वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि.

(वातावरण भवन)

वीरेन्द्रनगर-८, वातावरण मार्ग

सुर्खेत

लेखापरिक्षण प्रतिवेदन

(आर्थिक वर्ष २०८०/०८१)

पेश गर्ने

सि.ए. अनुज नेपाल

अनुज एण्ड एसोसियट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

Anuj & Associates
Chartered Accountants

COP No; 413
PAN No: 601832084
Firm No : 369
New Baneshwor, Kathmandu,
Nepal
Tel: 9851016131
Email: caanujassociates@gmail.com

वातावरण सुधार बहुउद्येश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेडका सदस्य महानुभावहरु समक्ष

लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन

प्रतिदाबी राय *(Disclaimer of Opinion)*

हामीले **वातावरण सुधार बहुउद्येश्यीय सहकारी संस्था लिमिटेडको** (यस पछि 'संस्था' भनिएको) यसै साथ संलग्न २०८१ 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 २०८१ 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 श्रेस्ताहरुको 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 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 ।

ANUJ & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS Kathmandu Nepal

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 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 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 राख्छौ । कमश 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 हन्छ किनकी 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 गराउनेछौ भन्ने कुराको बयान दियौ ।

...OJ & ASSOCIATES
Kathmandu
Nepal
CHARTERED ACCOUNTANTS

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 ।

अनुज एण्ड एशोसिएट्स
(चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स)

ANUJ & ASSOCIATES
Kathmandu
Nepal
CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुज नेपाल, सिए
(प्रिन्सीपल)
मिति : २०८१।०६।२०
स्थान : काठमांण्डौ, नेपाल
UDIN: 241021CA00448BhhnM

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (BASUCOL)

वीरेन्द्रनगर, सुर्खेत

वासलात

२०८१ आषाढ मसान्तको

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
पुँजी तथा दायित्व			
शेयर पूँजी	१	२७२,८०५,८००.००	२५४,४४०,४००.००
अनिवार्य कोषहरु	२	२२१,११०,४६१.३९	२०४,८८८,५४३.०५
लिएको ऋण	३	१५६,९१२,८५९.६४	३००,७३८,६२१.००
बचत (निक्षेप) दायित्व	४	१,५९९,८५८,६५६.१८	१,१९७,०२५,७९०.३८
चालु दायित्व	५	१००,२५४,०८५.९६	३१,२७३,४३१.४९
अन्य दायित्व	६	९०,८९६,२०१.०४	४१५,६२३,३६६.०४
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	७	१५५,५६९,०९३.२१	१३३,४८४,८८४.१६
जम्मा		**२,५९७,४०७,१५७.४३**	**२,५३७,४७५,०३६.१२**
सम्पत्ति तथा जायजेथा			
नगद मौज्दात	८	७४,७८९.८०	६०,८१०.००
बैंक मौज्दात	९	३९६,२९६,४६६.४५	३३१,०९२,६२२.७२
मौज्दात, धरौटी तथा पाउनुपर्ने	१०	४०,७३१,७५८.४६	३८,४९९,८२९.४०
कर्जा लगानी	११	२,१२०,४९४,५२५.००	२,१२९,७६८,६६०.००
लगानी	१२	४,३२५,२००.००	४,३२५,२००.००
स्थिर सम्पत्ति	१३	३५,४८४,४१७.७२	३३,७२७,९१४.००
जम्मा		**२,५९७,४०७,१५७.४२**	**२,५३७,४७५,०३६.१२**
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

अनुज नेपाल, सिए
अनुज एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ANUJ & ASSOCIATES
Kathmandu
Nepal
CHARTERED ACCOUNTANTS

तारकेशर पौडेल
कोषाध्यक्ष

सुरज प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति : २०८१।०६।२०

वातावरण सुधार वहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (BASUCOL)

वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत

नाफा - नोक्सान हिसाब

२०८० साउन १ गतेदेखि २०८१ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	अनुसूची नं.	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
ब्याज आम्दानी			
कर्जा लगानिमा ब्याज		२९६,९१८,३०६.००	३१७,६४५,७४७.००
बैङ्क मौज्दातमा ब्याज		७,८३२,४९३.५३	८,०७३,९६१.०६
कुल ब्याज आम्दानी (क)		**३०४,७५०,७९९.५३**	**३२५,७१९,७०८.०६**
ब्याज खर्च			
बचतमा ब्याज		१२७,४२७,११०.२५	१२३,९४४,५९४.४३
लिएको ऋणमा ब्याज	१५	२८,९६१,५५१.३८	५४,८११,१२५.८६
कुल ब्याज खर्च (ख)		**१५६,३८८,६६१.६३**	**१७८,७५५,७२०.२९**
खुद ब्याज आम्दानी (ग=क-ख)		**१४८,३६२,१३७.९०**	**१४६,९६३,९८७.७७**
अन्य संचालन आम्दानी			
लघुवित्तको नाफा		-	
दुग्धशाला नाफा		-	
बिक्रीको कारोवारवाट (घाटा) नाफा	१६	६,३७०,०१०.७८	२,३५७,०१२.३१
अन्य संचालन आम्दानी	१७	१६,२११,६०७.६१	१९,११७,९०४.२६
कुल अन्य संचालन आम्दानी (घ)		**२२,५८१,६१८.३९**	**२१,४७४,९१६.५७**
कुल संचालन आम्दानी (ङ=ग+घ)		**१७०,९४३,७५६.२९**	**१६८,४३८,९०४.३४**
संचालन खर्च			
कर्मचारी तलब भत्ता	१८	६०,९५९,७७५.००	५६,७९६,८२२.००
कार्यालय संचालन खर्च	१९	१९,८१०,१३८.०९	१७,६३६,५४३.६६
अन्य संचालन खर्च	२०	३३२,२५५.००	३३२,२५५.००
कर्जा जोखिम कोष व्यबस्था खर्च	७	२२,०८४,२०९.०५	२४,६९३,९९८.५४
ह्रासकट्टि तथा अपलेखन	१३.१	२,८३०,७६७.६५	३,११२,३८२.२५
कूल संचालन खर्च (च)	-	**१०६,०१७,१४४.७९**	**१०२,५७२,००१.४५**
खुद संचालन आम्दानी (छ=ङ-च)		**६४,९२६,६११.५०**	**६५,८६६,९०२.८९**
गैर संचालन आम्दानी/(खर्च)		-	-
लगानिमा प्रतिफल	२१	१,५१९.८१	११९,७७०.५०
कुल गैर संचालन आम्दानी/(खर्च) (ज)		**१,५१९.८१**	**११९,७७०.५०**
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान) (झ=छ+ज)		**६४,९२८,१३१.३१**	**६५,९८६,६७३.३९**
गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान (ञ)		**-**	**-**
कर अघिको नाफा रकम (ट=झ-ञ)		**६४,९२८,१३१.३१**	**६५,९८६,६७३.३९**
आयकर व्यवस्था @१०% (गत आ.ब. मा ५ प्रतिशत)		९,०७८,६८७.४५	४,६४३,१६७.७२
आयकर पछिको खुद नाफा (ड=ट-ठ)		**५५,८४९,४४३.८५**	**६१,३४३,५०५.६७**

