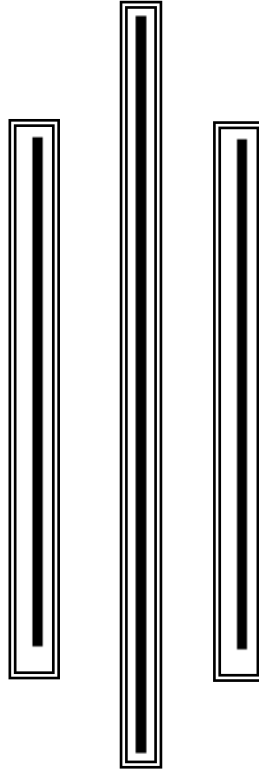


वातावरण सुधार बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि (EDCOL)

(वातावरण भवन)

वीरेन्द्रनगर-८, सुर्खेत

वित्तीय कारोवारको



संयुक्त वार्षिक खाताबन्दी प्रतिवेदन

२०७२/०८०

CORRESPONDENCE ADDRESS:

Birendranagar-8, Surkhet

Phone no : 977-083-523428, 524977

Fax no : 977-083-521359

E-Mail : edcolmicrofinance@gmail.com

वातावरण सुधार बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)



२०८० साल असार मसान्त सम्मको संयुक्त हिसाब परीक्षा सूची

डेबिट		क्रेडिट	
हिसाब शिर्षक	रकम रु.	हिसाब शिर्षक	रकम रु.
जम्मा सम्पत्ति बाँकी	२,५३७,४७५.०३६.१२	जम्मा दायित्व बाँकी	२,४७१,४८८,३६२.३४
नगद मौज्जात	६०,८१०.००	शेयर बाँकी हिसाब	२५४,४४०,४००.००
बैंक मौज्जात	३२७,५९२,६२२.७२	कोष बाँकी हिसाब	२६४,४०४,०१२.४३
संस्थागत लगानीमा बाँकी हिसाब	७,८२५,२००.००	- बचत तथा ऋण कार्यक्रमतर्फ	१३४,३४७,७६४.२६
सदस्यहरूसँग बाँकी ऋण	२,१२९,७६८,६६०.००	- लघुवित्त कार्यक्रमतर्फ	१३०,०५६,२४८.१७
- बचत तथा ऋण कार्यक्रमतर्फ	२४८,८०४,५८८.००	बचत (निक्षेप) बाँकी	१,१९७,०२५,७९०.३८
- लघुवित्त कार्यक्रमतर्फ	१,८८०,९६४,०७२.००	- बचत तथा ऋण कार्यक्रमतर्फ जम्मा	२१८,७९६,७२७.१५
ब्याज मुलतवी हिसाब	१६,६७६,५९३.००	- लघुवित्त कार्यक्रमतर्फ जम्मा	९७८,२२९,०६३.२३
पाउनुपर्ने पेशकीसापटी बाँकी	२०,४५०,४८१.९५	तिर्नुपर्ने बाँकी बाह्य ऋण	३००,७३८,६२१.००
घर जग्गा बाँकी हिसाब	२२,१९६,२५९.६३	- आर.एम.डी.सी काठमाण्डौ	२६८,८६३,६२१.००
फर्निचर, स.सा., डेरी सामाग्री हिसाब	११,५३१,६५३.५६	- कुमारी बैंक काठमाण्डौ	२१,८७५,०००.००
अन्य सम्पत्ति सामान बाँकी	१,३७२,७५५.२६	- फस्ट माइक्रोफाईनान्स	१०,०००,०००.००
वित्तीय तथा व्यवस्थापकीय खर्च	२८८,५६३,७०८.३५	- अन्य	-
कर्मचारी तलब भत्ता/सुविधा खर्च	५९,६३२,६५६.००	ब्याज मुलतवी बाँकी हिसाब	१६,६७६,५९३.००
दैनिक भ्रमण भत्ता खर्च	१,०२०,६४४.००	भुक्तानी दिन बाँकी	४११,१३४,०४४.५३
मसलन्द खर्च	- १,८३९,३०७.१८	अन्य दायित्वमा बाँकी	२७,०६८,९०१.००
