K.P.N.& Associates
Chartered Accountants

3rd floor, Nepal Bank Building
Dillibazar, Kathmandu, Nepal
Phone : 01-4420903
E-mail: keshab@kpn.com.np

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका
शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष
लेखापरीक्षकको प्रतिबेदन

१. वित्तिय विवरण माथीको प्रतिवेदन

हामीले सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको यसैसाथ संलग्न वित्तिय विवरणहरु जसमा २०७५/३/३२ (१६ जुलाई २०१८) को वासलात, र सोही मितिमा समाप्त बर्षको नाफा नोक्सान हिसाव, ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण, नगद प्रवाहको विवरणका साथै प्रमूख लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु समावेश छ, को लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

२. वित्तिय विवरणहरु प्रति ब्यवस्थापनको उत्तर दायित्व

नेपालमा मान्य लेखाका सिद्धान्त अनूरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तिय विवरणहरु तयार गर्ने तथा प्रस्तुत गर्ने उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा निहित रहेको छ । यि उत्तरदायित्व अर्न्तगत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत किसिमले त्रूटि रहित, वित्तिय विवरण तयार गर्ने सम्बन्धी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जूमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य, लेखानीतिहरुको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनूसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनूमान गर्ने पर्दछन् ।

३. लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

लेखापरीक्षणको आधारमा वित्तिय विवरणहरु उपर आफ्नो राय जारी गर्नू हाम्रो उत्तरदायित्व हो । हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । ती मानहरुले हामीलाई व्यवसायीक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तिय विवरणहरु सारभूत रुपमा त्रूटि रहित भएको बारेमा मनासिव आश्वासन प्राप्त गर्न लेखापरीक्षणको योजना बनाउन र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउदछन् ।

लेखापरीक्षण अर्न्तगत वित्तिय विवरणमा उल्लेखित रकम र खूलासालाई पूष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्न सम्पन्न गरिने कार्यविधि संलग्न हून्छ । यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस्, सारभुत रुपमा त्रूटियूक्त प्रस्तुति हून सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यवसायीक निर्णयमा आधारित छ । त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा हामीले संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण उपर नै राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभै परिस्थिति अनूसार हाम्रो लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा, संस्थाले वित्तिय विवरण तयार एवं प्रस्तुति गर्ने क्रममा अवलम्वन गरेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं । लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्वारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्दान्तहरु एवं गरिएका महत्वपुर्ण अनूमानहरुको उपयूक्तताको मुल्याङ्कनका साथै समग्र वित्तिय विवरण प्रस्तूतिको लेखाजोखा समेत समावेश हून्छ ।

लेखापरीक्षणमा उपलब्ध गरेका जानकारीले हाम्रो रायलाई प्रयाप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

४. राय

हाम्रो रायमा संलग्न वित्तिय विवरणहरुले सोहीसाथ संलग्न लेखा निति तथा लेखासंग सम्बन्धित टिप्पणीहरुका साथ अध्ययन गर्दा २०७५ आषाढ ३२ गतेको वित्तिय स्थिती, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक बर्षको संचालन नतिजा र नगद प्रवाहको उचित तथा यथार्थ चित्रण गरेको र यी विवरणहरु नेपाल लेखामान (नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनले अन्यथा निर्दिष्ट गरिएकोमा वाहेक), लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त तथा प्रचलन अनुसार र कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तिय संस्था ऐन २०७३ र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार ठिकसंग तयार गरिएका छन्।

५. अन्य कानूनी तथा नियमनकारीको आवश्यकता माथीको प्रतिवेदन

माथि उल्लेखित ब्यहोराको अतिरिक्त हामीले गरेको लेखा परीक्षण तथा हामीलाई प्राप्त सूचना एवं उपलब्ध स्पष्टिकरणको आधारमा निम्नानुसारको थप प्रतिवेदन पेश गर्दछौं :

क) हामीले लेखापरीक्षणको लागी आवश्यक ठानेका सबै सूचना तथा स्पष्टीकरणहरु यथासिघ्र पार्यौं ।

ख) हाम्रो विचारमा वित्तिय संस्थाले आफ्नो हिसाब किताब प्रचलित कानुन अनुसार ठीकसंग राखेको छ ।

ग) यस प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव र नगद प्रवाह विवरण तथा तत्सम्बन्धी अनुसूचिहरु नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ढांचा (Form) तथा वित्तिय संस्थाले राखेको लेखासंग दुरुस्त रहेका छन् ।

K.P.N. & Associates
Kathmandu
Chartered Accountants

घ) वित्तिय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशन बमोजिम जोखिम व्यहोर्ने कोष (Possible Loan Loss Provision) वापत पर्याप्त व्यवस्था गरेको छ,

ङ) शाखा कार्यालयबाट प्राप्त विवरण लेखापरीक्षणको लागी पर्याप्त रहेका छन् ।

च) वित्तिय संस्थाले गरेको कारोवार त्यसको अख्तियारी भित्र रहेको र यी कारोवार सन्तोषजनक रुपमा भएको देखिन्छ,

छ) वित्तिय संस्थाको संचालक समिति वा कुनै संचालक वा बैकको कुनै कर्मचारीले लेखा सम्वन्धि कुनै ऐन कानून बिरुद्ध काम गरेको वा वित्तिय संस्थालाई कुनै हानी नोक्सानी वा बेहिसाब गरेको देखिदैन,

ज) वित्तिय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन विपरीत कार्य गरको देखिदैन र

झ) वित्तिय संस्थाको कार्य लगानीकर्ता तथा निक्षेपकर्ताहरुको हित संरक्षणको विचार गरी भएको देखिन्छ ।

KPN & Associates Kathmandu Chartered Accountants

....

सिए. केशब प्रसाद न्यौपाने
नि. के.पि.एन. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७५/८/२८
स्थान : काठमाण्डौं ।

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
असाढ ३२, २०७५
वासलात

पूंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूंजी	४.१	७०,०००,०००	७०,०००,०००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	४७,८६०,९६८	२७,७२६,१५३
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकि कर्जा सापट	४.४	३९६,०४५,३५८	३१९,१५१,३०१
५. निक्षेप दायित्व	४.५	२६९,११४,२१५	२०१,२२२,८१०
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		-	-
७. आयकर दायित्व		२,३६२,८२६	१,०९४,१३७
८. अन्य दायित्व	४.६	३८,७४५,२९२	२८,३७०,८४६
कूल पुंजी तथा दायित्व		८२४,१२८,६६०	६४७,५६५,२४६
सम्पत्ति	**अनुसूची**	**यस वष रु.**	**गत वर्ष रु.**
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		३,७७४,८३२	३,०१५,४४८
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	७४,६७९,११८	६३,६८२,५१७
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	१,०००,०००	१,०००,०००
६. कर्जा सापट	४.९	७१९,०६६,६४१	५३०,०३१,२२४
७. स्थीर सम्पत्ति	४.१०	२०,०२८,८७३	४४,५४२,५४१
८. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	५,५७९,११६	५,२९३,५१७
कूल सम्पत्ति		८२४,१२८,६६०	६४७,५६५,२४६

सम्भावित दायित्व (Contingent Liabilities)	अनूसूची ४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनूसूची ४.२३
पुंजीकोष तालिका	अनूसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनूसूची ४.२४(क)
प्रमुख सुचकाङ्कहरु	अनुसुची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनूसूची ४.२६
लेखासम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनूसूची ४.२७

४.१ देखि ४.२७ सम्मका अनुसूचिहरु वसलातका अभिन्न अंग हुन् ।

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

हिरालाल विश्वकर्मा
अध्यक्ष

अच्युत राजानन्द राजोपाध्याय
संचालक

सिए. केशव प्रसाद न्यौपाने
के.पि.एन एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

चण्डेश्वरी प्रधान
संचालक

बटुकृष्ण कार्की
संचालक

सुमन महर्जन
का.मु उपकार्यकारी निर्देशक-बित्त

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

राजिर श्रेष्ठ
संचालक

डा. शिवहरि श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०७५/०८/२८
स्थान : काठमाण्डौ

