद्योगिक ऋण ब्याज आय	१०,३४८।००	-
कर्मचारी सहुलियत ऋण	९,२७२।००	९३,४६८।००
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूसँग मौज्दात	१५६,६८१।००	१,९५२,३७४।८५
ब्याज छुट	(५७,५९६.००)	(३४,९३२.००)
जम्मा ब्याज आम्दानी	**१६,३१३,८९२।५८**	**१७,७५०,५७४।८५**

४.१८ ब्याज खर्च

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
पानस दैनिक बचत	२०३,११९।००	२१४,०७४।००
पानस नियमित बचत	२१८,९९१।००	२०८,१७६।००
पानस सुपर सेभिंग	२३,७२३।००	३६,७६३।००
पानस शुभ लाभ बचत	६३,५२७।००	६२,८६७।००
पानस धन वर्षा बचत	८२५,९८४।००	१,०८६,५०४।००
पानस नारी बचत	२००,७४६।००	१५५,४१०।००
पानस बाल बचत	१२९,३०३।००	१४८,६५३।००
पानस बाल बचत ५ वर्षे	१३०,८७३।००	१४१,३७८।००
पानस कर्मचारी बचत	२१,३५३।००	२०,८१५।००
पानस अनिवार्य बचत	६५७,८००।००	९५१,२१७।००
पानस आवधिक बचत १ वर्षे	७,००५,५५८।००	८,३७६,४०२।००
पानस आवधिक बचत २ वर्षे	६९१,१८८।००	३१६,००६।००
पानस आवधिक बचत ३ वर्षे	१२९,६५०।००	१९९,९९८।००
पानस आवधिक बचत ३ महिने	३९,०१६।००	-
पानस आवधिक बचत ६ महिने	७८,९५१।००	४७०,०९५।००
पानस आवधिक बचत ९ महिने	१,५२१।००	७,४७९।००
पानस जेष्ठ सदस्य बचत	४५,४५९।००	५२,२६०।००
पानस दीर्घकालिन बचत	२३७,८४४।००	१०६,५२९।००
खुत्रुके बाल बचत (५ वर्षे)	१०६,४०९।००	६३,६७८।००
पानस डवल धमाका बचत	५९,००८।००	४८,३२१।००
जम्मा ब्याज खर्च	**१०,८७०,०३१।००**	**१२,६६६,६२५।००**

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

४.१९ बिकी र अन्य सञ्चालन आम्दानी

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
व्यापारिक वस्तुहरूको बिकी	-	-
घटाउने: बिक्रीमा छुट	-	-
व्यापारिक वस्तुहरूको खुद बिकी	-	-
ऋण गतिविधिहरूबाट अन्य आम्दानी (४.२६.१ हेर्नुहोस)	१,६८३,३२९।००	१,९९४,२१८।००
सदस्य सेवाबाट आम्दानी (४.२६.२ हेर्नुहोस)	५०,०५१।२०	१५,८४७।४८
सदस्यहरूबाट अन्य आम्दानी (४.२६.३ हेर्नुहोस)	२५,४००।००	१४,२००।००
जम्मा बिकी र अन्य सञ्चालन आम्दानी	**१,७५८,७८०।२०**	**२,०२४,२६५।४८**

४.१९.१ ऋण दिने गतिविधिहरूबाट हुने अन्य आम्दानी

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
ऋण निवेदन शुल्क	३१,८००।००	३८,६००।००
ऋण प्रक्रिया शूल्क	११३,७५०।००	६४,०००।००
ऋण व्यवस्थापन शूल्क	८१८,४५९।००	७७३,८९०।००
म्याद नाघेको ऋणमा जरिवाना	७०४,२२०।००	१,०९१,७२८।००
मूल्यांकन शुल्क	१०,५००.००	१८,५००.००
खाता बन्द गर्ने शुल्क	४,६००।००	७,५००।००
ऋण दिने गतिविधिहरूबाट हुने जम्मा अन्य आम्दानी	**१,६८३,३२९।००**	**१,९९४,२१८।००**

४.१९.२ सदस्य सेवाबाट हुने आम्दानी

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
तालिम प्रशिक्षण आम्दानी		
बीमा तथा रेमिटान्स कमिशन	४,७४४।८६	९,४८७।१६
अन्य आम्दानी	४५,३०६।३४	६,३६०।३२
सदस्यहरूलाई सेवाबाट हुने जम्मा आम्दानी	**५०,०५१।२०**	**१५,८४७।४८**

४.१९.३ सदस्यहरूबाट हुने अन्य आम्दानी

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
सदस्यता शुल्क	२५,४००।००	१४,२००।००
एस. एम. एस. एलर्ट शुल्क	-	-
मोवाईल कारोवार सदस्यता शुल्क	-	-
सदस्यहरूबाट हुने जम्मा अन्य आम्दानी	**२५,४००।००**	**१४,२००।००**

४.२० बिकी गरिएका सामानहरूको लागत र अन्य प्रत्यक्ष खर्च

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
बेचिएका सामानहरूको लागत (नोट ४.२७.१)	-	-
सदस्य सेवा खर्च (नोट ४.२७.२)	-	-
बेचिएका सामानहरूको जम्मा लागत र अन्य सञ्चालन खर्च	**-**	**-**

स्था: २०६४

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

४.२०.१ बिकी गरिएका व्यापारीक सामानहरूको लागत

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
सुरु मौज्दात	-	-
यस वर्षको खरीदहरू	-	-
प्रत्यक्ष खर्च	-	-
अन्तिम मौज्दात	-	-
बिकि भएका सामानहरूको जम्मा लागत	-	-

४.२०.२ सदस्य सेवा खर्च

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
पहुँच कार्यक्रम (ACCESS Program) खर्च	-	-
अभिमुखीकरण कार्यक्रम खर्च	-	-
जम्मा सदस्य सेवा खर्च	-	-

४.२१ खुद व्यापार आय

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
व्यापारिक सम्पत्तिको वास्तविक मूल्यमा परिवर्तन	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिको विकिमा लाभ/हानि	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा लाभांश	-	-
विदेशी विनिमय कारोबारमा लाभ/हानि	-	-
खुद व्यापार आय	-	-

४.२२ अन्य आय

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
स्थगित आयको परिशोधन (सम्पत्तिसँग सम्बन्धित अनुदान)	-	-
बिक्रिको लागि राखिएको गैर चालु सम्पत्तिमा उचित मूल्य लाभ/हानि	-	-
इक्विटी उपकरणहरूमा लाभांश	८८,५०८।७४	५,९६१।३५
संरक्षण पुँजी फिर्ता आम्दानी प्राप्ति	२२,९०४।३३	१,८०५।४४
लगानी सम्पत्तिको बिक्रीमा लाभ/हानि	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	१११,४१३।०७	७,७६६।७९

४.२३ ऋण र अन्य नोक्सानको लागि क्षयिकरण शुल्क/(फिर्ता)

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
सदस्यहरुलाई प्रदान कर्जामा क्षयिकरण शुल्क/(फिर्ता)	२६५,५९८।३४	२६०,८२६।२७
कर्मचारीलाई प्रदान कजामा क्षयिकरण शुल्क/(फिर्ता)	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणमा क्षयिकरण शुल्क/(फिर्ता)	-	-
ख्याति र अमूर्त सम्पत्तिमा क्षयिकरण शुल्क/(फिर्ता)	-	-
बेच्नको लागि राखिएको गैर चालु सम्पत्तिमा क्षयिकरण शुल्क/(फिर्ता)	-	-
अन्य पाउनुपर्नेहरूमा क्षयिकरण शुल्क/(फिर्ता)		
कुल	२६५,५९८।३४	२६०,८२६।२७

स्था: २०६४

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

४.२४ कर्मचारी लाभ खर्च

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
अल्पकालीन कर्मचारी लाभ		
तलव	१,६०८,२०४।००	१,६०८,२६७।१३
भत्ता	९६४,३२०।००	९६४,३२०।००
चाडपर्व खर्च	२०३,३७७।००	२०३,३७७।००
संचय कोष खर्च	१७,५४६।१०	२०,३४४।५०
पोशाक खर्च	७५,९५०।००	५४,५५०।००
ग्रेड खर्च	७१,८९०।४०	५२,७२६।२०
प्रोत्साहन खर्च	१५,९००।००	७,५००।००
संचित विदा वापत भुक्तानी	४६,५१६।२५	३४,९१५।६५
अन्य खर्च	२४,०००।००	२४,०००।००
परिभाषित योगदान योजना		
सामाजिक सुरक्षा कोष योगदान खर्च	२५०,४८१।९०	१९९,४०७।६६
अन्य दीर्घकालीन कर्मचारी लाभ खर्च		
विरामी विदा खर्च	(	(
जम्मा कर्मचारी खर्च	**३,२७८,१८५।६५**	**३,१६९,४०८।१४**

