वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)

(वातावरण भवन)

वीरेन्द्रनगर-८, वातावरण मार्ग

सुर्खेत

लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

(आर्थिक वर्ष २०७८/०७९)

पेश गर्ने

सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट

पी. भट्ट एण्ड एसोसियट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

COP No.: 650
Pan No.: 305088848
Firm regd.no.: 547
Bhimdatt-6, Kanchanpur
Mahakali, Nepal
Ph No.: +977-09-524249
Mobile: +977-9858751089
Email: pbhatta.associates@gmail.com

P. BHATTA & ASSOCIATES
Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्धेश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेडका सदस्य महानुभावहरु समक्ष

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

प्रतिदाबी राय *(Disclaimer of Opinion)*

हामीले **वातावरण सुधार बहुउद्धेश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड**को (यस पछि 'संस्था' भनिएको) यसै साथ संलग्न २०७९ आषाढ मसान्तको वित्तीय स्थिति विवरण, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा, तल प्रतिदाबी सहितको राय व्यक्त गर्ने आधार अनुच्छेदमा (Basis for Disclaimer of Opinión Para) मा उल्लेखित, व्यवस्थापन पत्र र लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरुमा लेखिएका कुराहरु तथा त्यसबाट वित्तिय विवरणहरुमा पर्ने असरहरु बाहेक संलग्न वित्तीय विवरणहरुले संस्थाको २०७९ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्था र सोही मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक बर्षको नाफा वा नोक्सानको अवस्था र नगद प्रवाहको अवस्था प्रचलित कानूनका अधिनमा रही यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

प्रतिदाबी सहितको राय व्यक्त गर्ने आधार *(Basis for Disclaimer of Opinión)*

१. साना तथा मझौला निकाय बाहेकका निकायलाई लागु हुने वित्तिय प्रतिवेदनको ढाँचा साविकको नेपाल लेखामानबाट २०७३ श्रावण १ देखि नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमानमा परिवर्तन भएको छ । संस्थाको यस आ. व. को वित्तीय स्थिती विवरणको कुल जोड रु. पचास करोडभन्दा बढी भएकाले संस्थाले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान अनुसार वित्तीय विवरण तयार पार्नुपर्ने हुन्छ । वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमानको व्यवस्था अनुरुप तयार गरीएको छैन । सो व्यवस्था अनुरुप नयाँ लेखानीतिहरुका आधारमा वित्तिय सुचनाको पहिचान, पुर्नस्थापना, प्रस्तुतिकरण र खुलासा आबश्यक पर्दछ । नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान अनुरुप वित्तिय सुचनाको पुर्नस्थापना, प्रस्तुतिकरण र खुलासाको सञ्चित असर अनिश्चित साथै सारभुत र व्यापक हुन सक्दछ ।
२. चिल्ड्रेन प्याराडाइज स्कुल प्रा. लि. लाई गरीएको कर्जा लगानी रु. २५,००,००० मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरीएको छैन ।
३. हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेष्ताहरुको आधारमा संस्थाले कर्जा प्रवाह गर्दा धितोका साथै सामुहिक जमानी तथा व्यक्तिगत धन जमानीमा कर्जा प्रवाह गरेको र कर्जा तथा सापटिको नोक्सानी व्यवस्था NAS-39 को आधारमा नगरी सहकारी विभागद्वारा जारी गरिएको मापदण्ड अनुसार गरेको पाइयो ।
४. कमचारी बोनस, बोनस ऐन अन्तर्गत नभई सहकारी ऐन, २०७४ अनुसार भएको पाइयो ।
५. कर्मचारीहरुको उपदान, जिवन तथा आवास व्यवस्था र शिक्षा पेन्सन कोषको दायित्व Actuary मार्फत मुल्यांकन गरेको पाईएन ।

हामीले हाम्रो लेखापरिक्षण "नेपाल लेखापरीक्षणमान" बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । यी मान अन्तर्गतका हाम्रा दायित्वहरु यस प्रतिवेदनको "वित्तिय विवरणको लेखापरिक्षणप्रति लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी" शिर्षक अन्तर्गत थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस् संस्थाले लेखापरिक्षकको निम्ति जारी गरेको आचार संहिता बमोजिम हामी यस संस्थाबाट स्वतन्त्र छौं तथा उक्त आचार संहिता बमोजिम हामीले हाम्रो आचारणगत जिम्मेवारी पुरा गरेका छौं । हाम्रो लेखापरिक्षणबाट प्राप्त लेखापरिक्षण प्रमाणहरु हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त एवं उपयुक्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

P. Bhatta & Associates ★ Chartered Accountants ★

COP No.: 650
Pan No.: 305088848
Firm regd.no.: 547
Bhimdatt-6, Kanchanpur
Mahakali, Nepal
Ph No.: +977-09-524249
Mobile: +977-9858751089
Email: pbhatta.associates@gmail.com

P. BHATTA & ASSOCIATES
Chartered Accountants

वित्तीय विवरण र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन बाहेक अन्य जानकारी

संस्थाको व्यवस्थापन अन्य जानकारीको तयारीको लागी जिम्मेवार छ । व्यवस्थापनको प्रतिवेदन, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन र अध्यक्षको प्रतिवेदन अन्य जानकारीमा समावेश हुन्छ तर वित्तीय विवरण र हाम्रो लेखापरीक्षण प्रतिवेदन अन्य जानकारी अन्तर्गत पर्दैन ।

वित्तीय विवरणमा हाम्रो रायमा अन्य जानकारी समावेश गरिएको छैन र हामी उक्त जानकारीमा कुनै पनि आश्वासन निष्कर्ष व्यक्त गर्दैनौ ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा, अन्य जानकारीहरु पढ्नु हाम्रो जिम्मेवारी हो र त्यसो गर्दा उक्त जानकारीहरु वित्तीय विवरणसंग सारभूत रुपमा असंगत छन् वा हाम्रो लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त गरेको जानकारीसंग असंगत छन् वा अन्यथा देखिन्छन् भन्ने बारे विचार गर्नुपर्दछ ।

यदि हामीले गरेको लेखापरीक्षणको आधारमा उक्त अन्य जानकारीहरु सारभूत रुपमा असंगत छन् भने हामीले उक्त तथ्यलाई रिपोंट गर्नु आवश्यक छ । हामीसगं यस सम्बधमा रिपोर्ट गर्न केही छैन ।

वित्तीय विवरणप्रति व्यबस्थापन तथा शासनसँग जिम्मेवारको जिम्मेवारी

नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान अनुरुप यथार्थ एवं उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यबस्थापनमा रहेको छ । यी जिम्मेवारी अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत रुपले त्रुटि रहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने, लेखा नीतिहरुको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धि महत्वपुर्ण अनुमान गर्ने कार्य पर्दछ ।

वित्तीय विवरण तयार गर्दा संस्थाको संस्थागत निरन्तरता क्षमताको जाँच गर्नु, लागु हुने भए अनुसारको संस्थागत निरन्तरता सम्बन्धि व्यहोरा उल्लेख गर्नु तथा व्यवस्थापनले संस्था खारेज वा सञ्चालन बन्द वा उपयुक्त कार्य गर्नु बाहेक अन्य उपयुक्त विकल्प नभएमा बाहेक संस्थागत निरन्तरता सम्बन्धि लेखाको आधार प्रयोग गर्नुपर्दछ । सुशासनसँग जिम्मेवारको जिम्मेवारी संस्थाको वित्तीय प्रतिवेदनको प्रकृया निरीक्षण गर्नुपर्दछ । सञ्चालक समिति संस्थाको वित्तीय रिर्पोटिङ प्रकियाको निरीक्षणको लागी जिम्मेवारी छ ।

वित्तीय विवरणको लेखापरिक्षणप्रति लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्यहरु सम्पूर्ण रुपमा वित्तीय विवरण चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस् सारभूत रुपमा त्रुटीरहित छ कि छैन भन्ने बारे उचित व्यवहारिक आश्वासन प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । उचित आश्वासन एक उच्च स्तरीय आश्वासन हो । लेखापरीक्षण लेखामान सिद्धान्त अनुरुप गरिएको भएतापनि सारभूत त्रुटीहरु सधैं पत्ता लाग्दछन् भन्ने ग्यारेन्टी हुदैन । सारभूत त्रुटीहरु जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र त्यी त्रुटीहरु अलग अलग रुपमा वा समग्ररुपमा वित्तीय विवरणको आधार प्रयोगकर्ताहरुले लिने आर्थिक निर्णयहरुलाई प्रभाव पार्न सक्ने अपेक्षा गर्न सकिन्छ ।

नेपाल लेखामान सिद्धान्त अनुरुप लेखापरीक्षणमा हामी पेशागत न्यायको अभ्यास गर्छौ र लेखापरीक्षण दौरान व्यावसायिक सन्देह कायम राख्छौ । कमश हामी :

- वित्तीय विवरणमा चाहे जालसाजी वा त्रुटी बाट हुन सक्ने सारभूत गल्तीहरुको जोखिम पहिचान मुल्याङकन गरी, ती जोखिमहरुको लागी उत्तरदायी लेखापरीक्षण प्रकियाहरु डिजाइन र अबलम्बन गर्दैछौ । त्रुटीहरु हुने सारभूत गल्तीहरु पत्ता लगाउन भन्दा जालसाजी बाट हुने सारभूत गल्तीहरु पत्ता लगाउन नसक्ने जोखिम अधिक हन्छ किनकी