केशव बहादुर विष्ट
विशेषज्ञ संचालक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
मिति २०७४/०४/०१ देखि २०७५/०३/३२ सम्मको
नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	१२२,६९६,६३४	९२,८५०,००६
२. ब्याज खर्च	४.१५	५९,४६९,६९५	३२,६४८,५२९
खूद ब्याज आम्दानी		**६३,२२६,९३९**	**६०,२०१,४७७**
३. कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी	४.१६	१६,१९८,५८९	४,१६२,६९३
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल संचालन आम्दानी		**७९,४२५,५२८**	**६४,३६४,१७०**
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	३६,५४८,४२१	३३,८४५,६५२
६. अन्य संचालन खर्च	४.१८	१९,६२७,२६८	१८,८६६,७७७
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको संचालन मूनाफा		**२३,२४९,८३८**	**११,६५१,७४१**
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	२,२३४,९४०	१,०७३,१४५
सञ्चालन मूनाफा		**२१,०१४,८९८**	**१०,५७८,५९६**
९. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२०	-	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	-	-
नियमित कारोबारहरुबाट भएको मूनाफा		**२१,०१४,८९८**	**१०,५७८,५९६**
११. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको मूनाफा / खर्च	४.२२	३,८४५,८८९	-
सम्पुर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**२४,८६०,७८८**	**१०,५७८,५९६**
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		२,२६०,०७२	९६१,६९१
१३. आयकर व्यवस्था		७,०२९,८५८	२,५३४,६६२
यस बर्षको कर व्यवस्था		७,४२४,७०३	३,५६७,५५१
विगत बर्षसम्मको कर व्यवस्था		२३,२४६	१८३,२७४
यस बर्षको स्थगन कर आम्दानी / खर्च		(४१८,०९१)	(१,२१६,१६३)
खुद नाफा/नोक्सान		**१५,५७०,८५८**	**७,०८२,२४३**

४.१ देखि ४.२७ सम्मका अनूसुचिहरु यस नाफा नोक्सान हिसाबका अभिन्न अंगहरु हुन् ।

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

हिरालाल विश्वकर्मा
अध्यक्ष

अच्युत राजानन्द राजोपाध्याय
संचालक

सिए. केशव प्रसाद न्यौपाने
के.पि.एन एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

चण्डेश्वरी प्रधान
संचालक

बटुकृष्ण कार्की
संचालक

सुमन महर्जन
का.मु उपकार्यकारी निर्देशक-वित्त

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

राजिर श्रेष्ठ
संचालक

डा. शिवहरि श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव बहादुर विष्ट
बिशेषज्ञ संचालक

मिति : २०७५/०८/२८
स्थान : काठमाण्डौं

सामुदायिक लघूवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नाफा नोक्सान बांडफाड हिसाब

मिति २०७४/०४/०१ देखि २०७५/०३/३२ सम्मको

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत बर्ष सम्मको संचित मूनाफा		१०,६५७,९७५	६,१३३,८२४
२. यस बर्षको खूद मुनाफा		१५,५७०,८५८	७,०८२,२४४
३. सटही घटवढ कोष			
जम्मा		२६,२२८,८३३	१३,२१६,०६८
खर्च			
१. गत बर्ष सम्मको संचित नोक्सान			
२. यस बर्षको नोक्सान			
३. साधारण जगेडा कोष		३,११४,१७२	१,४१६,४४९
४. भैपरी आउने जगेडकोष			
५. संस्था विकास कोष			
६. लाभांश समीकरण कोष			
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु			
८. प्रस्तावित नगद लाभांश			
९. प्रस्तावित बोनस शेयर जारी			
१०. विशेष जगेडा कोष			
११. सटही घटबढ कोष			
१२. पूजिं फिर्ता जगेडा कोष			
१३. पूंजि समायोजन कोष			
१४. लगानी समायोजन कोष		-	१,०००,०००
१५. ग्राहक संरक्षण कोष		१५५,७०९	७०,८२२
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		१५५,७०९	७०,८२२
जम्मा		३,४२५,५८९	२,५५८,०९४
१७. संचित मूनाफा (नोक्सान)		२२,८०३,२४४	१०,६५७,९७५

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

हिरालाल विश्वकर्मा
अध्यक्ष

अर्च्युत राजानन्द राजोपाध्याय
संचालक

सिए. केशब प्रसाद न्यौपाने
के.पि.एन एण्ड एसोसिएटस
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

चण्डेश्वरी प्रधान
संचालक

बटुकृष्ण कार्की
संचालक

सुमन महर्जन
का.मु उपकार्यकारी निर्देशक-बित्त

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

राजिर श्रेष्ठ
संचालक

डा. शिवहरि श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०७५/०८/२८
स्थान : काठमाण्डौं

केशब बहादूर बिष्ट
बिशेषज्ञ संचालक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
नगद प्रवाह विवरण
मिति २०७४ साल श्रावण देखि २०७५ साल आषाढ मसान्तसम्म

सि.नं	विवरण	यस बर्ष रु	गत बर्ष रु
(क)	**कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह**	(१०,९९०,२०८)	(३२,२१९,४०१)
१	**नगद प्राप्ति**	१४२,७४१,११२	९७,०१२,६९९
१.१	ब्याज आम्दानी	१२२,६९६,६३४	९२,८५०,००६
१.२	अपलेखित कर्जाको असूली	-	-
१.३	कमिशन तथा अन्य आम्दानी	१६,१९८,५८९	४,१६२,६९३
१.४	अन्य आम्दानी	३,८४५,८८९	-
२	**नगद भुक्तानी**	१२०,२९९,९१३	८५,३२४,२१८
२.१	ब्याज खर्च	५७,४५२,२८६	३२,६४८,५२९
२.२	कर्मचारी खर्च	३८,८०८,४९३	३३,८४५,६५२
२.३	कार्यालय सञ्चालन खर्च	१७,८५९,८७४	१५,३३३,६८५
२.४	आयकर भुक्तानी	६,१७९,२६०	२,५३४,६६२
२.५	अन्य खर्च (कर्मचारी बोनस)	-	९६१,६९१
	कार्यगत पूंजी (Working Capital) गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	२२,४४१,१९९	११,६८८,४८१
	सञ्चालन सम्बन्धि चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१९१,१३७,८६५)	(१५९,११५,३९४)
१	माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)		-
२	अन्य अल्पकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		-
३	कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(१९१,२७०,३५७)	(१५५,३१२,८०२)
४	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	१३२,४९२	(३,८०२,५९२)
	सञ्चालन सम्बन्धि चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१५७,७०६,४५८	११५,२०७,५१२
१	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	६७,८९१,४०५	४२,४१०,१३६
२	अल्पकालिन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	७६,८९४,०५७	६२,२०६,६२८
३	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१२,९२०,९९६	१०,५९०,७४८
.(ख)	**लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह**	२२,७४६,२७३	(२,९०१,०४३)
१	दिर्घकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	(१,०००,०००)
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	२२,७४६,२७३	(१,९०१,०४३)
३	दिर्घकालिन लगानीमा ब्याज आम्दानी	-	-
४	लाभांश आम्दानी	-	-
५	अन्य	-	-
.(ग)	**वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह**	-	२१,८२५,६४६
१	दर्घकालिन ऋण (बण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)		-
२	शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)	-	२१,८२५,६४६
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	११,७५६,०६५	(१३,२९४,७९८)
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	६६,६९७,९६५	७९,९९२,७६३
(छ)	**नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात**	**७८,४५४,०३०**	**६६,६९७,९६५**

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

हिरालाल विश्वकर्मा
अध्यक्ष

अच्युत राजानन्द राजोपाध्याय
संचालक

सिए. केशव प्रसाद न्यौपाने
के.पि.एन. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

चण्डेश्वरी प्रधान
संचालक

[illegible] कार्की
संचालक

सुमन महर्जन
का.मु उपकार्यकारी निर्देशक-वित्त

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

राजिर श्रेष्ठ
संचालक

डा. शिवहरि श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव बहादुर बिष्ट
विशेषज्ञ संचालक

