सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको
स्वतन्त्र लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन

वित्तीय विवरण माथि लेखापरिक्षकको राय

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

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

प्रतिदावी राय

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

रायको आधार

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

प्रतिदावी रायको आधार

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

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

वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापन र शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीको उत्तरदायित्व

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

Kathmandu Nepal Chartered Accountants

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

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

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

खास लेखापरिक्षकीय विषयवस्तुहरु (Key Audit Matters)

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

वित्तीय विवरणप्रति लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

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

लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी सम्बन्धी अन्य कुराहरु :

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

H. Pahadi & Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

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

अन्य कानुनी र नियमहरुको व्यवस्था सम्बन्धमा प्रतिवेदन

हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

....

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

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७८ आषाढ मसान्तको

वासलात

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

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

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचिहरु वासलातका अभिन्न अंग हून् ।

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा,

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
संचालक

सिए. हुकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल बिश्वकर्मा
संचालक

नबिन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यबस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

निर्मल कुमार कार्की
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बालकृष्ण शर्मा
स्वतन्त्र संचालक

मिति : २०७८/०८/२२
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

नाफा नोक्सान हिसाव

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

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

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महजंन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
संचालक

सिए. हुकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

H. Pahadi & Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

हिरालाल बिश्वकर्मा
संचालक

नबिन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यबस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

निर्मल कुमार कार्की
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बालकृष्ण शर्मा
विशेषज्ञ संचालक

मिति : २०७८/०८/२२
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

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

सामुदायिक लघूवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

नाफा नोक्सान बांडफाड हिसाब

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

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
संचालक

सिए. हुकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल बिश्वकर्मा
संचालक

नबिन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यबस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

निर्मल कुमार कार्की
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०७८/०८/२२
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

बालकृष्ण शर्मा
स्वतन्त्र संचालक

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

रु.

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

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

H. Bhandari & Associates
Kathmandu Nepal
Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
नगद प्रवाह विवरण
मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

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

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
संचालक

सिए. हुकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल बिश्वकर्मा
संचालक

नबिन शर्मा
संचालक

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक

राजेश्वर अधिकारी
संचालक

निर्मला नेपाल
संचालक

निर्मल कुमार कार्की
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बालकृष्ण शर्मा
बिशेषज्ञ संचालक

मिति : २०७८/०८/२२

स्थान : काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
शेयर पूंजी तथा स्वामित्व
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.१

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

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

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

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

अनूसूची ४.१.१

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जगेडा तथा कोषहरु
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	१५,७१२,५४५	१२,२५३,९८७
२. पूंजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पूंजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४. पूंजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा कोष		
५.१ भैपरी आउने जगेडा	-	-
५.२ संस्था विकास कोष	-	-
५.३ लाभांश समिकरण कोष	-	-
५.४ विशेष जगेडा कोष	-	-
५.५ सम्पत्ति पूर्नमुल्यांकन कोष	-	-
५.६ ग्राहक संरक्षण कोष	२८,५२६,२७६	२८,५६३,६११
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष	४८३,९१०	६०९,६४५
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१७२,९२८	२३१,९२४
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
५.१० अन्य जगेडा कोष	-	-
५.११ लगानी समायोजन कोष	-	-
५.१२ स्थगन कर जगेडा	३,२४९,९५०	२,९५७,६८३
६. सन्चित नाफा र नोक्सान	१८,९६२,५१८	५,७६६,४१०
७. सटही घटबढ कोष	-	-
८. जम्मा	६७,१०८,१२७	५०,३८३,२६८

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ऋणपत्र तथा बन्ड
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.३

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

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

अनुसूची ४.४

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

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

Kathmandu Nepal Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
निक्षेप हिसाब
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.५

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य दाथित्व
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.६

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.७

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

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

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

H. Pandey & Associates Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लगानी
२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.८

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

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

अनुसूची ४.८(क)