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

COP No.: 650
Pan No.: 305088848
Firm regd.no.: 547
Bhimdatt-6, Kanchanpur
Mahakali, Nepal
Ph No.: +977-09-524249
Mobile: +977-9858751089
Email: pbhatta.associates@gmail.com

P. BHATTA & ASSOCIATES
Chartered Accountants

जालसाजी सामुहिक सम्बन्ध, जानाजानी चूक, गलत प्रतिनीधीत्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिको ओभराइड समावेश हुन सक्छ ।

- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीतामा राय व्यक्त गर्ने उद्धेश्यका नभई, लेखापरीक्षणको परिस्थितिमा उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरु डिजाइन गर्नका लागि संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको औचित्य मूल्याङ्कन र लेखा अनुमानको व्यावहारिकता तथा लेखा सम्बन्धित खुलासाहरु अध्ययन गर्दछौ ।

हामीले व्यवस्थापन तथा सञ्चालक समितिको वित्तीय विवरण प्रति जिम्मेवार भएका व्यक्तिहरु मार्फत लेखापरीक्षणको समय तालिका, योजना गरिएको क्षेत्र र महत्वपूर्ण खोजहरु, लगायत संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण विधिमा रहेको कमी कमजोरीहरु जनकारी गरायौं ।

माथी उल्लेख गरिएका कुरासंगै हामीले स्वतन्त्रताको प्रासंसनिक नैतिक आवश्यकताहरु पालना गरेको र हाम्रो स्वतन्त्रतामा बाधा पुऱ्याउने सबै तत्वहरु लेखापरीक्षण गर्ने दौरान आएको खण्डमा संचालक समितिलाई जानकारी गराउनेछौं भन्ने कुराको बयान दियौं ।

अन्य कानूनी तथा नियमक निकायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन

हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :

१) हामीले लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा आवश्यक ठानी सोधनी गरेका कुराहरुको जवाफ तथा स्पष्टीकरणहरु सन्तोषजनक रुपमा पायौ ।
२) संस्थाले आफ्नो कारोबारको यथार्थ स्थिति स्पष्ट हुने गरी लेखा राखेको पायौं ।
३) हाम्रो रायमा संस्थाले आफ्नो श्रेस्ता तथा हिसाब किताब प्रचलीत कानून तथा प्रचलन बमोजिम राखेको छ ।
४) हाम्रो रायमा संस्थाबाट प्राप्त विवरणहरु लेखापरीक्षणका निमित्त पर्याप्त छन् ।
५) हाम्रो रायमा, हामीले प्राप्त गरे सम्मको सूचना, स्पष्टीकरण र संस्थाको हिसाब किताबको लेखापरीक्षण गर्दा व्यवस्थापन समिति वा अन्य कुनै कर्मचारीले लेखा सम्बन्धि कानूनी व्यवस्था विरुद्ध काम काज गरेको वा संस्थालाई हानी नोक्सानी पुऱ्याएको वा संस्थाको कोषको हिनामीना गरेको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।

पि. भट्ट एण्ड एशोसिएट्स
(चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स)

P. Bhatta & Associates Chartered Accountants

सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट
(प्रिन्सीपल)
मिति : २०७९।०७।११
स्थान : महेन्द्रनगर, कंचनपुर
UDIN: 221109CA00811P5sHR

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)

वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत

वासलात

२०७९ आषाढ मसान्तको

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
पूँजी तथा दायित्व			
शेयर पूँजी	१	२३२,९०३,000.00	१८७,३00,४00.00
अनिवार्य कोषहरु	२	१८२,५४२,५४९.३४	१५९,४३३,६0९.१६
लिएको ऋण	३	४७0,0८३,३३७.१५	४९६,00५,८७२.९२
बचत (निक्षेप) दायित्व	४	१,१५९,000,१0१.६३	१,00१,८३२,२५१.७३
चालु दायित्व	५	२१,२३८,0२७.४३	१७,६२0,९८२.१२
अन्य दायित्व	६	३६0,९८७,00३.0४	२८८,९५६,११६.३७
कर्जा जोखिम व्यवस्था	७	१0८,७९0,८८६.0१	८४,९४२,१५0.२१
जम्मा		**२,५३५,५४४,९0४.६१**	**२,२३६,0९१,३८२.५१**
सम्पत्ति तथा जायजेथा			
नगद मौज्दात	८	१४१,७६६.00	६३१,४0९.00
बैंक मौज्दात	९	२५0,९२९,५४४.८0	२६७,९५१,0७0.0४
मौज्दात, धरौटी तथा पाउनुपर्ने	१0	२२,५४८,८७४.८२	१९,0८0,७३७.२४
कर्जा लगानी	११	२,२१८,३३७,२२0.00	१,९११,५८८,0६१.00
लगानी	१२	७,८२५,२00.00	७,८२५,२00.00
स्थिर सम्पत्ति	१३	३५,७६२,२९८.९९	२९,0१४,९0५.२३
जम्मा		**२,५३५,५४४,९0४.६१**	**२,२३६,0९१,३८२.५१**

सम्भावित दायित्व (Contingent Liabilities)	१४
प्रमुख लेखानीतिहरु	२२
लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु	२३

माथि उल्लेखित अनुसूचीहरु वित्तीय विवरणहरुका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिमा संलग्न प्रतिनेदन अनुसार,

राधा कुमारी ढकाल
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष

सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

तारकेश्वर पौडेल
कोषाध्यक्ष

सुरज प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति : २०७९।०७।११

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)

वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत

नाफा/नोक्सान हिसाब

२०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ ३२ गते सम्मको

विवरण	अनुसूची नं.	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
ब्याज आम्दानी			
कर्जा लगानिमा ब्याज		३०२,७२४,८०३.००	२७४,२१९,७३०.००
बैङ्क मौज्दातमा ब्याज		२,६७८,५४२.८३	१,९९९,३१९ ६६
कुल ब्याज आम्दानी (क)		**३०५,४०३,३४५.८३**	**२७६,२१९,०**
ब्याज खर्च			
बचतमा ब्याज		१११,५९२,२३७.८४	९२,९६१,६४६.६२
लिएको ऋणमा ब्याज	१५	५५,०३०,६९३.२६	४०,०४५,०८४.००
कुल ब्याज खर्च (ख)		**१६६,६२२,९३१.१०**	**१३३,००६,७३०.६२**
खुद ब्याज आम्दानी (ग=क-ख)		**१३८,७८०,४१४.७३**	**१४३,२१२,३१९.०४**
अन्य संचालन आम्दानी			
बिक्रीको कारोवारवाट (घाटा) नाफा	१६	१,४४४,२६३.८३	(१,००६,३५३.१०)
अन्य संचालन आम्दानी	१७	२४,६३७,९३२.३३	१६,६९३,२७६.९०
कुल अन्य संचालन आम्दानी (घ)		**२६,०८२,१९६.१६**	**१५,६८६,९२३.८०**
कुल संचालन आम्दानी (ङ=ग+घ)		**१६४,८६२,६१०.८९**	**१५८,८९९,२४२.८४**
संचालन खर्च			
कर्मचारी तलब भत्ता	१८	५७,४१४,९२७.००	४८,२६४,११८.००
कार्यालय संचालन खर्च	१९	१६,९९०,३४३.४१	२१,३५७,१५५.७०
अन्य संचालन खर्च	२०	३३२,२५५.००	३३२,२५६.००
कर्जा जोखिम कोष व्यबस्था	७	२३,८४८,७३५.८०	२०,०१७,०४७.७१
ह्रासकट्टि तथा अपलेखन	१३.१	२,४३४,७२५.८१	१,७१५,६१२.०३
कूल संचालन खर्च (च)	-	**१०१,०२०,९८७.०२**	**९१,६८६,१८९.४४**
खुद संचालन आम्दानी (छ=ङ-च)		**६३,८४१,६२३.८७**	**६७,२१३,०५३.४०**
गैर संचालन आम्दानी/(खर्च)		-	-
लगानिमा प्रतिफल	२१	७२,६७५.००	२४८,५७१.३४
कुल गैर संचालन आम्दानी/(खर्च) (ज)		**७२,६७५.००**	**२४८,५७१.३४**
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान) (झ=छ+ज)		**६३,९१४,२९८.८७**	**६७,४६१,६२४.७४**
गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान (ञ)		-	-
कर अघिको नाफा रकम (ट=झ-ञ)		**६३,९१४,२९८.८७**	**६७,४६१,६२४.७४**
आयकर व्यवस्था @ ५%		*३,१९५,७१४.९४*	*३,३७३,०८१.२३*
आयकर पछिको खुद नाफा (ड=ट-ठ)		**६०,७१८,५८३.९२**	**६४,०८८,५४३.५१**

माथि उल्लेखित अनुसूचीहरु वित्तीय विवरणहरुका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राधा कुमारी ढकाल
सचिव
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष
अध्यक्ष

सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

तारकेश्वर मौडेल
कोषाध्यक्ष

सुरज प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक
वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति: २०७९।०७।[illegible]

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)

वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत

नाफा बाँडफाँड हिसाव

२०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ ३२ गते सम्मको

विवरण	रकम (रु.)	विवरण	रकम (रु.)
जगेडा कोष	१५,१७९,६४५.९८	शुद्ध नाफा	६०,७१८,५८३.९२
संरक्षित पुंजी कोष (२५%)	११,३८४,७३४.४९		
सहकारी प्रबर्न्धन कोष (०.५%)	२२७,६९४.६९		
अन्य कोष	३३,९२६,५०८.७७		
जम्मा	**६०,७१८,५८३.९२**	**जम्मा**	**६०,७१८,५८३.९२**
शेयर लाभांश कोष (७५%)	२५,४४४,८८१.५८	बितरणयोग्य नाफा	३३,९२६,५०८.७७
सहकारी विकास कोष (५%)	१,६९६,३२५.४४		
सदस्य शिक्षा कोष (५%)	१,६९६,३२५.४४		
कर्मचारी वोनस कोष (५%)	१,६९६,३२५.४४		
सामुदायिक विकास कोष (५%)	१,६९६,३२५.४४		
घाटापुर्ति कोष (५%)	१,६९६,३२५.४४		
जम्मा	**३३,९२६,५०८.७७**	**जम्मा**	**३३,९२६,५०८.७७**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

P. Bhatta & Associates Chartered Accountants

राधा कुमारी ढकाल
सचिव
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष
अध्यक्ष

सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

तारकेश्वर पौडेल
कोषाध्यक्ष
कोषाध्यक्ष
मिति : २०७९।०७।११

सुरज प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक
वरिष्ठ प्रबन्धक

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
नगद प्रवाह विवरण
२०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ ३२ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
आयकर पछिको खुद नाफा	६०,७१८,५८३.९२	६४,०८८,५४३.५१
समायोजन		
ह्रास कट्टि तथा अपलेखन	२,४३४,७२५.८१	२,५७५,४८१.०३
लगानिमा प्रतिफल	७२,६७५.००	२४८,५७१.३४
कार्यगत पूँजी परिवर्तन अधिको नगद प्रवाह	**६३,२२५,९८४.७३**	**६६,९१२,५९५.८८**
संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमि वा (वृद्धि)	**(३१०,२१७,२९६.५९)**	**(३५३,६१४,४०५.८७)**
कर्जा लगानीमा कमि वा (वृद्धि)	(३०६,७४९,१५९.००)	(३५३,१६७,३४२.००)
अन्य सम्पत्तिमा कमि वा (वृद्धि)	(३,४६८,१३७.५९)	(४४७,०६३.८७)
संचालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	**२५६,६६४,५१७.६८**	**२७८,८८८,२३४.१५**
बचत (निक्षेप) दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	१५७,१६७,८४९.९०	१७९,६८२,५७५.३१
चालू दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	३,६१७,०४५.३१	४,२८३,७६४.१२
अन्य दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	७२,०३०,८८६.६७	७४,९०४,८४७.५६
कर्जा जोखिम व्यवस्था वृद्धि वा (कमि)	२३,८४८,७३५.८०	२०,०१७,०४७.१६
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**९,६७३,२०५.८३**	**(७,८१३,५७५.८४)**
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
लगानीमा कमि वा (वृद्धि)	-	-
लगानिमा प्रतिफल	(७२,६७५.००)	(२४८,५७१.३४)
स्थिर सम्पत्ति (खरिद) वा बिक्रि	(९,१८२,११९.५६)	(४,४९२,९२८.२६)
लगानी गतिबिधिबाट नगद प्रवाह	**(९,२५४,७९४.५६)**	**(४,७४१,४९९.६०)**
वित्तीय गतिबिधिबाट नगद प्रवाह		
शेयर पूँजीमा वृद्धि वा (कमि)	४५,६०२,६००.००	४२,६८७,६००.००
लिएको ऋणमा वृद्धि वा (कमि)	(२५,९२२,५३५.७७)	४१,९१८,७६२.७२
अनिवार्य कोषहरुमा परिवर्तन	(३७,६०९,६४३.७४)	(२७,३८२,९७८.७९)
वित्तीय गतिबिधिबाट नगद प्रवाह	**(१७,९२९,५७९.५१)**	**५७,२२३,३८३.९३**
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**(१७,५११,१६८.२४)**	**४४,६६८,३०८.४९**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	२६८,५८२,४७९.०४	२२३,९१४,१७०.५५
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२५१,०७१,३१०.८०**	**२६८,५८२,४७९.०४**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राधा कुमारी ढकाल
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष

सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

तारकेश्वर पौडेल
कोषाध्यक्ष

सुरज प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति : २०७९.०७.११

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)

वीरेन्द्रनगर-८, सुर्खेत

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

२०७८ साल साउन १ गते देखि २०७९ साल आषाढ ३२ गतेसम्मको

विवरण	शुरु मौज्दात २०७८ आषाढ मसान्त	नयाँ शेयर जारी	यस वर्षको खर्च	रकमान्तर	कारोबारबाट प्राप्त	नाफाको रकम	नाफाको वितरण	कुल जम्मा (रु.)
शेयर पुंजी	१८७,३००,४००.००	४५,६०२,६००.००	-	-	-	-	-	२३२,९०३,०००.००
नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	६०,७१८,५८३.९२	(६०,७१८,५८३.९२)	-
साधारण जगेडा कोष	९७,३२०,६५७.३१	-		७,१६९,९७८.४५		-	१५,१७९,६४५.९८	११९,६७०,२८१.७४
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	१२,०१६,६०१.९६	-	(९,४०५,११४.००)	(२,६११,४८८.००)		-	११,३८४,७३४.४९	११,३८४,७३४.४४
सहकारी प्रबर्न्धन कोष	२४०,३३२.०५	-	(२४०,३३२.०४)			-	२२७,६९४.६९	२२७,६९४.७०
शेयर लाभांश कोष	२६,८५७,१०५.३७	-	(२३,१००,५०३.७४)	(३,७५६,६०१.७२)		-	२५,४४४,८८१.५८	२५,४४४,८८१.४८
सहकारी विकास कोष	३,५८१,९०८.७१						१,६९६,३२५.४४	५,२७८,२३४.१५
कर्मचारी बोनस कोष	१,७९०,४७३.६९	-	(१,१४४,२४५.००)	(६४६,२२८.६९)		-	१,६९६,३२५.४४	१,६९६,३२५.४४
सामुदायिक विकास कोष	३,५७९,८२५.७१		(५६५,२१६.००)				१,६९६,३२५.४४	४,७१०,९३५.१५
घाटा पुर्ति कोष	८,०४५,४८३.९७	-	(८८५,७९२.००)			-	१,६९६,३२५.४४	८,८५६,०१७.४१
सहकारी (सदस्य) शिक्षा कोष	६,००१,२२०.०९	-	(२,४२४,१०१.००)			-	१,६९६,३२५.४४	५,२७३,४४४.५३
जम्मा (रु.)	**३४६,७३४,००८.८७**	**४५,६०२,६००.००**	**(३७,७६५,३०३.७८)**	**१५५,६६०.०४**	**-**	**६०,७१८,५८३.९२**	**-**	**४१५,४४५,५४९.०६**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सि.ए. प्रकाश दत्त भट्ट
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

राधा कुमारी ढकाल
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष

तारकेश्वर पौडेल
कोषाध्यक्ष

सुरेन्द्र प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति : २०७९।०७।११

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)

वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत

वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

शेयर पूँजी — अनुसूची नं. १

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
चुक्ता पूँजी		२३२,९०३,०००.००	१८७,३००,४००.००
जम्मा		२३२,९०३,०००.००	१८७,३००,४००.००

अनिवार्य कोषहरु — अनुसूची नं. २

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
जगेडा कोष	११९,६७०,२८१.६५	९७,३२०,६५७.२२
संरक्षित पुँजि फिर्ता कोष	११,३८४,७३४.५४	१२,०१६,६०२.०५
सहकारी प्रबर्न्धन कोष	२२७,६९४.७०	२४०,३३२.०५
शेयर लाभांस कोष	२५,४४४,८८१.६९	२६,८५७,१०५.५७
सहकारी विकास कोष	५,२७८,२३४.१७	३,५८१,९०८.७३
कर्मचारी बोनस कोष	१,६९६,३२५.४६	१,७९०,४७३.७१
घाटा पुर्ति कोष	८,८५६,०१७.४२	८,०४५,४८३.९९
सदस्य शिक्षा कोष	५,२७३,४४४.५५	६,००१,२२०.११
सामुदायिक विकास कोष	४,७१०,९३५.१७	३,५७९,८२५.७३
जम्मा	१८२,५४२,५४९.३४	१५९,४३३,६०९.१६

लिएको ऋण — अनुसूची नं. ३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
फस्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि., काठमाण्डौ	५५,१५१,५१५.१५	९,०९०,९०९.०२
रुरल माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट कम्पनि लि., काठमाण्डौ	३८०,५५६,८२२.००	३९७,८२९,५२६.००
कुमारी बैक लि., काठमाण्डौ	३४,३७५,०००.००	४६,८७५,०००.००
एन.आई.सी. एसिया बैक लि., काठमाण्डौ	-	५००,०००.००
आरएसडिसी, बुटवल	-	६,२५०,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक	-	१८,५७४,०९४.९९
फस्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि., काठमाण्डौ	-	१६,८८६,३४२.९१
जम्मा	४७०,०८३,३३७.१५	४९६,००५,८७२.९२

