K. P. N. & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

GPO Box: 3738
House No. 65, Kumari Marga-6
Dillibazar, Kathmandu, Nepal

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका
शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष
लेखापरीक्षकको प्रतिबेदन

हाम्रो मिति २०७७/०९/०२ को प्रतिबेदन साथ प्रस्तुत २०७७ साल आषाढ ३१ गते समाप्त आर्थिक बर्षको बित्तिय विवरणहरुमा नेपाल राष्ट्र बैंक (लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग) को मिति २०७७/०९/०६ को पत्रबाट निर्देशित आवश्यक समायोजन गरी पेश गरिएको वित्तिय विवरण परीक्षण गरी निम्नानुसारको प्रतिवेदन पुन: पेश गरेका छौं ।

१. लेखापरीक्षकको राय

हामीले सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको यसैसाथ संलग्न वित्तिय विवरणहरु जसमा २०७७/३/३१ (१५ जुलाई २०२०) को वासलात, र सोही मितिमा समाप्त बर्षको नाफा नोक्सान हिसाव, ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण, नगद प्रवाहको विवरणका साथै प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्वन्धि टिप्पणीहरु समावेश छ, को लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा संलग्न वित्तिय विवरणहरुले सोहीसाथ संलग्न लेखानीति तथा लेखासंग सम्वन्धित टिप्पणीहरुका साथ अध्ययन गर्दा २०७७ आषाढ ३१ गतेको वित्तिय स्थिती, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक बर्षको संचालन नतिजा र नगद प्रवाहको बैंक तथा वित्तिय संस्था ऐन २०७३ र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार उचित एवं यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

तर संस्थाको वित्तिय विवरणहरु नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्वारा जारी गरिएको नेपाल वित्तिय प्रदिवेदन मानहरु (Nepal Financial Reporting Standards) अनुसार तयार गरिएका छैनन । तसर्थ प्रस्तुत वित्तिय विवरणहरु NFRS अनुसार नभएको हुंदा संस्थाको NFRS अनुसारको वित्तिय स्थितिमा राय दिन सक्ने अवस्थामा छैनौं ।

२. लेखापरीक्षकको रायका आधारहरु

हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान वमोजिम सम्पन्न गर्यौं । नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार हाम्रा थप जिम्मेवारीहरु तल उल्लेखित लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी परिच्छेदमा उल्लेख गरिएका छन । नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाले जारी गरेको आचारसंहिता (ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants) वमोजिम हामीले लेखापरीक्षकको स्वतन्त्रता र लेखापरीक्षणमा लागु हुने आचारसंहिताको पालना गरेका छौं । हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरु हाम्रो लेखापरीक्षणका लागि पर्याप्त छन भन्नेमा हामी विश्वस्त छौं ।

३. वित्तिय विवरणहरु प्रति व्यवस्थापनको उत्तर दायित्व

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) अनूरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तिय विवरणहरु तयार गर्ने तथा प्रस्तुत गर्ने उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा निहित रहेको छ । यि उत्तरदायित्व अन्तंगत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत किसिमले त्रुटि रहित, वित्तिय विवरण तयार गर्ने सम्बन्धी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य, लेखानीतिहरुको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनूसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने पर्दछन् । वित्तिय विवरण तयार गर्दा संस्थाका अवछिन्नताको मुल्याङ्कन, खुलासा र लेखाङ्कन गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको हुन्छ ।

४. लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

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

लेखापरीक्षण अर्न्तगत वित्तिय बिवरणमा उल्लेखित रकम र खूलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्न सम्पन्न गरिने कार्यविधि संलग्न हून्छ । यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत रुपमा त्रुटियूक्त 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 अनुसार हाम्रो लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा, संस्थाले वित्तिय विवरण तयार एवं प्रस्तुति गर्ने क्रममा अवलम्वन गरेका

पेज संख्या २ को पेज नं. १

K. P. N. & Associates, Kathmandu, Chartered Accountants

01-4420903 | info@kpn.com.np | www.kpn.com.np

आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं । लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्वारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्दान्तहरु एवं गरिएका महत्वपुर्ण अनूमानहरुको उपयूक्तताको मुल्याङ्कनका साथै समग्र वित्तिय विवरण प्रस्तुतिको लेखाजोखा समेत समावेश हून्छ ।

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

५. अन्य कानूनी तथा नियमनकारीको आवश्यकता माथीको प्रतिवेदन

माथि उल्लेखित व्यहोराको 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 पायौ ।

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

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

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 ।

K.P.N. & Associates
Kathmandu
Chartered Accountants

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

मिति : २०७७/०९/२८
स्थान : काठमाण्डौ
UDIN: 210112CA00469dOF00

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७७ आषाढ मसान्तको

वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुंजी	४.१	१३२०,००,०००	१३२०,००,०००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	५०३,८३,२६८	४३६,२५,४७३
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकि कर्जा सापट	४.४	५६२०,९८,०८१	४४६७,५५,२१९
५. निक्षेप दायित्व	४.५	४३११,७५,९०३	३५१६,५२,४०१
६. प्रस्तावित नगद लाभांस		-	१६,८४,२१०
७. आयकर दायित्व		३४,७५,३८१	३०,६८,४००
८. अन्य दायित्व	४.६	४११,१६,५२६	४०८,९६,४४०
कुल पुंजी तथा दायित्व		१२२०२,४९,१५९	१०१९६,८२,१४३
सम्पत्ति	**अनुसूची**	**यस वर्ष रु.**	**गत वर्ष रु.**
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		४८,२३,४२०	४४,९५,२६८
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	११२१,२४,८५०	९१८,३८,९६१
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	१०,००,०००	१०,००,०००
६. कर्जा सापट	४.९	१०५९७,५५,८८८	८९३१,०४,५१७
७. स्थीर सम्पत्ति	४.१०	२२६,३३,०५३	२३४,३९,३८९
८. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	१९९,११,९४७	५८,०४,००८
कुल सम्पत्ति		१२२०२,४९,१५९	१०१९६,८२,१४३

सम्भावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुंजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति बिवरण तालिका	अनुसूची ४.२४(क)
प्रमुख सुचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखासम्बन्धी 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. केशव प्रसाद न्यौपाने
के.पि.एन एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

K.P.N. & Associates
Kathmandu
Chartered Accountants

हिरालाल बिश्वकर्मा
संचालक

नबिन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

डा. शिवहरि श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०७७/०९/२६
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

बालकृष्ण शर्मा
बिशेषज्ञ संचालक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१४	१६८८,७०,६१५	१४७८,५०,७२८
२. व्याज खर्च	४.१५	८४८,२४,२४९	७१८,४८,४४०
खुद व्याज आम्दानी		**८४०,४६,३६६**	**७६०,०२,२८८**
३. कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी	४.१६	२५८,७२,८२१	२४८,६१,१७७
४. सटही घटबढ आम्दानी		-	-
कुल संचालन आम्दानी		**१०९९,१९,१८७**	**१००८,६३,४६५**
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	४६८,१५,५९१	३८३,२१,०५२
६. अन्य संचालन खर्च	४.१८	२३३,८०,३६१	२१४,७६,३९२
७. सटही घटबढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको संचालन मुनाफा		**३९७,२३,२३६**	**४१०,६६,०२१**
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	२९९,४३,५२७	४२,१८,९५२
सञ्चालन मुनाफा		**९७,७९,७०९**	**३६८,४७,०६९**
९. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२०	७,९१,२८५	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	-	-
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा		**१०५,७०,९९४**	**३६८,४७,०६९**
११. असामान्य कारोबारहरुबाट भएको आम्दानी / खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**१०५,७०,९९४**	**३६८,४७,०६९**
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		९,६०,९९९	३३,४९,७३४
१३. आयकर व्यवस्था		२९,६४,७३४	१०४,३६,६१८
-यस बर्षको कर व्यवस्था		३४,७५,३८१	११२,४९,४००
-विगत बर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
-यस बर्षको स्थगन कर आम्दानी / खर्च		(५,१०,६४७)	(८,१२,७८२)
खुद नाफा/नोक्सान		**६६,४५,२६१**	**२३०,६०,७१७**

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

संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
संचालक

सि.ए. केशव प्रसाद न्यौपाने
के.पि.एन एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल विश्वकर्मा
संचालक

नबिन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

डा. शिवहरि श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०७७/०९/२६
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

बालकृष्ण शर्मा
विशेषज्ञ संचालक

सामुदायिक लघूवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

नाफा नोक्सान बांडफाड हिसाब

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत बर्ष सम्मको संचित मुनाफा		१०,९३,७५४	२२८,०३,२४४
२. यस बर्षको खूद मुनाफा		६६,४५,२६१	२३०,६०,७१७
३. सटही घटवढ कोष		-	-
४. लगानी समायोजन कोषबाट फिर्ता		-	१०,००,०००
जम्मा		७७,३९,०१५	४६८,६३,९६१
खर्च			
१. गत बर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस बर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		१३,२९,०५२	४६,१२,१४३
४. भैपरी आउने जगेडकोष		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		-	१६,८४,२१०
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		-	३२०,००,०००
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पूंजि फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूंजि समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		६६,४५३	४७,९२,०११
१५. कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष		-	४,२००
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		६६,४५३	२,३०,६०७
१७. स्थगन कर जगेडा		५,१०,६४७	२४,४७,०३६
१८. लगानी समायोजन कोष		-	-
जम्मा		१९,७२,६०५	४५७,७०,२०७
१९. संचित मुनाफा (नोक्सान)		५७,६६,४१०	१०,९३,७५४

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
संचालक

सि.ए. केशब प्रसाद न्यौपाने
के.पि.एन एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल विश्वकर्मा
संचालक

नविन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यबस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

डा. शिवहरि श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०७७/०९/२६
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

