नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त वित्तीय संस्था

वार्षिक प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०७७/७८

आठौं वार्षिक साधारण सभा

२०७८ पौष २९ गते बिहीवार

स्थान:
हिमालय दृश्य रिसोर्ट,
बनेपा–६, भ्यू टावर मार्ग,
काभ्रेपलाञ्चोक

समय :
विहान ९:०० बजे

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

बनेपा -१४, साँगा, काभ्रेपलाञ्चोक
फोन नं. ०११-६६२२५१/०११-६६०४५२
इमेलः samudayikbank@gmail.com
वेभसाईटः samudayikbank.com.np

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरु

श्री नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

श्री हिरालाल विश्वकर्मा
सञ्चालक

श्री राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

श्री भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

श्री नविन शर्मा
सञ्चालक
(सर्वसाधारण तर्फ)

श्री निर्मला नेपाल
सञ्चालक
(सर्वसाधारण तर्फ)

श्री बालकृष्ण शर्मा
स्वतन्त्र संचालक

<u>सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधि पत्र)</u>

श्री सञ्चालक समिति

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

केन्द्रीय कार्यालय, बनेपा १४ साँगा, काभ्रेपलाञ्चोक

बिषयः <u>प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे</u> ।

महाशय,

..........................जिल्ला .... न.पा./गा.पा. वडा नं. .... बस्ने म/हामी .... ले त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले २०७८ साल पौष २९ गते विहीबारका दिन हुने आठौं बार्षिक साधारण सभामा स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णय प्रक्रियामा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि ....जिल्ला ....न.पा./ गा. पा. वडा नं. ....बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरधनी श्री .... शेयर प्रमाणपत्र नं./हितग्राही परिचय नं. ....लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनीत गरी पठाएको छु/छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको		निवेदक	
हस्ताक्षरको नमूना	:	दस्तखत	:
नाम	:	नाम	:
शेयरधनी नं.	:	ठेगाना	:
हितग्राही खाता नं.	:	शेयरधनी नं.	:
		हितग्राही खाता नं.	:
		शेयर संख्या	:
		मिति	:

द्रष्टव्यः यो निवेदन साधारण सभा हुनु भन्दा ७२ घण्टा अगावै कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पेश गरिसक्नु पर्नेछ ।
एक भन्दा बढी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) को नाम उल्लेख गरेमा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फारम रद्ध गरिनेछ ।

....

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
केन्द्रीय कार्यालय, बनेपा १४ साँगा, काभ्रेपलाञ्चोकको
आठौं बार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको
प्रवेश-पत्र

१. शेयरधनीको नाम :
२. ठेगाना :
३. शेयरधनी नं./हितग्राही खाता नं.
४. लिएको शेयर संख्या :
५. शेयरधनीको दस्तखत :

....
कम्पनीको छाप कम्पनी सचिव

द्रष्टव्यः
सभामा भाग लिन आउदा यो प्रवेश पत्रमा भाग लिन आउने शेयरधनीको नाम, दस्तखत, शेयरको प्रमाणपत्र नं., साधारण शेयर संख्या तथा हितग्राही परिचय नं. अनिवार्य रुपमा उल्लेख गरी लिई आउनु पर्नेछ ।

विषय-सूची

क्र.सं.	विषय	पेज नं.
१.	आठौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुने बारे सूचना	iv
२.	सञ्चालक समितिका अध्यक्षको मन्तव्य	१
३.	सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षद्वारा प्रस्तुत आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को प्रतिवेदन	४
४.	अन्य बार्षिक आर्थिक विवरण	१०
५.	कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा–१०९ उपदफा–४ अनुसारको अतिरिक्त विवरण	१६
६.	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची १५ (नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित)	२२
७.	आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	२४
	(क) संस्थाको वासलात	२७
	(ख) संस्थाको नाफा–नोक्सान हिसाब	२८
	(ग) संस्थाको नाफा–नोक्सान बाँडफाँड हिसाब	२९
	(घ) संस्थाको इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण	३०
	(ङ) संस्थाको नगद प्रवाह विवरण	३१
८.	लेखासँग सम्बद्ध अनुसूचीहरू	३२
९.	प्रमुख लेखा नीतिहरू	५३
१०.	लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू	५६
११.	नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन सहित सहमती पत्र	६२
१२.	नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन सम्बन्धमा व्यवस्थापनको जवाफ	६३

सामुदायिक लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड

Samudayik Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

केन्द्रीय कार्यालय, बनेपा-१४, साँगा, काभ्रेपलाञ्चोक

आठौं बार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

(प्रथम पटक प्रकाशित मितिः २०७८।०९।०८ विहीबार)

यस वित्तीय संस्थाको मिति २०७८।०९।०७ गते बसेको सञ्चालक समितिको १८१ औं बैठकको निर्णयानुसार यस वित्तीय संस्थाको आठौं बार्षिक साधारण सभा देहायका बिषयहरुमा छलफल तथा निर्णय गर्नका लागि निम्न लिखित मिति, समय र स्थानमा हुने भएकोले कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६७ अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारी तथा उपस्थितिको लागि सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

सभा हुने मिति, समय र स्थान

मितिः २०७८/०९/२९ गते विहीवार (तदनुसार, १३ जनवरी, २०२२)
समयःबिहान ९:०० बजे
स्थानः हिमालय दृश्य रिसोर्ट, बनेपा-६, भ्यू टावर मार्ग, काभ्रेपलाञ्चोक ।

क) सामान्य प्रस्तावहरु

१) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नुहुने आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
२) आर्थिक बर्ष २०७७/०७८ को लागि लेखा परीक्षण गर्न नियुक्त लेखा परीक्षकको नियुक्ती तथा निजको पारिश्रमिक अनुमोदन गर्ने ।
३) आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात तथा आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को नाफा/नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण लगायतका विवरण तथा अनुसूचीहरु छलफल गरी पारित गर्ने ।
४) आर्थिक बर्ष २०७८/७९ को लेखा परीक्षण गर्न लेखा परीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने ।

ख) विशेष प्रस्ताव

१) यस वित्तीय संस्थाको कार्यक्षेत्र विस्तार गरी राष्ट्रिय स्तरको कार्यक्षेत्र भएको वित्तीय संस्था बनाउन प्रस्ताव पारित गर्ने ।
२) सञ्चालक समितिका अध्यक्ष र सदस्यहरुलाई पत्रपत्रिका तथा टेलिफोन सुविधा प्रदान गर्न प्रस्ताव पारित गर्ने ।
३) बुँदा नं. १ र २ बमोजिमको प्रस्ताव पारित भएपछि सोही बमोजिम प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्ने ।
४) उपर्युक्त प्रस्तावहरुका सम्बन्धमा वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र र नियमावली संशोधन सम्बन्धी कार्य गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

ग) विविध

घ) बार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी अन्य कुराहरु

१) यस वित्तीय संस्थाको आठौं वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनका लागि नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा मिति २०७८/९/२१ गते यस संस्थाको शेयर दाखिल खारेजी कार्य वन्द गरिने छ र सो भन्दा अघि सम्म कारोवार भई प्रचलित कानून बमोजिम यस वित्तीय संस्थाको शेयर रजिष्ट्रार श्री लक्ष्मी क्यापिटल लिमिटेड नयाँबानेश्वर काठमाडौंमा प्राप्त शेयर नामसारीको लिखितको आधारमा शेयरधनी दर्ता कितावमा कायम शेयरधनीहरुले सो सभामा भाग लिन पाउनेछन् ।
२) साधारण सभामा भाग लिन आउनु हुने शेयरधनी महानुभावहरुले आफ्नो परिचय खुल्ने परिचयपत्र वा प्रमाणपत्र अनिवार्य रुपमा साथमा लिई आइदिनु हुन अनुरोध छ । संगठित संस्थाबाट प्रतिनिधित्व गर्ने भएमा संगठित संस्थाको आधिकारीक पत्र अनिवार्य पेश गर्नु पर्नेछ ।
३) शेयरधनी दर्ता पुस्तिका बन्द भएको मितिमा कायम शेयरधनी महानुभावहरुको लागि आठौं बार्षिक साधारण सभाको प्रतिवेदनहरु यस वित्तीय संस्थाको वेबसाइट www.samudayikbank.com.np मा हेर्न सकिने छ । कारणवस उपरोक्त सूचना तथा प्रतिवेदन प्राप्त नगर्नु हुने शेयरधनी महानुभावहरुले यसै सूचनालाई आधार मानी आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाणपत्र साथमालिई सभामा भाग लिन आउन हुन अनुरोध गरिन्छ ।
४) नावालक शेयरधनीहरुको तर्फबाट संरक्षक (शेयरधनीको दर्ता किताबमा उल्लेखित) ले सभामा भाग लिन, छलफल गर्न सक्नेछन् ।
५) कुनै शेयरधनी महानुभावहरुलाई वित्तीय संस्था सम्बन्धमा केही जिज्ञासा भएत्यस्तो व्यहोरा लिखित रुपमा सभाहुनु भन्दा कम्तिमा ७ दिन अगावै वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा पठाउन हुन अनुरोध गर्दछौं । तर यसलाई छलफल र पारित हुने प्रस्तावको रुपमा समावेश गरिने छैन ।
६) सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरुले सभा हुने स्थानमा रहेको उपस्थिति पुस्तिकामा दस्तखत गर्नु पर्नेछ । शेयरधनी उपस्थिति पुस्तिका सभाहुने दिन बिहान ८:०० बजे देखि खुल्ला रहनेछ ।
७) अन्य जानकारीका लागि यस बित्तिय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयको फोन नं. ०११६६२२५१/०११६६०४५२ मा सम्पर्क गर्नु हुन अनुरोध छ ।

संचालक समितिको आज्ञाले
कम्पनी सचिव

सञ्चालक समितिका अध्यक्षको मन्तव्य

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु

सञ्चालकज्यूहरु, उच्च व्यवस्थापन तथा सम्पूर्ण कर्मचारी मित्रहरु,

यस सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको आठौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुनुभई सभाको गरिमा बढाईदिनु भएकोमा आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु, नियमनकारी निकायका प्रतिनिधिज्यूहरु, बाह्य लेखा परीक्षकज्यू, पत्रकार महानुभावहरु, कर्मचारीहरु एवं उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई यस वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समिति तथा मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट समेत यस सम्मानित साधारण सभामा हार्दिक स्वागत एवंम् न्यानो अभिवादन व्यक्त गर्दछु ।

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपालको विपन्न बर्गमा वित्तीय पहुँच अभिवृद्धि गर्न क्रियाशील हाललाई १० जिल्ला कार्यक्षेत्र भएको "घ" वर्गको लघुवित्त संस्था हो । लघुवित्त सेवालाई गरिवी न्यूनीकरणको लागि एउटा महत्वपूर्ण अस्त्रको रुपमा संसारभर स्वीकारिएको परिवेशमा राष्ट्रिय स्तरको गैन्हसरकारी संस्था नेपाल महिला उत्थान केन्द्रले २०५५ सालमा एसियाली विकास बैंकको सहयोगार्थ स्थानिय विकास मन्त्रालयको सहकार्यमा ललितपुरको देवीचौरबाट लघुवित्त सेवा प्रारम्भ गरेको थियो । वि.सं. २०५८ सालमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय मध्यस्थताको कार्य गर्ने स्वीकृति प्राप्त गरी लघु वित्तीय सेवाको कार्य प्रारम्भ गरी २०७० साल चैत्र ३० गते सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्थामा रुपान्तरण भई नेपाल महिला उत्थान केन्द्रले सञ्चालन गरेको ६ जिल्लाका २० वटा शाखाहरुबाट २० हजार ६ सय ३४ जना सदस्य बनाई बचत संकलन रु. ९ करोड १४ लाख ८४ हजार र कर्जा लगानी रु. २३ करोड २० लाख ०१ हजार तथा सम्पत्ति तथा दायित्व रु. २८ करोड ८४ लाख ४१ हजार रहेको थियो । उक्त संस्थाले ११५ जना कर्मचारी सहितको कारोवार हस्तान्तरण भए पश्चात् २०७१ श्रावण १ गतेबाट विधिवत रुपमा लघुवित्त सेवाको कारोवार शुरु गरी औपचारिक रुपमा वित्तीय संस्था स्थापना भएको आठौं बर्ष पुरा हुँदासम्म वित्तीय संस्थाले आफ्नो व्यवसायलाई विस्तार गर्दै निरन्तररुपमा दिगो प्रगतितर्फ अघि बढाउनमा शेयरधनी महानुभावहरु, सेवाग्राही सदस्य, नियमक निकाय, सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरुको सदाशयता र निरन्तर सहयोग एवं योगदान प्रति हामी आभार प्रकट गर्दछौं ।

यस संस्थालाई शुरु बर्षबाटै नाफामूलक व्यवसाय सञ्चालन गर्न योगदान पुऱ्याउन भूमिका निर्वाह गर्ने प्रमुख लगानीकर्ता श्री नेपाल महिला उत्थान केन्द्रलाई बिशेष आभार प्रकट गर्दछौं । आर्थिक बर्ष २०७७/७८ को बार्षिक प्रतिवेदन तथा लेखा परीक्षण भएको आर्थिक विवरणहरु प्रस्तुत गर्न पाउँदा हामी हर्षित छौं । सिंहावलोकन बर्षमा संस्थाको कार्य प्रगतिका मुख्यमुख्य बुँदाहरु, व्यावसायिक वातावरण, चुनौती एवं संस्थाको परिदृष्यहरु संलग्न प्रतिवेदन मार्फत् म यहाँहरु समक्ष जानकारी गराउन चाहन्छु ।

विगत दुई वर्षयता विश्वभर महामारीको रुपमा फैलिएको कोभिड- १९ र यसका पछिल्लो भेरियन्टका कारण महामारी नियन्त्रण गर्न नेपाल सरकारले पटक पटक गरेको लकडाउनका कारण समग्र उद्योग, व्यवसाय, कलकारखाना र बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा समेत अत्यन्त नकारात्मक प्रभाव परेको यहाँहरुलाई विदितै छ । यस सन्दर्भमा नेपाल सरकार र नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा घोषणा गरिएका व्याजदरमा छुट, ऋणको समयावधी थप जस्ता विभिन्न राहत सुविधाहरु ग्राहकवर्गलाई प्रदान गरी प्रभावित व्यवसायहरुको व्यवस्थापनका लागि यस वित्तीय संस्थाले महत्वपूर्ण भूमिका निर्वाह गर्दै आएको छ । बैकिङ्ग क्षेत्र अत्यावश्यक सेवामा रहेकाले कर्मचारीहरुको स्वास्थ्य सुरक्षामा बिशेष ध्यान दिँदै ग्राहक सदस्यहरुलाई आवश्यक पर्ने सेवाहरुको लागि संस्था निरन्तर रुपमा लागि परिरहेको छ । ग्राहक वर्ग वित्तीय संस्थाको आधार स्तम्भ भएकोले आगामी दिनमा पनि उनीहरुको व्यापार व्यवसायमा कोभिड-१९ ले पारेको प्रभावको सुक्ष्म विश्लेषण गरी सेवा प्रदान गर्न समय सापेक्ष नीतिगत व्यवस्थालाई व्यवहारिक बनाउदै लैजाने नीति लिएका छौं । यस महामारीका कारण अर्थतन्त्रमा बढ्दै गएको जोखिमलाई दृष्टिगत गरी वित्तीय संस्थाले सावधानीपूर्वक नियन्त्रित लगानी गर्दै आएको पनि यहाँहरु समक्ष जानकारी गराउन चाहन्छौं ।

महामारीको यस चुनौतीका बीच उपलव्ध स्रोतको अधिकतम् उपयोग गरी वित्तीय संस्थाले उचित प्रतिफल आर्जन गर्नुपर्ने यस विषम परिस्थितिमा वित्तीय संस्थाले बैकिङ क्षेत्रमा रहेको जोखिमहरुलाई न्यूनीकरण गर्नका लागि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त दुरुस्त बनाउँदै लगेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन र प्रचलित कानुनी प्रावधान अनुरुप सञ्चालक समितिबाट गैरकार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा बिभिन्न उपसमितिहरु गठन गरिएको छ । उपसमितिहरुबाट प्रचलित कानुन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको नियमन व्यवस्थाहरु पालना गरे नगरेको सम्बन्धमा समीक्षा गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्यहरु समेत भैसकेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा आइपुग्दा १० जिल्ला कार्यक्षेत्र अन्तर्गत नयाँ स्थानिय संरचना अनुसार ९३ स्थानीय तहमा ३७ वटा शाखा मार्फत् गत बर्षको तुलनामा निक्षेपमा यस बर्ष १६ प्रतिशतले बृद्धि गरी कुल ५० करोड ३१ लाख संकलन गर्न सफल भएको छ । साथै, कर्जा प्रवाह तर्फ १४.७२ प्रतिशतले बृद्धि भई १ अर्ब २७ करोड पुगेको छ । वित्तीय संस्थाको सञ्चालन मुनाफा गत बर्ष भन्दा १५७ प्रतिशत बृद्धि भई २ करोड ७१ लाख आर्जन गरेको र सो अवधीमा खुद मुनाफा गत बर्ष भन्दा १६० प्रतिशतले बृद्धि भई रु. १ करोड ७३ लाख नाफा आर्जन गर्न सफल भएको छ । वित्तीय संस्थाले शेयरधनी सदस्यहरुलाई करिब १३ प्रतिशत लाभांश बितरण गर्न सक्षम अवस्थामा रहेता पनि कोभिड-१९ का कारण ऋणी सदस्यले कर्जाको किस्ता तिर्न नसक्दा वित्तीय संस्थाको NPL मिति २०७८ आषाढ मसान्तमा ६.८६ प्रतिशत हुनगई लाभांश प्रस्ताव गर्दा नियामक निकायले स्वीकृति नदिँदाको अवस्थामा वित्तीय संस्थाको ख्यातिमा पर्न सक्ने नकारात्मक असरलाई विश्लेषण गरी लाभांश प्रस्ताव गर्न नसकिएकोमा दु:खित छौं । चालु आर्थिक वर्षको हालसम्मको वित्तीय परिसुचक सकारात्मक अवस्थामा रहेको व्यवस्थापनले NPL ५ प्रतिशतभन्दा कम गर्न लागि परेको हुँदा आगामी आर्थिक वर्षमा संस्थाले शेयरधनीहरुलाई लाभांश बितरण गर्न सक्षम हुनेछ भन्ने विश्वाश दिलाउन चाहन्छु । उपर्युक्त सम्बन्धी संस्थाको विस्तृत आंकाडा

सहितको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को प्रतिवेदन यसै साथ सलंग्न गरिएको समेत जानकारी गराउन चाहन्छु ।

साथै, संस्थाको मेरुदण्डको रुपमा रहेको कार्यरत कर्मचारीहरुको मनोबल उच्च राख्न चालु आर्थिक वर्षमा कर्मचारीको तलब भत्ता वृद्धि गरिएको छ । कर्मचारीहरुको दक्षता अभिबृद्धि गर्नका लागि यस आर्थिक वर्षभित्र संस्थागत सु-शासनसँग सम्बन्धित सम्पत्ति सुद्धीकरण, योजना तथा वजेट तर्जुमा, आन्तरिक लेखा परीक्षण, सुपरिवेक्षण तथा अनुगमन, सुपरिवेक्षकीय सूचना प्रणाली, कर्जा जोखिम व्यवस्थापन NRFS जस्ता महत्वपूर्ण शीर्षकका तालिम कार्यक्रममा सम्बन्धित विभागीय प्रमुख एवं अधिकृतहरुलाई सहभागी गराई कर्मचारीको कार्यदक्षता बृद्धिमा टेवा पु¥याउने कार्य भएको छ । साथै, शाखा प्रमुखहरुलाई हालको विषम परिस्थितिमा कर्जा व्यवस्थापनमा रहेको चुनौती सामना गर्न अवलम्वन गर्नुपर्ने नीति तथा कार्यक्रम र भाखा नाघेको कर्जा व्यवस्थापन सम्बन्धी अन्तरक्रिया तथा तालिम कार्यक्रम आयोजना गरेको व्यहोरा अवगत गराउन चाहन्छु ।

अन्त्यमा, यस वित्तीय संस्थाको प्रगतिमा प्रत्यक्ष एवं परोक्ष रुपले सहयोग पु¥याउनु हुने सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरु, ग्राहकवर्ग, नेपाल राष्ट्र बैंक, धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज, सिडिएस एण्ड क्लीयरिङ तथा अन्य नियामक निकाय, नेपाल लघुवित्त बैंकर्स संघ, ऋण सहयोग गर्नु हुने बिभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु, रेमिट्यान्स एवं वीमा कम्पनी तथा स्थानीय सरोकारवलाहरुमा यस अवसरमा हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दछु । वित्तीय संस्थाको उन्नती र प्रगतिमा निरन्तर लगनशीलताका साथ योगदान पु¥याउनु हुने वित्तीय संस्थाका व्यवस्थापन तथा कर्मचारीहरुलाई धन्यवाद दिन चाहन्छु । साथै, वित्तीय संस्थाको हरेक गतिविधिहरुलाई यथार्थपरक, वस्तुगत तथा सकारात्मक ढंगले आम जनसमुदाय समक्ष सम्प्रेषण गरिदिने सञ्चार जगत लगायत अन्य सम्पूर्ण शभेच्छुकहरु प्रति हार्दिक आभार प्रकट गर्दछु ।