छपाई खर्च	४४०,९९०.२७	जि.आ. शुल्क	२६,०१२,३५५.००
वचतकर्तालाई ब्याज खर्च	१२३,९४४,५९४.४३	अनुदान/अन्य दायित्व	१,०५६,५४६.००
ऋणको ब्याज खर्च	५३,३४७,७८३.८६	वित्तीय तथा व्यवस्थापकीय आम्दानी	३५४,५५०,३८२.१३
सूचना संचार खर्च	६०१,११८.९३	प्रवेश शुल्क प्राप्त	९७,५८०.००
तालिम/गोष्ठी, अध्ययन अवलोकन	२०१,४८२.००	पासवुक शुल्क प्राप्त	१६२,९५५.००
लेखापरीक्षण खर्च	२४०,६९०.००	ऋणबाट ब्याज प्राप्त	३१७,७२४,५३६.००
मर्मत खर्च	९२५,२१७.००	बैंकबाट ब्याज प्राप्त	८,०७३,९६१.०६
इन्धन/यातायात/हुवानी खर्च	२,००९,४८१.००	अध्ययन, अवलोकन, प्रशिक्षण शुल्क	-
विद्युत, पानी महशुल खर्च	५६८,७५६.७८	खाताबन्दी शुल्क	२७६,०००.००
घरभाडा खर्च	२,८३७,८९६.००	गाडीबाट प्राप्त आम्दानी	१९८,११४.००
बैठक भत्ता खर्च	६३३,४७८.००	रेमिटान्स/रिचार्ज/प्रशासनिक आम्दानी	२,३५९,६१६.२०
ढास कट्टि खर्च	३,११२,३८२.२५	फाराम/फाईल शुल्कबाट प्राप्त	४१,५००.००
ऋण जोखिम खर्च	२४,६९३,९९८.१५	सेवा/ऋण शुल्क प्राप्त	१३,४२२,३१६.००
ऋण शुल्क खर्च	१,४६३,३४२.००	विलम्ब शुल्क प्राप्त	१५,७०९.००
विद्युतीय चुलो खर्च	१,४०१,२३६.००	हर्जना वापत प्राप्त	४४१,०२८.००
साधारण संभा खर्च	१,८६५,१८२.००	AEPC अनुदान प्राप्त	१,४०१,२२६.००
केन्द्र/विविध व्यवस्थापन खर्च	३६,०००.००	म्यादअधि बचत फिर्ता शुल्क	५२,१९२.००
चियापान तथा अतिथि सत्कार खर्च	२६७,३८४.००	प्रतिलिपी शुल्क	३,८५०.००
ब्याज अनुदान खर्च	७८,७८९.००	दुध तथा दुग्धजन्य पदार्थबाट आम्दानी	९,२०३,०८७.३१
आयकर/व्यापारिक छुट	१,६९०.००	लगानीबाट प्रतिलफल प्राप्त	४८९,९९०.५०
सफ्टवेयर शुल्क खर्च	३५२,५६०.००	विविध आम्दानीबाट प्राप्त	५८६,७२१.०६
विमा प्रिमियम खर्च	३३२,२५५.००		
नष्ट भएको दुध खर्च	४०,१९७.००		
कर्मचारी उपदान खर्च	३,७३५,६०५.००		
कर्मचारी विदा खर्च	१,५७६,६६३.००		
गाडी खर्च	१,१२५,९२३.००		
विविध खर्च	२३६,४०६.५०		
जम्मा	२८२६०३८७४४.४७	जम्मा	२८२६०३८७४४.४७

तयार गर्ने

पेश गर्ने
प्रबन्धक

जाँच गर्ने

प्रबन्धक

प्रमाणित गर्ने
प्रबन्धक

वातावरण सुधार बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)



