वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)

(वातावरण भवन)

वीरेन्द्रनगर-८, वातावरण मार्ग

सुर्खेत

लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

(आर्थिक वर्ष २०७९/०८०)

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 २०८० 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 २०८० 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. 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 ।
३. कमचारी बोनस, बोनस ऐन अन्तर्गत नभई सहकारी ऐन, २०७४ अनुसार भएको पाइयो ।
४. 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 ।

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 रिर्पोट 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 व्यबस्थापनले 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 प्रक्रियाको निरीक्षणको लागी जिम्मेवारी छ ।

वित्तीय विवरणको लेखापरिक्षणप्रति लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्यहरु सम्पूर्ण रुपमा वित्तीय विवरण चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस् सारभूत रुपमा त्रूटीरहित 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 सधै 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 गर्छौं र लेखापरीक्षण दौरान व्यावसायिक सन्देह कायम राख्छौं । क्रमश हामी :

- वित्तीय विवरणमा चाहे जालसाजी वा त्रुटी बाट हुन सक्ने सारभूत गल्तीहरुको जोखिम पहिचान मुल्याङकन गरी, ती जोखिमहरुको लागी उत्तरदायी लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरु डिजाइन र अबलम्बन गर्दैछौ । त्रुटीहरु हुने सारभूत गल्तीहरु पत्ता लगाउन भन्दा जालसाजी बाट हुने सारभूत गल्तीहरु पत्ता लगाउन नसक्ने जोखिम अधिक हुन्छ 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 गर्दछौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको औचित्य मूल्याङ्कन र लेखा अनुमानको व्यावहारिकता तथा लेखा सम्बन्धित खुलासाहरु अध्ययन गर्दछौं ।

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 गराउनेछौ भन्ने कुराको बयान दियौ ।

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

प्रकाश दत्त भट्ट, एफसिए
(प्रिन्सीपल)
मिति : २०८०।०५।१०
स्थान : महेन्द्रनगर, कंचनपुर
UDIN: 230829CA00811KhPe1

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर ६, सुर्खेत
वासलात
२०८० आषाढ मसान्तको

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
पूँजी तथा दायित्व			
शेयर पूँजी	१	२५४,४४०,४००.००	२३२,९०३,०००.००
अनिवार्य कोषहरु	२	२०४,८८८,५४३.०५	१८२,५४२,५४९.३४
लिएको ऋण	३	३००,७३८,६२१.००	४७०,०८३,३३७.१५
बचत (निक्षेप) दायित्व	४	१,१९७,०२५,७९०.३८	१,१५९,०००,१०१.६३
चालु दायित्व	५	३१,२७३,४३१.४९	२१,२३८,०२७.४३
अन्य दायित्व	६	४१५,६२३,३६६.०४	३६०,९८७,००३.०४
कर्जा जोखिम व्यवस्था	७	१३३,४८४,८८४.१६	१०८,७९०,८८६.०१
जम्मा		**२,५३७,४७५,०३६.१२**	**२,५३५,५४४,९०४.६१**
सम्पत्ति तथा जायजेथा			
नगद मौज्दात	८	६०,८१०.००	१४१,७६६.००
बैंक मौज्दात	९	३२७,५९२,६२२.७२	२५०,९२९,५४४.८०
मौज्दात, धरौटी तथा पाउनुपर्ने	१०	३८,४९९,८२९.४०	२२,५४८,८७४.८२
कर्जा लगानी	११	२,१२९,७६८,६६०.००	२,२१८,३३७,२२०.००
लगानी	१२	७,८२५,२००.००	७,८२५,२००.००
स्थिर सम्पत्ति	१३	३३,७२७,९१४.००	३५,७६२,२९८.९९
जम्मा		**२,५३७,४७५,०३६.१२**	**२,५३५,५४४,९०४.६१**
सम्भावित दायित्व (Contingent Liabilities)	१४	(०.००)	-
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

प्रकाश दत्त भट्ट, एफसिए
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

तारकेश्वर पौडेल
कोषाध्यक्ष

सुरज प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति : २०८०।०५।१०

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (**EDCOL**)