४.२५ अन्य प्रशासनिक र सञ्चालन खर्च

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
घर भाडा	७०१,१११।०९	५७३,३३२।४७
मसलन्द खर्च	५७,०८३।६१	९५,०४६।३७
संचार खर्च	६८,८९६।८८	७५,४४०।००
अतिथी सत्कार खर्च	१३,७६५।००	४,२८५।००
बैठक भत्ता	३०९,५२५।००	३५२,८००।००
बैठक संचालन खर्च	१२५,७७०।००	१४३,८२०।००
सामाजिक कृयाकलाप खर्च	-	१२,५००।००
कानुनी सल्लाहकार शुल्क	२०,०००।००	२०,०००।००
बजेट तथा वार्षिक योजना तर्जुमा खर्च	८८,५९०.००	१२२,०००.००
मर्मत खर्च	४३,४९०।०२	१९,९८०।१२
पत्रपत्रिका खर्च	-	६,२००।००
यातायात खर्च	३,०००।००	३,०००।००
बार्षिक उत्सव खर्च	१०३,८९९।००	८७,४०१।००
विद्युत महसुल तथा पानी खर्च	८१,९७०।००	७१,२१५।००
प्राविधिक खर्च	१८,१९०।००	७७,१५०।००
कार्यालय व्यबस्थापन खर्च	६४,१०५।००	४१,२०७।००
बिबिध खर्च	२९,४९९।७८	५,७४६।५०
सदस्य नवीकरण शुल्क	२,५२८।००	८,७८४।००
साधारण सभा खर्च	२३६,१०५।००	१९७,४८५।००
लेखापरीक्षण शुल्क	८४,७५०।००	५६,५००।००
तालिम खर्च	५,०००।००	४७,७४५।००
बिज्ञापन खर्च	४६,५००।००	३६,१००।००
क्लोजिङ खर्च	१३,७००।००	-
इन्धन खर्च	९२,५६०।००	११०,६९३।५०
फिल्ड सर्वे तथा भिजिट भत्ता खर्च	४२,२९०।००	-
सफटवयर वार्षिक नविकरण खर्च	४५,११५।००	-
विमा खर्च	३२,६६९।१०	२९,७४४।२९
साधारण सभा परिवहन खर्च	४३०,५००।००	३७९,०७५।००
जेष्ठ नागरीक तीर्थ भ्रमण खर्च	-	८३,५४५।००
पिकनिक खर्च	-	३०,०००.००
नवीकरण शुल्क	६,६००।००	१४,३५०।००
खाजा खर्च	४८,९८५।००	२८,२१०।००
सदस्य मृत्यु क्रिया खर्च	५,०००।००	५,०००।००
सदस्य सुत्केरी खर्च	१६,०००।००	१४,०००।००
व्यवसाय प्रवर्द्धन खर्च	११७,३५६।१२	६९,९९५।००
चाडपर्व खर्च	३१,१७०।००	५२,०५५।००
जम्मा प्रशासनिक र सञ्चालन खर्च	**२,९८५,७२३।६०**	**२,८७४,४०५।२५**

४.२६ मूल्यह्रास र परिशोधन

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
सम्पत्ति, संयन्त्र र उपकरणमा मूल्यह्रास	१४१,८३५।०१	१६८,०६९।१७
सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकारमा मूल्यह्रास	-	-
लगानी सम्पत्तिमा मूल्यह्रास	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	१,०१५।४१	१,०१५।४१
जम्मा	**१४२,८५०।४२**	**१६९,०८४।५८**

स्था: २०६४

B. Bahadur & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

४.२७ गैर सञ्चालन आय

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
बदर गरिएको ऋणको असुली	–	–
अन्य आय	–	–
जम्मा	–	–

४.२८ गैर सञ्चालन खर्च

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
ऋण बदर गरिएको रकम	–	–
रिडन्डन्सी प्रावधान	–	–
सम्पत्ति तथा उपकरणको नि:सर्गमा घाटा	–	–
सम्पत्ति तथा उपकरणको बिक्रीमा घाटा	–	–
पुनर्निर्माणको खर्च	–	–
अन्य खर्च	–	–
जम्मा	–	–

४.२९ आयकर खर्च

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
हालको कर खर्च		
चालू वर्ष	४८,५२८।८६	६३,४८९।५०
अघिल्ला वर्षहरूको लागि समायोजन	–	–
स्थगित कर खर्च		
अस्थायी भिन्नताहरूको उत्पन्न वा फिर्ता	४,६०१।०५	(१८२.४८)
कर दरमा परिवर्तनहरू	–	–
अघिल्ला वर्षहरूको अपरिचित कर घाटाहरू	–	–
जम्मा आयकर खर्च	**५३,१२९।९२**	**६३,३०७।०२**

४.२९.१: कर खर्च र लेखा नाफाको हिसाव मिलान

विवरण	आ.व.२०८१/२०८२	आ.व.२०८०/२०८१
कर अघिको नाफा	६४१,६९६।८४	६४२,२५७।८८
१०% कर दरमा कर रकम (आर्थिक वर्ष २०८०-८१: १०%)	६४,१६९।६८	६४,२२५।७९
लेखा अनुसार र कर कानून द्वारा अनुमति अनुसार मूल्यह्रासमा भिन्नता	(४,४९९.५१)	४०।४०
कर कानून अनुसार भुक्तानी गर्दा कटौती योग्य उपदान र बिदा खर्चको सम्बन्धमा समायोजन	–	–
कर प्रयोजनका लागि कटौती नहुने सम्पत्ति तथा उपकरणको बिक्री र नि:सर्गमा हुने नोक्सानी	–	–
प्रचलित कर कानुनअनुसार कर नलाग्ने आम्दानी	(११,१४१.३१)	(७७६.६८)
अन्य कर प्रयोजनका लागि कटौती नभएका	–	–
कुल आयकर खर्च	**४८,५२८।८६**	**६३,४८९।५०**
प्रभावकारी कर दर (लेखाको नाफामा गणना गरिएको)	**०।०८**	**०।१०**

स्था: २०६४

B. Baishya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बनेपा-८, काभ्रे
लेखा टिप्पणीहरु
श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

५.८ NFRS for SMEs पहिलो पटक लागु गर्दा

२०८२ आषाढ ३२ मा तयार गरिएको वित्तीय विवरणहरू NFRS for SMEs अन्तर्गत पहिलो वित्तीय विवरणहरु हुन् । २०८१ आषाढ ३१ अघिका वित्तीय विवरणहरु सहकारीले सामान्यतया स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरू (GAAP) लाई अनुशरण गरी तयार पारिएको थियो । ३१ आषाढ, २०८१ को वित्तीय विवरण र १ श्रावण २०८० को वित्तीय विवरण तुलनात्मक जानकारीका लागि NFRS for SMEs बमोजिम संशोधन (Restate) गरिएको छ । Local GAAP बाट NFRS for SMEs मा स्थानान्तरण (Transition) को प्रभावको समायोजनहरु (Reconciliation) सहकारीको वित्तीय स्थितिको विवरण, नाफा वा नोक्सानको विवरण र नगद प्रवाहको विवरण यसै साथ संलग्न गरिएको छ । यी नीतिहरु अन्यथा उल्लेख नभएसम्म हरेक बर्ष लगातार रुपमा लागू गरिने छन् । यो लेखा टिप्पणीहरुले सहकारीले १ श्रावण २०८० मा र ३१ असार २०८१ मा पहिले प्रकाशित गरिएको Local GAAP का वित्तीय विवरणहरू संशोधित (Restated) गर्न गरेको प्रमुख समायोजनहरूको (reconciliation) व्याख्या गर्दछ ।

लागु गरिएका छुटहरू (Exemptions applied)

NFRS for SMEs १ नेपाल वित्तीय रिपोर्टिङ मापदण्डको पहिलो पटक ग्रहणले पहिलो पटक लागु गर्नेहरूलाई निश्चित NFRS for SMEs को पूर्वव्यापी उपयोग (Restrospective Application) बाट केही छुटहरू दिन्छ । सहकारीले निम्न छुटहरू लागू गरेको छ:

क) अनुमानहरू :

अघिल्लो GAAP वित्तीय विवरणहरू अन्तर्गत गरिएको अनुमानको मूल्याङ्कनमा, सहकारीले NFRS for SMEs अन्तर्गत अनुमानलाई संशोधन गर्न आवश्यक छैन भन्ने निष्कर्ष निकालेको छ, किनकि ती अनुमानहरू त्रुटिपूर्ण थिए भन्ने कुनै वस्तुनिष्ठ प्रमाण छैन । यद्यपि, NFRS for SMEs अन्तर्गत आवश्यक पर्ने तर अघिल्लो GAAP अन्तर्गत आवश्यक नभएका अनुमानहरू सहकारीले सम्बन्धित रिपोर्टिङ मितिहरूको लागि गरेको छ, जुन त्यस मितिमा अवस्थित अवस्थाहरूलाई चित्रण गर्दछ ।

ख) मानिएको लागत :

सहकारीले स्थानान्तरणको मितिमा जग्गाजग्गाका लागि वास्तविक मूल्य प्रयोग गरेको छ र सोहि मूल्यलाई लागत मानी समायोजन गरेको छ । । सहकारीले अन्य सम्पत्तिहरूको लागि अघिल्लो GAAP अनुसारको रकमलाई लागतको रूपमा प्रयोग गरेको छ किनभने ती रकमहरू NFRS for SMEs मानहरूसँग तुलना योग्य छन् ।

NFRS मा स्थानान्तरण - मिलान (Reconciliation)

निम्न मिलानले NFRS १ अनुसार अघिल्लो GAAP बाट NFRS for SMEs मा स्थानान्तरणबाट उत्पन्न हुने भिन्नताहरूको स्पष्टीकरण र परिमाण प्रदान गर्दछ ।