P. Bhatta & Associates Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

बचत (निक्षेप) दायित्व — **अनुसूची नं. ४**

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
व्यक्तिगत बचत	६०,५६७,०२५.००	५७,६७५,६६६.००
समूह बचत	२७५,४३०,१०६.००	२२४,६००,३२१.००
केन्द्र कोष बचत	८९,२०१,६६१.००	८६,१५१,६८५.००
उपकार बचत	७,१५१,५६७.९५	६,४७२,०३७.००
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	४९०,६५२,५२४.००	४१५,३०९,९५३.००
बाल बचत	४,६८३,८३१.००	-
आवास बचत	६,८२२,७०१.००	६,४१७,४७०.००
मासिक बचत (मिश्रित)	८४,४५६,९४२.६७	६२,८२५,१३२.२६
नियमित दैनिक बचत	१७,४५१,३३४.४१	१७,४५१,३३४.४१
खुत्रुके बाल बचत	१६,८९८,३६६.७४	१८,८८०,८७०.७४
स्वैच्छिक बचत	१७,२५८,३७१.५१	१७,६२२,१११.९७
कर्मचारी हितकोष बचत	१९,१७८,९६०.३५	१९,१७८,९६०.३५
सदस्य संवृद्धि बचत	२,७११,७१०.००	२,७११,७१०.००
आवधिक बचत	६४,९६७,०००.००	६४,९६७,०००.००
पेवा बचत	१,५६८,०००.००	१,५६८,०००.००
जम्मा	**१,१५९,०००,१०१.६३**	**१,००१,८३२,२५१.७३**

चालु दायित्व — **अनुसूची नं. ५**

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
समिति सदस्य, कर्मचारी तथा शेयर सदस्यलाई भुक्तानी दिन बाँकि (**अनुसूची नं. ५.१**)	८१८,३४३.००	६,०६२,८८७.००
कर कार्यालयलाई भुक्तानी दिन बाँकी (**अनुसूची नं. ५.२**)	६,७४५,७८६.९३	४,२२६,८२०.२३
संस्था तथा निकायलाई भुक्तानी दिन बाँकी (**अनुसूची नं. ५.३**)	१३,६७३,८९७.५०	७,३३१,२७४.८९
जम्मा	**२१,२३८,०२७.४३**	**१७,६२०,९८२.१२**

समिति सदस्य, कर्मचारी तथा शेयर सदस्यलाई भुक्तानी दिन बाँकी — **अनुसूची नं. ५.१**

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
कर्मचारी औषधी उपचार तथा प्रोत्साहन खर्च व्यवस्था	८१८,३४३.००	५,९०९,१८७.००
संचालक समिति उप-समिति स्टेसनरी खर्च	-	१५३,७००.००
जम्मा	**८१८,३४३.००**	**६,०६२,८८७.००**

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

कर कार्यालयलाई भुक्तानी दिन बाँकी

अनुसूची नं. ५.२

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
भुक्तानी दिनु पर्ने अग्रिम आयकर कट्टि (भत्ता तथा अन्य)	१९,३५५.००	३२,३५१.००
भुक्तानी दिनु पर्ने अग्रिम आयकर कट्टि (ब्याज)	३,५३०,७१६.९९	८२१,३८८.००
आयकर व्यवस्था	३,१९५,७१४.९४	३,३७३,०८१.२३
जम्मा	**६,७४५,७८६.९३**	**४,२२६,८२०.२३**

संस्था तथा निकायलाई भुक्तानी दिन बाँकी

अनुसूची नं. ५.३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
बिभिन्न बैंकहरुलाई तिर्नूपर्ने ब्याज	-	५८,०१२.२४
अन्तिम लेखापरिक्षण वापत	२२३,०००.००	९८,६७२.००
बैकल्पिक उर्जा	१,६४७,९८०.००	-
यूरानस तथा अक्सपान माइक्रोसिस	१००,०००.००	१५३,२५०.००
गुराँस लाइफ इन्स्योरेन्स	६५,५८१.००	६५,५८१.००
सन्ड्री क्रेडिटर्स	२,२७३,७३२.४०	१,५८९,९११.३०
बिभिन्न रेमिट कँम्पनी	१,२९३,०९०.३०	१,२४५,२२०.१६
विभिन्न सदश्यहरुको ब्याज	८,००५,९८६.५५	४,०६३,१८१.१९
अन्य	६४,५२७.२५	५७,४४७.००
जम्मा	**१३,६७३,८९७.५०**	**७,३३१,२७४.८९**

अन्य दायित्व

अनुसूची नं. ६

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
जिवन तथा आवास व्यवस्था	३९,५४४,४७३.००	४७,७७१,५५५.००
आवधिक बचतमा दिनु पर्ने ब्याज	१,४७२,२४०.३६	२,४६३,०७०.६९
कर्मचारी संचित विदा	३,५१४,७४६.०९	१०,४८४,८८३.००
पशुधन वीमा	३,३६२.००	३,३६२.००
कर्मचारी उपदान कोष	३१,४४६,६६०.५९	१२,७५४,२७९.६८
शिक्षा पेन्सन कोष	२७४,५७९,२१३.००	२०६,८३३,२२६.००
ब्याज मुल्तबि हिसाब	१०,४२६,३०८.००	८,६४५,७४०.००
जम्मा	**३६०,९८७,००३.०४**	**२८८,९५६,११६.३७**

P. Bhatta & Associates Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)

वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत

वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

कर्जा जोखिम व्यवस्था — अनुसूची नं. ७

कर्जाको वर्गिकरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
असल कर्जा (भाखा ननाघेको) (लघुवित्त तर्फ)	१,९२६,८२७,५५२.००	१,६८८,८१२,८४६.००
असल कर्जा (भाखा ननाघेको) (बचत तथा ऋण तर्फ)	२०३,३५५,५९२.२९	१६१,८९८,०२८.००
शंकास्पद कर्जा (१ वर्ष भन्दा कम भाखा नाघेको)	६३,२४५,५८०.८८	३९,५६६,७७३.००
खराब कर्जा (१ वर्ष भन्दा बढि भाखा नाघेको)	२६,८१६,५४९.८३	१८,८१०,४१४.००
जम्माँ	**२,२२०,२४५,२७५.००**	**१,९०९,०८८,०६१.००**
कर्जा जोखिम व्यवस्था		
असल कर्जा (भाखा ननाघेको) (३%)	५७,८०४,८२७.००	५०,६६४,३८५.३८
असल कर्जा (भाखा ननाघेको) (१%)	२,०३३,५५५.९२	१,६१८,९८०.२८
शंकास्पद कर्जा (१ वर्ष भन्दा कम भाखा नाघेको) (३५%)	२२,१३५,९५३.२६	१३,८४८,३७०.५५
खराब कर्जा (१ वर्ष भन्दा बढि भाखा नाघेको) (१००%)	२६,८१६,५४९.८३	१८,८१०,४१४.००
जम्माँ	**१०८,७९०,८८६.०१**	**८४,९४२,१५०.२१**
गत वर्षसम्मको जम्मा	८४,९४२,१५०.२१	६४,९२५,१०२.५०
यस वर्षको थप	२३,८४८,७३५.८०	२०,०१७,०४७.७१
जम्माँ	**१०८,७९०,८८६.०१**	**८४,९४२,१५०.२१**

नगद मौज्दात — अनुसूची नं. ८

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
नेपाली मुद्रा	१४१,७६६.००	६३१,४०९.००
जम्मा	**१४१,७६६.००**	**६३१,४०९.००**

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)

वीरेन्द्रनगर – ८, सुर्खेत

वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

बैंक मौज्दात

अनुसूची नं. ९

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
वाणिज्य बैंक		
एन.आई.सी. एशिया बैंक लि.	६९,६६९,६२७.६८	१५०,३३२,२०५.४३
नेपाल एसविआई बैंक	२,३५१,४०१.००	-
कुमारी बैंक लि.	३०,९००,३३९.२०	२०,१४८,७११.६८
ग्लोबल आई. एम. ई. बैंक लि.	६४,३३९.२८	१,१६१,६६०.९४
राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.	११,४१८,१३३.००	१२,९३३,०९८.००
बैंक अफ काठमाण्डौं लि.	८९,६४४.१७	८८,९२६.५५
सिटीजन्स ईन्टरनेशनल बैक लि.	१०,०००.००	१०,०००.००
ग्लोवल आईएमइ बैंक	१७३,८२७.०५	१७२,७६६.०५
नेपाल बंगलादेश बैंक लि.	१,६३८,४०७.२६	५,९३४,७०३.५५
सानिमा बैंक लि.	७,२३३,४९३.७७	३,३५७,९४४.७७
एन.सि.सि. बैंक लि.	३८,९१९,०४४.१५	१५,५४०,३१९.६०
प्रभु बैंक	२६,७३९,१४९.४६	११,५१९,७२६.७०
लक्ष्मी बैंक	२,७०२,३४८.८०	२,५१७,६२९.१७
नबिल बैंक	३,०७३,६९८.७३	१,७५७,३११.२५
एन. एम. वि. बैंक	१,२९०.२६	१,२९०.२६
प्राईम बैंक	५१०,१६१.२०	२,४६५,५०४.७९
विकाश बैंक		
सांग्रीला विकास बैंक लि.	१५,३३४,६६४.२४	४,४५४,४२७.७३
ज्योति विकास बैंक लि.	२५,६९२,७८९.२०	-
लुम्बिनी विकास बैंक लि.	५००,७७८.९७	-
गरिमा विकास वैकं	२,९१६,१६८.५२	६३,८०४.७०
कामना सेवा विकास बैंक	२६२,९०३.४४	२५७,६८१.५४
अन्य		
आई. एम. ई. कोअपरेटिभ लि.	९३८,६४२.९२	७५०,२१९.००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	९,७८८,६९२.५०	३४,४८३,१३८.३३
जम्मा	**२५०,९२९,५४४.८०**	**२६७,९५१,०७०.०४**

