H. Pahadi & Associates
Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको
स्वतन्त्र लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन

१. वित्तीय विवरण माथि लेखापरिक्षकको राय

हामीले सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं जसमा आषाढ ३१, २०८० 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. २०७९/८० को वित्तीय विवरणहरुमा आफ्नो राय प्रस्तुत गर्दैनौ ।

२. 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 ।

H. Pahadi & Associates, Kathmandu, Chartered Accountants

Firm No. : 734 Kathmandu, Nepal, E-mail : hpahadi@gmail.com PAN 104083905

३. **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 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 ।

४. **खास लेखापरिक्षकीय बिषयवस्तुहरु** (Key Audit Matters)

खास लेखापरिक्षकीय बिषयवस्तुहरु त्यस्ता विषयवस्तुहरु हुन जसको यस आ.व. २०७९/८० को लेखापरिक्षणमा खास महत्व राख्दछ । यस संस्थाको आ.ज. २०७९/८० को समयमा कर्जामा देखिएको समस्याहरु र देशव्यापी आर्थिक समस्याहरुको कारणले गर्दा कर्जाको स्तर घटिरहेको हुनाले कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा विषेश ध्यान पुऱ्याएका छौं । यस आ.व. मा संस्थाको निस्कृय कर्जा ५.०६% बाट बढेर ९.३८ पुग्नुमा संस्थामा कर्जा जोखिम बढेको हुनाले हामीले लेखापरिक्षणमा त्यस सम्बन्धि आवश्यक जानकारी तथा विवरणहरु अध्ययन गरि लेखापरिक्षणमा आवश्यक थप प्रकृयाहरु अपनाएका छौं ।

५. **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 ।
- 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 ।

६. 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, २०८० 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 सम्बन्धमा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीको बुंदा नं ३१ मा भएको विवरण बाहेक अन्य 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 नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुरुप कार्य गरेको छ ।

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

H. Pahadi & Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

....

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

मिति : २०८०/०८/२५
स्थान : काठमाण्डौ, नेपाल
UDIN:- 231213CA00614beRk0

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०८० साल असार मसान्तको

वासलात

पूंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
१. शेयर पूंजी	४.१	१४५,२००,०००	१४५,२००,०००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	७३,५९५,४७५	७७,६१२,५००
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाकि कर्जा सापट	४.४	४९७,५९९,०२३	७३०,२००,४५८
५. निक्षेप दायित्व	४.५	५५९,३१३,६६०	५७६,५५३,६५७
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		-	६,६००,०००
७. आयकर दायित्व		८,१२६,८८३	१६,२०२,९२१
८. अन्य दायित्व	४.६	७८,०६३,८९७	११६,०३८,१६६
कुल पुंजी तथा दायित्व		१,३६१,८९८,९३८	१,६६८,४०७,७०२
सम्पत्ति	अनुसूची	यस वष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		४,१५४,६०७	३,५९३,७४०
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	११६,७३६,०८१	७९,१३४,६८४
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	१०१,०००,०००	२२,६१६,५००
६. कर्जा सापट	४.९	१,१००,६८१,३९२	१,५०८,०९९,०२७
७. स्थीर सम्पत्ति	४.१०	७,१९५,६४६	२०,७८१,३६७
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	३२,१३१,२१२	३४,१८२,३८३
कुल सम्पत्ति		१,३६१,८९८,९३८	१,६६८,४०७,७०२

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

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचिहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन ।

यसैसाथ सलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

सिए. हुकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल विश्वकर्मा
सञ्चालक

नबिन शर्मा
सञ्चालक

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक (वित्त व्य. विभाग)

रामेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

निर्मला नेपाल
सञ्चालक

प्रेमामाया मगर
निमित्त प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०८०/०८/२५
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	२२०,०१३,७५२	२०९,०८६,३४०
२. ब्याज खर्च	४.१५	१२८,३३०,८२५	९१,९४२,६११
खूद ब्याज आम्दानी		**९१,६८२,९२७**	**११७,१४३,७२८**
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	१२,९८७,९४१	२१,७२३,०३०
४. सटही घटवढ आम्दानी		–	–
कुल सञ्चालन आम्दानी		**१०४,६७०,८६८**	**१३८,८६६,७५८**
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	८१,६२७,९७८	६५,७३३,८६४
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	२३,६६१,०२०	२२,२३७,११९
७. सटही घटवढ नोक्सान		–	–
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		**-६१८,१३०**	**५०,८९५,७७५**
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	५८,८९६,३९५	५,०९३,२७८
सञ्चालन मुनाफा		**-५९,५१४,५२५**	**४५,८०२,४९७**
९. गैर सञ्चालन आम्दानी र खर्च	४.२०	२६,७४२,२०७	६,०००
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	२६,९७५,७८९	८१५,०००
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा		**-५,७९६,५२९**	**४६,६२३,४९७**
११. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी / खर्च	४.२२	–	–
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**-५,७९६,५२९**	**४६,६२३,४९७**
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		–	४,२३८,५००
१३. आयकर व्यवस्था		-१,०४४,०४१	१२,२६१,७७७
-यस बर्षको कर व्यवस्था		८,१२६,८८३	१६,२०२,९२१
-विगत बर्षसम्मको कर व्यवस्था		–	–
-यस बर्षको स्थगन कर आम्दानी / खर्च		(९,१७०,९२४)	(३,९४१,१४४)
खुद नाफा/नोक्सान		**-४,७५२,४८८**	**३०,१२३,२२०**