मिति : २०७५/०८/२८
स्थान : काठमाण्डौं

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण
असाढ ३२, २०७५

ग	शेयर पूर्जि	सन्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पूंजिगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगन कर जगेडा	प्रस्तावित बोनस शेयर	लगानी समायोजन कोष	ग्राहक संरक्षण कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	जम्मा
मौज्दात	७०,०००,०००	१०,६५७,९७५	३,१९८,६२१	-	-	-	-	-	१,०००,०००	७२६,८२७	७०,८२२	८५,६५४,२४४
कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सुरक्षण कोषबाट सारेको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१२,०७१,९०८	-	१२,०७१,९०८
नीतिमा भएको परिवर्तनको समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जित सुरु मौज्दात	७०,०००,०००	१०,६५७,९७५	३,१९८,६२१	-	-	-	-	-	१,०००,०००	१२,७९८,७३५	७०,८२२	९७,७२६,१५२
शेयर पुंजिकरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रिमियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ईन एड्भान्स	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आ. व.को खुद नाफा	-	१५,५७०,८५८	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१५,५७०,८५८
ण जगेडामा सारेको	-	(३,११४,१७२)	३,११४,१७२	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संरक्षण कोषमा सारेको		(१५५,७०९)							-	१५५,७०९	-	-
सुरक्षण कोषको मौज्दात सारेको										४,५६३,९५८		४,५६३,९५८
त लाभांश	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
त सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		(१५५,७०९)								-	१५५,७०९	-
मौज्दात	७०,०००,०००	२२,८०३,२४४	६,३१२,७९२	-	-	-	-	-	१,०००,०००	१७,५१८,४०१	२२६,५३१	११७,८६०,९६८

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
असार ३२, २०७५ सम्मको
शेयर पूंजी तथा स्वामित्व

अनुसूची ४.१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. शेयर पूंजी		
१.१ अधिकृत पूंजी		
क. १५,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	१५०,०००,०००	१५०,०००,०००
ख. ....नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...........ले		-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु............ले		-
१.२ जारी पूंजी		
क. १०,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	१००,०००,०००	१००,०००,०००
ख. ....नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...........ले		-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु............ले		-
१.३ चूक्ता पूंजी		
क. ७,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	७०,०००,०००	७०,०००,०००
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 (१.३१.४१.५)	७०,०००,०००	७०,०००,०००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस बर्ष रु.		गत बर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पूंजी	प्रतिशत	शेयर पूंजी
१. स्वदेशी स्वामित्व				
१.१ नेपाल सरकार			-	-
१.२ 'क' वर्गका इजाजतप्राप्त संस्थाहरु			-	-
१.३ अन्य इजाजतप्राप्त संस्थाहरु			-	-
१.४ अन्य संस्थाहरु	५१%	३६,०००,०००	५१%	३६,०००,०००
१.५ सर्वसाधारण	४९%	३४,०००,०००	४९%	३४,०००,०००
१.६ अन्य			-	-
२. विदेशी स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	७०,०००,०००	१००%	७०,०००,०००

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

चुक्ता पूजिं रु ७००,००,००० को ०.५ प्रतिशत भन्दा बढि शेयर स्वामित्व भएको

व्यक्ति/समूह/फर्म र कम्पनीको नाम, शेयर प्रतिशत, शेयर संख्या र शेयर रकमको विवरण ।

असार ३२, २०७५ सम्मको

स्वामित्व अनुसार शेयर पूंजी विवरण

अनुसूची ४.१.१

शेयर धनी प्रकार तथा शेयरहोल्डर नं.	शेयर संख्या	प्रतिशत	शेयर रकम रु.
(क) संस्थापक संस्थाहरु			
श्री नेपाल महिला उत्थान केन्द्र	२५०,०००	३५.७१%	२५,०००,०००
श्री एनएमबि क्यापिटल लि.	११०,०००	१५.७१%	११,०००,०००
(ख) संस्थापक व्यक्तिहरु			-
श्री हिरालाल विश्वकर्मा	७०,०००	१०.००%	७,०००,०००
श्री स्वयम्भू राम जोशी	३०,०००	४.२९%	३,०००,०००
श्री सिद्धी कुमार महर्जन	२७,०५०	३.८६%	२,७०५,०००
श्री नन्द कूमार महर्जन	२५,०००	३.५७%	२,५००,०००
श्री विकास खड्का	१५,०००	२.१४%	१,५००,०००
श्री राजिर श्रेष्ठ	१२,५००	१.७९%	१,२५०,०००
श्रीमति चण्डेश्वरी प्रधान	११,०००	१.५७%	१,१००,०००
श्रीमति शुभलक्ष्मी जोशी	२०,०००	२.८६%	२,०००,०००
श्री बिमल प्रसाद घिमिरे	२०,०००	२.८६%	२,०००,०००
श्री बटूकृष्ण कार्की	१०,०००	१.४३%	१,०००,०००
श्री राजेश्वर अधिकारी	१०,०००	१.४३%	१,०००,०००
श्री उपेन्द्र प्रसाद पौडेल	१०,०००	१.४३%	१,०००,०००
श्रीमती सकुन शर्मा	१०,०००	१.४३%	१,०००,०००
श्री बेलू माया मगर	९,९५०	१.४२%	९९५,०००
श्री सानू भाई डंगोल	७,५००	१.०७%	७५०,०००
श्री राजेश्वर अधिकारी	५,०००	०.७१%	५००,०००
श्री केशब चन्द्र श्रेष्ठ	५,०००	०.७१%	५००,०००
श्री रवि चित्रकार	५,०००	०.७१%	५००,०००
श्री भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ	५,०००	०.७१%	५००,०००
श्री सिजन डंगोल	५,०००	०.७१%	५००,०००
श्री सुमन महर्जन	४,०००	०.५७%	४००,०००
श्री अमृत कूमार विष्ट	४,०००	०.५७%	४००,०००
श्री अच्युत राजोपाध्याय	३,५००	०.५०%	३५०,०००
श्री सुमन दनुवार	२,०००	०.२९%	२००,०००
श्री निरज दनिल बस्नेत	२,०००	०.२९%	२००,०००
श्री गृष्म बहादुर दनुवार	१,५००	०.२१%	१५०,०००
श्री ललित कूमार रावल	१,५००	०.२१%	१५०,०००
श्री देवि अधिकारी	१,०००	०.१४%	१००,०००
श्री मिलन महर्जन	१,०००	०.१४%	१००,०००
श्री सोनाम शेर्पा	१,०००	०.१४%	१००,०००
श्री प्रतिज्ञा श्रेष्ठ	१,०००	०.१४%	१००,०००
श्री सूनिल दाहाल	१,०००	०.१४%	१००,०००
श्री मंगलदास तितूङ्ग	१,०००	०.१४%	१००,०००
श्री ज्ञानेन्द्र प्रसाद दुलाल	१,०००	०.१४%	१००,०००
श्री राम बहादुर पाण्डे	५००	०.०७%	५०,०००
श्री सुवास पोखेल	५००	०.०७%	५०,०००
श्री लिला माया तामाङ्ग	५००	०.०७%	५०,०००
(ग) सर्वसाधारण			
जम्मा	७००,०००	१००%	७०,०००,०००

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
असाढ ३२, २०७५
जगेडा तथा कोषहरु

अनुसूची ४.२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	६,३१२,७९२	३,१९८,६२१
२. पूंजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पूंजीगत फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४. पूंजी समायेजन 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 अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
५.७ अन्य जगेडा कोष	-	-
५.८ लगानी समायोजन कोष	१,०००,०००	१,०००,०००
५.९ ग्राहक संरक्षण कोष	१७,५१८,४०१	१२,७९८,७३५
५.१० संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	२२६,५३१	७०,८२२
६. सन्चित नाफा र नोक्सान	२२,८०३,२४४	१०,६५७,९७५
७. सटही घटबढ कोष		
जम्मा	४७,८६०,९६८	२७,७२६,१५३

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ऋणपत्र तथा बन्ड
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.३

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१.	-	-
.... प्रतिशत वण्ड र ऋणपत्र प्रतितपत्र .... रु. ले....	-	-
(मिति .... मा जारी भएको र मिति .... मा चूक्ता हूने)	-	-
(हालसम्मको Redemption Reserve रकम रु	-	-
२.	-	-
जम्मा	-	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
तिर्न बांकी कर्जा (सापट)
असाढ ३२, २०७५

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	३९६,०४५,३५८	३१९,१५१,३०१
५. अन्य संगठीत संस्थाहरु	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	३९६,०४५,३५८	३१९,१५१,३०१
ख. विदेशी		
१. बैंकहरु	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
जम्मा (क + ख)	३९६,०४५,३५८	३१९,१५१,३०१

Kathmandu
Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
निक्षेप हिसाब
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.५