क. १ श्रावण २०८० मा इक्विटीको मिलान

ख. ३१ असार २०८१ मा इक्विटीको मिलान

ग. ३१ असार २०८१ मा समाप्त भएको वर्षको लागि विस्तृत आयको विवरणको मिलान

घ. ३१ असार २०८१ मा समाप्त भएको वर्षको लागि नगद प्रवाह विवरणको मिलान

अघिल्लो GAAP को जानकारीलाई ३१ असार २०८० र ३१ असार २०८१ को लागि लेखा परीक्षण गरिएको वित्तीय विवरणको आधार मानी आवश्यक भएमा NFRS for SMEs अनुसार पुन: वर्गीकृत/पुनर्गठित गरिएको छ ।

५.८.१ पहिलो पटक NFRS for SMEs अपानाईएको

क. २०८० साउन १ गते (NFRS for SMEs मा स्थानान्तरणको मिति) मा इक्विटीको समायोजन रकम(रु)

	E.N.	अघिल्लो GAAP	समायोजन	NFRS मौज्दात
सम्पत्तिहरू				
नगद तथा नगद सरह	१	१०,६२२,२०६।३८	-	१०,६२२,२०६।३८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१	१९,०००,०००।००	-	१९,०००,०००।००
सदस्यहरूलाई ऋण तथा सापट	२	८३,५२९,४२९।०५	(२,४४६,७०२.२९)	८१,०८२,७२६।७६
कर्मचारीलाई ऋण तथा सापट	३	-	८९६,५५८।००	८९६,५५८।००
वित्तीय लगानी हिसाव	४	२,१४०,६००।००	-	२,१४०,६००।००
चालु कर सम्पत्ति	५	-	१,२७५,४६९।५४	१,२७५,४६९।५४

COP No. 751
Class 'B'
B. Baidya & Associates
Registered Auditors

सम्पत्ति, संयन्त्र तथा उपकरण	६	६९८,२९३।२५	-	६९८,२९३।२५
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति		४,०६१।६२		४,०६१।६२
स्थगित कर सम्पत्तिहरू	७	-	-	-
अन्य सम्पत्तिहरू	८	३,६५१,६६६।२२	(१,३३९,४४२.३१)	२,३१२,२२३।९१
कुल सम्पत्तिहरू		११९,६४६,२५६।५२	(१,६१४,११७.०६)	११८,०३२,१३९।४६

विवरण				
दायित्वहरू				
सदस्यबाट बचत र निक्षेप दायित्व	९	९६,७९८,५६८।८४	-	९६,७९८,५६८।८४
स्थगन कर दायित्व		-	-	-
ऋण नोक्सानी व्यवस्था	१०	१,५५०,१४४।२९	(१,५५०,१४४.२९)	-
अन्य दायित्वहरू	११	१,८७८,५५४।०८	४५,९९४.९७	१,९२४,५४९।०५
कुल दायित्वहरू		१००,२२७,२६७।२१	(१,५०४,१४९.३२)	९८,७२३,११७।८९
पूँजी				
शेयर पुंजी	०	१३,९७७,५००।००	-	१३,९७७,५००।००
साधारण जगेडा कोष	०	३,२१६,९३५।८३	-	३,२१६,९३५।८३
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष	०	२८२,६८१।१३	-	२८२,६८१।१३
अन्य वैधानिक कोषहरु	०	१,९४१,८७२।३९	(१०९,९६७.७४)	१,८३१,९०४।६५
कुल पूँजी		१९,४१८,९८९।३५	(१०९,९६७.७४)	१९,३०९,०२१।६१
कुल पूँजी तथा दायित्वहरू		११९,६४६,२५६।५६	(१,६१४,११७.०६)	११८,०३२,१३९।५०

E.N. .: व्याख्यात्मक नोट ०

B. Baidya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

५.८.२ पहिलो पटक NFRS को अपनाइएको (क्रमश..)
ख. ३१ असार २०८१ मा इक्विटीको मेलमिलाप

	E.N.	अघिल्लो GAAP	समायोजन	NFRS मौज्दात
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद सरह	१	२०,३८४,५९७।८०	-	२०,३८४,५९७।८०
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१	१४,५००,०००।००	-	१४,५००,०००।००
सदस्यहरूलाई ऋण तथा सापट	२	१००,५१८,७५४।७२	(२,४७१,१९७.५६)	९८,०४७,५५७।१६
कर्मचारीलाई ऋण तथा सापट	३	-	६६०,२२७००	६६०,२२७००
वित्तीय लगानी हिसाव	४	२,१४०,६००।००	-	२,१४०,६००।००
चालु कर सम्पत्ति	५	-	१,५०५,९८१।८३	१,५०५,९८१।८३
सम्पत्ति, संयन्त्र तथा उपकरण	६	६०४,६६४।०८	-	६०४,६६४।०८
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति		३,०४६.२१	-	३,०४६.२१
स्थगित कर सम्पत्तिहरू	७	-	१८२.४८	१८२.४८
अन्य सम्पत्तिहरू	८	३,७६४,७०१।६८	(१,५६९,४७१.३३)	२,१९५,२३०।३५
कुल सम्पत्तिहरू		**१४१,९१६,३६४।४९**	**(१,८७४,२७७.५८)**	**१४०,०४२,०८६।९१**
विवरण				
दायित्वहरू				
सदस्यबाट बचत र निक्षेप दायित्व		११४,७७३,४४५।३९	-	११४,७७३,४४५।३९
स्थगन कर दायित्व	९	-	(	(
ऋण नोक्सानी व्यवस्था	१०	१,८१०,९७०.५६	(१,८१०,९७०.५६)	-
अन्य दायित्वहरू	११	३,६२३,०५५।४१	(३,२५१.६८)	३,६१९,८०३।७३
कुल दायित्वहरू		**१२०,२०७,४७१।३६**	**(१,८१४,२२२.२४)**	**११८,३९३,२४९।१२**
पूँजी				
शेयर पुंजी		१६,२८०,९००।००	-	१६,२८०,९००।००
साधारण जगेडा कोष		३,६४४,३०९।०६	१८२।४८	३,६४४,४९१।५४
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष		१०८,५१९।०७	0.00	१०८,५१९।०७
अन्य वैधानिक कोषहरु		१,६७५,१६५।०१	ढ६०,२३७८२ण	१,६१४,९२७।१९
कुल पूँजी		**२१,७०८,८९३।१४**	**ढ६०,०५५।३४ण**	**२१,६४८,८३७८०**
कुल पूँजी तथा दायित्वहरू		**१४१,९१६,३६४।५०**	**(१,८७४,२७७.५८)**	**१४०,०४२,०८६।९२**

५.८.३ पहिलो पटक NFRS अपनाईएको (क्रमश..)
ग. ३१ असार २०८१ मा समाप्त भएको वर्षको लागि कुल विस्तृत आयको समायोजन

	E.N.	अघिल्लो GAAP	समायोजन	NFRS मौज्दात
ब्याज आम्दानी	१४	१७,७५०,५७४।८५	(	१७,७५०,५७४।८५
ब्याज खर्च	१५	(१२,६६६,६२५.००)	-	(१२,६६६,६२५.००)
खुद ब्याज आम्दानी		**५,०८३,९४९।८५**	**(**	**५,०८३,९४९।८५**
बिकि तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	१६	-	२,०२४,२६५।४८	२,०२४,२६५।४८
बिकिको लागत तथा अन्य प्रत्यक्ष खर्च		-	-	-
खुद बिकि तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी		**-**	**२,०२४,२६५।४८**	**२,०२४,२६५।४८**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी		**५,०८३,९४९।८५**	**२,०२४,२६५।४८**	**७,१०८,२१५।३३**
खुद व्यापार आम्दानी		-	-	-
अन्य आम्दानी		२,०३२,०३२।२७	(२,०२४,२६५.४८)	७,७६६।७९
कुल सञ्चालन आम्दानी		**७,११५,९८२।१२**	**-**	**७,११५,९८२।१२**
कर्जाको क्षयिकरण/(कजा तथा अन्य हानीको फिर्ता)		(२६०,८२६.२७)	-	(२६०,८२६.२७)
खुद सञ्चालन आम्दानी		**६,८५५,१५५।८५**	**-**	**६,८५५,१५५।८५**

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

सञ्चालन खर्च			(	
कर्मचारी खर्च	१७	(३,१६९,४०८.१४)	-	(३,१६९,४०८.१४)
अन्य प्रशासनिक र सञ्चालन खर्च	१८	(२,८७४,४०५.२५)	(	(२,८७४,४०५.२५)
ह्रासकट्टि, परिशोधन तथा क्षयिकरण खर्च	१९	(१६९,०८४.५८)	-	(१६९,०८४.५८)
सञ्चालन नाफा		६४२,२५७।८८	०.००	६४२,२५७।८८
गैर सञ्चालन आम्दानी			-	-
गैर सञ्चालन खर्च			-	-
आयकर अघिको नाफा		६४२,२५७।८८	०।००	६४२,२५७।८८
आयकर खर्च			-	-
चालू कर		(६३,४८९.५०)	-	(६३,४८९.५०)
स्थगित कर	२०	-	१८२।४८	१८२।४८
यस वर्षको लागि नाफा		५७८,७६८।३८	१८२।४७	५७८,९५०।८५
अन्य व्यापक आम्दानी			-	
परिभाषित लाभ पेन्सन योजनाहरूमा प्राप्ति/(हानि)		-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणमा पुनर्मूल्याङ्कन लाभ		-	-	-
कर पछिको यस वर्षको लागि अन्य विस्तृत लाभ/(हानि)		-	-	-
कर पछिको यस वर्षको लागि कुल विस्तृत लाभ/(हानि)		५७८,७६८।३८	१८२।४७	५७८,९५०।८५

५.८.४ पहिलो पटक NFRS को अवलम्बन (क्रमश..)