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

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

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

H. Pahadi & Associates Kathmandu, Nepal Chartered Accountants

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

अनुसूची ४.९

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

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

अनुसूची ४.१०

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

* *Written Down Value*

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति

२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.११

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

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति

२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.१२

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

भिडेको ।

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

H. Pahadi & Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

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

अनुसूची ४.१२(क)

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
संभावित दायित्वहरु
२०७८ 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	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	-	-
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	-	-
संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	-	-
जम्मा	-	-

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

अनुसूची ४.१४

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

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

अनुसूची ४.१५

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

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

अनुसूची ४.१६

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

भिमेल।

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

Kathmandu Nepal Chartered Accountants

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

अनुसूची ४.१७

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

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

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. घर भाडा	८,२४३,१३७	७,५००,८८८
२. बत्ति बिजूली र पानी	३५५,५६६	३०१,९७६
३. मर्मत तथा संभार	२९१,३१४	४५९,५२१
क. भवन	-	-
ख. सवारी साधन	२१६,६८८	४५८,२१६
ग. अन्य	७४,६२६	१,३०५
४. बीमा	२९५,४६५	१७३,४५६
५. पोस्टेज टेलेक्स टेलिफोन फ्याक्स	८३०,६२०	१,१३७,२८७
६. कार्यालय उपकरण, फर्निचर र संम्भार	६७,१७९	-
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	६५२,७६७	५९९,८७५
८. मसलन्द र छपाई	१,६८२,३९६	१,०७६,४८०
९. पत्रपत्रिका तथा पूस्तक	१३,४८४	६,३००
१०. विज्ञापन	२३८,१४१	१९५,०४९
११. कानूनी खर्च	८५,२५०	३८३,०००
१२. चन्दा	-	-
१३. संचालक समिति संबन्धि खर्च	६६७,९७५	५०६,८१९
क. बैठक भत्ता	४१५,५००	३०७,४००
ख. अन्य खर्च	२५२,४७५	१९९,४१९
१४. साधारण सभा सम्वन्धी खर्च	१८९,१६३	१८५,८०८
१५. लेखा परिक्षण संबन्धी	४१९,४२१	१५४,७२३
क. लेखा परिक्षण शूल्क (आन्तरिक प्लस बाह्य)	३९६,८२१	१५०,४०३
ख. अन्य खर्च	२२,६००	४,३२०
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	१५,८९१	४१,७८५
१७. स्थीर सम्पतीमा ह्रास कट्टी	२,४३७,३०३	२,५३७,८४०
१८. पुर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	-	-
२०. प्राबिधिक सेवा शोधभर्ना	-	-
२१. मनोरञ्जन खर्च	२९७,०६५	३२२,९६८
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सूरक्षा खर्च	-	-
२४. कर्जा सूरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-
२६. अन्य	५,९४९,००८	७,९९९,५८६
क) फिल्ड मिटिङ व्यवस्थापन खर्च	७१,७५०	२७८,०००
ख) बैंक सेवा शूल्क	१७२,५००	२,२०५,५००
ग) परिवहन खर्च	३,४७९,५९३	३,२४१,३४०
घ) ईन्धन खर्च	५६५,९२०	६२७,२२६
ङ) विविध	४३१,५६६	४५४,३५७
च) सफ्टवेयर तथा एएमसि चार्ज खर्च	२९४,७८८	३२३,६००
छ) कर्जा सुचना केन्द्र चार्ज खर्च	२४,६५०	१९,३००
ज) दर्ता तथा बार्षिक शूल्क खर्च	७४०,८६६	३४०,०००
झ) सदस्य सिप बिकास तालिम	-	२५१,६५३
ञ) नविकरण शुल्क	१६७,३७५	२५८,६१०
जम्मा	२२,७३१,१४४	२३,५८३,३६१

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

अनुसूची ४.१९

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

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

अनुसूची ४.२०

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

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

अनुसूची ४.२१

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

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

अनुसूची ४.२२

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

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

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लि.
अपलेखित कर्जाको विवरण
(आ.ब. २०७७/७८)