बालकृष्ण शर्मा
बिशेषज्ञ संचालक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
नगद प्रवाह विवरण
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

सि.नं	विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
(क)	कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	२१५,५४,२६०	(६७,४१,८७५)
१	नगद प्राप्ति	१९४७,४३,४३६	१७२७,११,९०५
१.१	ब्याज आम्दानी	१६८८,७०,६१५	१४७८,५०,७२८
१.२	अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
१.३	कमिशन तथा अन्य आम्दानी	२५८,७२,८२१	२४८,६१,१७७
१.४	अन्य आम्दानी	-	-
२	नगद भुक्तानी	१६४५,०७,९७८	१४०७,३०,५२७
२.१	ब्याज खर्च	८१२,११,६२६	६९०,०६,९३३
२.२	कर्मचारी खर्च	४७७,७६,५९०	४१६,७०,७८६
२.३	कार्यालय सञ्चालन खर्च	२०८,४२,५२१	१९५,०८,९८२
२.४	आयकर भुक्तानी	१४६,७७,२४१	१०५,४३,८२६
२.५	अन्य खर्च	-	-
	कार्यगत पूंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	३०२,३५,४५८	३१९,८१,३७८
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१९८५,८३,३४९)	(१७६८,५३,९३८)
१	माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)		
२	अन्य अल्पकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३	कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(१९६५,९४,८९८)	(१७७४,४१,८२८)
४	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१९,८८,४५१)	५,८७,८९०
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१८९९,०२,१५१	१३८१,३०,६८५
१	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	७९५,२३,५०२	८२५,३८,१८६
२	अल्पकालिन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	११५३,४२,८६२	५०७,०९,८६१
३	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(४९,६४,२१३)	४८,८२,६३८
(ख)	लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(९,४०,२१९)	(५३,७७,९२६)
१	दिर्घकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(९,४०,२१९)	(५३,७७,९२६)
३	दिर्घकालिन लगानीमा ब्याज आम्दानी	-	-
४	लाभांश आम्दानी	-	-
५	अन्य	-	-
(ग)	वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	-	३००,००,०००
१	दीर्घकालिन ऋण (बण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२	शेयर पूंजीमा वृद्धि/(कमी)	-	३००,००,०००
३	अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	-	-
४	नेपाल राष्ट्र बैंक बाट प्राप्त सहुलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
५	अन्य	-	-
घ)	नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-
(ङ)	यस वर्षको सम्पुर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	२०६,१४,०४१	१७८,८०,११९
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	९६३,३४,२२९	७८४,५४,०३०
(छ)	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	११६९,४८,२७०	९६३,३४,२२९

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
संचालक

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

हिरालाल विश्वकर्मा
संचालक

नबिन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

डा. शिवहरि श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बालकृष्ण शर्मा
विशेषज्ञ संचालक

मिति : २०७७/०९/२६

स्थान : काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
आ.ब. २०७६/७७ (रु.)

रु.

विवरण	शेयर पूंजी	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पूंजिगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगन कर जगेडा	लगानी समायोजन कोष	ग्राहक संरक्षण कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात	१३२०,००,०००	१०,९३,७५४	१०९,२४,९३५	-	-	-	२४,४७,०३६	-	२८०,९२,९६५	४,५७,१३८	६,०९,६४५	१७७६,२५,४७३
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष												
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
समायोजित शुरु मौज्दात	१३२०,००,०००	१०,९३,७५४	१०९,२४,९३५	-	-	-	२४,४७,०३६	-	२८०,९२,९६५	४,५७,१३८	६,०९,६४५	१७७६,२५,४७३
समायोजन												
साधारण शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
हकप्रद शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
कल ईन एड्भान्स	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
यस आ. ब.को खुद नाफा	-	६६,४५,२६१	-	-	-	-	-	-	-	-		६६,४५,२६१
साधारण जगेडामा सारेको	-	(१३,२९,०५२)	१३,२९,०५२	-	-	-	-	-	-	-		-
ग्राहक संरक्षण कोषमा सारेको		(६६,४५३)						-	४,७०,६५४	-		४,०४,२०१
प्रस्तावित लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-		-	-		-
स्थगन कर	-	(५,१०,६४७)	-	-	-	-	५,१०,६४७	-	-	-		-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(६६,४५३)	-	-	-	-	-	-	-	(२,२५,२१४)		(२,९१,६६७)
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-									-	-
अन्तिम मौज्दात	१३२०,००,०००	५७,६६,४१०	१२२,५३,९८७	-	-	-	२९,५७,६८३	-	२८५,६३,६१९	२,३१,९२४	६,०९,६४५	१८२३,८३,२६८

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
शेयर पूंजी तथा स्वामित्व
२०७७ असार मसान्त

अनुसूची ४.१

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. शेयर पूंजी		
१.१ अधिकृत पूंजी		
क. १५,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	१५००,००,०००	१५००,००,०००
ख. ....ननरिडिमेवल 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	१३२०,००,०००	१०००,००,०००
ख. ....ननरिडिमेवल 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	१३२०,००,०००	१०००,००,०००
ख. ....ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...........ले		-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु............ले		-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	-	३२०,००,०००
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	-
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	१३२०,००,०००	१३२०,००,०००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस बर्ष रु.		गत बर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पूंजी	शेयर पूंजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व				
१.१ नेपाल सरकार			-	-
१.२ कं बर्गका इजाजतप्राप्त संस्थाहरु			-	-
१.३ अन्य इजाजतप्राप्त संस्थाहरु			-	-
१.४ अन्य संस्थाहरु	३६%	४७५,२०,०००	३६०,००,०००	३६.००%
१.५ सर्वसाधारण	३०%	३९६,००,०००	३००,००,०००	३०.००%
१.६ अन्य (संस्थापन)	३४%	४४८,८०,०००	३४०,००,०००	३४.००%
२. वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	१३२०,००,०००	१०००,००,०००	१००%

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
चुक्ता पुजिं 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 ।
२०७७ असार मसान्त

अनूसूची ४.१.१

शेयर धनीको नाम	शेयर संख्या	प्रतिशत	शेयर रकम रु.
श्री नेपाल महिला उत्थान केन्द्र	३,३०,०००	२५.०००%	३३०,००,०००
श्री एनएमबि क्यापिटल लि.	१,४५,२००	११.०००%	१४५,२०,०००
श्री हिरालाल बिश्वकर्मा	९२,४००	७.०००%	९२,४०,०००
श्री स्वयम्भु राम जोशी	३९,६००	३.०००%	३९,६०,०००
श्री सिद्धी कुमार महर्जन	३५,७०६	२.७०५%	३५,७०,६००
श्री नन्द कुमार महर्जन	३३,०००	२.५००%	३३,००,०००
श्री विकास खड्का	१९,८००	१.५००%	१९,८०,०००
श्री राजिर श्रेष्ठ	१६,५००	१.२५०%	१६,५०,०००
श्री चण्डेश्वरी प्रधान	१४,५२०	१.१००%	१४,५२,०००
श्री शुभलक्ष्मी जोशी	२६,४००	२.०००%	२६,४०,०००
श्री बिमल प्रसाद घिमिरे	२६,४००	२.०००%	२६,४०,०००
श्री बटुकृष्ण कार्की	१३,२००	१.०००%	१३,२०,०००
श्री राजेश्वर अधिकारी	१३,२००	१.०००%	१३,२०,०००
श्री उपेन्द्र प्रसाद पौडेल	१३,२००	१.०००%	१३,२०,०००
श्री सकुन शर्मा	१३,२००	१.०००%	१३,२०,०००
श्री बेलुमाया मगर	१३,१३४	०.९९५%	१३,१३,४००
श्री सानु भाई डंगोल	९,९००	०.७५०%	९,९०,०००
श्री महेन्द्र श्रेष्ठ	६,६००	०.५००%	६,६०,०००
श्री केशब चन्द्र श्रेष्ठ	६,६००	०.५००%	६,६०,०००
श्री रवि चित्रकार	६,६००	०.५००%	६,६०,०००
श्री भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ	६,६००	०.५००%	६,६०,०००
श्री सिजन डंगोल	६,६००	०.५००%	६,६०,०००

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जगेडा तथा कोषहरु
२०७७ असार मसान्त

अनुसूची ४.२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	१२२,५३,९८७	१०९,२४,९३५
२. पूंजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पूंजी फिता 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 पुर्नमुल्यांकन कोष	-	-
५.६ ग्राहक संरक्षण कोष	२८५,६३,६१९	२८०,९२,९६५
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	६,०९,६४५	६,०९,६४५
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	२,३१,९२४	४,५७,१३८
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
५.१० अन्य जगेडा कोष	-	-
५.११ लगानी समायोजन कोष	-	-
५.१२ स्थगन कर जगेडा	२९,५७,६८३	२४,४७,०३६
६. सन्चित नाफा र नोक्सान	५७,६६,४१०	१०,९३,७५४
७. सटही घटबढ कोष	-	-
८. जम्मा	५०३,८३,२६८	४३६,२५,४७३

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ऋणपत्र तथा बन्ड
२०७७ असार मसान्त