संयुक्त आम्दानी एवं खर्च वितरण हिसाब

२०७९ श्रावण १ देखि २०८० असार मसान्तसम्मको

आम्दानीतर्फ हिसाब शिर्षक	रकम रु.	खर्चतर्फ हिसाब शिर्षक	रकम रु.
सम्पत्ति तथा दायित्वतर्फ कारोबार	५,०८६,०९५,०३८.२९	सम्पत्ति तथा दायित्वतर्फ कारोबार	५,१५२,०८१,७१२.०७
अ.ल्या. नगद मौज्जात	१४१,७६६.००	शेयर फिर्ता हिसाब	१७,१८०,९००.००
अ.ल्या. बैंक मौज्जात	२५०,९२९,५४४.८०	कोष खर्च	४१,६८०,३०५.७९
शेयर पूँजी प्राप्त	३८,७१८,३००.००	निक्षेप (बचत) फिर्ता	५४२,९७५,३९९.४७
कोषमा प्राप्त	२४,७९९,९१७.७९	वाह्य ऋण फिर्ता हिसाब	१९९,५२३,५६२.९२
निक्षेप (बचत) प्राप्त	५८१,००१,०८८.२२	ब्याज मुलतबि हिसाब	४,९७५,३७४.००
बाह्य ऋण प्राप्त	३०,१७८,८४६.७७	भुक्तानी दिनुपर्ने दिएको	८५८,३६४,३३३.४३
ब्याज मुलतबि हिसाब	११,२२५,६५९.००	अन्य दायित्व फिर्ता	२०,५२२,९३३.७०
भुक्तानी दिनुपर्ने प्राप्त	९५१,६२५,३०८.०९	सदस्यहरुलाई ऋण लगानी	१,४२८,५३३,१००.००
अन्य दायित्व प्राप्त	७,४९०,९४६.००	संस्थागत लगानी	-
ऋण असुली हिसाब	१,५१७,१०१,६६०.००	ब्याज मुलतबि हिसाब	११,२२५,६५९.००
पाउनुपर्ने हिसाब प्राप्त	१,६६२,८०८,३७६.५७	पाउनुपर्ने पेशकी सापटी दिएको	१,६९६,३९९,०७९.७६
ब्याज मुलतबि प्राप्त हिसाब	४,९७५,३७४.००	जग्गा भवन हिसाब	-
जग्गा भवन हास	२३५,९५३.६७	फर्निचर तथा सवारी साधन खरिद	१,२७३,९३३.४२
फर्निचर तथा सम्पत्ति सामान हास	३,२६२,१४२.६६	अन्य सम्पत्ति सामान खरिद	१,७७३,९९७.८६
अन्य सम्पत्ति वितरणबाट प्राप्त	१,६००,१५४.७२	जम्मा प्रशासनिक तथा बित्तीय खर्च	२८८,५६३,७०८.३५
जम्मा प्रशासनिक तथा बित्तीय आम्दानी	३५४,५५०,३८२.१३	कर्मचारी तलब भत्ता/सुविधा खर्च	५९,६३२,६५६.००
प्रवेश शुल्क प्राप्त	९७,५८०.००	दैनिक भ्रमण भत्ता खर्च	१,०२०,६४४.००
पासवुक शुल्क प्राप्त	१६२,९५५.००	मसलन्द खर्च	१,८३९,३०७.१८