नन्द कुमार मर्हजन
अध्यक्ष
सञ्चालक समिति

मितिः २०७८/०९/२९ गते विहीबार

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको आठौं बार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षद्वारा प्रस्तुत आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को प्रतिवेदन

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको यस आठौं बार्षिक साधारण सभामा सहभागी हुनु भएका आदरणीय सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुलाई सञ्चालक समितिको र मेरो आफ्नो तर्फबाट समेत हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन गर्दछु । आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा संस्थाले गरेको प्रगति र उपलब्धि, सञ्चालनमा देखिएका चुनौतीहरु र समग्र क्षेत्रको पुनरावलोकन सहित सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन, मिति २०७८ आषाढ मसान्तको संस्थाको वासलात, आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को नाफा नोक्सान एवं नगद प्रवाह विवरण तथा अन्य सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरु सभामा पेश गर्न पाउँदा हामीले गौरवान्वित महशुस गरेका छौं । यो प्रतिवेदन कम्पनी ऐन, २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ र नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी निर्देशनहरु समेतको अधीनमा रही तयार गरिएको छ । म यस सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट आर्थिक विकासमा लघुवित्तको भूमिका बारे संक्षेपमा जानकारी पेश गर्दै संस्थाको गत आर्थिक वर्षको कार्यको समीक्षा, व्यवसायिक रणनीति तथा भावी कार्य योजनाहरु छोटकरीमा प्रस्तुत गर्दछु ।

१. आर्थिक विकासमा लघुवित्तको भूमिका

नेपालमा लघुवित्त कार्यक्रम सुरु भएको २ दशक भन्दा बढी भैसकेको छ । विगतमा सञ्चालन भएका गरिबमुखी कर्जा कार्यक्रमहरुमा भएका कमी कमजोरीहरु सुधार गर्दै विपन्न वर्गलाई दीगो वित्तीय सेवा प्रदान गर्ने उद्देश्यले नेपालमा लघुकर्जा कार्यक्रमको सुरुवात भएको थियो । सुरुमा सरकारी स्तरमा ग्रामीण विकास बैंक र निजी स्तरमा गैह्र सरकारी संस्थाको सक्रियतामा सुरु भएको लघुवित्त आन्दोलन निजी क्षेत्रको सक्रियता र नेपाल राष्ट्र बैंकको सहयोगी भूमिकाले आज ७७ जिल्लामा कार्यक्रम विस्तार गर्न सफल भएको छ । लघुवित्त कार्यक्रमले आय आर्जनमा सघाउने, सम्पत्ति श्रृजना हुने, जोखिम व्यवस्थापन गराउने, व्यबसायिकताको बिकास गराउने तथा रोजगार प्रबर्द्धन गर्ने र लक्षित वर्गको सशक्तिकरण हुन गई गरिबी कम गर्न सघाउ पुऱ्याएको कुरामा कुनै शंका छैन । नेपालमा लघुवित्त सेवा प्रदायक बिभिन्न संघ संस्थाहरु क्रियाशिल भएता पनि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गमा वर्गीकृत लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु यस क्षेत्रमा बढी क्रियाशिल छन् । लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुको कार्यक्रमले वित्तीय पहुँच बृद्धि गराएको, वित्तीय साक्षरतामा सहयोग पुऱ्याएको र गरिब परिवारहरुको आयस्तर बृद्धि गर्न समेत महत्वपूर्ण भूमिका खेलेकोले यस्ता कार्यक्रमलाई देशका दुरदराजमा रहेका समुदायसम्म अनिवार्य रुपमा पुऱ्याउन आवश्यक छ तर यो क्षेत्र समस्या तथा चुनौती रहित भने छैन । अतः पिछडिएका तथा गरिबसम्म वित्तीय पहुँच पुऱ्याउने, कमजोर वर्गको सशक्तिकरण गर्ने, न्यून वर्गको आर्थिक र सामाजिक स्तर बृद्धिमा सहयोग गर्ने उद्देश्यका साथ स्थापित यस सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले केन्द्रीय बैंकको नीति, निर्देशन पूर्ण रुपले अवलम्वन गर्दै आफ्नो कार्यक्रम सु-सञ्चालन गर्न क्रियाशिल रहदै आएको छ ।

२. सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संक्षिप्त चिनारी

यस सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा मिति २०७०/०३/२८ मा दर्ता भएको कम्पनी हो । नेपाल महिला उत्थान केन्द्रले सञ्चालन गरेको लघुवित्त कार्यक्रमलाई दुबै संस्थाको सञ्चालक समितिको निर्णय अनुसार यस वित्तीय संस्थालाई मिति २०७० चैत्र ३० गते नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको वित्तीय संस्थाको रुपमा कारोवार सञ्चालन गर्न इजाजत प्रदान गरिए बमोजिम २०७१ श्रावण १ देखि औपचारिक रुपमा आफ्नो कारोवार प्रारम्भ गरेको थियो । यसको रजिष्टर्ड कार्यालय काभ्रेपलाञ्चोक जिल्लाको पाँचखाल, तामाघाटमा रहेको भए तापनि मिति २०७२ बैशाख १२ र २९ गतेको महाभुकम्पको कारण हाल बनेपा १४, साँगा काभ्रेपलाञ्चोकमा स्थायी रुपमा स्थानान्तरण भएको छ भने यस वित्तीय संस्थाको काभ्रेपलाञ्चोक, सिन्धुपाल्चोक, दोलखा, रामेछाप, सोलुखुम्बु, ओखलढुङ्गा, खोटाङ्ग, नुवाकोट, भोजपुर र संखुवासभा गरी १० जिल्लाहरुमा कार्यक्षेत्र रहेको छ ।

यस वित्तीय संस्थाले कोभिड-१९ को प्रकोप तथा बिभिन्न कठिनाइका बावजुद पनि हासिल गर्न सफल संक्षिप्त प्रगति विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

क्र.सं.	विवरण	२०७८ आषाढ मसान्त
१	कार्यक्रम पुगेको जिल्ला	१०
२	सेवा पुगेको स्थानीय तह संख्या	९३
३	शाखा कार्यालय	३७
४	इकाई	२९
५	केन्द्र संख्या	३०७१
६	कुल कर्मचारी संख्या	१५४
७	कुल ग्राहक सदस्य संख्या	३९,८०७
८	कुल ऋणी संख्या	१६,०७४
९	लगानीमा रहिरहेको रकम (रु)	१,२७,१९,४०,२८८।-
१०	बचत परिचालन वा संकलन (रु)	५०,३०,९४,२१४।-
११	कुल नाफा (रु)	२,७१,७४,३८२।-
१२	खुद नाफा (रु.)	१,७२,९२,७८९।-

३. वित्तीय संस्थाको वार्षिक आर्थिक विवरण

यस सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड, काभ्रेपलाञ्चोकको मिति २०७८ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात तथा आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण र पुंजीमा भएको परिवर्तनको लेखा परीक्षण गरी तयार गरेको विवरण देहाय बमोजिम संक्षिप्त रुपमा प्रस्तुत गरिएको छ –

वार्षिक आर्थिक विवरण

क) वित्तीय संस्थाको वार्षिक आर्थिक विवरण नेपाल लेखामान (प्रचलित कानुनले व्यवस्था गरे बाहेक), कम्पनी ऐन, २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा आधारित भई मान्यता प्राप्त 'क' वर्गको लेखा परीक्षकबाट तयार पारिएको छ ।

ख) लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त, नेपाल लेखामान र नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशनहरुको आधारमा आर्थिक विवरण तयार पारिएको छ । वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलाइएका अन्य विवरणहरुलाई पुष्ट्याई गर्न प्रमाणको छड्के परीक्षण, कम्पनीले अवलम्बन गरेको लेखा सिद्धान्त, व्यवस्थापनले गरेको महत्वपूर्ण अनुगमन एवं वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको समग्र स्थितिको मूल्याङ्कन समेत समावेश गरी मान्यता प्राप्त लेखा परीक्षकबाट तयार पारिएको छ ।

ग) कम्पनीले जोखिम व्यहोर्ने कोषको व्यवस्था पर्याप्त गरेको छ ।

घ) कम्पनीले गरेको सम्पूर्ण कारोवार कम्पनीको अख्तियारी भित्र रहेको छ ।

ङ) यस वित्तीय संस्थाले लघुवित्त सम्बन्धी कारोवारहरु बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार स्वीकृत प्राप्त कार्यक्षेत्रमा वित्तीय सेवा विस्तारको लागि सम्भावित क्षेत्रहरुमा समूहमा आधारित बचत, ऋण, लघु वीमा, ग्रामीण कर्जा वीमा, रेमिट्यान्स, वैदेशिक रोजगार कर्जा, धितोमा आधारित कर्जा तथा आयआर्जन निमित्त सीप विकास तालिम तथा वित्तीय साक्षरताका कार्यहरु प्रमुख कारोवारको रुपमा सञ्चालन गर्दै आइरहेको छ ।

च) गत वर्षको तुलनामा समीक्षा अवधिमा यस वित्तीय संस्थाको खुद मुनाफा रु. १,७२,९२,७८९।- कुल सम्पत्ति रु. १,४७,१७,९६,४११।- प्रति शेयर बुक नेटवर्थ रु. १५०।८४ कायम रहेको छ ।

क) आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वासलात अनुसार

वासलात	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
कुल पुंजी तथा दायित्व	१,४७,१७,९६,४११।-	१,२२,०२,४९,१५९।-

ख) आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को नाफा/नोक्सान हिसाब अनुसार

नाफा नोक्सान हिसाब	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
खुद नाफा	१,७२,९२,७८९।-	६६,४५,२६१।-

छ) शेयर पुंजी

नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको न्यूनतम चुक्ता पुंजी रु. १० करोड रहेता पनि यस संस्थाको २०७८ आषाढ मसान्तसम्ममा संस्थापकको तर्फबाट चुक्ता पुँजी रु ९.२४ करोड र सर्वसाधारणको तर्फबाट ३.९६ करोड गरी जम्मा चुक्ता पुँजी रु. १३.२० करोड पुगेकोछ ।

ज) कार्यक्षेत्र र कार्यालयहरु

यस संस्थाको कार्यक्षेत्र दुई प्रदेश (बाग्मती प्रदेश र प्रदेश नम्बर १) मा रहेको छ । आर्थिक बर्ष २०७७/७८ को अन्त्यसम्ममा १० जिल्लाहरुमा कार्यक्रम विस्तार गरिएको छ । साथै, यस संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय १, शाखा कार्यालय ३७ र इकाइ २९ गरी जम्मा ६७ वटा शाखा/इकाई संख्या पुगेका छन् ।

झ) मानव संसाधनको विकास

आर्थिक बर्ष २०७७/७८ मा कोभिड-१९ को प्रभावले गर्दा भौतिक रुपमा पर्याप्त मात्रामा तालिम कार्यक्रम सञ्चालन नगरिएता पनि कर्मचारीतर्फ संस्थाको आन्तरिक आयोजनामा एउटा भौतिक तालिम कार्यक्रम तथा भर्चुअल माध्यमद्वारा कर्मचारी अभिमुखिकरण (शाखा प्रमुखहरुलाई) सहभागी गराइएको थियो । यसबाट संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरुको उत्पादकत्व बढेको विश्वास गरिएको छ । साथै, संस्थाका कर्मचारीहरुको सीप एवं दक्षता अभिवृद्धिका लागि विभिन्न संघ/संस्थाद्वारा सञ्चालित तालिममा १० जना कर्मचारीहरु सहभागी गराइएको थियो ।

माााथि उल्लेखित तथ्याङ्कले समीक्षा अवधिमा वित्तीय संस्थाले प्रगतिको स्पष्ट झलक प्रदान गर्न सकेको छ भन्ने विश्वास लिएका छौं । बार्षिक आर्थिक विवरण सहित कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९, उपदफा ४ अनुसारको अतिरिक्त विवरण र धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची १५ अनुसारको विवरणहरु जानकारीका लागि यसैसाथ संलग्न गरी यहाँहरु समक्ष प्रस्तुत गरेको छु ।

४. वर्तमान अवस्था र भावी कार्यक्रम सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणाः

चालु आर्थिक वर्ष २०७८/७९ असोज मसान्तसम्मको कार्यक्रम विकास/विस्तारको सिंहावलोकन देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

क्र.सं.	विवरण	२०७८ असोज मसान्त
१	कार्यक्रम पुगेको जिल्ला	१०
२	सेवा पुगेको स्थानीय तह संख्या	९३
३	शाखा कार्यालय	३७
४	इकाई	२९
५	केन्द्र संख्या	३,०३२
६	कुल कर्मचारी संख्या	१४७
७	कुल ग्राहक सदस्य संख्या	४०,१८७
८	कुल ऋणी संख्या	१६,४२७
९	लगानीमा रहिरहेको रकम (रु)	१,३८,००,७०,७३०।-
१०	बचत परिचालन वा संकलन (रु)	५२,२२,७४,९९०।-
११	कुल नाफा (रु)	१,६५,६५,०५०।-
१२	खुद नाफा (रु.)	१,०५,४१,४००।-

साथै आर्थिक बर्ष २०७८/७९ मा निम्नलिखित कार्यक्रमहरु सञ्चालन गर्ने कार्य योजना रहेको व्यहोरा शेयरधनी मानुभावहरुलाई जानकारी गराउन चाहन्छौं ।

क) नियमन निकायको मापदण्ड भित्र रही १० जिल्ला कार्यक्षेत्रबाट वृद्धि गरी राष्ट्रिय स्तरमा स्तरोन्नति गर्ने ।

ख) संस्थागत सुशासन, आन्तरिक नियन्त्रण तथा प्रशासकीय सुदृढीकरणमा विशेष जोड दिने ।

ग) ऋण रकमको उपयोग उत्पादनशील कार्यमा लगाउनका लागि ऋणीहरुको उद्यमशीलता विकासमा जोड दिने ।

घ) संस्थाको पुँजीकोष समेत नेपाल राष्ट्र बैंक लगायत नियमनकारी निकायहरुको निर्देशानुसार व्यवस्थापन गर्ने ।

ङ) परम्परागत कारोवार प्रणालीलाई प्रविधियुक्त हुने गरी रुपान्तरण गर्ने कार्यमा नीतिगत व्यवस्था गर्ने ।

च) आन्तरिक श्रोत साधनको अधिकतम परिचालन गरी बाह्य श्रोत परिचालन न्यून गर्ने ।

छ) संस्थाको व्यवसायमा विविधीकरणको साथै विस्तार गर्दै जाने ।

ज) विप्रेषण सेवालाई प्रभावकारी सञ्चालनमा जोड दिने ।

झ) वित्तीय संस्थाको कारोवारसँग सम्बन्धित विविध जोखिम न्यूनिकरण गर्नका लागि आवश्यक पूर्व सतर्कताहरु अपनाउने ।

ञ) लघुवित्त कार्यक्रमको पहुँच पुर्‍याउन नसकिएका स्थानीय निकायहरुमा वित्तीय सेवा विस्तारका सम्भाव्यताहरु पहिल्याई ग्राहक सदस्यहरुको विस्तारका लागि व्यवहारिक रणनीति अवलम्बन गर्ने ।

ठ) कर्जा तथा सापटी वृद्धि : हाल दुई वटा प्रदेशको १० वटा जिल्लाका ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा रहेका विपन्न वर्गका परिवारहरुको आर्थिक हितलाई ध्यानमा राखी साधारण कर्जा, मौसमी कर्जा, सहुलियत कर्जा, लघुउद्यम कर्जा, धितोमा आधारित लघुउद्यम कर्जा तथा कैलाशनाथ कर्जा सापटी तथा आवश्यकता अनुसार अन्य लगानीका नयाँ नयाँ सम्भाव्यता पहिल्याई आर्थिक बर्ष २०७७/७८ को अन्त्यसम्ममा लगानीमा बाँकी रहेको ऋण रकम रु १.२७ करोडलाई वृद्धि गरी आर्थिक बर्ष २०७८/७९ को अन्तसम्ममा कुल बाँकी ऋण रु. १.७५ अर्व पुर्‍याउने ।

ड) निक्षेप परिचालन : सदस्यहरुमा छरिएर रहेका स-साना रकमहरुलाई बचत गराउने अभिप्रायले समुह बचत, व्यक्तिगत बचत, नारी बचत, सामुदायिक बिशेष बचत, बैदेशिक रोजगार बचत तथा कैलाशनाथ बचतका साथै आवश्यकता अनुसार बचतका नयाँ-नयाँ किसिमका सेवाहरुको विकास गरी आर्थिक बर्ष २०७८/७९ को अन्तसम्ममा बचत संकलन रकम रु. ५० करोडबाट रु. ६७ करोड पुर्‍याउने ।

ढ) मानव संशाधनको विकास र विस्तार : मानव संसाधन विभाग मार्फत् आवश्यक जनशक्तिहरु माग गर्ने, तालिम प्रदान गरी सीप बिकास गर्ने तथा विभिन्न विभाग, शाखाहरुमा आवश्यकता अनुसार परिचालन गर्ने रणनीति बिकास गरिनेछ । मानव संसाधनको दक्षतामा अभिबृद्धि गरी समय र परिवेश अनुसार कर्मचारीहरुलाई प्रतिस्पर्धी वातावरणमा क्षमतावान बनाउन आन्तरिक तथा बाह्य तालिम दिई उनीहरुको वृत्ति विकास गर्दै जाने नीति लिने ।

ण) कोषको व्यवस्थापन : ऋण लगानी, निक्षेप भुक्तानी तथा प्रशासनिक खर्चका लागि आर्थिक बर्ष २०७८/७९ मा आवश्यक पर्ने कुल कोषमध्ये आन्तरिक स्रोतबाट पूर्ति भै अपुग हुने कोष विभिन्न बाणिज्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुसँग आवश्यक परेको समयमा कर्जा सापट लिने, कोष व्यवस्थापनका लागि तुलनात्मक लागत तथा शर्तहरु हेरी विविधीकरण गर्दै लगिने, ऋण लिँदा लाग्ने व्याज तथा अन्य शुल्कहरु जस्ता लागत र ऋणको सावाँ-व्याज भुक्तानी गर्दाका शर्तहरुको मूल्याङ्कन तथा विश्लेषण गरी कम लागतका स्रोतहरुबाट कोष व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।

त) सूचना र प्रविधि : यस संस्थाको कारोवारको लेखाङ्कन तथा अभिलेखलाई आधुनिकीकरण गर्न संस्थाले कारोवार शुरु गरेको आर्थिक बर्ष २०७१/७२ देखि नै सफ्टवेयर आपूर्तिकर्ता युरानश टेक नेपाल प्रा.लि.बाट निर्मित माईक्रो फाईनान्स बैंकिङ्ग सफ्टवेयर खरीद गरी हालसम्ममा सम्पूर्ण कार्यालयहरुमा केन्द्रीकृत सर्भरमा आधारित अनलाईन प्रविधि प्रयोग भईरहेको छ । सफ्टवेयर डाटालाई थप सुरक्षाका लागि दैनिक रुपमा ब्याकअप लिने गरिएको र डाटालाई थप सुरक्षाका लागि दुई स्थानबाट सर्भरको सञ्चालन गर्न शीघ्र रुपमा व्यवस्था मिलाईने छ । सोको प्रभावकारी कार्यका लागि सूचना प्रविधि विभागको स्थापना गरी दक्ष अनुभवी कर्मचारीहरुलाई कार्यमा संलग्न गराईनेछ । सोही अनुरुप सो सफ्टवेयरको अपग्रेड र कर्मचारीहरुको दक्षतामा अभिबृद्धि गर्दै लगिने नीति लिईएको छ । सम्पूर्ण कर्मचारीहरुको तलब भत्ता केन्द्रीय कार्यालयबाट वितरण गर्ने व्यवस्था मिलाईएको छ । सम्पत्तिको ह्रास खर्च सफ्टवेयर सिस्टमबाटै निकाल्ने, आवधिक खर्चको व्यवस्था गर्ने तथा खर्च लेखिने व्यवस्था मिलाईने छ । कारोवारको पारदर्शिता तथा चुस्त दुरुस्त कार्यका लागि मोवाईल र एस.एम.एस. बैंकिङ्ग सुचारु गर्न व्यवस्था मिलाईने लगायतका कार्यहरु गरिनेछ ।

५. लेखा परीक्षकको नियुक्ति

वित्तीय संस्थाको लेखा परीक्षकका रुपमा J.D & Associates लाई सातौं बार्षिक साधारण सभाले आर्थिक बर्ष २०७७/७८ का लागि नियुक्तिका लागि स्वीकृति गरिएकोमा निजले विविध कारण जनाई बाह्य लेखा परीक्षकको जिम्मेवारीबाट राजिनामा दिनु भएकोले H.Pahadi & Associates लाई नियुक्त गर्न सञ्चालक समितिले नेपाल सरकार, कम्पनी राजिष्ट्रारको कार्यालयमा लेखिपठाएकोमा उक्त कार्यालयले नियुक्ति गरेको र बार्षिक लेखा परीक्षणको कार्य सम्पन्न गरिसकेकोले निजलाई पारिश्रमिक रु १,६०,०००।- (कर बाहेक) अनुमोदन गर्न प्रस्ताब गरिएको छ । साथै, निजले आर्थिक बर्ष २०७७/७८ को संस्थाको लेखा परीक्षण सफलतापूर्वक सम्पन्न गर्नु