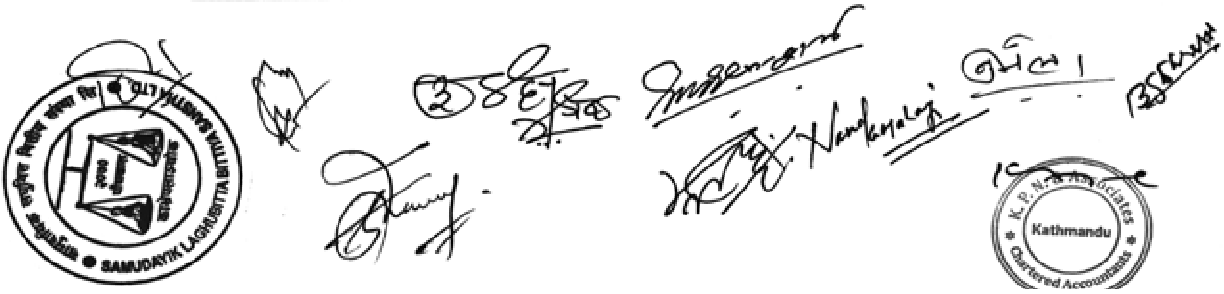
अनुसूची ४.३

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)
२०७७ 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	५६२०,९८,०८१	४४६७,५५,२१९
५. अन्य संगठीत संस्थाहरु	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	५६२०,९८,०८१	४४६७,५५,२१९
ख. बिदेशी		
१. बैंकहरु	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
ग. जम्मा (क + ख)	५६२०,९८,०८१	४४६७,५५,२१९



सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
निक्षेप हिसाब
२०७७ असार मसान्त

अनुसूची ४.५

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष 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	४३११,७५,९०३	३५१६,५२,४०१
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु		
२.१ अनिवार्य बचत निक्षेप	३१७३,१३,६२५	२६११,६४,०३४
क) समूह बचत	२३५६,८९,२०६	१९४७,१९,४३९
ख) शिक्षा तथा पेन्सन बचत	८१६,२४,४१९	६६४,४४,५९५
२.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप	११३८,६२,२७८	९०४,८८,३६७
ग) व्यक्तिगत बचत	४८४,४३,६९३	४९१,४६,०३७
घ) केन्द्रकोष बचत	८४,२९,४३६	९२,९९,१७२
ङ) उपकार बचत	२२,५८,०१८	२०,१५,६५२
च) नारी/पर्व बचत	३६,४५,११७	२९,७९,५०२
छ) सामुदायिक विशेष बचत	४८६,८३,७०३	२६०,३६,६२३
ज) बैदेशिक रोजगार बचत	-	-
झ) कैलाशनाथ बचत	२४,०२,३११	१०,११,३८१
२.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत	-	-
२.४ अन्य निक्षेप	-	-
जम्मा निक्षेप (१ + २)	४३११,७५,९०३	३५१६,५२,४०१

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य दायित्व
२०७७ असार मसान्त

अनुसूची ४.६

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. पेन्सन र उपदान कोष	५१,७२,१९०	४४,१५,९३९
२. बिदा बापतको व्यवस्था	४६,८६,७५४	३७,४०,८४७
३. कर्मचारी सचय कोष	४५,३७,७८२	५१,८०,८४६
४. कर्मचारी कल्याण कोष (औषधीकोष)	५३,७१,६१०	४३,६४,३७१
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	९,६०,९९९	३३,४९,७३४
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	११७,०१,८७२	८०,८९,२४९
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	१,६३,२४०	-
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स	१४,०१,८६४	३५,४५,८४६
९. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरु	-	-
१२. भुक्तानी दिन बांकी लाभांश	१६,८४,२१०	-
१३. अन्य	-	-
क) भुक्तानी दिन बांकी खर्च	-	-
ख) भुक्तानी गर्न बांकी कर	५,११,५९६	५,४८,२९४
ग) लेखा परीक्षण शुल्क	-	१,३४,९१४
घ) कार्यगत पेश्की बापत व्यवस्था	८,१५,०००	८,१५,०००
ङ) स्टाफ धरौटी	१०,१४,५५०	२१,४४,२०६
च) ग्रामिण कर्जा बिमा प्रिमियम, (रिलायबल)	१०,१९,८५९	४५,६७,११४
छ) अन्य	७५,०००।००	-
जम्मा	४११,१६,५२६	४०८,९६,४४०

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात
२०७७ असार मसान्त

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	९७,१२,७७४	-	-	-	९७,१२,७७४	४१,२८,७२०
ख. अन्य	१०२४,१२,०७६	-	-	-	१०२४,१२,०७६	८७७१०,२४१
जम्मा	११२१,२४,८५०	-	-	-	११२१,२४,८५०	९१८,३८,९६१

नोट : सम्बन्धीत इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु ११,१९,१९,१८४१८

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लगानी
२०७७ 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	-	-	-	-
११. अन्य लगानी	-	१०,००,०००	१०,००,०००	१०,००,०००
कुल लगानी	-	१०,००,०००	१०,००,०००	१०,००,०००
व्यबस्था	-	-	-	-
खूद लगानी	-	१०,००,०००	१०,००,०००	१०,००,०००

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
शेयर, डिबेन्चर तथा बन्डमा लगानी
२०७७ असार मसान्त

अनुसूची ४.८(क)

विवरण	परल मोल रु.	बजार मूल्य अनुसार रु.	व्यबस्था 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	१०,००,०००	-	-	१०,००,०००	१०,००,०००
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	१०,००,०००	-	-	१०,००,०००	१०,००,०००
३. जोखिम सम्बन्धी व्यबस्था	-	-	-	-	-
३.१ गत बर्ष सम्मको व्यबस्था	-	-	-	-	-
३.२ यस बषको थप / घट	-	-	-	-	-
कुल व्यबस्था	-	-	-	-	-
खूद लगानी	१०,००,०००	-	-	१०,००,०००	१०,००,०००

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 व्यवस्था
२०७७ असार मसान्त

अनुसूची ४.९

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस बर्षको जम्मा	गत बर्षको जम्मा
	बिमित	अबिमित		
	१	२		
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	१०६४६,७१,८७९	१०६४६,७१,८७९	८९८८,०९,०७७
१.१ असल कर्जा		१०६४६,७१,८७९	१०६४६,७१,८७९	८९७२,१३,२२८
१.२ शूक्ष्म निगरानी कर्जा		-	-	१५,९५,८४९
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	-	४३९,८८,५०६	४३९,८८,५०६	१३२,५६,४१०
२.१ कमसल		६,००,८७९	६,००,८७९	२०,०५,८७०
२.२ शंकास्पद		२५३,२०,०१५	२५३,२०,०१५	३६,८५,९२५
२.३ खराब		१८०,६७,६१२	१८०,६७,६१२	७५,६४,६१५
३. कुल कर्जा सापट (१ + २)	-	११०८६,६०,३८५	११०८६,६०,३८५	९१२०,६५,४८७
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	४८९,०४,४९७	४८९,०४,४९७	१८९,६०,९७०
४.१ असल		१५५,४८,०७५	१५५,४८,०७५	८९,७२,१३२
४.२ शूक्ष्म निगरानी		-	-	७९,७९२
४.३ कमसल		१,५०,२२०	१,५०,२२०	५,०१,४६८
४.४ शंकास्पद		१२६,६०,००८	१२६,६०,००८	१८,४२,९६३
४.५ खराब		१८०,६७,६१२	१८०,६७,६१२	७५,६४,६१५
४.६ अतिरिक्त		२४,७८,५८२	२४,७८,५८२	-
४.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		-	-	-
५. गत बर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	१८९,६०,९७०	१८९,६०,९७०	१५५,५७,०१८
५.१ असल		८९,७२,१३२	८९,७२,१३२	७२,६९,७२९
५.२ शूक्ष्म निगरानी		७९,७९२	७९,७९२	-
५.३ कमसल		५,०१,४६८	५,०१,४६८	२,८०,२२९
५.४ शंकास्पद		१८,४२,९६३	१८,४२,९६३	१०,८८,७१०
५.५ खराब		७५,६४,६१५	७५,६४,६१५	४३,५२,३९८
५.६ अतिरिक्त		-	-	२५,६५,९५२
५.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		-	-	-
६. यस बर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता		-	-	-
७. यस बर्षका थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		२९९,४३,५२७	२९९,४३,५२७	३४,०३,९५२
८. यस बर्षमा थप / फिर्ता	-	२९९,४३,५२७	२९९,४३,५२७	३४,०३,९५२
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	-	४८९,०४,४९७	४८९,०४,४९७	१८९,६०,९७०
खुद कर्जा (३-४)	-	१०५९७,५५,८८८	१०५९७,५५,८८८	८९३१,०४,५१७

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
स्थिर सम्पत्ति
(२०७७ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१०

विवरण	सम्पत्ति						यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
	भवन	परिवहन साधन	मेशीनरी	कार्यालय समान	लीजहोल्ड सम्पत्ति	अन्य		
१. परल मोल								
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	७५,९६,५२२	-	६७१३,६४६	-	३४,७१,०७४	१७७,८१,२४२	१२४,०३,३१६
(ख) यस वर्षको थप		-		१८,०३,४६६		५,९९,४०९	२४,०२,८७५	५३,७७,९२६
(ग) यस वर्ष पूर्नमुल्यांकन/पुर्नलेखन							-	-
(घ) यस वर्षको बिक्री							-	-
(ङ) यस वर्षको अपलेखन							-	-
कुल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	७५,९६,५२२	-	८५,१७,११२	-	४०,७०,४८३	२०१,८४,११७	१७७,८१,२४२
२. ह्रास कट्टी								
(क) गत वर्षसम्मको		२४,१४,६९१	-	३६,६१,७४५	-	२०,२०,९०८	८०,९७,३४४	६१,२९,९३४
(ख) यस वर्षको		१०,३६,३६६		१०,९५,८१८		४,०५,६५६	२५,३७,८४०	१९,६७,४१०
(ग) ह्रास कट्टी पूर्नमुल्यांकन/पुर्नलेखन							-	
(घ) ह्रास कट्टी रकम समायोजन/फिर्ता							-	-
कुल ह्रासकट्टी		३४,५१,०५७	-	४७,५७,५६३	-	२४,२६,५६४	१०६,३५,१८४	८०,९७,३४४
३. बुक भ्यालू (WDV*) (१-२)		४१,४५,४६५	-	३७,५९,५४९	-	१६,४३,९१९	९५,४८,९३३	९६,८३,८९८
४. जग्गा		-	-	-		-	१३०,८४,१२०	१३७,५५,४९१
५. पूँजीगत निर्माण (पूँजीकरण गरिनू पर्ने)		-	-	-		-		
जम्मा (३+४+५)		४१,४५,४६५	-	३७,५९,५४९	-	१६,४३,९१९	२२६,३३,०५३	२३४,३९,३८९