माथि उल्लेखित अनुसूचीहरु वित्तीय विवरणहरुका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राधा कुमारी ढकाल
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष

अनुज नेपाल, सिए
अनुज एण्ड एसोसियटस्
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

तारकेश्वर पौडेल
कोषाध्यक्ष

सुरेन्द्र प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति : २०८१।०६।२०

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (BASUCOL)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
नाफा बाँडफाँड हिसाब
२०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	रकम (रु.)
जगेडा कोष	१३,९६२,३६०.९६
संरक्षित पुँजी कोष (२५%)	१०,४७१,७७०.७२
सहकारी प्रवर्द्धन कोष (०.५%)	२०९,४३५.४१
अन्य कोष	३१,२०५,८७६.७५
जम्मा	**५५,८४९,४४३.८५**
शेयर लाभांश कोष (७०%)	२१,८४४,११३.७३
सहकारी विकास कोष (५%)	१,५६०,२९३.८४
सदस्य शिक्षा कोष (५%)	१,५६०,२९३.८४
कर्मचारी वोनस कोष (५%)	१,५६०,२९३.८४
सामुदायिक विकास कोष (५%)	१,५६०,२९३.८४
घाटापुर्ति कोष (५%)	१,५६०,२९३.८४
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष (५%)	१,५६०,२९३.८४
जम्मा	**३१,२०५,८७६.७५**

राधा कुमारी ढकाल	चन्द्रलाल आचार्य	अनुज नेपाल, सिए
सचिव	संचालक अध्यक्ष	अनुज एण्ड एसोसियट्स
सचिव	अध्यक्ष	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ANUJ & ASSOCIATES * CHARTERED ACCOUNTANTS * Kathmandu Nepal

ताराकेशर पौडेल	सुरेश प्रसाद आचार्य	किरण बस्नेत
कोषाध्यक्ष	कार्यकारी प्रबन्धक	वरिष्ठ प्रबन्धक
कोषाध्यक्ष	कार्यकारी प्रबन्धक	वरिष्ठ प्रबन्धक

मिति : २०८१।०६।२०

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (BASUCOL)

वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत

नगद प्रवाह विवरण

२०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
आयकर पछिको खुद नाफा	५५,८४९,४४३.८५	६१,३४३,५०५.६७
समायोजन		
ह्रास कट्टि तथा अपलेखन	२,८३०,७६७.६५	३,११२,३८२.२५
लगानिमा प्रतिफल	१,५१९.८१	११९,७७०.५०
कार्यगत पूँजी परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	**५८,६८१,७३१.३२**	**६४,५७५,६५८.४२**
संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमि वा(वृद्धि)	**७,०४२,२०५.९४**	**७२,६१७,६०५.४२**
कर्जा लगानीमा कमि वा (वृद्धि)	९,२७४,१३५.००	८८,५६८,५६०.००
अन्य सम्पत्तिमा कमि वा (वृद्धि)	(२,२३१,९२९.०६)	(१५,९५०,९५४.५८)
संचालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	**१६९,१७०,५६४.३२**	**१२७,३९१,४५४.३५**
बचत (निक्षेप) दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	४०२,८३२,८६५.८०	३८,०२५,६८८.७५
चालू दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	६८,९८०,६५४.४७	१०,०३५,४०४.४५
अन्य दायित्वमा वृद्धि वा (कमि)	(३२४,७२७१६५.००)	५४,६३६,३६३.००
कर्जा जोखिम व्यवस्था वृद्धि वा (कमि)	२२,०८४,२०९.०५	२४,६९३,९९८.१५
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**२३४,८९४,५०१.५८**	**२६४,५८४,७१८.१९**
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
लगानीमा कमि वा (वृद्धि)	-	-
लगानिमा प्रतिफल	(१,५१९.८२)	(११९,७७०.५०)
स्थिर सम्पत्ति (खरिद) वा बिक्रि	(४,५८७,२७१.३७)	(१,०७७,९९७.२६)
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**(४,५८८,७९१.१९)**	**(१,१९७,७६७.७६)**
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
शेयर पूँजीमा वृद्धि वा (कमि)	१८,३६५,४००.००	२१,५३७,४००.००
	(१४३,८२५,७६१.३६)	(१६९,३४४,७१६.१५)
अनिवार्य कोषहरुमा परिवर्तन	(३९,६२७,५२५.५१)	(३८,९९७,५१२.३५)
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**(१६५,०८७,८८६.८७)**	**(१८६,८०४,८२८.५०)**
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**६५,२१७,८२३.५२**	**७६,५८२,१२१.९३**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	३३१,१५३,४३२.७२	२५४,५७१,३१०.८०
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३९६,३७१,२५६.२५**	**३३१,१५३,४३२.७२**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

ANUJ & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS Kathmandu Nepal

राधा कुमारी ढकाल
सचिव
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष
अध्यक्ष

अनुज नेपाल, सिए
अनुज एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ताराकेशर पौडेल
कोषाध्यक्ष
कोषाध्यक्ष
मिति : २०८१।०६।२०

सुरेश प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक
वरिष्ठ प्रबन्धक

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (BASUCOL)
वीरेन्द्रनगर – ८, सुर्खेत
इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
२०८० साल साउन १ गते देखि २०८१ साल आषाढ ३१ गतेसम्मको