वीरेन्द्रनगर-८, सुर्खेत

नाफा/नोक्सान हिसाब

२०७९ श्रावण १ गते देखि २०८० आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	अनुसूची नं.	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
ब्याज आम्दानी			
कर्जा लगानिमा ब्याज		३१७,६४५,७४७.००	३०२,७२४,८०३.००
बैङ्क मौज्दातमा ब्याज		८,०७३,९६१.०६	२,६७८,५४२.८३
कुल ब्याज आम्दानी (क)		**३२५,७१९,७०८.०६**	**३०५,४०३,३४५.८३**
ब्याज खर्च			
बचतमा ब्याज		१२३,९४४,५९४.४३	१११,५९२,२३७.८४
लिएको ऋणमा ब्याज	१५	५४,८११,१२५.८६	५५,०३०,६९३.२६
कुल ब्याज खर्च (ख)		**१७८,७५५,७२०.२९**	**१६६,६२२,९३१.१०**
खुद ब्याज आम्दानी (ग=क-ख)		**१४६,९६३,९८७.७७**	**१३८,७८०,४१४.७३**
अन्य संचालन आम्दानी			
बिक्रीको कारोवारवाट (घाटा) नाफा	१६	२,३५७,०१२.३१	१,४४४,२६३.८३
अन्य संचालन आम्दानी	१७	१९,११७,९०४.२६	२४,६३७,९३२.३३
कुल अन्य संचालन आम्दानी (घ)		**२१,४७४,९१६.५७**	**२६,०८२,१९६.१६**
कुल संचालन आम्दानी (ङ=ग+घ)		**१६८,४३८,९०४.३४**	**१६४,८६२,६१०.८९**
संचालन खर्च			
कर्मचारी तलब भत्ता	१८	५६,७९६,८२२.००	५७,४१४,९२७.००
कार्यालय संचालन खर्च	१९	१७,६३६,५४३.६६	१६,९९०,३४३.४१
अन्य संचालन खर्च	२०	३३२,२५५.००	३३२,२५५.००
कर्जा जोखिम कोष व्यबस्था	७	२४,६९३,९९८.५४	२३,८४८,७३५.८०
ह्रासकट्टि तथा अपलेखन	१३.१	३,११२,३८२.२५	२,४३४,७२५.८१
कूल संचालन खर्च (च)	–	**१०२,५७२,००१.४५**	**१०१,०२०,९८७.०२**
खुद संचालन आम्दानी (छ=ङ-च)		**६५,८६६,९०२.८९**	**६३,८४१,६२३.८७**
गैर संचालन आम्दानी/(खर्च)		–	–
लगानिमा प्रतिफल	२१	११९,७७०.५०	७२,६७५.००
कुल गैर संचालन आम्दानी/(खर्च) (ज)		**११९,७७०.५०**	**७२,६७५.००**
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान) (झ=छ+ज)		**६५,९८६,६७३.३९**	**६३,९१४,२९८.८७**
गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान (ञ)		–	–
कर अधिको नाफा रकम (ट=झ-ञ)		**६५,९८६,६७३.३९**	**६३,९१४,२९८.८७**
आयकर व्यवस्था @ ५%		४,६४३,१६७.७२	३,१९५,७१४.९५
आयकर पछिको खुद नाफा (ड=ट-ठ)		**६१,३४३,५०५.६७**	**६०,७१८,५८३.९२**

माथि उल्लेखित अनुसूचीहरु वित्तीय विवरणहरुका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राधा कुमारी ढकाल
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष

प्रकाश दत्त भट्ट, एफसिए
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ताराकेशरि पौडेल
कोषाध्यक्ष

सुरेश प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति : २०८०।०५।१०

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
नाफा बाँडफाँड हिसाब
२०७९ श्रावण १ गते देखि २०८० आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	रकम (रु.)	विवरण	रकम (रु.)
जगेडा कोष	१५,३३५,८७६.४२	शुद्ध नाफा	६१,३४३,५०५.६७
संरक्षित पुँजी कोष (२५%)	११,५०१,९०७.३१		
सहकारी प्रबर्न्धन कोष (०.५%)	२३०,०३८.१५		
अन्य कोष	३४,२७५,६८३.७९		
जम्मा	**६१,३४३,५०५.६७**	**जम्मा**	**६१,३४३,५०५.६७**
शेयर लाभांश कोष (७५%)	२५,७०६,७६२.८४	बितरणयोग्य नाफा	३४,२७५,६८३.७९
सहकारी विकास कोष (५%)	१,७१३,७८४.१९		
सदस्य शिक्षा कोष (५%)	१,७१३,७८४.१९		
कर्मचारी वोनस कोष (५%)	१,७१३,७८४.१९		
सामुदायिक विकास कोष (५%)	१,७१३,७८४.१९		
घाटापुर्ति कोष (५%)	१,७१३,७८४.१९		
जम्मा	**३४,२७५,६८३.७९**	**जम्मा**	**३४,२७५,६८३.७९**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राधा कुमारी ढकाल
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष

प्रकाश दत्त भट्ट, एफसिए
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ताराकेशर पौडेल
कोषाध्यक्ष

सुरज प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति : २०८०।०५।१०

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

नगद प्रवाह विवरण

२०७९ श्रावण १ गते देखि २०८० आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
आयकर पछिको खुद नाफा	६१,३४३,५०५.६७	६०,७१८,५८३.९२
समायोजन		
ह्रास कट्टि तथा अपलेखन	३,११२,३८२.२५	२,४३४,७२५.८१
लगानिमा प्रतिफल	११९,७७०.५०	७२,६७५.००
कार्यगत पूँजी परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	**६४,५७५,६५८.४२**	**६३,२२५,९८४.७३**
संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमि वा (वृद्धि)	**७२,६१७,६०५.४२**	**(३१०,२१७,२९६.५९)**
कर्जा लगानीमा कमि वा (वृद्धि)	८८,५६८,५६०.००	(३०६,७४९,१५९.००)
अन्य सम्पत्तिमा कमि वा (वृद्धि)	(१५,९५०,९५४.५८)	(३,४६८,१३७.५९)
संचालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	**१२७,३९१,४५४.३५**	**२५६,६६४,५१७.६८**
बचत (निक्षेप) दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	३८,०२५,६८८.७५	१५७,१६७,८४९.९०
चालू दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	१०,०३५,४०४.४५	३,६१७,०४५.३१
अन्य दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	५४,६३६,३६३.००	७२,०३०,८८६.६७
कर्जा जोखिम व्यवस्था वृद्धि वा (कमि)	२४,६९३,९९८.१५	२३,८४८,७३५.८०
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**२६४,५८४,७१८.१९**	**९,६७३,२०५.८२**
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
लगानीमा कमि वा (वृद्धि)	-	-
लगानिमा प्रतिफल	(११९,७७०.५०)	(७२,६७५.००)
स्थिर सम्पत्ति (खरिद) वा बिक्रि	(१,०७७,९९७.२६)	(९,१८२,११९.५६)
लगानी गतिबिधिबाट नगद प्रवाह	**(१,१९७,७६७.७६)**	**(९,२५४,७९४.५६)**
वित्तीय गतिबिधिबाट नगद प्रवाह		
शेयर पूँजीमा वृद्धि वा (कमि)	२१,५३७,४००.००	४५,६०२,६००.००
लिएको ऋणमा वृद्धि वा (कमि)	(१६९,३४४,७१६.१५)	(२५,९२२,५३५.७७)
अनिवार्य कोषहरुमा परिवर्तन	(३८,९९७,५१२.३५)	(३७,६०९,६४३.७४)
वित्तीय गतिबिधिबाट नगद प्रवाह	**(१८६,८०४,८२८.५०)**	**(१७,९२९,५७९.५१)**
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**७६,५८२,१२१.९३**	**(१७,५११,१६८.२५)**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	२५१,०७१,३१०.८०	२६८,५८२,४७९.०४
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३२७,६५३,४३२.७२**	**२५१,०७१,३१०.८०**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राधा कुमारी ढकाल
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष

प्रकाश दत्त भट्ट, एफसिए
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ताराकेश्वर पौडेल
कोषाध्यक्ष

सुरेन्द्र प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति : २०८०।०५।१०

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)

वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

२०७९ साल साउन १ गते देखि २०८० साल आषाढ ३१ गतेसम्मको

विवरण	शुरु मौज्दात २०७९ आषाढ मसान्त	नयाँ शेयर जारी	यस वर्षको खर्च	रकमान्तर	कारोबारबाट प्राप्त	नाफाको रकम	नाफाको वितरण	कुल जम्मा (रु.)
शेयर पुंजी	२३२,९०३,०००.००	२१,५३७,४००.००	-	-	-	-	-	२५४,४४०,४००.००
नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	६१,३४३,५०५.६७	(६१,३४३,५०५.६७)	-
साधारण जगेडा कोष	११९,६७०,२८१.७४	-	७००.००	२,६८२,०९३.१०		-	१५,३३५,८७६.४२	१३७,६८८,९५१.२६
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	११,३८४,७३४.४४	-	(१०,९७५,८३७.००)	(४०८,८९७.३७)		-	११,५०१,९०७.३१	११,५०१,९०७.३९
सहकारी प्रबर्न्धन कोष	२२७,६९४.७०	-	(२२७,६९४.६९)			-	२३०,०३८.१५	२३०,०३८.१५
शेयर लाभांश कोष	२५,४४४,८८१.४८	-	(२४,६३५,६५९.८९)	(८०९,२२१.३१)		-	२५,७०६,७६२.८४	२५,७०६,७६३.१२
सहकारी विकास कोष	५,२७८,२३४.१५						१,७१३,७८४.१९	६,९९२,०१८.३४
कर्मचारी बोनस कोष	१,६९६,३२५.४४	-	(२३२,३५०.७७)	(१,४६३,९७४.४२)		-	१,७१३,७८४.१९	१,७१३,७८४.४४
सामुदायिक विकास कोष	४,७१०,९३५.१५		(१०,०००.००)				१,७१३,७८४.१९	६,४१४,७१९.३४
घाटा पुर्ति कोष	८,८५६,०१७.४१	-	-			-	१,७१३,७८४.१९	१०,५६९,८०१.६०
सहकारी (सदस्य) शिक्षा कोष	५,२७३,४४४.५३	-	(२,९१६,६७०.००)			-	१,७१३,७८४.१९	४,०७०,५५८.७२
जम्मा (रु.)	**४१५,४४५,५४९.०६**	**२१,५३७,४००.००**	**(३८,९९७,५१२.३५)**	**-**	**-**	**६१,३४३,५०५.६७**	**०.००**	**४५९,३२८,९४२.३७**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राधा कुमारी ढकाल
सचिव
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष
अध्यक्ष

प्रकाश दत्त भट्ट, एफसिए
पि. भट्ट एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

तारकेशर पौडेल
कोषाध्यक्ष
कोषाध्यक्ष

सुरज प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक
वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति : २०८०।०५।१०

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय 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		२५४,४४०,४००.००	२३२,९०३,०००.००
जम्मा		**२५४,४४०,४००.००**	**२३२,९०३,०००.००**

अनिवार्य कोषहरु — अनुसूची नं. २

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
जगेडा कोष	१३७,६८८,९५१.२६	११९,६७०,२८१.६५
संरक्षित पुँजि फिर्ता कोष	११,५०१,९०७.५६	११,३८४,७३४.५४
सहकारी प्रबर्न्धन कोष	२३०,०३८.१५	२२७,६९४.७०
शेयर लाभांस कोष	२५,७०६,७६३.७७	२५,४४४,८८१.६९
सहकारी विकास कोष	६,९९२,०१८.३७	५,२७८,२३४.१७
कर्मचारी बोनस कोष	१,७१३,७८४.२०	१,६९६,३२५.४६
घाटा पुर्ति कोष	१०,५६९,८०१.६२	८,८५६,०१७.४२
सदस्य शिक्षा कोष	४,०७०,५५८.७५	५,२७३,४४४.५५
सामुदायिक विकास कोष	६,४१४,७१९.३७	४,७१०,९३५.१७
जम्मा	**२०४,८८८,५४३.०५**	**१८२,५४२,५४९.३४**