ऋणबाट ब्याज प्राप्त	३१७,७२४,५३६.००	छपाई खर्च	४४०,९९०.२७
बैंकबाट ब्याज प्राप्त	८,०७३,९६१.०६	वचतकर्तालाई ब्याज खर्च	१२३,९४४,५९४.४३
अध्ययन, अवलोकन, प्रशिक्षण शुल्क	-	ऋणको ब्याज खर्च	५३,३४७,७८३.८६
खाताबन्दी शुल्क	२७६,०००.००	सूचना संचार खर्च	६०१,११८.९३
गाडीबाट प्राप्त आम्दानी	१९८,११४.००	तालिम/गोष्ठी, अध्ययन अवलोकन	२०१,४८२.००
रेमिटान्स/रिचार्ज/प्रशासनिक आम्दानी	२,३५९,६१६.२०	लेखापरीक्षण खर्च	२४०,६९०.००
फाराम/फाईल शुल्कबाट प्राप्त	४१,५००.००	मर्मत खर्च	९२५,२१७.००
सेवा/ऋण शुल्क प्राप्त	१३,४२२,३१६.००	इन्धन/यातायात/दुवानी खर्च	२,००९,४८१.००
विलम्ब शुल्क प्राप्त	१५,७०९.००	विद्युत, पानी महशुल खर्च	५६८,७५६.७८
हर्जना वापत प्राप्त	४४१,०२८.००	घरभाडा खर्च	२,८३७,८९६.००
AEPC अनुदान प्राप्त	१,४०१,२२६.००	बैठक भत्ता खर्च	६३३,४७८.००
म्यादअधि बचत फिर्ता शुल्क	५२,१९२.००	हास कट्टि खर्च	३,११२,३८२.२५
प्रतिलिपी शुल्क	३,८५०.००	ऋण जोखिम खर्च	२४,६९३,९९८.१५
दुध तथा दुग्धजन्य पदार्थबाट आम्दानी	९,२०३,०८७.३१	ऋण शुल्क खर्च	१,४६३,३४२.००
लगानीबाट प्रतिलफल प्राप्त	४८९,९९०.५०	विद्युतीय चुलो खर्च	१,४०१,२३६.००
विविध आम्दानीबाट प्राप्त	५८६,७२१.०६	साधारण सभा खर्च	१,८६५,१८२.००
		केन्द्र/विविध व्यवस्थापन खर्च	३६,०००.००
		चियापान तथा अतिथि सत्कार खर्च	२६७,३८४.००
		ब्याज अनुदान खर्च	७८,७८९.००
		आयकर/व्यापारिक छुट	१,६९०.००
		सफ्टवेयर शुल्क खर्च	३५२,५६०.००
		विमा प्रिमियम खर्च	३३२,२५५.००
		नष्ट भएको दुध खर्च	४०,१९७.००
		कर्मचारी उपदान खर्च	३,७३५,६०५.००
		कर्मचारी विदा खर्च	१,५७६,६६३.००
		गाडी खर्च	१,१२५,९२३.००
		विविध खर्च	२३६,४०६.५०
		नगद मौज्जात	६०,८१०.००
		बैंक बाँकी मौज्जात	३२७,५९२,६२२.७२
कुल जम्मा	५,४४०,६४५,४२०.४२	जम्मा	५,४४०,६४५,४२०.४२