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज तिर्नू नपर्ने खाताहरु		
१.१ वित्तीय संस्थाहरु	-	-
१.२ अन्य संगठित संस्थाहरु	-	-
१.३ व्यक्तिगत	-	-
व्याज तिर्नू नपर्ने खाताहरुको जम्मा	-	-
२. व्याज तिर्नू पर्ने खाताहरु		
क. बचत हिसाव		
१.१ संघ संस्थाहरु	-	-
१.२ व्यक्तिगत	-	-
१.३ अन्य	-	-
क) समूह बचत	१५७,८००,६२४	१२४,३६८,६२७
ख) व्यक्तिगत बचत	४६,४७१,५४९	२६,६२९,५६३
ग) केन्द्रकोष बचत	१०,९४४,१३५	१२,९६४,०९८
घ) शिक्षा तथा पेन्सन बचत	४९,९३४,२८८	३४,७४६,८३६
ङ) उपकार बचत	१,७५२,२७६	१,३७७,००६
च) नारी/पर्व बचत	२,२११,३४३	१,१३६,६८०
ख. मूद्धति हिसाव		
१.१ संघ संस्थाहरु	-	-
१.२ व्यक्तिगत	-	-
१.३ अन्य	-	-
व्याज तिर्नू पर्ने खाताहरुको जम्मा	२६९,११४,२१५	२०१,२२२,८१०
जम्मा निक्षेप	२६९,११४,२१५	२०१,२२२,८१०

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य दायित्व तथा ब्यवस्था
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.६

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. पेन्सन र उपदान कोष	३,७२८,४३८	२,७५१,५००
२. बिदा वापतको व्यवस्था	१,७१९,०७६	१,३०२,३७८
३. कर्मचारी संचय कोष	४,८५१,५९३	५,६४७,४४३
४. कर्मचारी कल्याण कोष	३,९०२,४५२	३,७५२,३४४
५. कर्मचारी वोनस व्यवस्था	२,२६०,०७२	१,५७८,२०२
६. निक्षेपमा भूक्तानी दिन बांकी व्याज	५,२४७,७४३	३,२३०,३३४
७. सापटीमा भूक्तानी दिन बांकी व्याज	-	-
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स	४,१६१,०४३	३,५२२,८९८
९. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भूक्तानी दिनूपर्ने बिलहरु	-	-
१२. भूक्तानी दिन बांकी लाभांश	-	-
१३. अन्य	-	-
क) भूक्तानी दिन बांकी खर्च	-	-
ख) भूक्तानी गर्न बांकी कर	५१७,७०९	६९५,३३५
ग) लेखा परीक्षण शुल्क	१११,५००	१११,५००
घ) कर्मचारी तालिम तथा बृत्ति बिकास खर्च व्यवस्था	६०५,४४५	-
ङ) ग्राहक जीवन तथा आवास सूरक्षण कोष	२,७४६,९६७	१,६४७,२१७
च) कर्जा सूरक्षण कोष*	-	-
छ) स्टाफ धरौटी	३,५०६,९०४	३,६४६,३९९
ज) ग्रामिण कर्जा बिमा, मेटलाईफ	५,३८६,३५१	४८५,२९६
जम्मा	३८,७४५,२९२	२८,३७०,८४६

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको मौज्दात
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.७

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	बिदेशी मुद्रा रु. मा			कुल रु.	गत बर्ष रु.
		भा.रु	परिवर्त्य बि.मु.	जम्मा	जम्मा	
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु						
क. चल्ती खाता	७४,६७९,१९८	-	-	-	७४,६७९,१९८	६३,६८२,५१७
ख. अन्य	-	-	-	-	-	
जम्मा	७४,६७९,१९८	-	-	-	७४,६७९,१९८	६३,६८२,५१७

नोट : सम्बन्धित इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु ७,४५,९२,०२२।५४

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लगानी
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.८

विवरण	प्रयोजन		यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
	व्यापारिक	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल्स	-	-	-	-
२. नेपाल सरकारको बचत पत्र	-	-	-	-
३. नेपाल सरकारको अन्य ऋण पत्र	-	-	-	-
४. ने.रा. 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. अन्य लगानी	-	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००.००
कूल लगानी	-	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
व्यवस्था	-	-	-	-
खूद लगानी	-	**१,०००,०००**	**१,०००,०००**	**१,०००,०००**

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

KPN & Associates Kathmandu Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
शेयर, डिबेन्चर तथा बन्डमा लगानी
असाढ ३२, २०७५

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 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 डिबेन्चररबन्ड प्रति डिबेन्चररबन्ड .... रु. ले	-	-	-	-	-
२.२	-	-	-	-	-
२.३	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
कूल लगानी	१,०००,०००	-	-	१,०००,०००	१,०००,०००
३. जोखिम सम्बन्धि व्यबस्था	-	-	-	-	-
३.१ गत बर्ष सम्मको व्यबस्था	-	-	-	-	-
३.२ यस बष सम्मको थप र घट	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
कूल व्यबस्था	-	-	-	-	-
खूद लगानी	१,०००,०००	-	-	१,०००,०००	१,०००,०००

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कर्जा सापट बर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था
२०७५ असार मसान्त

अनुसूची ४.९

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस बर्षको जम्मा	गत बर्षको जम्मा
	बिमित	अबिमित		
	१	२		
१., सक्रिय कर्जा सापट	-	७२६,९७२,९२५	७२६,९७२,९२५	५३७,४१८,०८४
असल कर्जा		७२६,९७२,९२५	७२६,९७२,९२५	५३७,४१८,०८४
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	-	७,६५०,७३४	७,६५०,७३४	५,९३५,२१८
२.१ कमसल		१,१२०,९१६	१,१२०,९१६	१५३,४७५
२.२ शंकास्पद		२,१७७,४२०	२,१७७,४२०	७५५,७०८
२.३ खराब		४,३५२,३९८	४,३५२,३९८	५,०२६,०३५
३. कुल कर्जा सापट (१ प्लस २)	-	७३४,६२३,६५९	७३४,६२३,६५९	५४३,३५३,३०२
४. कर्जा नोक्सानी व्यबस्था	-	१५,५५७,०१८	१५,५५७,०१८	१३,३२२,०७८
४.१ असल		७,२६९,७२९	७,२६९,७२९	५,३७४,१८१
४.२ कमसल		२८०,२२९	२८०,२२९	३८,३६९
४.३ शंकास्पद		१,०८८,७१०	१,०८८,७१०	३७७,८५४
४.४ खराब		४,३५२,३९८	४,३५२,३९८	५,०२६,०३५
४.५ अतिरिक्त		२,५६५,९५२	२,५६५,९५२	२,५०५,६३९
४.६ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		-	-	-
५. गत बर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यबस्था	-	१३,३२२,०७८	१३,३२२,०७८	१२,२४८,९३३
५.१ असल		५,३७४,१८१	५,३७४,१८१	३,८०३,६५५
५.२ कमसल		३८,३६९	३८,३६९	६४,९३१
५.३ शंकास्पद		३७७,८५४	३७७,८५४	६१६,५६३
५.४ खराब		५,०२६,०३५	५,०२६,०३५	६,१८२,१०५
५.५ अतिरिक्त		२,५०५,६३९	२,५०५,६३९	१,५८१,६७९
५.६ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		-	-	-
६. यस बर्षको नोक्सानी व्यबस्था फिर्ता		-	-	-
७. यस बर्षका थप कर्जा नोक्सानी व्यबस्था		२,२३४,९४०	२,२३४,९४०	१,०७३,१४५
८. यस बर्षमा थप / फिर्ता	-	२,२३४,९४०	२,२३४,९४०	१,०७३,१४५
९. कूल कर्जा नोक्सानी व्यबस्था (५-६+७)	-	१५,५५७,०१८	१५,५५७,०१८	१३,३२२,०७८
खूद कर्जा (३-४)	-	७१९,०६६,६४१	७१९,०६६,६४१	५३०,०३१,२२४