लिएको ऋण — अनुसूची नं. ३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
फस्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि., काठमाण्डौ	-	५५,१५१,५१५.१५
रुरल माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट कम्पनि लि., काठमाण्डौ	२६८,८६३,६२१.००	३८०,५५६,८२२.००
कुमारी बैक लि., काठमाण्डौ	२१,८७५,०००.००	३४,३७५,०००.००
फस्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि., काठमाण्डौ	१०,०००,०००.००	-
जम्मा	**३००,७३८,६२१.००**	**४७०,०८३,३३७.१५**

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (**EDCOL**)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
<u>वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु</u>

बचत (निक्षेप) दायित्व — अनुसूची नं. ४

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
व्यक्तिगत बचत	६०,७५५,०३५.००	६०,५६७,०२५.००
समूह बचत	२९८,८३६,८७१.००	२७५,४३०,१०६.००
केन्द्र कोष बचत	७०,६९३,६१९.००	८९,२०१,६६१.००
उपकार बचत	७,९७९,५२६.००	७,१५१,५६७.९५
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	५०४,७७७,१२९.००	४९०,६५२,५२४.००
बाल बचत	७,३३७,९३३.००	४,६८३,८३१.००
आवास बचत	५,७५३,६६१.००	६,८२२,७०१.००
मासिक बचत (मिश्रित)	७२,५५६,०७०.९७	८४,४५६,९४२.६७
नियमित दैनिक बचत	१८,९४१,३३०.९८	१७,४५१,३३४.४१
खुत्रुके बाल बचत	१६,३८६,००६.९२	१६,८९८,३६६.७४
स्वैच्छिक बचत	२९,०९०,६८३.०२	१७,२५८,३७१.५१
कर्मचारी हितकोष बचत	२३,४०६,३१४.४९	१९,१७८,९६०.३५
सदस्य संवृद्धि बचत	४,५२३,११०.००	२,७११,७१०.००
आवधिक बचत	७५,९८८,५००.००	६४,९६७,०००.००
पेवा बचत	-	१,५६८,०००.००
जम्मा	**१,१९७,०२५,७९०.३८**	**१,१५९,०००,१०१.६३**

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**)	६,९३९,१७८.००	८१८,३४३.००
कर कार्यालयलाई भुक्तानी दिन बाँकी (**अनुसूची नं. ५.२**)	७,८७३,५९७.३९	६,७४५,७८६.९३
संस्था तथा निकायलाई भुक्तानी दिन बाँकी (**अनुसूची नं. ५.३**)	१६,४६०,६५६.१०	१३,६७३,८९७.५०
जम्मा	**३१,२७३,४३१.४९**	**२१,२३८,०२७.४३**

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	६,९३९,१७८.००	८१८,३४३.००
संचालक समिति उप-समिति स्टेसनरी खर्च	-	-
जम्मा	**६,९३९,१७८.००**	**८१८,३४३.००**

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय 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)	४,८३९.००	१९,३५५.००
भुक्तानी दिनु पर्ने अग्रिम आयकर कट्टि (ब्याज)	३,२२५,५९०.६७	३,५३०,७१६.९९
आयकर व्यवस्था	४,६४३,१६७.७२	३,१९५,७१४.९४
जम्मा	**७,८७३,५९७.३९**	**६,७४५,७८६.९३**

संस्था तथा निकायलाई भुक्तानी दिन बाँकी — अनुसूची नं. ५.३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
अन्तिम लेखापरिक्षण वापत	२३७,४९५.००	२२३,०००.००
बैकल्पिक उर्जा	१,२४६,७४४.००	१,६४७,९८०.००
यूरानस तथा अक्सपान माइक्रोसिस	१००,०००.००	१००,०००.००
गुराँस लाइफ इन्स्योरेन्स	६५,५८१.००	६५,५८१.००
सिटीजन्स लाईफ इन्स्योरेन्स	२४,५००.००	-
अशोक किराना पसल	१९,६००.००	-
सन्ड्री क्रेडिटर्स	३,३०१,२८०.००	२,२७३,७३२.४०
अनुदान दायित्व	३७५,७०१.००	-
बिभिन्न रेमिट कँम्पनी	१,२९३,०९०.७८	१,२९३,०९०.३०
विभिन्न सदश्यहरुको् व्याज	९,७९२,६२८.३२	८,००५,९८६.५५
अन्य	४,०३६.००	६४,५२७.२५
जम्मा	**१६,४६०,६५६.१०**	**१३,६७३,८९७.५०**

अन्य दायित्व — अनुसूची नं. ६

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
जिवन तथा आवास व्यवस्था	२६,००८,९९३.००	३९,५४४,४७३.००
आवधिक बचतमा दिनु पर्ने ब्याज	२,०५२,५५३.३६	१,४७२,२४०.३६
कर्मचारी संचित विदा	१३,४२१,५३०.००	३,५१४,७४६.०९
पशुधन वीमा	३,३६२.००	३,३६२.००
कर्मचारी उपदान कोष	१८,७०१,७२०.६८	३१,४४६,६६०.५९
शिक्षा पेन्सन कोष	३३८,७५८,६१४.००	२७४,५७९,२१३.००
ब्याज मुल्तबि हिसाब	१६,६७६,५९३.००	१०,४२६,३०८.००
जम्मा	**४१५,६२३,३६६.०४**	**३६०,९८७,००३.०४**

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (**EDCOL**)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
<u>वित्तिय बिवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु</u>