* Written Down Value

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति
२०७७ असार मसान्त

अनुसूची ४.११

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति

२०७७ असार मसान्त

अनुसूची ४.१२

विवरण		यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात		-	-
२. लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी		-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बाकी ब्याज	२,१५,७६,६५५.२५	-	-
न्यून: ब्याज मुल्तवी रकम	(२,१५,७६,६५५.२५)		
४. असूल गर्न बाँकी कमिशन		-	-
५. सण्ड्री डेटर्स		-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		३१,१९,६९२	८,४२,९८४
७. अग्रीम भूक्तानी		११६,०८,८४१	-
८. मार्गस्थ नगद		२,६१,१६२	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		-	-
१०. बिना सूचना ड्राफ्टको भूक्तानी		-	-
११. अपलेखन हून बाँकी खर्च		-	-
१२. शाखा मिलान हिसाव		-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		२९,५७,६८३	२४,४७,०३६
१४. अन्य		१९,६४,५६९	२५,१३,९८८
जम्मा		१९९,११,९४७	५८,०४,००८

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

२०७७ 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 ब्याज	२१५,७६,६५५		-	२१५,७६,६५५	९०,७३,९७३
२. शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाब	-	-	-	-	-
जम्मा	२१५,७६,६५५	-	-	२१५,७६,६५५	९०,७३,९७३

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
संम्भावित दायित्वहरु
२०७७ असार मसान्त

अनुसूची ४.१३

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
जमानत	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrecovable Loan Commitment)	-	-
आयकर बापत सम्भावित दायित्व	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित 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 २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१४

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	१६४९,०७,७६०	१४७१,०५,०२७
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	३९,६२,८५५	७,४५,७०१
२. अन्य	-	-
जम्मा	१६८८,७०,६१५	१४७८,५०,७२८

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ब्याज खर्च
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१५

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्व		
१. सदस्यहरुको बचतमा	२२८,१७,२१६	१७९,९२,४६१
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा सापटमा		
१. ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक / वित्तीय संस्था कर्जा	५८३,६४,२५२	५०९,५७,४३४
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा		
१) अन्य	३६,४२,७८१	२८,४१,७८४
२) कर्मचारी निक्षेपमा	-	५६,७६१
जम्मा	८४८,२४,२४९	७१८,४८,४४०

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१६

विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष रु.
१. सेवा शूल्क	२३६,८६,८०३	२२५,५५,३२६
२. नवीकरण शूल्क	-	-
३. ई. प्रा. कमिशन बापत	-	८,४२,५७०
४. बट्टा आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
क) पासबूक बिक्रि	-	१,५५,०१०
ख) बिबिध	२,२०,६७५	१३,०८,२७१
ग) कमिशन तथा छूट	९,१४,९३२	-
घ) हर्जना	१०,५०,४११	-
जम्मा	२५८,७२,८२१	२४८,६१,१७७

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

K. P. N. & Associates Kathmandu Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कर्मचारी खर्च
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१७

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलब	२६,७८२,९८७	२६,७३७,६५०
२. भत्ता	४,८११,१९५	४,२७१,३१७
३. संचयकोषमा थप	२,५०२,३३०	९४०,४४५
४. तालिम खर्च	९९९,३४२	१,०९२,२७५
५. पोशाक	१,१५८,५००	–
६. औषधोपचार	३,१०७,१५०	–
७. बीमा	३२६,३७५	७५,५१६
८. बिदा वापतको व्यवस्था	१,०६०,८०४	२,०७२,४५१
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	७५६,२५१	६८७,५०१
१०. अन्य	–	–
१०.१ दशै खर्च	२,०९०,६३२	१,७४३,८४७
१०.२ कर्मचारी बसाई सुबिधा खर्च	२०३,०००	२६०,९०३
१०.३ प्रशिक्षार्थी खर्च	३,०१७,०२५	४३९,१४७
जम्मा	४६,८१५,४९१	३८,३२१,०५२

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य संचालन खर्च
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घर भाडा	७,५००,८८८	६,८६३,७४२
२. बत्ति बिजुली र पानी	३०१,९७६	२५५,८९९
३. मर्मत तथा संभार	४५९,५२१	१९१,६३८
क. भवन	–	–
ख. सवारी साधन	४५८,२१६	१९१,६३८
ग. अन्य	१,३०५	–
४. बीमा	१७३,४५६	४०१,८०३
५. पोस्टेज टेलेक्स टेलिफोन फ्याक्स	१,१३७,२८७	१,०१५,९९९
६. कार्यालय उपकरण, फर्निचर र संम्भार	–	–
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	३९६,८७५	३४५,४८४
८. मसलन्द र छपाई	१,०७६,४८०	१,६२६,११६
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	६,३००	१२,९२०
१०. विज्ञापन	१९५,०४९	१४३,७७५
११. कानुनी खर्च	३८३,०००	२५३,१२०
१२. चन्दा	–	–
१३. संचालक समिति संबन्धि खर्च	५०६,८१९	५६२,८९४
क. बैठक भत्ता	३०७,४००	३३३,०००
ख. अन्य खर्च	१९९,४१९	२२९,८९४
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	१८५,८०८	३१५,८७४
१५. लेखा परिक्षण संबन्धी	१५४,७२३	१३६,७३०
क. लेखा परिक्षण शुल्क	१५०,४०३	१३६,७३०
ख. अन्य खर्च	४,३२०	–
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	४१,७८५	
१७. स्थीर सम्पतीमा ह्रास कट्टी	२,५३७,८४०	१,९६७,४१०
१८. पुर्व सन्चालन खर्च अपलेखन	–	–
१९. शेयर निष्काशन खर्च	–	१,५२२,२८३
२०. प्राविधिक सेवा शोधभर्ना	–	–
२१. मनोरञ्जन खर्च	३२२,९६८	३९४,७१९
२२. अपलेखन खर्च	–	–
२३. सुरक्षा खर्च	–	–
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	–	–
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	–	३२०,५००
२६. अन्य	७,९९९,५८६	५,१४५,४८६
क) फिल्ड मिटिङ व्यवस्थापन खर्च	२७८,०००	४६०,८५०
ख) बैंक सेवा शुल्क	२,२०५,५००	१४०,४०९
ग) परिवहन खर्च	३,२४१,३४०	३,१६८,८३४
घ) ईन्धन खर्च	६२७,२२६	५०७,८१९
ङ) बिबिध	४५४,३५७	३४८,९७९
च) सफ्टवेयर तथा एएमसि चार्ज खर्च	३२३,६००	२७८,८२५
छ) कर्जा सुचना केन्द्र चार्ज खर्च	१९,३००	१७,६५०
ज) दर्ता तथा बार्षिक शुल्क खर्च	३४०,०००	२२२,१२०
झ) सदस्य सिप बिकास तालिम	२५१,६५३	–
ञ) नबिकरण शुल्क	२५८,६१०	–
जम्मा	२३,३८०,३६१	२१,४७६,३९२

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कर्मचारी खर्च
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१७

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलब	२६७,८२,९८७	२६७,३७,६५०
४. तालिम खर्च	९,९९,३४२	१०,९२,२७५
५. पोशाक	११,५८,५००	-
६. औषधोपचार	३१,०७,१५०	-
७. बीमा	३,२६,३७५	७५,५१६
८. बिदा बापतको व्यवस्था	१०,६०,८०४	२०,७२,४५१
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	७,५६,२५१	६,८७,५०१
१०. अन्य	-	-
१०.१ दशैं खर्च	२०,९०,६३२	१७,४३,८४७
१०.२ कर्मचारी बसाइ सुबिधा खर्च	२,०३,०००	२,६०,९०३
१०.३ प्रशिक्षार्थी खर्च	३०,१७,०२५	४,३९,१४७
जम्मा	४६८,१५,५९१	३८३,२१,०५२

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य संचालन खर्च
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घर भाडा	७५,००,८८८	६८,६३,७४२
२. बत्ति बिजुली र पानी	३,०१,९७६	२,५५,८९९
३. मर्मत तथा संभार	४,५९,५२१	१,९१,६३८
क. भवन	-	-
ख. सवारी साधन	४,५८,२१६	१,९१,६३८
ग. अन्य	१,३०५	-
४. बीमा	१,७३,४५६	४,०१,८०३
५. पोस्टेज टेलेक्स टेलिफोन फ्याक्स	११,३७,२८७	१०,१५,९९९
६. कार्यालय उपकरण, फर्निचर र संम्भार	-	-
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	३,९६,८७५	३,४५,४८४
८. मसलन्द र छपाई	१०,७६,४८०	१६,२६,११६
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	६,३००	१२,९२०
१०. विज्ञापन	१,९५,०४९	१,४३,७७५
११. कानूनी खर्च	३,८३,०००	२,५३,१२०
१२. चन्दा	-	-
१३. संचालक समिति संबन्धि खर्च	५,०६,८१९	५,६२,८९४
क. बैठक भत्ता	३,०७,४००	३,३३,०००
ख. अन्य खर्च	१,९९,४१९	२,२९,८९४
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	१,८५,८०८	३,१५,८७४
१५. लेखा परिक्षण संबन्धी	१,५४,७२३	१,३६,७३०
क. लेखा परिक्षण शुल्क	१,५०,४०३	१,३६,७३०
ख. अन्य खर्च	४,३२०	-
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	४१,७८५	
१७. स्थीर सम्पतीमा ह्रास कट्टी	२५,३७,८४०	१९,६७,४१०
१८. पुर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	-	१५,२२,२८३
२०. प्राविधिक सेवा शोधभर्ना	-	-
२१. मनोरञ्जन खर्च	३,२२,९६८	३,९४,७१९
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सूरक्षा खर्च	-	-
२४. कर्जा सूरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	३,२०,५००
२६. अन्य	७९,९९,५८६	५१,४५,४८६
क) फिल्ड मिटिङ व्यवस्थापन खर्च	२,७८,०००	४,६०,८५०
ख) बैंक सेवा शुल्क	२२,०५,५००	१,४०,४०९
ग) परिवहन खर्च	३२,४१,३४०	३१,६८,८३४
घ) इन्धन खर्च	६,२७,२२६	५,०७,८१९
ङ) विविध	४,५४,३५७	३,४८,९७९
च) सफ्टवेयर तथा एएमसि चार्ज खर्च	३,२३,६००	२,७८,८२५
छ) कर्जा सुचना केन्द्र चार्ज खर्च	१९,३००	१७,६५०
ज) दर्ता तथा वार्षिक शूल्क खर्च	३,४०,०००	२,२२,१२०
झ) सदस्य सिप विकास तालिम	२,५१,६५३	-
ञ) नविकरण शुल्क	२,५८,६१०	-
जम्मा	२३३,८०,३६१	२१४,७६,३९२