घ. ३१ असार २०८१ मा समाप्त भएको वर्षको लागि नगद प्रवाहको विवरणको समायोजन

विवरण	**E.N.**	***अघिल्लो GAAP***	***समायोजन***	***NFRS मौज्दात***
सञ्चालन गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रवाह	२७	३,०३३,४३१।३९	५,०८४,४९७.८०	८,११७,९२९।१९
लगानी गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रवाह	२७	४,४२५,५६०.००	(४,४९२,२३३.२१)	(६६,६७३.२१)
वित्तयि गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रवाह	२७	२,३०३,४००.००	(५९२,२६४.५९)	१,७११,१३५.४१
नगद र नगद समानमा खुद वृद्धि/(घटना)	२७	९,७६२,३९१।३९	-	९,७६२,३९१।३९
अवधिको सुरुमा नगद तथा नगद समान	२८	१०,६२२,२०६।३८	-	१०,६२२,२०६।३८
अवधिको अन्त्यमा नगद तथा नगद समान	२८	२०,३८४,५९७।७७	-	२०,३८४,५९७।७७

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

बनेपा-८, काभ्रे

लेखा टिप्पणीहरु

श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

पुँजी र वित्तीय स्थितिको विवरणसँग सम्बन्धित व्याख्यात्मक नोटहरू

EN–१: नगद र नगद सरह

GAAP अन्तर्गत, बैंकहरूमा रहेको निश्चित अवधिको निक्षेपलाई "लगानी" को रूपमा वर्गीकृत गरिएको थियो । NFRS अन्तर्गत, ३ महिनासम्मको मूल परिपक्वता भएका निश्चित अवधिको निक्षेपहरूलाई "नगद तथा नगद समान" अन्तर्गत पुन: वर्गीकृत गरिएको छ र ३ महिना भन्दा बढिको मुल परिपक्वता भएकाहरूलाई "बैंक र वित्तीय संस्थाहरूसँगको मौज्दात" अन्तर्गत वर्गीकृत गरिएको छ ।

विवरण	१ श्रावण २०८०	३१ आषाढ २०८१
GAAP अनुसार नगद तथा नगद समान	१०,६२२,२०६।३८	२०,३८४,५९७८०
थप: ३ महिनासम्मको मूल परिपक्वता भएको स्थिर अवधि निक्षेप	(	(
NFRS अनुसार नगद तथा नगद समान	**१०,६२२,२०६।३८**	**२०,३८४,५९७८०**
संस्थाहरूको मौज्दात रूपमा वर्गीकृत)	**१९,०००,०००।००**	**१४,५००,०००।००**

EN-२: सदस्यहरूलाई ऋण तथा सापट

GAAP अन्तर्गत, कर्मचारीहरूलाई दिइने ऋणलाई "ऋण लगानी" अन्तर्गत वर्गीकृत गरिएको थियो । कर्मचारीहरूलाई दिइने ऋणलाई अब वित्तीय स्थितिको विवरणमा छुट्टै प्रस्तुत गरिएको छ । यसबाहेक, क्षयिकरण व्यवस्था (GAAP अन्तर्गत ऋण नोक्सानी प्रावधान भनेर चिनिन्छ) लाई GAAP अन्तर्गत दायित्वको रूपमा प्रस्तुत गरिएको थियो । यो अब ऋणको कुल रकमबाट घटाइ प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	१ श्रावण २०८०	३१ आषाढ २०८१
GAAP अनुसार ऋण लगानी	८३,५२९,४२९।०५	१००,५१८,७५४।७२
घटाउने: कर्मचारीहरूलाई ऋण	(८९६,५५८.००)	(६६०,२२७.००)
घटाउने : क्षयिकरण व्यवस्था	(१,५५०,१४४.२९)	-
NFRS अनुसार सदस्यहरूलाई ऋण लगानी	**८१,०८२,७२६।७६**	**९९,८५८,५२७७२**

EN–३: कर्मचारीलाई ऋण तथा सापट

GAAP अन्तर्गत; सहुलियतपूर्ण ब्याजदरमा कर्मचारीहरूलाई दिइएको ऋण लागतमा मापन गरिएको थियो । NFRS अन्तर्गत; यी ऋणहरूलाई उचित मूल्यमा मापन गरिएको छ । GAAP अन्तर्गत, यस्ता ऋणहरूलाई "ऋण लगानी" अन्तर्गत वर्गीकृत गरिएको थियो । कर्मचारीहरूलाई ऋण अब वित्तीय स्थितिको विवरणमा छुट्टै प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरणहरू	१ श्रावण २०८०	३१ आषाढ २०८१	कैफियत
कर्मचारीहरूलाई दिइएको ऋण	८९६,५५८।००	६६०,२२७।००	
घटाउने: उचित मूल्य समायोजन	-	-	सहुलियत दरका कारण वास्तविक मूल्य समायोजन
जम्मा	८९६,५५८।००	६६०,२२७।००	

कर्मचारी ऋणको वास्तविक मूल्य समायोजनलाई "स्थगित कर्मचारी खर्च" को रूपमा "अन्य सम्पत्ति" अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ (नोट ४.१२)

EN-४: वित्तीय लगानी हिसाब

GAAP अन्तर्गत, बैंकहरूसँगको निश्चित अवधिको निक्षेपहरूलाई "लगानी" को रूपमा वर्गीकृत गरिएको थियो। NFRS अन्तर्गत, ३ महिनासम्मको मूल परिपक्वता भएका निश्चित अवधिको निक्षेपहरूलाई "नगद र नगद समान" अन्तर्गत पुन: वर्गीकृत गरिएको छ र लामो परिपक्वता भएकाहरूलाई "बैंकहरू र वित्तीय संस्थाहरूसँगको मौज्दात" अन्तर्गत वर्गीकृत गरिएको छ ।

विवरणहरू	१ श्रावण २०८०	३१ आषाढ २०८१
GAAP अनुसार लगानी धितोपत्रहरू	२,१४०,६००।००	२,१४०,६००।००

समकक्षमा पुन: वर्गीकृत)	-	-
वित्तीय संस्थाहरूसँग प्लेसमेन्टमा वर्गीकृत)	-	-
NFRS अनुसार लगानी धितोपत्रहरू	२,१४०,६००।००	२,१४०,६००।००

EN–५: चालु कर सम्पत्तिहरू

GAAP अन्तर्गत; हालको कर दायित्वहरूलाई वित्तीय स्थितिको विवरणमा छुट्टै प्रस्तुत गरिएको थियो र आयकरको अग्रिम भुक्तानीहरू "अन्य सम्पत्तिहरू" अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको थियो। NFRS अन्तर्गत; कर र हालको कर दायित्वहरूको अग्रिम भुक्तानीहरू नेट-अफ गरिएको छ र नेट "चालु कर सम्पत्ति" वा "चालु कर दायित्वहरू" को रूपमा प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	१ श्रावण २०८०	३१ आषाढ २०८१
चालु कर दायित्वहरू	(६३,९७२.७७)	(६३,४८९.५०)
चालु कर सम्पत्तिहरू	१,३३९,४४२।३१	१,५६९,४७१।३३
चालु कर सम्पत्तिहरू / (दायित्वहरू)	१,२७५,४६९।५४	१,५०५,९८१।८३

EN-६: सम्पत्ति, संयन्त्र तथा उपकरण र ख्याती र अमूर्त सम्पत्तिहरू

GAAP अन्तर्गत; अमूर्त सम्पत्ति र सम्पत्ति, संयन्त्र तथा उपकरणलाई "स्थिर सम्पत्ति" अन्तर्गत समूहबद्ध गरिएको थियो। अब तिनीहरूलाई वित्तीय स्थितिको विवरणमा छुट्टै प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	१ श्रावण २०८०	३१ आषाढ २०८१
GAAP अनुसार सम्पत्ति तथा उपकरणहरू	६९८,२९३।२५	६०४,६६४।०८
घटाउने: अमूर्त सम्पत्तिहरू	-	(३,०४६.२१)
GAAP अनुसार सम्पत्ति तथा उपकरणहरू	६९८,२९३।२५	६०१,६१७।८७
थप: जग्गामा पुनर्मूल्याङ्कन लाभ	-	-
NFRS अनुसार सम्पत्ति तथा उपकरणहरू	६९८,२९३।२५	६०१,६१७।८७

EN-७: स्थगित कर सम्पत्तिहरू

विभिन्न सम्पत्ति तथा दायित्वमा र करकानुन अनुसार भएका भिन्नताका कारण सिर्जना भएका रकममा स्थगन कर हिसाब गरिएको छ र यसको हिसाब मिलान इक्विटीमा जनाईएको छ। विवरणहरू निम्नानुसार छन्।

विवरण	१ श्रावण २०८०	३१ आषाढ २०८१
GAAP अनुसार स्थगित कर सम्पत्ति/(दायित्वहरू)	-	-
NFRS मा रुपान्तरणमा पुन: मापनको प्रभाव	-	-
घटाउने: नाफा वा नोक्सानको विवरणमा २०८०-८१ को लागि अस्थायी भिन्नताहरूमा परिवर्तनको कारणले हुने प्रभावहरू	-	१८२।४८
घटाउने: अन्य विस्तृत आयको विवरणमा आर्थिक वर्ष २०८०-८१ को लागि अस्थायी भिन्नताहरूमा परिवर्तनको कारणले हुने प्रभावहरू	-	-
NFRS मा स्थानान्तरणमा संचयी प्रभाव	-	१८२।४८
NFRS अनुसार स्थगित कर सम्पत्ति/(दायित्वहरू)	-	१८२।४८