विवरण	शुरु मौज्दात २०८० आषाढ मसान्त	नयाँ शेयर जारी	यस वर्षको खर्च	रकमान्तर	कारोबारबाट प्राप्त	नाफाको रकम	नाफाको वितरण	कुल जम्मा (रु.)
शेयर पुंजी	२३२,९०३,०००.००	१८,३६५,४००.००	-	-	-	-	-	२५१,२६८,४००.००
नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	५५,८४९,४४३.८५	(५५,८४९,४४३.८५)	-
साधारण जगेडा कोष	१३७,६८८,९५१.२६	-	-		१,७४६,९५६.१८	-	१३,९६२,३६०.९६	१५३,३९८,२६८.४१
संरक्षित पुंजी फिर्ता कोष	११,५०१,९०७.५६	-	(११,५०१,९०७.५६)	(०.००)		-	१०,४७१,७७०.७२	१०,४७१,७७०.७१
सहकारी प्रबर्धन कोष	२३०,०३८.१५	-	(२३०,०३८.१५)	(०.००)		-	२०९,४३५.४१	२०९,४३५.४१
शेयर लाभांश कोष	२५,७०६,७६३.७७	-	(२५,७०६,७६३.७७)	(०.००)		-	२१,८४४,११३.७३	२१,८४४,११३.७२
सहकारी विकास कोष	६,९९२,०१८.३७		(६८८,३४४.८०)				१,५६०,२९३.८४	७,८६३,९६७.४१
कर्मचारी बोनस कोष	१,७१३,७८४.२०	-	(१,७१३,७८४.२०)	०.००		-	१,५६०,२९३.८४	१,५६०,२९३.८४
घाटा पुर्ति कोष	१०,५६९,८०१.६२	-	-			-	१,५६०,२९३.८४	१२,१३०,०९५.४६
सहकारी (सदस्य) शिक्षा कोष	४,०७०,५५८.७५	-	(८०१,६७७.२०)			-	१,५६०,२९३.८४	४,८२९,१७५.३९
सामुदायिक विकास कोष	६,४१४,७१९.३७		(७३१,९६६.००)				१,५६०,२९३.८४	७,२४३,०४७.२१
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष			-			-	१,५६०,२९३.८४	१,५६०,२९३.८४
जम्मा (रु.)	**४३७,७९१,५४३.०५**	**१८,३६५,४००.००**	**(४१,३७४,४८१.६८)**	**(०.०१)**	**१,७४६,९५६.१८**	**५५,८४९,४४३.८५**	**-**	**४७२,३७८,८६१.३९**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राधा कुमारी ढकाल
सचिव
सचिव

चन्द्रलाल आचार्य
संचालक अध्यक्ष
अध्यक्ष

अनुज नेपाल, सिए
अनुज एण्ड एसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ANUJ & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS Kathmandu Nepal

तारकेशर पौडेल
कोषाध्यक्ष
कोषाध्यक्ष
मिति : २०८१।०६।२०

सुरेन्द्र प्रसाद आचार्य
कार्यकारी प्रबन्धक
कार्यकारी प्रबन्धक

किरण बस्नेत
वरिष्ठ प्रबन्धक
वरिष्ठ प्रबन्धक

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

शेयर पूँजी — अनुसूची नं. १

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
चुक्ता पूँजी		२७२,८०५,८००.००	२५४,४४०,४००.००
जम्मा		**२७२,८०५,८००.००**	**२५४,४४०,४००.००**

अनिवार्य कोषहरु — अनुसूची नं. २

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
जगेडा कोष	१४३,३९८,२६८.४१	१३७,६८८,९५१.२६
संरक्षित पूंजि फिर्ता कोष	१०,४७१,७७०.७१	११,५०१,९०७.५६
सहकारी प्रवर्धन कोष	२०९,४३५.४१	२३०,०३८.१५
शेयर लाभांस कोष	२१,८४४,११३.७२	२५,७०६,७६३.७७
सहकारी विकास कोष	७,८६३,९६७.४१	६,९९२,०१८.३७
कर्मचारी बोनस कोष	१,५६०,२९३.८४	१,७१३,७८४.२०
घाटा पूर्ति कोष	१२,१३०,०९५.४६	१०,५९९,८०१.६२
सदस्य शिक्षा कोष	४,८२९,१७५.३९	४,०७०,५५८.७५
सामुदायिक विकास कोष	७,२४३,०४७.२१	६,४१४,७१९.३७
अन्य जोखिम व्यवस्थापन कोष (५५)	१,५६०,२९३.८४	-
जम्मा	**२१९,५५०,१६७.५५**	**२०४,८८८,५४३.०५**

लिएको ऋण — अनुसूची नं. ३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
साना किसान लघुवित्त वित्तीय संस्था	१३४,६२१,१९३.००	२६८,८६३,६२१.००
कुमारी बैंक लि., काठमाण्डौ	१५,६२५,०००.००	२१,८७५,०००.००
फस्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि., काठमाण्डौ	६,६६६,६६६.६४	१०,०००,०००.००
जम्मा	**१५६,९१२,८५९.६४**	**३००,७३८,६२१.००**

बचत (निक्षेप) दायित्व — अनुसूची नं. ४

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
व्यक्तिगत बचत	६४,१५३,०१५.००	६०,७५५,०३५.००
समूह बचत	३२१,९१४,२१८.००	२९८,८३६,८७१.००
केन्द्र कोष बचत	५८,१०७,९००.००	७०,६९३,६१९.००
उपकार बचत	८,७२२,६२८.००	७,९७९,५२६.००
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	५१५,१७८,९५७.००	५०४,७७७,१२९.००
बाल बचत	१०,०८८,८५४.००	७,३३७,९३३.००
आवास बचत	५,३९९,७२८.००	५,७५३,६६१.००
मासिक बचत (मिश्रित)	६४,६३०,५२५.९०	७२,५५६,०७०.९७
नियमित दैनिक बचत	३२,८७३,६८७.८३	१८,९४१,३३०.९८
खुत्रुके बाल बचत	१६,८७३,००९.८५	१६,३८६,००६.९२
स्वैच्छिक बचत	३९,६२७,२३१.०५	२९,०९०,६८३.०२
कर्मचारी हितकोष बचत	२३,८०८,९८१.५५	२३,४०६,३१४.४९
सदस्य समृद्धि बचत	५,२२१,०७०.००	४,५२३,११०.००
आवधिक बचत	९६,७७९,५००.००	७५,९८८,५००.००
पेन्सन नोमिनी बचत	३३६,४७९,३५०.००	-
जम्मा	**१,५९९,८५८,६५६.१८**	**१,११७,०२५,७९०.३८**