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१९

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	२९९,४३,५२७	३४,०३,९५२
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	-	-
३. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	८,१५,०००
जम्मा	२९९,४३,५२७	४२,१८,९५२

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
गैर संचालन आम्दानी /नोक्सान
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.२०

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. लगानी बिक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	-	-
२. सम्पती बिक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	७,९१,२८५	-
३. लाभांश	-	-
४. अन्य	-	-
खुद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	७,९१,२८५	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

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	-	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
असामान्य कारोबारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

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.	-	-
जम्मा	-	-

K.P.R. & Associates
Kathmandu
Chartered Accountants

SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लि.
अपलेखित कर्जाको विवरण
(आ.ब. २०७६/७७)

अनुसूची ४.२२ (क)

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.							
५.							
	कुल कर्जा						

K.P.N. & Associates Kathmandu Chartered Accountants

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

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड
सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण
२०७७ 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 म्यानेजिङ एजेन्ट भएको कुनै 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	
	सांवा	ब्याज	सावां	ब्याज		सावां	ब्याज
(क) सञ्चालक							
१.							
२.							
(ख) कार्यकारी प्रमुख							
१. डा.शिवहरि श्रेष्ठ	-	-	२,५८,३३०.००	३९,५३५.००	६,२०,०००.००	३,६१,६७०.००	
२.							
ग) संस्थापक							
१.							
२.							
घ) कर्मचारी							
१. बेलमाया मगर	-	-	१,२९,९४१.००	३०,२४३.००	५,५६,८७५.००	४,२६,९३४.००	
२. सुमन महर्जन	-	-	१,०२,८९०.००	१६,८२७.००	२,४६,९१८.००	१,४४,०२८.००	
३. सुमन दनुवार	-	-	१,१७,०५४.००	२०,५२७.००	३,२९,२२०.००	२,१२,१६६.००	
४. ललित कुमार रावल	-	-	५९,३३९.००	१४,२९७.००	२,५४,२९५.००	१,९४,९५६.००	
५. लिलामाया तामाङ	-	-	७०,०७०.००	१६,८८५.००	३,००,३१२.००	२,३०,२४२.००	
६. रमेश पौड्याल	-	-	४६,६६९.००	११,२४५.००	२,००,०००.००	१,५३,३३१.००	
७. बल बहादुर माझी	-	-	३६,३८६.००	८,७६८.००	१,५५,९२८.००	१,१९,५४२.००	
८. ज्ञानु दनुवार	-	-	३६,३८६.००	८,७६८.००	१,५५,९२८.००	१,१९,५४२.००	
९. सानुमैया कसिछुवा	-	-	२,९०,०००.००	९,७७८.००	२,९०,०००.००	-	
१० देवलक्ष्मी थापा	-	-	४९,०००.००	१०,५९९.००	२,१०,०००.००	१,६१,०००.००	
११. सविना मोक्तान	-	-	३५,०००.००	७,५७०.००	१,५०,०००.००	१,१५,०००.००	
ङ) शेयरधनीहरु							
१.							
२.							
जम्मा	-	-	१२,३१,०६५.००	१,९५,०४२.००	३४,६९,४७५.००	२२,३८,४११.००	-

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

पूंजीकोष तालिका

(२०७७ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२४

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
(क) प्राथमिक पूंजी	**१३३,९७८,५९४**	**१२७,८१६,१६२**
१) चुक्ता पूंजी (साधारण शेयर)	१३२,०००,०००	१००,०००,०००
२) प्रस्तावित बोनस शेयर	-	३२,०००,०००
३) शेयर प्रिमियम	-	-
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५) साधारण जगेडा कोष	१२,२५३,९८७	१०,९२४,९३५
६) संचित नाफा/(नोक्सान)	-	-
७) वासलातमा देखाईएको चालु आ.व. को नाफा नोक्सान हिसाबको रकम	५,७६६,४१०	१,०९३,७५४
८) पूंजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९) पूंजी समायोजन कोष	-	-
१०) कल्स इन एडभान्स	-	-
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	-	-
घटाउने:		
- ख्याति (Goodwill) बापतको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ति	२,९५७,६८३	२,४४७,०३६
- 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	१३,७५५,४९१
- प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समुहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु	-	-
(ख) पुरक पूंजी	**१४,८५३,८०९**	**८,९७२,१३२**
१) सकृय कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१२,३७५,२२७	८,९७२,१३२
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२,४७८,५८२	-
३) हाइब्रिड पूंजी उपकरणहरु	-	-
४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५) सम्पत्ति पुर्नमूल्यांकन कोष	-	-
६) लगानी समायोजन कोष	-	-
(ग) जम्मा पूंजीकोष (क + ख)	**१४८,८३२,४०३**	**१३६,७८८,२९४**
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नूपर्ने न्युनतम पूंजीकोष	-	-
पूंजीकोष (८ प्रतिशत)	९५,०६४,९९२	७६,९१९,१५७
प्राथमिक पूंजी (४ प्रतिशत)	४७,५३२,४९६	३८,४५९,५७८
पूंजीकोष अधिक/न्यून (४.५२ प्रतिशतले)	५३,७६७,४११	५९,८६९,१३७
प्राथमिक पूंजी अधिक/न्यून (७.२७ प्रतिशतले)	८६,४४६,०९८	८९,३५६,५८४

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका
(२०७७ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२४ (क)

क.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	४,८२३,४२०	-	४,४९५,२६८	-
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 मुद्धती रसिद धितो कर्जा	०		-		-
६	सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०		-		-
७	सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनुपर्ने ब्याज रकम (Accrued Interest)	०		-		-
८	बैंक, वित्तीय संस्थाहरुमा रहेका मौज्दात/मुद्धती रसिदका दावी (Claims)*	२०	११२,१२४,८५०	२२,४२४,९७०	९१,८३८,९६१	१८,३६७,७९२
९	मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at call)	२०		-		-
१०	अन्तर बैंक/संस्था सापती	२०		-		-
११	शेयर, डिबेन्चर एवम् बन्डमा भएको लगानी	१००		-		-
१२	अन्य लगानीहरु	१००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
१३	कर्जा, सापट (कुल रकम)डड	१००	१,१०८,६६०,३८५	१,१०८,६६०,३८५	९१२,०६५,४८७	९१२,०६५,४८७
१४	स्थिर सम्पत्तिहरु	१००	२२,६३३,०५३	२२,६३३,०५३	२३,४३९,३८९	२३,४३९,३८९
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	८,४४०,३४६	८,४४०,३४६	६,६९६,७९०	६,६९६,७९०
	(क) जम्मा		१,२५७,६८२,०५४	१,१६३,१५८,७५४	१,०३९,४५५,८९५	९६१,४८९,४५८

ख वासलात बाहिरका कारोबारहरु (Off-balance Sheet Items)

क.सं	वासलात 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 (Irrevocable Loan Commitment)	१००	-	-	-	-
३	आयकर बापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
४	Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
५	चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
६	भुक्तानीको लागि दाबी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
७	संस्था उपर दावी तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	२००	-	-	-	-
८	सञ्चालन जोखिम बापत कुल सम्पत्तिको २ प्रतिशत	१००	२५,१५३,६४१	२५,१५३,६४१	-	-
	(ख) जम्मा		२५,१५३,६४१.०८	२५,१५३,६४१.०८	-	-
	कुल जोखिम भारित सम्पत्ति जम्मा (क) प्लस (ख)		१,२८२,८३५,६९५	१,१८८,३१२,३९५	१,०३९,४५५,८९५	९६१,४८९,४५८

K. P. N. & Associates Kathmandu Chartered Accountants

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रमुख लेखा नीतिहरु
आ.व. २०७६/७७

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 बैंक संग 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 ३६ शाखा कार्यालयहरु संचालनमा रहेका छन् । यो बार्षिक प्रतिवेदनमा मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ मसान्त सम्मको कारोवार समावेस गरिएको छ ।

सञ्चालक समितिबाट वित्तीय विवरणको स्वीकृति

सलंग्न यस संस्थाको आ.व. २०७६/७७ को वित्तीय विवरणहरू वित्तिय संस्थाको सञ्चालक समितिले मिति पौष २, २०७७ गते वित्तिय विवरणहरु स्वीकृत गरिएको 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 ३६ वटा शाखाहरु बाट सेवाहरु प्रदान गर्दै आईरहेको छ ।

ख) **प्रमुख लेखा नीतिहरु :**

सलंग्न 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 तयार पारिएका छन् । बैंकले अवलम्बन गरेको प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु देहाय बमोजिम रहेकाछन् ।