कर्जा जोखिम व्यवस्था अनुसूची नं. ७

कर्जाको वर्गिकरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
असल कर्जा (भाखा ननाघेको) (लघुवित्त तर्फ)	१,७९०,०१०,८४१.००	१,९२६,८२७,५५२.००
असल कर्जा (भाखा ननाघेको) (बचत तथा ऋण तर्फ)	२३१,२५२,२००.९६	२०३,३५५,५९२.२९
शंकास्पद कर्जा (१ वर्ष भन्दा कम भाखा नाघेको)	७१,७८०,०४५.०४	६३,२४५,५८०.८८
खराब कर्जा (१ वर्ष भन्दा बढि भाखा नाघेको)	३८,१३३,६२८.००	२६,८१६,५४९.८३
जम्मँा	**२,१३१,१७६,७१५.००**	**२,२२०,२४५,२७५.००**
कर्जा जोखिम व्यवस्था		
असल कर्जा (भाखा ननाघेको) (१%)	१७,९००,१०८.००	५७,८०४,८२७.००
असल कर्जा (भाखा ननाघेको) (१%)	२,३१२,५२२.०१	२,०३३,५५५.९२
शंकास्पद कर्जा (१ वर्ष भन्दा कम भाखा नाघेको) (३५%)	२५,१२३,०१५.१५	२२,१३५,९५३.२६
खराब कर्जा (१ वर्ष भन्दा बढि भाखा नाघेको) (१००%)	३८,१३३,६२८.००	२६,८१६,५४९.८३
जम्मँा	**८३,४६९,२७३.१६**	**१०८,७९०,८८६.०१**
गत वर्षसम्मको जम्मा	१०८,७९०,८८५.६२	८४,९४२,१५०.२१
यस वर्षको थप	२४,६९३,९९८.५४	२३,८४८,७३५.८०
जम्मँा	**१३३,४८४,८८४.१६**	**१०८,७९०,८८६.०१**

नगद मौज्दात अनुसूची नं. ८

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
नेपाली मुद्रा	६०,८१०.००	१४१,७६६.००
जम्मा	**६०,८१०.००**	**१४१,७६६.००**

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.	११०,३५१,६६९.८५	६९,६६९,६२७.६८
नेपाल एसविआई बैंक	१,९१६,०२६.३३	२,३५१,४०१.००
कुमारी बैंक लि.	१२२,८९७,५९९.७४	३०,९००,३३९.२०
ग्लोबल आई. एम. ई. बैंक लि.	३९,८३१.७०	६४,३३९.२८
राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.	१,७३३,४३२.००	११,४१८,१३३.००
बैंक अफ काठमाण्डौं लि.	-	८९,६४४.१७
सिटीजन्स ईन्टरनेशनल बैक लि.	१०,०००.००	१०,०००.००
ग्लोवल आईएमइ बैंक	२६९,२६१.९२	१७३,८२७.०५
नेपाल बंगलादेश बैंक लि.	२,१८३,८७०.६६	१,६३८,४०७.२६
सानिमा बैंक लि.	२९६,९९४.७७	७,२३३,४९३.७७
एन.सि.सि. बैंक लि.	-	३८,९१९,०४४.१५
प्रभु बैंक लि.	२३,९०५,५२१.७२	२६,७३९,१४९.४६
लक्ष्मी बैंक लि.	४,८५४,८५०.९९	२,७०२,३४८.८०
नबिल बैंक लि.	५,३३४,७४०.६४	३,०७३,६९८.७३
एन. एम. वि. बैंक	१,२९०.२६	१,२९०.२६
प्राईम बैंक लि.	६,०१०,५३४.५०	५१०,१६१.२०
विकाश बैंक		
सांग्रीला विकास बैंक लि.	१०,३८९,५९९.५२	१५,३३४,६६४.२४
ज्योति विकास बैंक लि.	२५,७८६,७७५.०१	२५,६९२,७८९.२०
लुम्बिनी विकास बैंक लि.	५१८,०९४.००	५००,७७८.९७
गरिमा विकास वैकं	१,१२९,०१३.८८	२,९१६,१६८.५२
कामना सेवा विकास बैंक	२७०,४२७.००	२६२,९०३.४४
अन्य		
आई. एम. ई. कोअपरेटिभ लि.	१,१४३,३८७.१३	९३८,६४२.९२
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	८,५४९,७०१.१०	९,७८८,६९२.५०
जम्मा	**३२७,५९२,६२२.७२**	**२५०,९२९,५४४.८०**

मौज्दात, धरौटी तथा पाउनुपर्ने — अनुसूची नं. १०

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
मौज्दात हिसाब (**अनुसूची नं.१०.१**)	१,०७२,७५५.२६	१,०८८,९९०.५७
धरौटी (डिपोजिट) (**अनुसूची नं.१०.२**)	३१२,८७५.२८	३००,०००.००
पाउनुपर्ने ब्याज हिसाव	१६,६७६,५९३.००	१०,४२६,३०८.००
अन्य भुक्तानी पाउनु पर्ने हिसाव (**अनुसूची नं.१०.३**)	२०,४३७,६०५.८६	१०,७३३,५७६.२५
जम्मा	**३८,४९९,८२९.४०**	**२२,५४८,८७४.८२**

P. Bhatta & Associates ★ Chartered Accountants ★

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय 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	४३८,१११.३५	३०९,५१४.५७
प्याकिगं सामाग्री	१११,१८६.००	११६,०२६.००
अन्तीममाल शेष	५२३,४५७.९१	६६३,४५०.००
जम्मा	**१,०७२,७५५.२६**	**१,०८८,९९०.५७**