चालु दायित्व — अनुसूची नं. ५

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
सहकारी केन्द्रिय कार्यालयलाई भुक्तानी दिन बाँकी (**अनुसूची नं. ५.१**)	-	-
समिति सदस्य, कर्मचारी तथा शेयर सदस्यलाई भुक्तानी दिन बाकि (**अनुसूची नं. ५.२**)	६,८९१,५४०.००	६,९३९,१७८.००
कर कार्यालयलाई भुक्तानी दिन बाँकी (**अनुसूची नं. ५.३**)	१२,८१७,१५४.३४	७,८७३,५९७.३९
संस्था तथा निकायलाई भुक्तानी दिन बाँकी (**अनुसूची नं. ५.४**)	८०,५४५,३९२.६२	१६,४६०,६५६.१०
जम्मा	**१००,२५४,०८६.९६**	**३१,२७३,४३१.४९**

सहकारी केन्द्रीय कार्यालयलाई भुक्तानी दिन बाँकी — अनुसूची नं. ५.१

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
नाफाको रकम	-	-
गत वर्षको भुक्तानी दिनुपर्ने	-	-
जम्मा	-	-

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

समिति सदस्य, कर्मचारी तथा शेयर सदस्यलाई भुक्तानी दिन बाँकी

अनुसूची नं. ५.२

विवरण		यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
कर्मचारी औषधी उपचार तथा प्रोत्साहन खर्च व्यवस्था		६,८९१,५४०.००	६,९३९,१७८.००
संचालक समिति उप-समिति स्टेसनरी खर्च		-	-
जम्मा		**६,८९१,५४०.००**	**६,९३९,१७८.००**

कर कार्यालयलाई भुक्तानी दिन बाँकी

अनुसूची नं. ५.३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
भुक्तानी दिनु पर्ने अग्रिम आयकर कट्टि (भत्ता तथा अन्य)	३,३००.६३	४,८३९.००
भुक्तानी दिनु पर्ने अग्रिम आयकर कट्टि (ब्याज)	३,७३५,१६६.२६	३,२२५,५१०.६७
आयकर व्यवस्था	९,०७८,६८७.४५	४,६४३,१६७.७२
जम्मा	**१२,८१७,१५४.३४**	**७,८७३,५१७.३९**

संस्था तथा निकायलाई भुक्तानी दिन बाँकी

अनुसूची नं. ५.४

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
विभिन्न बैंकहरुलाई तिर्नुपर्ने ब्याज	-	-
अन्तिम लेखापरिक्षण बापत	२४६,६८१.००	२३७,४९५.००
वैकल्पिक उर्जा	८३०,९१७.००	१,२४६,७४४.००
पुरानस तथा अक्षयपान माइक्रोसिस	१००,०००.००	१००,०००.००
प्राईम लाइफ इन्स्योरेन्स	६५,५८१.००	६५,५८१.००
सिटीजन्स लाईफ इन्स्योरेन्स	-	२४,५००.००
अशोक किराना पसल	-	१९,६००.००
ब्याब. नौसान(दुग्धशाला)	-	-
सन्ड्री क्रेडिटर्स	४,८३४,१८०.७०	३,३०१,२८०.००
शिक्षा पेन्सन बचतको ब्याज	५८,९७४,४८२.५५	
अनुदान दायित्व	४२२,२३०.००	३७५,७०१.००
सहकारी केन्द्रिय कार्यालय	-	-
सदस्य राहत कल्याण	१,९८२,८१७.००	-
सहकारी पर्वद्धन कोष	२३०,०३८.१५	-
जोखिमकोषको कर व्यवस्था	-	-
विभिन्न रेमिट कम्पनी	१,२९३,०९०.१२	१,२९३,०९०.७८
विभिन्न सदस्यहरुको ब्याज	११,०३५,७९९.००	९,७९२,६२८.३२
अन्य	४८९,५७६.१०	४,०३६.००
जम्मा	**८०,५४५,३९२.६२**	**१६,४६०,६५६.१०**

अन्य दायित्व

अनुसूची नं. ६

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
जिवन तथा आवास व्यवस्था	२८,९६४,७४८.००	२६,००८,९९३.००
आवधिक बचतमा दिनु पर्ने ब्याज	२,७१५,९७७.३६	२,०५२,५५३.३६
कर्मचारी संचित बिदा	१४,५७८,९६१.००	१३,४२१,५३०.००
पशुधन बीमा	३,३६२.००	३,३६२.००
कर्मचारी उपदान कोष	२०,७४८,०४९.६८	१८,७०१,७२०.६८
शिक्षा पेन्सन कोष	-	३३८,७५८,६१४.००
ब्याज मुल्तवि हिसाब	२३,८८५,१०३.००	१६,६७६,५९३.००
जम्मा	**९०,८९६,२०१.०४**	**४१५,६२३,३६६.०४**

कर्जा जोखिम व्यवस्था

अनुसूची नं. ७

कर्जाको वर्गिकरण		यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
असल कर्जा (भाखा ननाघेको)		२,००९,१२६,३०५.००	१,७९०,०१०,८४१.००
शंकास्पद कर्जा (१ वर्ष भन्दा कम भाखा नाघेको)		६१,१५६,६३५.००	७१,७८०,०४५.०४
खराब कर्जा (१ वर्ष भन्दा बढि भाखा नाघेको)		५०,२११,५८५.००	३८,१३३,६२८.००
जम्मा		**२,१२०,४९४,५२५.००**	**१,८९९,९२४,५१४.०४**
कर्जा जोखिम व्यवस्था			
असल कर्जा (भाखा ननाघेको) (१%)		२०,०९७,१८२.५०	१७,९००,१०८.००
शंकास्पद कर्जा (१ वर्ष भन्दा कम भाखा नाघेको) (३५%)		२१,४०४,८२२.२५	२५,१२३,०१५.१५
खराब कर्जा (१ वर्ष भन्दा बढि भाखा नाघेको) (१००%)		५०,२११,५८५.००	३८,१३३,६२८.००
जम्मा		**९१,६८३,५८९.७५**	**८१,१५६,७५१.१५**
गत वर्षसम्मको जम्मा		१३३,४८४,८८४.१६	१०८,७९०,८८५.६२
यस वर्षको थप		२२,०८४,२०९.०५	२४,६९३,९९८.५४
जम्मा		**१५५,५६९,०९३.२१**	**१३३,४८४,८८४.१६**