K.P.N. & Associates
Kathmandu
Chartered Accountants

१. **ह्रासकट्टी नीति**

(क) स्थिर सम्पत्ति ह्रासकट्टी पश्चात् देखाइएको छ ।

(ख) यस आर्थिक वर्षमा घट्दो ह्रास प्रणाली अनुसार ह्रास कट्टी गरिएको छ । प्रति एकाई रु. १,०००/- वा सो भन्दा कम मूल्य पर्ने सम्पत्तिहरुलाई खरिद भएकै वर्षमा 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 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 गरिएकोछ । आयकर मूल्याङ्कनको लागि संस्थाले खुद मुनाफामा आयकर ऐन र सो ऐन अन्तर्गत बनेको नियमावली बमोजिम खर्च, आम्दानीमा आवश्यक थपघट गरी अलगै करयोग्य आम्दानी निर्धारण गर्ने नीति लिईएकोछ । प्रस्तुत आ.ब.मा जम्मा रु.३४,७५,३८१।- आयकर व्यवस्था गरिएकोछ भने अग्रिम आयकर भुक्तानी बापत रु. १,१४,७९,१०५।- गरिएको हुनाले आगामी आ.ब. २०७७/७८ को लागि जम्मा ८०,०३,७२४।- आयकर भुक्तानीमा समायोजन गरिनेछ ।

(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 ।

लगानी सम्बन्धी नीति

"लगानी" अन्तर्गत अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन प्लेसमेण्ट, छोटो सूचना अवधिमा प्राप्त हुने रकम, 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 ब्यहोरेको खर्च समेत समावेश गरी, बजार मूल्यको उचित प्रतिफल मानी गणना गरिएको 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 ब्याज 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 दिन सम्मको 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 ।

६. **पुंजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरु सम्बन्धी लेखाङ्कन नीति**
संस्थाले कुनै निश्चित मोलसम्म पर्ने उपकरण, सामानहरु पुंजीकृत नगर्ने नीति लिएको छ ।

७. **आम्दानी/खर्च लेखाङ्कन गर्ने नीति :**

संस्थाले कुनै पनि आय/खर्चलाई सामान्यतया प्रादभावी आधारमा आय/खर्च जनाउनु पर्नेछ ।
आम्दानी तर्फ :

(क) ब्याज
कर्जा/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 ।

(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 बर्षमा कुनै लाभांश आम्दानी छैन ।

(ङ) अन्य ग्राहक सेवा सम्बन्धी आयलाई नगद प्राप्तीको आधारमा आम्दानी जनाइएको छ ।

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. 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 गरिएको छ । यस अनुरुप यस संस्थाले कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था २०७७ आषाढ मसान्त सम्म रु.४,८९,०४,४९७ (गत बर्ष रु. १,८९,६०,९७०) 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 गर्न सक्नेछ । 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 ।

सम्भावित दायित्व

संस्थाको यस आर्थिक बर्षसम्म सम्भावित दायित्व रहेको छैन ।

नगद र नगद सरह

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु
आ.ब. २०७६/७७

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.ब. २०७५/७६ को बांकी कर्जा	९१,२०,६५,४८७	७३,४६,२३,६६०
बर्ष भरि प्रवाह गरिएको कर्जा	१,१८,५५,२२,२९०	१,३५,८३,१९,३७२
बर्ष भरिमा असुली गरिएको कर्जा	९८,८९,२७,३९२	१,१८,०८,७७,५४५
यस आ.ब.२०७६/७७ मा बांकी कर्जा	**१,१०,८६,६०,३८५**	**९१,२०,६५,४८७**
बर्षभरिमा मिनाहा गरिएको साँवा	छैन	छैन
बर्षभरिमा मिनाहा गरिएको व्याज	छैन	छैन

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

विवरण	२०७७ आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात	२०७६ आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात
समुह बचत	२३,५६,८९,२०६	१९,४७,१९,४३९
व्यक्तिगत बचत	४,८४,४३,६९३	४,९१,४६,०३७
केन्द्रकोष बचत	८४,२९,४३६	९२,९९,१७२
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	८,१६,२४,४१९	६,६४,४४,५९५
उपकार बचत	२२,५८,०१८	२०,१५,६५२
नारी/पर्ब बचत	३६,४५,११७	२९,७९,५०२
सामुदायिक बिशेष बचत	४,८६,८३,७०३	२,६०,३६,६२३
कैलाशनाथ बचत	२४,०२,३११	१०,११,३८१
जम्मा निक्षेप दायित्व	**४३,११,७५,९०३**	**३५,१६,५२,४०१**

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

विवरण	दर प्रतिशत
कर्जाको भारित औषत व्याजदर	१६.३२%
निक्षेपको औषत व्याज दर	६.७६%
सापटीको औषत व्याजदर	११.५७%
निक्षेप, बचत तथा सापटीको औसत व्याज दर	**९.१७%**
खुद अन्तर	**७.१५%**

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. ५६,२०,९८,०८१ (गत बर्ष रु. ४४,६७,५५,२१९) रहेको छ ।

८. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति सम्बन्धी विवरण अन्तरगत संस्थाको नाममा रहेको मकवानपुर जिल्ला ठिंगन गा.बि.स वडा नम्बर १ (हाल बकैया गाँउपालिका वडा नम्बर १२) स्थित जग्गा किताबी मूल्य जम्मा रु.६,७१,३७१।- रहेको बिक्री गरिएकोछ । हाल यस संस्थाको नाममा रहेको पाँचखाल, काभ्रेपलाञ्चोक स्थित जग्गा किताबी मूल्य जम्मा रु. १,३०,८४,१२०।- खुद बाँकी रहेकोछ ।

९. चुक्तापुँजीमध्ये अग्रिम भुक्तानी प्राप्त, भुक्तानी प्राप्त हुन बाँकी र जफत गरिएका तर पुन:निष्काशन नगरिसकेका शेयरहरु नभएको ।

१०. लिजहोल्ड सम्पत्तिमा गत बर्षसम्म र यस बर्ष अपलेखन गरिएको रकम 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. संस्थाको एजेन्सी मौज्दात बाँकी 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 गरिएको छ । प्रस्तुत आ.व.मा निजलाई भुक्तानी गरिएको कुल पारिश्रमिक रु.३१,४८,५००।- रहेको छ र संस्थाको सञ्चालकहरुलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता बापतको पारिश्रमिक रु.३,०७,४००।- रहेकोछ ।

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

१५. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानुसार राख्नुपर्ने पुंजीकोष र तरलता कायम राखि नेपाल राष्ट्र बैंकमा सो को प्रतिवेदन पेश गर्ने गरिएकोछ ।

१६. 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।

१७. बोनस व्यवस्था
कर्मचारी बोनस वापत खुद नाफाको १० प्रतिशत व्यवस्था गरीएको छ।

१८. कर्मचारी संचित विदा व्यवस्था:
यस बर्ष संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार संचित विदा वापतको दायित्वको व्यवस्था गर्ने गरीएको छ।

१९. पेन्सन तथा उपदान कोष
संस्थाको कर्मचारी नियमावली अनुसार पेन्सन तथा उपदान कोष बापतको दायित्वको व्यवस्था गरीएको छ।

२०. आय कर
क) स्थगन कर सम्पत्ति/दायीत्वः
स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दाबी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार भएमा मात्रसम्पत्तिको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

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।

२१. यस बित्तिय संस्थाको नियम अनुसार कर्जा लगानी गर्दा कुल कर्जा रकमको २ प्रतिशतका दरले सेवा शुल्क लिने नीति रहेको छ। संस्थाको सेवा शुल्क आम्दानी यस बर्ष रु.२,३६,८६,८०३ (गत बर्ष रु. २,२५,५५,३२६) रहेको छ।

२२. बिगत बर्षका अंकहरु आवश्यकता अनुसार पुनः बर्गिकरण गरिएको छ।

२३. ग्राहक संरक्षण कोषमा प्रस्तुत आ.ब.मा जम्मा रु.६,२३,७००।- (जीवन तथा आवास सुरक्षण बापत) प्राप्त भएको जुन रकम नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम ग्राहक संरक्षण कोषमा समाहित गरिएको तथा प्रस्तुत आ.ब.मा जम्मा रु. २,१९,५००।- ग्राहक संरक्षण कोषबाट ग्राहकहरुको हितमा खर्च भएकोछ । ग्राहक संरक्षण कोषमा अघिल्लो आर्थिक बर्षको नाफाबाट जम्मा हुने रकम (गत बर्षको रु.२,३०,६०७-) को न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम पछिल्लो आर्थिक बर्षमा खर्च गर्नु पर्नेमा जम्मा रु २,१९,५००।- खर्च भएकोले ९५ प्रतिशत भएकोछ।

२४. सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट गरेको खर्च जम्मा रु.२,९१,६६७।- रहेकोछ । जसमा प्रत्यक्ष अनुदान खर्च रु ८७,०६७।- र विभिन्न स्थानीय निकाय अन्तरगत रहेको कोभिड कोषमा जम्मा रु. २,०४,६००।- भुक्तानी दिई खर्च भएकोछ । साथै २०७७ असार मसान्तसम्ममा बाँकी रकम रु.१,६५,४७१।- कोभिड कोषमा रकमान्तर गरिएको छैन ।

२५. कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष गत बर्षमा रु. ६,०९,६४५।- रहेकोमा उक्त कोषबाट खर्च गरिएको छैन प्रस्तुत आ.ब. मा सोही रकम बाँकी रहेकोछ । तर प्रस्तुत आ.ब.मा कर्मचारी तालिम खर्च जम्मा रु.९,९९,३४२।- गरिएकोछ ।