धरौटी (डिपोजिट) — अनुसूची नं. १०.२

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
प्रभु म्यानेजमेन्ट कम्पनी प्रा. लि.	३००,०००.००	३००,०००.००
टेलिफोन धरौटी	१२,८७५.२८	-
जम्मा	**३१२,८७५.२८**	**३००,०००.००**

अन्य भुक्तानी पाउनु पर्ने हिसाव — अनुसूची नं. १०.३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
प्रभु मनी ट्रान्सफर	८,८१०,७६५.८४	४,९६३,९१५.४०
कर कार्यालय (अग्रीम आयकर)	५,३६४,५९०.५८	२,००२,४४९.६०
विभिन्न बैक ब्याज कर	१५०,८४९.०२	२६६,५७७.३६
सदश्यहरुवाट पाउनु पर्ने	१०,६००.००	-
दुध विक्री वाफत ग्राहकवाट पाउनु पर्ने	२,२०२,५८८.००	१,४९०,५९२.००
आई एम ई पे	३,३९६,३५३.४२	२४,३३५.४२
IME रेमिटान्स	-	१,५३५,५७९.४५
सिटिजन्स लाईफ	४१,३४०.००	३००,०००.००
नेपाल टेलिकम	-	१२,८२८.०२
तुलाराम शर्मा	६७,१५०.००	६७,१५०.००
दिपक आचार्य	२३,१४९.००	७०,१४९.००
चिल्ड्रेन्स प्याराडाइज स्कूल	३७०,२२०.००	-
जम्मा	**२०,४३७,६०५.८६**	**१०,७३३,५७६.२५**

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	१,४७०,२५८,०१९.००	१,६६९,९८१,५६२.००
मौसमी कर्जा	१२,२३०,००१.००	२४,०१०,९६८.००
केन्द्रकोष कर्जा	३२,७८२,०६३.००	३७,६८५,४६९.००
नविकरणीय उर्जा	-	७८,४६२.००
सदस्य जमानत कर्जा	३,६१५,७०४.००	५,००६,३५६.००
कर्मचारी सुविधा सवारी कर्जा	४३२,७५२.००	५९३,७४०.००
कर्मचारी कल्याण कर्जा	११,७७२,५४६.००	१३,५२७,३४७.००
व्यवसायिक ऋण	१९७,७२४,६६२.००	१६४,२९१,२०२.००
लघुउद्यम ऋण	३८८,२८२,६०१.००	२९०,३०७,१९६.००
आवधिक स्वधन ऋण	११,२१०,५९७.००	८,७५७,१३३.००
सस्थागत ऋण	-	२,५००,०००.००
तिन महिने ऋण	१,४५९,७१५.००	१,५९७,७८५.००
जम्मा	**२,१२९,७६८,६६०.००**	**२,२१८,३३७,२२०.००**

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	१७,७१३,१४०.००
भवन	१३.१	४,४८३,११९.८९	४,७१९,०७३.२८
कार्यालय उपकरण र फर्निचर	१३.१	६,२४९,३४३.११	७,२७२,९४७.३४
सवारी साधन	१३.१	२,७०५,४८८.३८	३,३८३,०६८.४४
मेसिनरी उपकरण	१३.१	२,५७६,८२२.६२	२,६७४,०६९.९३
जम्मा		**३३,७२७,९१४.००**	**३५,७६२,२९८.९९**

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (EDCOL)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
वित्तिय विवरणहरुसँग 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
२९,०१४,९०५.२३	गत वर्षसम्मको बूक भ्यालू (WDV)	१७,७१३,१४०.००	४,७१९,०७३.५५	७,१७९,३१४.८१	३,३८१,८६०.४८	२,७६८,९१०.१५	३५,७६२,२९८.९९
-	यस वर्षको घट	-	-	(१०,०००.००)	-	-	(१०,०००.००)
९,१८२,११९.५६	**यस वर्षको थप**	-	-	८२२,९९७.२६	-	२६५,०००.००	१,०८७,९९७.२६
८,१६६,०४९.५६	पौष मसान्तसम्म	-	-	-		२६५,०००.००	२६५,०००.००
-	चैत्र मसान्तसम्म	-	-	४१,३५०.००	-	-	४१,३५०.००
१,०१६,०७०.००	आषाढ मसान्तसम्म	-	-	७८१,६४७.२६	-	-	७८१,६४७.२६
२,४३४,७२५.८०	यस वर्षको ह्रास कट्टी	-	२३५,९५३.६८	१,७४२,९६८.९६	६७६,३७२.०९	४५७,०८७.५२	३,११२,३८२.२५
३५,७६२,२९८.९९	**यस वर्षको बूक भ्यालू**	**१७,७१३,१४०.००**	**४,४८३,११९.८७**	**६,२४९,३४३.११**	**२,७०५,४८८.३९**	**२,५७६,८२२.६४**	**३३,७२७,९१४.००**
	पुंजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-
-	जमीन	-	-	-	-	-	-
-	ख्याती (Goodwill)	-	-	-	-	-	-
(०.००)	अन्य स्थिर सम्पत्ति (सफ्वेयर)	-	-	-	-	-	-
३५,७६२,२९८.९९	**खूद सम्पत्ति**	**१७,७१३,१४०.००**	**४,४८३,११९.८७**	**६,२४९,३४३.११**	**२,७०५,४८८.३९**	**२,५७६,८२२.६४**	**३३,७२७,९१४.००**

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	
१,१६७,४००.००	गत वर्षसम्मको	१,१६७,४००.००
-	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 वहुउद्देश्यीय 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	५३,३०८,२१४.८६	५२,९५५,०९३.२६
ऋण शुल्क	१,४६३,३४२.००	२,०७५,६००.००
फस्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि.	३९,५६९.००	-
जम्मा	**५४,८११,१२५.८६**	**५५,०३०,६९३.२६**

