

H. Pahadi & Associates Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

वित्तीय विवरण माथि लेखापरीक्षकको राय

हामीले श्री सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं जसमा आषाढ ३२, २०७९ को वासलात सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, नगदप्रवाह विवरण, स्वामित्व अंशमा भएको परिवर्तन विवरण र प्रमुख लेखानीतिहरू तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण समावेश रहेका छन् र वित्तीय विवरणहरू व्यवस्थापनले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरेको छ।

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

प्रतिदावी राय

प्रतिदावी रायको आधारमा हरफमा उल्लेखित कुराहरूको महत्व र परिवर्तित प्रतिवेदन मानहरू (NFRS) पहिलो पटक ग्रहण गर्दा चाहिने वित्तीय सूचनाको पुनर्लेखन र थप खुलासा यस लघुवित्तमा पालना नगरिएकोले यसबाट पर्न सक्ने एकीकृत असरको बारेमा लेखापरीक्षणको सिलसिलामा हामीले पर्याप्त प्रमाणहरू संकलन गर्न नसकेकाले, हामी यस संस्थाको आ.व. २०७८/७९ को वित्तीय विवरणहरूमा आफ्नो राय प्रस्तुत गर्दैनौं।

रायको आधार

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा सम्पन्न गरेका छौं। यी मान अनुसार हाम्रो उत्तरदायित्व हामीले यस प्रतिवेदनको "वित्तीय विवरणहरू प्रति लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी" शीर्षक अन्तर्गत उल्लेख गरेका छौं। संस्थाको लेखापरीक्षणको सिलसिलामा सान्दर्भिक नैतिक आवश्यकता र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाबाट जारी "Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants" अनुरूप हामी स्वतन्त्र रहनुका साथै लेखापरीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक अन्य नैतिक जिम्मेवारीहरू पूरा गरेका छौं। हामी विश्वस्त छौं कि हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरूले हाम्रो राय व्यक्त गर्नको लागि पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गरेका छन्।

प्रतिदावी रायको आधार

वित्तीय संस्थाहरूमा वित्तीय सम्प्रेषण खाका १६ जुलाई २०१६ देखि प्रभावकारी रूपमा लागू भएको छ। नेपाल लेखामान नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरू (NFRS) मा परिवर्तन भएका तर यस वित्तीय संस्थाले आफ्ना वित्तीय विवरणहरू परिवर्तित प्रतिवेदन मानहरू (NFRS) बमोजिम तयार नगरेको साथै नयाँ लेखा सिद्धान्त अनुरूप चाहिने वित्तीय सूचनाको पहिचान, यसको पुनर्लेखन, प्रस्तुती र खुलासा पनि गरेको पाईएन। उल्लेखित परिवर्तित प्रतिवेदन मानहरू अनुसारको वित्तीय सूचनाको पुनर्लेखन, प्रस्तुती र खुलासा सम्प्रेषण नगरिएकोले यसको एकीकृत असर अनिश्चित र सारभूत तथा व्यापक हुनसक्छ।



H. Pahadi & Associates Chartered Accountants

वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापन र शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीको उत्तरदायित्व

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप वित्तीय विवरणहरू यथार्थ र उचित चित्रण हुने गरी तयार एवम् प्रस्तुत गर्ने तथा उचित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ। यी उत्तरदायित्व अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस्, सारभूत किसिमले त्रुटीरहित, वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने कार्य, कार्यान्वयन र सञ्चालन गर्ने कार्य, सम्पत्तिहरूको व्यवस्थापन कार्य र लेखापरीक्षकको छनौट तथा लागु गर्ने एवम् परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने कार्यहरू पर्दछन्।

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा संस्थाको अविच्छिन्नताको रूपमा व्यवसायको विशेष लेखाजोखा व्यवस्थापनको लागि अपरिहार्य हुन्छन् र विषयवस्तुहरूको स्तरियता विचार गर्नुपर्ने वा अविच्छिन्नतासँग सम्बन्धित जानकारीहरू खुलासा गर्ने दायित्व संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ।

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

लेखापरिक्षणका मुख्य मामिलाहरू (Key Audit Matters)

लेखापरिक्षणका मुख्य मामिलाहरू त्यस्ता व्यहोराहरू हुन् जुन हाम्रो विचारमा यस आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणहरूको लेखापरिक्षण कार्यका लागि आधारभूत रहेका छन्। सो आधारभूत विषयहरू वित्तीय विवरणको लेखापरिक्षण कार्य र वित्तीय विवरणहरू उपर लेखापरिक्षकको रायमा समेटिएको हुनाले उक्त विषयहरू उपर हामी छुट्टै राय व्यक्त गर्दैनौं।

वित्तीय विवरणप्रति लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

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

लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी सम्बन्धी अन्य कुराहरू :

- नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण आवश्यकता दिँदा हामीले व्यवसायिक क्षमता प्रयोग गरेको छौं। वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा भूलबाट हुनसक्ने भौतिक सारभूत त्रुटीहरूको पहिचान र जोखिमको मूल्याङ्कन गरेका छौं। हाम्रो रायको लागि आधार हुने लेखापरीक्षण प्रमाणहरू केलाई यी जोखिमको न्यूनिकरण गर्न आवश्यक लेखापरीक्षण प्रकृत्याहरू 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 प्रकृत्या 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।



H. Pahadi & Associates Chartered Accountants

- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अविच्छिन्नताको निष्कर्षलाई हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरूको आधारमा मूल्याङ्कन गरेका छौं । मूल्याङ्कन गर्दा लिएका आधारहरूको जोखिम भविष्यमा हुन सक्ने सम्भावनालाई नकार्न नसकिने हुनाले आउँदा दिनहरूमा अविच्छिन्नता रहने कुराको आश्वासन दिन सकिदैन ।
- स्वतन्त्रता एवम् नैतिक आवश्यकताहरूको पूर्ण रूपले पालना गरिएको र हाम्रो स्वतन्त्रतालाई असर गर्ने सबै सम्बन्धहरू र अन्य विवरणहरू जसले हाम्रो स्वतन्त्रतालाई समग्र रूपमा असर गर्ने विवरणहरूलाई निराकरण गर्ने उपायहरू शसकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीलाई सूचित गराएका छौं ।
- वित्तीय विवरणहरूको समग्र ढाँचा लेखा नीति एवम् टिप्पणीहरूको उचित प्रस्तुति रहेको छ ।

अन्य कानुनी र नियमहरूको 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 कोरोवारको यथार्थ स्थिति स्पष्ट रूपमा प्रतिबिम्बित हुने गरि प्रचलित कानून बमोजिम अधिकार प्राप्त निकायले लागू गरेको लेखामान (NFRS) बमोजिम लेखा राखेको पाइएन ।
- (ग) हाम्रो रायमा यो प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित आषाढ ३२, २०७९ 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 अनुसूचीहरू नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिनुका साथै संस्थाले राखेको हिसाब किताब वहीखाता 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 व्याख्याहरू एवम् संस्थाको खाताहरूको परिक्षण गर्दा संस्थाको सञ्चालक समिति वा त्यसको सदस्यहरू 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 लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूँजीकोष राखेको तथा सम्पत्तिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था रहेको छ ।
- (ज) संस्थाले आ.व. २०७८।७९ मा कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।
- (झ) संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुरूप कार्य गरेको छ ।
- (ञ) संस्थाले लगानीकर्ताहरूको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको देखिएन ।
- (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 : २०७९/११/०९
स्थान : काठमाडौं, नेपाल
UDIN: 230222CA00614aEySr

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
२०७९ साल असार मसान्तको
वासलात

पूजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
१. शेयर पूजी	४.१	१४५,२००,०००	१३२,०००,०००
२. जगेडा तथा कोषहरू	४.२	७७,६१२,५००	६७,१०८,१२७
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकि कर्जा सापट	४.४	७३०,२००,४५८	७११,६७६,५३९
५. निक्षेप दायित्व	४.५	५७६,५५३,६५७	५०३,०९४,२१४
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		६,६००,०००	-
७. आयकर दायित्व		१६,२०२,९२१	७,७०३,४६२
८. अन्य दायित्व	४.६	११६,०३८,१६६	५०,२१४,०६९
कुल पूजी तथा दायित्व		१,६६८,४०७,७०२	१,४७१,७९६,४११
सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
१. नगद मौज्जात (सिक्का समेत)		३,५९३,७४०	४,१७२,१७३
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात		-	-
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	४.७	७९,१३४,६८४	१८८,८६४,०९०
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	२२,६१६,५००	५१,०००,०००
६. कर्जा सापट	४.९	१,५०८,०९९,०२७	१,१८८,०९७,१९५
७. स्थीर सम्पत्ति	४.१०	२०,७८१,३६८	२१,५०२,०१२
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	३४,१८२,३८३	१८,१६०,९४१
कुल सम्पत्ति		१,६६८,४०७,७०२	१,४७१,७९६,४११

सम्भावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरूको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पूजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४(क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरू	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरू	अनुसूची ४.२६
लेखासम्बन्धी टिप्पणीहरू	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचिहरू वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

Nand Kumar Mahajan

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

Hir Lal Bishwakarma

हिरालाल विश्वकर्मा
सञ्चालक

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

मिति : २०७९/११/०९
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

Bhupendra Gopal Shrestha

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

Nabin Sharma

नविन शर्मा
सञ्चालक

Nirmala Poudel

निर्मला पौडेल
सञ्चालक

बालकृष्ण शर्मा
विशेषज्ञ सञ्चालक

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा



H. Paradi

सिए. हुकुम पहाडी
सञ्चालक

H. Paradi

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक (वित्त व्य. विभाग)