२६. आ.ब. २०७६/७७ मा संस्थाले व्याजमा छुट दिएको जम्मा रु.६७,५७,२३३।९६ रहेकोछ जसमा निर्देशन बमोजिमको व्याजछुट दिईएको हो । संस्थाले बाह्य सापटीमा प्राप्त गरेको छुट जम्मा रु.६,९४,६१९।६५ रहेकोछ ।

२७. नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७७/०४/१३ मा जारी भएको परिपत्र बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्दा भएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था जम्मा रु.७७,४८,५७२।- रहेकोछ । जसमा २ प्रतिशत र ५ प्रतिशत रहेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था क्रमश: ४३,२५,००४।- र ३४,२३,५६८।- रहेकोछ । साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको साबिकको निर्देशन बमोजिमको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था जम्मा रु.३,८६,७७,३४३।- रहेकोछ ।

२८. नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७७/०४/१३ मा जारी भएको परिपत्र बमोजिम व्याजदर १५ प्रतिशत मिति २०७७/०४/१३ गतेदेखिनै लागु गरिएकोछ तथा सेवाशुल्क १.५ प्रतिशत मिति २०७७/४/२५ गतेदेखि 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. ९८,४७ र संस्थाले कर्जा सूचनाको अध्यावधिक नभएको (भ्यालिडेसन ईरर) जम्मा रु १२,३९,२९,११३ कर्जाको २ प्रतिशत बिन्दुले थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बापत जम्मा रु. २४,७८,५८२।- समावेश गरिएकोछ ।

K.B.N. & Associates
Kathmandu
Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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

२०७७ 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 2076/77

(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)**	12,75,991	12,20,249			
1.1	Paid-up Capital	1,32,000	1,32,000	-	0%	
1.2	Reserves and Surplus	56,188	50,383	5,805	10%	Due to change in profits and client protection fund.
1.3	Debenture and Bond		-	-		
1.4	Borrowings	5,62,098	5,62,098	(0)	0.00%	
1.5	Deposits (a+b)			-		
	a. Members	4,31,176	4,31,176	0	0.00%	
	b. Public			-		
1.6	Income Tax Liabilities	-	3,475	(3,475)	#DIV/0!	Tax provision calculated as per Act & Net off with Adv Tax
1.7	Other Liabilities	94,529	41,117	53,412	57%	Regrouping, transferred to reserve and other misc adjustments.
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	12,75,991	12,20,249	55,741		
2.1	Cash & Bank Balance	1,16,943	1,16,948	(5)	0%	
2.2	Money at call and short Notice			-		
2.3	Investments	1,000	1,000	-		
2.4	Loans & Advances	11,08,660	10,59,756	48,905	4%	Gross Loan and Net Loan treated
2.5	Fixed Assets	22,627	22,633	(6)	0%	Minor Adjustments
2.6	Non Banking Assets	-		-		
2.7	Other Assets	26,761	19,912	6,849	26%	Regrouping and other misc adjustments
3	**Profit and Loss Account**			-		
3.1	Interest income	1,68,865	1,68,871	(6)	0%	Minor Adjustments
3.2	Interest Expense	84,824	84,824	0	0%	
A	**Net Interest Income (3.1-3.2)**	84,041	84,046	(6)	0%	
3.3	Fees Commission and Discount	778	-	778		
3.4	Other Operating Income	24,958	25,873	(915)	-4%	Fees commission and discount amount adjustments
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)			-		
B	**Total Operating Income (A+3.3+3.4+3**	1,09,776	1,09,919	(143)	0%	
3.6	Staff Expenses	45,075	46,816	(1,740)	-4%	Recognition of leave Encashment Expenses and other adjustments
3.7	Other Operating Expenses	24,356	23,380	975	4%	Minor Adjustments
C	**Operating profit Before Provision (B-3**	40,345	39,723	622	2%	
3.8	Provision for Possible Loss	20,351	29,944	(9,593)	-47%	Additional Loan loss provision created as per nrb directive.
D	**Operating profit (C-3.8)**	19,994.80	9,780	10,215	51%	
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)	791	791	0		
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss			-		
E	**Profit From Regular Activities (D+3.9**	20,786	10,571	10,215	49%	
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)	-	-	-	0%	
F	**Profit Before Bonus and Taxes (E+3.1**	20,786	10,571	10,215	49%	
3.12	Provision For Staff Bonus	1,890	961	929	49%	
3.13	Provision For Tax	5,669	2,965	2,704	48%	
G	**Net Profit/Loss (F-3.12-3.13)**	13,228	6,645	6,582	50%	due to additional loan loss provision expenses created.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमुख सुचकांङ्क

कम्तिमा विगत ५ बर्षका परिसूचकहरु

अनुसूची ४.३५

	विवरण	सुचकाङ्ग	आ.ब २०७६/०७७	आ.ब २०७५/०७६	आ.ब २०७४/०७५	आ.ब २०७३/०७४	आ.ब २०७२/०७३
१	खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	३.४१	१३.३५	११.२१	७.३०	६.४४
२	प्रति शेयर आम्दानी	रु.	६.६५	२३.०६	२२.२४	१०.१२	३५.७२
३	प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	९५५.००	५३२.००	१००.००	१००.००	१००.००
४	मूल्य आम्दानी अनुपात (P/E Ratio)	अनुपात	१४३.७१	२३.०७	४.५०	९.८८	२.८०
५	शेयर पूंजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	-	-	-	-	-
६	शेयर पूंजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
७	ब्याज आम्दानी /कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१५.२३	१६.२१	१६.७०	१७.५२	२०.००
८	कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	६६.६९	६४.०८	६५.०६	६४.२१	६२.७४
९	कुल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	८.५४	९.००	८.९४	६.२७	६.५२
१०	सटही घटबढ आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
११	कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	२.०५	८.७४	६.१८	२.८४	३.२३
१२	खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	०.६०	२.५३	२.१२	१.३४	१.३३
१३	खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	०.५४	२.२६	१.८९	१.०९	०.९९
१४	कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	२५७.१२	२५९.३७	२७२.९८	२६३.४१	२३६.६३
१५	कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ती	प्रतिशत	५.७५	५.८६	६.८२	८.१४	७.६९
१६	जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूंजीकोषको पर्याप्तता	प्रतिशत					
	क) प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	११.२७	१३.३०	१०.७९	८.५०	३.५०
	ख) पूरक पुंजी	प्रतिशत	१.२५	०.९३	१.३८	१.४१	१.४०
	ग) कुल पुंजी कोष	प्रतिशत	१२.५२	१४.२४	१२.१६	९.९२	४.८९
१७	तरलता (CRR)	प्रतिशत	१.१२	१.२८	०.६४	८.७२	१५.३७
१८	निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत	३.९७	१.४५	१.०४	१.०९	१.९८
१९	ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) %	प्रतिशत	७.१५६	८.०६	८.०१	१३.२२	१४.०७
२०	बुक नेटवर्थ (प्रति शेयर)	रु	१८२.३८	१७५.६३	१६८.३७	१२२.३६	४०५.३३
२१	कुल शेयर	संख्या	१,०००,०००	१,०००,०००	७००,०००	७००,०००	१४०,०००
२२	कुल कर्मचारी	संख्या	१५२	१३५	१४३	१४३	१२०
२३	अन्य						

Intt	Deposit	Borrowing
	264,59,997.00	583,64,252.00
Opening	3516,52,401.00	4467,55,219.00
Closing	4311,75,902.50	5620,98,081.00
	7828,28,303.50	10088,53,300.00
	3914,14,151.75	5044,26,650.00
Rate	6.76	11.57

K.P.N. & Associates
Kathmandu
Chartered Accountants

SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

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

नेपाल राष्ट्र बैंक
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

पत्र संख्या: ल.वि.सं.सु.वि./गैर-स्थलगत/सामुदायिक/०७७/७८/२४५ मिति: २०७७/१०/०८

श्री सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड,
बनेपा-१४, साँगा, काभ्रेपलान्चोक ।

विषय: आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्ने सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सोसँग सम्बन्धित 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 अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्था समेतको पालना गर्ने गरी देहाय बमोजिमका निर्देशनहरु शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित तथा कार्यान्वयन गर्ने गरी संस्थाले प्रस्ताव गरे अनुसार वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध छ ।

(क) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ११/०७७को बुँदा नं. २ को उपबुँदा नं.२.२ (क) र २.३ (क)अनुसार इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले केन्द्रको अनलाइन प्रणालीमा तोकिएको ढाँचामा कर्जा सम्बन्धी देहायको विवरण महिना भुक्तान भएको १५ दिनभित्र अद्यावधिक गर्नु हुन र कर्जा स्वीकृत गर्नु अगावै कर्जा सूचना केन्द्रबाट कर्जा सूचना लिनु हुन ।

(ख) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. १८/०७७ को बुँदा नं. २ को उपबुँदा नं. १को व्यवस्था अनुसार ग्राहकको पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि नियमित रुपमा गर्नु हुन ।

(ग) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ६/०७७को बुँदा नं. ६ को उपबुँदा नं.५ अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिको बैठक ३ महिनामा १ पटक बस्ने गर्नु हुन ।

(घ) संस्थाले कर्जाको उचित विश्लेषण,कर्जाको लागि आवश्यक कागजपत्रहरु संकलन गरी कर्जा भुक्तानी तालिका बनाई समयमै कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण र भाखा नाघेको कर्जाको नियमीत निगरानी गर्नु हुन ।

(ङ) संस्थाले वार्षिक साधारण सभा स्वीकृति लिने प्रयोजनार्थ बाह्य लेखापरिक्षकबाट तयार गरी यस बैंकमा पेश गरेको वित्तीय प्रतिवेदनमा औषत ब्याजदर अन्तरको गणना अनुसूची ४.२५ र अनुसूची ४.२७ मा फरकफरक देखिएकोले एकरुपता बनाई प्रकाशित गर्नु हुन ।