नगद मौज्दात

अनुसूची नं. ८

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
नेपाली मुद्रा	७४,७८९.८०	६०,८१०.००
जम्मा	**७४,७८९.८०**	**६०,८१०.००**

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (BASUCOL)
बीरेन्द्रनगर - 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.	५७,४०४,८८७.५६	११०,३५१,६६९.८५
नेपाल एसबिआई बैंक	२,१७२,४६६.९१	१,९१६,०२६.३३
कुमारी बैंक लि.	२२९,३१३,०२४.७४	१२२,८९७,५९९.७४
ग्लोबल आई. एम. ई. बैंक लि	१,१२८,०६२.२७	३०९,०९३.६२
राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.	५०३,०६३.९७	१,७३३,४३२.००
बैंक अफ काठमाण्डौ लि.	-	-
सिटीजन्स ईन्टरनेशनल बैंक लि.	१०,०००.००	१०,०००.००
नेपाल बंगलादेश बैंक लि.	-	२,१८३,८७०.६६
सानिमा बैंक लि.	२,३३०,६८०.५२	२९६,९९४.७७
एन.सि.सि. बैंक लि.	-	-
प्रभु बैंक लि.	२५,८९९,६०३.७६	२३,९०५,५२१.७२
लक्ष्मी बैंक लि.	७,३०९,३३०.२६	४,८५४,८५०.९९
नविल बैंक लि.	१७,०६५,८९९.४३	५,३३४,७४०.६४
एन. एम. बि. बैंक	१,२९०.२६	१,२९०.२६
प्राईम बैंक लि.	२५६,८२७.७४	६,०१०,५३४.५०
विकाश बैंक		
सांग्रीला विकास बैंक लि.	२३१५११५०.५१	१०,३८९,५९९.५२
ज्योति विकास बैंक लि.	५,९४२,१४३.६३	२५,७८६,७७५.०१
लुम्बिनी विकास बैंक लि.	५२४,९९५.०७	५१८,०९४.००
गरिमा विकास बैंक	५,७१७,८९५.३६	१,१२९,०१३.८८
कामना सेवा विकास बैंक	२७१,७४८.१०	२७०,४२७.००
अन्य		
आई. एम. ई. कोअपरेटिभ लि.	१,३४०,८५३.२२	११४३३८७.१३
आई. एम. ई कोअपरेटिभ लि.	३,५००,०००.००	३,५००,०००.००
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	१२,४५२,५४३.१४	८,५४९,७०१.१०
जम्मा	**३९६,२९६,४९६.४५**	**३३१,०९२,६२२.७२**

मौज्दात, धरौटी तथा पाउनुपर्ने — अनुसूची नं. १०

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
मौज्दात हिसाब **(अनुसूची नं.१०.१)**	२,४१०,३६४.९१	१,०७२,७५५.२६
धरौटी (डिपोजिट) **(अनुसूची नं.१०.२)**	३१६,७९७.४८	३१२,८७५.२८
पाउनुपर्ने ब्याज हिसाब / ब्याज मुल्तवी हिसाब	२३,८८५,१०३.००	१६,६७५,५९३.००
अन्य भुक्तानी पाउनु पर्ने हिसाब **(अनुसूची नं.१०.३)**	१४,११९,४९३.०७	२०,४३७,६०५.८६
जम्मा	**४०,७३१,७५८.४६**	**३८,४९९,८२९.४०**

मौज्दात हिसाब — अनुसूची नं. १०.१

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
मसलन्द	५१८,४३०.८२	४३८,१११.३५
प्याकिंग सामाग्री	-	१११,१८६.००
अन्तीममाल शेष	१,८९१,९३४.०९	५२३,४५७.९१
जम्मा	**२,४१०,३६४.९१**	**१,०७२,७५५.२६**

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	१६,७९७.४८	१२,८७५.२८
जम्मा	**३१६,७९७.४८**	**३१२,८७५.२८**

अन्य भुक्तानी पाउनु पर्ने हिसाब — अनुसूची नं. १०.३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
प्रभु मनी ट्रान्सफर	४,७६०,६६०.८४	८,८१०,७६५.८४
ईसेवा रेमिट	२.६१	
सिटी रेमिट	७२,०२०.०५	
कर कार्यालय (अग्रीम आयकर)	३,०३४,३५८.०२	५,३६४,५९०.५८
विभिन्न बैंक ब्याज कर	८८,७२३.५३	१५०,८४९.०२
लघुवित्त कार्यक्रमबाट पाउनुपर्ने मुनाफा	-	-
दुग्धशाला	४,०००.००	-
सदस्यहरुबाट पाउनु पर्ने	-	१०,६००.००
सहकारी केन्द्रीय कार्यालय	-	-
दुध बिक्री वापत ग्राहकबाट पाउनु पर्ने	४,४६४,९५०.०३	२,२०२,५८८.००
IPAY Remit	-	-
आई एम ई पे	१,५३९,३७७.९९	३,३९६,३५३.४२
IME रेमिटान्स	-	-
कोष्ट माइको लाईफ इन्स्योरेन्स	४३,२५०.००	
आन्तरिक लगानीमा बाकी ऋण	-	
सहकारी रेमिटान्स शाखा	-	-
सिटिजन्स लाईफ	-	४१,३४०.००
समसारा रेमिट	-	-
नेपाल टेलिकम	-	-
तुलाराम शर्मा	६७,१५०.००	६७,१५०.००
अनुज नेपाल	४५,०००.००	
दिपक आचार्य	-	२३,१४९.००
चिल्ड्रेन्स प्याराडाइज स्कुल	-	३७०,२२०.००
जम्मा	**१४,११९,४९३.०७**	**२०,४३७,६०५.८६**