भएकोमा धन्यवाद व्यक्त गर्दछौं । आगामी आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखा परीक्षण कार्यको लागि लेखा समिति तथा सञ्चालक समितिको सिफारिश बमोजिम रु.१,६८,०००।-(कर बाहेक) पारिश्रमिक दिने गरी H.Pahadi & Associates लाई नै लेखा परीक्षक नियुक्ति गर्न स्वीकृतिको लागि यस सभामा प्रस्ताव गरिएको छ ।

६. अन्य बार्षिक आर्थिक विवरण

क) पुँजी तथा दायित्व तर्फ

१. पुँजी तथा जगेडा कोष

समीक्षा अवधिमा वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु १३.२० करोड रहेको छ, यसको बिस्तृत विवरण अनुसूचीमा समावेश गरिएकोछ । वित्तीय संस्थाको पुँजी पर्याप्तता अनुपात १२.०५ प्रतिशत रहेको छ जुन, नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको न्यूनतम अनुपात ८ प्रतिशत विन्दु भन्दा बढी रहेको छ । वित्तीय संस्थाले अनपेक्षित नोक्सानलाई व्यहोर्ने गरी पर्याप्त पुँजीको व्यवस्था गरेको छ ।

२. नाफा नोक्सान बाँडफाँड

i) नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम यस वित्तीय संस्थाले २०७७/७८ मा आर्जन गरेको खुद नाफाबाट २० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ३४,५८,५५८।-साधारण जगेडा कोषमा छुट्टचाएको छ ।

ii) बोनश ऐन, २०३० बमोजिम मुनाफा गर्ने प्रत्येक प्रतिष्ठानले एक आर्थिक वर्ष भरिमा गरेको खुद मुनाफाको १० प्रतिशत बराबरको रकम कर्मचारीहरुलाई बोनश वापत छुट्टचाउनु पर्छ भन्ने व्यवस्था बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७७७८ मा भएको खुद मुनाफाको १० प्रतिशतले हुने रकम रु. २४,७०,३९८।- कर्मचारी बोनस कोषमा छुट्याएको छ ।

३. ऋणपत्र

वित्तीय संस्थाले हालसम्म ऋणपत्र तथा बण्डमा लगानी गरेको छैन ।

४. कर्जा

वित्तीय संस्थाले स्वीकृत कार्यक्षेत्रका आफ्ना ग्राहक सदस्यहरुलाई लघुवित्त सेवा प्रदान गर्ने सिलसिलामा श्री एनएमवि बैंक, नेपाल एसविआई बैंक, माछापुच्छ्रे बैंक, नविल बैंक, ग्लोवल आईएमई बैंक, एनआईसि एशिया बैंक, मेगा बैंक, प्राइम बैंक, सेन्चुरी बैंक तथा अन्य संगठित संस्थाहरुसँग लिएको ऋण रु. १,७०,०९,१६,१००।- मध्ये नियमित तिर्न बाँकी रु.७१,१६,७६,५३९।- रहेको छ ।

५. निक्षेप तथा अन्य दायित्व

वित्तीय संस्थाले आफ्नो ग्राहक सदस्यहरुबाट विभिन्न शीर्षक अन्तर्गत संकलित निक्षेप गत वर्षको रु. ४३,११,७५,९०३।- मा यस वर्ष १६.७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ५०,३०,९४,२१४।- निक्षेप दायित्वमा रहेको छ ।

६. आयकर दायित्व

आयकर ऐन, २०५८ तथा संशोधित नियमहरुको व्यवस्था बमोजिम चालु आयकरको व्यवस्था गरिएकोमा सोरकम अग्रीम भुक्तानी भईसकेको छ । प्रस्तुत आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा जम्मा रु. ७७,०३,४६२।- आयकर व्यवस्था गरिएको छ ।

७. अन्य दायित्व

वित्तीय संस्थाको विस्तृत हिसाबमा देखिएका अन्य दायित्वहरु अनुसूची ४.६ मा देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
१.	कर्मचारी उपदान कोष	रु ६०,०४,०६६।-
२.	बिदा बापतको व्यबस्था	रु ४८,२९,१००।-
३.	कर्मचारी संचयकोष	रु ५१,५१,५५१।-
४.	कर्मचारी कल्याणकोष (औषधीकोष)	रु ५२,५५,१३६।-
५.	कर्मचारी वोनस व्यवस्था	रु २४,७०,३९८।-
६.	निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी व्याज	रु १,५५,६४,५४३।-
७.	सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी व्याज	रु ४७,३९४।-
८.	सन्ड्री क्रेडिटर्स	रु ८०,९७,७३४।-
९.	भुक्तानी गर्न बाँकी कर	रु ५,०१,७९४।-
१०.	कार्यगत पेश्की वापत व्यवस्था	रु ८,१५,०००।-
११.	स्टाफ धरौटी	रु ६,६६,८४०।-
१२.	ग्रामीण कर्जा वीमा	रु ७,३५,५१३।-
१३.	अन्य (मेटलाईफ)	रु ७५,०००।-
	जम्मा	**रु. ५,०२,१४,०६९।-**

ख) सम्पत्ति तर्फ

१. नगद मौज्दात

गत वर्ष रु. ४८,२३,४२०।- नगद मौज्दात रहेकोमा यस आर्थिक वर्ष समाप्त हुँदा संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय र ३७ शाखा कार्यालयको जम्मा रु. ४१,७२,१७३।- नगद मौज्दातमा रहेको छ ।

२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात : छैन ।

३. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

गत वर्ष रु. ११,२१,२४,८५०।- बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात रहेको थियो भने यस आर्थिक वर्ष समाप्त हुँदा वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय र ३७ शाखा कार्यालयहरुमा रु.७,६७,३९,२४०।- ले वृद्धि भई जम्मा रु. १८,८८,६४,०९०।- बैंक मौज्दातमा रहेको छ ।

४. माग तथा अल्पसूचनामा प्राप्त हुने मौज्दात : छैन ।

५. कर्जा सापट तथा बील खरिद

गत वर्ष रु. १,०५,९७,५५,८८८।- कर्जा सापटी रहेकोमा यस आर्थिक वर्ष समाप्त हुँदा रु.१२,८३,४१,३०७।- ले वृद्धि भई जम्मा रु. १,१८,८०,९७,१९५।- खुद-कर्जा सापटीमा रहेको छ ।

६. स्थिर सम्पत्ति

गत वर्ष रु. २,२६,३३,०५३।- स्थिर सम्पत्ति रहेकोमा यस आर्थिक वर्ष समाप्त हुँदा रु. ११,३१,०४१।- ले घटी भई जम्मा रु. २,१५,०२,०१२।- स्थिर सम्पत्ति रहेको छ ।

७. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति संस्थामा हालसम्म नरहेको ।

८. अन्य सम्पत्ति

गत वर्ष रु. १,९९,११,९४७।- अन्य सम्पत्ति रहेकोमा यस आर्थिक वर्ष समाप्त हुँदा रु. १७,५१,००६।- ले घट्न गई जम्मा रु. १,८१,६०,९४१।- अन्य सम्पत्ति रहेको छ ।

ग) आम्दानी तर्फ

१. व्याज आम्दानी

गत वर्ष रु. १६,८८,७०,६१५।- व्याज आम्दानी भएकोमा यस आर्थिक वर्षको आम्दानीमा ७ प्रतिशत वृद्धि भई रु. १८,०६,९३,४७२।- व्याज आम्दानी गर्न सफल भएको छ ।

२. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी

गत वर्ष रु. २,५८,७२,८२१।- अन्य आम्दानी भएकोमा यस आर्थिक वर्ष समाप्त हुँदा जम्मा रु. २,४३,०३,३६१।- अन्य आम्दानी भएको छ ।

(घ) खर्च तर्फ

१. व्याज खर्च

गत वर्ष रु. ८,४८,२४,२४९।- व्याज खर्च रहेकोमा यस आर्थिक वर्ष समाप्त हुँदा रु. ७,१२,५५,३०८।- विशेष तथा वाह्य ऋणमा व्याज खर्च भएको छ ।

२. कर्मचारी खर्च

गत वर्ष रु. ४,६६,१२,५९१।- कर्मचारी खर्च भएकोमा यस आर्थिक वर्षमा रु.४,८८,९७,४०२।- खर्च भएको छ ।

३. अन्य सञ्चालन खर्च

गत वर्ष रु. २,३५,८३,३६१।- सञ्चालन खर्च भएकोमा यस आर्थिक वर्षमा रु. २,२७,३१,१४४।- खर्च भएको छ ।

४ सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था खर्च

गत वर्ष रु. २,९९,४३,५२७।- सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थामा खर्च भएकोमा यस आर्थिक वर्षमा रु. ३,४९,३८,५९६।- खर्च भएको छ ।

ङ) वित्तीय संस्थाको प्रमुख सुचकाङ्क

यस वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को कारोवारको आधारमा प्रमुख सुचकाङ्कको रुपमा खुद नाफा/कुल आम्दानी ८.४४ प्रतिशत, प्रति शेयर आम्दानी रु. १३.१०, प्रति शेयर बजार मूल्य रु. १,५१८।, मूल्य आम्दानी अनुपात ११५.८७, व्याज आम्दानी / कर्जा तथा सापटी १४.२१%, कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च ६८.२७, कुल निक्षेप/सापटी व्याज खर्च ५.८७, कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च ५.०५, खुद नाफा/कर्जा सापट १.३६, खुद नाफा/कुल सम्पत्ति १.१७, कुल कर्जा/निक्षेप २५२.८२, कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति ४.८७, प्राथमिक पुँजी १०.८०, पुरक पुँजी १.२५, कुल पुँजी कोष १२.०५ र तरलता(CRR) ०.८३ प्रतिशत रहेको छ भने निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा ६.८६ प्रतिशत, ब्याज दर अन्तर ८.६६ प्रतिशत, बूक नेटवर्थ (प्रति शेयर) रु. १५०.८४ रहेको छ ।

च) विप्रेषण सेवा

विदेशमा कार्यरत नेपालीहरुको संख्यामा वृद्धि भइरहेको र नेपाल तर्फ आउने विप्रेषण रकमलाई सेवा पुऱ्याउने उद्देश्यले वेस्टर्न युनियन, IME रेमिट, सिटी एक्स्प्रेस तथा हिमाल रेमिटसँग सम्झौता गरी ग्रामीण भेगका जनसमुदायलाई विप्रेषण सेवा दिँदै आएको छ ।

छ) सूचना प्रविधि

वित्तीय संस्थाले आफ्नो कारोवार नवीनतम प्रविधिलाई आत्मसाथ गरी वित्तीय संस्थाले प्रदान गर्ने सेवालाई छिटो, छरितो र स्तरोन्नति गर्ने उद्देश्यले यूरानस टेक नेपालसँग सम्झौता गरी शाखा कार्यालयहरुमा कारोवारलाई शतप्रतिशत सफ्टवेयर प्रणाली मार्फत् नियमित सञ्चालनमा रहेको छ ।

ज) मानव संशाधन

कर्मचारीहरुलाई वित्तीय संस्थाले सधैं नै आफ्नो महत्वपूर्ण संशाधनको रुपमा लिएको छ । योगदानको उच्च कदर गर्दै समय अनुसार प्रतिस्पर्धी बनाई वित्तीय सेवा प्रदान गर्न कर्मचारीहरुको वृत्ति तथा शीप विकासको लागि नियमित रुपमा समय सापेक्ष आन्तरिक तालिम सञ्चालनका साथै वाह्य निकायद्वारा सञ्चालित उपयुक्त तालिममा सहभागिता बढाएको छ । समीक्षा अवधिमा कोभिड-१९ को प्रभाव रहेतापनि वित्तीय संस्थाले १५४ जना कर्मचारीहरु मध्ये केही कर्मचारीहरुलाई उपयुक्तता र आवश्यकता हेरी तालिम, दक्षता अभिवृद्धि कार्यक्रम तथा कार्यशाला गोष्ठीमा सहभागी गराइएको छ । साथै, कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक वित्तीय संस्थाको मुनाफा तथा बजार अनुसार वृद्धि गर्दै लगिने छ ।

झ) संस्थागत सुशासन

वित्तीय संस्थाले नियमनकारी निकाय तथा कानुनको परिपालनाको निम्ति मात्र नभई आवश्यक पारदर्शिताका निम्ति पनि संस्थागत सुशासनलाई सञ्चालक समितिले उच्च प्राथमिकताका साथ सुशासनका आधारभूत पक्षहरु सुनिश्चित गर्न प्रतिवद्ध रहेको छ । सो सन्दर्भमा सञ्चालक समितिको निर्णय पद्धति र काम कारवाहीहरुलाई प्रचलित ऐन कानुन बमोजिम नै गर्ने गरिएकोछ । नेपाल राष्ट्र बैंक लगायत नियमनकारी निकायहरुबाट समय समयमा जारी भएका नीति निर्देशनहरु वित्तीय संस्थाले पूर्ण रुपमा पालना गरिरहेको छ । त्यसै गरी आन्तरिक तथा वाह्य लेखा परीक्षकबाट दिइएको सल्लाह-सुझावहरुलाई पूर्ण सजगताका साथ कार्यान्वयन गरिएको छ । आन्तरिक तथा बाह्रय कारणहरुले गर्दा वित्तीय लगायत देशको अर्थतन्त्रको विभिन्न क्षेत्रहरुमा हुने अवसर, चुनौती र जोखिमहरुलाई सञ्चालक समितिले नजिकबाट नियाली रहको छ र सोही बमोजिम समय समयमा व्यवस्थापनलाई सल्लाह तथा निर्देशन दिदै आएको छ ।

ञ) सञ्चालक समिति

वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिमा संस्थापक शेयरधनीहरुको तर्फबाट ४ जना, सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट २ जना र स्वतन्त्र १ जना गरी कुल ७ जना सञ्चालकहरु छन् । जसमा अध्यक्ष श्री नन्द कुमार महर्जन, सञ्चालकहरु क्रमशः श्री हिरालाल विश्वकर्मा, श्री राजेश्वर अधिकारी, श्री भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ, श्री नविन शर्मा, श्रीमती निर्मला नेपाल र स्वतन्त्र सञ्चालकको रुपमा श्री बालकृष्ण शर्मा रहनु भएको छ । साथै, सञ्चालक समितिको बैठक विद्यमान ऐनको प्रावधान अनुरुप नियमित रुपमा बस्ने गरेको छ । समीक्षा अवधिमा सञ्चालक समितिको कुल २९ पटक बैठक बसेको छ ।

अन्तमा

हाम्रो प्रथम कर्तव्य वित्तीय संस्थाको विकास तथा लगानीलाई सुनिश्चितता प्रदान गरी ग्राहक सदस्यहरुको निक्षेप सुरक्षा गर्नु हो । हाम्रा शेयरधनी महानुभावहरुबाट प्राप्त निरन्तर सहयोग, समर्थन र प्रेरणाले हामीलाई लक्ष्य प्राप्तिमा अझ वढी टेवा पुग्ने विश्वास लिएका छौं ।

हामीलाई यस अवस्थामा पुऱ्याउन आदरणीय ग्राहक सदस्यहरु एवं इमान्दार कर्मचारीहरुको पहिलो भूमिका रहेको छ भने अर्को तर्फ यस वित्तीय संस्था प्रति निरन्तर रुपमा विश्वास गरी सौहार्दपूर्ण वातावरणमा कारोवार सञ्चालनमा योगदान पुऱ्याउँदै आउनु भएका सम्पूर्ण लगानीकर्ताहरु प्रति पनि हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछौं ।

वित्तीय संस्थाको निरन्तर उन्नति एवं उत्तरोत्तर प्रगति र सम्वृद्धिका लागि अभिभावकको रुपमा मार्गदर्शन तथा सदा साथ दिनु हुने आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु तथा नियमनकारी निकायहरु क्रमशः नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्स्चेन्ज लि.तथा लक्ष्मी क्यापिटल लि. (शेयर रजिष्ट्रार), सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि., विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु, मेटलाइफ तथा रिलायवल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी, युरानस टेक नेपाल (प्रा.) लि. र नेपाल लघुवित्त बैंकर्स संघ तथा अन्य प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष सहयोग पुऱ्याउँदै आउनु भएका हाम्रा सहयोगी सम्पूर्ण निकायहरु तथा संघ/संस्थाहरु प्रति हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दै भविष्यमा पनि यसै गरी यहाँहरुको सहयोग र साथ पाइरहने विश्वास लिएका छौं ।

हाम्रो प्रमुख लक्ष्य भनेको ग्रामीण तथा दुरदराजका क्षेत्रमा रहेका विपन्न समुदायहरुको वित्तीय क्षेत्रमा पहुँच पुऱ्याई उनीहरुको गरिबी न्यूनीकरण गर्दै आर्थिक विकासमा टेवा पुऱ्याउनु हो । यस कार्यमा क्रियाशील भई कडा परिश्रमका साथ ग्राहकहरुको सेवामा दत्त चित्त भएर लाग्नु हुने कर्मचारीहरुको परिश्रमको कदर गर्दै विशेष धन्यवाद दिन चाहन्छौं । साथै, वित्तीय संस्थाका लेखा परीक्षक, कानुनी सल्लाहकार एवं सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरुलाई यस अवसरमा हार्दिक धन्यवाद दिन चाहन्छौं ।

धन्यवाद ।

२०७८/०९/२९ गते विहीबार

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष
सञ्चालक समितिको

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा - १०९ उपदफा -४ अनुसारको अतिरिक्त विवरण

क) **विगत बर्षको कारोवारको सिंहावलोकन**

आर्थिक बर्ष २०७७।७८ को संक्षिप्त आर्थिक विवरण अगाडि नै प्रस्तुत गरिसकिएको छ ।

ख) **राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परिस्थिति र यसका प्रभावहरु**

यस वित्तीय संस्थालाई अन्तराष्ट्रिय परिस्थितिबाट खासै असर नपरेतापनि राष्ट्रिय अवस्थाबाट भने आर्थिक वर्ष २०७७।७८ को प्रथम त्रैमासमा संस्थाका सम्पूर्ण अवस्था सुधार गर्दै लगिएको र तरलता समस्याका कारण बाह्य ऋणको व्याजदरमा बृद्धि हुनुका साथै बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकमको केही अभाव देखिनु, कोभिडको कारणले व्यवसायमा प्रतिकुल असर पर्नु, एउटै कार्यक्षेत्रमा धेरै लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुको प्रवेशसँगै सदस्य तथा कर्जामा दोहोरोपना हुनु, धेरै जनाको ऋण रकम एक जनाले चलाउने गर्नु र वजार क्षेत्रमा खराब ऋणीहरुको प्रवेशले कर्जा जोखिम बृद्धि हुने सम्भावना अधिकतम रहेको साथै केहि दुर्गम क्षेत्रमा शाखा रहेको स्थानमा बैंकको सुविधा नहुँदा कारोवार गर्न कठिनाई र जोखिममा नगद कारोवार गर्न वाध्य रहेको छ ।

ग) **प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु बर्षको उपलव्धी र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा**

संस्थाको चालु आर्थिक वर्ष २०७८।७९ को संक्षिप्त बार्षिक कार्यक्रम तथा भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराहरुको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको बार्षिक प्रतिवेदनमा प्रस्तुत गरिसकिएको छ ।

घ) **औद्योगिक तथा व्यावसायिक सम्बन्धमा**

यस संस्थाले सबै वित्तीय संस्थाहरुसँग व्यवसायिक रुपमा आफ्नो सम्बन्ध विस्तार गर्दै लैजानेछ । त्यसैगरी संस्थागत सुशासन, व्यवस्थापन तथा कर्मचारी बीच सुमधुर सम्बन्ध कायम राख्न प्रतिवद्ध रहेको छ ।

ङ) **सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण**

यस वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिमा समीक्षा अवधिमा कुनै हेरफेर भएको छैन । हाल निम्नानुसारका व्यक्तिहरु सञ्चालक समितिमा यथावत रहनु भएको छ ।

क्र.सं.	नाम	पद	नियुक्ति मिति	कारण
१	श्री नन्द कुमार महर्जन	अध्यक्ष	२०७५।१२।२४	संस्थापक समूहबाट निर्वाचित
२	श्री हिरालाल विश्वकर्मा	सञ्चालक	२०७५।१२।२४	
३	श्री राजेश्वर अधिकारी	सञ्चालक	२०७५।१२।२४	
४	श्री भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ	सञ्चालक	२०७५।१२।२४	
५	श्री नविन शर्मा	सञ्चालक	२०७५।१२।२४	सर्वसाधारण समूहबाट निर्वाचित
६	श्री निर्मला नेपाल	सञ्चालक	२०७५।१२।२४	
७	श्री बालकृष्ण शर्मा	स्वतन्त्र सञ्चालक	२०७६।०२।२१	स्वतन्त्र सञ्चालकको रुपमा नियुक्त

च) कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरु

देशको जटील राजनैतिक अस्थिरता र गतिरोध लगायत कोभिड-१९ को कारण लकडाउनको स्थिति सामना गर्न व्यवसायीहरुमा परेको प्रभावको कारण भविष्यमा देशको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीति र वित्तीय प्रणाली तथा अर्थव्यवस्थामा हुने परिवर्तनले संस्थाको कायक्रमलाई समेत प्रभाव पर्ने हुनसक्छ ।

वित्तीय संस्थाको कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् -

१) ग्राहक सदस्य र लगानी तथा निष्क्रिय कर्जा
२) संस्थाको नीति, नियम र प्रक्रिया
३) पुँजी तथा दायित्व
४) आम्दानी तथा खर्च
५) जनशक्ति तथा व्यवस्थापन आदि ।

छ) लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख भएको कैफियत उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया

लेखा परीक्षक सि.ए. हुकुम पहाडीबाट प्रस्तुत प्रतिवेदन ठिक मनासिव रहेको बारे बैठकले नोट गरी तत्काल कैफियत सुधारको लागि सबै शाखा कार्यालयहरु लगायत केन्द्रीय कार्यालयलाई परिपत्र गर्न समितिले निर्देशन दिएको छ । संस्थाको सर्वसाधारण तर्फका सञ्चालक श्री नविन शर्माको संयोजकत्वमा लेखा परीक्षण समिति गठन गरिएको छ । उक्त समितिको सदस्य सचिवमा आन्तरिक लेखा परीक्षण विभागको प्रमुख रहने व्यवस्था गरिएको छ । लेखा परीक्षण समितिले वित्तीय संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखा परीक्षण योजना र आन्तरिक लेखा परीक्षक तथा वाह्य लेखा परीक्षकले पेश गरेको लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याएका कैफियतहरु उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई सहयोग गर्ने, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औंल्याइएका निर्देशन तथा कैफियतहरुको कार्यान्वयन भए नभएको सम्बन्धमा समीक्षा गर्ने तथा ती विषयहरुको अभिलेख गरी सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने, वित्तीय संस्थाको वार्षिक विवरणहरु सही र यथार्थपरक समेत बनाउन व्यवस्थापनलाई सहयोग गर्नु यस समितिको कार्यहरु रहेको छ ।

ज) लाभांश बाँडफाँड सम्बन्धमा

आर्थिक वर्ष २०७७।७८ को साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि लाभांश प्रस्ताव गरिएको छैन ।

झ) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुभन्दा अगावै सो वापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्रि गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण

हालसम्म नभएको ।

ञ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन

यस वित्तीय संस्था अन्तर्गत सहायक कम्पनीको रुपमा कार्य गर्ने अन्य कुनै कम्पनी नभएको ।

ट) कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोवारहरु र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन

यस वित्तीय संस्था अन्तर्गत सहायक कम्पनीको रुपमा कार्य गर्ने अन्य कुनै कम्पनी नभएको ।

ठ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरुले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा २२ बमोजिम स्वः घोषणा बारे संस्थालाई जानकारी गराएको ।

ड) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरुले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरु संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरुबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी

क्र.सं.	नाम	शेयर प्रतिशत	२०७८।३।३१ सम्म कायम शेयर स्वामित्व (रु.)
१	श्री नन्द कुमार महर्जन	२.५० प्रतिशत	३३.०० लाख
२	श्री हिरालाल विश्वकर्मा	७.०० प्रतिशत	९२.४० लाख
३	श्री राजेश्वर अधिकारी	१.०० प्रतिशत	१३. २० लाख
४	श्री भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ	०.५० प्रतिशत	६.६० लाख
५	श्री नविन शर्मा	-	१०.०० हजार
६	श्री निर्मला नेपाल	-	१०.०० हजार
७	श्री बालकृष्ण शर्मा	छैन	छैन

ढ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्झौताहरुमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा

छैन ।

ण) कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरेबापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम

छैन ।

त) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण

वित्तीय व्यवसायमा निहित जोखिमहरुलाई दृष्टिगत गर्दा सबल आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली हुनु अति आवश्यक हुन्छ । यस कुरामा वित्तीय संस्था सजग रहेको छ । यसर्थ वित्तीय संस्थाका सम्पूर्ण वित्तीय कारोवारहरुलाई कम्प्यूटर माध्यमबाट सञ्चालन गर्ने गरी श्री यूरानस टेक नेपालको सफ्टवेयर प्रयोग गर्ने गरेको र सफ्टवेयरको बेला बेला स्तरोन्नति गर्ने व्यवस्था मिलाईएको छ । सञ्चालक समितिले पारित गरेको नीति, नियम र नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी निर्देशनहरु र देशको अन्य प्रचलित कानुनी व्यवस्थाहरु बमोजिम हुने गरी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली अवलम्बन गरिएको छ । वित्तीय संस्थाको गैह्र कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ यसैगरी आन्तरिक लेखा परीक्षण विभागको व्यवस्था गरिएको छ । उक्त विभागले नियमित रुपमा कारोवारहरुको अनुगमन तथा लेखा परीक्षण गर्ने प्रणालीको विकास गरेको छ । त्यस्तै, आजको प्रतिस्पर्धात्मक युगमा संस्थाको प्रगतिमा मानव संशाधनको महत्वपूर्ण भूमिका रहने कुरा प्रति वित्तीय संस्था सचेत र सजग भई मानव संशाधनको व्यावसायिक शीप अभिवृद्धि गर्ने र समयानुकुल व्यवस्थित गर्न गैह्र कार्यकारी सञ्चालकको मातहतमा एक कर्मचारी सेवा सुविधा सम्बन्धी समिति गठन गरिएको छ ।

थ) विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण

१	कर्मचारी तलव भत्ता खर्च	रु. ४,८८,९७,४०२।-
२	अन्य सञ्चालन खर्च	रु. २,२७,३१,१४४।-
३	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	रु. २४,७०,३९८।-

द) लेखा परीक्षण समितिका सदस्यहरुको नामावली, निजहरुले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारबाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सोको विवरण

लेखा परीक्षण समितिका सदस्यहरुको नामावली, निजहरुले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेका काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले दिएको सुझावहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

क्र.सं.	समितिका पदाधिकारीको नाम र पद	भत्ता तथा सुविधा रु.	समितिले गरेको काम कारवाहीको विवरण	समितिले दिएको सुझाव
१	श्री नविन शर्मा	२१,०००।-	आन्तरिक लेखा परीक्षण कार्य प्रगति उपर निर्देशनहरु तयारी तथा शाखाहरुको आन्तरिक लेखा परीक्षण तथा सुधारको लागि सुझाव	
२	श्री भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ	२१,०००।-		
३	श्री राजेश्वर अधिकारी (आमन्त्रित)	१,५००।-		
४	श्री बालकृष्ण शर्मा (आमन्त्रित)	१२,०००।-		

ध) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकको नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठीत संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा

नभएको

न) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरुलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम

क्र.सं.	नाम	पद	भत्ता रु. (कर सहित)
१	श्री नन्द कुमार महर्जन	अध्यक्ष	४३,५००।-
२	श्री हिरालाल विश्वकर्मा	सञ्चालक	३९,०००।-
३	श्री राजेश्वर अधिकारी	सञ्चालक	६७,५००।-
४	श्री भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ	सञ्चालक	७२,०००।-
५	श्री नविन शर्मा	सञ्चालक	७६,५००।-
६	श्री निर्मला नेपाल	सञ्चालक	५१,०००।-
७	श्री बालकृष्ण शर्मा	स्वतन्त्र सञ्चालक	६६,०००।-

पद :- प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

क्र.सं	नाम	पद	पारिश्रमिक बार्षिक (कर सहित)	दशैं भत्ता	कर्मचारी बोनस	अन्य सुविधा
१	डा. शिबहरि श्रेष्ठ	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (२०७७ चैत्र मसान्त सम्म मात्र रहनुभएको)	रु. २३,०४,०००।- (भत्ता बाहेक)	रु.१,६०,०००।	रु.६२,१२२।-	सवारी साधन तथा ईन्धन वास्तविक खर्च सुविधा प्रदान गरिएको छ।

प) शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम

छैन ।

फ) दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरको कुराको विवरण

नभएको ।

ब) दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी वीच भएको कारोबारको विवरण

कम्पनीको चुक्ता पुँजी ५ प्रतिशत भन्दा बढी शेयर लिने व्यक्तिहरुको विवरण

क्र.सं.	नाम	शेयर कित्ता संख्या	रकम (रु.)
१	श्री नेपाल महिला उत्थान केन्द्र	२५ प्रतिशत	३ करोड ३० लाख
२	श्री एनएमवि क्यापिटल लिमिटेड	११ प्रतिशत	१ करोड ४५ लाख २० हजार
३	श्री हिरालाल विश्वकर्मा	७ प्रतिशत	९२ लाख ४० हजार

भ) यस ऐन तथा प्रचलित कानुनबमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा

नभएको ।

म) अन्य आवश्यक कुराहरु

बाह्य ऋणको अवस्था

क्र.सं.	बैंकको नाम	लिएको ऋण रकम	तिरेको रकम	तिर्न बाँकी रु. (नियमित)	तिर्न बाँकी व्याज
१	श्री बैंक अफ काठमाण्डु लि.	१७,१०,००,०००।-	१७,१०,००,०००।-	०	
२	श्री एनएमवि बैंक लि.	१८,६४,५०,०००।-	१८,१८,८३,६०५।३२	४५,६६,३९४।६८	
३	श्री नेपाल एसविआई बैंक लि.	६,५०,००,०००।-	५,५२,३६,४१७।५६	९७,६३,५८२।४४	
४	श्री माछापुच्छे बैंक लि.	११,००,००,०००।-	५,३७,५०,०००।-	५,६२,५०,०००।-	
५	श्री नविल बैंक लि.	१३,००,००,०००।-	८,१५,००,०००।-	४,८५,००,०००।-	
६	श्री फस्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि.	१४,००,००,०००।-	२,००,००,०००।-	१२,००,००,०००।-	
७	श्री सानिमा बैंक लि.	३,००,००,०००।-	३,००,००,०००।-	०	
८	श्री ग्लोवल आईएमई बैंक लि.	१७,००,००,०००।-	८,३१,३७,०१६।४२	८,६८,६२,९८३।५८	
९	एनआइसी एशिया बैंक लि.	१८,००,००,०००।-	१६,२५,००,०००।-	१,७५,००,०००।-	
१०	मेगा बैंक लि.	७,००,००,०००।-	४,२८,२७,३८०।९०	२,७१,७२,६१९।१०	छैन ।
११	प्रभु बैंक लि.	५,००,००,०००।-	५,००,००,०००।-	०	
१२	सिभिल बैंक लि.	२०,१६,१००।-	२०,१६,१००।-	०	
१३	सेन्चुरी कमर्सियल बैंक लि.	५,००,००,०००।-	७३,९५,८४६।७२	४,२६,०४,१५३।२८	
१४	एन सि सि बैंक लि.	१०,००,००,०००।-	१५,४३,१९४।१९	९,८४,५६,८०५।८१	
१५	आर एम डि सि	४,६४,५०,०००।-	४,६४,५०,०००।-	०	
१६	प्रोग्रेसिभ फाइनान्स लि.	१०,००,००,०००।-		१०,००,००,०००।-	
१७	प्राइम कमर्सियल बैंक लि.	१०,००,००,०००।-	०	१०,००,००,०००।-	
	जम्मा रु.	**१,७०,०९,१६,१००।-**	**९८,९२,३९,५६१।११**	**७१,१६,७६,५३८।८९**	

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची १५
(नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित)

१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन

यसै बार्षिक प्रतिवेदनमा समावेश गरिएको छ ।

२. लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन

यसै बार्षिक प्रतिवेदनमा समावेश गरिएको छ ।

३. लेखा परीक्षण भएको वित्तीय विवरण

यसै बार्षिक प्रतिवेदनमा समावेश गरिएको छ ।

४. कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण

क) गत आर्थिक वर्ष को अवधीमा यस वित्तीय संस्थाले वा संस्था विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए -

संस्थाको जानकारीमा नभएको ।

ख) यस संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए -

संस्थाको जानकारीमा नभएको ।

ग) कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए -

संस्थाको जानकारीमा नभएको ।

५. संगठित संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धी विश्लेषण

क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा

नेपाल धितोपत्र बोर्डको रेखदेखमा धितोपत्र बजारमा खुल्ला बजारले निर्धारण गरे अनुरुप कारोवार हुने हुँदा वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापन तटस्थ छ ।

ख) गत बर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोवार शेयर संख्या र कारोवार दिन

गत आर्थिक बर्षमा शेयरको अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोवार शेयर संख्या र कारोवार भएको दिनको विवरण (नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडको वेभसाइट अनुसार) निम्न बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं.	विवरण	२०७७ असार मसान्त	२०७८ असार मसान्त
१	अधिकतम मूल्य रु./कित्ता	९८०।-	१,७३४।-
२	न्यूनतम मूल्य रु./कित्ता	६९९।-	१,३०३।-
३	अन्तिम मूल्य रु./कित्ता	९५५।-	१,५१८।-
४	कारोवार संख्या	८,७५३	२,३५,७००
५	कारोवार भएको दिन	१३	६५

६. समस्या तथा चुनौतीहरु

यसै बार्षिक प्रतिवेदनमा समावेश गरिएको छ ।

७. संस्थागत सुशासन

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन अन्तर्गत सम्बन्धित शीर्षकमा उल्लेख गरिएको छ ।

८. विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका र लेखा परीक्षण भएको विवरणहरुमा बीस प्रतिशत वा सो भन्दा बढी फरक सम्बन्धी विवरण

यसै बार्षिक प्रतिवेदनमा समावेश गरिएको छ ।

H. Pahadi & Associates
Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको
स्वतन्त्र लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन

वित्तीय विवरण माथि लेखापरिक्षकको राय

हामीले **श्री सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको** लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं जसमा आषाढ ३१, २०७८ को वासलात सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाव, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, नगदप्रवाह विवरण, स्वामित्व अंशमा भएको परिवर्तन विवरण र प्रमूख लेखानीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण समावेश रहेका छन् र वित्तीय विवरणहरु व्यवस्थापनले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरेको छ।

प्रतिदावी रायको आधारमा हरफमा उल्लेखित कूराहरुको महत्वले, हामीले प्रस्तुत वित्तीय विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनूरुप तयार भएको बारेमा राय व्यक्त गर्नका लागि पर्याप्त र उपयुक्त आधार आधार प्राप्त गर्न सकेनौं।

प्रतिदावी राय

प्रतिदावी रायको आधारमा हरफमा उल्लेखित कूराहरुको महत्व र परिवर्तित प्रतिवेदन मानहरु (NFRS) पहिलो पटक ग्रहण गर्दा चाहिने वित्तीय सूचनाको पूर्नलेखन र थप खुलासा यस लघुवित्तमा पालना नगरिएकोले यसबाट पर्न सक्ने एकीकृत असरको बारेमा लेखापरीक्षणको सिलसिलामा हामीले पर्याप्त प्रमाणहरु संकलन गर्न नसकेकाले, हामी यस संस्थाको आ.व. २०७७/७८ को वित्तीय विवरणहरुमा आफ्नो राय प्रस्तुत गर्दैनौ।

रायको आधार

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा सम्पन्न गरेका छौं। यी मान अनुसार हाम्रो उत्तरदायित्व हामीले यस प्रतिवेदनको *"वित्तीय विवरणहरु प्रति लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी"* शीर्षक अन्तर्गत उल्लेख गरेका छौं। संस्थाको लेखापरिक्षणको सिलसिलामा सान्दर्भिक नैतिक आवश्कता र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् संस्थाबाट जारी "Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants" अनुरुप हामी स्वतन्त्र रहनुका साथै लेखापरिक्षणको सिलसिलामा आवश्यक अन्य नैतिक जिम्मेवारीहरु पूरा गरेका छौं। हामी विश्वस्त छौं कि हामीले प्राप्त गरेका लेखापरिक्षण प्रमाणहरुले हाम्रो राय व्यक्त गर्नको लागि पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गरेका छन्।

प्रतिदावी रायको आधार

वित्तीय संस्थाहरुमा वित्तीय सम्प्रेषण खाका १६ जुलाई २०१६ देखि प्रभावकारी रुपमा लागू भएको छ। नेपाल लेखामान नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरु (NFRS) मा परिवर्तन भएका तर यस वित्तीय संस्थाले आफ्ना वित्तीय विवरणहरु परिवर्तित प्रतिवेदन मानहरु (NFRS) बमोजिम तयार नगरेको साथै नयाँ लेखा सिद्धान्त अनुरुप चाहिने वित्तीय सूचनाको पहिचान, यसको पुनर्लेखन, प्रस्तुती र खुलासा पनि गरेको पाईएन।

उल्लेखित परिवर्तित प्रतिवेदन मानहरु अनुसारको वित्तीय सूचनाको पुनर्लेखन, प्रस्तुती र खुलासा सम्प्रेषण नगरिएकाले यसको एकीकृत असर अनिश्चित र सारभूत तथा व्यापक हुनसक्छ।

वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापन र शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीको उत्तरदायित्व

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरुप वित्तीय विवरणहरु यथार्थ र उचित चित्रण हुने गरी तयार एवम् प्रस्तुत गर्ने तथा उचित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ। यी उत्तरदायित्व अन्तर्गत चाहे

Subarna Marg, New Baneshwor, Kathmandu, E-mail : hpahadi@gmail.com

H. Pahadi & Associates
Chartered Accountants

जालसाजी वा गल्तीबाट होस्, सारभूत किसिमले त्रुटीरहित, वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जूमा गर्ने कार्य, कार्यान्वयन र सञ्चालन गर्ने कार्य, सम्पत्तिहरुको व्यवस्थापन कार्य र लेखानीतिहरुको छनौट तथा लागु गर्ने एवम् परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने कार्यहरु पर्दछन् ।

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा संस्थाको अविछिन्नताको रुपमा व्यवसायको विशेष लेखाजोखा व्यवस्थापनको लागि अपरिहार्य हुन्छन् र विषयवस्तुहरुको स्तरियता विचार गर्नुपर्ने वा अविछिन्नतासँग सम्बन्धित जानकारीहरु खुलासा गर्ने दायित्व संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

संस्थाको वित्तीय प्रतिवेदन प्रकृया सम्बन्धी जिम्मेवारी शासकीय व्यवस्था वहन गर्ने अख्तियारीमा (Those Charged with Governance) रहेको हुन्छ ।

खास लेखापरिक्षकीय बिषयवस्तुहरु (Key Audit Matters)

आ.व. २०७६/७७ देखि महामारीका रुपमा विश्वब्यापी फैलिएको नोवेल कोरोना भाईरस (कोभिड-१९) को सबै क्षेत्रमा प्रभाव परेको छ । यसको प्रभावले व्यवसायमा ठुलो क्षेती पुगेको छ साथै कतिपय व्यवसायहरु बन्द भएका छन् र अर्थतन्त्रमा नकरात्मक असर परेको छ । देशमा भएको निषेधाज्ञा तथा बन्दा बन्दीका कारण हामी लेखापरिक्षणका लागी यस संस्थाको शाखाहरुमा भौतिक रुपमा उपस्थित हुन सकेनौ र अन्य प्रविधि मार्फत लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौं । प्रविधि मार्फत गरिएको लेखापरिक्षणमा लेखापरिक्षण पद्धती परिवर्तन हुन सक्दछ तर पर्याप्त लेखा परिक्षण प्रमाण प्राप्त गर्नमा कुनै प्रतिकूल प्रभाव पर्ने छैन । कोरोना भाईरसले पारेको प्रभावलाई यस वित्तिय विवरणमा कुनै समायोजन तथा व्यवस्था गरिएको छैन ।

वित्तीय विवरणप्रति लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्य समग्र वित्तीय विवरणहरु जालसाजी वा भूलबाट मुक्त छन्, छैनन् भन्ने कुरा उचित रुपमा सुनिश्चित भई मनासिव आश्वासन प्राप्त गरी आफ्नो राय सहित लेखापरिक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । मनासिव आश्वासन प्राप्त भएतापनि नेपाल लेखापरिक्षणमान अनुसार लेखापरिक्षण गर्दा वित्तीय विवरणहरुमा कुनै किसिमको त्रुटी भएमा सो त्रुटी सधैं पत्ता लाग्छ भन्ने छैन । त्रुटीहरु जालसाजी वा गल्तीबाट निम्तिन्छ र ती त्रुटीहरुको भौतिकता मापन वित्तीय विवरणको प्रयोगकर्ताको वित्तीय निर्णयलाई असर गर्ने कुरामा भर पर्दछ ।

लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी सम्बन्धी अन्य कुराहरु :

- नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण आश्वस्तता दिँदा हामीले व्यवसायिक क्षमता प्रयोग गरेको छौं । वित्तीय विवरणहरु जालसाजी या भूलबाट हुनसक्ने भौतिक सारभूत त्रुटीहरुको पहिचान र जोखिमको मूल्याङ्कन गरेका छौं । हाम्रो रायको लागि आधार हुने लेखापरीक्षण प्रमाणहरु केलाई यी जोखिमको न्यूनिकरण गर्न आवश्यक लेखापरीक्षण प्रकृयाहरु अवलम्बन गरेका छौं ।
- भूलबाट हुने त्रुटीभन्दा जालसाजीबाट हुने त्रुटी पत्ता लगाउने जोखिम अधिक हुन्छ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता माथि राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभई निकाय सुहाउँदो लेखापरीक्षण प्रकृया तयार गर्न आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी जानकारी लिएका छौं ।
- व्यवस्थापनले तयार गरेका लेखा नीति, लेखा अनुमान एवम् वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित व्यवस्थापनबाट गरिएका प्रस्तुतिको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अविछिन्नताको निष्कर्षलाई हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरुको आधारमा मूल्याङ्कन गरेका छौं । मूल्याङ्कन गर्दा लिएका आधारहरुको जोखिम भविष्यमा हुन सक्ने सम्भावनालाई नकार्न नसकिने हुनाले आउँदा दिनहरुमा अविछिन्नता रहने कुराको आश्वाशन दिन सकिदैन ।

H. Pahadi & Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Subarna Marg, New Baneshwor, Kathmandu, E-mail : hpahadi@gmail.com

H. Pahadi & Associates
Chartered Accountants

- स्वतन्त्रता एवम् नैतिक आवश्यकताहरुको पूर्ण रुपले पालना गरिएको र हाम्रो स्वतन्त्रतालाई असर गर्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य विवरणहरु जसले हाम्रो स्वतन्त्रतालाई समग्र रुपमा असर गर्ने विवरणहरुलाई निराकरण गर्ने उपायहरु शसकीय व्यवस्था वहन गर्ने अख्तियारीलाई सूचित गराएका छौं ।
- वित्तीय विवरणहरुको समग्र ढाँचा लेखा नीति एवम् टिप्पणीहरुको उचित प्रस्तुति रहेको छ ।

अन्य कानुनी र नियमहरुको व्यवस्था सम्बन्धमा प्रतिवेदन

हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :

(क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना, स्पष्टीकरण र जवाफ पाएका छौं ।

(ख) संस्थाको लेखा दोहोरो लेखा प्रणालीमा आधारित भएतापनि कम्पनी ऐनले तोके बमोजिम संस्थाको कोरोबारको यथार्थ स्थिति स्पष्ट रुपमा प्रतिविम्बित हुने गरि प्रचलित कानून बमोजिम अधिकार प्राप्त निकायले लागु गरेको लेखामान (NFRS) बमोजिम लेखा राखेको पाइएन ।

(ग) हाम्रो रायमा यो प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित आषाढ ३१, २०७८ को संस्थाको वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, इक्विटीमा भएको परिवर्तनसम्बन्धी विवरण, नगद प्रवाह विवरण, लेखा सम्बन्धी विवरण र संलग्न अनुसूचीहरु नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिनुका साथै संस्थाले राखेको हिसाब किताब बहीखाता श्रेस्ता र लेखासँग दुरुस्त रहेका छन् ।

(घ) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार संस्थाले व्याज आम्दानीको लेखाङ्कन गरेको छ ।

(ङ) हाम्रो लेखापरीक्षणको समयमा दिइएको विवरण तथा व्याख्याहरु एवम् संस्थाको खाताहरुको परिक्षण गर्दा संस्थाको सञ्चालक समिति वा त्यसको सदस्यहरु वा प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको वा संस्थाको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा संस्थाको हानी नोक्सानी गरे/गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

(च) संस्थाले गरेको कार्य आफ्नो कार्य क्षेत्र भित्र रहेको पाइयो ।

(छ) हाम्रो रायमा हामीले लेखापरिक्षण गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूँजीकोष राखेको तथा सम्पत्तिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था रहेको छ ।

(ज) संस्थाले आ.व. २०७७।७८ मा कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।

(झ) संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुरुप कार्य गरेको छ ।

(ञ) संस्थाले लगानीकर्ताहरुको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको दखिएन ।

(ट) संस्थामा लेखा सम्बन्धी कुनै जालसाजी भएको, संस्थाको श्रेस्ता र लेखापरीक्षणबाट हाम्रो जानकारीमा आएन ।

....

सि.ए. हुकुम पहाडी
एच. पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

H. Pahadi & Associates, Kathmandu Nepal, Chartered Accountants

मिति : २०७८/०८/२२
स्थान : काठमाडौं, नेपाल
UDIN: 211208CA00614OL4KX

Subarna Marg, New Baneshwor, Kathmandu, E-mail : hpahadi@gmail.com

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७८ आषाढ मसान्तको

वासलात

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुँजी	४.१	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	६७,१०८,१२७	५०,३८३,२६८
३. ऋणपत्र तथा बण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बांकि कर्जा सापट	४.४	७११,६७६,५३९	५६२,०९८,०८१
५. निक्षेप दायित्व	४.५	५०३,०९४,२१४	४३१,१७५,९०३
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		-	-
७. आयकर दायित्व		७,७०३,४६२	३,४७५,३८१
८. अन्य दायित्व	४.६	५०,२१४,०६९	४१,११६,५२६
कुल पुँजी तथा दायित्व		१,४७१,७९६,४११	१,२२०,२४९,१५८
सम्पत्ति	**अनुसूची**	**यस वर्ष रु.**	**गत वर्ष रु.**
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		४,१७२,१७३	४,८२३,४२०
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	१८८,८६४,०९०	११२,१२४,८५०
४. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	५१,०००,०००	१,०००,०००
६. कर्जा सापट	४.९	१,१८८,०९७,१९५	१,०५९,७५५,८८८
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	३१,५०२,०१२	२२,६३३,०५३
८. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	१८,१६०,९४१	१९,९११,९४७
कुल सम्पत्ति		१,४७१,७९६,४११	१,२२०,२४९,१५८

सम्भावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुँजीजीकोष तालिका	अनूसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४(क)
प्रमुख सुचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखासम्वन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचिहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा,

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
संचालक

सिए. हुकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल विश्वकर्मा
संचालक

नविन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

निर्मल कुमार कार्की
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०७८/०८/२२
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

बालकृष्ण शर्मा
स्वतन्त्र संचालक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म
नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	१८०,६९३,४७२	१६८,८७०,६१५
२. ब्याज खर्च	४.१५	७१,२५५,३०८	८४,८२४,२४९
खूद ब्याज आम्दानी		**१०९,४३८,१६४**	**८४,०४६,३६६**
३. कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी	४.१६	२४,३०३,३६१	२५,८७२,८२१
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल संचालन आम्दानी		**१३३,७४१,५२५**	**१०९,९१९,१८७**
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	४८,८९७,४०२	४६,६१२,५९१
६. अन्य संचालन खर्च	४.१८	२२,७३१,१४४	२३,५८३,३६१
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको संचालन मुनाफा		**६२,११२,९७८**	**३९,७२३,२३६**
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	३४,९३८,५९६	२९,९४३,५२७
सञ्चालन मुनाफा		**२७,१७४,३८२**	**९,७७९,७०९**
९. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२०	-	७९१,२८५
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	-	-
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा		**२७,१७४,३८२**	**१०,५७०,९९४**
११. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी / खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**२७,१७४,३८२**	**१०,५७०,९९४**
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		२,४७०,३९८	९६०,९९९
१३. आयकर व्यवस्था		७,४११,१९५	२,९६४,७३४
-यस बर्षको कर व्यवस्था		७,७०३,४६२	३,४७५,३८१
-विगत बर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
-यस बर्षको स्थगन कर आम्दानी / खर्च		(२९२,२६७)	(५१०,६४७)
खुद नाफा/नोक्सान		**१७,२९२,७८९**	**६,६४५,२६१**

४.१४ देखि ४.२२ सम्मका अनूसुचिहरु यस नाफा नोक्सान हिसाबका अभिन्न अंगहरु हुन् ।

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
संचालक

सिए. हुकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल बिश्वकर्मा
संचालक

नबिन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

निर्मल कुमार कार्की
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बालकृष्ण शर्मा
बिशेषज्ञ संचालक

मिति : २०७८/०८/२२
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघूवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

नाफा नोक्सान बांडफाड हिसाब

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत बर्ष सम्मको संचित मुनाफा		५,७६६,४१०	१,०९३,७५४
२. यस बर्षको खूद मुनाफा		१७,२९२,७८९	६,६४५,२६१
३. सटही घटवढ कोष		-	-
४. लगानी समायोजन कोषबाट फिर्ता		-	-
जम्मा		२३,०५९,१९९	७,७३९,०१५
खर्च			
१. गत बर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस बर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		३,४५८,५५८	१,३२९,०५२
४. भैपरी आउने जगेडकोष		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित नगद लाभांश		-	-
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		-	-
१०. विशेष जगेडा कोष			-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पुंजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुंजी समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		१७२,९२८	६६,४५३
१५. कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष		-	-
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		१७२,९२८	६६,४५३
१७. स्थगन कर जगेडा		२९२,२६७	५१०,६४७
१८. लगानी समायोजन कोष		-	-
जम्मा		४,०९६,६८१	१,९७२,६०५
१९. संचित मुनाफा (नोक्सान)		१८,९६२,५१८	५,७६६,४१०

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
संचालक

सिए. हुकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल विश्वकर्मा
संचालक

नबिन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यबस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

निर्मल कुमार कार्की
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बालकृष्ण शर्मा
स्वतन्त्र संचालक

मिति : २०७८/०८/२२
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
आ.व. २०७७/७८ (रु.)

रु.

विवरण	शेयर पूंजी	सन्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पूँजिगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगन कर जगेडा	लगानी समायोजन कोष	ग्राहक संरक्षण कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष	कुल रकम
शूरु मौज्दात	१३२,०००,०००	५,७६६,४१०	१२,२५३,९८७	-	-	-	२,९५७,६८३	-	२८,५६३,६१९	२३१,९२४	६०९,६४५	१८२,३८३,२६८
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष												
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
समायोजित सुरु मौज्दात	१३२,०००,०००	५,७६६,४१०	१२,२५३,९८७	-	-	-	२,९५७,६८३	-	२८,५६३,६१९	२३१,९२४	६०९,६४५	१८२,३८३,२६८
समायोजन												
साधारण शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
हकप्रद शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
बोनश शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
कल ईन एड्भान्स	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
यस आ. व.को खुद नाफा	-	१७,२९२,७८९	-	-	-	-	-	-	-	-		१७,२९२,७८९
साधारण जगेडामा सारेको	-	(३,४५८,५५८)	३,४५८,५५८	-	-	-	-	-	-	-		-
ग्राहक संरक्षण कोषमा सारेको		(१७२,९२८)						-	(३७,३४३)	-		(२१०,२७१)
प्रस्तावित लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
स्थगन कर	-	(२९२,२६७)	-	-	-	-	२९२,२६७	-	-	-		-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(१७२,९२८)	-	-	-	-	-	-	-	(५८,९९६)		(२३१,९२४)
कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष	-	-									(१२५,७३५)	(१२५,७३५)
अन्तिम मौज्दात	१३२,०००,०००	१८,९६२,५१८	१५,७१२,५४५	-	-	-	३,२४९,९५०	-	२८,५२६,२७६	१७२,९२८	४८३,९१०	१९९,१०८,१२७

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

सि.नं	विवरण	यस बर्ष रु	गत बर्ष रु.
(क)	**कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह**	**१२७,३९४,२५४**	**२१,५५४,२६०**
१	**नगद प्राप्ति**	**२०४,९९६,८३३**	**१९४,७४३,४३६**
१.१	ब्याज आम्दानी	१८०,६९३,४७२	१६८,८७०,६१५
१.२	अपलेखित कर्जाको असूली	-	-
१.३	कमिशन तथा अन्य आम्दानी	२४,३०३,३६१	२५,८७२,८२१
१.४	अन्य आम्दानी	-	-
२	**नगद भुक्तानी**	**१५१,८६५,७७५**	**१६४,५०७,९७७**
२.१	ब्याज खर्च	६७,३९२,६३७	८१,२११,६२६
२.२	कर्मचारी खर्च	५१,३६७,८००	४७,७७६,५९०
२.३	कार्यालय सञ्चालन खर्च	२०,२९३,८४२	२०,८४२,५२१
२.४	आयकर भूक्तानी	१२,८११,४९७	१४,६७७,२४१
२.५	अन्य खर्च	-	-
	कार्यगत पूंजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	**५३,१३१,०५८**	**३०,२३५,४५९**
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**(१५१,९००,५१४)**	**(१९८,५८३,३४९)**
१	माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हूने रकममा कमी/(वृद्धि)		
२	अन्य अल्पकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३	कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(१६३,२७९,९०३)	(१९६,५९४,८९८)
४	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	११,३७९,३८९	(१,९८८,४५१)
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	**२२६,१६३,७११**	**१८९,९०२,१५१**
१	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	७१,९१८,३१२	७९,५२३,५०२
२	अल्पकालिन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	१४९,५७८,४५८	११५,३४२,८६२
३	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	४,६६६,९४१	(४,९६४,२१३)
.(ख)	**लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह**	**(५१,३०६,२६२)**	**(९४०,२१९)**
१	दिर्घकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(५०,०००,०००)	-
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,३०६,२६२)	(९४०,२१९)
३	दिर्घकालिन लगानीमा ब्याज आम्दानी	-	-
४	लाभांश आम्दानी	-	-
५	अन्य	-	-
.(ग)	**वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह**	-	-
१	दर्घकालिन ऋण (बण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२	शेयर पूंजीमा वृद्धि/(कमी)	-	-
३	अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	-	-
४	नेपाल राष्ट्र बैंक बाट प्राप्त सहूलियत/पूनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
५	अन्य	-	-
घ)	नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-
(ङ)	यस वर्षको सम्पुर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	७६,०८७,९९२	२०,६१४,०४१
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शूरु मौज्दात	११६,९४८,२७०	९६,३३४,२२९
(छ)	**नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात**	**१९३,०३६,२६३**	**११६,९४८,२७०**

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
संचालक

सिए. हुकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल विश्वकर्मा
संचालक

नविन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यबस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

निर्मल कुमार कार्की
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बालकृष्ण शर्मा
विशेषज्ञ संचालक

मिति : २०७८/०८/२२

स्थान : काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पूंजी तथा स्वामित्व

२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. शेयर पूंजी		
१.१ अधिकृत पूंजी		
क. २२,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	२२०,०००,०००	१५०,०००,०००
ख. ....नन्‌रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...........ले		-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु............ले		-
१.२ जारी पूंजी		
क. १३,२०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००
ख. ....नन्‌रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...........ले		-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु............ले		-
१.३ चूक्ता पूंजी		
क. १३,२०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००
ख. ....नन्‌रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...........ले		-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु............ले		-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	-
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस बर्ष रु.		गत बर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पूंजी	शेयर पूंजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व				
१.१ नेपाल सरकार			-	-
१.२ 'क' वर्गका इजाजतप्राप्त संस्थाहरु			-	-
१.३ अन्य इजाजतप्राप्त संस्थाहरु			-	-
१.४ अन्य संस्थाहरु (संस्थापक)	३६%	४७,५२०,०००	४७,५२०,०००	३६.००%
१.५ सर्वसाधारण	३०%	३९,६००,०००	३९,६००,०००	३०.००%
१.६ अन्य (संस्थापक व्यक्तिगत)	३४%	४४,८८०,०००	४४,८८०,०००	३४.००%
२. वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००	१००%

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
चुक्ता पूजिं रु १३,२०,००,००० को ०.५ प्रतिशत वा सो भन्दा बढी स्वामित्व भएको
व्यक्ति/समूह/फर्म/कम्पनीको नाम, शेयर प्रतिशत, शेयर संख्या र शेयर रकमको विवरण ।
२०७८ असार मसान्त

अनूसूची ४.१.१

शेयर धनीको नाम	शेयर संख्या	प्रतिशत	शेयर रकम रु.
श्री नेपाल महिला उत्थान केन्द्र	३३०,०००	२५.०००%	३३,०००,०००
श्री एनएमवि क्यापिटल लि.	१४५,२००	११.०००%	१४,५२०,०००
श्री हिरालाल बिश्वकर्मा	९२,४००	७.०००%	९,२४०,०००
श्री स्वयम्भु राम जोशी	३९,६००	३.०००%	३,९६०,०००
श्री सिद्धी कुमार महर्जन	३५,७०६	२.७०५%	३,५७०,६००
श्री नन्द कुमार महर्जन	३३,०००	२.५००%	३,३००,०००
श्री विकास खड्का	१९,८००	१.५००%	१,९८०,०००
श्री राजिर श्रेष्ठ	१६,५००	१.२५०%	१,६५०,०००
श्री चण्डेश्वरी प्रधान	१४,५२०	१.१००%	१,४५२,०००
श्री शुभलक्ष्मी जोशी	२६,४००	२.०००%	२,६४०,०००
श्री बिमल प्रसाद घिमिरे	२६,४००	२.०००%	२,६४०,०००
श्री बटुकृष्ण कार्की	१३,२००	१.०००%	१,३२०,०००
श्री राजेश्वर अधिकारी	१३,२००	१.०००%	१,३२०,०००
श्री उपेन्द्र प्रसाद पौडेल	१३,२००	१.०००%	१,३२०,०००
श्री सकुन शर्मा	१३,२००	१.०००%	१,३२०,०००
श्री बेलुमाया मगर	१३,१३४	०.९९५%	१,३१३,४००
श्री सानु भाई डंगोल	९,९००	०.७५०%	९९०,०००
श्री महेन्द्र श्रेष्ठ	६,६००	०.५००%	६६०,०००
श्री केशव चन्द्र श्रेष्ठ	६,६००	०.५००%	६६०,०००
श्री रवि चित्रकार	६,६००	०.५००%	६६०,०००
श्री भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ	६,६००	०.५००%	६६०,०००
श्री सिजन डंगोल	६,६००	०.५००%	६६०,०००

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
२०७० पाँचखाल काभ्रेपलाञ्चोक
SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जगेडा तथा कोषहरु
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	१५,७१२,५४५	१२,२५३,९८७
२. पूंजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पुंजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४. पूंजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा कोष		
५.१ भैपरी आउने जगेडा	-	-
५.२ संस्था विकास कोष	-	-
५.३ लाभांश समिकरण कोष	-	-
५.४ विशेष जगेडा कोष	-	-
५.५ सम्पत्ति पूर्नमुल्यांकन कोष	-	-
५.६ ग्राहक संरक्षण कोष	२८,५२६,२७६	२८,५६३,६१९
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष	४८३,९१०	६०९,६४५
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१७२,९२८	२३१,९२४
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
५.१० अन्य जगेडा कोष	-	-
५.११ लगानी समायोजन कोष	-	-
५.१२ स्थगन कर जगेडा	३,२४९,९५०	२,९५७,६८३
६. सन्चित नाफा र नोक्सान	१८,९६२,५१८	५,७६६,४१०
७. सटही घटबढ कोष	-	-
८. जम्मा	६७,१०८,१२७	५०,३८३,२६८

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ऋणपत्र तथा बन्ड
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.३

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१.	-	-
.... प्रतिशत वण्ड/ऋणपत्र प्रति वण्ड/ऋणपत्र .... रु. ले....	-	-
(मिति .... मा जारी भएको र मिति .... मा चूक्ता हुने)	-	-
(हालसम्मको Redemption Reserve रकम रु......................।	-	-
२.	-	-
३.	-	-
४. जम्मा (१+२+३)	-	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.४

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
३. रिपो दायित्व	-	-
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था	७११,६७६,५३९	५६२,०९८,०८१
५. अन्य संगठीत संस्थाहरु	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	७११,६७६,५३९	५६२,०९८,०८१
ख. विदेशी		
१. बैंकहरु	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
ग. जम्मा (क + ख)	७११,६७६,५३९	५६२,०९८,०८१

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
निक्षेप हिसाब
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.५

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरु	-	-
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप	-	-
१.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप	-	-
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत	-	-
१.४ अन्य निक्षेप	-	-
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरुको जम्मा	५०३,०९४,२१४	४३१,१७५,९०३
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु		
२.१ अनिवार्य बचत निक्षेप	३६६,०३७,१३६	३१७,३१३,६२५
क) समूह बचत	२७२,१४६,१००	२३५,६८९,२०६
ख) शिक्षा तथा पेन्सन बचत	९३,८९१,०३६	८१,६२४,४१९
२.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप	१३७,०५७,०७९	११३,८६२,२७८
ग) व्यक्तिगत बचत	५३,३३८,२८७	४८,४४३,६९३
घ) केन्द्रकोष बचत	६,८२४,३२७	८,४२९,४३६
ङ) उपकार बचत	२,४९२,९४०	२,२५८,०१८
च) नारी/पर्व बचत	४,७३३,८१९	३,६४५,११७
छ) सामूदायिक बिशेष बचत	६३,९८६,६९८	४८,६८३,७०३
ज) बैदेशिक रोजगार बचत	-	-
झ) कैलाशनाथ बचत	५,६८१,००८	२,४०२,३११
२.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत	-	-
२.४ अन्य निक्षेप	-	-
जम्मा निक्षेप (१ + २)	५०३,०९४,२१४	४३१,१७५,९०३

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य दायित्व
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.६