(च) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी भएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ४।०७७ को बुंदा नं. १ (ज) बमोजिम ग्राहक संरक्षण कोषमा खर्च नभएको रकमलाई Earmark गरी छुट्टै लगानी गर्नु हुन ।

(छ) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ६/०७७को बुँदा नं. १४ को उपबुँदा नं. (ख) को व्यवस्था अनुसार लघुवित्त वित्तीय संस्थाको २०७७ असार मसान्तमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा बाँकी

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

रहेको रकम कोरोना संक्रमण रोकथाम, नियन्त्रण र उपचार कोषमा रकमान्तर नगर्नको कारण पेश गर्नुहुन र रकमान्तर गरी जानकारी दिनु हुन ।

(ज) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी भएको एकीकृत निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं.१/०७७ को बुंदा नं.४(क) बमोजिम पूरक पुँजीमा सामान्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बापतको रकम कुल जोखिमभारित सम्पतीको १.२५ प्रतिशत भन्दा कम हुने गरी आवश्यक समायोजन सहित पुन: पूरक पुँजी र पुँजीकोष गणना गरी वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्नु हुन ।

(झ) अनुसूची ४.१२ अन्य सम्पत्तिको अन्य शीर्षकमा उल्लेख गरिएको रकम मध्ये अधिकांश रकम विगतमा विभिन्न समयमा विभिन्न कर्मचारीहरुले हिनामिना गरेको असुल उपर गर्नुपर्ने देखिएकोले उक्त रकम सम्वन्धितबाट यथाशिघ्र असूल उपर गर्नु हुन र असूल उपर नभएमा उक्त रकम वापत अन्य सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरी जानकारी दिनु हुन ।

(ञ) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं. १५/०७७ को बुँदा नं. २ को उपबुँदा नं. (१)माभएको व्यवस्था भन्दा फरक नहुने गरी मात्र बचत संकलन कार्य गर्नु हुन ।

(ट) संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण र बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याइएका थप अन्य कैफियतहरू पुन: नदोहोरिने गरी सुधार गर्नु हुन ।

भवदीय,
०७८/१०/०८
(यामलाल सुवेदी)
उप-निर्देशक

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

नेपाल राष्ट्र बैंक, लघुवित्त संस्था सुपरिबेक्षण बिभाग द्वारा जारी पत्र संख्या ल.वि.सं.सु.वि/गैर स्थलगत/सामुदायिक ०७७/७८/२४८, २०७७/१०/०८ को पत्रानुसार आ. ब. २०७६/७७ को बार्षिक बित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्ने सहमति सहितको निर्देशनहरुका सन्दर्भमा प्रस्तुत प्रतिवेदन तथा भएका कार्यहरु

क्र. सं.	निर्देशनहरु	निर्देशन अनुरुप भएका कार्यका पहलहरु
क	यस बैकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" बर्गका लघुवित्त बित्तीय सस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन ,२०७७ को निर्देशन नं. ११ /०७७ को बुँदा नं २ को उपबुँदा नं.२.२(क) र २.३ (क) अनुसार इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले केन्द्रको अनलाइन प्रणालीमा तोकिएको ढाँचामा कर्जा सम्बन्धी देहायको विवरण महिना भुक्तान भएको १५ दिनभित्र अद्यावधिक गर्नु हुन र कर्जा स्वीकृत गर्नु अगावै कर्जा सूचना केन्द्रबाट कर्जा सूचना लिनु हुन ।	निर्देशन अनुसार केन्द्रको अनलाइन प्रणालीमा तोकिएको ढाँचामा कर्जा सम्बन्धी विवरण अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था मिलाई सकेको ।
ख	यस बैकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" बर्गका लघुवित्त बित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं. १८/०७७ को बुँदा नं. २ को उपबुँदा नं. १ को व्यबस्था अनुसार ग्राहकको पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि नियमित रुपमा गर्नु हुन ।	निर्देशन अनुसार ग्राहक पहिचान तथा सोको सम्पुष्टि सम्बन्धी कार्यविधि बनाई अबलम्वन गर्दै आएको ।
ग	यस बैकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" बर्गका लघुवित्त बित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ६/०७७ को बुँदा नं. ६ को उपबुँदा नं. ५ अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिको बैठक ३ महिनामा १ पटक बस्ने गर्नु हुन ।	निर्देशन अनुसार सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिको बैठक ३ महिनामा १ पटक बस्ने व्यवस्था मिलाइएको ।
घ	संस्थाले कर्जाको उचित विश्लेषण, कर्जाको लागि आबश्यक कागजपत्रहरु संकलन गरी कर्जा भुक्तानी तालिका बनाई समयमै कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण र भाखा नाघेको कर्जाको नियमीत निगरानी गर्नु हुन ।	निर्देशन अनुसार व्यवस्था मिलाइएको ।
ङ	संस्थाले वार्षिक साधारण सभा स्वीकृति लिने प्रयोजनार्थ बाह्य लेखपरीक्षकबाट तयार गरी यस बैंकमा पेश गरेको बित्तीय प्रतिबेदनमा औषत ब्याजदर अन्तरको गणना अनुसूची ४.२५ र अनुसूची ४.२७ मा फरकफरक देखिएकोले एकरुपता बनाई प्रकाशित गर्नु हुन ।	संस्थाले वार्षिक साधारण सभा स्वीकृति लिने प्रयोजनार्थ बाह्य लेखपरीक्षकबाट तयार गरी नेपाल राष्ट्र बैंकमा पेश गरेको बित्तीय प्रतिबेदनमा औषत ब्याजदर अन्तरको गणना अनुसूची ४.२५ र अनुसूची ४.२७ मा फरक फरक देखिएकोमा एकरुपता समेत बनाई प्रकाशन गरिसकेको ।
च	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" बर्गको बित्तीय संस्थाहरुलाई जारी भएको एकीकृत निर्देशन,२०७७ को निर्देशन नं. ४/०७७ को बुँदा नं. १ (ज) बमोजिम ग्राहक संरक्षण कोषमा खर्च नभएको रकमलाई Earmark गरी छुट्टै लगानी गर्नु हुन ।	निर्देशन अनुसार ग्राहक संरक्षण कोषमा खर्च नभएको रकमलाई Earmark गरि छुट्टै लगानी गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ ।
छ	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" बर्गका लघुवित्त बित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन,२०७७	निर्देशन नं.६/०७७ को बुँदा नं.१४ को उपबुँदा नं.(ख) को व्यवस्था

	को निर्देशन नं. ६/०७७ को बुँदा नं. १४ को उपबुँदा नं.(ख) को व्यवस्था अनुसार लघुवित्त बित्तीय संस्थाको २०७७ असार मसान्तमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा बाँकी रहेको रकम कोरोना संक्रमण रोकथाम, नियन्त्रण र उपचार कोषमा रकमान्तर नगर्नको कारण पेश गर्नुहुन र रकमान्तर गरी जानकारी दिनु हुन ।	अनुसार २०७७ असार मसान्तसम्मको जम्मा रु ४,५७,१३८।-रकम मध्ये वित्तीय संस्थाको शाखा कार्यालयहरु रहेको स्थानीय निकायहरु अन्तरगत रहेको कोभिड कोषमा रु २०४,६००।- भुक्तानी गरेको तथा प्रत्यक्ष अनुदान खर्चमा रु ८७,०६७।- गरी जम्मा रु. २९१,६६७।- सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट खर्च भएकोमा बाँकी रु. १६५,४७१।- निर्देशन बमोजिम कोरोना संक्रमण रोकथाम, नियन्त्रण र उपचार कोषमा रकमान्तर गरी जानकारी दिईनेछ ।
ज	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी भएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. १/०७७ को बुँदा नं.४(क) बमोजिम पूरक पुँजीमा सामान्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बापतको रकम कुल जोखिम भारित सम्पत्तिको १.२५ प्रतिशत भन्दा कम हुने गरी आवश्यक समायोजन सहित पुनः पूरक पुँजी र पुँजीकोष गणना गरी वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्नु हुन ।	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी भएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. १/०७७ को बुँदा नं.४(क) बमोजिम पूरक पुँजीमा सामान्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बापतको रकम कुल जोखिम भारित सम्पत्तिको १.२५ प्रतिशत भन्दा कम हुने गरी निर्देशन बमोजिम आवश्यक समायोजन सहित पुनः पूरक पुँजी र पुँजीकोष गणना गरी वित्तीय विवरण समेत प्रकाशन गरिसकेको ।
झ	अनुसूची ४.१२ अन्य सम्पत्तिको अन्य शीर्षकमा उल्लेख गरिएको रकम मध्ये अधिकांश रकम विगतमा विभिन्न समयमा विभिन्न कर्मचारीहरुले हिनामिना गरेको असुल उपर गर्नुपर्ने देखिएकोले उक्त रकम सम्बन्धितबाट यथाशिघ्र असूल उपर गर्नु हुन र असूल उपर नभएमा उक्त रकम वापत अन्य सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरी जानकारी दिनु हुन ।	निर्देशन अनुसार कर्मचारीहरुबाट रकम असुल उपर गर्ने व्यवस्था मिलाउँदै आइरहेको छ भने विभिन्न कारणबस असूल उपर नभएमा उक्त रकम बापत अन्य सम्पत्तिमा निर्देशन अनुसार व्यवस्था कामय गरिनेछ ।
ञ	यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. १५/०७७ को बुँदा नं. २ को उपबुँदा नं.(१) मा भएको व्यवस्था भन्दा फरक नहुने गरी मात्र बचत संकलन कार्य गर्नु हुन ।	निर्देशन अनुसार व्यवस्था मिलाइसकेको ।
ट	संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण र बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याइएका थप अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नु हुन ।	निर्देशन अनुसार कैफियत सुधारका लागि नियमित परिपत्र गरि सुधारको स्थिति बारे अनुगमन गर्ने गरेको ।