Rajeshwar Adhikari
राजेश्वर अधिकारी

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म
नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१४	२०९,०८६,३४०	१८०,६९३,४७२
२. व्याज खर्च	४.१५	९१,९४२,६११	७१,२५५,३०८
खुद व्याज आम्दानी		११७,१४३,७२८	१०९,४३८,१६४
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	२१,७२३,०३०	२४,३०३,३६१
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी		१३८,८६६,७५८	१३३,७४१,५२५
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	६५,७३३,८६४	४८,८९७,४०२
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	२२,२३७,११९	२२,७३१,१४४
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		५०,८९५,७७५	६२,११२,९७८
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	५,०९३,२७८	३४,९३८,५९६
सञ्चालन मुनाफा		४५,८०२,४९७	२७,१७४,३८२
९. गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च	४.२०	६,०००	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	८१५,०००	-
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा		४६,६२३,४९७	२७,१७४,३८२
११. असामान्य कारोबारहरुबाट भएको आम्दानी / खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मुनाफा		४६,६२३,४९७	२७,१७४,३८२
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		४,२३८,५००	२,४७०,३९८
१३. आयकर व्यवस्था		१२,२६१,७७७	७,४११,१९५
- यस वर्षको कर व्यवस्था		१६,२०२,९२१	७,७०३,४६२
- विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
- यस वर्षको स्वगन कर आम्दानी / खर्च		(३,९४१,१४४)	(२९२,२६७)
खुद नाफा/नोक्सान		३०,१२३,२२०	१७,२९२,७८९

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

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

हिरालाल विश्वकर्मा
सञ्चालक

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

मुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

नविन शर्मा
सञ्चालक

निर्मल नेपाल
सञ्चालक

बालकृष्ण शर्मा
विशेषज्ञ सञ्चालक

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा



सिए. हकूम पहाडी
एच. पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

सुमन महर्जन

व्यवस्थापक (वित्त व्य. विभाग)



मिमल कुमार कार्की
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०७९/११/०९
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्ष सम्मको सञ्चित मुनाफा		१८,९६२,५१८	५,७६६,४१०
२. यस वर्षको मुनाफा		३०,९२३,२२०	१७,२९२,७८९
३. सटही घटवढ कोष		-	-
४. लगानी समायोजन कोषबाट फिर्ता		-	-
जम्मा		४९,०८५,७३९	२३,०५९,१९९
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको सञ्चित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		६,०२४,६४४	३,४५८,५५८
४. भेपरी आउने जगेडाकोष		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभाश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभाश		६,६००,०००	-
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		१३,२००,०००	-
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटवढ कोष		-	-
१२. पूँजि फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूँजि समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		३०९,२३२	१७२,९२८
१५. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष		-	-
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		३०९,२३२	१७२,९२८
१७. स्थगन कर जगेडा		३,९४९,९४४	२९२,२६७
१८. लगानी समायोजन कोष		-	-
		-	-
जम्मा		३०,३६८,२५२	४,०९६,६८९
सञ्चित मुनाफा / (नोक्सान)		१८,७१७,४८६	१८,९६२,५१८

मिति २०७८/०४/०९ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

Nand Kumar

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

Bhupendra

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा



Handi

सिए. हकूम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

Hir Lal

हिरालाल विश्वकर्मा
सञ्चालक

Nabin

नविन शर्मा
सञ्चालक

Suman

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक वित्त व्य. विभाग

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

Rajeshwar

Rajendra
राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक



कमल कार्की
सञ्चालक

मिति : २०७९/११/०९

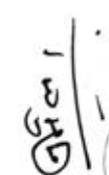
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

Bal Krishna

बालकृष्ण शर्मा
विशेषज्ञ सञ्चालक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ईकेबीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
आ.व. २०७८/७९ (रु.)

विवरण	शेयर पुँजी	संविदा ना.जी	साधारण अर्थात कोष	सुविधा अर्थात कोष	शेयर विनिमय	मदती पत्र/बट कोष	स्वल्प कर अर्थात	नगदी सावधि/बचत कोष	घाटक संरक्षण कोष	संस्थागत सामुदायिक उपारक्षणीय कोष	कर्मचारी दायता अतिवृद्धि कोष	कुल रकम
कुल मौज्जा	१३२,०००,०००	१८,९९२,४३८	१४,७९२,४४४	-	-	-	३,२४९,९४०	-	२८,४२९,९७६	१७२,९२८	४८३,९१०	१९९,९०८,९२०
मूल्य बढा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घाटक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी दायता अतिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामुदायिक उपारक्षणीय कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
समावृत्तित पुनर् सोपान	१३२,०००,०००	१८,९९२,४३८	१४,७९२,४४४	-	-	-	३,२४९,९४०	-	२८,४२९,९७६	१७२,९२८	४८३,९१०	१९९,९०८,९२०
समावृत्तित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
साधारण शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटी शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर पुँजी	१३२,०००,०००	(१३,२००,०००)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर विनिमय	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल रु. एडवन्स	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मूल ना. ब. को. कर/अर्थात	-	३०,९९२,२२०	६,०९४,६४४	-	-	-	-	-	-	-	-	३७,०८१,२२०
साधारण अर्थात/मूल/मदती	-	(६,०२४,६४४)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घाटक संरक्षण कोष/मा. करको	-	(३०९,२२०)	-	-	-	-	-	-	६०४,९००	-	-	३०३,६६८
प्रस्तावित/समाप्त	-	(६,३३३,८६४)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(६,३३३,८६४)
नगदी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मूल्य बढा	-	(३,९९९,९४४)	-	-	-	-	३,९९९,९४४	-	-	-	-	-
संस्थागत सामुदायिक उपारक्षणीय कोष	-	(२०९,२२२)	-	-	-	-	-	-	-	१०८,७९०	-	(१२२,६५४)
कर्मचारी दायता अतिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(०)	(०)
अनियत सोपान	१४४,२००,०००	१८,७७०,४६६	२९,७७०,३८९	-	-	-	७,९९९,०४४	-	२९,९९९,९७६	३४९,६४४	४८३,९१०	२२२,८९२,६०९



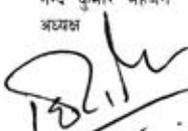





सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
नगद प्रवाह विवरण
मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

वि.न	विवरण	वस बर्ष ८	वस बर्ष ९
(क)	कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	(१३७,३६४,६२३)	१२७,३९४,२५४
१.	नगद प्राप्ति	२३१,६३०,३७०	२०४,९९६,८३३
१.१	ध्यात्र आम्दानी	२०९,०८६,३४०	१८०,६९३,४७२
१.२	अपेक्षित कर्जाको अम्दानी	-	-
१.३	कर्गारान तथा अन्य आम्दानी	२१,७२३,०३०	२४,३०३,३६१
१.४	अन्य आम्दानी	८२१,०००	-
२.	नगद भुक्तानी	२०४,९४४,४०३	१५१,८६४,७७६
२.१	ध्यात्र खर्च	८८,७९६,३६३	६७,३९२,६३७
२.२	कर्मचारी खर्च	६९,९७२,३६४	५१,३६७,८००
२.३	कार्यालय सञ्चालन खर्च	२०,१८९,७६०	२०,२९३,८४२
२.४	आयकर भुक्तानी	२४,९८६,९१५	१२,८११,४९७
२.५	अन्य खर्च	-	-
	अवसर्गत पुजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	२६,६८४,९६७	४३,१३१,०५७
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३१८,८९१,९४५)	(१५१,९००,५१४)
१.	भाग तथा अन्य सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)		
२.	अन्य अल्पकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३.	कर्जाको कमी/(वृद्धि)	(३२४,०९४,११०)	(१६३,२७९,९०३)
४.	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	६,२०३,१४५	११,३७२,३८९
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१५४,८४२,३६५	२२६,१६३,७११
१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	७३,४४९,४४३	७१,९१८,३१२
२.	अल्पकालिन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	१८,४२३,९१९	१४९,४७८,४५८
३.	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	६२,९६९,००३	४,६६६,९४१
(ख)	लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	२७,०५६,७८६	(४१,३०६,२६२)
१.	दिर्घकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	२८,३८३,५००	(४०,०००,०००)
२.	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,३२६,७१४)	(१,३०६,२६२)
३.	दिर्घकालिन लगानीमा ध्यात्र आम्दानी	-	-
४.	लाभाश आम्दानी	-	-
५.	अन्य	-	-
(घ)	वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	-	-
१.	दरिद्रकालिन ऋण (बण्ड, डिभेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२.	शेयर पुजीमा वृद्धि/(कमी)	-	-
३.	अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	-	-
४.	नेपाल राष्ट्र बैंक बाट प्राप्त सहूलियत/पुनरकर्जाको वृद्धि/(कमी)	-	-
५.	अन्य	-	-
(ङ)	नगद तथा बैंक मौज्जातको विविध दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-
(च)	वस बर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(११०,३०७,८३८)	७६,०८७,९९२
(छ)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात	१९३,०३६,२६२	११६,९४८,२७०
(झ)	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	८२,७२९,४२४	१९३,०३६,२६२

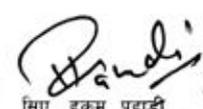
यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा


नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

हिरालाल विश्वकर्मा
सञ्चालक


अनन्द गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

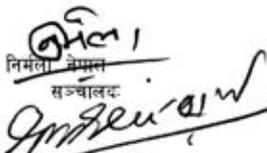
नविन शर्मा
सञ्चालक




सिए. सुरेश पहाडी
एच. पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चाार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक (वित्त व्य. विभाग)

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक
मिति : २०७९/११/०९
स्थान : काभ्रेपलाञ्चोक


निर्मल नेम्पाल
सञ्चालक
बालकृष्ण शर्मा
बिशेषज्ञ सञ्चालक



सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
शेयर पूंजी तथा स्वामित्व
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१

विवरण	यस वर्ष ह.	गत वर्ष ह.
१. शेयर पूंजी		
१.१ अधिकृत पूंजी		
क. २२,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर ह १०० ले	२२०,०००,०००	१४०,०००,०००
ख. ननुरिडिमिबल फिफरेन्स शेयर प्रति शेयर ह.....ले	-	-
ग. रिडिमिबल फिफरेन्स शेयर प्रति शेयर ह.....ले	-	-
१.२ जारी पूंजी		
क. १३,२०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर ह १०० ले	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००
ख. ननुरिडिमिबल फिफरेन्स शेयर प्रति शेयर ह.....ले	-	-
ग. रिडिमिबल फिफरेन्स शेयर प्रति शेयर ह.....ले	-	-
१.३ चुक्ता पूंजी		
क. १३,२०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर ह १०० ले	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००
ख. ननुरिडिमिबल फिफरेन्स शेयर प्रति शेयर ह.....ले	-	-
ग. रिडिमिबल फिफरेन्स शेयर प्रति शेयर ह.....ले	-	-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	१३,२००,०००	-
१.५ कन्स इन एडभान्स	-	-
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	१४५,२००,०००	१३२,०००,०००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष ह.		गत वर्ष ह.	
	प्रतिशत	शेयर पूंजी	शेयर पूंजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व				
१.१ नेपाल सरकार	-	-	-	-
१.२ "क" वर्गका इजाजतप्राप्त संस्थाहरू	-	-	-	-
१.३ अन्य इजाजतप्राप्त संस्थाहरू	-	-	-	-
१.४ अन्य संस्थाहरू (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 व्यक्तिलाई)	३४%	४४,८८०,०००	४४,८८०,०००	३४.००%
२. वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००	१००%