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

KPN & Associates Kathmandu Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

स्थिर सम्पत्तिको विवरण

आर्थिक बर्ष २०७४/०७५

अनुसूची ४.१०

विवरण	भवन	परिवहन	मेशीनरी	कार्यालय समान	लिजहोल्ड सम्पत्ति	अन्य	यस बर्ष रु	गत बर्ष रु
१. परल मोल								
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	२,८०४,९५४	-	४,७०४,२६२		३१,४८६,२६२	३८,९९५,४७९	३७,०९४,४३५
(ख) यस बर्षको थप		६०१,५६८		८६३,७५७		७८६,६८४	२,२५२,००८	१,९०१,०४३
(ग) यस वर्ष पूर्नमुल्यांकन । पुर्नलेखन							-	-
(घ) यस बर्षको विकी							-	-
(ङ.) यस वर्षको अपलेखन						-२८,८४४,१७१	-२८,८४४,१७१	-
कूल	-	३,४०६,५२२	-	५,५६८,०१९	-	३,४२८,७७६	१२,४०३,३१६	३८,९९५,४७९
२. ह्रास कट्टी								
(क) गत वर्षसम्मको		१,४२०,३२६	-	१,११२,८९३		४,८७५,२११	८,२०८,४२९	४,६७५,३३७
(ख) यस बर्षको		३९७,२४०		८५३,३६७		५१६,७८७	१,७६७,३९४	३,५३३,०९२
(ग) ह्रास कट्टी पुर्नमुल्यांकन । पुर्नलेखन							-	
(घ) ह्रास कट्टी रकम समायोजन । फिर्ता						-३,८४५,८८९	-३,८४५,८८९	-
कूल ह्रासकट्टी		१,८१७,५६६	-	२,७६६,२५९	-	१,५४६,१०९	६,१२९,९३४	८,२०८,४२९
३. बूक भ्यालू (WDV*) (१(२)		१,५८८,९५६	-	२,८०१,७५९	-	१,८८२,६६७	६,२७३,३८२	३०,७८७,०५०
४. जग्गा		-	-	-		-	१३,७५५,४९१	१३,७५५,४९१
५. पूंजीगत निर्माण (पूंजीकरण गरिनू पर्ने)		-	-	-		-		
जम्मा (३४५६)		१,५८८,९५६	-	२,८०१,७५९	-	१,८८२,६६७	२०,०२८,८७३	४४,५४२,५४१

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति

असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.११

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सम्पत्ति
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.१२

विवरण		यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात		-	-
२. लगानीमा असुल गर्न बांकी आम्दानी		-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बाकी ब्याज	७१,४०,८७५	-	-
न्यून: ब्याज मुल्तवी रकम	(७१,४०,८७५)		
४. असूल गर्न बांकी कमिशन		-	-
५. सण्ड्री डेटर्स		-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		१,११३,२०८	६६३,७६१
७. अग्रीम भूक्तानी		-	-
८. मार्गस्थ नगद		-	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		-	-
१०. बिना सूचना ड्राफ्टको भूक्तानी		-	-
११. अपलेखन हून बांकी खर्च		-	-
१२. शाखा मिलान हिसाब		-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		१,६३४,२५४	१,२१६,१६३
१४. अन्य		२,८३१,६५४	३,४१३,५९३
जम्मा		५,५७९,११६	५,२९३,५१७

KBN & Associates
Kathmandu
Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
२०७० पौषसाल
काठमाडौं
SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.१२(क)

विवरण	यस बर्ष रु.				गत बर्ष रु.
	१ बर्षसम्म	१ बर्षदेखि माथि ३ बर्षसम्म	३ बर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जा तथा सापटिमा पाउनू पर्ने ब्याज	७,१४०,८७५		-	७,१४०,८७५	५,०५७,२९९
२. शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाब	-	-	-	-	-
जम्मा	७,१४०,८७५	-	-	७,१४०,८७५	५,०५७,२९९

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
संम्भावित दायित्वहरु
असाढ ३२, २०७५

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 संस्थाल दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	-	-
जम्मा	-	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ब्याज आम्दानी
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.१४

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	१२२,०३८,८०४	९२,२८९,०६४
ख. लगानी		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	-	-
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	६५७,८३०	५६०,९४२
२. अन्य	-	-
जम्मा	१२२,६९६,६३४	९२,८५०,००६

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ब्याज खर्च
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.१५

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्व		
१. सदस्यहरुको बचतमा	१३,५३९,८४७	१०,४८६,७८४
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा सापटमा		
१. ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक / बित्तीय संस्था कर्जा	४३,६७२,२६२	२०,४०१,२४८
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा		
१) संचय कोष निक्षेप	-	२६०,१२०
२) अन्य	२,०११,५५७	१,२३५,०४२
३) कर्मचारी निक्षेपमा	२४६,०२९	२६५,३३५
जम्मा	५९,४६९,६९५	३२,६४८,५२९

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.१६

विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष रु.
१. सेवा शूल्क	११,२५७,७०४	२,१७३,३१८
२. नवीकरण शूल्क	-	-
३. ई. प्रा. कमिशन बापत	४९१,५५६	-
४. बट्टा आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
क) पासबूक बिक्रि	१४१,१७५	१५३,८२०
ख) विविध	४,३०८,१५४	१,८३५,५५५
जम्मा	१६,१९८,५८९	४,१६२,६९३

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.
KPM & Associates
Kathmandu
Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कर्मचारी खर्च
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.१७

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. तलब	२५,९९५,२७३	२४,३३५,६०२
२. भत्ता	३,७८५,१११	३,६०८,२५४
३. संचयकोषमा थप	७०६,१७२	७१५,७४५
४. तालिम खर्च	१,०१५,३७०	१,२२६,३५४
५. पोशाक	-	-
६. औषधोपचार	-	-
७. बीमा	३७२,७७२	१२३,९९३
८. बिदा वापतको व्यबस्था	४१६,६९८	९४८,७३३
९. पेन्सन तथा उपदान व्यबस्था	९७६,९३८	१,०२७,४००
१०. दशैं खर्च	१,६२५,४९०	१,३५७,५५१
११ अन्य		
क) कर्मचारी बसाई सूबिधा खर्च	२३८,७८०	५०२,०२०
ख) प्रशिक्षार्थी खर्च	१,४१५,८१७	-
जम्मा	३६,५४८,४२१	३३,८४५,६५२

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य संचालन खर्च
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. घर भाडा	६,३९३,९०९	५,०७२,३५५
२. बत्ति बिजूली र पानी	२४९,७४४	१७९,२८५
३. मर्मत तथा संभार		
क. भवन	-	-
ख. सवारी साधन	२२९,७६४	१६९,१६५
ग. अन्य	-	३०,७००
४. बीमा	१२१,६७२	९२,००६
५. पोस्टेज टेलेक्स टेलिफोन फ्याक्स	१,०९७,९८६	९९१,६८४
६. कार्यालय उपकरण, फर्निचर र संम्भार	-	-
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	२८५,८२५	५८५,३२५
८. मसलन्द तथा छपाई	१,९३९,३५२	१,५५७,९३१
९. पत्र पत्रिका तथा पूस्तक	-	-
१०. विज्ञापन	१९९,५४६	९७,१८०
११. कानूनी खर्च	१०९,७१०	४१,६००
१२. चन्दा	-	१०,०००
१३. संचालक समिति संबन्धि खर्च		
क. बैठक भत्ता	२७९,०००	१५४,५००
ख. अन्य खर्च	२१,५११	९६,२४५
१४. साधारण सभा सम्बन्धि खर्च	-	४७,०४०
१५. लेखा परिक्षण संबन्धि खर्च		
क. लेखा परिक्षण शूल्क	११३,०००	११३,०००
ख. अन्य खर्च	-	३०,५००
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन		
१७. स्थीर सम्पतीमा ह्रास कट्टी	१,७६७,३९४	३,५३३,०९२
१८. पुर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	२७०,६४८	-
२०. प्राबिधिक सेवा शोधभर्ना	-	४५१,७००
२१. मनोरञ्जन खर्च	४२४,५४३	३३०,३०३
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सूरक्षा खर्च	-	-
२४. कर्जा सूरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	७५५,७००	-
२६. अन्य		
क) फिल्ड मिटिङ व्यबस्थापन खर्च	५४६,९५०	५२८,३७८
ख) बैंक सेवा शूल्क	५९,०८७	५८७,२५८
ग) परिबहन खर्च	३,२७८,१५३	३,१५५,९२४
घ) ईन्धन खर्च	४४७,६०८	४४०,११७
ङ) विविध	५९४,११५	५७१,४८९
च) सफ्टवेयर तथा एएमसि चार्ज खर्च	४३३,२००	
छ) कर्जा सूचना केन्द्र चार्ज खर्च	[illegible]	[illegible]

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.१९

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	२,२३४,९४०	१,०७३,१४५
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	-	-
३. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा आम्दानी/नोक्सानी	२,२३४,९४०	१,०७३,१४५

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
गैर संचालन आम्दानी /(नोक्सान)
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.२०

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. लगानी बिक्रीमा आम्दानी /(नोक्सान)	-	-
२. सम्पती बिक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	-	-
३. लाभांस	-	-
४. अन्य	-	-
खूद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	-	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.२१

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा बाट फिर्ता	-	-
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 आम्दानीरखर्च
असाढ ३२, २०७५

अनुसूची ४.२२

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असूली	-	-
२. स्वेच्छिक अवकाश खर्च	-	-
३. असूली हून नसक्ने कर्जाको अपलेखन (४.२८ क)	-	-
४. अन्य खर्च/आम्दानी:	-	-
५. ख्याती अपलेखन खर्च फिर्ता	३,८४५,८८९	-
जम्मा	३,८४५,८८९	-

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

KPN & Associates Kathmandu Chartered Accountants

अनुसूची ४.२२ (क)

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लि.