मौज्दात, धरौटी तथा पाउनुपर्ने

अनुसूची नं. १०

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
मौज्दात हिसाब (**अनुसूची नं.१०.१**)	१,०८८,९९०.५७	६३४,१०३.३७
धरौटी (डिपोजिट) (**अनुसूची नं.१०.२**)	३००,०००.००	३००,०००.००
पाउनुपर्ने ब्याज हिसाव	१०,४२६,३०८.००	८,६४५,७४०.००
अन्य भुक्तानी पाउनु पर्ने हिसाव (**अनुसूची नं.१०.३**)	१०,७३३,५७६.२५	९,५००,८९३.८७
जम्मा	**२२,५४८,८७४.८२**	**१९,०८०,७३७.२४**

P. Bhatta & Associates Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर – ८, सुर्खेत
वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

मौज्दात हिसाब — अनुसूची नं. १०.१

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
मसलन्द	३०९,५१४.५७	३४४,२६२.३७
प्याकिंग सामाग्री	११६,०२६.००	११६,०२६.००
अन्तीममाल शेष	६६३,४५०.००	१७३,८१५.००
जम्मा	१,०८८,९९०.५७	६३४,१०३.३७

धरौटी (डिपोजिट) — अनुसूची नं. १०.२

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
प्रभु म्यानेजमेन्ट कम्पनी प्रा. लि.	३००,०००.००	३००,०००.००
जम्मा	३००,०००.००	३००,०००.००

अन्य भुक्तानी पाउनु पर्ने हिसाव — अनुसूची नं. १०.३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
प्रभु मनी ट्रान्सफर	४,९६३,९१५.४०	१,२१२,५६३.८८
कर कार्यालय (अग्रीम आयकर)	२,००२,४४९.६०	४,८१८,९०३.३२
विभिन्न बैंक ब्याजक कर	२६६,५७७.३६	१३४,११०.६२
सिटी एक्सप्रेश	–	१.४७
राष्ट्रिय सहकारी बैंक	–	५८,०१२.२४
दुध बिक्री वाफत ग्राहकवाट पाउनु पर्ने	१,४९०,५९२.००	१,६७५,७८४.२०
IPAY Remit	–	१,०२९.३८
IME पे	२४,३३५.४२	५८०,९५६.०२
IME रेमिटान्स	१,५३५,५७९.४५	५०३,९९३.००
सिटिजन्स लाईफ	३००,०००.००	–
समसारा रेमिट	–	५४.७०
नेपाल टेलिकम	१२,८२८.०२	८,०२५.०४
तुलाराम शर्मा	६७,१५०.००	६७,१५०.००
दिपक आचार्य	७०,१४९.००	–
चिल्ड्रेन्स प्याराडाइज स्कूल	–	४४०,२३०.००
जम्मा	१०,७३३,५७६.२५	९,५००,८९३.८७

P. Bhatta & Associates Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

कर्जा लगानी — अनुसूची नं. ११

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
साधारण कर्जा	१,६६९,९८१,५६२.००	१,४८४,७७२,२३८.००
मौसमी कर्जा	२४,०१०,९६८.००	३३,१४६,११४.००
केन्द्रकोष कर्जा	३७,६८५,४६९.००	२८,९२६,५६०.००
नविकरणीय उर्जा	७८,४६२.००	-
आवास कर्जा	-	१०,१००.००
सदस्य जमानत कर्जा	५,००६,३५६.००	४,३३१,२८५.००
कर्मचारी सुविधा सवारी कर्जा	५९३,७४०.००	१,४०७,०३६.००
कर्मचारी कल्याण कर्जा	१३,५२७,३४७.००	७,५०४,०२२.००
व्यवसायिक ऋण	१६४,२९१,२०२.००	१२६,५३८,१३२.००
लघुउद्यम ऋण	२९०,३०७,११६.००	२१३,६७८,७४८.००
आवधिक स्वधन ऋण	८,७५७,१३३.००	५,१५५,१२६.००
सस्थागत ऋण	२,५००,०००.००	२,५००,०००.००
तिन महिने ऋण	१,५९७,७८५.००	३,६१८,७००.००
जम्मा	**२,२१८,३३७,२२०.००**	**१,९११,५८८,०६१.००**

लगानी हिसाब — अनुसूची नं. १२

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
सहकारी संघ तथा बैंक	**६२३,०००.००**	**६२३,०००.००**
राष्ट्रिय सहकारी बैंक (शेयर)	५१०,०००.००	५१०,०००.००
सुर्खेत जिल्ला सहकारी संघ (शेयर)	१०३,०००.००	१०३,०००.००
सुर्खेत जिल्ला बहुउद्देश्यीय सहकारी संघ (शेयर)	१०,०००.००	१०,०००.००
अन्य संगठित संस्था	**७,२०२,२००.००**	**७,२०२,२००.००**
चिल्ड्रेन प्याराडाइज स्कूल (शेयर)	३,७०२,२००.००	३,७०२,२००.००
आई. एम. ई कोअपरेटिभ प्रा. लि.	३,५००,०००.००	३,५००,०००.००
जम्मा	**७,८२५,२००.००**	**७,८२५,२००.००**

स्थिर सम्पत्ति — अनुसूची नं. १३

विवरण		यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
जग्गा	१३.१	१७,७१३,१४०.००	१४,९९५,७४०.००
भवन	१३.१	४,७१९,०७३.२८	४,९६७,४४५.१५
कार्यालय उपकरण र फर्निचर	१३.१	७,२७२,९४७.३४	२,७०४,२२१.५०
सवारी साधन	१३.१	३,३८३,०६८.४४	४,२२८,८३५.६८
मेसिनरी उपकरण	१३.१	२,६७४,०६९.९३	२,११८,६६२.९१
जम्मा		**३५,७६२,२९८.९९**	**२९,०१४,९०५.२३**

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर-८, सुर्खेत
वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

स्थिर सम्पत्ति

अनूसुची १३.१

गत वर्ष	विवरण	जमीन	भवन (५%)	कार्यालय उपकरण र फर्निचर (२५%)	सवारी साधन (२०%)	मेसिनरी उपकरण (१५%)	जम्मा
२७,०७८,६२६.००	गत वर्षसम्मको बूक भ्यालू (WDV)	१४,९९५,७४०.००	४,९६७,४४४.७४	३,४७०,४०७.०२	३,५३०,५४२.९१	२,०५०,७७०.५६	२९,०१४,९०५.२३
-	यस वर्षको घट	-	-	-	(१,७७९,५९०.००)	-	(१,७७९,५९०.००)
४,४९२,९२८.२६	यस वर्षको थप	२,७१७,४००.००	-	१,२४४,६५३.५६	६,०७९,९८६.००	९१९,६७०.००	१०,९६१,७०९.५६
४,०३९,५९३.२६	पौष मसान्तसम्म	२,७१७,४००.००	-	१,१४३,४५३.५६		४,८००.००	३,८६५,६५३.५६
२५६,९८५.००	चैत्र मसान्तसम्म	-	-	-	-	-	-
१९६,३५०.००	आषाढ मसान्तसम्म	-	-	१०१,२००.००	६,०७९,९८६.००	९१४,८७०.००	७,०९६,०५६.००
२,५५६,६४९.०२	यस वर्षको ह्रास कट्टी	-	२४८,३७२.२६	९७६,३२३.४५	८४५,७६७.११	३६४,२६२.९८	२,४३४,७२५.८०
२९,०१४,९०५.२४	यस वर्षको बूक भ्यालू	१७,७१३,१४०.००	४,७१९,०७२.४८	३,७३८,७३७.१३	६,९८५,१७१.८०	२,६०६,१७७.५८	३५,७६२,२९८.९९
	पुंजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-
-	जमीन	-	-	-	-	-	-
-	ख्याती (Goodwill)	-	-	-	-	-	-
(०.००)	अन्य स्थिर सम्पत्ति (सफ्वेयर)	-	-	-	-	-	(०.००)
२९,०१४,९०५.२४	खूद सम्पत्ति	१७,७१३,१४०.००	४,७१९,०७२.४८	३,७३८,७३७.१३	६,९८५,१७१.८०	२,६०६,१७७.५८	३५,७६२,२९८.९९

कम्प्युटर सफ्टवेयर

गत वर्ष	विवरण	रकम रु.
	परलमोल	
१,१६७,४००.००	शुरु मौज्दात	१,१६७,४००.००
-	यस वर्षको थप	-
१,१६७,४००.००	जम्मा परल मोलमा	१,१६७,४००.००
	अपलेखन	
१,१४८,५६८.००	गत वर्षसम्मको	१,१६७,४००.००
१८,८३२.००	यस वर्षको थप	-
१,१६७,४००.००	जम्मा अपलेखन	१,१६७,४००.००
(०.००)	वाकी मुल्य	(०.००)

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

सम्भावित दायित्वहरु — **अनुसूची नं. १४**

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
कम्पनी उपर दावी परेको तर स्वीकार नगरेको	-	-
प्रत्याभुति सम्बन्धी प्रतिबद्धताहरु	-	-
वित्तिय तथा अन्य जमानतहरु	-	-
आंशिक भूक्तानी भएका शेयर तथा डिवेन्चर वापतको दायित्व	-	-
कार्यान्वयन हून बांकी रहेको पट्टा करार	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	**-**	**-**