तयार पार्ने

पेश गर्ने
प्रबन्धक

जाँच गर्ने
वरिष्ठ प्रबन्धक

प्रमाणित गर्ने
कार्यकारी प्रबन्धक

वातावरण सुधार बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)



वातावरण भवन वीरेन्द्रनगर-८ सुर्खेतको संयुक्त व्यवसायिक कारोबार (नाफा नोक्सान) हिसाब

२०७९ श्रावण १ देखि २०८० असार मसान्तसम्मको

डेबिट		क्रेडिट	
खर्चका शिर्षकहरु	रकम रु.	आम्दानीका शिर्षकहरु	रकम रु.
कर्मचारी तलब भत्ता/सुविधा खर्च	५९,६३२,६५६.००	प्रवेश शुल्क प्राप्त	९७,५८०.००
दैनिक भ्रमण भत्ता खर्च	१,०२०,६४४.००	पासवुक शुल्क प्राप्त	१६२,९५५.००
मसलन्द खर्च	१,८३९,३०७.१८	ऋणबाट व्याज प्राप्त	३१७,७२४,५३६.००
छपाई खर्च	४४०,९९०.२७	बैंकबाट व्याज प्राप्त	८,०७३,९६१.०६
वचतकर्तालाई व्याज खर्च	१२३,९४४,५९४.४३	अध्ययन, अवलोकन, प्रशिक्षण शुल्क	-
ऋणको व्याज खर्च	५३,३४७,७८३.८६	खाताबन्दी शुल्क	२७६,०००.००
सूचना संचार खर्च	६०१,११८.९३	गाडीबाट प्राप्त आम्दानी	१९८,११४.००
तालिम/गोष्ठी, अध्ययन अवलोकन	२०१,४८२.००	रेमिटान्स/रिचार्ज/प्रशासनिक आम्दानी	२,३५९,६१६.२०
लेखापरीक्षण खर्च	२४०,६९०.००	फाराम/फाईल शुल्कबाट प्राप्त	४१,५००.००
मर्मत खर्च	९२५,२१७.००	सेवा/ऋण शुल्क प्राप्त	१३,४२२,३१६.००
इन्धन/यातायात/दुवानी खर्च	२,००९,४८१.००	विलम्ब शुल्क प्राप्त	१५,७०९.००
विद्युत, पानी महशुल खर्च	५६८,७५६.७८	हर्जना वापत प्राप्त	४४१,०२८.००
घरभाडा खर्च	२,८३७,८९६.००	AEPC अनुदान प्राप्त	१,४०१,२२६.००
बैठक भत्ता खर्च	६३३,४७८.००	म्यादअधि बचत फिर्ता शुल्क	५२,१९२.००
हास कट्टि खर्च	३,११२,३८२.२५	प्रतिलिपी शुल्क	३,८५०.००
ऋण जोखिम खर्च	२४,६९३,९९८.१५	दुध तथा दुग्धजन्य पदार्थबाट आम्दानी	९,२०३,०८७.३१
ऋण शुल्क खर्च	१,४६३,३४२.००	लगानीबाट प्रतिलफल प्राप्त	४८९,९९०.५०
विद्युतीय चुलो खर्च	१,४०१,२३६.००	विविध आम्दानीबाट प्राप्त	५८६,७२१.०६
साधारण सभा खर्च	१,८६५,१८२.००		
केन्द्र/विविध व्यवस्थापन खर्च	३६,०००.००		
चियापान तथा अतिथि सत्कार खर्च	२६७,३८४.००		
व्याज अनुदान खर्च	७८,७८९.००		
आयकर/व्यापारिक छुट	१,६९०.००		
सफ्टवेयर शुल्क खर्च	३५२,५६०.००		
विमा प्रिमियम खर्च	३३२,२५५.००		
नष्ट भएको दुध खर्च	४०,१९७.००		
कर्मचारी उपदान खर्च	३,७३५,६०५.००		
कर्मचारी विदा खर्च	१,५७६,६६३.००		
गाडी खर्च	१,१२५,९२३.००		
विविध खर्च	२३६,४०६.५०		
जम्मा खर्च	२८८,५६३,७०८.३५	जम्मा आम्दानी	३५४,५५०,३८२.९३
करयोग्य बचत	६५,९८६,६७३.७८	खुद नोक्सान	-
कुल जम्मा	३५४,५५०,३८२.९३	कुल जम्मा	३५४,५५०,३८२.९३

तयार गर्ने

पेश गर्ने
प्रबन्धक

जाँच गर्ने
वरिष्ठ प्रबन्धक

प्रमाणित गर्ने
कार्यकारी प्रबन्धक

वातावरण सुधार बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)



वातावरण भवन
वीरेन्द्रनगर-८ सुर्खेतको

कोष बाँडफाँड तथा कर व्यवस्था हिसाब खाता

२०८० असार मसान्तको

क्रेडिट		डेबिट	
शिर्षक	रकम रु.	शिर्षक	रकम रु.
आयकर खर्च व्यवस्था (मोटामोटी बचतको ५%)	३,२९३,३४५.९६	व्यवसायिक कारोबारबाट प्राप्त करयोग्य बचत	६५,९८६,६७३.७८
कर व्यवस्था पछिको शुद्ध बचत	६२,६९३,३२८.६२	कर नलाग्ने आय रकम (सहकारी बैंकबाट प्राप्त)	११९,७७०.५०
		कर योग्य बचत	६५,८६६,९०३.२८
जम्मा	६५,९८६,६७३.७८	जम्मा	६५,९८६,६७३.७८

जगेडा कोष बाँडफाँड हिसाब

क्रेडिट		डेबिट	
शिर्षक	रकम रु.	शिर्षक	रकम रु.
जगेडा कोष २५%	१५,६७३,३३२.९६	बचत/नोक्सान तथा कर व्यवस्था हिसाब खाताबाट ल्याएको शुद्ध बचत	६२,६९३,३२८.६२
अन्य कोष बाँडफाँडमा जाने	४७,०१९,९९६.४६		
जम्मा	६२,६९३,३२८.६२	जम्मा	६२,६९३,३२८.६२