ANUJ & ASSOCIATES
Kathmandu
Nepal
CHARTERED ACCOUNTANTS

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

कर्जा लगानी — अनुसूची नं. ११

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
साधारण कर्जा	१,३२१,३५०,६३८.००	१,४७०,२४८,०१९.००
मौसमी कर्जा	५,३८०,३१३.००	१२,२३०,००१.००
केन्द्रकोष कर्जा	३४,९७३,६६४.००	३२,७८२,०६३.००
सदस्य जमानत कर्जा	२,८९९,९५६.००	३,६१५,७०४.००
कर्मचारी सुविधा सवारी कर्जा	१९४,५१६.००	४३२,७५२.००
कर्मचारी कल्याण कर्जा	१३,२७७१२१.००	११,७३२,५४६.००
व्यवसायिक ऋण	२१३,३४७५०५.००	१९७,७२४,६६२.००
लघुउद्यम ऋण	४१६,९१७,७९४.००	३८८,२८२,६०१.००
आवधिक स्वधन ऋण	११,४०४,६६८.००	११,२१०,५९७.००
तिन महिने ऋण	७४८,३५०.००	१,४५९,७१५.००
जम्मा	**२,१२०,४९४,५२५.००**	**२,१२९,७९८,६६०.००**

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	**३,७०२,२००.००**	**३,७०२,२००.००**
चिल्ड्रेन प्याराडाइज स्कूल (शेयर)	३,७०२,२००.००	३,७०२,२००.००
जम्मा	**४,३२५,२००.००**	**४,३२५,२००.००**

स्थिर सम्पत्ति — अनुसूची नं. १३

विवरण		यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
जग्गा	१३.१	१७,७१३१४०.००	१७,७१३१४०.००
भवन	१३.१	५,२३७,९८८.२६	४,४८३,११९.८९
कार्यालय उपकरण र फर्निचर	१३.१	१,३९८,५२५.५५	६,२४९,३४३.११
सवारी साधन	१३.१	५,३०८,६८७.८१	२,७०५,४८८.३८
मेसिनरी उपकरण	१३.१	५,७८०,८७९.१०	२,५७९,८२२.६२
सफ्टवेयर	१३.१	४५,२००.००	-
जम्मा		**३५,४८४,४१७.७२**	**३३,७२७,११४.००**

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 भुक्तानी भएका शेयर तथा डिवेन्चर बापतको दायित्व	-	-
कार्यान्वयन हुन बाँकी रहेको पट्टा करार	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-

लिएको ऋणमा ब्याज — अनुसूची नं. १५

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
ऋणमा ब्याज	२८,९६१,५५१.३८	५३,३०८,२१४.८६
ऋण शुल्क	-	१,४६३,३४२.००
फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि.	-	३९,५६९.००
जम्मा	**२८,९६१,५५१.३८**	**५४,८११,१२५.८६**

विक्रीको कारोबारको नाफा नोक्सान हिसाब — अनुसूची नं. १६

विवरण		यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
विक्री आम्दानी	१६.१	६०,०६५,९६३.०९	४७,२०४,६३३.९१
विक्रीको लागत	१६.२	५३,६९५,९५२.३१	३९,२०९,०४६.६०
कुल मुनाफा		**६,३७०,०१०.७८**	**७,९९५,५८७.३१**
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१६.३	४९४,९६०.२०	३११,१२३.००
कर्मचारी तलब भत्ता	१६.४	२,५५१,४०९.००	२,८३५,८३४.००
कार्यालय सञ्चालन खर्च	१६.५	३,०७९,५९३.०९	३,११३,८६४.००
खुद नोक्सान मुनाफा		**१,२३३,९६८.८९**	**२,३५७,०१२.३१**

& ASSOCIATES
Kathmandu Nepal
CHARTERED ACCOUNTANTS

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

स्थिर सम्पत्ति — **अनुसूची १३.१**

गत वर्ष	विवरण	जमीन	भवन (५%)	कार्यालय उपकरण र फर्निचर (२५%)	सवारी साधन (२०%)	मेसिनरी उपकरण (१५%)	जम्मा
३५,७६२,२९८.९९	गत वर्षसम्मको बूक भ्यालू (WDV)	**१७,७१३,१४०.००**	**४,४८३,११९.८८**	**१,९१४,७४५.४०**	**५,७४८,७४८.८५**	**३,८६९,९६९.८७**	**३३,७२९,७२४.००**
(१०,०००.००)	यस वर्षको घट			(१७६,७२४.००)			(१७६,७२४.००)
१,०८७,९९७.२६	**यस वर्षको थप**	-	**९९५,६१८.००**	**१२४,५२३.००**	**७६०,३८१.००**	**२,८२५,१६३.३७**	**४,७०५,६८५.३७**
२६५,०००.००	पौष मसान्तसम्म	-	-	११४,५७३.००		१,२३०,९०१.१६	१,३४५,४७४.१६
४१,३५०.००	चैत्र मसान्तसम्म	-	-		-	१,३८८,१०४.४६	१,३८८,१०४.४६
७८१,६४७.२६	आषाढ मसान्तसम्म	-	९९५,६१८.००	९,९५०.००	७६०,३८१.००	२०६,१५७.७५	१,९७२,१०६.७५
३,११२,३८२.२५	यस वर्षको ह्रास कट्टी	-	**२४०,७४९.६३**	**४६४,०१८.८५**	**१,२००,४४२.०४**	**९१४,२५७.१४**	२,८१९,४६७.६५
३३,७२७,९१४.००	**यस वर्षको बूक भ्यालू**	**१७,७१३,१४०.००**	**५,२३७,९८८.२५**	**१,३९८,५२५.५५**	**५,३०८,६८७.८१**	**५,७८०,८७६.१०**	**३५,४३९,२१७.७२**
	पुंजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-
-	जमीन	-	-	-	-	-	-
-	ख्याती (Goodwill)	-	-	-	-	-	-
(०.००)	अन्य स्थिर सम्पत्ति (सफ्वेयर)	-	-	-	-	-	४५,२००.००
३३,७२७,९१४.००	**कुल सम्पत्ति**	**१७,७१३,१४०.००**	**५,२३७,९८८.२५**	**१,३९८,५२५.५५**	**५,३०८,६८७.८१**	**५,७८०,८७६.१०**	**३५,४८४,४१७.७२**