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. पेन्सन र उपदान कोष	६,००४,०६६	५,१७२,१९०
२. विदा वापतको व्यवस्था	४,८२९,१००	४,६८६,७५४
३. कर्मचारी संचय कोष	५,१५१,५५१	४,५३७,७८२
४. कर्मचारी कल्याण कोष (औषधीकोष)	५,२५५,१३६	५,३७१,६१०
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२,४७०,३९८	९६०,९९९
६. निक्षेपमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज	१५,५६४,५४३	११,७०१,८७२
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	४७,३९४	१६३,२४०
८. सण्ड्री केडिटर्स	८,०९७,७३४	३,४०१,८६४
९. शाखा मिलान हिसाव	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भूक्तानी दिनूपर्ने बिलहरु	-	-
१२. भूक्तानी दिन बांकी लाभांश	-	१,६८४,२१०
१३. अन्य	-	-
क) भूक्तानी दिन बांकी खर्च	-	-
ख) भूक्तानी गर्न बांकी कर	५०१,७९४	५११,५९६
ग) लेखा परीक्षण शुल्क	-	-
घ) कार्यगत पेश्की वापत व्यवस्था	८१५,०००	८१५,०००
ङ) स्टाफ धरौटी	६६६,८४०	१,०१४,५५०
च) ग्रामिण कर्जा विमा प्रिमियम, (रिलायबल)	७३५,५१३	१,०१९,८५९
छ) अन्य	७५,०००।००	७५,०००
जम्मा	५०,२१४,०६९	४१,११६,५२६

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.७

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	बिदेशी मुद्रा रु. मा			कुल रु.	गत बर्ष रु.
		भा.रु	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा	जम्मा	
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु						
क. चल्ती खाता	१०,५८५,७५१	-	-	-	१०,५८५,७५१	९,७१२,७७४
ख. अन्य	१७८,२७८,३३९	-	-	-	१७८,२७८,३३९	१०२,४१२,०७६
जम्मा	१८८,८६४,०९०	-	-	-	१८८,८६४,०९०	११२,१२४,८५०

नोट : सम्बन्धीत इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु १८८८२२८२१

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लगानी
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.८

विवरण	प्रयोजन		यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
	व्यापारिक	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल	-	-	-	-
२. नेपाल सरकारको बचत पत्र	-	-	-	-
३. नेपाल सरकारको अन्य ऋण पत्र	-	-	-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंक ऋण पत्र	-	-	-	-
५. बिदेशी ऋण पत्र	-	-	-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्था	-	-	-	-
७. बिदेशी बैंक	-	-	-	-
८. संगठित संस्थाहरुको शेयर	-	-	-	-
९. संगठित संस्थाहरुको डिबेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०. मूद्दति निक्षेपमा गरेको लगानी	-	५०,०००,०००	५०,०००,०००	-
११. अन्य लगानी	-	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
कुल लगानी	-	५१,०००,०००	५१,०००,०००	१,०००,०००
व्यवस्था	-	-	-	-
खूद लगानी	-	५१,०००,०००	५१,०००,०००	१,०००,०००

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.
२०७० पाँचखाल काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
शेयर, डिबेन्चर तथा बन्डमा लगानी
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.८(क)

विवरण	परल मोल रु.	बजार मूल्य अनुसार रु.	व्यवस्था रकम रु.	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. शेयर लगानी					
१.१ नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी लि.	-	-	-	-	-
१०,००० कित्ता साधारण शेयर, प्रति शेयर रु. १०० ले चुक्ता	१,०००,०००	-	-	१,०००,०००	१,०००,०००
१.२ .... कम्पनी (प्रा.लि. रलि.)	-	-	-	-	-
.........साधारण शेयर (मध्ये....... बोनस समेत) प्रति शेयर....... ले चूक्ता	-	-	-	-	-
१.३ .... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-	-	-
.... प्रतिशत .... प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. .... ले चूक्ता	-	-	-	-	-
२. डिबेन्चर तथा बन्ड लगानी	-	-	-	-	-
२.१ ....कम्पनी (प्रा.लि.रलि.)	-	-	-	-	-
.... प्रतिशत डिबेन्चर/बन्ड प्रति डिबेन्चर/बन्ड .... रु. ले	-	-	-	-	-
२.२	-	-	-	-	-
२.३	-	-	-	-	-
कुल लगानी	१,०००,०००	-	-	१,०००,०००	१,०००,०००
३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.१ गत बर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.२ यस बषको थप / घट	-	-	-	-	-
कुल व्यवस्था	-	-	-	-	-
खूद लगानी	१,०००,०००	-	-	१,०००,०००	१,०००,०००

नोट : ३ बर्ष भन्दाबढी समयदेखि लाभांश घोषणा तथा वितरण नगरेका कम्पनीहरु भएमा त्यस्ता कम्पनीहरुको नाम खुलाउनु पर्नेछ ।
१. नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी लिमिटेड

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कर्जा सापट बर्गीकरण र सोको लागि व्यबस्था
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.९

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस बर्षको जम्मा	गत बर्षको जम्मा
	बिमित	अबिमित		
	१	२		
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	१,१८४,६६४,०८१	१,१८४,६६४,०८१	१,०६४,६७१,८७९
१.१ असल कर्जा		१,१२१,२५१,०८७	१,१२१,२५१,०८७	१,०६४,६७१,८७९
१.२ शूक्ष्म निगरानी कर्जा		६३,४१२,९९४	६३,४१२,९९४	-
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	-	८७,२७६,२०७	८७,२७६,२०७	४३,९८८,५०६
२.१ कमसल		२३,८६१,०९३	२३,८६१,०९३	६००,८७९
२.२ शंकास्पद		२४,३७५,५८१	२४,३७५,५८१	२५,३२०,०१५
२.३ खराब		३९,०३९,५३३	३९,०३९,५३३	१८,०६७,६१२
३. कुल कर्जा सापट (१ + २)	-	१,२७१,९४०,२८८	१,२७१,९४०,२८८	१,१०८,६६०,३८५
४. कर्जा नोक्सानी व्यबस्था	-	८३,८४३,०९३	८३,८४३,०९३	४८,९०४,४९७
४.१ असल		१४,५७६,२६४	१४,५७६,२६४	१५,५४८,०७५
४.२ शूक्ष्म निगरानी		३,१७०,६५०	३,१७०,६५०	-
४.३ कमसल		५,९६५,२७३	५,९६५,२७३	१५०,२२०
४.४ शंकास्पद		१२,१८७,७९१	१२,१८७,७९१	१२,६६०,००८
४.५ खराब		३९,०३९,५३३	३९,०३९,५३३	१८,०६७,६१२
४.६ अतिरिक्त		८,९०३,५८२	८,९०३,५८२	२,४७८,५८२
४.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		-	-	-
५. गत बर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यबस्था	-	४८,९०४,४९७	४८,९०४,४९७	१८,९६०,९७०
५.१ असल		१५,५४८,०७५	१५,५४८,०७५	८,९७२,१३२
५.२ शुक्ष्म निगरानी		-	-	७९,७९२
५.३ कमसल		१५०,२२०	१५०,२२०	५०१,४६८
५.४ शंकास्पद		१२,६६०,००८	१२,६६०,००८	१,८४२,९६३
५.५ खराब		१८,०६७,६१२	१८,०६७,६१२	७,५६४,६१५
५.६ अतिरिक्त		२,४७८,५८२	२,४७८,५८२	-
५.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		-	-	-
६. यस बर्षको नोक्सानी व्यबस्था फिर्ता		-	-	-
७. यस बर्षका थप कर्जा नोक्सानी व्यबस्था		३४,९३८,५९६	३४,९३८,५९६	२९,९४३,५२७
८. यस बर्षमा थप / फिर्ता	-	३४,९३८,५९६	३४,९३८,५९६	२९,९४३,५२७
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यबस्था (५-६+७)	-	८३,८४३,०९३	८३,८४३,०९३	४८,९०४,४९७
खुद कर्जा (३-४)	-	१,१८८,०९७,१९५	१,१८८,०९७,१९५	१,०५९,७५५,८८८

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
स्थिर सम्पत्ति
(२०७८ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१०

विवरण	सम्पत्ति						यस बर्ष रु	गत बर्ष रु
	भवन	परिवहन साधन	मेशीनरी	कार्यालय समान	लीजहोल्ड सम्पत्ति	अन्य		
१. परल मोल								
(क) गत वर्षको मौज्दात	–	७,५९६,५२२	–	८,५१७,११२	–	४,०७०,४८३	२०,१८४,११७	१७,७८१,२४२
(ख) यस वर्षको थप		५०७,८००		७१७,५४२		८०,९२०	१,३०६,२६२	२,४०२,८७५
(ग) यस वर्ष पूर्नमुल्यांकन/पुर्नलेखन							–	–
(घ) यस वर्षको बिक्री							–	–
(ङ.) यस वर्षको अपलेखन							–	–
कुल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	–	८,१०४,३२२	–	९,२३४,६५४	–	४,१५१,४०३	२१,४९०,३७९	२०,१८४,११७
२. ह्रास कट्टी								
(क) गत वर्षसम्मको		३,४५१,०५७	–	४,७५७,५६३	–	२,४२६,५६४	१०,६३५,१८४	८,०९७,३४४
(ख) यस वर्षको		९३०,६५३		९९७,७७४		५०८,८७६	२,४३७,३०३	२,५३७,८४०
(ग) ह्रास कट्टी पूर्नमुल्यांकन/पुर्नलेखन							–	
(घ) ह्रास कट्टी रकम समायोजन/फिर्ता							–	–
कुल ह्रासकट्टी		४,३८१,७१०	–	५,७५५,३३७	–	२,९३५,४४०	१३,०७२,४८७	१०,६३५,१८४
३. बूक भ्यालू (WDV*) (१-२)		३,७२२,६१२	–	३,४७९,३१७	–	१,२१५,९६३	८,४१७,८९२	९,५४८,९३३
४. जग्गा		–	–	–		–	१३,०८४,१२०	१३,०८४,१२०
५. पूंजीगत निर्माण (पूंजीकरण गरिनू पर्ने)		–	–	–		–		
जम्मा (३+४+५)		३,७२२,६१२	–	३,४७९,३१७	–	१,२१५,९६३	२१,५०२,०१२	२२,६३३,०५३

* Written Down Value

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.११

ऋण वा पार्टीको नाम ठेगाना	गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति सकार गरेको मिति	कुल गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति रकम रु.	नोक्सानी व्यवस्था		खुद गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति रु.	गत बर्ष रु.
			प्रतिशत	रकम रु.		
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
कुल जम्मा	-	-	-	-	-	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सम्पत्ति
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.१२

विवरण		यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात		-	-
२. लगानीमा असुल गर्न बांकी आम्दानी		-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बााकी ब्याज	२,३८,४९,८६०.५९	२३,८४९,८६१	२१,५७६,६५५
न्यून: ब्याज मुल्तवी रकम	(२,३८,४९,८६०.५९)	-२३,८४९,८६१	-२१,५७६,६५५
४. असूल गर्न बांकी कमिशन		-	-
५. सण्ड्री डेटर्स		-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		४,०३४,२२६	३,११९,६९२
७. अग्रीम भूक्तानी (कर बापत)		९,३३६,११६	११,६०८,८४१
८. मार्गस्थ नगद		-	२६१,१६२
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		-	-
१०. बिना सूचना ड्राफ्टको भूक्तानी		-	-
११. अपलेखन हून बांकी खर्च		-	-
१२. शाखा मिलान हिसाब		-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		३,२४९,९५०	२,९५७,६८३
१४. अन्य		१,५४०,६४९	१,९६४,५६९
जम्मा		१८,१६०,९४१	१९,९११,९४७

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.१२(क)

विवरण	यस बर्ष रु.				गत बर्ष रु.
	१ बर्षसम्म	१ बर्षदेखि माथि ३ बर्षसम्म	३ बर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असूल गर्न बांकी व्याज	२३,८४९,८६१		-	२३,८४९,८६१	२१,५७६,६५५
२. शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाब	-	-	-	-	-
जम्मा	२३,८४९,८६१	-	-	२३,८४९,८६१	२१,५७६,६५५

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
संम्भावित दायित्वहरु
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.१३

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
जमानत	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrecovable Loan Commitment)	-	-
आयकर बापत सम्भाबित दायित्व	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भाबित दायित्वहरु	-	-
चूक्ता वा भूक्तान हून बांकी शेयर लगानी	-	-
भूक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	-	-
संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	-	-
जम्मा	-	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ब्याज आम्दानी
मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१४

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	१७९,५०९,१४७	१६४,९०७,७६०
ख. लगानी		
१. नेपाल सरकारको सूरक्षणपत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. डिबेन्चर तथा बन्ड	-	-
४. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दात	-	-
घ. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हूने मौज्दातमा	-	-
ङ. अन्यमा	-	-
१. बैंक बचतमा प्राप्त ब्याज आम्दानी	२६८,९१४	३,९६२,८५५
२. अन्य	-	-
२.१ मूद्धती बचतमा ब्याज आम्दानी	९१५,४११	-
जम्मा	१८०,६९३,४७२	१६८,८७०,६१५

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ब्याज खर्च
मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१५

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्व		
१. सदस्यहरुको बचतमा	२८,८५२,२३२	२२,८१७,२१६
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा सापटमा		
१. ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक / बित्तीय संस्था कर्जा	४२,४०३,०७६	५८,३६४,२५२
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा		
१) अन्य	-	३,६४२,७८१
२) कर्मचारी निक्षेपमा	-	-
जम्मा	७१,२५५,३०८	८४,८२४,२४९

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी
मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१६

विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष रु.
१. सेवा शूल्क	२२,२६७,०२६	२३,६८६,८०३
२. नवीकरण शूल्क	-	-
३. ई. प्रा. कमिशन बापत	-	-
४. बट्टा आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
क) पासबूक बिक्रि	-	-
ख) विविध	२५३,४२१	२२०,६७५
ग) कमिशन तथा छूट	१,०५०,९३०	९१४,९३२
घ) हर्जना	७३१,९८४	१,०५०,४११
जम्मा	२४,३०३,३६१	२५,८७२,८२१

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
२०७० पाँचखाल
काभ्रेपलान्चोक
SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

Kathmandu Nepal
Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कर्मचारी खर्च
मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१७

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. तलव	३०,६४८,८२२	२९,८००,०१२
२. भत्ता	५,१३८,९३५	४,८११,१९५
३. संचयकोषमा थप	२,५३५,१५३	२,५०२,३३०
४. तालिम खर्च	-	९९९,३४२
५. पोशाक	१,२५९,५००	१,१५८,५००
६. औषधोपचार	३,२०८,२७३	३,१०७,१५०
७. बीमा	३५७,२९०	३२६,३७५
८. बिदा वापतको व्यवस्था	५०२,४७८	१,०६०,८०४
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	८३१,८७६	७५६,२५१
१०. अन्य	-	-
१०.१ दशैं खर्च	२,५६०,६१३	२,०९०,६३२
१०.२ कर्मचारी बसाई सूविधा खर्च	-	-
१०.३ प्रशिक्षार्थी खर्च	-	-
१०.४ कर्मचारी संचार सूविधा खर्च	७६३,२८७	-
१०.५ कर्मचारी यातायात सूविधा खर्च	-	-
१०.६ कर्मचारी टिफीन सूविधा खर्च	१,०९१,१७५	-
जम्मा	४८,८९७,४०२	४६,६१२,५९१

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य संचालन खर्च
मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. घर भाडा	८,२४३,१३७	७,५००,८८८
२. बत्ति बिजूली र पानी	३५५,५६६	३०१,९७६
३. मर्मत तथा संभार	२९१,३१४	४५९,५२१
क. भवन	-	-
ख. सवारी साधन	२१६,६८८	४५८,२१६
ग. अन्य	७४,६२६	१,३०५
४. बीमा	२९५,४६५	१७३,४५६
५. पोस्टेज टेलेक्स टेलिफोन फ्याक्स	८३०,६२०	१,१३७,२८७
६. कार्यालय उपकरण, फर्निचर र संम्भार	६७,१७९	-
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	६५२,७६७	५९९,८७५
८. मसलन्द र छपाई	१,६८२,३९६	१,०७६,४८०
९. पत्रपत्रिका तथा पूस्तक	१३,४८४	६,३००
१०. विज्ञापन	२३८,१४१	१९५,०४९
११. कानूनी खर्च	८५,२५०	३८३,०००
१२. चन्दा	-	-
१३. संचालक समिति संबन्धि खर्च	६६७,९७५	५०६,८१९
क. बैठक भत्ता	४१५,५००	३०७,४००
ख. अन्य खर्च	२५२,४७५	१९९,४१९
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	१८९,१६३	१८५,८०८
१५. लेखा परिक्षण संबन्धी	४१९,४२१	१५४,७२३
क. लेखा परिक्षण शूल्क (आन्तरिक प्लस बाह्य)	३९६,८२१	१५०,४०३
ख. अन्य खर्च	२२,६००	४,३२०
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	१५,८९१	४१,७८५
१७. स्थीर सम्पतीमा ह्रास कट्टी	२,४३७,३०३	२,५३७,८४०
१८. पुर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	-	-
२०. प्राबिधिक सेवा शोधभर्ना	-	-
२१. मनोरञ्जन खर्च	२९७,०६५	३२२,९६८
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सूरक्षा खर्च	-	-
२४. कर्जा सूरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-
२६. अन्य	५,९४९,००८	७,९९९,५८६
क) फिल्ड मिटिङ व्यवस्थापन खर्च	७१,७५०	२७८,०००
ख) बैंक सेवा शूल्क	१७२,५००	२,२०५,५००
ग) परिवहन खर्च	३,४७९,५९३	३,२४१,३४०
घ) ईन्धन खर्च	५६५,९२०	६२७,२२६
ङ) विविध	४३१,५६६	४५४,३५७
च) सफ्टवेयर तथा एएमसि चार्ज खर्च	२९४,७८८	३२३,६००
छ) कर्जा सुचना केन्द्र चार्ज खर्च	२४,६५०	१९,३००
ज) दर्ता तथा बार्षिक शूल्क खर्च	७४०,८६६	३४०,०००
झ) सदस्य सिप विकास तालिम	-	२५१,६५३
ञ) नविकरण शूल्क	१६७,३७५	२५८,६१०
जम्मा	२२,७३१,९४४	२३,५८३,३६१,

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. २०७० पोखरा काशीपलाङ्चोक SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु
मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१९

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	३४,९३८,५९६	२९,९४३,५२७
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	-	-
३. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	३४,९३८,५९६	२९,९४३,५२७

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
गैर संचालन आम्दानी /नोक्सान
मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.२०

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. लगानी बिक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	-	-
२. सम्पती बिक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	-	७९१,२८५.००
३. लाभांस	-	-
४. अन्य	-	-
खुद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	-	**७९१,२८५.००**

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता
मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.२१

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
२. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
जम्मा	-	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च
मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.२२

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असूली	-	-
२. स्वेच्छिक अवकाश खर्च	-	-
३. असूली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन (४.२८ क)	-	-
४. अन्य खर्च/आम्दानी:	-	-
५.	-	-
जम्मा	-	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. २०७० पाँचखाल काभ्रेपलाञ्चोक SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लि.