पुंजा पूंजि ह १३,२०,००,००० को ०.५ प्रतिशत बा मो भन्दा बढी स्वामित्व भएको
व्यक्ति/समुह/वर्ग/कम्पनीको नाम, शेयर प्रतिशत, शेयर संख्या र शेयर रकमको विवरण ।
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१.१

शेयर धनीको नाम	शेयर संख्या	प्रतिशत	शेयर रकम ह.
नेपाल बलिा उद्योग केन्द्र	३३०,०००	२.५००%	३३,०००,०००
राज्याधीन क्यापिटल लि	१,४५,२००	११.०००%	१,४५,२०,०००
किराजाल विनयकर्मा	९,२,४००	७.०००%	९,२४,००,०००
स्वयम्भू राम जोशी	३९,६००	३.०००%	३,९६,००,०००
शिवाजी कुमार मजुडे	३५,३०६	२.७०५%	३,५३,३०,६००
नन्द कुमार मजुडे	३३,०००	२.५००%	३,३०,००,०००
विकास सहका	१९,८००	१.५००%	१,९८,००,०००
राजिब शेठ	१६,५००	१.२५०%	१,६५,००,०००
चण्डेश्वरी प्रधान	१४,५२०	१.१००%	१,४५,२०,०००
शुक्लेश्वरी जोशी	२६,४००	२.०००%	२,६४,००,०००
विमान प्रसाद शिवादे	२६,४००	२.०००%	२,६४,००,०००
सटकुमा कार्की	१३,२००	१.०००%	१,३२,००,०००
गजेश्वर अधिकारी	१३,२००	१.०००%	१,३२,००,०००
उपेन्द्र प्रसाद पौडेल	१३,२००	१.०००%	१,३२,००,०००
सकुन शर्मा	१३,२००	१.०००%	१,३२,००,०००
बेनुमाया शर्मा	१३,१३४	०.९९५%	१,३१,३४,४००
सानु भाई इगोन	९,९००	०.७५०%	९,९०,००,०००
महेन्द्र शेठ	६,६००	०.५००%	६,६०,००,०००
केनाथ चन्द शेठ	६,६००	०.५००%	६,६०,००,०००
रवि विषकर्मा	६,६००	०.५००%	६,६०,००,०००
सुपेन्द्र गोपाल शेठ	६,६००	०.५००%	६,६०,००,०००
मिजन इगोन	६,६००	०.५००%	६,६०,००,०००
मार्केट पब्लिक क्यापिटल लि एन्ड एसेसिस्टेन्ट बैंकिंग लि	१,३,०५२	१.२९२%	१,३०,५२,०००
मिलीट बुकारा शैल	९,५२२	०.७२१%	९,५२,२०,०००
रमा सहका	७,३९६	०.५६०%	७,३९,६०,०००

Handwritten signatures and official stamps of the company and its stakeholders.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जगेडा तथा कोषहरू
(२०७९ असार मसान्त)

विवरण	अनुसूची ४.२	
	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/बैधानिक जगेडा कोष	२१,७३७,१८९	१५,७२,४४५
२. पूँजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पूँजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४. पूँजी समायाजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष		
५.१ भेपरी आउने जगेडा	-	-
५.२ संस्था विकास कोष	-	-
५.३ लाभभांश सभिकरण कोष	-	-
५.४ विरोध जगेडा कोष	-	-
५.५ सम्पत्ति पुनर्मूल्यांकन कोष	-	-
५.६ ङाहक संरक्षण कोष	२९,१२१,१७६	२८,४२९,२७६
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	४८३,९१०	४८३,९१०
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	३५१,६४५	१७२,९२८
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
५.१० अन्य जगेडा कोष	-	-
५.१०.१ लगानी समायाजन कोष	-	-
५.१०.२ स्वयं कर जगेडा	७१९१,०९४	३,२४९,९४०
६. सन्निधत नाफा / नोक्सान	१८,७७७,४८६	१८,९६२,४१८
७. सटही घटबढ कोष	-	-
८. जम्मा	७७,६९२,४००	६७,१०८,१२७

ऋणपत्र तथा बण्ड
(२०७९ असार मसान्त)

विवरण	अनुसूची ४.३	
	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)	-	-

तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)
(२०७९ असार मसान्त)

विवरण	अनुसूची ४.४	
	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
३. विरोध दायित्व	-	-
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था	७३०,२००,४४८	७११,६७६,४३९
५. अन्य संगठित तन्त्राहद	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	७३०,२००,४४८	७११,६७६,४३९
ख. विदेशी		
१. बैंकहरू	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
ग. जम्मा (क + ख)	७३०,२००,४४८	७११,६७६,४३९

Handwritten signatures and stamps of the auditor and other officials. The auditor's stamp is from H. Poudel & Associates, Kathmandu, Nepal, Chartered Accountants. There are several other signatures and stamps, including one from the Nepal Rastra Bank.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
निक्षेप हिसाब
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.५

विवरण	वस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू	-	-
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप	-	-
१.२ स्वैच्छिक बचत निक्षेप	-	-
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत	-	-
१.४ अन्य निक्षेप	-	-
२. व्याज तिर्नु पर्ने खाताहरूको जम्मा	५७६,५५३,६५७	५०३,०९४,२९४
२. व्याज तिर्नु पर्ने खाताहरू		
२.१ अनिवार्य बचत निक्षेप	४९४,५२४,९९४	३६६,०३७,९३६
क) समुह बचत	३१०,६६७,७२६	२७२,९४६,९००
ख) शिक्षा तथा पेंसन बचत	९०३,८५७,९८८	९३,८९९,०३६
२.२ स्वैच्छिक बचत निक्षेप	९६२,०२८,७४३	९३७,०५७,०७९
ग) व्यक्तिगत बचत	५७,८८८,९२९	५३,३३८,२८७
घ) केन्द्रकोष बचत	४,८६३,०७०	६,८२४,३२७
ङ) उपकार बचत	२,४२६,४७६	२,४९२,९४०
च) नारीपक्ष बचत	५,४९५,९९४	४,७३३,८९९
छ) सामुदायिक विशेष बचत	८३,४५२,५३८	६३,९८६,६९८
ज) वैदेशिक रोजगार बचत	-	-
झ) कैलाशनाथ बचत	-	-
२.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत	-	-
२.४ अन्य निक्षेप	-	-
जम्मा निक्षेप (१ + २)	५७६,५५३,६५७	५०३,०९४,२९४

अन्य दायित्व
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.६

विवरण	वस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. पेंसन र उपदान कोष	९९,२०८,३६९	६,००४,०६६
२. विदा बापतको व्यवस्था	६,९५६,२६८	४,८२९,९००
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	५,४९३,२९८	५,९५९,५५९
४. कर्मचारी कल्याण कोष	-	-
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	४,२३८,५००	२,४७०,३९८
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाकी व्याज	९८,७१०,७९९	९५,५६४,५४३
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बाकी व्याज	९,९०९,२२५	४७,३९४
८. सापटी क्रेडिटर्स	४०,८९४,३२६	८,०९७,७३४
९. साक्षा मिलान हिसाब	-	-
१०. स्वगन कर दायित्व	-	-
११. भुक्तानी दिनुपर्ने विलहरू	-	-
१२. भुक्तानी दिन बाकी लाभांश	-	-
१३. अन्य	-	-
१३.१ कर्मचारी औषधी सुविधा कोष	४,९००,३८७	५,२५५,९३६
१३.२ भुक्तानी गर्न बाकी कर	८४९,४०९	५०९,७९४
१३.३ कार्यगत पेचकी बापत व्यवस्था	-	८९५,०००
१३.४ स्टाफ धरौटी	-	६६६,८४०
१३.५ ग्रामिण कर्जा विमा प्रिमियम	९,७५४,७०२	७३५,५९३
१३.६ अन्य (दिनुपर्ने हिसाब)	२०,७२२,९८७	७५,०००
जम्मा	९९६,०३८,९६६	४०,२९४,०६९

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.७

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु. मा		कुल रु. जम्मा	गत वर्ष रु.
		भा.रु.	परिचल्य वि.म.		
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू					
क. बन्दी खाता	८,३९४,७२९	-	-	८,३९४,७२९	९०,५८४,७२९
ख. अन्य खाता	७०,८९९,९५५	-	-	७०,८९९,९५५	९७८,२७८,३३९
जम्मा	७९,२९४,६८४	-	-	७९,२९४,६८४	९६८,८६३,०६८

नोट : सम्बन्धित इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्जात रु ७९,२९४,६८४

Handwritten signatures and stamps of the board members and officials, including the Chairman and other directors, along with the official seal of the institution.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लगानी
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.८

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत वर्ष 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. विदेशी ऋण पत्र	-	-	-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त सम्पदा	-	-	-	-
७. विदेशी बैंक	-	-	-	-
८. सर्गाटित सम्पदाहरूको शेयर	-	-	-	-
९. सर्गाटित सम्पदाहरूको डिबेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०. मूर्त निक्षेपमा गरेको लगानी	-	२१,६९६,४००	२१,६९६,४००	४०,०००,०००
११. अन्य लगानी	-	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
कुल लगानी	-	२२,६९६,४००	२२,६९६,४००	४१,०००,०००
व्यवस्था	-	-	-	-
बृद्ध लगानी	-	२२,६९६,४००	२२,६९६,४००	४१,०००,०००