लिएको ऋणमा ब्याज — **अनुसूची नं. १५**

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
ऋणमा ब्याज	५२,९५५,०९३.२६	३७,१७१,९३४.४०
ऋण शुल्क	२,०७५,६००.००	१,४०६,३००.००
फस्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि.	-	१,४६६,८४९.६०
जम्मा	**५५,०३०,६९३.२६**	**४०,०४५,०८४.००**

बिक्रीको कारोवारको नाफा नोक्सान हिसाव — **अनुसूची नं. १६**

विवरण		यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
बिक्री आम्दानी	१६.१	३४,१८७,६४७.००	२३,८१७,६१०.००
बिक्रीको लागत	१६.२	२८,०८२,९५६.१०	२०,३१७,४२९.९०
कुल मुनाफा		**६,१०४,६९०.९०**	**३,५००,१८०.१०**
अन्य संचालन आम्दानी	१६.३	३८३,०५४.६३	३७२,७३८.१०
कर्मचारी तलब भत्ता	१६.४	२,६२०,७८८.००	१,९९०,५६४.००
कार्यालय संचालन खर्च	१६.५	२,४२२,६९३.७०	२,८८८,७०७.३०
ब्याज खर्च		२२५,०३९.००	-
खुद नोक्सान मुनाफा		**१,४४४,२६३.८३**	**(१,००६,३५३.१०)**

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)

वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत

वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

बिक्री आम्दानी — अनुसूची नं. १६.१

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
दुध विक्री वाट प्राप्त	२६,१९३,२७७.००	१९,०७२,५७२.००
दहि विक्री वाट प्राप्त	३,९३३,८३०.००	२,०९०,२५३.००
पनिर वाट प्राप्त	७४४,६६०.००	५५८,२१०.००
ध्यु वाट प्राप्त	२,६४७,६३५.००	१,६९१,४८५.००
छुप्री वाट प्राप्त	४३,६००.००	८८,३००.००
खुवा विक्री	१५८,७९५.००	२५०,७६०.००
नौनी तथा क्रिम	४६५,८५०.००	६६,०३०.००
जम्मा	**३४,१८७,६४७.००**	**२३,८१७,६१०.००**

बिक्रीको लागत — अनुसूची नं. १६.२

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
गत वर्षको माल शेष	१७३,८१५.००	१,६२०.००
दुध खरिद	२८,३३०,४९१.१०	२०,३११,४८२.९०
दही खरिद	-	२७,४७५.००
दुध परिक्षण खर्च	२४,०८७.००	२३,६८५.००
नष्ठ भएको दुध खर्च	-	६१,३०४.००
फाटेको दुध खर्च	३७,२८०.००	१३,२२३.००
दुध ढुवानी खर्च	१८०,७३३.००	५२,४५५.००
यस वर्षको माल शेष	(६६३,४५०.००)	(१७३,८१५.००)
जम्मा	**२८,०८२,९५६.१०**	**२०,३१७,४२९.९०**

अन्य संचालन आम्दानी — अनुसूची नं. १६.३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
बैक बाट व्याज प्राप्त	३६,८२५.००	६७,०६२.००
विविध आम्दानी	-	७,१७६.००
गाडीवाट आम्दानी	३४६,२२९.६३	२९८,५००.१०
जम्मा	**३८३,०५४.६३**	**३७२,७३८.१०**

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

कर्मचारी तलब भत्ता — **अनुसूची नं. १६.४**

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
तलव भत्ता खर्च	२,६२०,७८८.००	१,९९०,५६४.००
	-	
जम्मा	-	-

कार्यालय संचालन खर्च — **अनुसूची नं. १६.५**

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
दैनिक भ्रमण भत्ता खर्च	८,००८.००	२५,८२०.००
मसलन्द खर्च	६३२,१३१.००	३६१,२१७.००
ह्रास कट्टी खर्च	-	८५९,८६९.००
वैठक भत्ता खर्च	१०,७००.००	७,०००.००
सुचना संचार खर्च	८,१००.००	९,७४०.००
गाडी खर्च	९१२,०६५.००	-
पानी तथा विधुत खर्च	९५,११०.००	१३५,४०८.००
ईन्धन खर्च	३५५,८६२.२०	१९२,८१०.००
मर्मत खर्च	१२५,५८३.००	१३०,५०५.००
व्यापारिकछुट खर्च	३,७२३.५०	६,४४४.८०
गाडीमर्मत खर्चखर्च	-	५८६,४६६.५०
विविध खर्च	३,०००.००	४६,२३४.००
चिया खाजा	१९,२०२.००	३२,७३८.००
दुध संकलन केन्द्र व्यवस्थापन	५०,८१२.००	५,०३२.००
ऋणको व्याज खर्च	-	४०३,६९९.००
कर्मचारी उपदान विदा खर्च	१९८,३९७.००	८५,७२४.००
जम्मा	२,४२२,६९३.७०	२,८८८,७०७.३०

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर-८, सुर्खेत

वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

अन्य संचालन आम्दानी — अनुसूची नं. १७

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
प्रवेश शुल्क	१५३,४५०.००	१२३,४५०.००
AEPC अनुदान प्राप्त	३५२,०२०.००	-
खाताबन्दी शुल्क	२३२,४००.००	२५३,५००.००
विलम्व शुल्क	१५,६२१.००	१२,५००.००
ऋण शुल्क	१९,०३०,२७०.००	१३,१९९,७२७.५०
फाइल शुल्क	१४,९५०.००	१५,२००.००
प्रतिलिपि शुल्क	३,३००.००	२,९०५.००
म्याद अघि निक्षेप फिर्ता शुल्क	५१,८३२.००	५८,३५७.००
पासबुक शुल्क	२१४,९३५.००	१५६,४८०.००
अध्ययन, अवलोकन तथा प्रशिक्षण शुल्क (आगन्तुकबाट प्राप्त)	१,८०४.००	१७,०८१.००
बैंकवाट व्याज प्राप्त	-	२,१५१.५२
रेमिटान्स आम्दानी	२,२२१,१६८.१४	१,९५४,७५६.८२
गाडीबाट प्राप्त आम्दानी	१८१,२७६.००	३८२,८१३.००
रिचार्ज कमिसन प्राप्त	८,४४०.५०	-
बिबिध आम्दानी	२,१५६,४६५.६९	५१४,३५५.०६
जम्मा	**२४,६३७,९३२.३३**	**१६,६९३,२७६.९०**

कर्मचारी तलब भत्ता — अनुसूची नं. १८

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
तलब	५७,४१४,९२७.००	४८,२६४,११८.००
जम्मा	**५७,४१४,९२७.००**	**४८,२६४,११८.००**

Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर-८, सुर्खेत
वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

कार्यालय संचालन खर्च अनुसूची नं. १९

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
दैनिक भ्रमण भत्ता खर्च	१,३०३,७८८.००	७८१,००४.००
बैठक भत्ता	६४४,५६५.००	४१७,६००.००
मसलन्द	९७४,७६७.९७	१,२६५,३८८.३५
इन्धन	३४५,७६८.००	२१७,६७९.००
छपाई	५०७,२२३.०४	४००,८७०.५९
बिद्युत तथा पानी	४२८,५८९.४१	३२०,१११.७२
संचार	५७५,३२५.६१	६६३,४७५.३४
मर्मत तथा संभार	७१९,०३५.००	६६५,३७८.८८
सफ्टवेयर एएमसी	२४८,६००.००	२१४,७००.००
अन्तिम लेखापरिक्षण	२२६,०००.००	१००,०००.००
घरभाडा	२,६०७,४८३.००	२,३२९,५८९.००
कर्मचारी तालिम तथा गोष्ठी	८७,५७३.००	५४३,३०१.००
प्रोत्साहन खर्च	-	३,९५०.००
केन्द्र तथा समूह व्यवस्थापन	३९,२५०.००	३६,०००.००
साधारण सभा	१,८६९,९३९.००	७९३,७२१.००
पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	२१,९००.००	२८,२००.००
अतिथी सत्कार तथा बिबिध	४६६,७०१.३८	३३१,३५६.८२
संचित विदा	२,१९४,६१०.००	१,३७३,२३०.००
उपदान	३,२९७,०५०.००	१,३५४,१००.००
कोराना र सामाजिक राहत खर्च	७८,०५५.००	९,५१७,५००.००
रिचार्ज खर्च	२,१००.००	-
विद्युतीय चुलो खर्च	३५२,०२०.००	-
जम्मा	**१६,९९०,३४३.४१**	**२१,३५७,१५५.७०**

अन्य संचालन खर्च अनुसूची नं. २०

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
शेयर सदस्य वीमा प्रिमियम	३३२,२५५.००	३३२,२५६.००
जम्मा	**३३२,२५५.००**	**३३२,२५६.००**

लगानिमा प्रतिफल अनुसूची नं. २१

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	७२,६७५.००	२४८,५७१.३४
जम्मा	**७२,६७५.००**	**२४८,५७१.३४**

P. Bhatta & Associates Chartered Accountants

प्रमुख लेखा नीतिहरू

अनुसूची २२

१. सामान्य जानकारी

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेड, विरेन्द्रनगर ८, सुर्खेतको सीमित दायित्व रहेको संस्था हो। यो संस्थाको कार्यक्षेत्र सुर्खेत, दैलेख, जाजरकोट र सल्यान जिल्ला रही रजिष्टर्ड कार्यालय सुर्खेतको विरेन्द्रनगर ८ मा रहेको छ। यस संस्था सहकारी विभागमा वि.सं. २०५९ मा दर्ता भई वित्तीय कारोबार गर्दै आएको छ। चालु आ. व. को मसान्तसम्ममा यस संस्थाको सदस्य संख्या ३१,६१२ रहेको छ।