अपलेखित कर्जाको विवरण

(आ.ब. २०७७/७८)

अनुसूची ४.२२ (क)

क्र.स	कर्जा प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितो/जमानीको प्रकार तथा रकम	धितो मुल्याङ्कनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी/तह	कर्जा असूलीका लागि भए गरेका प्रयास	कैफियत
१.							
२.							
३.							
४.							
५.							
	कुल कर्जा						

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड
सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.२३

प्रवाहित कर्जा सापटको कुल रकममध्ये सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरधनीहरु र निजहरुको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा म्यानेजिङ्ग एजेन्ट भएको कूनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

संस्थापक, सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत बर्षसम्मको बाँकी		यस बर्ष असुली		यस बर्ष थप कर्जा	असार मसान्तसम्म बाँकी	
	सावा	ब्याज	सावां	ब्याज		सावां	ब्याज
(क) सञ्चालक							
१.							
२.							
(ख) कार्यकारी प्रमुख							
१.		-					
२.							
ग) संस्थापक							
१.							
२.							
घ) कर्मचारी							
		-					
		-					
		-					
		-					
		-					
		-					
		-					
ङ) शेयरधनीहरु							
१.							
२.							
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

पूंजीकोष तालिका

(२०७८ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२४

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
(क) प्राथमिक पूंजी	**१५३,५९०,९४३**	**१३३,९७८,५९४**
१) चुक्ता पूंजी (साधारण शेयर)	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००
२) प्रस्तावित वोनस शेयर	-	-
३) शेयर प्रिमियम	-	-
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५) साधारण जगेडा कोष	१५,७१२,५४५	१२,२५३,९८७
६) संचित नाफा/(नोक्सान)	-	-
७) वासलातमा देखाईएको चालु आ.व. को नाफा नोक्सान हिसाबको रकम	१८,९६२,५१८	५,७६६,४१०
८) पूंजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९) पूंजी समायोजन कोष	-	-
१०) कल्स इन एडभान्स	-	-
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	३,२४९,९५०	-
घटाउने:		
- ख्याति (Goodwill) बापतको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ति	३,२४९,९५०	२,९५७,६८३
- सीमाभन्दा बढी शेयर, सूरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
- वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
- अवास्तविक सम्पत्ति	-	-
- यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	१३,०८४,१२०	१३,०८४,१२०
- प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समुहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु	-	-
(ख) पुरक पूंजी	**१७,७७४,५७५**	**१४,८५३,८०९**
१) सकृय कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१७,७४६,९१४	१४,८५३,८०९
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२७,६६१	-
३) हाइब्रिड पूंजी उपकरणहरु	-	-
४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५) सम्पत्ति पुर्नमूल्यांकन कोष	-	-
६) लगानी समायोजन कोष	-	-
(ग) जम्मा पूंजीकोष (क + ख)	**१७१,३६५,५१८**	**१४८,८३२,४०३**
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नूपर्ने न्युनतम पूंजीकोष	-	-
पूंजीकोष (८ प्रतिशत)	११३,७५७,२८१	९५,०६४,९९२
प्राथमिक पूंजी (४ प्रतिशत)	५६,८७८,६४०	४७,५३२,४९६
पूंजीकोष अधिक/न्यून (४.० प्रतिशतले)	५७,६०८,२३७	५३,७६७,४११
प्राथमिक पूंजी अधिक/न्यून (६।७५ प्रतिशतले)	९६,७१२,३०३	८६,४४६,०९८

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका

(२०७८ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२४ (क)

क्र.सं	क) वासलात भित्रका सम्पत्तिहरु (On-Balance-Sheet Assets)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
			रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
१	नगद मौज्दात	०	४,१७२,१७३	-	४,८२३,४२०	-
२	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०		-		-
३	नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०		-		-
४	नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०		-		-
५	आफ्नै मुद्दती रसिदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको मुद्दती रसिद धितो कर्जा	०		-		-
६	सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०		-		-
७	सरकारी सुरक्षणपत्रका पाउनुपर्ने ब्याज रकम (Accrued Interest)	०		-		-
८	बैंक, वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात/मुद्दती रसिदका दावी (Claims)*	२०	१८८,८६४,०९०	३७,७७२,८१८	११२,१२४,८५०	२२,४२४,९७०
९	मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at call)	२०		-		-
१०	अन्तर बैंक/संस्था सापती	२०		-		-
११	शेयर, डिवेञ्चर एवम् बन्डमा भएको लगानी	१००		-		-
१२	अन्य लगानीहरु	१००	५१,०००,०००	५१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
१३	कर्जा, सापट (कुल रकम)डड	१००	१,२७१,९४०,२८८	१,२७१,९४०,२८८	१,१०८,६६०,३८५	१,१०८,६६०,३८५
१४	स्थिर सम्पत्तिहरु	१००	२१,५०२,०१२	२१,५०२,०१२	२२,६३३,०५३	२२,६३३,०५३
१५	पाउनु पर्ने अन्य खुद ब्याज रकम (कुल पाउनुपर्ने ब्याज सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको ब्याज ब्याज मुल्तवी)	१००		-		-
१६	अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खुद अग्रिम कर दाखिला बाहेक)	१००	८,८२४,८२५	८,८२४,८२५	८,४४०,३४६	८,४४०,३४६
	(क) जम्मा		१,५४६,३०३,३८८	१,३९१,०३९,९४३	१,२५७,६८२,०५४	१,१६३,१५८,७५४

बाहिरका कारोबारहरु (Off-balance Sheet Items)

क्र.सं	वासलात बाहिरका कारोवारहरु (Off-balance Sheet Items)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
			रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
१	जमानत	१००	-	-	-	-
२	अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००	-	-	-	-
३	आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
४	Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
५	चूक्ता वा भूक्तान हुन बांकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
६	भूक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
७	संस्था उपर दावी तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	२००	-	-	-	-
८	सञ्चालन जोखिम वापत कूल सम्पत्तिको २ प्रतिशत	१००	३०,९२६,०६८	३०,९२६,०६८	२५,१५३,६४१	२५,१५३,६४१.०८
	(ख) जम्मा		३०,९२६,०६७.७७	३०,९२६,०६७.७७	२५,१५३,६४१.०८	२५,१५३,६४१.०८
	कुल जोखिम भारित सम्पत्ति जम्मा (क) प्लस (ख)		१,५७७,२२९,४५६	१,४२१,९६६,०११	१,२८२,८३५,६९५	१,१८८,३१२,३९५

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमूख सुचकांङ्क

कम्तिमा विगत ५ बर्षका परिसूचकहरु

अनुसुची ४.२५

	विवरण	सुचकाङ्क	आ.ब २०७७/०७८	आ.ब २०७६/०७७	आ.ब २०७५/०७६	आ.ब २०७४/०७५	आ.ब २०७३/०७४
१	खूद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	८.४४	३.४१	१३.३५	११.२१	७.३०
२	प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१३.१०	६.६५	२३.०६	२२.२४	१०.१२
३	प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	१,५१८.००	९५५.००	५३२.००	१००.००	१००.००
४	मूल्य आम्दानी अनूपात (P/E Ratio)	अनूपात	११५.८७	१४३.७१	२३.०७	४.५०	९.८८
५	शेयर पूंजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	-	-	-	-	-
६	शेयर पूंजीमा नगद लाभांश भूक्तानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
७	व्याज आम्दानी /कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१४.२१	१५.२३	१६.२१	१६.७०	१७.५२
८	कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	६८.२७	६६.६९	६४.०८	६५.०६	६४.२१
९	कुल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	५.८७	८.५४	९.००	८.९४	६.२७
१०	सटही घटवट आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
११	कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	५.०५	२.०५	८.७४	६.१८	२.८४
१२	खूद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	१.३६	०.६०	२.५३	२.१२	१.३४
१३	खूद नाफा/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	१.१७	०.५४	२.२६	१.८९	१.०९
१४	कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	२५२.८२	२५७.१२	२५९.३७	२७२.९८	२६३.४१
१५	कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ती	प्रतिशत	४.८७	५.७५	५.८६	६.८२	८.१४
१६	जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूंजीकोषको पर्याप्तता	प्रतिशत					
	क) प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	१०.८०	११.२७	१३.३०	१०.७९	८.५०
	ख) पूरक पूंजी	प्रतिशत	१.२५	१.२५	०.९३	१.३८	१.४१
	ग) कुल पूंजी कोष	प्रतिशत	१२.०५	१२.५२	१४.२४	१२.१६	९.९२
१७	तरलता (CRR)	प्रतिशत	०.८३	१.१२	१.२८	०.६४	८.७२
१८	निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत	६.८६	३.९७	१.४५	१.०४	१.०९
१९	व्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) %	प्रतिशत	८.६६४	७.१५६	८.०६	८.०१	१३.२२
२०	बूक नेटवर्थ (प्रति शेयर)	रु	१५०.८४	१८२.३८	१७५.६३	१६८.३७	१२२.३६
२१	कुल शेयर	संख्या	१,३२०,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	७००,०००	७००,०००
२२	कुल कर्मचारी	संख्या	१५४	१५२	१३५	१४३	१४३
२३	अन्य						

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रमुख लेखा नीतिहरु
आर्थिक वर्ष २०७७/७८

अनुसूची ४.२६

क) सामान्य जानकारी

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था (यस पछि वित्तीय संस्था भनिएको) कम्पनी ऐन २०६३ अर्न्तगत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा (मिति २०७०/०३/२८ दर्ता नं.११४०२९/२०६९/७०) दर्ता भएको कम्पनी हो। यस बैंकले मिति २०७० चैत्र ३० गते नेपाल राष्ट्र बैंक बाट "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाको रुपमा कारोबार सञ्चालन ईजाजत पत्र प्राप्त गरेको हो। यस वित्तीय संस्थाको कार्यक्षेत्र काभ्रेपलान्चोक, सिन्धुपलान्चोक, दोलखा, रामेछाप, सोलुखुम्बु, ओखलढुंगा, नुवाकोट, खोटाङ्ग, भोजपुर र संखुवासभा गरी १० जिल्ला रहेको छ। नेपाल महिला उत्थान केन्द्र नामक गैर सरकारी संस्थाबाट वित्तीय मध्यस्थताको काम गर्ने संस्था सम्बन्धी ऐन २०५५ (संसोधन सहित) बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकसँग अनुमति लिई हालसम्म गरिएका वित्तीय मध्यस्थताका कार्यहरु यस वित्तीय संस्थामा समाहित गराउने प्रतिवद्धता गरी यसले श्रावण १, २०७१ मा उक्त नेपाल महिला उत्थान केन्द्रका सम्पत्ति तथा दायित्वहरुलाई आफ्नो सम्पत्ति र दायित्वहरुमा समाहित गरेको छ। यस वित्तीय संस्थाको १० जिल्लामा ३७ शाखा कार्यालयहरु सञ्चालनमा रहेका छन्। यो बार्षिक प्रतिवेदनमा मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ मसान्त सम्मको कारोवार समावेस गरिएको छ।

प्रमुख कारोवारहरु

यस वित्तीय संस्थाले लघुवित्त कारोबार र अन्य वित्तीय कारोबारहरु बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार गर्दै आइरहेको छ। कार्यक्षेत्र भित्रका शाखा मार्फत् वित्तीय संस्थाले विभिन्न किसिमका सुविधा तथा सेवाहरु आफ्ना ग्राहकहरुलाई प्रदान गर्दै आएको छ। हाल बैंकको ३७ वटा शाखाहरु बाट सेवाहरु प्रदान गर्दै आईरहेको छ।

ख) प्रमुख लेखा नीतिहरु

संलग्न आर्थिक विवरणहरु अन्यथा उल्लेख भएको बाहेक लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्त, नेपाल लेखामान बोर्डद्वारा जारी गरिएको नेपाल लेखामानहरु, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन २०६३ र समय समयमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको निर्देशन तथा परिपत्र अनुसार तयार पारिएका छन्। बैंकले अवलम्बन गरेको प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु देहाय बमोजिम रहेकाछन् -

१. ह्रासकट्टी नीति

संस्थाले स्थिर सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक मुल्य अवधारणा अनुरुप लेखांकन गर्ने गरिएको छ। जमिन बाहेक अन्य स्थिर सम्पत्तिहरुलाई ऐतिहासिक मुल्य (Historical Cost) को अवधारणाको आधारमा सम्पत्ति खरिदसँगै पहिलो पटक प्रयोग गर्दा सम्वद्ध अन्य खर्च समेत सोही स्थिर सम्पत्तिमा समावेश गरी पूँजीकरण गरिएको छ। स्थिर सम्पत्तिमा घट्दो ह्रासकट्टी प्रणाली (Diminishing Balance Method) अनुसार देहायको दरमा ह्रासकट्टी गरिएको छ।

स्थिर सम्पत्तिको प्रकृति	प्रतिशत
कार्यालय उपकरण	२५
काठको फर्निचर	२५
धातुको फर्निचर	२५

सवारी साधनहरु	२०
कम्प्यूटर (प्रिन्टर सहित)	२५

ग) पट्टामा लिइएका भवनमा गरिएका खर्चहरु दश वर्ष ननाघ्ने गरी पट्टा अवधि भित्रै खर्च गर्ने गरी परिशोधन गरिएकोछ ।

२. **आयकर व्यवस्था नीति**

क) **चालु वर्षको आयकर दायित्व** : आयकर ऐन, २०५८ तथा संशोधित नियमहरुको व्यवस्था बमोजिम आयकरको व्यवस्था गरिएको छ । आयकर मूल्याङ्कनको लागि संस्थाले खुद मुनाफामा आयकर ऐन र सो ऐन अन्तर्गत बनेको नियमावली बमोजिम खर्च, आम्दानीमा आवश्यक थपघट गरी अलग्गै करयोग्य आम्दानी निर्धारण गर्ने नीति लिईएको छ । प्रस्तुत आ.ब.मा जम्मा रु.७७,०३,४६२।- आयकर व्यवस्था गरिएको छ ।

ख) **स्थगन कर** : नेपाल लेखामान १२ – आयकर अनुसार सम्पत्ति तथा दायित्वको कर आधार र वित्तीय विवरणमा लेखांकन भएको रकम बीच श्रृजना भएको अस्थायी फरक रकममा आयकर ऐन २०५८ अनुसारको दरमा स्थगन करको व्यवस्था गरिएको छ । स्थगन कर गणना गर्दा सम्बन्धित स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व फछ्र्यौट गर्दाको बखत लागू हुने करको दर प्रयोग गरी लेखांकन गर्ने नीति अख्तियार गरिएको छ । स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दाबी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार भएमा मात्र सम्पत्तिको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३. **लगानी सम्बन्धी नीति** : "लगानी" अन्तर्गत अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन प्लेसमेण्ट, छोटो सूचना अवधिमा प्राप्त हुने रकम, सरकारी सुरक्षणपत्रहरु (विकास ऋणपत्र तथा ट्रेजरी बिल्स), बण्ड, डिबेन्चर, सामूहिक कोषको लगानी तथा सहायक कम्पनी तथा अन्य सँगठित संस्थाको शेयरमा गरिएको लगानी आदि पर्दछन् । यी लगानीहरुलाई शुरुमा लागत मूल्यमा, खरीद गर्दा ब्यहोरेको खर्च समेत समावेश गरी, बजार मूल्यको उचित प्रतिफल मानी गणना गर्ने नीति लिएको छ ।

४. **सटही घटबढ समायोजन नीति**
संस्थाले बिदेशी मुद्रा कारोवार गर्ने गरेको छैन ।

५. **गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्तिको लेखाङ्कन नीति**
कुनै कर्जा असुली नभएमा सुरक्षणमा रहेको धितो बेचबिखन गरी बाँकी साँवा र व्याज उठाउने नीति लिईएकोछ । संस्थाले कर्जा असुल उपर गर्ने सिलसिलामा धितो लिलामी गर्दा लिलाम बिक्री नभएमा संस्थाले सकार गर्न सकिने र सकार गर्दा धितोको प्रचलित बजार मूल्य वा धितो सकार गर्न अघिल्लो दिनसम्मको सम्पूर्ण लेना रकममध्ये जुन कम हुन्छ सोही मूल्यमा मूल्याङ्कन गर्ने नीति लिईएकोछ । यदि धितोको बजार मूल्य कर्जाको लेना रकम भन्दा कम भएमा कम भएजति रकम सोही आर्थिक बर्षमा नाफा/नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखी सोही व्यहोरा लेखा नीतिमा उल्लेख गर्ने नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरुप हुन नीति लिईएकोछ । यस बर्ष वित्तीय संस्थाले कुनै पनि गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति सकार गरेको छैन ।

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. २०७० पाँचखाल काभ्रेपलाञ्चोक SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

६. पुँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरु सम्बन्धी लेखाङ्कन नीति

संस्थाले रु. ५०००।- वा सोभन्दा कम मुल्य पर्ने जुनसुकै सम्पत्तिहरुलाई खरिद भएकै वर्षमा खर्च लेखाङ्कन गरी पुँजीकृत नगर्ने नीति लिएको छ ।

७. आम्दानी/खर्च लेखाङ्कन गर्ने नीति :

संस्थाले कुनै पनि आय/खर्चलाई सामान्यतया प्रोदभावी आधारमा आय/खर्च जनाउने नीति लिएको छ ।

<u>आम्दानी तर्फ</u>

क) **ब्याज :** कर्जा/सापटीमा आर्जित ब्याजलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिएको छ । जुन नेपाल लेखामान बमोजिम ब्याज आम्दानीलाई प्रभावकारी ब्याज गणना विधि (Effective Interest Method) अनुसार लेखाङ्कन गर्नुपर्ने सिद्धान्त अनुरुप छैन ।

ख) **कमिशन :** कमिशन र अन्य

आम्दानी आर्जित लेखा सिद्धान्त (Accrual Basis) मा आम्दानी जनाउने नीति रहेको छ ।

ग) **लगानीबाट भएको आम्दानी सम्बन्धी नीति :** मुद्दति निक्षेप लगानीबाट प्राप्त हुने ब्याजलाई उपार्जनको आधारमा (Accrual Basis) आम्दानी जनाउने नीति लिईएको छ ।

घ) **लाभांश आम्दानी :** शेयर लगानीको लाभांशलाई लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भए पछि आम्दानीमा समावेश गर्ने नीति लिएकोछ । यस आर्थिक वर्षमा कुनै लाभांश आम्दानी छैन ।

ङ) अन्य ग्राहक सेवा सम्बन्धी आयलाई नगद प्राप्तीको आधारमा आम्दानी गर्ने नीति लिएको छ ।

<u>खर्च तर्फ</u>

क) सर्वमान्य लेखा सिद्धान्तको आधारमा सम्पूर्ण नगद भुक्तान भएको खर्च र भुक्तान हुनुपर्ने खर्चलाई समेत खर्चको रुपमा लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ ।

ख) सम्पूर्ण निक्षेपमा समयको आधारमा तिर्नुपर्ने ब्याजलाई खर्च मानी खर्च व्यवस्था गरिएको छ ।

८. सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा असुली हुन नसक्ने कर्जाहरुको अपलेखन नीति

कर्जा सापट तर्फ वर्षान्तमा असुल गर्न बाँकी कुल कर्जा तथा सापटमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानुसार कर्जा सापटको असुलीको अवस्थाको आधारमा वर्गिकरण गरी सोही अनुरुप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने नीति लिएको छ । यस अनुरुप यस संस्थाले कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था २०७८ आषाढ मसान्त सम्म रु.८,३८,४३,०९३ (गत बर्ष रु. ४,८९,०४,४९७) रहेको छ । यस वर्ष संस्थाले कुनै पनि कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।

९. कर्जाको साँवा तथा ब्याज असुल गर्ने व्यवस्था

सम्बन्धित ऋणीबाट रकम असुलउपर गर्दा त्यस्तो असुल रकममध्येबाट सर्वप्रथम असुल उपर गर्नुपर्ने ब्याज रकम सम्पूर्ण रुपमा असुलउपर भएपछिको अवस्थामा मात्र बाँकी रकम साँवामा आवश्यक हिसाब मिलान गर्ने नीति लिएको छ । तर खराब कर्जाहरुको सन्दर्भमा उपर्युक्त व्यवस्था लागु हुने छैन ।

१०. अन्य नीतिहरु

क) **सञ्चित विदा, औषधि उपचार तथा उपदान खर्च :** संस्थामा कार्यरत स्थायी कर्मचारीहरुको उपदान कोष साथै अन्य कर्मचारीहरुको विदा तथा औषधि उपचार वापतको रकमहरु बित्तिय संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावलिमा भएको व्यवस्था वमोजिम प्रोदभावी (Accrual) आधारमा लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ ।

ख) **मसलन्द खर्च :** कार्यालय प्रयोजनका लागि खरिद गरिएका मसलन्द उपभोग भएको आधारमा खर्च लेख्ने नीति रहेको छ ।

ग) **लिजहोल्ड सम्पत्ति :** संस्थाको लिजहोल्ड सम्पत्ती यस बर्षसम्म रहेको छैन ।

घ) **सम्भावित दायित्व :** संस्थाको यस आर्थिक बर्षसम्म सम्भावित दायित्व रहेको छैन ।

ङ) **नगद र नगद सरह :** नगद र नगद सरहमा बैंकमा रहेको नगद मौज्दात, नेपाल राष्ट्र बैंकको खाता तथा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थासँग रहेको चल्ती तथा बचत खातामा रहेको रकमलाई जनाउँछ ।

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु
आर्थिक वर्ष २०७७/७८

अनुसूचि ४.२७

१. यस आर्थिक बर्षमा कजा प्रवाह, असुली र अपलेखन गरिएको कर्जा तथा सापटको विवरण निम्न अनुसार छ ।

विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
गत आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को बाँकी कर्जा	१,१०,८६,६०,३८५	९१,२०,६५,४८७
वर्ष भरि प्रवाह गरिएको कर्जा	१,५५,५७,१५,३४५	१,१८,५५,२२,२९०
वर्ष भरिमा असुली गरिएको कर्जा	१,३९,२४,३५,४४२	९८,८९,२७,३९२
यस आ.ब.२०७७/७८ मा बाँकी कर्जा	**१,२७,१९,४०,२८८**	**१,१०,८६,६०,३८५**
बर्षभरिमा मिनाहा गरिएको साँवा	छैन	छैन
बर्षभरिमा मिनाहा गरिएको व्याज	छैन	छैन

२. निक्षेप दायित्व अन्तर्गत प्रत्येक शीर्षकमा बर्षभरिमा परिवर्तन भएको रकमको संक्षिप्त विवरण

विवरण	२०७८ आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात	२०७७ आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात
समुह बचत	२७,२१,४६,१००	२३,५६,८९,२०६
व्यक्तिगत बचत	५,३३,३८,२८७	४,८४,४३,६९३
केन्द्रकोष बचत	६८,२४,३२७	८४,२९,४३६
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	९,३८,९१,०३६	८,१६,२४,४१९

उपकार बचत	२४,९२,९४०	२२,५८,०१८
नारी/पर्व बचत	४७,३३,८१९	३६,४५,११७
सामुदायिक बिशेष बचत	६,३९,८६,६९८	४,८६,८३,७०३
कैलाशनाथ बचत	५६,८१,००८	२४,०२,३११
जम्मा निक्षेप दायित्व	**५०,३०,९४,२१४**	**४३,११,७५,९०३**

३. निक्षेप, बचत तथा सापटी र कर्जाको भारित औषत व्याजदर अन्तर

विवरण	दर प्रतिशत
कर्जाको भारित औषत व्याजदर	**१५.०८%**
निक्षेपको औषत व्याज दर	६.१८%
बचत तथा सापटीको औषत व्याजदर	६.६६%
निक्षेप, बचत तथा सापटीको औषत व्याज दर	**६.४२%**
खुद अन्तर	**८.६६%**