शेयर, डिबेन्चर तथा बन्डमा लगानी
२०७९ असार मसान्त

अनुसूची ४.८(क)

विवरण	परल मोल रु.	बजार मूल्य अनुसार रु.	व्यवस्था रकम रु.	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर लगानी					
१.१ नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी लि.					
१०,००० किस्ता साधारण शेयर, प्रति शेयर रु. १०० ले चुक्ता	१,०००,०००	-	-	१,०००,०००	१,०००,०००
१.२ कम्पनी प्रा. लि. र लि.					
साधारण शेयर माध्य बोनस समेत प्रति शेयर रु. ले चुक्ता	-	-	-	-	-
१.३ कम्पनी प्रा. लि. लि.					
प्रतिशत प्रिफरन्स शेयर प्रति शेयर रु. ले चुक्ता	-	-	-	-	-
२. डिबेन्चर तथा बन्ड लगानी					
२.१ कम्पनी प्रा. लि. लि.					
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 वर्ष सम्मको व्यवस्था					
३.२ यस वर्षको घप / घट					
कुल व्यवस्था					
बृद्ध लगानी	१,०००,०००	-	-	१,०००,०००	१,०००,०००

नोट ३ यस भन्दाबढी समयदेखि लाभांश घोषणा तथा वितरण नगरेका कम्पनीहरू भएमा त्यस्ता कम्पनीहरूको नाम खुलाउनु पर्नेछ ।
१. नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी लिमिटेड

Handwritten signatures and stamps of various individuals and the Chartered Accountants firm, H. P. Paudyal & Associates, Kathmandu.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.९

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस वर्षको जम्मा	गत वर्षको जम्मा
	बिमित	अबिमित		
	१	२		
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	१,५१६,२९३,६०८	१,५१६,२९३,६०८	१,१८४,६६४,०८१
१.१ असल कर्जा		१,५०५,६४९,२९२	१,५०५,६४९,२९२	१,१२१,२५१,०८७
१.२ शुद्ध निगरानी कर्जा		१०,६४४,३१६	१०,६४४,३१६	६३,४१२,९९४
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	-	८०,७४१,७९०	८०,७४१,७९०	८७,२७६,२०७
२.१ कमसल		६,६२५,५१६	६,६२५,५१६	२३,८६१,०९३
२.२ शकाम्यद		१४,८०३,७७१	१४,८०३,७७१	२४,३७५,५८१
२.३ खराब		५९,३१२,५०३	५९,३१२,५०३	३९,०३९,५३३
३. कुल कर्जा सापट (१ + २)	-	१,५९७,०३५,३९८	१,५९७,०३५,३९८	१,२७१,९४०,२८८
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	८८,९३६,३७१	८८,९३६,३७१	८३,८४३,०९३
४.१ असल		१९,५७३,४४१	१९,५७३,४४१	१४,५७६,२६४
४.२ शुद्ध निगरानी		५३२,२१६	५३२,२१६	३,१७०,६५०
४.३ कमसल		१,६५६,३७९	१,६५६,३७९	५,९६५,२७३
४.४ शकाम्यद		७,४०१,८८६	७,४०१,८८६	१२,१८७,७९१
४.५ खराब		५९,३१२,५०३	५९,३१२,५०३	३९,०३९,५३३
४.६ अतिरिक्त		४५९,९४६	४५९,९४६	८,९०३,५८२
४.७ त्रुटिपत्रको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		-	-	-
५. गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	८३,८४३,०९३	८३,८४३,०९३	४८,९०४,४९७
५.१ असल		१४,५७६,२६४	१४,५७६,२६४	१४,५४८,०७५
५.२ शुद्ध निगरानी		३,१७०,६५०	३,१७०,६५०	-
५.३ कमसल		५,९६५,२७३	५,९६५,२७३	१५,०२२,०
५.४ शकाम्यद		१२,१८७,७९१	१२,१८७,७९१	१२,६६०,००८
५.५ खराब		३९,०३९,५३३	३९,०३९,५३३	१८,०६७,६१२
५.६ अतिरिक्त		८,९०३,५८२	८,९०३,५८२	२,४७८,५८२
५.७ त्रुटिपत्रको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		-	-	-
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता		-	-	-
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		५,०९३,२७८	५,०९३,२७८	३४,९३८,५९६
८. यस वर्षमा थप / फिर्ता	-	५,०९३,२७८	५,०९३,२७८	३४,९३८,५९६
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५.६+७)	-	८८,९३६,३७१	८८,९३६,३७१	८३,८४३,०९३
सुद कर्जा (३.४)	-	१,५०८,०९९,०२७	१,५०८,०९९,०२७	१,१८८,०९७,१९५

Handwritten signatures and initials: TD, [Signature], [Signature], [Signature], [Signature], [Signature], [Signature], [Signature]



सामुदायिक संप्रभुत्व वित्तीय संस्था लिमिटेड
वित्तर सम्पत्ति
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१०

विवरण	सम्पत्ति					गत वर्ष क.
	भवन	परिवहन साधन	मेगानरी	कार्यालय सामान	लीजहोल्ड सम्पत्ति	
१. परल मौल	-	८,१०४,३२२	-	९,२३४,६४४	-	२१,४३८,९६६
(क) गत वर्षको मौज्जात	-	०	-	१,००४,७५१	-	१,००४,७५१
(ख) यस वर्षको थप	-	-	-	-	-	-
(ग) यस वर्ष पुनर्मुन्याकन/पुनर्विधन	-	-	-	-	-	-
(घ) यस वर्षको बिक्री	-	-	-	-	-	-
(ङ) यस वर्षको अपवैधन	-	-	-	-	-	-
कुल (क-ख+ग+घ+ङ) परलमौल	-	८,१०४,३२२	-	१०,२३९,३९५	-	२१,४३८,९६६
२. इमा कठी	-	-	-	-	-	-
(क) गत वर्षसम्मको	-	४,३८१,७१०	-	४,७४४,३३७	-	९,१२६,०४७
(ख) यस वर्षको	-	७४४,४२२	-	९९८,३३१	-	१,७४२,७५३
(ग) इमा कठी पुनर्मुन्याकन/पुनर्विधन	-	-	-	-	-	-
(घ) इमा कठी रकम समायोजन/फिना	-	-	-	-	-	-
कुल इमाकठी	-	४,९२६,१३२	-	५,७४२,६६८	-	१०,६६८,८००
३. मुक भ्याण्ड (WDV*) (१-२)	-	२,९७८,०९०	-	३,४८२,९०८	-	६,४६०,९९८
४. बचत	-	-	-	-	-	-
५. पुर्वीगत विभागा (पुर्वीकरण गरिनु पर्ने)	-	-	-	-	-	-
जम्मा (३+४+५)	-	२,९७८,०९०	-	३,४८२,९०८	-	६,४६०,९९८

* Written Down Value

गैर बैकिङ सम्पत्ति
(२०७९ असार मसान्त)

शुणी वा पार्टीको नाम ठेगाना	गैर बैकिङ सम्पत्ति सकार गरेको मिति	कुल गैर बैकिङ सम्पत्ति रकम क.	नोकसानती व्यवस्था		कुल गैर बैकिङ सम्पत्ति रकम क.	गत वर्ष क.
			प्रतिशत	रकम क.		
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
कुल जम्मा		-	-	-	-	-

अनुसूची ४.११



Handwritten signatures and stamps are present on the right side of the page, including a circular stamp of the organization and several handwritten names and initials.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सम्पत्ति
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१२

विवरण		यस वर्ष र.	गत वर्ष र.
१. मसलन्द मौज्दात		-	-
२. लगानीमा असुल गर्न बाकी आम्दानी		-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बाकी व्याज	३३६५५१९९	३३६५५१९९	२३,८४९,८६१
न्यून: व्याज मुलतवी रकम	(३३६५५१९९)	-३३,६५५,१९९	-२३,८४९,८६१
४. असुल गर्न बाकी कमिशन		-	-
५. सण्डी डेटस		-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेशकी		७,१२५,२६०	४,०३४,२२६
७. अग्रिम भुक्तानी (कर बापत)		१८,२८३,४५३	९,३३६,११६
८. मार्गस्थ नगद		-	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		-	-
१०. विना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी		-	-
११. अपलेखन हुन बाकी खर्च		-	-
१२. शाखा मिलान हिसाब		-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		७,१९१,०९४	३,२४९,९५०
१४. अन्य		१,५८२,५७६	१,५४०,६४९
जम्मा		३४,१८२,३८३	१८,१६०,९४१

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१२(क)

विवरण	यस वर्ष र.				गत वर्ष र.
	१ वर्षसम्म	१ वर्षदेखि माथि ३ वर्षसम्म	३ वर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असुल गर्न बाकी व्याज	३३,६५५,१९९		-	३३,६५५,१९९	२३,८४९,८६१
२. शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाब	-	-	-	-	-
जम्मा	३३,६५५,१९९	-	-	३३,६५५,१९९	२३,८४९,८६१

Handwritten signatures and stamps are present below the table. The stamps include the logo of the Ministry of Finance and the Chartered Accountants Association of Nepal, Kathmandu.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
संभावित दायित्वहरु
(२०७९ असार मसान्त)

विवरण	अनुसूची ४.१३	
	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
जमानत	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	-	-
आयकर बापत संभावित दायित्व	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका संभावित दायित्वहरु	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाकी शेयर लगानी	-	-
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	-	-
संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	-	-
जम्मा	-	-

ब्याज आम्दानी
मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

विवरण	अनुसूची ४.१४	
	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	२०८,०१५,१७६	१७९,५०९,१४७
ख. लगानी		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. डिबेन्चर तथा बन्ड	-	-
४. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दात	-	-
घ. भाग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	-	-
ङ. अन्यमा		
१. बैंक बचतमा प्राप्त ब्याज आम्दानी	३२२,७९४	२६८,९१४
२. मुद्रती बचतमा ब्याज आम्दानी	११३,०१४	९१५,४११
३. अन्य सम्पत्तिमा ब्याज आम्दानी	६३५,३५६	-
जम्मा	२०९,०८६,३४०	१८०,६९३,४७२