EN–८: अन्य सम्पत्तिहरू

NFRS मा रुपान्तरण हुँदा विभिन्न पुन: मापन र पुन: वर्गीकरणले GAAP को तुलनामा NFRS अनुसार "अन्य सम्पत्तिहरू" मा भिन्नता ल्याएको छ। विवरणहरू निम्नानुसार छन्।

विवरण	१ श्रावण २०८०	३१ आषाढ २०८१
GAAP अनुसार अन्य सम्पत्तिहरू	३,६५१,६६६।२२	३,७६४,७०१।६८
घटाउने: आयकरको अग्रिम भुक्तानी पुन: वर्गीकृत (EN-५ हेर्नुहोस)	(१,३३९,४४२.३१)	(१,५६९,४७१.३३)
घटाउने: गैर-बैंकिङ सम्पत्तिहरू पुन: वर्गीकृत (EN-६ हेर्नुहोस)	(१,९४३,७५०.००)	-
थप: कर्मचारी ऋणसँग सम्बन्धित प्रिपेड खर्च (EN-३ हेर्नुहोस)	-	-
NFRS अनुसार अन्य सम्पत्तिहरू	३६८,४७३।९१	२,१९५,२३०।३५

B. Baidhya & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

EN-११: अन्य दायित्वहरू

NFRS मा रुपान्तरण हुँदा विभिन्न पुन: मापन र पुन: वर्गीकरणले GAAP को तुलनामा NFRS अनुसार "अन्य दायित्वहरू" मा भिन्नता ल्याएको छ। विवरणहरू निम्नानुसार छन्।

विवरण	१ श्रावण २०८०	३१ आषाढ २०८१
GAAP अनुसार हालको दायित्व र प्रावधानहरू	**१,८७८,५५४।०८**	**३,६२३,०५५।४१**
घटाउने: ऋण पुन: वर्गीकृत (EN-११ हेर्नुहोस)	-	-
घटाउने: उपदान कोषलाई अन्य कोष तथा व्यवस्थामा सारिएको	-	-
घटाउने: विदा रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेलाई कर्मचारी लाभ व्यवस्थामा सारिएको	-	-
घटाउने: अग्रिम कर अपलेखनलाई अन्य कोष तथा व्यवस्थामा सारिएको	-	-
घटाउने: आयकर व्यवस्थालाई चालु कर सम्पत्तिमा सारिएको	(६३,९७२.७७)	(६३,४८९.५०)
घटाउने: कर्मचारी वोनस कोष पुन: वर्गीकृत	८४,२३८.९८	३२,३३८.६८
थप: सहकारी प्रवर्द्धन कोष पुन: वर्गीकृत	२५,७२८.७६	२७,८९९.१४
NFRS अनुसार अन्य दायित्वहरू	**१,९२४,५४९।०५**	**३,६१९,८०३।७३**

EN-१२: अन्य कोषहरू

GAAP र NFRS अनुसार "अन्य कोषहरू" बीचको समायोजन यहाँ प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	१ श्रावण २०८०	३१ आषाढ २०८१
GAAP अनुसार अन्य कोष	१,९४१,८७२।३९	१,६७५,१६५।०१
घटाउने: पहिले "अन्य कोष" अन्तर्गत समूहबद्ध गरिएको कर्मचारी बोनसको प्रावधान "अन्य दायित्वहरू" मा पुन: वर्गीकृत गरिएको	(८४,२३८.९८)	(३२,३३८.६८)
घटाउने: सहकारी प्रवर्द्धन कोष "अन्य दायित्वहरू" मा पुन: वर्गीकृत गरिएको	(२५,७२८.७६)	(२७,८९९.१४)
NFRS अनुसार अन्य रिजर्भ	**१,८३१,९०४।६५**	**१,६१४,९२७।१९**

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड
बनेपा-८, काभ्रे
लेखा टिप्पणीहरु
श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ ३२, २०८२ सम्मको

आर्थिक वर्ष २०८०-८१ को कुल विस्तृत आयसँग सम्बन्धित व्याख्यात्मक नोटहरू

EN-१४: ब्याज आम्दानी

GAAP अन्तर्गत; कर्मचारीहरूलाई दिइने ऋण लागतमा मापन गरिएको थियो। NFRS अन्तर्गत; यी ऋणहरू उचित मूल्यमा मापन गरिएको छ। यसले गर्दा ब्याज आम्दानीमा परेको असरलाई निम्नानुसार प्रस्तुत गरिएको छ

विवरण	आ.व.२०८०/२०८१
GAAP अनुसार ब्याज आम्दानी	१७,७५०,५७४।८५
थप: कर्मचारी ऋणमा बजार दर अनुसार अतिरिक्त ब्याज आम्दानी	(
NFRS अनुसार ब्याज आम्दानी	१७,७५०,५७४।८५

EN-१५: ब्याज खर्च

पट्टा दायित्वसँग सम्बन्धित ब्याज खर्च पनि ब्याज खर्चमा लेखाङ्कन गरिएको छ।

विवरण	आ.व.२०८०/२०८१
GAAP अनुसार ब्याज खर्च	१२,६६६,६२५।००
थप: पट्टा दायित्वको ब्याज खर्च	(
NFRS अनुसार ब्याज खर्च	१२,६६६,६२५।००

EN-१६: बिक्री र अन्य सञ्चालन आम्दानी

बिक्रि गरिएको व्यापारीक सामानको लागत GAAP अन्तर्गत सम्बन्धित आयसँग नेट अफ गरिएको थियो। खर्चहरू अब NFRS अन्तर्गत "बिक्रि लागत र अन्य प्रत्यक्ष खर्च" छुट्टै शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

विवरण	आ.व.२०८०/२०८१
GAAP अनुसार बिक्री र अन्य सञ्चालन आम्दानी	-
थप: GAAP अन्तर्गत आम्दानीमा नेट-अफ गरिएको व्यापारीक सामानको लागत	२,०२४,२६५।४८
NFRS अनुसार बिक्री र अन्य सञ्चालन आम्दानी	२,०२४,२६५।४८

EN-१७: कर्मचारी लाभ खर्च

NFRS अन्तर्गत विभिन्न पुन: मापन र पुन: वर्गीकरणको परिणामस्वरूप GAAP को तुलनामा NFRS अन्तर्गत कर्मचारी खर्चमा भिन्नता आएको छ। विवरणहरू निम्नानुसार छन्:

विवरण	आ.व.२०८०/२०८१
GAAP अनुसार कर्मचारी खर्च	३,१६९,४०८।१४
सहुलियत ब्याज दरमा कर्मचारी ऋणको उचित मूल्य समायोजनसँग सम्बन्धित कर्मचारी खर्च	-
GAAP अनुसार "प्रशासनिक र सञ्चालन खर्च" अन्तर्गत वर्गीकृत कर्मचारीहरूको पोशाक खर्च।	(
GAAP अन्तर्गत छुट्टै शिर्षकको रूपमा प्रस्तुत कर्मचारी बोनस खर्च	(
NFRS अनुसार कर्मचारी खर्च	३,१६९,४०८।१४

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था, स्था: २०६४, बनेपा, काभ्रे

B. Baidhya & Associates, COP No. 751, Class 'B', Registered Auditors

EN-१८: अन्य प्रशासनिक र सञ्चालन खर्च

NFRS अन्तर्गत विभिन्न पुन: मापन र पुन: वर्गीकरणको परिणामस्वरूप GAAP को तुलनामा NFRS अन्तर्गत कर्मचारी खर्चमा भिन्नता आएको छ। विवरणहरू निम्नानुसार छन:

विवरण	आ.व.२०८०/२०८१
GAAP अनुसार अन्य प्रशासनिक र सञ्चालन खर्च	२,८७४,४०५।२५
कम: कर्मचारी पोशाक खर्च "कर्मचारी लाभ खर्च" मा पुन: वर्गीकृत (EN-२२ हेर्नुहोस)	-
कार्यक्रमहरूबाट आयसँग सम्बन्धित प्रत्यक्ष खर्च	-
सम्पत्ति तथा उपकरणको बिक्री तथा नष्टमा घाटा लाई "गैर सञ्चालन खर्च" मा वर्गीकृत	-
NFRS अनुसार अन्य प्रशासनिक र सञ्चालन खर्च	२,८७४,४०५।२५

EN-१९: मूल्यह्रास खर्च

NFRS अन्तर्गत विभिन्न पुन: मापन र पुन: वर्गीकरणको परिणामस्वरूप GAAP को तुलनामा NFRS अन्तर्गत मूल्यह्रासमा भिन्नता आएको छ। विवरणहरू निम्नानुसार छन्:

विवरण	आ.व.२०८०/२०८१
GAAP अनुसार मूल्यह्रास	१६९,०८४।५८
थप: सम्पत्ति प्रयोगको अधिकारको मूल्यह्रास	-
NFRS अनुसार मूल्यह्रास खर्च	१६९,०८४।५८