अदृश्य सम्पत्ति - कम्प्युटर सफ्टवेयर

गत वर्ष	विवरण	रकम रु.
	परलमोल	
१,१६७,४००.००	शुरु मौज्दात	१,१६७,४००.००
-	यस वर्षको थप	५६,५००.००
१,१६७,४००.००	**जम्मा परल मोलमा**	**१,२२३,९००.००**
	अपलेखन	
१,१६७,४००.००	गत वर्षसम्मको	१,१६७,४००.००
-	यस वर्षको थप	**११,३००.००**
१,१६७,४००.००	**जम्मा अपलेखन**	**१,१७८,७००.००**
(०.००)	**बाकी मुल्य**	**४५,२००.००**

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (BASUCOL)
बीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत

वित्तिय विवरणहरुसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु

विक्री आम्दानी

अनुसूची नं. १६.१

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
दुध विक्री वाट प्राप्त	४४,६६२,७९४.१५	३५,७९५,९८३.९१
दहि विक्री वाट प्राप्त	७,७१९,८४५.९२	६,०६८,४८३.००
पनिर बाट प्राप्त	१,३९३,७७६.२३	१,०७५,४७८.००
घ्यु वाट प्राप्त	५,०८२,२०४.५०	३,७५७,७३९.००
छुर्पी वाट प्राप्त	१५,२२०.०८	१७,२२५.००
खुवा विक्री	२१५,१७०.५०	११५,७७५.००
नौनी तथा क्रिम	४४,९००.००	२९३,९५०.००
मही विक्रीबाट प्राप्त	१८९,५५१.७१	-
छेना विक्रीबाट प्राप्त	७४२,५००.००	-
जम्मा	**६०,०६५,९६३.०९**	**४७,२०४,६३३.९१**

विक्रीको लागत

अनुसूची नं. १६.२

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
गत वर्षको माल शेष	५२३,४५७.९१	६६३,४५०.००
दुध तथा दुग्धजन्य पदार्थ खरिद खर्च	५५,०२६,७६८.४९	३७,८६१,५५४.५१
फाटेको दुध खर्च	३७,६६०.००	४०,११७.००
दुध ढुवानी खर्च	-	१,१६७,३०३.००
यस वर्षको माल शेष	-	
दुध तथा दुधका वस्तु	(१,८९१,९३४.०९)	(५२३,४५७.९१)
जम्मा	**५३,६९५,९५२.३१**	**३९,२०९,०४६.६०**

अन्य संचालन आम्दानी

अनुसूची नं. १६.३

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
बैंक बाट व्याज प्राप्त	२०,९७८.००	१३,८२२.००
विविध आम्दानी	४४७,२८२.२०	२८१,३०३.००
गाडीवाट आम्दानी	२६,७००.००	२९,८२०.००
जम्मा	**४९४,९६०.२०**	**३२४,९४५.००**

कर्मचारी तलब भत्ता

अनुसूची नं. १६.४

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
तलव भत्ता खर्च	२,५५१,४०९.००	२,८३५,८३४.००
जम्मा	**२,५५१,४०९.००**	**२,८३५,८३४.००**

कार्यालय संचालन खर्च

अनुसूची नं. १६.५

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
दैनिक भ्रमण भत्ता खर्च	२०,६००.००	२,९१६.००
मसलन्द खर्च	९१२,९८७.००	९०५,९८२.००
वैठक भत्ता खर्च	१३,०००.००	१३,०००.००
सुचना संचार खर्च	१४,०००.००	५,१००.००
पानी तथा विधुत खर्च	१५४,८८४.००	१२८,९४७.००
ईन्धन खर्च	१,१८२,०८०.००	४९२,९०९.००
मर्मत खर्च	३८२,५५०.००	१,४५८,१२८.००
व्यापारिक छुट खर्च	-	१,६९०.००
अनुज्ञापत्र नविकरण	-	१६,०६४.००
विविध खर्च	२७६,७७१.०९	४६,३००.००
चिया खाजा	९,२९०.००	२५,४९०.००
दुध संकलन केन्द्र व्यवस्थापन	-	
कर्मचारी उपदान विदा खर्च	११३,४३१.००	१७,३३८.००
जम्मा	**३,०७९,५९३.०९**	**३,११३,८६४.००**

ANUJ & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS
Kathmandu Nepal

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

अन्य संचालन आम्दानी — अनुसूची नं. १७

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
प्रवेश शुल्क	८८,४००.००	१७,५८०.००
AEPC अनुदान प्राप्त	३७५,८२७.००	१,४०१,२३६.००
खातावन्दी शुल्क	१७५,८००.००	२७६,०००.००
विलम्ब शुल्क	१३,१३०.००	१५,७०९.००
ऋण शुल्क	१२,२८७,१७९.००	१३,४२२,३९६.००
फाइल शुल्क	११,४५०.००	१२,५००.००
प्रतिलिपि शुल्क	३,०५०.००	३,८५०.००
म्याद अघि निक्षेप फिर्ता शुल्क	६८,५९७.००	५२,१९२.००
पासबुक शुल्क	१७६,३००.००	१६२,९५५.००
अध्ययन, अवलोकन तथा प्रशिक्षण शुल्क (आगन्तुकबाट प्राप्त)	-	-
बैंकबाट ब्याज प्राप्त	३०,९७८.००	-
रेमिटान्स आम्दानी	१,७५०,४११.९१	२,३३०,९०९.८४
गाडीबाट प्राप्त आम्दानी	१३५,७०९.००	१६८,२९४.००
रिचार्ज कमिसन प्राप्त	१४,३६८.४६	२८,७०६.३६
विविध आम्दानी	१,०११,४०७.२४	१,१४५,६६६.०६
जम्मा	**१६,२११,६०७.६१**	**१९,११७,९०४.२६**

कर्मचारी तलब भत्ता — अनुसूची नं. १८

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
तलब	६०,९५९,७७५.००	५६,७९६,८२२.००
जम्मा	**६०,९५९,७७५.००**	**५६,७९६,८२२.००**