ब्याज खर्च
मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

विवरण	अनुसूची ४.१५	
	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा		
१. सदस्यहरुको बचतमा	२३,८२९,०५६	२८,८५२,२३२
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा सापटमा		
१. ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक / वित्तीय संस्था कर्जा	६३,५८७,५८१	४२,४०३,०७६
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा		
१) अन्य (शिक्षा पेन्सन बचत निक्षेपमा)	४,५२५,९७४	-
जम्मा	९१,९४२,६११	७१,२५५,३०८

The section contains several handwritten signatures and official stamps. On the left, there is a circular stamp for 'H. Paudyal & Associates Chartered Accountants Kathmandu Nepal'. In the center, there are multiple signatures, including one that appears to be 'Bimal'. On the right, there is a circular stamp for 'Nepal Chamber of Commerce and Industry' and another signature that appears to be 'Nand K. Paudyal'.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी
मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

अनुसूची ४.१६

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष रु.
१. सेवा शुल्क	१८,४३७,२४१	२२,२६७,०२६
२. नवीकरण शुल्क	-	-
३. ई. प्रा. कमिशन वापत	-	-
४. बट्टा आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
५.१ विविध	१६८,७५६	२५३,४२१
५.२ कमिशन तथा छुट	१,३६६,८४२	१,०५०,९३०
५.३ हर्जना	१,७५०,१९२	७३१,९८४
जम्मा	२१,७२३,०३०	२४,३०३,३६१

कर्मचारी खर्च

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

अनुसूची ४.१७

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलब	३४,१५४,०३८	३०,६४८,८२२
२. भत्ता	९,२०८,३१९	५,१३८,९३५
३. सञ्चयकोषमा थप	२,७०१,६११	२,५३५,१५३
४. तालिम खर्च	१,४७३,३६२	-
५. पोशाक	१,२४३,०००	१,२५९,५००
६. औपचारिक	२,७२७,१६३	३,२०८,२७३
७. बीमा	३३१,४८५	३५७,२९०
८. विदा वापतको व्यवस्था	१,८९२,८३२	५०२,४७८
९. पन्सन तथा उपदान व्यवस्था	५,२५२,१६२	८३१,८७६
१०. अन्य	-	-
१०.१ दशै खर्च	२,४५८,०७०	२,५६०,६१३
१०.२ कर्मचारी संचार सुविधा खर्च	६६९,०२४	७६३,२८७
१०.३ कर्मचारी यातायात सुविधा खर्च	३,२२२,२४७	-
१०.४ कर्मचारी टिफिन सुविधा खर्च	४००,४५०	१,०९१,१७५
जम्मा	६५,७३३,८६४	४८,८९७,४०२

[Handwritten signature]
BSS/...

[Handwritten signature]



सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सञ्चालन खर्च
मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घर भाडा	८,६४५,९६३	८,२४३,१३७
२. बत्ति विजुली र पानी	४२२,८७२	३५५,५६६
३. मर्मत तथा सम्भार	३८१,७०९	२९१,३१४
(क) भवन	१४८,५२६	-
(ख) सवारी साधन	२२७,५९३	२१६,६८८
(ग) अन्य	५,५९०	७४,६२६
४. बीमा	२००,६०५	२९५,४६५
५. पोस्टेज टेलिक्स टेलिफोन फ्याक्स	१,१३९,५३२	८३०,६२०
६. कार्यालय उपकरण, फर्निचर र सम्भार	१६७,४०२	६७,१७९
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	५९६,५४२	६५२,७६७
८. मसलन्द र छपाई	१,६७६,३६३	१,६८२,३९६
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	७,७००	१३,४८४
१०. विज्ञापन	२७७,३१७	२३८,१४१
११. कानूनी खर्च	-	८५,२५०
१२. चन्दा	-	-
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धि खर्च	१,३४९,३५२	६६७,९७५
(क) बैठक भत्ता	८०५,०००	४१५,५००
(ख) अन्य खर्च	५४४,३५२	२५२,४७५
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	२७२,९८५	१८९,१६३
१५. लेखा परिक्षण संबन्धी	७७२,१४०	४१९,४२१
(क) लेखा परिक्षण शुल्क (आन्तरिक प्लस बाह्य)	५६८,३९०	३९६,८२१
(ख) अन्य खर्च	२०३,७५०	२२,६००
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	३०,५०८	१५,८९१
१७. स्थीर सम्पत्तीमा हास कट्टी	२,०४७,३५९	२,४३७,३०३
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शीयर निष्काशन खर्च	-	-
२०. प्राविधिक सेवा शोधभर्ना	-	-
२१. मनोरञ्जन खर्च	२१७,३५३	२९,७,०६५
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सुरक्षा खर्च	-	-
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-
२६. अन्य	४,०३१,४१९	५,९४९,००८
(क) फिल्ड मिटिङ व्यवस्थापन खर्च	३७,७००	७१,७५०
(ख) बैंक सेवा शुल्क	६७२,५००	१७२,५००
(ग) परिवहन खर्च	८९५,५२१	३,४७९,५९३
(घ) ईन्धन खर्च	७६३,८७३	५६५,९२०
(ङ) विविध	५२३,१९०	४३१,५६६
(च) सफ्टवेयर तथा एएमसि चार्ज खर्च	४३०,४५०	२९४,७८८
(छ) कर्जा सुचना केन्द्र चार्ज खर्च	२४,९५०	२४,६५०
(ज) दर्ता तथा वार्षिक शुल्क खर्च	३७५,९३५	७४०,८६६
(झ) नविकरण शुल्क	३०७,३००	१६७,३७५
जम्मा	२२,२३७,११९	२२,७३१,१४४

[Handwritten signatures]

[Handwritten signatures]



सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था
मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

अनुसूची ४.१९

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	५,०९३,२७८	३४,९३८,५९६
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	-	-
३. गैर वैकिक सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	५,०९३,२७८	३४,९३८,५९६

गैर सञ्चालन आम्दानी /नोक्सान
मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

अनुसूची ४.२०

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. लगानी विक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	-	-
२. सम्पत्ति विक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	-	-
३. लाभांश	-	-
४. अन्य	-	-
४.१ बोलपत्र दरखास्त फाराम विक्री	६,०००	-
खुद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	६,०००	-

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता
(आर्थिक वर्ष २०७८/७९)

अनुसूची ४.२१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा बाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	८१५,०००	-
जम्मा	८१५,०००	-

Handwritten signatures and stamps are present below the tables. The signatures include names like 'Kumar', 'Suman', 'Suman', 'Suman', and 'Suman'. There are also circular stamps, one of which is the official seal of H. Paudyal & Associates, Chartered Accountants, with the name 'Surya Paudyal' in the center.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी/खर्च
मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

अनुसूची ४.२२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असुली	-	-
२. स्वेच्छिक अवकाश खर्च	-	-
३. असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन (४.२२ क)	-	-
४. अन्य खर्च/आम्दानी	-	-
५.	-	-
जम्मा	-	-

अनुसूची ४.२२ (क)

अपलेखित कर्जाको विवरण
(आर्थिक वर्ष २०७८/७९)

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

Handwritten signatures and stamps are present below the table. The signatures include names like 'Bhupendra', 'Om Lal', 'S. M.', 'J. M.', 'D. M.', and 'N. M.'. There are two circular stamps: one for 'H. Prasad & Associates Chartered Accountants' and another for 'S. M. Prasad & Associates Chartered Accountants'.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरहरूलाई गएको कर्जा सापट विवरण
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२३

प्रवाहित कर्जा सापटको कुल रकममध्ये सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरधनीहरू र निजहरूको 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 वर्षसम्मको बाँकी		यस वर्ष अन्तुली		यस वर्ष घप कर्जा	असार मसान्तसम्म बाँकी	
	साबा	व्याज	साबा	व्याज		साबा	व्याज
(क) सञ्चालक							
१							
२							
(ख) कार्यकारी प्रमुख							
१							
२							
(ग) संस्थापक							
१							
२							
(घ) कर्मचारी							
१							
२							
(ङ) शेयरधनीहरू							
१							
२							
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-

Handwritten signatures and stamps of various individuals, including a circular stamp of H. Panari & Associates, Chartered Accountants, Kathmandu.



सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
पूँजीकोष तालिका
(२०७९ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२४

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
(क) प्राथमिक पूँजी	१७२,५७०,५५५	१५३,५९०,९४३
१) चुक्ता पूँजी (साधारण शेयर)	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००
२) प्रस्तावित बोनस शेयर	१३,२००,०००	-
३) शेयर प्रिमियम	-	-
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५) साधारण जगेडा कोष	२१,७३७,१८९	१५,७९२,५४५
६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	-	-
७) बासलातमा देखाईएको चालु आ.व. को नाफा नोक्सान हिसाबको रकम	१८,७१७,४८६	१८,९६२,५१८
८) पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९) पूँजी समायोजन कोष	-	-
१०) कल्ल इन् एडभान्स	-	-
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरू	७,१९१,०९४	३,२४९,९५०
घटाउने:		
- ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ति	७,१९१,०९४	३,२४९,९५०
- सीमाभन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा 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 कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरूलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सविधाहरू	-	-
(ख) पुरक पूँजी	२०,५६५,६०३	१७,७६०,१५४
१) सकृय कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२०,१०५,६५७	१७,७४६,९१४
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४५९,९४६	१३,२४०
३) हाइड्रिड पूँजी उपकरणहरू	-	-
४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५) सम्पत्ति पुर्नमूल्याङ्कन कोष	-	-
६) लगानी समायोजन कोष	-	-
(ग) जम्मा पूँजीकोष (क + ख)	१९३,१३६,१५८	१७१,३५१,०९७
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गनुपर्ने न्युनतम पूँजीकोष	-	-
पूँजीकोष (क प्रतिशत)	१३५,१७१,७७२	११०,५५७,२८१
प्राथमिक पूँजी (४ प्रतिशत)	६७,५८५,८८६	५५,२७८,६४०
पूँजीकोष (अधिक/न्यून) (३.४३ प्रतिशतले)	५७,९६४,३८६	६०,७९३,८१७
प्राथमिक पूँजी (अधिक/न्यून) (६.२१ प्रतिशतले)	१०४,९८४,६६९	९८,३१२,३०३

Handwritten signatures and stamps are present below the table, including a circular stamp of the company and a professional accountants' stamp.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जोखिम भारत सम्पत्ति विवरण तालिका
(२०७९ असार महान्त)