EN-२०: स्थगित कर खर्च

NFRS अन्तर्गत अस्थायी भिन्नताहरूको विभिन्न पुन: मापनले GAAP को तुलनामा NFRS अन्तर्गत स्थगित कर आयमा भिन्नता ल्याएको छ। विवरणहरू निम्नानुसार छन:

विवरण	आ.व.२०८०/२०८१
GAAP अनुसार स्थगित कर आय/(खर्च)	-
आ.व. २०८०/८१ का लागि अस्थायी फरकमा आएको परिवर्तनका प्रभावहरू नाफा नोक्सान विवरणमा लेखाङ्कन गरिएको छ।	१८२।४८
NFRS अनुसार स्थगित कर आय/(खर्च)	१८२।४८

आर्थिक वर्ष २०८०-८१ को लागि नगद प्रवाहको विवरणसँग सम्बन्धित व्याख्यात्मक नोटहरू (माथि ५.८.४)

EN-२१

सञ्चालन गतिविधिहरू, लगानी गतिविधिहरू र वित्तीय गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रवाहमा परेका परिवर्तनहरू NFRS अन्तर्गत आवश्यक वस्तुहरूको समूहीकरण र पुन वर्गिकरणको कारणले हो जुन GAAP अनुसार नियामक आवश्यकताहरूको तुलनामा फरक छ।

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वित्तीय विवरण सम्बन्धी टिप्पणीहरु तथा प्रमुख लेखा नीतिहरु

आ.व. २०८१/८२

१. संगठनात्मक जानकारी

पानस बचत तथा ऋण सहकारी लिमिटेड, सहकारी ऐन २०७४ बमोजिम भूमि व्यवस्थापन, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय अन्तर्गतको सहकारी विभागमा दर्ता भई दर्ता नम्बर १०५३/०६४/६५ (मितिः २०६४/१२/०६) प्राप्त गरी आन्तरिक राजस्व विभागमा स्थायी लेखा नम्बर (PAN) ६०१०८२२९४ सहित दर्ता भएको छ । यस सहकारी संस्था विगत दुई दशकदेखि समुदायका व्यक्तिगत सदस्यहरूको आर्थिक, सामाजिक र सांस्कृतिक आकांक्षाको उत्थानमा योगदान पुर्याउन आफ्ना सदस्यहरूको विकास, प्रवर्द्धन र सुदृढीकरण गर्न प्रतिबद्ध छ । यस संस्थाको मुख्य कार्यालय बनेपा न.पा. वडा नं १० मा अवस्थित छ । यस सहकारी संस्थाको मुख्य उद्देश्य भनेको आफ्ना सदस्यहरूसँग बचत सङ्कलन, ऋण लगानी जस्ता वित्तीय लेनदेन गर्नुका साथै शिक्षा, तालिम, सूचना, सामाजिक कार्य जस्ता अन्य धेरै गैर-वित्तीय सेवाहरू प्रदान गर्नु हो । यस सहकारी संस्था आफ्ना सदस्यहरूको आर्थिक, सामाजिक र सांस्कृतिक उन्नतिको लागि सक्रिय छ ।

२. लेखाङ्कनका आधार

२.१ अनुपालन सम्बन्धी उद्घोषण

सहकारीको वित्तीय विवरणहरू लेखामान बोर्ड,नेपाल द्वारा व्यवस्था भई नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्वारा जारी गरिएका साना तथा मझौला संस्थाका लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS for SMEs अनुसार तयार गरिएको छ । चालु आर्थिक वर्षको वर्गीकरण/खुलासासँग मेल खाने गरी आवश्यक परेमा अघिल्लो आर्थिक वर्षको तथ्याङ्कलाई पुनः समूहबद्ध/पुनः वर्गीकृत गरिएको छ ।

२.२ समीक्षा अवधि र वित्तीय विवरणको स्वीकृति

यस सहकारी संस्थाले वित्तीय विवरणहरू तयार गर्न नेपाली पात्रोमा आधारित नेपाली आर्थिक वर्षको (श्रावण १ गतेबाट सुरु भएर आषाढ मसान्तसम्म) लाई आधार लिएको छ ।

वित्तीय विवरणहरूको तयारी र प्रस्तुतीकरणको जिम्मेवारी सञ्चालक समितिले स्वीकार गर्दछ ।

यी वित्तीय विवरणहरू २० भदौ २०८२ मा सञ्चालक समितिबाट जारी भइ ४ असोज २०८२ मा बस्ने १७ औं वार्षिक साधारण सभामा शेयर सदस्यहरूबाट अनुमोदनको लागि सिफारिस गरिएको छ ।

२.३ कार्यात्मक र प्रस्तुतिकरण मुद्रा

वित्तीय विवरणहरू नेपाली रुपैयाँ मा प्रस्तुत गरिएका छन् जुन सहकारी संस्थाको कार्यात्मक र प्रस्तुतिकरण मुद्रा हो ।

२.४ अनुमान, पूर्वधारणा र स्वविवेकको प्रयोग

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

COP No. 751 Class 'B'
B. Baral & Associates Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वित्तीय विवरण सम्बन्धी टिप्पणीहरु तथा प्रमुख लेखा नीतिहरु

आ.व. २०८१/८२

२.५ लेखा नीतिहरूमा परिवर्तनहरू

वित्तिय विवरण तयार गर्दा प्रयोग गरिएका लेखा नीतिहरु निरन्तर रूपमा अवलम्बन गरिन्छ । लेखा नीतिमा परिवर्तन गर्नु पर्दा NFRS for SMEs ले तोकेको व्यवस्था बमोजिम त्यसलाई समायोजन गरिन्छ ।

३. महत्वपूर्ण लेखा नीतिहरू

वित्तीय विवरणहरूको तयारीमा अपनाइएका प्रमुख लेखा नीतिहरू तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा उल्लेख नगरिएसम्म, प्रस्तुत गरिएका सबै आर्थिक वर्षहरूमा लेखा नीतिहरू निरन्तर रूपमा लागू गरिएका छन् ।

३.१ मापनको आधार

सहकारी संस्थाको वित्तीय विवरणहरू लागतको आधारमा तयार पारिएको छ ।

३.२ महत्वपूर्ण लेखा अनुमानहरू

साना तथा मझौला संस्थाका लागि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS for SMEs) अनुरूप वित्तीय विवरणहरू तयार गर्न निश्चित महत्वपूर्ण लेखा अनुमान र निर्णयहरूको प्रयोग आवश्यक पर्दछ । सहकारीले भविष्यका घटनाहरूको बारेमा निश्चित अनुमानहरू गरेको हुन्छ । वास्तविक परिणाम यी अनुमानहरू भन्दा फरक हुन सक्छन् । अर्को आर्थिक वर्ष भित्र सम्पत्ति र दायित्वहरूको रकमले सारभूत समायोजन निम्त्याउने महत्वपूर्ण जोखिम भएका अनुमानहरू खुलासा गरिएका छन् ।

३.३ वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्वहरू

पहिचान

जब सहकारी वित्तीय कारोबारको करारीय प्रावधानहरूको पक्ष बन्छ तब सहकारीले वित्तीय सम्पत्ति र वित्तीय दायित्वहरूको पहिचान गर्दछ ।

वर्गीकरण तथा मापन

वित्तीय सम्पत्तिहरू र दायित्वहरु उचित मूल्य वा परिशोधित लागतमा मापन गरिएको छ ।

NAS for MEs को दफा १० अनुसार वित्तीय सम्पत्तिहरू र वित्तीय दायित्वहरु देहाय अनुसार वर्गीकरण गरिएको छः

वित्तीय सम्पत्ति वा वित्तीय दायित्वलाई सुरुमा कारोबार मूल्य (कारोबार लागत सहित) मा पहिचान गरिन्छ । त्यसपछि, वित्तीय सम्पत्तिहरू देहायनुसार मापन गरिन्छः

(क) व्यापारको लागि राखिएको सूचीकृत कम्पनीहरूको शेयरमा लगानी बजार मूल्यमा मापन गरिन्छ । त्यसबाट हुने लाभ वा नोक्सानलाई नाफा वा नोक्सानमा पहिचान गरिन्छ ।

(ख) बिक्रीको लागि उपलब्ध सूचीकृत कम्पनीहरूको शेयरमा लगानीलाई लागत वा बजार मूल्य जुन कम हुन्छ त्यसमा मापन गरिन्छ । त्यसबाट हुने हानि, यदि कुनै छ भने, नाफा वा नोक्सानमा पहिचान गरिन्छ ।

(ग) अन्य सबै आधारभूत वित्तीय उपकरणहरू परिशोधित लागतमा मापन गरिन्छ ।

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि. स्था: २०६४

B. Baniya & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वित्तीय विवरण सम्बन्धी टिप्पणीहरु तथा प्रमुख लेखा नीतिहरु

आ.व. २०८१/८२

निसर्ग

सहकारी संस्थाले वित्तीय सम्पत्तिबाट नगद प्रवाहमा सम्झौता अधिकार समाप्त हुँदा वा सम्पत्तिबाट नगद प्रवाह प्राप्त गर्ने सम्झौता अधिकार हस्तान्तरण गर्दा वित्तीय सम्पत्तिलाई निसर्ग गर्दछ ।

वित्तीय दायित्व सम्झौतामा निर्दिष्ट दायित्व समाप्त भएपछि वा सम्झौता रद्द गर्दा वा सम्झौताको म्याद सकिँदा निसर्ग गरिन्छ ।