बिक्रीको कारोवारको नाफा नोक्सान हिसाव — अनुसूची नं. १६

विवरण		यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
बिक्री आम्दानी	१६.१	४७,२०४,६३३.९१	३४,१८७,६४७.००
बिक्रीको लागत	१६.२	३९,२०९,०४६.६०	२८,०८२,९५६.१०
कुल मुनाफा		**७,९९५,५८७.३१**	**६,१०४,६९०.९०**
अन्य संचालन आम्दानी	१६.३	३११,१२३.००	३८३,०५४.६३
कर्मचारी तलब भत्ता	१६.४	२,८३५,८३४.००	२,६२०,७८८.००
कार्यालय संचालन खर्च	१६.५	३,११३,८६४.००	२,४२२,६९३.७०
खुद नोक्सान मुनाफा		**२,३५७,०१२.३१**	**१,४४४,२६३.८३**

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (**EDCOL**)

वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत

वित्तिय बिवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

बिक्री आम्दानी अनुसूची नं. १६.१

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
दुध विक्री वाट प्राप्त	३६,४९५,९८३.९१	२६,१९३,२७७.००
दहि विक्री वाट प्राप्त	६,०६८,४८३.००	३,९३३,८३०.००
पनिर वाट प्राप्त	१,०७५,४७८.००	७४४,६६०.००
ध्यु वाट प्राप्त	३,०५७,७३९.००	२,६४७,६३५.००
छुप्री वाट प्राप्त	१७,२२५.००	४३,६००.००
खुवा विक्री	१९५,७७५.००	१५८,७९५.००
नौनी तथा क्रिम	२९३,९५०.००	४६५,८५०.००
जम्मा	**४७,२०४,६३३.९१**	**३४,१८७,६४७.००**

बिक्रीको लागत अनुसूची नं. १६.२

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
गत वर्षको माल शेष	६६३,४५०.००	१७३,८१५.००
दुध खरिद	३७,८६१,५५४.५१	२८,३३०,४९१.१०
दुध परिक्षण खर्च	-	२४,०८७.००
फाटेको दुध खर्च	४०,१९७.००	३७,२८०.००
दुध ढुवानी खर्च	१,१६७,३०३.००	१८०,७३३.००
यस वर्षको माल शेष	(५२३,४५७.९१)	(६६३,४५०.००)
जम्मा	**३९,२०९,०४६.६०**	**२८,०८२,९५६.१०**

अन्य संचालन आम्दानी अनुसूची नं. १६.३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
बैक बाट व्याज प्राप्त	-	३६,८२५.००
विविध आम्दानी	२८१,३०३.००	-
गाडीवाट आम्दानी	२९,८२०.००	३४६,२२९.६३
जम्मा	**३११,१२३.००**	**३८३,०५४.६३**

P. Bhattarai Associates Chartered Accountants

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय 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	२,८३५,८३४.००	२,६२०,७८८.००
जम्मा	**२,८३५,८३४.००**	**२,६२०,७८८.००**

कार्यालय संचालन खर्च — अनुसूची नं. १६.५

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
दैनिक भ्रमण भत्ता खर्च	२,९१६.००	८,००८.००
मसलन्द खर्च	९०५,९८२.००	६३२,१३१.००
वैठक भत्ता खर्च	१३,०००.००	१०,७००.००
सुचना संचार खर्च	५,१००.००	८,१००.००
गाडी खर्च	-	९१२,०६५.००
पानी तथा विधुत खर्च	१२८,९४७.००	९५,११०.००
ईन्धन खर्च	४९२,९०९.००	३५५,८६२.२०
मर्मत खर्च	१,४५८,१२८.००	१२५,५८३.००
व्यापारिकछुट खर्च	१,६९०.००	३,७२३.५०
अनुज्ञापत्र नविकरण	१६,०६४.००	-
चिया खाजा	२५,४९०.००	१९,२०२.००
दुध संकलन केन्द्र व्यवस्थापन	-	५०,८१२.००
कर्मचारी उपदान विदा खर्च	१७,३३८.००	१९८,३९७.००
विविध खर्च	४६,३००.००	३,०००.००
जम्मा	**३,११३,८६४.००**	**२,४२२,६९३.७०**

P. Bhatta & Associates
Chartered Accountants

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय 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	९७,५८०.००	१५३,४५०.००
AEPC अनुदान प्राप्त	१,४०१,२२६.००	३५२,०२०.००
खाताबन्दी शुल्क	२७६,०००.००	२३२,४००.००
विलम्ब शुल्क	१५,७०९.००	१५,६२१.००
ऋण शुल्क	१३,४२२,३१६.००	१९,०३०,२७०.००
फाइल शुल्क	१२,५००.००	१४,९५०.००
प्रतिलिपि शुल्क	३,८५०.००	३,३००.००
म्याद अघि निक्षेप फिर्ता शुल्क	५२,१९२.००	५१,८३२.००
पासबुक शुल्क	१६२,९५५.००	२१४,९३५.००
अध्ययन, अवलोकन तथा प्रशिक्षण शुल्क (आगन्तुकबाट प्राप्त)	-	१,८०४.००
रेमिटान्स आम्दानी	२,३३०,९०९.८४	२,२२१,१६८.१४
गाडीबाट प्राप्त आम्दानी	१६८,२९४.००	१८१,२७६.००
रिचार्ज कमिसन प्राप्त	२८,७०६.३६	८,४४०.५०
बिबिध आम्दानी	१,१४५,६६६.०६	२,१५६,४६५.६९
जम्मा	**१९,११७,९०४.२६**	**२४,६३७,९३२.३३**