संरक्षित पूँजी फिर्ता तथा सहकारी प्रबर्द्धन कोष बाँडफाँड हिसाब

क्रेडिट		डेबिट	
शिर्षक	रकम रु.	शिर्षक	रकम रु.
संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष २५%	११,७५४,९९९.१२	जगेडा कोष व्यवस्था पछिको शुद्ध बचत रकम	४७,०१९,९९६.४६
सहकारी प्रबर्द्धन कोष ०.५%	२३५,०९९.९८		
अन्य कोष बाँडफाँडमा जाने	३५,०२९,८९७.३६		
जम्मा	४७,०१९,९९६.४६	जम्मा	४७,०१९,९९६.४६

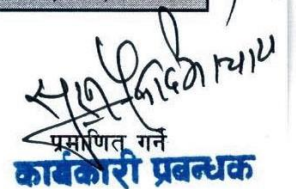
अन्य कोष बाँडफाँड हिसाब

क्रेडिट		डेबिट	
शिर्षक	रकम रु.	शिर्षक	रकम रु.
क) शेयर लाभासं कोष ७५%	२६,२७२,४२३.०१	जगेडा कोष, संरक्षित पूँजी फिर्ता कोष तथा सहकारी प्रबर्द्धन कोषमा बाँडफाँड पश्चात अन्य कोष बाँडफाँडमा ल्याएको रकम	३५,०२९,८९७.३६
ख) सहकारी विकास कोष ५%	१,७५१,४९४.८७		
ग) सदस्य शिक्षा कोष ५%	१,७५१,४९४.८७		
घ) कर्मचारी बोनस कोष ५%	१,७५१,४९४.८७		
ङ) सामुदायिक विकास कोष ५%	१,७५१,४९४.८७		
च) घाटापूर्ति कोष ५%	१,७५१,४९४.८७		
जम्मा	३५,०२९,८९७.३६	जम्मा	३५,०२९,८९७.३६


समाप्त पेश


पेश गर्ने
प्रबन्धक


जाँच गर्ने
वरिष्ठ प्रबन्धक


प्रमाणित गर्ने
कार्यकारी प्रबन्धक

वातावरण सुधार बहुउद्देशीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)



वातावरण भवन
वीरेन्द्रनगर-६ सुर्खेतको

संयुक्त स्थिति विवरण पत्र (वासलात)

२०८० साल असार मसान्तसम्मको

पूँजी तथा दायित्व		सम्पति तथा जायजेथा	
शिर्षक	रकम रु.	शिर्षक	रकम रु.
शेयर पूँजी बाँकी हिसाव	२५४,४४०,४००.००	नगद मौज्जात	६०,८१०.००
कोषमा बाँकी हिसाव	३२७,०९७,३४१.०५	बैंक मौज्जात	३२७,५९२,६२२.७२
निक्षेप (बचत) बाँकी हिसाव	१,१९७,०२५,७९०.३८	लगानीमा बाँकी हिसाव	७,८२५,२००.००
तिर्नुपर्ने बाह्य ऋण हिसाव	३००,७३८,६२१.००	सदस्यसँग बाँकी ऋण हिसाव	२,१२९,७६८,६६०.००
ब्याज मुलतवी हिसाव	१६,६७६,५९३.००	पाउनुपर्ने ब्याज मुलतवी हिसाव	१६,६७६,५९३.००
भुक्तानी दिनुपर्ने बाँकी हिसाव	४१४,४२७,३८९.६९	अन्य पाउनुपर्ने बाँकी हिसाव	२०,४५०,४८१.९५
अन्य दायित्व बाँकी हिसाव	२७,०६८,९०१.००	घर जग्गा हिसाव	२२,१९६,२५९.६३
		फर्निचर तथा सम्पति सामान हिसाव	११,५३१,६५३.५६
		अन्य सम्पति सामान हिसाव	१,३७२,७५५.२६
जम्मा	२५३७४७५०३६.१२	जम्मा	२,५३७,४७५,०३६.१२

तयार गर्ने

पेश गर्ने
प्रबन्धक

जाँच गर्ने
वरिष्ठ प्रबन्धक

प्रमाणित गर्ने
कार्यकारी प्रबन्धक