अनुसूची ५.२५ (क)

क्र. सं.	क) बासलात विषयक सम्पत्तिहरू (On-Balance-Sheet Assets)	भार	वस वर्ष		गत वर्ष	
			रकम	जोखिम भारत सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारत सम्पत्ति
१	नगद मौज्जात	०	३,५९३,७४०	-	४,१७२,१७३	-
२	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रोको मौज्जात	०	-	-	-	-
३	नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
४	नेपाल राष्ट्र बैंकको सुरक्षणपत्रमा गरेको लगानी	०	-	-	-	-
५	आफ्नै मुद्दती रसिदको शिरोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको मुद्दती रसिद शिरो कर्जा	०	-	-	-	-
६	सरकारी सुरक्षणपत्रको शिरोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०	-	-	-	-
७	सरकारी सुरक्षणपत्रको पाठनुपने व्याज रकम (Accrued Interest)	०	-	-	-	-
८	बैंक/वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्जात/मुद्दती रसिदको दाबी (Claims)*	२०	१००,७५१,१८४	२०,१४०,२३७	२३८,८६४,०९०	४७,७७२,८१८
९	भागिको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at call)	२०	-	-	-	-
१०	अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०	-	-	-	-
११	शेयर, डिबेन्चर एवम् बन्डमा भएको लगानी	१००	-	-	-	-
१२	अन्य लगानीहरू	१००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
१३	कर्जा, सापट (कुल रकम) **	१००	१,५९७,०३४,३९८	१,५९७,०३४,३९८	१,२७१,९४०,२८८	१,२७१,९४०,२८८
१४	विबर सम्पत्तिहरू	१००	२०,७८१,३६८	२०,७८१,३६८	२१,४०२,०१२	२१,४०२,०१२
१५	पाठनु पर्ने अन्य बूढ व्याज रकम (कुल पाठनुपर्ने व्याज सरकारी सुरक्षणपत्र तथा बखत पत्रको व्याज व्याज मुलतबी)	१००	-	-	-	-
१६	गैर बैकिङ सम्पत्ति	१००	-	-	-	-
१७	अन्य सबै सम्पत्तिहरू (बूढ अग्रिम कर दाखिला बाहेक)	१००	१४,८९८,९३०	१४,८९८,९३०	८,८२४,८२४	८,८२४,८२४
(क)	जम्मा		१,७३९,०९०,६२०	१,६४४,८६४,९३२	१,५४६,३०३,३८८	१,५५१,०३९,९४३
	ख) बासलात बाहिरका कारोबारहरू (Off-balance Sheet Items)					
		भार	वस वर्ष		गत वर्ष	
			रकम	जोखिम भारत सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारत सम्पत्ति
१	जमानत	१००	-	-	-	-
२	अपरिवर्तनीय कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००	-	-	-	-
३	आयकर बापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
४	Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१००	-	-	-	-
५	भुस्तो वा भुस्तान हुन बाकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
६	भुस्तानीको लागि दाबी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
७	संस्था उपर दाबी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	२००	-	-	-	-
(ख)	जम्मा		-	-	-	-
(ग)	सम्भालन जोखिम बापतको रकम (कुल सम्पत्तिको २%)	१००	३४,७८१,२१२	३४,७८१,२१२	३०,९२६,०६७.७६	३०,९२६,०६७.७६
	कुल जोखिम भारत सम्पत्ति जम्मा (क)+(ख)+(ग)		१,७७३,८७१,८३२	१,६८९,६४७,१४४	१,५७७,२२९,४५६	१,६०२,९९६,०१९

Handwritten signatures and stamps of the company and its auditors. The stamps include the logo of the National Bank of Nepal and the Chartered Accountants Association of Nepal, Kathmandu.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रमुख सुचकाङ्क
कम्तीमा विगत ५ वर्षका परिसूचकहरू

बनुमुष्ठी ४.२५

क्र. सं.	विवरण	सुचकाङ्क	आ.व २०७८/०७९	आ.व २०७९/०८०	आ.व २०७९/०८०	आ.व २०७९/०८०	आ.व २०७९/०८०
१	सूद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	१३.०५	८.४४	३.४१	१३.३५	११.२१
२	प्रति शेयर आम्दानी	रु.	२२.८२	१३.१०	६.६५	२३.०६	२२.२४
३	प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	१,७६०.००	१,४१८.००	१,४४८.००	४२२.००	१,०००.००
४	मूल्य आम्दानी अनुपात (P/E Ratio)	अनुपात	७३.१२	११५.८७	१४३.७१	२३.०७	४.५०
५	शेयर पुंजीमा साभारा (बोनस सहित)	प्रतिशत	-	-	-	-	-
६	शेयर पुंजीमा नगद साभारा भुक्तानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
७	व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१३.०९	१४.२१	१५.२३	१६.२१	१६.७०
८	कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	७४.७२	६८.२७	६६.६९	६४.०८	६५.०६
९	कुल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	७.०४	५.८७	८.५४	९.००	८.९४
१०	सट्टी घटवट आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
११	कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	६.४५	५.०५	२.०५	८.७४	६.९८
१२	सूद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	१.८९	१.३६	०.६०	२.५३	२.१२
१३	सूद नाफा/कुल सम्पति	प्रतिशत	१.८१	१.१७	०.५४	२.२६	१.८९
१४	कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	२७३.००	२४२.८२	२४७.१२	२४९.३७	२७२.९८
१५	कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पति	प्रतिशत	५.२७	४.८७	५.७५	५.८६	६.८२
१६	जोखिम भरित सम्पतिमा पुंजीकोषको पर्याप्तता	प्रतिशत					
	(क) प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	१०.२१	१०.८०	११.२७	१३.३०	१०.७९
	(ख) पुरक पुंजी	प्रतिशत	१.२२	१.२५	१.२५	०.९३	१.३८
	(ग) कुल पुंजी कोष	प्रतिशत	११.४३	१२.०५	१२.५२	१४.२४	१२.१६
१७	तरलता (CRR)	प्रतिशत	०.६२	०.८३	१.१२	१.२८	०.६४
१८	निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत	५.०६	६.८६	३.९७	१.४५	१.०४
१९	व्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) %	प्रतिशत	७.४६	८.६६४	७.९५६	८.०६	८.०१
२०	बुक नेटवर्च (प्रति शेयर)	रु.	१६८.८०	१४०.८४	१८२.३८	१७५.६३	१६८.३७
२१	कुल शेयर	संख्या	१,३२०,०००	१,३२०,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	७००,०००
२२	कुल कर्मचारी	संख्या	१४५	१४४	१४२	१३५	१४३
२३	अन्य						
	(क) जम्मा						

Handwritten signatures and stamps of the company and its auditors. The stamps include the logo of the Nepal Federation of Banks and Financial Institutions (NFBFI) and the logo of H. Pankaj & Associates, Chartered Accountants, Kathmandu, Nepal.

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रमुख लेखा नीतिहरू
आर्थिक वर्ष २०७८/७९

अनुसूची ४.२६

क) सामान्य जानकारी

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था (यस पछि वित्तीय संस्था भनिएको) कम्पनी ऐन २०६३ अर्न्तगत पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रूपमा (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 रूपमा कारोवार 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 कार्यहरू यस वित्तीय संस्थामा समाहित गराउने प्रतिवद्धता गरी यसले श्रावण १, २०७१ मा उक्त नेपाल महिला उत्थान केन्द्रका सम्पत्ति तथा दायित्वहरूलाई आफ्नो सम्पत्ति र दायित्वहरूमा समाहित गरेको छ। यस वित्तीय संस्थाको १० जिल्लामा ३७ शाखा कार्यालयहरू सञ्चालनमा रहेका छन्। यो वार्षिक प्रतिवेदनमा मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्त सम्मको कारोवार समावेश गरिएको छ।

प्रमुख कारोवारहरू

यस वित्तीय संस्थाले लघुवित्त कारोवार र अन्य वित्तीय कारोवारहरू बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार गर्दै आइरहेको छ। कार्यक्षेत्र भित्रका शाखा मार्फत वित्तीय संस्थाले विभिन्न किसिमका सुविधा तथा सेवाहरू आफ्ना ग्राहकहरूलाई प्रदान गर्दै आएको छ। हाल बैंकको ३७ वटा शाखाहरू बाट सेवाहरू प्रदान गर्दै आइरहेको छ।

ख) प्रमुख लेखा नीतिहरू

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

१. हासकट्टा नीति

संस्थाले स्थिर सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक मूल्य अवधारणा अनुरूप लेखांकन गर्ने गरिएको छ। जमिन बाहेक अन्य स्थिर सम्पत्तिहरूलाई ऐतिहासिक मूल्य (Historical Cost) को अवधारणाको आधारमा सम्पत्ति खरिदसँगै पहिलो पटक प्रयोग गर्दा सम्बद्ध अन्य खर्च समेत सोही स्थिर सम्पत्तिमा समावेश गरी पूँजीकरण गरिएको छ। स्थिर सम्पत्तिमा घट्टो हासकट्टी प्रणाली (Diminishing Balance Method) अनुसार देहायको दरमा हासकट्टी गरिएको छ।

स्थिर सम्पत्तिको प्रकृति	प्रतिशत
कार्यालय उपकरण	२५
काठको फर्निचर	२५



Handwritten signatures and stamps of various individuals and the organization.

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 लिइएको छ । प्रस्तुत आ.व.मा जम्मा रु.१,६४,२०,०२३/- 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 फछ्यौट गर्दाको बखत लागू हुने करको दर प्रयोग गरी लेखांकन गर्ने नीति अख्तियार गरिएको छ । स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी 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, डिभेन्चर, सामूहिक कोषको लगानी तथा सहायक कम्पनी तथा अन्य संगठित संस्थाको शेयरमा गरिएको लगानी आदि पर्दछन् । यी लगानीहरुलाई शुरुमा लागत मूल्यमा, खरीद गर्दा व्यहोरेको खर्च समेत समावेश गरी, बजार मूल्यको उचित प्रतिफल मानी गणना गर्ने नीति लिएको छ ।

४. सटही घटबढ समायोजन नीति

संस्थाले विदेशी 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 लिइएकोछ । 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 अधिल्लो दिनसम्मको सम्पूर्ण लेना रकममध्ये जुन कम हुन्छ सोही मूल्यमा मूल्याङ्कन गर्ने नीति लिइएकोछ । यदि धितोको बजार मूल्य कर्जाको लेना रकम भन्दा कम भएमा कम भएजति रकम सोही आर्थिक वर्षमा नाफा/नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखी सोही व्यहोरा लेखा नीतिमा उल्लेख गर्ने नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप हुन नीति लिइएकोछ । यस वर्ष वित्तीय संस्थाले कुनै पनि गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति सकार गरेको छैन ।



Handwritten signatures and stamps of the auditors and the company. The stamp on the right is the official seal of H. Prasad & Associates Chartered Accountants.

६. पुँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरु सम्बन्धी लेखाङ्कन नीति
संस्थाले रु. ५००००- वा सोभन्दा कम मुल्य पर्ने जुनसुकै सम्पत्तिहरुलाई खरिद भएकै वर्षमा खर्च लेखाङ्कन गरी पुँजीकृत नगरने नीति लिएको छ ।

७. आम्दानी/खर्च लेखाङ्कन गर्ने नीति :

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

आम्दानी तर्फ

क) ब्याज : कर्जा/सापटीमा आर्जित ब्याजलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिएको छ । हाल यस संस्थामा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRSS) लागू भइनसकेको हुनाले नगद प्राप्तिको आधारमा कर्जा/सापटीको ब्याज आम्दानी जनाउने नीति अवलम्बन गरिएकोछ । जुन नेपाल लेखामान बमोजिम ब्याज आम्दानीलाई प्रभावकारी ब्याज गणना विधि (Effective Interest Method) अनुसार लेखाङ्कन गर्नुपर्ने सिद्धान्त अनुरूप 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 ।

खर्च तर्फ

क) सर्वमान्य लेखा सिद्धान्तको आधारमा सम्पूर्ण खर्चलाई प्रोदभावी (Accrual) आधारमा 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 अनुरूप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने नीति लिएको छ । यस अनुरूप यस संस्थाले कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था २०७९ आषाढ मसान्त सम्म रु. ८,८९,३६,३७१/- (गत वर्ष रु. ८,३८,४३,०९३) 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



Handwritten signatures and initials of various individuals, including names like 'M. Pahari', 'M. Pahari & Associates', and 'M. Pahari & Associates'.

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 वित्तीय संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावलिमा भएको व्यवस्था बमोजिम 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 वर्षसम्म रहेको छैन ।
- घ) सम्भावित दायित्व : संस्थाको यस आर्थिक वर्षसम्म सम्भावित दायित्व रहेको छैन ।
- ङ) नगद र नगद सरह : नगद र नगद सरहमा बैकमा रहेको नगद मौज्दात, नेपाल राष्ट्र बैकको खाता तथा अन्य बैक तथा वित्तीय संस्थासँग रहेको चल्ती तथा बचत खातामा रहेको रकमलाई जनाउँछ ।

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु
आर्थिक वर्ष २०७८/७९

अनुसूचि ४.२७

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

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
गत आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को बाँकी कर्जा	१,२७,१९,४०,२८८	१,१०,८६,६०,३८५
वर्ष भरि प्रवाह गरिएको कर्जा	१,९७,४८,०१,४७०	१,५५,५७,१५,३४५
वर्ष भरिमा असुली गरिएको कर्जा	१,६४,९७,०६,३६०	१,३९,२४,३५,४४२
यस आ.व. २०७८/७९ मा बाँकी कर्जा	१,५९,७०,३५,३९८	१,२७,१९,४०,२८८
वर्षभरिमा मिनाहा गरिएको साँवा	छैन	छैन
वर्षभरिमा मिनाहा गरिएको व्याज	छैन	छैन

निक्षेप दायित्व अन्तर्गत प्रत्येक शीर्षकमा वर्षभरिमा परिवर्तन भएको रकमको संक्षिप्त विवरण

विवरण	२०७९ आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात	२०७८ आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात
समूह बचत	३१,०६,६७,७२६	२७,२१,४६,१००
व्यक्तिगत बचत	५,७८,८८,१२१	५,३३,३८,२८७
केन्द्रकोष बचत	४८,६३,०७०	६८,२४,३२७



Handwritten signatures and stamps of various officials, including a prominent signature in the center and several others on the right side.

शिक्षा तथा पेन्सन बचत	१०,३८,५७,१८८	९,३८,९१,०३६
उपकार बचत	२४,२६,४७६	२४,९२,९४०
नारी/पर्व बचत	५५,९५,६१४	४७,३३,८१९
सामुदायिक विशेष बचत	८,३४,५२,५३८	६,३९,८६,६९८
कैलाशनाथ बचत	७८,०२,९२४	५६,८१,००८
जम्मा निक्षेप दायित्व	५७,६५,५३,६५७	५०,३०,९४,२१४

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

विवरण	दर प्रतिशत
कर्जाको भारित औषत व्याजदर	१४.५०%
निक्षेपको औषत व्याज दर	५.२५%
बचत तथा सापटीको औषत व्याजदर	८.८२%
निक्षेप, बचत तथा सापटीको औषत व्याज दर	७.०४%
खुद अन्तर	७.४६%

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 अनुरूप सम्पत्ति र दायित्वको वर्गीकरण निम्न अनुसार गरेको छ ।

(रु. हजारमा)

विवरण	१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्षभन्दा बढी	जम्मा
सम्पत्ति						
नगद मौज्जात	३५९३.७४					३५९३.७४
बैंक तथा वित्तीय संस्था मौज्जात	७०८१९.९६				८३१४.७३	७९१३४.६८
कर्जा सापट					१५९७०३५.४०	१५९७०३५.४०
प्राप्त गर्न बाँकी व्याज					३३६५५.२०	३३६५५.२०
अन्य		७१२५.२६			४७६७.०३	११८९२.२९
कूल सम्पत्ति	७४४१३.७०	७१२५.२६	०.००	०.००	१६४३७७२.३५	१७२५३११.३१
दायित्व						
बचत निक्षेप	१६२०२८.७४			०.००	४१४५२४.९१	५७६४५३.६६
सापटी					७३०२००.७७	७३०२००.७७
अन्य दायित्व र व्यवस्थाहरु	६०९९२.१०	०.००	१८७१०.७९	०.००	१६७०१.५८	९६४०४.४७



कुल दायित्व	२२३०२०.८४	०.००	१८७०.७९	०.००	११६१४२७.२६	१४०३१५८.८९
खुद वित्तीय सम्पत्ति	-१४८६०७.१५	७१२५.२६	-१८७०.७९	०.००	४८२३४५.०९	३२२१५२.४१
सञ्चित खुद वित्तीय सम्पत्ति	-१४८६०७.१५	-१४१४८१.८९	-१६०१९२.६८	-१६०१९२.६८	३२२१५२.४१	०.००

७. संस्थाले सुरक्षणका रुपमा आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी कूनै ऋण वा सापटी लिएको छैन । संस्थाले अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी कर्जा सापट जम्मा रु.७३,०२,००,४५८ (गत वर्ष रु. ७१,१६,७६,५३९) 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 वर्षसम्म र यस वर्ष अपलेखन गरिएको लिजहोल्ड सम्पत्ति नभएको ।
११. वित्तीय विवरणहरुलाई बुझ्न र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्ने जानकारी दिन आवश्यक देखिएका अन्य विवरण
- क. संस्थाको सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरु नेपाली रुपैयामा तयार गरिएको छ ।
१२. संस्थामा एजेन्सी मौज्जात नभएको ।
१३. संस्थाका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र सञ्चालकहरुलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधाहरु (सम्पूर्ण भ्रमण खर्च समेत) यस प्रकार रहेको छ । मिति २०७८ श्रावण ३१ गतेबाट श्री निर्मल कुमार कार्कीलाई संस्थाको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ ।

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक	
कुल वार्षिक तलब भत्ता	रु. २०,०२,३१३-
दर्शन खर्च	रु. १,१०,०००-
औषधी सुविधा	रु. ५५,०००-
पोशाक सुविधा	रु. १०,०००-
भ्रमण खर्च	रु. ६,०००-
जम्मा	रु. २१,८३,३१३-

सञ्चालकहरुलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता र सुविधा	
प्रति बैठक भत्ता अध्यक्ष	रु. ५,०००-
प्रति बैठक भत्ता सदस्य	रु. ४,५००-

आ.व. २०७८/७९ मा सञ्चालकहरुलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता खर्च रु.८,०५,०००- रहेकोछ ।



(Handwritten signatures and stamps)

१४. संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैङ्कले तोकेको सीमा भित्र रही लघु कर्जा प्रवाह गरेको छ । यसै गरी संस्थाले स्वीकार योग्य धितोलाई लघुउद्यम कर्जा प्रवाह गरेको छ ।
१५. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानुसार राख्नुपर्ने पुँजीकोष र तरलता कायम राखि नेपाल राष्ट्र बैंकमा सोको प्रतिवेदन पेश गर्ने गरिएको छ ।
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 अवलम्बन गरिएको छ ।
१७. बोनस व्यवस्था
कर्मचारी बोनस बापत खुद नाफाको १० प्रतिशत व्यवस्था गरिएको छ ।
१८. कर्मचारी संचित विदा व्यवस्था
संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार संचित रहेको विदा बापतको दायित्वको व्यवस्था गरिएको छ ।
१९. पेन्सन तथा उपदान कोष
संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार पेन्सन तथा उपदान कोष बापतको दायित्वको व्यवस्था गरिएको छ ।
२०. आय कर
क) स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व:
स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दाबी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार भएमा मात्र सम्पत्तिको रूपमा लेखाइनु 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	१,१२,०८,३६१.२५	१,१२,०८,३६१.२५
२.	कर्मचारीसंचितविदा व्यवस्था	०	६१,५६,२६८	६१,५६,२६८
३.	कर्मचारी औषधीकोष		१५,१२,४०९	१५,१२,४०९
४.	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		५०,९३,२७८	५०,९३,२७८
जम्मा			२,३९,७०,३१६.२५	२,३९,७०,३१६.२५
यस आ.व.को स्थगन कर सम्पत्ति (३० प्रतिशतका दरले)				७१,९१,०९४.
गत आ.व.सम्मको स्थगन कर सम्पत्ति				३२,४९,९५०
यस आ.व.को स्थगन कर आम्दानी/(दायित्व)				३९,४१,१४४