अनुसूची ४.२२ (क)

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						

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड

सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण

२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.२३

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

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

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

पूंजीकोष तालिका

(२०७८ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२४

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

SAMUDAYIK LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.
सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
Kathmandu Nepal Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका

(२०७८ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२४ (क)

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

वाहिरका कारोबारहरु (Off-balance Sheet Items)

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

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमूख सुचकांङ्क

कम्तिमा विगत ५ बर्षका परिसूचकहरु

अनूसुची ४.२५

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

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

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

अनुसूची ४.२६

क) सामान्य जानकारी

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

प्रमुख कारोवारहरु

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

ख) प्रमुख लेखा नीतिहरु

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

१. ह्रासकट्टी नीति

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

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

सवारी साधनहरु	२०
कम्प्युटर (प्रिन्टर सहित)	२५

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

२. **आयकर व्यवस्था नीति**

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

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

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

४. **सटही घटबढ समायोजन नीति**

संस्थाले बिदेशी मुद्रा कारोवार गर्ने गरेको छैन ।

५. **गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्तिको लेखाङ्कन नीति**

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

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

६. **पुँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरु सम्बन्धी लेखाङ्कन नीति**

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

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

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

<u>आम्दानी तर्फ</u>

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

ख) **कमिशन :** कमिशन र अन्य

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

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

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

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

<u>खर्च तर्फ</u>

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

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

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

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

९. **कर्जाको साँवा तथा व्याज असुल गर्ने व्यवस्था**

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

१०. अन्य नीतिहरु

- क) **सञ्चित विदा, औषधि उपचार तथा उपदान खर्च :** संस्थामा कार्यरत स्थायी कर्मचारीहरुको उपदान कोष साथै अन्य कर्मचारीहरुको विदा तथा औषधि उपचार वापतको रकमहरु बित्तिय संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावलिमा भएको व्यवस्था वमोजिम प्रोदभावी (Accrual) आधारमा लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ ।
- ख) **मसलन्द खर्च :** कार्यालय प्रयोजनका लागि खरिद गरिएका मसलन्द उपभोग भएको आधारमा खर्च लेख्ने नीति रहेको छ ।
- ग) **लिजहोल्ड सम्पत्ति :** संस्थाको लिजहोल्ड सम्पत्ती यस बर्षसम्म रहेको छैन ।
- घ) **सम्भावित दायित्व :** संस्थाको यस आर्थिक बर्षसम्म सम्भावित दायित्व रहेको छैन ।
- ङ) **नगद र नगद सरह :** नगद र नगद सरहमा बैंकमा रहेको नगद मौज्दात, नेपाल राष्ट्र बैंकको खाता तथा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थासँग रहेको चल्ती तथा बचत खातामा रहेको रकमलाई जनाउँछ ।

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

अनुसूचि ४.२७

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

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

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

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

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

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

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

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

४. अपलेखन हुन बाँकी खर्चको विवरण नभएको ।

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

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

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

८. संस्थामा गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति रहेको छैन ।

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

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

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

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

१२. संस्थामा एजेन्सी मौज्दात नभएको ।

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

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

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

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

१६. साधारण जगेडा कोष

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

१७. बोनस व्यवस्था

कर्मचारी बोनस वापत खुद नाफाको १० प्रतिशत व्यवस्था गरिएको छ ।

१८. कर्मचारी संचित विदा व्यवस्था

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

१९. पेन्सन तथा उपदान कोष

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

२०. आय कर

क) स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व:

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

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वको विवरण

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

H. Pahadi & Associates
Kathmandu, Nepal
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

२०७८ असार मसान्त

अनुसूची ४.२८

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

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

अनुसूची ४.२९

Samudayik Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

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

(Rs. in '000)

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

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

H. Pahadi & Associates Chartered Accountants Kathmandu, Nepal