कार्यालय संचालन खर्च — अनुसूची नं. १९

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
दैनिक भ्रमण भत्ता खर्च	८६२,४२४.००	१,०१७,७२८.००
बैठक भत्ता	६३२,४९०.००	६२०,४७८.००
मसलन्द	१,९२९,९३९.३३	९३३,३२५.१८
इन्धन	१,४२५,७३५.००	३४९,२६९.००
छपाई	४८४,५८३.१८	४४०,९९०.२७
विद्युत तथा पानी	६०२,८६७.४१	४३९,८०९.७८
संचार	६०७,७६३.६४	५७०,८७८.९३
मर्मत तथा संभार	१,०४५,६४१.००	४९३,०१२.००
सफ्टवेयर एएमसी	२९६,०६०.००	३५२,५६०.००
अन्तिम लेखापरिक्षण	२५०,०००.००	२४०,६९०.००
घरभाडा	२,९५७,८४८.००	२,८३७,८९६.००
कर्मचारी तालिम तथा गोष्ठी	१३२,२३०.००	२०१,४८२.००
प्रोत्साहन खर्च	१९९,३४२.००	७९४,८२५.००
केन्द्र तथा समूह व्यवस्थापन	३६,०००.००	३६,०००.००
साधारण सभा	२,३८४,१०४.००	१,८६५,१८२.००
पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	३५,८८०.००	२५,१४०.००
अतिथी सत्कार तथा विविध	३५६,२६७.४४	४१५,९३६.५०
संचित बिदा	१,५३६,८६६.००	१,५७६,६६३.००
उपदान	३,१८८,८०५.००	२,९२३,४४२.००
स्थानीय कर खर्च	१२,१५०.००	-
विविध खर्च	४०८,५८३.०९	-
सहयोग तथा मृत्यु राहत खर्च	२९,१४५.००	-
विद्युतीय चुलो खर्च	३७५,८२७.००	१,४०१,२३६.००
जम्मा	**१९,८१०,१३८.०९**	**१७,६३६,५४३.६६**

अन्य संचालन खर्च — अनुसूची नं. २०

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

लगानीमा प्रतिफल — अनुसूची नं. २१

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
राष्ट्रिय सहकारी बैंक लि.	१,५१९.८१	११९,७७०.५०
जम्मा	**१,५१९.८१**	**११९,७७०.५०**

ANUJ & ASSOCIATES
Kathmandu Nepal
CHARTERED ACCOUNTANTS

वातावरण सुधार बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि. (BASUCOL)
वीरेन्द्रनगर - ८, सुर्खेत
आ. व. २०८०।८१ को करको गणना

Particulars	Amount
Net Profit Before Tax	**64,928,131.31**
Add:	
Accounting Depreciation	2,830,767.65
Excess Loan Loss Provision Fund	22,084,209.05
Provision for Gratuity & Accumulated Leaves	4,693,627.00
Repairs	1,040,401.00
Sub-Total	**30,649,004.70**
Less:	
Tax Depreciation	2,830,767.65
Payment for Accumulated Leaves and Gratuity	917,573.00
Investment Income-Final Withholding	1,519.81
Repairs-Allowed	1,040,401.00
Sub-Total	**4,790,261.46**
Net Taxbale Income	90,786,874.55
Tax @ 10%	**9,078,687.45**

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 ३१,२४० 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 हिसाव व्यवस्थित गरेको छ ।

४. आय तथा खर्च लेखांकनका आधार

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

४.२. संस्थाको सम्पूर्ण 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 व्याज दिदा र कर्जामा व्याज लिदा ३६५ दिनलाई एक बर्ष मानी गणना गरिएको र प्राप्त भएको व्याज मात्र आम्दानीमा लेखांकन गर्ने निति लिएको छ। व्याज 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	५ वर्ष

ग) भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी ब्याज

भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी ब्याज अन्तर्गत प्रत्येक दिनको अन्त्यमा असुल हुन बाँकी ऋणको साँवा तथा लगानीमा अर्जित हुने ब्याज पर्दछन्। ऋणमा भुक्तानी प्राप्त गर्न बाँकी ब्याजलाई पूर्ण मूल्यमा लेखाङ्कन गरिन्छ र यसबाट सहकारी विभागद्वारा जारी गरिएको मापदण्ड बमोजिम ब्याज मुल्तबी हिसाव (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. बचत/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 फछ्यौंट (Derecognize) भएको मानिन्छ।

६.६. ब्याज आम्दानी :

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

ANUJ & ASSOCIATES
Kathmandu
Nepal
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 लेखाङ्न 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 बितरण 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 ।

लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरू

अनुसूची २३

१. शेयर पुंजी

संस्थाको शेयर पुंजी तथा सदस्य संख्या निम्नलिखित छन् :

आर्थिक बर्ष	शेयर पुंजी (रु.)	सदस्य संख्या
२०८०।०८१	२७,२८,०५,८००।००	३१,२४०

२. कोषको बाडफाड

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 बाकी रहेको रकमको २५ प्रतिशत
सहकारी प्रवर्न्धन कोष	जगेडा कोष पछी बाकी रहेको रकमको ०.५ प्रतिशत
शेयर लाभाशं 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%
धाटा पुर्ति 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 विवरण यस प्रकार रहेको छ।

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	फरक
कर्जा लगानी	२,१२,०४,९४,५२५	२,१२,९७,६८,६६०	९२,७४,१३५

कर्जा लगानीमा ०.४४ प्रतिशतले घटी भएको छ।

४. बचत/निक्षेप :

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

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	फरक
बचत	१,५९,९८,५८,६५६.१८	१,१९,७०,२५,७९०.३८	४०,२८,३२,८६५.८

निक्षेपमा ३३.६५ 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 २०७९/८० वर्ष सम्म छुट्टाईएको रु. १३,३४,८४,८८४.१६ थियो भने यस आ. व. मा थप रु. २,२०,८४,२०९.०५ गरि आ.व २०८०/८१ वर्ष सम्म जम्मा रु. १५,५५,६९,०९३.२१ देखाइएको छ।

६. स्थिर सम्पत्ति

क) स्थिर सम्पत्ति

स्थिर सम्पत्तिहरू परलमोलमा लेखाङ्न 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 सफ्टवेयर 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 बास्तोला	सदस्य	बराहताल 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 (मिति २०८१ बैशाख ५ गते निधन भएको ।)	
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