अपलेखित कर्जाको विवरण

आर्थिक बर्ष २०७४/०७५

क.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.							
	कूल कर्जा						

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD. २०७० पाँचथर फिदिम

KPN & Associates Chartered Accountants Kathmandu

अनुसूची ४.२३

सामुदायिक लघुबित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड
सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण
असाढ ३२, २०७५

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

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

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

KPN & Associates Kathmandu Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
पूंजीकोष तालिका
२०७५ असार मसान्त

अनुसूची ४.२४

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
(क) प्राथमिक पूंजी	८३,७२६,२९१	५१,६८४,७१७
१) चुक्ता पूंजी (साधारण शेयर)	७०,०००,०००	७०,०००,०००
२) प्रस्तावित वोनस शेयर	-	-
३) शेयर प्रिमियम	-	-
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५) साधारण जगेडा कोष	६,३१२,७९२	४,७४५,९४६
६) संचित नाफा/नोक्सान	-	-
७) वासलातमा देखाईएको चालु आ.व. को नाफा नोक्सान हिसाबको रकम	२२,८०३,२४४	१५,६९२,५४३
८) पूंजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९) पूंजी समायोजन कोष	-	-
१०) कल्स इन एडभान्स	-	-
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	-	-
घटाउने:		
- ख्याति (Goodwill) बापतको रकम	-	२४,९९८,२८१
- स्थगन कर सम्पत्ति	१,६३४,२५४	-
- 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 खरदि गरेको रकम	१३,७५५,४९१	१३,७५५,४९१
- सीमाभन्दा बढी आवास भवन निर्माण तथा जग्गा विकासमा लगानी गरेको रकम	-	-
- तोकिएको समयभित्र विक्री वितरण गर्न नसकेको शेयर प्रत्याभूति	-	-
- प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समुहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु	-	-
(ख) पुरक पूंजी	१०,६८१,६६४	८,५९७,०९०
१) असल कर्जाको लागि गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	७,२६९,७२९	५,३७४,१८१
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२,४११,९३५	२,२२२,९०९
३) हाइब्रिड पूंजी उपकरणहरु	-	-
४) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५) सम्पत्ति पुर्नमूल्यांकन कोष	-	-
६) लगानी समायोजन कोष	१,०००,०००	१,०००,०००
(ग) जम्मा पूंजीकोष (क ख)	९४,४०७,९५५	६०,२८१,८०८
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नूपर्ने न्युनतम पूंजीकोष	-	-
पूंजीकोष (८ प्रतिशत)	६२,०९३,३९९	४८,६२१,३७८
प्राथमिक पूंजी (४ प्रतिशत)	३१,०४६,७००	२४,३१०,६८९
पूंजीकोष अधिक (४.१६ प्रतिशतले)	३२,३१४,५५६	११,६६०,४२९
प्राथमिक पूंजी अधिक (६.७९) प्रतिशतले)	५२,६७९,५९१	२७,३७४,०२८

KAN & Associates Kathmandu Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
बनेपा १४, सांगा, काभ्रेपलान्चोक
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका
२०७५ 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	३,७७४,८३२	-	३,०१५,४४८	-
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 रसिदका धितामा पूर्ण सुरक्षित हुन गरी प्रदान गरेको मुद्धती रसिद धितो कर्जा	०		-		-
६	सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०		-		-
७	सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनुपर्ने व्याज रकम	०		-		-
८	बैंक, वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात/मुद्धती रसिदको दाबी	२०	७४,६७९,१९८	१४,९३५,८४०	६३,६८२,५१६	१२,७३६,५०३
९	मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at call)	२०		-		-
१०	अन्तर बैंक, संस्था सापटी	२०		-		-
११	शेयर, डिबेञ्चर एवम् बन्डमा भएको लगानी	१००		-		-
१२	अन्य लगानीहरु	१००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
१३	कर्जा, सापट (कूल रकम)	१००	७३४,६२३,६५९	७३४,६२३,६५९	५४३,३५३,३०२	५४३,३५३,३०२
१४	स्थिर सम्पत्तिहरु	१००	२०,०२८,८७३	२०,०२८,८७३	४२,९१०,४९२	४२,९१०,४९२
१५	पाउनू पर्ने अन्य खूद व्याज रकम (कूल पाउनूपर्ने व्याज सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको व्याज व्याज मुल्तवी)	१००		-		-
१६	अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खूद अग्रिम कर दाखिला बाहेक)	१००	५,५७९,११६	५,५७९,११६	७,७६६,९३१	७,७६६,९३१
	(क) जम्मा		८३९,६८५,६७८	७७६,१६७,४८८	६६१,७२८,६९०	६०७,७६७,२२९

ख बासलात बाहिरका कारोबारहरु (Off-balance Sheet Items)

क्र.सं	बासलात बाहिरका कारोबारहरु (Off-balance Sheet Items)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
			रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
१	जमानत	१००	-	-	-	-
२	अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	१००	-	-	-	-
३	आयकर बापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
४	Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
५	चुक्ता वा भुक्तान हुन बांकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
६	भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
७	संस्था उपर दावी तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेका दायित्वहरु	२००	-	-	-	-
	(ख) जम्मा					
	कूल जोखिम भारित सम्पत्ति जम्मा (क)प्लस (ख)		८३९,६८५,६७८	७७६,१६७,४८८	६६१,७२८,६९०	६०७,७६७,२२९

APN & Associates
Kathmandu
Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
बनेपा १४, सांगा, काभ्रेपलान्चोक
प्रमूख सुचकांङ्क
२०७५ असार मसान्त

अनूसुची ४.२५

	विवरण	सुचकाङ्क	आ.ब २०७४।०७५	आ.ब २०७३।०७४	आ.ब २०७२।०७३	आ.ब २०७१।०७२	आ.ब ......
१	खूद नाफा/कूल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	११.२१	७.३०	६.४४	६।२८	
२	प्रति शेयर आम्दानी	रु	२२.२४	१०.१२	३५.७२	२७।९२	
३	प्रति शेयर बजार मूल्य	रु	१००.००	१००.००	१००.००	१००।००	
४	मूल्य आम्दानी अनूपात	अनूपात	४.५०	९.८८	२.८०	३।५८	
५	शेयर पूंजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	–	–	–	(	
६	शेयर पूंजीमा नगद लाभांश भूक्तानी	प्रतिशत	–	–	–	(	
७	व्याज आम्दानी /कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१६.७०	१७.५२	२०.००	१८।७३	
८	कर्मचारी खर्च/कूल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	६५.०६	६४.२१	६२.७४	६५।७४	
९	कूल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	८.९४	६.२७	६.५२	६।५६	
१०	सटही घटबट आम्दानी/कूल आम्दानी	प्रतिशत	–	–	–	(	
११	कर्मचारी बोनस/कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	६.१८	२.८४	३.२३	२।४४	
१२	खूद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	२.१२	१.३४	१.३३	१।२२	
१३	खूद नाफा/कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	१.८९	१.०९	०.९९	०।९६	
१४	कूल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	२७२.९८	२६३.४१	२३६.६३	२६२।९८	
१५	कूल सञ्चालन खर्च/कूल सम्पत्ती	प्रतिशत	६.८२	८.१४	७.६९	७।८९	
१६	जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूंजीकोषको पर्याप्तता	प्रतिशत					
	क) प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	१०.७९	८.५०	३.५०	४।५५	
	ख) पूरक पूंजी	प्रतिशत	१.३८	१.४१	१.४०	१।२५	
	ग) कूल पूजी कोष	प्रतिशत	१२.१६	९.९२	४.८९	५।८०	
१७	तरलता (CRR)	प्रतिशत	०.६४	८.७२	१५.३७	९।४६	
१८	निष्क्रिय कर्जा/कूल कर्जा	प्रतिशत	१.०४	१.०९	१.९८	१।१६	
१९	व्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) %	प्रतिशत	८.०१	१३.२२	१४.०७	८।०४	
२०	बूक नेटवर्थ (प्रति शेयर)	रु	१६८.३७	१२२.३६	४०५.३३	१२१।१८	
२१	कूल शेयर	संख्या	७००,०००	७००,०००	१४०,०००	१४०,०००	
२२	कूल कर्मचारी	संख्या	१४३	१४३	१२०	११५	
२३	अन्य						