२. संस्थामा समावेश गरिएका वित्तीय विवरण

लेखामानको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार संस्थाको वित्तीय विवरण तयार पार्ने उत्तरदायित्व सञ्चालक समितिमा निहित रहेको छ। वित्तीय विवरणमा देहायका विवरणहरु समावेश गरिएका छन् :

(क) संस्थाको वित्तीय स्थितिको सूचना खुलस्त पारिएको "वासलात",

(ख) समीक्षा अवधिमा संस्थाले गरेको वित्तीय कार्य सम्पादन खुलाईएको "नाफा नोक्सान हिसाब",

(ग) नगद तथा नगद सरहको सम्पत्तीश्रृजना गर्नमा संस्थाको क्षमता खुलाई तयार पारिएको "नगद प्रवाह विवरण", तथा

(घ) संस्थाको प्रमुख लेखा नीति तथा अन्य सान्दर्भिक बुँदाहरु समावेश भएको टिप्पणी, जुन वित्तीय विवरणका पाठकवर्गलाई आवश्यक निर्णय लिन सहायक सिद्ध हुनेछ।

३. लेखा अवधारणा :

३.१. वित्तीय विवरणहरु अन्यथा उल्लेख गरिएकामा बाहेक ऐतिहासिक लागत अवधारणा, सर्वमान्य लेखा सिद्धान्त तथा सहकारीमा प्रचलित लेखा नीति, नेपाल लेखामान (NAS), सहकारी ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार पारिएका छन्।

३.२. संस्थाले लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार सहकारी ऐन नियम समेतलाई ध्यानमा राखी दोहोरो लेखा प्रणाली अनुसार हिसाब व्यवस्थित गरेको छ ।

४. आय तथा खर्च लेखांकनका आधार

४.१. संस्थाबाट लगानी गरिएको कर्जा रकम तथा संस्थाको निक्षेपमा ब्याज खर्च हिसाब गर्दा संस्थामा बचत गरिएको रकममा ब्याज हिसाब गर्दा ३६५ दिनलाई एक बर्ष मानी कम्प्युटराईज्ड लेखा प्रणालीद्धारा ब्याज गणना गरीएको छ।

४.२. संस्थाको सम्पुर्ण लेखा खाताहरु आम्दानी नगद प्राप्ती (Cash Basis) को आधारमा र खर्चहरु प्रोदभावी (Accrual Basis) को आधारमा लेखांकन गर्ने निति रहेको छ।

४.३. बचत दायित्वमा ब्याज दिदा र कर्जामा ब्याज लिदा ३६५ दिनलाई एक बर्ष मानी गणना गरिएको र प्राप्त भएको ब्याज मात्र आम्दानीमा लेखांकन गर्ने निति लिएको छ। ब्याज खर्च भने प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा दिने गरेको छ।

५. वित्तीय विवरण तयारीको आधार

वित्तीय विवरणहरू सामान्य रूपमा स्वीकार्य तथा प्रचलनमा रहेका लेखा पद्धति, प्रचलित मान्यताको आधारमा रहि तयार गरिएका छन्। अन्यथा उल्लेख गरिएको बाहेक पाकेको (Accrual) आधारमा वित्तीय विवरणहरू तयार पारिएको छ। अन्यथा उल्लेख गरिएको बाहेक सहकारी ऐन, २०७४; सहकारी नियमावली, २०७५; संघ/संस्था दर्ता, संचालन, लेखा परीक्षण, सहकारी लेखा तथा लेखापरीक्षण दिग्दर्शन र सहकारी लेखामानको अधिनमा रहि यो वित्तीय विवरण तयार गरिएका छन्।

६. प्रमुख लेखा नीतिहरू :

यो वित्तीय विवरण तयारीको सिलसिलामा संस्थाले लागु गरेका प्रमुख लेखा नीतिहरू देहाय बमोजिमका छन्। अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक यी नीतिहरू निरन्तर रूपमा पालना हुँदै आएको छ :-

६.१. कर्जा लगानी:

क) कर्जाको वर्गीकरण तथा ऋण जोखिम व्यवस्था

यस शीर्षक अन्तर्गत सदस्यलाई प्रत्यक्ष रूपमा प्रदान गरिएका विभिन्न किसिमका ऋणहरू पर्दछन्। कुल कर्जा लगानीलाई सहकारी ऐन, नियमावली अनुसार संस्थाले आफ्ना सदस्यहरूलाई ऋण लगानी गर्दा देहाय बमोजिम कर्जा नोक्सानी कोषको व्यवस्था गर्नुपर्नेछ।

P. Bhatta & Associates Chartered Accountants

कर्जाको वर्गीकरण	भाखा नाघेको अवधी	कर्जा नोक्सानी कोषको व्यवस्था
असल ऋण (लघुवित्त कार्यक्रम तर्फ)	भाखा ननाघेको	३ प्रतिशत
असल ऋण (बचत तथा ऋण कार्यक्रम तर्फ)	भाखा ननाघेको	१ प्रतिशत
शंकास्पद ऋण	१ वर्ष सम्म भाखा नाघेको	३५ प्रतिशत
खराव ऋण	१ वर्ष भन्दा बढी भाखा नाघेको	१०० प्रतिशत

ख) कर्मचारी ऋण

संस्थाको कर्मचारीलाई नीतिगत व्यवस्था गरी प्रदान गरिनेऋण कर्मचारी ऋण हुन् र ऋण प्रवाह भएका वखत यसलाई ऋणको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। ऋण असुली भएपछि ऋण घटाइन्छ।

६.२. लगानी :

सूचीकृत कम्पनीको शेयरमा गरेको लगानीलाई बजार मूल्य वा परल मोल जुन घटी हुन्छ, सोही मूल्यमा लेखाङ्कन गरिएको छ। सूचीकरण नभएका शेयरहरूलाई परल मोलमा नै देखाइएको छ।

६.३. स्थिर सम्पत्ति, न्हास कट्टी तथा अपलेखन :

क) स्थिर सम्पत्ति

स्थिर सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा देखाइएको छ। एक वर्षभन्दा कम आयु भएका वस्तुहरु खरिद गरिएको वर्षमै खर्च जनाइएको छ।

ख) ह्रास कट्टी

देहायका सम्पत्तिमा संस्थाको आर्थिक निमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम घट्दो ह्रास कट्टी दर प्रणाली अनुसार अनुमानित उपयोग अवधिको आधारमा ह्रास कट्टी गरी नाफा-नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने गरिन्छ।

सम्पत्तिको प्रकृति	ह्रास कट्टी दर
परिवहन साधन	२०%
कार्यालय फर्निचर	२५%
कार्यालय साधन	२५%
अन्य सम्पत्ति	२५%
मेसिनरी तथा उपकरण	१५%
कम्प्युटर सफ्टवेयर	३ वर्ष

ग) भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी व्याज

भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी व्याज अन्तर्गत प्रत्येक दिनको अन्त्यमा असुल हुन बाँकी ऋणको साँवा तथा लगानीमा अर्जित हुने व्याज पर्दछन्। ऋणमा भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी व्याजलाई पूर्ण मूल्यमा लेखाङ्कन गरिन्छ र यसबाट सहकारी विभागद्वारा जारी गरिएको मापदण्ड बमोजिम व्याज मुल्तबी हिसाब (Interest Suspense A/c) लाई घटाई अनुसूची ६ र १० मा प्रस्तुत गरिएको छ।

६.४. अग्रिम भुक्तानी

भविष्यमा प्राप्त गर्न सकिने सेवाको व्यवस्थाका लागि अग्रिम रुपमा भुक्तानी गरिएको रकम नै अग्रिम भुक्तानी हुन्। अग्रिम भुक्तानीलाई भुक्तानी गरेको मितिमा नै पूर्ण मूल्यमा सम्पत्तिका रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। सेवा प्राप्त गरेपछि वा सेवाको समयावधि समाप्त भए पछि त्यस्ता अग्रिम भुक्तानीको रकम अपलेखन गरिन्छ।

६.५. वचत/निक्षेप :

संस्थाको वचत निक्षेप अन्तर्गत आवधिक निक्षेप, बचत निक्षेप, क्रमिक निक्षेप र अन्य निक्षेपहरू पर्दछन्। संस्थामा वचत/निक्षेप जम्मा भएको मितिदेखि नै पुरा मूल्यमा लेखाङ्कन गर्ने गरिन्छ। भुक्तानी भईसकेपछि वचत/निक्षेपको फछ्र्यौट (**Derecognize**) भएको मानिन्छ।

६.६. व्याज आम्दानी :

सहकारी विभागद्वारा जारी ऐन, नियमावली तथा विभिन्न परिपत्र बमोजिम सहकारीले प्रदान गरेको ऋणमा प्राप्त हुने व्याजलाई नगद प्राप्तिको आधारमा आम्दानी जनाइएको छ।

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

६.७. अन्य आम्दानी :

अन्य आम्दानीलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ । अन्य आम्दानीमा, बैंक व्याज, हर्जाना आम्दानी, सेवा शूल्क तथा विविध आम्दानी आदि रहेका छन् ।

६.८. व्याज खर्च :

वचत/निक्षेप दायित्व तथा सापटीमा तिर्नुपर्ने ब्याजलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

६.९. कर्मचारी बोनस व्यवस्था :