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

२१. यस वित्तीय संस्थाको नियम अनुसार कर्जा लगानी गर्दा कुल कर्जा रकमको १.५ प्रतिशतका दरले सेवा शुल्क लिने नीति रहेको छ । संस्थाको सेवा शुल्क आम्दानी यस वर्ष रु.२,९१,३६,३५४।गत वर्ष



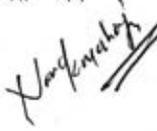












रु. २,२२,६७,०२६) रहेकोमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सेवा शुल्क रु १,०६,९९,११३.५० फिर्ता गरी सम्बन्धित ऋणी सदस्यहरुलाई फिर्ता गर्न दिनुपर्ने हिसाबमा राखिएको छ ।

२२. विगत वर्षका अंकहरु आवश्यकता अनुसार पुनः बर्गीकरण गरिएको छ ।

२३. ग्राहक संरक्षण कोषको विवरण देहाय बमोजिमहेको छ -

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.	कैफियत
१	यस आर्थिक वर्षमा अ.ल्या गरेको	२,८५,२६,२७६.००	
२	चालु आर्थिक वर्षको नाफाबाट छुट्टाएको रकम	३,०१,२३२.००	ने.रा.बैंकको निर्देशन बमोजिम छुट्टाएको रकम
३	Earmark गरी लगानी गरेको रकमबाट प्राप्त ब्याज रकम	७,४५,७२६.००	ने.रा.बैंकको निर्देशन बमोजिम Earmark गरी लगानी गरेको रकम रु. २ करोडबाट प्राप्त ।
	जम्मा रकम	२,९५,७३,२३४.००	
४	चालु आर्थिक वर्षमा खर्च गरिएको रकम	-२,९८,३४०.००	अधिल्लो आर्थिक वर्षको नाफाबाट जम्मा भएको रकम रु.१,७२,९२८ को न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम पछिल्लो आर्थिक वर्षमा खर्च गर्नुपर्ने ।
५	Earmark गरी लगानी गरी प्राप्त ब्याज आम्दानीमा नियमानुसार लाग्ने आयकर वापत को व्यवस्था रकम	२,२३,७१८	नियमानुसार लाग्ने आयकर व्यवस्था वापतको रकम
	बाँकी रहेको मौज्दात	२,९१,३१,१७६.००	

२४. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको विवरण देहाय बमोजिमहेको छ -

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.	कैफियत
१	यस आर्थिक वर्षमा अ.ल्या गरेको	१,७२,९२८.००	
२	चालु आर्थिक वर्षको नाफाबाट छुट्टाएको रकम	३,०१,२३२.००	ने.रा.बैंकको निर्देशन बमोजिम छुट्टाएको रकम
३	चालु आर्थिक वर्षमा खर्च गरिएको रकम	-१,२२,५१५.००	
	बाँकी रहेको मौज्दात	३,५१,६४५.००	

२५. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष गत वर्षमा रु. ४,८३,९९०/- रहेकोमा प्रस्तुत आ.व.मा कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोषमा रु.४८३,९९०/- बाँकी रहेको छ ।
२६. 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.१,९५,७३,४४९/- कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ । निर्देशन बमोजिम अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरी रु.१,०९,७५,६६३/- लाई खराब कर्जा वर्गमा समावेश गरेको छ ।
२७. नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७७/०४/१३ मा जारी भएको परिपत्र बमोजिम व्याजदर १५ प्रतिशत तथा सेवा शुल्क १.५ प्रतिशत लागु गरिएकोछ ।
२८. 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. १,५७,४०,३८,०८८.२७ र संस्थाले कर्जा सूचनाको अध्यावधिक नभएको (म्याचिङ्ग ईरर) जम्मा रु २,२९,९७,३०९.७३ कर्जाको २ प्रतिशत बिन्दुले थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बापत जम्मा रु. ४,५९,९४६/- समावेश गरिएको छ ।
२९. यस वित्तीय संस्थाको नाममा रहेको काभ्रेपलाञ्चोक जिल्ला, पाँचखाल नगरपालिका, वडा नं.३ (साविक पाँचखाल गाविस, वडा नं.५) स्थित कित्ता नम्बर १६७४ को क्षेत्रफल ७-११-२-१ रोपनी र कित्ता नम्बर १६७५ को क्षेत्रफल ८-०-०-० रोपनी गरी जम्मा क्षेत्रफल १५-११-२-१ रोपनी जग्गा नियामक निकायको निर्देशन अनुसार बिक्री गर्नका लागि मिति २०७९/०९/२९ गते जग्गा बिक्री सम्बन्धी सिलबन्दी बोलपत्र आह्वान गर्ने सूचना प्रकाशन गरी बोलपत्र स्वीकृत भएका खरिदकर्ताहरुबाट प्राप्त धरौटी रकम तथा बाँकी रकम बापत यस संस्थाको बैंक खातामा रकम रु.४,०२,६०,०००/- दाखिला भएको छ ।
३०. शिक्षा तथा पेन्सन बचतको दुई वटा स्किमका आधारमा व्याज प्रदान गरि समय परिपक्वताका आधारमा रकम भुक्तानी गर्नुपर्ने भएकोले शिक्षा तथा पेन्सन बचतमा व्याज खर्च गरि असार मसान्तसम्ममा जम्मा रु.१,८७,१०,७८५/- व्यवस्था गरिएको छ । उक्त व्याज व्यवस्थाबाट सम्बन्धित शिक्षा तथा पेन्सन बचतकर्ताको खातामा रकम जम्मा हुँदा वा फिर्ता गर्दा नियमानुसारको व्याज कर कट्टी गरि राजश्व कार्यालयमा जम्मा गर्ने गरिएको छ ।
३१. श्री बटुकृष्ण कार्कीको नाममा रहेको कार्यगत पेशकी रु ८,१५,०००/- बापतको रकम गत वर्ष अन्य सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थामा देखाईएकोमा यस आर्थिक वर्षमा उक्त रकम असुल भई अन्य सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता गरि आम्दानी लेखाङ्कन गरिएको छ ।
३२. कर्मचारीहरुको २०७८ मंसिरसम्मको औषधी सुविधा कोषमध्ये जम्मा रकम रु. १६,१६,५००/- लाई राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकमा मुद्दती खाता खोलि जम्मा गरि लगानी गरिएकोछ । उक्त लगानीबाट आर्थिक वर्ष २०७८/७९ असारसम्ममा जम्मा रु.५०,३९४.४७/- व्याज आम्दानीलाई कर्मचारी औषधी सुविधा कोषमा जोड गरिएकोछ । साथै सोबाट प्राप्त हुने व्याज रकम सम्बन्धित कर्मचारीहरुलाई दामासाहीले वितरण गर्ने गरिएको छ ।



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

२०७९ 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 चूल्गा पूजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/ वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१.							
२.							












Samudayik Laghubitta Bittiya Sanstha Limited
Comparison of Unaudited and Audited Financial Statement of FY 2078/79

S.N.	Particulars	As per Unaudited Financial Statement		As per Audited Financial Statement		Variance		Reasons for Variance
		In Amount	In %	In Amount	In %	In Amount	In %	
1	Total Capital & Liabilities (1.1 to 1.7)	1,787,039		1,668,408		118,631		
1.1	Paid-up Capital	132,000		145,200		(13,200)		-10%
1.2	Reserves and Surplus	104,202		77,612		26,590		26%
1.3	Debtenture and Bond	-		-		-		Due to change in profits.
1.4	Borrowings	730,201	0	730,200	0	1		0.00%
1.5	Deposits (a+b)	576,554	0	576,554	0	0		0.00%
	a. Members	576,554	0	576,554	0	0		0.00%
	b. Public	-		-		-		
1.6	Income Tax Liabilities	16,273	0%	16,203	0%	70		0%
1.7	Other Liabilities	227,809		122,638		105,171		46%
								Regrouping, transferred to reserve and other misc adjustments.
2	Total Assets (2.1 to 2.7)	1,787,039		1,668,408		118,631		
2.1	Cash & Bank Balance	82,728		82,728		0		0%
2.2	Money at call and short Notice	-		-		-		
2.3	Investments	22,617		22,617		-		
2.4	Loans & Advances	1,597,035		1,508,099		88,936		6%
2.5	Fixed Assets	20,781		20,781		-		0%
2.6	Non Banking Assets	-		-		-		Gross Loan and Net Loan treated
2.7	Other Assets	63,877		34,182		29,695		46%
								Regrouping and other misc adjustments
3	Profit and Loss Account							
3.1	Interest income	209,882		209,086		796		0%
3.2	Interest Expense	91,943		91,943		0		0%
A	Net Interest Income (3.1-3.2)	117,939		117,144		796		1%
3.3	Fees Commission and Discount	1,348		-		1,348		
3.4	Other Operating Income	31,055		21,723		9,332		30%
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-		-		-		
B	Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)	150,343		138,867		11,476		8%
3.6	Staff Expenses	65,870		65,734		136		0%
3.7	Other Operating Expenses	22,133		22,237		(104)		0%
								Minor Adjustments
C	Operating profit Before Provision (B-3.6-3.7)	62,339		50,896		11,443		18%
3.8	Provision for Possible Loss	3,494		5,093		(1,600)		-46%
								additional provision added.
D	Operating profit (C-3.8)	58,845.42		45,802		13,043		22%
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)	6		6		0		
3.10	Write Back of Provision for Possible Losses	815		815		0		
E	Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)	59,666		46,623		13,043		22%
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)	-		-		-		0%
F	Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)	59,666		46,623		13,043		22%
3.12	Provision For Staff Bonus	5,424		4,239		1,186		27%
3.13	Provision For Tax	16,273		12,262		4,011		25%
G	Net Profit/Loss (F-3.12-3.13)	37,970		30,123		7,846		21%

Handwritten signatures and stamps are present on the right side of the page, including a circular stamp of the institution and several handwritten notes and signatures.