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

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

सिए. हुकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल विश्वकर्मा
सञ्चालक

नविन शर्मा
सञ्चालक

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक (वित्त व्य. विभाग)

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

निर्मला नेपाल
सञ्चालक

बेलमाया मगर
निमित्त प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०८०/०८/२५
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघूवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्ष सम्मको सञ्चित मुनाफा		१८,७१७,४८६	१८,९६२,५१८
२. यस बर्षको मुनाफा		-४,७५२,४८८	३०,१२३,२२०
३. सटही घटबढ कोष		-	-
४. लगानी समायोजन कोषबाट फिर्ता		-	-
जम्मा		१३,९६४,९९८	४९,०८५,७३८
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको सञ्चित नोक्सान		-	-
२. यस बर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		-	६,०२४,६४४
४. भैपरी आउने जगेडाकोष		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		-	६,६००,०००
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		-	१३,२००,०००
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पूजि फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूजि समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		-	३०१,२३२
१५. कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष		-	-
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		-	३०१,२३२
१७. स्थगन कर जगेडा		-	३,९४१,१४४
१८. लगानी समायोजन कोष		-	-
१९. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता (पुनरतालिकीकरण/पुनसंरचना) कोष		२६,९७५,७८९	-
जम्मा		२६,९७५,७८९	३०,३६८,२५२
सञ्चित मुनाफा / (नोक्सान)		-१३,०१०,७९१	१८,७१७,४८६

मिति २०७९।०४।०१ देखि २०८०।०३।३१ सम्म

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

सिए. हकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हिरालाल विश्वकर्मा
सञ्चालक

नवित शर्मा
सञ्चालक

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक (वित्त व्य. विभाग)

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

निर्मला नेपाल
सञ्चालक

बेलुमाया मगर
निमित्त प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०८० ०८ २५
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

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

रु.

विवरण	शेयर पूंजी	सन्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पूँजिगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगन कर जगेडा	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता (पुनरतालिकीकरण/पुनसंरचना) कोष	ग्राहक संरक्षण कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात	१४५,२००,०००	१८,७१७,४८६	२१,७३७,१८९	-	-	-	७,१९१,०९४	-	२९,१३१,१७६	३५१,६४५	४८३,९१०	२२२,८१२,५००
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष												
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
समायोजित सुरु मौज्दात	१४५,२००,०००	१८,७१७,४८६	२१,७३७,१८९	-	-	-	७,१९१,०९४	-	२९,१३१,१७६	३५१,६४५	४८३,९१०	२२२,८१२,५००
समायोजन												
साधारण शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
हकप्रद शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
बोनश शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
कल इन एडभान्स	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(४,७५२,४८८)
यस आ.व.को खुद नाफा	-	(४,७५२,४८८)	-	-	-	-	-	-	-	-		-
साधारण जगेडामा सारेको	-	-	-	-	-	-	-	-	(५०,४४९)	-		(५०,४४९)
ग्राहक संरक्षण कोषमा सारेको		-										-
प्रस्तावित लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-		-	-		-
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(४५,२००)		(४५,२००)
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-		८४०,११२	८४०,११२
कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष	-	-										
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता(पुनरतालिकीकरण पुनसंरचना) कोष		(२६,९७५,७८९)						२६,९७५,७८९				-
अन्तिम मौज्दात	१४५,२००,०००	(१३,०१०,७९१)	२१,७३७,१८९	-	-	-	७,१९१,०९४	२६,९७५,७८९	२९,०७१,७२७	३०६,४४५	१,३२४,०२२	२१८,७९५,४७५