बोनस ऐन बमोजिम आयकर व्यवस्था नगरी कर, जगेडा तथा अन्य अनिवार्य कोष पछिको नाफाको ५ प्रतिशत कर्मचारी बोनस व्यवस्थाको लागी छुट्याई उक्त रकमवाट बोनस बमोजिम कर्मचारीलाई बोनस वितरण गरिने छ ।

६.१०. आयकर व्यवस्था :

आयकर व्यवस्था आयकर ऐन २०५८ बमोजिम गरिएको छ र स्थगन करको गणना गरीएको छैन ।

६.११. PEARLS अनुगमन प्रणालीको अबलम्बन :

संस्थाको लेखा PEARLS (Protection, Effective Financial Structures, Assets Quality, Rates of Return and Cost, Liquidity & Sign of Growth) अनुगमन प्रणाली लागु गर्न सहज हुनेगरी राखिएको छ । पर्ल्स विश्लेषणका विगत वर्षका महत्वपूर्ण सुचक र अवस्थाहरुलाई अनुसूचि २४ मा देखाईएको छ ।

६.१२. गत वर्षका अंकहरू :

वित्तीय विवरणहरू निकटतम अङ्कमा नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छन् । गत वर्षका अंकहरूलाई तुलना गर्न सजिलो बनाउन आवश्यकता अनुसार पुनः सामुहिकीकरण गरिएको छ ।

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरू

अनुसूची २३

१. **शेयर पुंजी**

संस्थाको शेयर पुंजी तथा सदस्य संख्या निम्नलिखित छन् :

आर्थिक बर्ष	शेयर पुंजी (रु.)	सदस्य संख्या
२०७८।०७९	२३,२९,०३,०००।००	३१,६१२

२. **कोषको वाडफाड**

संसोधित विनियमावली अनुसार यस आ. व. मा निम्न बमोजिम हेरफेर गरीएको छ ।

साधारण जगेडा कोषमा सहकारी ऐन अनुरुप आय कर पछिको नाफाबाट २५% रकम बाँडफाँड गरिएको छ । साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड पश्चात बचेको रकमलाई १००% मानी संरक्षित पूजी कोषमा २५% र सहकारी प्रर्वधन कोषमा ०.५% बाँडफाँड गरिएको त्यस पछि बाँकी रकमलाई १००% मानी देहाय बमोजिमका विभिन्न कोषमा संस्थाले निर्धारण गरे बमोजिम निम्नानुसार बाँडफाँड गरिएको छ ।

कोषको नाम	विवरण
साधारण जगेडा कोष	कर पछीको मुनाफाको २५ प्रतिशत
संरक्षित पुजि फिर्ता कोष	जगेडा कोष पछी वाकी रहेको रकमको २५ प्रतिशत
सहकारी प्रवर्न्धन कोष	जगेडा कोष पछी वाकी रहेको रकमको ०.५ प्रतिशत
शेयर लाभाशं कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ७५%
सहकारी विकास कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ५%
सदश्य शिक्षा कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ५%
कर्मचारी बोनस कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ५%
सामुदायिक विकास कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ५%
धाटा पुर्ति कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी वाकी रहेको रकमको ५%

३. **कर्जा लगानी**

यस आर्थिक वर्षमा प्रवाह, असुली र अपलेखन गरिएको कर्जाको विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	फरक
कर्जा लगानी	२,२१,८३,३७,२२०	१,९१,१५,८८,०६१	३०,६७,४९,१५९

कर्जा लगानीमा १६.०५ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ ।

४. **वचत/निक्षेप :**

यस आर्थिक वर्षमा बचतमा भएको परिवर्तनको विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	फरक
बचत	१,१६,७४,६८,२५,७३०.५३	१,००,१८,३२,२५१.७३	१६,५६,३६,४७८.८०

निक्षेपमा १६.५३ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ ।

५. **कर्जा जोखिम कोष व्यवस्था :**

संस्थाले कर्जा प्रवाह गर्दा धितोका साथै सामुहिक जमानी तथा ब्यक्तिगत धन जमानीमा कर्जा प्रवाह गरेको र लघुवित्त कार्यक्रम तर्फ को कर्जामा ३, ३५ र १०० प्रतिशतका दरले र बचत तथा ऋण कार्यक्रम तर्फ १, ३५ र १०० प्रतिशतका दरले कर्जाको जोखिम ब्यहोर्ने कोषको ब्यवस्था गरेको छ ।

यस कोषमा अधिल्लो आ.व २०७७/७८ वर्ष सम्म छुट्टाईएको रु. ८,४९,४२,१५०.२१ थियो भने यस आ. व. मा थप रु. २,३८,४८,७३५.८० गरि आ.व २०७८/७९ वर्ष सम्म जम्मा रु. १०,८७,९०,८८६.०१ देखाइएको छ ।

६. **स्थिर सम्पत्ति**

क) स्थिर सम्पत्ति

स्थिर सम्पत्तिहरू परलमोलमा लेखाङ्कन गरि असाधारण क्षति तथा कुल ह्रास कट्टी घटाई देखाइएको छ । एक वर्षभन्दा कम आयु भएका वस्तुहरु खरिद गरिएको वर्षमै खर्च जनाइएको छ ।

ख) स्थिर सम्पत्तिको प्रस्तुतिकरण

स्थिर सम्पत्तिलाई वित्तीय विवरणमा खरिद मूल्य (Historical Cost) को आधारमा प्रस्तुतिकरण गर्नुपर्ने हुन्छ ।

P. Bhatta & Associates Chartered Accountants

७. सामान मौज्दात

डेरी तथा मसलन्दको मौज्दात मालसामानको मूल्याङ्कन पद्धती क्रमबद्ध आगमन र निगमन (FIFO) को आधारमा गरिएको छ, साथै यसको मौज्दात व्यवस्थापनले प्रमाणित गरे बमोजिम रहेको छ । अन्य प्याकिगं तथा नाप्ने उपकरणहरुलाई सामान मौज्दातकोरुपमा देखाइएको छ ।

८. प्रविधि (Technology) :

संस्थाको कारोबारलाई व्यवस्थित, छिटो छरितो तथा सरल रुपमा राख्न र व्यवस्थित ढंगले लेखाङ्कन गर्न संस्थालाई पूर्ण रुपमा कम्प्युटरराइज गरिएको छ ।

संस्थाको विधान, सहकारी ऐन तथा नियमावली बमोजिम कम्प्युटराईज्ड लेखा प्रणालीमा कोषको विभाजन गरेको छैन ।

त्यसको साथै सदस्यहरु सँगको वित्तिय कारोबारलाई विश्वसनिय तथा व्यवस्थित गर्नका लागि संस्थामा सफ्ट्वेयर जडान गरी कार्य भई रहेको छ ।

९. निकटतम रुपैयाँमा प्रस्तुति

संलग्न लेखा विवरणहरु निकटतम रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ । आर्थिक विवरणमा लेखिएका रकमहरु नेपाली रुपैयामा लेखिएका छन् ।

बैंक मौज्दात बैंकले तथा नगद मौज्दात र अन्य सम्पती व्यवस्थापनले प्रमाणित गरे बमोजिम छ ।

१०. कोष सुरक्षा तथा उपयोग

विनियम अनुसार कोषहरुको खाता खोलि संस्थाको नाममा बेग्ला बेग्लै बैंक खाता खोलि जम्मा गर्नु पर्नेमा हाल सो नगरेको ।

११. संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रदान गरेको सुविधा

समिति तथा उपसमितिका सदस्यहरुलाई दिएको भुक्तानी र सुविधा संस्थाको नियमानुसार गरिएको र उक्तमा आयकर अनुसार अग्रिम कर कट्टी गरिएको छ ।

१२. व्यवस्थापनमा रहेका प्रमुख व्यक्तिहरू:

सञ्चालक समितिका सदस्य निम्नानुसार रहेको छ ।

क्र.सं.	नाम	पद	ठेगाना
१	श्री चन्द्रलाल आचार्य	अध्यक्ष	वीरेन्द्रनगर ८, सुर्खेत
२	श्री प्रेमप्रसाद चालिसे	उपाध्यक्ष	वीरेन्द्रनगर ८, सुर्खेत
३	श्री राधाकुमारी ढकाल	सचिव	वीरेन्द्रनगर ८, सुर्खेत
४	श्री ताराकेशर पौडेल	कोषाध्यक्ष	वीरेन्द्रनगर ८, सुर्खेत
५	श्री चित्रा वली	सदस्य	गुराँस ८, दैलेख
६	श्री खगिकुमारी वास्तोला	सदस्य	वराहताल ५, सुर्खेत
७	श्री हिरा बुढा मगर	सदस्य	वीरेन्द्रनगर १०, सुर्खेत
८	श्री डिले वली	सदस्य	गुर्भाकोट ६, सुर्खेत
९	श्री काँशीमाया राना	सदस्य	कालिमाटी ४, सल्यान
१०	श्री प्रमिला खत्री (वि.सी.)	सदस्य	सिम्ता १, सुर्खेत
११	श्री यामकुमारी हमाल	सदस्य	गुराँस ४, दैलेख

संस्थाको लेखा समितिका सदस्यहरु देहाय बमोजिम छ ।

क्र.सं.	नाम	पद	ठेगाना
१	श्री हेमलाल पन्त	संयोजक	वीरेन्द्रनगर ८, सुर्खेत
२	श्री हरिमाया पुलामी	सदस्य	वीरेन्द्रनगर ८, सुर्खेत
३	श्री तिलक खनाल	सदस्य	वीरेन्द्रनगर ८, सुर्खेत

P. Bhatta & Associates Chartered Accountants