वित्तीय सम्पत्तिको क्षयीकरण (Impairment)

हरेक आ.व. को अन्त्यमा संस्थाले परिशोधित लागतमा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिमा कुनै क्षयीकरण भएको वस्तुगत प्रमाण भए-नभएको निर्धारण गर्दछ । सो प्रमाण भेटिएमा क्षयीकरणलाई नाफा-नोक्सानमा खर्च जनाइन्छ । क्षयीकरण नोक्सान भन्नाले सम्पत्तिको किताबी मूल्य र असुल हुनसक्ने रकम बिचको भिन्नता भन्ने बुझिन्छ । व्यक्तिगत रुपमा महत्वपूर्ण सम्पत्तिलाई क्षयीकरणका लागि छुट्टै समिक्षा गरिन्छ भने बाँकी सम्पत्तिलाई सामुहिक रुपमा समिक्षा गरिन्छ।

गैर-वित्तीय सम्पत्तिको क्षयीकरण (व्यापारीक मौज्दात बाहेक)

गैर-वित्तीय सम्पत्तिहरू क्षयीकरण परीक्षणको अधीनमा हुन्छन् जब घटनाहरू वा परिस्थितिहरूमा परिवर्तनहरूले संकेत गर्दछ कि तिनीहरूको रकम असुल नहुन सक्छ । जहाँ सम्पत्तिको मूल्य यसको असुलयोग्य रकम भन्दा बढी हुन्छ, सम्पत्तिमा तदनुसार घटाईन्छ र क्षति नाफा वा नोक्सानमा समावेश गरिन्छ ।

३.४ सम्पत्ति तथा उपकरण
पहिचान र मापन:

सम्पत्ति संयन्त्र तथा उपकरणहरू लागतमा संचित मूल्यह्रास र क्षयीकरण भएमा घटाई मापन गरिन्छ । लागतमा सम्पत्तिको अधिग्रहणसँग प्रत्यक्ष रूपमा सम्बन्धित खर्चहरू समावेश हुन्छन् ।

मूल्यह्रास: सहकारी संस्थाले व्यवस्थापनको स्वविवेकमा आधारित मूल्यह्रास दरहरूलाई लागु गर्दै घट्दो दर diminishing balance विधि अपनाएर सम्पत्ति तथा उपकरणको मूल्यह्रास गर्दछ । सम्पत्ति तथा उपकरणका महत्त्वपूर्ण वस्तुहरूको वर्तमान र तुलनात्मक अवधिको लागि सम्पत्तिको मूल्यह्रासको लागि प्रयोग गरिने दरहरू देहाय बमोजिम छन् :

क्र स.	विवरणहरू	मूल्यह्रास दरहरू
१	भवनहरू	५ %
२	कार्यालय उपकरण, फर्निचर र कम्प्युटरहरू	२५ %
३	सवारी साधनहरू	२० %
४	अन्य सम्पत्तिहरू	१५ %

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था स्था: २०६४

B. Baidhya & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वित्तीय विवरण सम्बन्धी टिप्पणीहरु तथा प्रमुख लेखा नीतिहरु

आ.व. २०८१/८२

नयाँ खरिद गरिएको सम्पत्तिको मूल्यह्रास बीजकको मितिमा गणना गरिन्छ ।

३.५ अमूर्त सम्पत्तिहरू

अमूर्त सम्पत्तिहरूलाई तिनीहरूको अनुमानित उपयोगी जीवनकालमा ऐतिहासिक लागत कम क्षयिकरण/परिशोधनमा मापन गरिन्छ ।

सहकारीसँग हाल सफ्टवेयर अमूर्त सम्पत्तिको रूपमा छ र यसलाई ५ वर्षको उपयोगी जीवनकाल मानेर हरेक वर्ष २०% दरले परिशोधन गरिन्छ ।

३.६ आयकर

आयकर भनेको नाफा वा नोक्सान विवरणमा पहिचान गरिएको चालु वर्षको कर खर्च हो जुन चालू वर्षको सन्दर्भमा आन्तरिक राजस्व विभागलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने अपेक्षित रकम हा ।

३.७ निक्षेप दायित्वहरू

सदस्यहरूको निक्षेपहरू सुरुमा लागत मूल्यमा पहिचान गरिन्छ , लेनदेनको लागत खर्च नाफा वा नोक्सान विवरणमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.८ व्यवस्थाहरू, अन्य दायित्वहरू, संयोगिक (सम्भाव्य)दायित्वहरू

कुनै विगतको घटनाको परिणामस्वरूप सहकारी संस्थासँग वर्तमानमा कानूनी वा परोक्ष दायित्व उत्पन्न भएको छ, जसको भरपर्दो अनुमान गर्न सकिन्छ, र उक्त दायित्व चुक्ता गर्न आर्थिक स्रोत बाहिरिन सक्ने सम्भावना बढी छ भने, व्यवस्थाको (Provision) लेखाङ्कन गरिन्छ। लेखाङ्कन गरिने रकम भनेको प्रतिवेदन मितिमा वर्तमान दायित्व चुक्ता गर्न आवश्यक अनुमानित सबैभन्दा उपयुक्त रकम हो, जसमा त्यस समयमा रहेको जोखिम र अनिश्चिततालाई समेत ध्यानमा राखिन्छ । व्यवस्थाहरू हरेक प्रतिवेदन मितिमा पुनरावलोकन गरिन्छ र वर्तमानमा सबैभन्दा उपयुक्त अनुमान अनुसार परिमार्जन गरिन्छ। यदि स्रोत बाहिरिन सक्ने सम्भावना नरहेमा त्यस्ता व्यवस्थाहरू उल्ट्याइन्छ ।

लेखाङ्कन गरिने रकम भनेको प्रतिवेदन मितिमा वर्तमान दायित्व चुक्ता गर्न आवश्यक अनुमानित सबैभन्दा उपयुक्त रकम हो, जसमा त्यस समयमा रहेको जोखिम र अनिश्चिततालाई समेत ध्यानमा राखिन्छ।

संयोगिक (सम्भाव्य)दायित्वहरू ती दायित्वहरू हुन् जसको सृजना हुने वा नहुने भन्ने कुरा कुनै अनिश्चित घटनामा निर्भर गर्दछ । अनिश्चित भविष्यको घटना र यी रकमहरू वासलात बाहिरका (Off balance sheet items) शीर्षकहरु हुन् र आर्थिक स्रोत बाहिरिन सक्ने सम्भावना कम भएकाले खुलासा गरिन्छ ।

सम्झौताबाट प्राप्त गर्ने अपेक्षित लाभ सम्झौता अन्तर्गतको दायित्व पूरा गर्ने अपरिहार्य लागतभन्दा कम हुँदा कष्टसाध्य सम्झौताको लेखाङ्कन व्यवस्था गरिन्छ । २०८२ को आषाढको अन्त्यमा सहकारीसँग त्यस्तो संयोगिक दायित्व र कष्टसाध्य सम्झौताहरू छैनन् ।

B. Baidhya & Associates
COP No. 751
Class 'B'
Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वित्तीय विवरण सम्बन्धी टिप्पणीहरु तथा प्रमुख लेखा नीतिहरु

आ.व. २०८१/८२

३.९ आयको पहिचान

सहकारी संस्थामा आर्थिक लाभ प्रवाहित हुने सम्भावना भएको हदसम्म र मूल्य विश्वसनीय रूपमा मापन गर्न सकिने भएमा आम्दानी लेखाङ्कन गरिन्छ । आय बाध्नको लागि देहायका मापदण्डहरू पनि पूरा गर्नुपर्ने हुन्छ ।

ब्याज आम्दानी

ब्याज आम्दानीलाई आम्दानी विवरणमा नगद प्राप्तीका आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

नाफा वा नोक्सानको विवरणमा पहिचान गरिएको ब्याज आम्दानी र नोक्सानीमा निम्न समावेश छन् :

- प्रभावकारी ब्याजदर विधिमा गणना गरिएको परिशोधित लागतमा मापन गरिएको वित्तीय सम्पत्तिको ब्याज आम्दानी, क्षतिगस्त ऋण बाहेका । यी वित्तीय सम्पत्तिहरूमा सदस्यहरू र कर्मचारीहरूलाई ऋणको धितोपत्रमा लगानी र बैंक र वित्तीय संस्थामा प्लेसमेन्ट आदि समावेश छन् ।
- हालसम्म सञ्चालन ऋणबाट प्राप्त तर आर्जित नभएको ब्याज आम्दानीलाई चालू वर्षको ब्याज आम्दानीमा मान्यता दिइएको छैन ।

शुल्क र कमिशनको आम्दानी

सेवा प्रदान गरिसकेपछि शुल्क र कमिसनहरू सामान्यतया प्रोदभावी आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

लाभांश आम्दानी

इक्विटी शेयरबाट प्राप्त लाभांश आम्दानीलाई लाभांश प्राप्त गर्ने अधिकार स्थापित भएपछि लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.१० ब्याज खर्च

निक्षेप सहित परिशोधन लागतमा मापन गरिएका सबै वित्तीय दायित्वहरूमा ब्याज खर्चलाई नाफा वा नोक्सानको विवरणमा प्रोदभावी आधारमा पहिचान गरिन्छ ।