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रमुख लेखा नीतिहरु
आ.व. २०७४/२०७५

अनुसूचि ४.२६

क) सामान्य जानकारी :

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था (यस पछि वित्तिय 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 वित्तिय संस्थाको रुपमा कारोबार सञ्चालन ईजाजत पत्र प्राप्त गरेको हो । यस वित्तिय 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 बैंकसंग अनुमति लिई हालसम्म गरिएका वित्तीय मध्यस्थताका कार्यहरु यस वित्तिय 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 वित्तिय संस्थाको १० जिल्लामा ३५ शाखा कार्यालयहरु संचालनमा रहेका छन् । यो बार्षिक प्रतिवेदनमा मिति २०७४ श्रावण १ गते देखि २०७५ आषाढ मसान्त सम्मको कारोवार समावेस गरिएको छ ।

सञ्चालक समितिबाट वित्तीय विवरणको स्वीकृति

सलंग्न यस बैंकको आ.व. २०७४/७५ को वित्तीय विवरणहरू वित्तिय संस्थाको सञ्चालक समितिले मिति मंसिर २८, २०७५ गते स्वीकृत गरेको छ । नेपाल लेखामान अनुरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयार र प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

प्रमुख कारोवारहरु

यस वित्तिय संस्थाले लघुवित्त कारोबार र अन्य वित्तिय कारोबारहरु बैंक तथा वित्तिय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार गर्दै आइरहेको छ । कार्यक्षेत्र भरका शाखा मार्फत वित्तिय संस्थाले विभिन्न किसिमका सुविधा तथा सेवाहरु आफ्ना ग्राहकहरुलाई प्रदान गर्दै आएको छ । हाल बैंकको ३५ वटा शाखाहरु बाट सेवाहरु प्रदान गर्दै आईरहेको छ ।

ख) प्रमुख लेखा नीतिहरु :

संलग्न आर्थिक विवरणहरु अन्यथा उल्लेख भएका बाहेक लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्त, नेपाल लेखामान बोर्डद्धारा 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 तयारपारिएका छन् । बैंकले अवलम्बन गरेको प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

१. **लेखाङ्कनको आधार**

वित्तीय विवरणहरु ऐतिहासिक लागतको आधारमा तयार पारिएका छन् । आर्थिक विवरणहरु अन्यथा उल्लेख गरिएको बाहेक प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा तयार गरिएको छ ।

२. **स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रासकट्टी**

(क) स्थिर सम्पत्ति ह्रासकट्टीपश्चात् देखाइएको छ ।

(ख) यस आर्थिक वर्षमा घट्दो ह्रास प्रणाली अनुसार ह्रास कट्टी गरिएको छ । प्रतिएकाई रु. १,०००/- वा सोभन्दा कम मूल्य पर्ने सम्पत्तिहरुलाई खरिद भएकैवर्षमा खर्च लेख्ने गरिएको छ । स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी निम्न दरहरुमा 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 अवधिभित्रै खर्च गर्ने गरी परिशोधन गरिएकोछ ।

३. **आयकर व्यवस्था**

(क) **चालु वर्षको आयकर दायित्व**

आयकर ऐन, २०५८ तथा संशोधित नियमहरुको व्यवस्था बमोजिम आयकरको व्यवस्था गरिएको छ ।

(ख) **स्थगन कर**

नेपाल लेखामान १२ – आयकर अनुसार सम्पत्ति तथा दायित्वको कर आधार र वित्तीय विवरणमा लेखांकन भएको रकमबीच 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 हुनेकरको दर प्रयोग गरी लेखांकन गर्ने नीति अख्तियार गरिएको छ । स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दाबी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार भएमा मात्रसम्पत्तिको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

४. **नगद र नगद सरह**

नगद र नगद सरहमा बैंकमा रहेको नगद मौज्दात, नेपाल राष्ट्र बैंकको खाता तथा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थासंगरहेको चल्ती तथा बचत खातामा रहेको रकमलाई जनाउँछ ।

५. **लगानी**

"लगानी" अन्तर्गत अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन प्लेसमेण्ट, छोटो सूचना अवधिमा प्राप्त हुने रकम, डेरिभेटिभ लगानी, सरकारी सुरक्षणपत्रहरु (विकास ऋणपत्र तथा ट्रेजरी बिल्स), बण्ड, डिबेञ्चर, सामूहिक कोषको लगानी तथा सहायक कम्पनी तथा अन्य संगठित संस्थाको शेयरमा गरिएको लगानी आदि पर्दछन् । यी लगानीहरुलाई शुरुमा लागत मूल्यमा, खरीद गर्दा बेहोरेको खर्च समेत समावेश गरी, बजार मूल्यको उचित प्रतिफल मानी गणना गरिएको छ ।

६. **आम्दानी तर्फ :**

(क) ब्याज

कर्जा तथा सापटीमा आर्जित ब्याजलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ, जुन नेपाल लेखामान बमोजिम ब्याज आम्दानीलाई प्रभावकारी ब्याज गणना विधि (Effective Interest Method) अनुसार लेखाङ्कन गर्नुपर्ने सिद्धान्त अनुरुप छैन । बैंकद्वारा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरुप पालना गरिएको लेखाङ्कन विधि अझ संकीर्ण (conservative) छ ।

(ख) कमिशन

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

(ग) लगानीबाट भएको आम्दानी सम्बन्धी नीति

मुद्धति 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 जनाइएको छ ।

७. **खर्च तर्फ**

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

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

८. **कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र कर्जा अपलेखन**

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 गरिएको छ । यस अनुरुप यस संस्थाले कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था २०७५ आषाढ मसान्त सम्म रु.१,५५,५७,०१८ रहेको छ । यस वर्ष संस्थाले कुनै पनि कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।

९. अचल सम्पत्ति

(क) यस संस्थाले अचल सम्पत्तिहरुलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा, सम्पत्ति खरीदसंग सम्वद्ध अन्य खर्चहरु समेत समावेश गरी पुँजीकरण गरिने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।

(ख) प्रति इकाई रु. १,०००।-वा सो भन्दा कम मुल्य पर्ने सम्पत्तिहरुलाई खरिद भएकै बर्ष खर्च लेख्ने नीति रहेको छ ।

(ग) स्थिर सम्पत्तिमा आयकर ऐन, २०५८ ले तोकेको दर अनुसार घट्दो ह्रास प्रणाली अनुरुप ह्रास कट्टी गर्ने नीति रहेकोछ ।

१०. सञ्चित विदा, औषधि उपचार तथा उपदान खर्च

संस्थामा कार्यरत स्थायी कर्मचारीहरुको उपदान कोष साथै अन्य कर्मचारीहरुको विदा तथा औषधि उपचार वापतको रकमहरु प्रोदभावी (Accrual) आधारमा लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ ।

११. मसलन्द खर्च

कार्यालय प्रयोजनका लागि खरिद गरिएका मसलन्द उपभोग भएको आधारमा खर्च लेख्ने नीति रहेको छ ।

१२. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति

कर्जा असुल उपर गर्ने क्रममा लिलाम बिक्री नभएका धितोहरु बैंकले कायम गरेको बजार मूल्य वा सो भन्दा अघिल्लोदिन सम्मको सावाँ तथा व्याज जुन घटी हुन्छ सोमा सकार्ने नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरुप हुने नीति रहेको छ । यस बर्ष वित्तिय संस्थाले कुनै पनि गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति सकार गरेको छैन ।

१३. लिजहोल्ड सम्पत्ति

संस्थाको लिजहोल्ड सम्पत्ती यस बर्षसम्म रहेको छैन ।

१४. सम्भावित दायित्व

संस्थाको यस आर्थिक बर्षसम्म सम्भावित दायित्व रहेको छैन ।

१५. सटही घटबढ समायोजन नीति :

संस्थाले बिदेशी मुद्रा कारोवार गर्ने गरेको छैन ।

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु
आ.ब. २०७४/२०७५

अनुसूचि ४.२७

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

विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
गत आ.व. २०७३/७४ को बांकी कर्जा	५४,३३,५३,३०२	३८,८०,४०,५००
बर्ष भरि प्रवाह गरिएको कर्जा	३,६९,४६,५६,८५८	८१,९०,७६,३८०
बर्ष भरिमा असुली गरिएको कर्जा	३,५०,३३,८६,५००	६६,३७,६३,५७८
यस आ.ब.२०७४/७५ मा बांकी कर्जा	**७३,४६,२३,६६०**	**५४,३३,५३,३०२**
बर्षभरिमा अपलेखन	छैन	छैन
बर्षभरिमा मिन्हा गरिएको	छैन	छैन