कर्मचारी तलब भत्ता — अनुसूची नं. १८

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
तलब	५६,७९६,८२२.००	५७,४१४,९२७.००
जम्मा	**५६,७९६,८२२.००**	**५७,४१४,९२७.००**

P. Bhattarai & 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	१,०१७,७२८.००	१,३०३,७८८.००
बैठक भत्ता	६२०,४७८.००	६४४,५६५.००
मसलन्द	९३३,३२५.१८	९७४,७६७.९७
इन्धन	३४९,२६९.००	३४५,७६८.००
छपाई	४४०,९९०.२७	५०७,२२३.०४
बिद्युत तथा पानी	४३९,८०९.७८	४२८,५८९.४१
संचार	५७०,८७८.९३	५७५,३२५.६१
मर्मत तथा संभार	५९३,०१२.००	७१९,०३५.००
सफ्टवेयर एएमसी	३५२,५६०.००	२४८,६००.००
अन्तिम लेखापरिक्षण	२४०,६९०.००	२२६,०००.००
घरभाडा	२,८३७,८९६.००	२,६०७,४८३.००
कर्मचारी तालिम तथा गोष्ठी	२०१,४८२.००	८७,५७३.००
प्रोत्साहन खर्च	७९४,८२५.००	–
केन्द्र तथा समूह व्यवस्थापन	३६,०००.००	३९,२५०.००
साधारण सभा	१,८६५,१८२.००	१,८६९,९३९.००
पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	२५,१४०.००	२१,९००.००
अतिथी सत्कार तथा बिबिध	४१५,९३६.५०	४६६,७०१.३८
संचित विदा	१,५७६,६६३.००	२,१९४,६१०.००
उपदान	२,९२३,४४२.००	३,२९७,०५०.००
कोराना र सामाजिक राहत खर्च	–	७८,०५५.००
रिचार्ज खर्च	–	२,१००.००
विद्युतीय चुलो खर्च	१,४०१,२३६.००	३५२,०२०.००
जम्मा	**१७,६३६,५४३.६६**	**१६,९९०,३४३.४१**

अन्य संचालन खर्च अनुसूची नं. २०

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

लगानिमा प्रतिफल अनुसूची नं. २१

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	११९,७७०.५०	७२,६७५.००
जम्मा	**११९,७७०.५०**	**७२,६७५.००**

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 ३१,२८८ 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 सर्बमान्य 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 प्रणालीद्वारा 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 ।

कर्जाको वर्गीकरण	भाखा नाघेको अवधी	कर्जा नोक्सानी कोषको व्यवस्था
असल ऋण (लघुवित्त कार्यक्रम तर्फ)	भाखा ननाघेको	१ 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, ऱ्हास 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 लेखांकन 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 व्याजलाई 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
२०७९।०८०	२५,४४,०४,०००।००	३१,२८८

२. कोषको वाडफाड

संशोधित बिनियमावली 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 प्रवधन 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 पुंजि फिर्ता कोष	जगेडा कोष पछी बाकी रहेको रकमको २५ प्रतिशत
सहकारी प्रवर्धन कोष	जगेडा कोष पछी बाकी रहेको रकमको ०.५ प्रतिशत
शेयर लाभांश कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी बाकी रहेको रकमको ७५%
सहकारी विकास कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी बाकी रहेको रकमको ५%
सदश्य शिक्षा कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी बाकी रहेको रकमको ५%
कर्मचारी बोनस कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी बाकी रहेको रकमको ५%
सामुदायिक विकास कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी बाकी रहेको रकमको ५%
घाटा पूर्ति कोष	जगेडा, संरक्षित पुजि फिर्ता र सहकारी प्रवर्न्धन कोष पछी बाकी रहेको रकमको ५%

३. कर्जा लगानी

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

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	फरक
कर्जा लगानी	२,१२,९७,६८,६६०	२,२१,८३,३७,२२०	८,८५,६८,५६०

कर्जा लगानीमा ३.९९ प्रतिशतले घटी भएको छ ।

४. वचत/निक्षेप :

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

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	फरक
बचत	१,१९,७०,२५,७९०.३८	१,१५,९०,००,१०१.६३	३,८०,२५,६८८.७५

निक्षेपमा ३.२८ 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 र बचत तथा ऋण कार्यक्रम तर्फ १, ३५ र १०० प्रतिशतका दरले कर्जाको जोखिम ब्यहोर्ने कोषको व्यवस्था गरेको छ ।

यस कोषमा अघिल्लो आ.व २०७८/७९ वर्ष सम्म छुट्टाईएको रु. १०,८७,९०,८८६.०१ थियो भने यस आ. व. मा थप रु. २,४६,९३,९९८.५४ गरि आ.व २०७९/८० वर्ष सम्म जम्मा रु. १३,३४,८४,८८४.१६ देखाइएको छ ।

६. स्थिर सम्पत्ति

क) स्थिर सम्पत्ति

स्थिर सम्पत्तिहरू परलमोलमा लेखाइन 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 ।

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 सफट्वेयर जडान गरी कार्य भई रहेको छ ।

९. **निकटतम रुपैयाँमा प्रस्तुति**
संलग्न लेखा विवरणहरु निकटतम रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ । आर्थिक विवरणमा लेखिएका रकमहरु नेपाली रुपैंयामा 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