३.११ कर्मचारी लाभहरू

अल्पकालीन कर्मचारी लाभ

सहकारी संस्थाको छोटो अवधिको कर्मचारी लाभहरूमा मुख्यतया प्रचलित कानून अन्तर्गत प्रदान गरिएको ज्याला, तलब, भत्ता, बोनस र अन्य कर्मचारी सम्बन्धित खर्चहरू समावेश छन्। छोटो अवधिको कर्मचारी लाभहरू छुट बिनाको आधारमा (undiscounted) मापन गरिन्छ र सम्बन्धित सेवा प्रदान गर्दा नाफा वा नोक्सानको विवरणमा देखाइन्छ ।

पारिश्रमिक सहितका अल्पकालीन बिदाहरू

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वित्तीय विवरण सम्बन्धी टिप्पणीहरु तथा प्रमुख लेखा नीतिहरु

आ.व. २०८१/८२

सहकारी संस्थाले कर्मचारीहरूलाई प्रत्येक वर्ष घर विदा १२ दिन, बिरामी विदा १२ दिन, बिदा प्रदान गर्दछ । यी बिदाहरू संचित नहुने र निहित हुँदैनन् । यसका साथै, सहकारी संस्थाले आफ्नो उपनियम अनुसार ९० दिनको प्रसूति बिदा, १० दिनको प्रसूति स्याहार बिदा र १५ दिन किया बिदा प्रदान गर्दछ ।

अवकाश लाभहरू

योगदानमा आधारित अवकाश लाभहरू

योगदानमा आधारित अवकाश लाभ अन्तर्गत सहकारीले छुट्टै संस्थालाई निश्चित योगदान तिर्दछ र भविष्यमा रकम तिर्न कुनै कानुनी वा परोक्ष दायित्व राख्दैन । संस्थाले योगदान योजनाहरूमा तिरेको योगदानलाई खर्चको रुपमा नाफा वा नोक्सानको विवरणमा लेखाङ्कन गर्दछ ।

अवकाश लाभ योजनाहरू

कर्मचारी विनियम अनुसार पूर्व-निर्धारित अवकाश लाभ योजनाको लागि दायित्वहरू मापन गरिन्छ । यसखालका दायित्वहरु कर्मचारीको रिपोर्टिङ अवधिको अन्त्यमा नै रोजगार सम्पन्न भएमा भुक्तानी हुनुपर्ने रकममा मापन गरिन्छ । रिपोर्टिङ अवधिको अन्त्यमा अवकाश लाभको लागि हकदार हुन न्यूनतम सेवा अवधि पूरा नगरेका कर्मचारीहरूलाई दायित्वको मापनमा समावेश गरिँदैन ।

३.१२ शेयर पूँजी र कोषहरु

शेयर पूँजी

शेयर पूँजीले सहकारीमा शेष हितको प्रतिनिधित्व गर्दछ । सहकारी ऐनको अनुसार, सदस्यहरूले सहकारीलाई आफ्नो स्वेच्छामा शेयर रकम फिर्ता माग गर्न सक्छन् । NAS for MEs बमोजिम यस खालका शेयर दायित्वको रुपमा वर्गीकरण गर्नुपर्छ । तर संस्थाले यसका लागि NAS for MEs मा भएको व्यवस्था अवलम्बन गर्ने निर्णय गरेको छ। NAS for MEs को दफा २२ को उपदफा २२.४(क) अनुसार स्वेच्छामा फिर्ता माग गर्न मिल्ने पूँजी पनि इक्वटीको रूपमा वर्गीकरणको लागि योग्य हुन्छन् । शेयरहरूको अंकित मूल्य रु. १०० रहेको छ ।

वैधानिक कोषहरू

यस कोषमा कानूनद्धारा कायम रकम समावेश छ ।

साधारण जगेडा कोष

सहकारी ऐन, २०७४ र सहकारी नियमावली, २०७५ को प्रावधान अनुसार, आर्थिक वर्षको खुद नाफाको २५% साधारण जगेडा कोषमा स्थानान्तरण गरिन्छ । स्थिर सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्त हुने नाफा र सम्पत्तिसँग सम्बन्धित अनुदानमा परिशोधित स्थगित आम्दानी पनि यस कोषमा स्थानान्तरण गरिन्छ ।

संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष

B. Baidhya & Associates Registered Auditors COP No. 751 Class 'B'

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वित्तीय विवरण सम्बन्धी टिप्पणीहरु तथा प्रमुख लेखा नीतिहरु

आ.व. २०८१/८२

सहकारी ऐन, २०७४ र सहकारी नियमावली, २०७५ को प्रावधान अनुसार; साधारण जगेडा कोषमा विनियोजन पछि बाँकी खुद नाफाको २५% संरक्षित पूँजी फिर्ता कोषमा स्थानान्तरण गरिएको छ ।

सहकारी प्रवर्द्धन कोष

सहकारी ऐन, २०७४ र सहकारी नियमावली, २०७५ को व्यवस्था अनुसार; साधारण जगेडा कोषमा विनियोजन पछि बाँकी खुद नाफाको ०.५% सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा स्थानान्तरण गरिएको छ । यो कोष भूमि व्यवस्थापन, सहकारी तथा गरिबी निवारण मन्त्रालय अन्तर्गतको सहकारी विभागद्वारा व्यवस्थापन गरिएको छ ।

अन्य कोषहरू

सहकारी ऐन, २०७४ र सहकारी नियमावली, २०७५ को व्यवस्था अनुसार, संस्थाको कानून, नियमावली र उपनियम बमोजिम सञ्चालक समितिको निर्णय अनुसार साधारण जगेडा कोष, संरक्षण पूँजी फिर्ता कोष र सहकारी प्रवर्द्धन कोषमा विनियोजन पछि बाँकी नाफाको रकम देहाय बमोजिम विनियोजन गरिएको छ ।

विवरण	बाँडफाड
शेयर लाभाशं कोष	६० %
कर्मचारी वोनस कोष	१० %
सहकारी विकास कोष	५ %
सहकारी शिक्षा कोष	५ %
घाटा पुर्ति कोष	५ %
सामुदायिक विकास कोष	५ %
स्थिरीकरण कोष	५ %
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष	५ %
जम्मा	**१०० %**

५.१ सम्बन्धित पक्षको खुलासा

संचालक र प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरूको सूची

सञ्चालक समितिका सदस्यहरू, लेखा समिति र प्रमुख व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरूलाई संस्थाको सम्बन्धित पक्षको रूपमा पहिचान गरिएको छ ।

निम्न पक्षहरूलाई सम्बन्धित पक्षको रूपमा पहिचान गरिएको छ :

क.स..	नाम	सम्बन्ध
१	सुसन राजवंशी	अध्यक्ष
२	श्री विजेन्द्र पोते	उपाध्यक्ष
३	श्री पुष्कर रंजितकार	सचिव
४	श्री सुमन वैद्य	कोषाध्यक्ष
५	श्री श्याम सेवाचार्य	सदस्य

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था स्था: २०६४

B. Babbhu & Associates COP No. 751 Class 'B' Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लिमिटेड

वित्तीय विवरण सम्बन्धी टिप्पणीहरु तथा प्रमुख लेखा नीतिहरु

आ.व. २०८१/८२

६	श्री राजु पहि श्रेष्ठ	सदस्य
७	श्री राम पोते	सदस्य
१०	हरिगोपाल वैद्य	लेखा समिति संयोजक
११	अमृत सेवाचार्य	लेखा समिति सदस्य
१२	रामेश्वर महाजु	लेखा समिति सदस्य
१५	ईश्वर महाजु	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

संचालकहरु र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतसँगको कारोबार र भुक्तानी

सञ्चालक समितिको भत्ता र सुविधा

विवरण	चालु वर्ष	गत वर्ष
बैठक भत्ता	२,३२,८००	२,१४,८००
सञ्चार र इन्धन सुविधाहरू	०	०
दुर्घटना बीमा प्रिमियम (बीमा गरिएको रकम:	०	०
जीवन बीमा प्रिमियम (१० वर्षे जीवन बीमा)	०	०
कुल	**२,३२,८००**	**२,१४,८००**
ऋण, अग्रिम र अन्य प्राप्य/भुक्तानीयोग्य रकमहरू	-	-
प्राप्तिहरू रद्द गरिएको	-	-

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको पारिश्रमिक र सुविधाहरू

विवरण	चालु वर्ष	गत वर्ष
आधारभूत तलब	४,८०,०००	४,८०,०००
सामाजिक सुरक्षा कोष	५७,६००	३८,४००
चाँडपर्व खर्च	४०,०००	४०,०००
ईन्धन	२९,२६५	३०,९९३।५०
संचार	१२,०००	१२,०००
सवारी साधन मर्मत	२४,०००	२४,०००
कुल	**६,४२,८६५**	**६,२५,३९३।५०**
ऋण, पेश्की र अन्य प्राप्य/भुक्तानीयोग्य रकमहरू	-	-
प्राप्तिहरू रद्द गरिएको	-	-

माथिका अतिरिक्त बाहेक, सहकारीले संस्थाको वित्तीय नीति अनुसार भ्रमण भत्ता जस्ता अन्य सुविधाहरू पनि प्रदान गर्दछ ।

५.२ रिपोर्टिङ मिति पछिका घटनाहरू

समायोजन आवश्यक पर्ने कुनै पनि घटनाहरू रिपोर्टिङ अवधि पछि घटेका छैनन् ।

COP No. 751 Class 'B' B. Baidya & Associates Registered Auditors

पानस बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि

बनेपा, काभ्रे

लेखा परिक्षण प्रतिवेदन

२०८१/०८२