२. निक्षेप दायित्व अन्तर्गत प्रत्येक शिर्षकमा बर्ष अन्त्यमा भएको रकमको संक्षिप्त विवरण:

विवरण	२०७५ आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात	२०७४ आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात
समुह बचत	१५,७८,००,६२४	१२,४३,६८,६२७
व्यक्तिगत बचत	४,६४,७१,५४९	२,६६,२९,५६३
केन्द्रकोष बचत	१,०९,४४,१३५	१,२९,६४,०९८
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	४,९९,३४,२८८	३,४७,४६,८३६
उपकार बचत	१७,५२,२७६	१३७७००६
पर्ब बचत	२२,११,३४३	११३६६८०
जम्मा निक्षेप दायित्व	**२६,९१,१४,२१५**	**२०,१२,२२,८१०**

३. ब्याजदरको अन्तर

विवरण	दर प्रतिशत
कर्जाको औसत व्याज दर	१९.१०%
निक्षेपको औसत व्याज दर	९.६५%
खुद अन्तर	**९.४५%**

४. संस्थाले आफनो सम्पत्ति धितो राखी कूनै ऋण वा सापटी लिएको छैन । संस्थाले अन्य बैंक तथा बित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी कर्जा सापट जम्मा रु ३९,६०,४५,३५८ रहेको छ ।

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

६. संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैङ्कले तोकेको सीमा भित्र रही लघु कर्जा प्रवाह गरेको छ । यसै गरी संस्थाले स्वीकारयोग्य धितो लिई लघुउद्यम कर्जा प्रवाह गरेको छ ।

७. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानुसार राख्नु पर्ने पुँजीकोष र तरलता राखि नेपाल राष्ट्र बैंकमा सो को प्रतिवेदन पेश गरिएकोछ ।

८. भुक्तानी प्राप्त हुन बाँकी तथा जफत गरि पुनः निष्काशन गर्न बाँकि शेयर पुँजी रहेको छैन ।

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

१०. बोनस व्यवस्था
कर्मचारी बोनसवापत खुद नाफाको १० प्रतिशत व्यवस्था गरीएको छ ।

११. कर्मचारी संचित विदा व्यवस्था:
यस बर्ष संस्थाको कर्मचारी नियमावली अनुसार संचित विदा वापतको दायित्वको ब्यवस्था गरीएको छ ।

१२. पेन्सन तथा उपदान कोष
संस्थाको कर्मचारी नियमावली अनुसार पेन्सन तथा उपदान कोष बापतको दायित्वको ब्यवस्था गरीएको छ ।

१३ प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक
संस्थामा मिति २०७४ चैत्र सम्म श्री स्वयम्भु राम जोशी प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत रहनु भएको थियो । प्रस्तुत आ.व.मा निजलाई भुक्तानी गरिएको कुल पारिश्रमिक रु. ९१६,८७५ रहेको छ ।

मिति २०७५ आषाढ ५ गतेबाट डा. शिबहरि श्रेष्ठलाई संस्थाको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ। प्रस्तुत आ.व.मा निजलाई भुक्तानी गरिएको कुल पारिश्रमिक रु. १४२,१८८ रहेको छ ।

१४. आय कर
क) स्थगन कर सम्पत्ति/दायीत्व:
स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दाबी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार भएमा मात्र सम्पत्तिको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । यस आर्थिक वर्षमा स्थगन कर सम्पत्ति सृजना भएकोले सो सम्बन्धी कोष खडा गरिएको छ ।

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

१५. यस बित्तिय संस्थाको नियम अनुसार कर्जा लगानी गर्दा कुल कर्जा रकमको १ प्रतिशतका दरले सेवा शुल्क लिने नीति रहेको छ । सोही निति अन्तर्गत यस बर्ष रु १,१२,५७,७०४ सेवा शुल्क आम्दानी राखिएको हो ।

१६. यस वर्ष नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानुसार ख्याती (Goodwill) वापतको रु. २,८८,४४,१७१ नेपाल महिला उत्थान केन्द बाट असुल गरीयो । विगतमा सो रकमलाई स्थीर सम्पत्ती अन्तर्गत ख्याती शिर्षकमा प्रस्तुत गरी १५ बर्षमा अपलेखन गर्ने नीति लिइएको थियो । सो रकममा हालसम्म अपलेखन गरिएको रकम रु. ३८,४५,८८९ लाई यस बर्ष असामान्य कारोबारबाट भएको मुनाफा शिर्षकमा आम्दानी जनाइएको छ र बांकी रकमलाई ख्याती हिसावमा समायोजन गरिएको छ ।

१७. बिगत बर्षका अंकहरु आवश्यकता अनुसार पुनःबर्गिकरण 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
२०७५ असार मसान्त

अनुसूची ४.२८

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

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

KPN & Associates Kathmandu Chartered Accountants

Samudayik Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

Comparison of Unaudited and Audited Financial Statement of FY 2074/075

(Rs. in '000)

S.N.	Particulars	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance In Amount	Variance In %	Reasons for Variance
1	**Total Capital & Liabilities (1.1 to 1.7)**	**826,720**	**824,129**			
1.1	Paid-up Capital	70,000	70,000	-	0%	
1.2	Reserves and Surplus	31,652	47,861	(16,209)	-51%	Due to change in profits and transfer from Karja Surakshan Kosh
1.3	Debenture and Bond			-		
1.4	Borrowings	395,798	396,045	(247)	-0.06%	Due to interest adjustment
1.5	Deposits (a+b)			-		
	a. Members	269,114	269,114	(0)	0.00%	
	b. Public			-		
1.6	Income Tax Liabilities	6,866	2,363	4,503	66%	Tax provision calculated as per Act & Net off with Adv Tax
1.7	Other Liabilities	53,290	38,745	14,545	27%	Regrouping, transferred to reserve and other misc adjustments
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**826,720**	**824,129**	**2,591**		
2.1	Cash & Bank Balance	78,451	78,454	(3)	0%	Minor Adjustments
2.2	Money at call and short Notice			-		
2.3	Investments	1,000	1,000	-		
2.4	Loans & Advances	**717,167**	719,067	(1,900)	0%	Additional loan loss provision deducted
2.5	Fixed Assets	20,029	20,029	0	0%	
2.6	Non Banking Assets	-		-		
2.7	Other Assets	10,073	5,579	4,494	45%	Regrouping and other misc adjustments
3	**Profit and Loss Account**			-		
3.1	Interest income	122,693	122,697	(4)	0%	Minor Adjustments
3.2	Interest Expense	59,222	59,470	(248)	0%	Adjustment of Bank Interest
A	**Net Interest Income (3.1-3.2)**	**63,471**	**63,227**	**244**	**0%**	
3.3	Fees Commission and Discount	-	-	-		
3.4	Other Operating Income	20,525	16,199	4,326	21%	Transferred to Extra ordinary income and other adjustments
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)			-		
B	**Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)**	**83,996**	**79,426**	4,570	5%	
3.6	Staff Expenses	35,038	36,548	(1,510)	-4%	Recognition of gratuity and leave Encashment Expenses and other adjustments
3.7	Other Operating Expenses	19,647	19,627	20	0%	Minor Adjustments
C	**Operating profit Before Provision (B-3.6-3.7)**	**29,311**	**23,250**	6,061	21%	
3.8	Provision for Possible Loss	4,135	2,235	1,900	46%	Reversal of excess provision by the difference amount
D	**Operating profit (C-3.8)**	**25,176.00**	**21,015**	**4,161**	**17%**	
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)			-		
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss			-		
E	**Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)**	**25,176**	**21,015**	4,161	17%	
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)	-	3,846	(3,846)	0%	
F	**Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)**	**25,176**	**24,861**	**315**	**1%**	
3.12	Provision For Staff Bonus	2,289	2,260	29	1%	
3.13	Provision For Tax	6,889	7,030	(141)	-2%	
G	**Net Profit/Loss (F-3.12-3.13)**	**15,998**	**15,571**	**427**	**3%**	

Samudayik Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd. (stamp)

KPN & Associates, Kathmandu, Chartered Accountants (stamp)