४. अपलेखन हुन बाँकी खर्चको विवरण नभएको ।

५. संस्थाको सम्पत्ति र दायित्वसँग सम्बन्धित कारोवार र वासलात बाहिरको कारोवार कुनै एक व्यक्ति, परिवार वा संस्थामा तोकिएको सीमाभन्दा बढी अधिकेन्द्रित भएको विवरण नभएको ।

६. तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरण गर्न संस्थाले आफ्नो दायित्व तथा सम्पत्तिलाई भुक्तानी अवधिको आधारमा विभिन्न समय अन्तरालमा वर्गीकरण गर्नुपर्ने सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुरुप सम्पत्ति र दायित्वको वर्गीकरण गरिएको विवरण नभएको ।

७. संस्थाले सुरक्षणका रुपमा आफनो सम्पत्ति धितो राखी कूनै ऋण वा सापटी लिएको छैन । संस्थाले अन्य बैंक तथा बित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी कर्जा सापट जम्मा रु. ७१,१६,७६,५३९ (गत बर्ष रु. ५६,२०,९८,०८१) रहेको छ ।

८. संस्थामा गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति रहेको छैन ।

९. चुक्ता पुँजीमध्ये अग्रीम भुक्तानी प्राप्त, भुक्तानी प्राप्त हुन बाँकी र जफत गरिएका तर पुनः निष्काशन गरिनसकेका शेयरहरु नभएको ।

१०. संस्थामा गत बर्षसम्म र यस बर्ष अपलेखन गरिएको लिजहोल्ड सम्पत्ति नभएको ।

११. वित्तीय विवरणहरुलाई बुझ्न र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्ने जानकारी दिन आवश्यक देखिएका अन्य विवरण

क. संस्थाको सम्पुर्ण वित्तीय विवरणहरु नेपाली रुपैंयामा तयार गरिएको छ ।

१२. संस्थामा एजेन्सी मौज्दात नभएको ।

१३ संस्थाका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र सञ्चालकहरुलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधाहरु (सर्म्पूण भ्रमण खर्च समेत)

मिति २०७५ आषाढ ५ गतेबाट डा. शिबहरि श्रेष्ठलाई संस्थाको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएकोमा निजले दिएको राजीनामा ०७८ वैशाख १ गतेदेखि लागु हुने गरी गरिएको छ। प्रस्तुत आर्थिक वर्षमा निजलाई भुक्तानी गरिएको कुल पारिश्रमिक रु.२४,६४,०००।- रहेको छ र संस्थाको सञ्चालकहरुलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता बापतको पारिश्रमिक रु.४,१५,५००।- रहेकोछ ।

१४. संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैङ्कले तोकेको सीमा भित्र रही लघु कर्जा प्रवाह गरेको छ। यसै गरी संस्थाले स्वीकार योग्य धितोलिई लघुउद्यम कर्जा प्रवाह गरेको छ।

१५. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानुसार राख्नुपर्ने पुँजीकोष र तरलता कायम राखि नेपाल राष्ट्र बैंकमा सोको प्रतिवेदन पेश गर्ने गरिएकोछ।

१६. साधारण जगेडा कोष

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ अनुसार आयकर पछाडीको खुद मुनाफाको २० प्रतिशतले हुने रकम साधारण जगेडा कोषमा सार्ने नीति अवलम्वन गरिएको छ।

१७. बोनस व्यवस्था

कर्मचारी बोनस वापत खुद नाफाको १० प्रतिशत व्यवस्था गरिएको छ।

१८. कर्मचारी संचित विदा व्यवस्था

संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार संचित रहेको विदा वापतको दायित्वको व्यवस्था गरिएको छ।

१९. पेन्सन तथा उपदान कोष

संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार पेन्सन तथा उपदान कोष बापतको दायित्वको व्यवस्था गरिएको छ।

२०. आय कर

क) स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व:

स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दाबी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार भएमा मात्र सम्पत्तिको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। संस्थाको यस वर्ष सम्मको स्थगन कर व्यवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ।

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वको विवरण

क्र.सं.	विवरण	आयकर प्रयोजनका लागि	वित्तीय विवरण अनुसार	फरक
१.	कर्मचारी उपदान व्यवस्था	०	६००४०६६	६००४०६६
२.	कर्मचारी सञ्चित बिदा व्यवस्था	०	४८२९१००	४८२९१००
जम्मा			१,०८,३३,१६६	१,०८,३३,१६६
यस आ.व.को स्थगन कर सम्पत्ति (३० प्रतिशतका दरले)				३२,४९,९५०
गत आ.व.सम्मको स्थगन कर सम्पत्ति				२९,५७,६८३
यस आ.व.को स्थगन कर आम्दानी/(दायित्व)				२,९२,२६७

ख) आयकर ऐन तथा नियमावली अनुरुप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कूल कर्जाको ५ प्रतिशत सम्म खर्च मान्य हुने हुंदा आर्थिक विवरणमा लेखांङ्कित रकम सोहि सीमा भित्र रहेकोले कर आधारमा फरक देखिएको छैन।

२१. यस वित्तिय संस्थाको नियम अनुसार कर्जा लगानी गर्दा कुल कर्जा रकमको १.५ प्रतिशतका दरले सेवा शुल्क लिने नीति रहेको छ। संस्थाको सेवा शुल्क आम्दानी यस बर्ष रु.२,२२,६७,०२६ (गत बर्ष रु. २,३६,८६,८०३) रहेको छ।

२२. बिगत बर्षका अंकहरु आवश्यकता अनुसार पुन: बर्गीकरण गरिएको छ ।

२३. ग्राहक संरक्षण कोषबाट प्रस्तुत आ.ब.मा जम्मा रु. २,१०,२७१।- ग्राहकहरुको हितमा खर्च भएकोछ । ग्राहक संरक्षण कोषमा अघिल्लो आर्थिक बर्षको नाफाबाट जम्मा हुने रकम (गत बर्षको रु.६६,४५३।-) को न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम पछिल्लो आर्थिक बर्षमा खर्च गर्नु पर्नेमा जम्मा रु २,१०,२७१।- खर्च भएकोछ ।

२४. सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट गरेको खर्च जम्मा रु.२,३१,९२४- रहेकोछ । जसमा प्रत्यक्ष खर्च रु ६६,४५३।- र नेपाल सरकारको कोरोना संक्रमण रोकथाम नियन्त्रण र उपचार कोषमा जम्मा रु. १,६५,४७१।- रकमान्तर गरिएको छ ।

२५. कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष गत बर्षमा रु. ६,०९,६४५।- रहेकोमा उक्त कोषबाट कर्मचारी तालिम बापतको जम्मा रु १,२५,७३५।- खर्च गरिएको छ । प्रस्तुत आ.ब.मा कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोषमा रु. ४८३,९१०।- बाँकी रहेको छ ।

२६. आ.ब. २०७७/७८ मा संस्थाले व्याजमा छुट दिएको जम्मा रु. १८,८८,२५६।- रहेको छ ।

२७. नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७८/०४/११ मा जारी भएको परिपत्र बमोजिम साधारण कर्जा नोक्सानी व्यवस्था १ प्रतिशतको अतिरिक्त ०.३ प्रतिशत थप गरी कुल १.३ प्रतिशतले हुन आउने जम्मा रु १,४५,७६,२६४।- कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ । साथै कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था जम्मा रु.८,३८,४३,०९३।- रहेकोछ ।

२८. नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७७/०४/१३ मा जारी भएको परिपत्र बमोजिम व्याजदर १५ प्रतिशत तथा सेवा शुल्क १.५ प्रतिशत लागु गरिएकोछ ।

२९. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशन बमोजिम कर्जा सूचना केन्द्रमा कर्जा सूचना नपठाइएको कर्जामा २ प्रतिशत बिन्दुले थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्ने व्यवस्था भए बमोजिम संस्थाको कर्जा सूचना केन्द्रमा अध्यावधिक भएको रु. ८२,६७,६१,१८७ र संस्थाले कर्जा सूचनाको अध्यावधिक नभएको (म्याचिङ्ग ईरर) जम्मा रु ४४,५१,७९,१०० कर्जाको २ प्रतिशत बिन्दुले थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बापत जम्मा रु. ८९,०३,५८२।- समावेश गरिएको छ ।

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

संस्थापक/संस्थापक समूहका शेयरधनीले आफ्नो स्वामित्वमा रहेको शेयर अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितो राखी कर्जा लिएको विवरण

२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.२८

क्र. सं.	संस्थापक/संस्थापक समूह अन्तर्गत पर्ने शेयरधनीको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा कायम रहेको शेयर		कर्जा विवरण			कैफियत
		कुल कित्ता संख्या	कुल चूक्ता पूंजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/ वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१.							
२.							

अनुसूची ४.२९

Samudayik Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

Comparison of Unaudited and Audited Financial Statement of FY 2077/78

(Rs. in '000)

S.N.	Particulars	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
				In Amount	In %	
1	**Total Capital & Liabilities (1.1 to 1.7)**	1,579,221	1,471,796			
1.1	Paid-up Capital	132,000	132,000	-	0%	
1.2	Reserves and Surplus	66,667	67,108	(441)	-1%	Due to change in profits.
1.3	Debenture and Bond		-	-		
1.4	Borrowings	711,677	711,677	(0)	0.00%	
1.5	Deposits (a+b)	503,094	503,094	-		
	a. Members	503,094	503,094	-	0.00%	
	b. Public	-	-	-		
1.6	Income Tax Liabilities	7,430	7,703	(274)	-4%	
1.7	Other Liabilities	158,353	50,214	108,139	68%	Regrouping, transferred to reserve and other misc adjustments.
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	1,579,221	1,471,796	107,424		
2.1	Cash & Bank Balance	193,058	193,036	21	0%	
2.2	Money at call and short Notice	-		-		
2.3	Investments	51,000	51,000	-		
2.4	Loans & Advances	1,271,940	1,188,097	83,843	7%	Gross Loan and Net Loan treated
2.5	Fixed Assets	21,502	21,502	0	0%	
2.6	Non Banking Assets	-		-		
2.7	Other Assets	41,721	18,161	23,560	56%	Regrouping and other misc adjustments
3	**Profit and Loss Account**			-		
3.1	Interest income	180,688	180,693	(6)	0%	Minor Adjustments
3.2	Interest Expense	71,184	71,255	(71)	0%	
A	**Net Interest Income (3.1-3.2)**	109,504	109,438	66	0%	
3.3	Fees Commission and Discount	1,051	-	1,051		
3.4	Other Operating Income	23,252	24,303	(1,051)	-5%	
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)			-		
B	**Total Operating Income (A+3.3+3.4+3**	133,807	133,742	66	0%	
3.6	Staff Expenses	51,219	48,897	2,321	5%	
3.7	Other Operating Expenses	20,408	22,731	(2,323)	-11%	Minor Adjustments
C	**Operating profit Before Provision (B-3**	62,180	62,113	67	0%	
3.8	Provision for Possible Loss	42,225	34,939	7,286	17%	Additional Loan loss provision created as per nrb directive
D	**Operating profit (C-3.8)**	19,955.36	27,174	(7,219)	-36%	
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)	-	-	-		
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	7,286		7,286		
E	**Profit From Regular Activities (D+3.9-**	27,242	27,174	67	0%	
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)		-	-	0%	
F	**Profit Before Bonus and Taxes (E+3.1**	27,242	27,174	67	0%	
3.12	Provision For Staff Bonus	2,477	2,470	6	0%	
3.13	Provision For Tax	7,430	7,411	18	0%	
G	**Net Profit/Loss (F-3.12-3.13)**	17,336	17,293	43	0%	**due to omitted entries of expenses and income.**

दर्ता नं. - ७
२०७८।६।०६

नेपाल राष्ट्र बैंक
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन नं.: ४४१२८२३
फ्याक्स नं.: ४४१२२२४
Web site: www.nrb.org.np
Email: nrbmfpsd@nrb.org.np
पोष्ट बक्स नं.: ७३

पत्र संख्याः ल.वि.स.सु.वि./गैर-स्थलगत /सामुदायिक/०७८/७९/ ७१४ मितिः २०७८/०९/०५

श्री सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड,
साँगा, काभ्रेपलाञ्चोक ।

विषयः आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्ने सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सोसँग सम्वन्धित अनुसूचीहरु, लेखापरीक्षकको प्रारम्भिक तथा अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया, लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट लगायतका वित्तीय विवरणहरुको आधारमा गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरुका सम्बन्धमा आयकर ऐन/नियमावली तथा अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्था समेतको पालना गर्ने गरी देहाय बमोजिमका निर्देशनहरु शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित तथा कार्यान्वयन गर्ने गरी वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु ।

१. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन को निर्देशन नं. १/०७७ को बुँदा १० उपबुँदा नं. ३ (क) मा भएको व्यवस्था बमोजिम राष्ट्रियस्तरमा स्तरोन्नती हुन वा एक प्रदेशमा मात्र कारोवार सञ्चालन गर्नुहुन । साथै, स्तरोन्नती हुन नसकेमा सोही उपबुँदाको (ख) मा भएको व्यवस्था बमोजिम कार्यक्षेत्र वाहेकका प्रदेशमा रहेका शाखा विक्री, बन्द, स्थानान्तरण गरी कार्यक्षेत्र भित्र सीमित गर्नुहुन ।

२. यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन ६ को बुँदा नं. ६ (१) को (क) मा भएको व्यवस्था बमोजिम गठन गरिएका लेखापरीक्षण समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति र सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समितिहरुको भूमिका प्रभावकारी बनाउनु हुन ।

३. यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन ४ को बुँदा नं. १ को उपबुँदा ज को (आ) मा भएको व्यवस्था बमोजिम ग्राहक संरक्षण कोषमा खर्च भई बाँकी रहेको रकम Earmark गरी छुट्टै लगानी गर्ने गर्नुहुन ।

४. संस्थाको नाममा पाँचखाल-५, काभ्रेमा खरिद गरेको जग्गा संस्थाले उपयोग गर्नुहुन वा उक्त जग्गामा भएको लगानी विनिवेश गर्ने सम्बन्धमा १ महिना भित्र कार्ययोजना पेश गर्नुहुन ।

५. संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणले औंल्याएका थप अन्य कैफियतहरु समेत पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन ।

भवदीय,

(राजकुमार खत्री)
उप-निर्देशक

बोधार्थ :
१. नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
२. कार्यान्वयन इकाई, लघुवित्त संस्था सुपरीवेक्षण विभाग ।

बैंकको प.सं. ल.वि.सं.सु./गैर-स्थलगत/सामुदायिक/२०७७/७८/७१४ मिति २०७८/०९/०५ को पत्रबाट यस वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति दिएको पत्रमा उल्लिखित निर्देशनहरुको सम्बन्धमा देहाय बमोजिम प्रत्युत्तर पठाउने ।

१. यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन को निर्देशन नं. १/०७७ को बुँदा १० उपबुँदा नं. ३ (क) मा भएको व्यवस्था बमोजिम राष्ट्रियस्तरमा स्तरोन्नती हुन वा एक प्रदेशमा मात्र कारोवार सञ्चालन गर्नुहुन । साथै, स्तरोन्नती हुन नसकेमा सोही उपबुँदाको (ख) मा भएको व्यवस्था बमोजिम कार्यक्षेत्र वाहेकका प्रदेशमा रहेका शाखा विक्री, बन्द, स्थानान्तरण गरी कार्यक्षेत्र भित्र सीमित गर्नुहुन ।

प्रत्युत्तर

आगामी साधारण सभामा प्रदेश स्तरबाट स्तरोन्नति भई राष्ट्रिय स्तरको लघुवित्त वित्तीय संस्था बनाउन प्रस्ताव पारित गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. १७ को बुँदा नं. १ मा भएको व्यवस्था सम्बन्धि प्रक्रिया पुरा गरेर नेपाल राष्ट बैकबाट स्वीकृति प्राप्त गरी राष्ट्रिय स्तरको लघुवित्त वित्तीय संस्था बनाई निर्देशनको पालना गरिने छ ।

२. यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन ६ को बुँदा नं. ६ (१) को (क)मा भएको व्यवस्था बमोजिम गठन गरिएका लेखापरीक्षण समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति र सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण समिति हरुको भूमिका प्रभावकारी बनाउनु हुन ।

प्रत्युत्तर

निर्देशनमा उल्लिखित संस्थामा क्रियाशील रहेका समितिहरुलाई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनमा भएको ब्यवस्था बमोजिम समितिहरुलाई प्रभावकारी रुपमा सञ्चालन गरी निर्देशनको पालना गरिने छ ।

३. यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन ४ को बुँदा नं. १ को उपबुँदा ज को (आ) मा भएको व्यवस्था बमोजिम ग्राहक संरक्षण कोषमा खर्च भई बाँकी रहेको रकम Earmark गरी छुट्टै लगानी गर्ने गर्नुहुन ।

प्रत्युत्तर

निर्देशन बमोजिम ग्राहक संरक्षण कोषमा खर्च नभएको रकम Earmark गरी छुट्टै लगानी गरी निर्देशनको पालना गरिने छ ।

४. संस्थाको नाममा पाँचखाल-५, काभ्रेमा खरिद गरेको जग्गा संस्थाले उपयोग गर्नुहुन वा उक्त जग्गामा भएको लगानी विनिवेश गर्ने सम्बन्धमा १ महिना भित्र कार्ययोजना पेश गर्नुहुन ।

प्रत्युत्तर

निर्देशन बमोजिम संस्थाको नाममा पाँचखाल-५, काभ्रेपलाञ्चोकमा रहेको जग्गा बिक्री वा स्वप्रयोजन गर्ने सम्बन्धमा कार्य योजना बनाई गरी निर्देशनको पालना गरिने छ ।

५. संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणले औंल्याएका थप अन्य कैफियतहरु समेत पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन ।

प्रत्युत्तर

निर्देशन बमोजिम आन्तरिक र बाह्य लेखा परीक्षक तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणले औंल्याएका कैफियतहरु नदोहोरिने गरी सुधार गरी निर्देशनको पालना गरिने छ ।

नोट:

व्यवस्थापन समुह

श्री निर्मल कुमार कार्की
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

श्री बेलु माया मगर
नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

श्री सुमन महर्जन
व्यवस्थापक

श्री सुमन दनुवार
नायव व्यवस्थापक

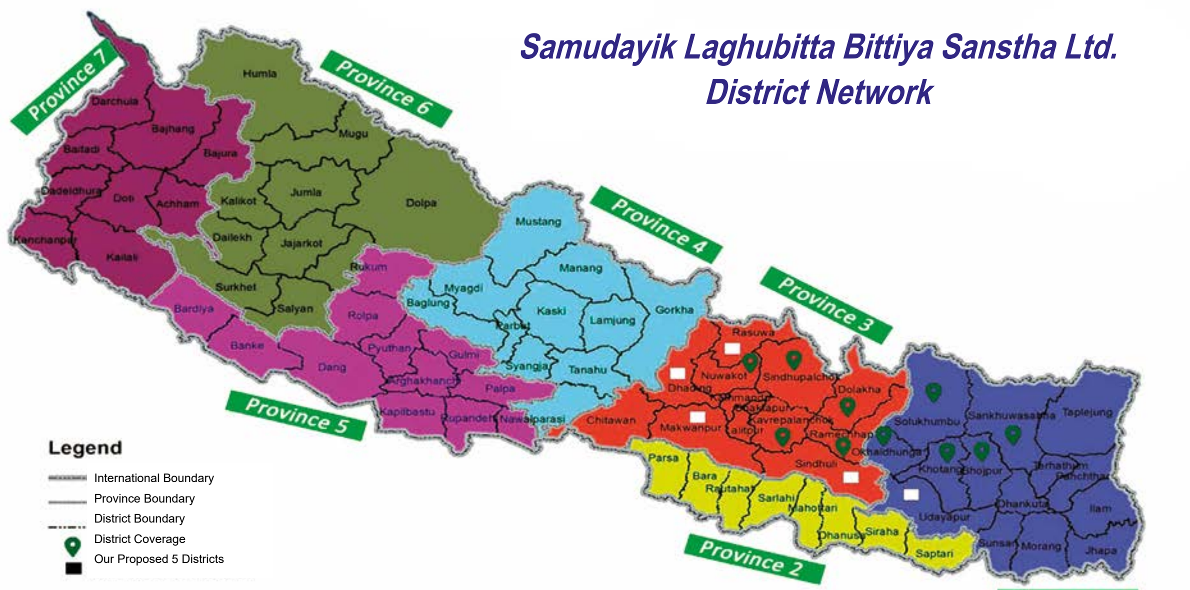
श्री मिलन महर्जन
अधिकृत

श्री राम बहादुर पाण्डे
अधिकृत

श्री ललित कुमार रावल
कनिष्ठ अधिकृत

श्री शंकर गुरुङ्ग
कनिष्ठ अधिकृत
(कम्पनी सचिव)

श्री विक्रम सिलवाल
कनिष्ठ अधिकृत



Province	Our District Branches	Total Branches	Total Units
Province 1	5	13	12
Bagmati	5	24	17
Total	10	37	29