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

सि.नं	विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
(क)	**कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह**	**१११,५४७,२२३**	**(१३७,३६४,६२३)**
१.	**नगद प्राप्ति**	**२५९,७४३,९००**	**२३१,६३०,३७०**
१.१	ब्याज आम्दानी	२२०,०१३,७५२	२०९,०८६,३४०
१.२	अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
१.३	कमिशन तथा अन्य आम्दानी	१२,९८७,९४१	२१,७२३,०३०
१.४	अन्य आम्दानी	२६,७४२,२०७	८२१,०००
२.	**नगद भुक्तानी**	**२२४,४७५,२७१**	**२०४,९४५,४०२**
२.१	ब्याज खर्च	१२०,५३८,६५३	८८,७९६,३६३
२.२	कर्मचारी खर्च	८१,६२७,९७८	६९,९७२,३६४
२.३	कार्यालय सञ्चालन खर्च	२१,६७३,८३९	२०,१८९,७६०
२.४	आयकर भुक्तानी	६३४,८०१	२५,९८६,९१५
२.५	अन्य खर्च	-	-
	कार्यगत पूंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**३५,२६८,६३०**	**२६,६८४,९६७**
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**३७४,१७८,९५३**	**(३१८,८९१,९५५)**
१.	माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी (वृद्धि)		
२.	अन्य अल्पकालिन लगानीमा कमी (वृद्धि)		
३.	कर्जामा कमी (वृद्धि)	३७८,५२४,९७८	(३२५,०९५,११०)
४	अन्य सम्पत्तिमा कमी (वृद्धि)	(४,३४६,०२५)	६,२०३,१५५
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	**-२९७,९००,३५९**	**१५४,८४२,३६५**
१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी) वृद्धि	(१७,२३९,९९७)	७३,४५९,४४३
२.	अल्पकालिन सापटीमा (कमी) वृद्धि	(२३२,६०१,४३५)	१८,५२३,९१९
३.	अन्य दायित्वमा (कमी) वृद्धि	(४८,०५८,९२८)	६२,८५९,००३
(ख)	**लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह**	**(६६,७८४,९५९)**	**२७,०५६,७८६**
१.	दिर्घकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(७८,३८३,५००)	२८,३८३,५००
२.	स्थिर सम्पत्तिमा कमी (वृद्धि)	११,५९८,५४१	(१,३२६,७१४)
३.	दिर्घकालिन लगानीमा ब्याज आम्दानी		-
४.	लाभांश आम्दानी	-	-
५.	अन्य	-	-
(ग)	**वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह**	**(६,६००,०००)**	**-**
१.	दिर्घकालिन ऋण (बण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि (कमी)	-	-
२.	शेयर पुजीमा वृद्धि (कमी)	-	-
३.	अन्य दायित्वमा वृद्धि (कमी)	-	-
४.	नेपाल राष्ट्र बैंक बाट प्राप्त सहुलियत पुनरकर्जामा वृद्धि (कमी)	-	-
५.	अन्य	(६,६००,०००)	-
(घ)	नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी खर्च	-	-
(ङ)	यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	३८,१६२,२६३	(११०,३०७,८३७)
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	८२,७२८,४२४	१९३,०३६,२६१
(छ)	**नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात**	**१२०,८९०,६८८**	**८२,७२८,४२४**

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

सिए. हुकुम पहाडी
एच पहाडी एण्ड एसोसिएटस
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

हिरालाल बिश्वकर्मा
सञ्चालक

नविन शर्मा
सञ्चालक

सुमन महर्जन
व्यवस्थापक (वित्त व्य. विभाग

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

निर्मला नेपाल
सञ्चालक

बेलमाया मगर
निमित्त प्रमुख कार्यकारी अधिकृ

मिति : २०८० ०८ २५

स्थान : काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
शेयर पूंजी तथा स्वामित्व
(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.१

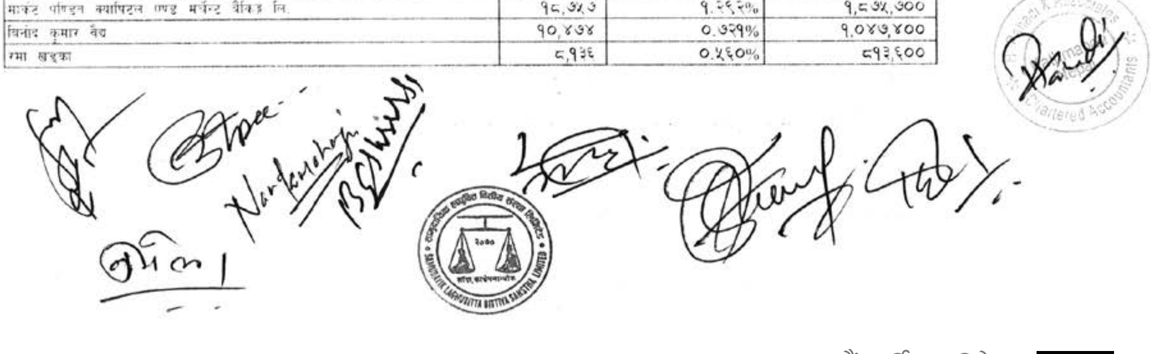
विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूंजी		
१.१ अधिकृत पूंजी		
क. २२,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	२२०,०००,०००	१५०,०००,०००
ख. ....ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु..........ले		-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु..........ले		-
१.२ जारी पूंजी		
क. १४,५२,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	१४५,२००,०००	१३२,०००,०००
ख. ....ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु..........ले		-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु..........ले		-
१.३ चुक्ता पूंजी		
क. १४,५२,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	१४५,२००,०००	१३२,०००,०००
ख. ....ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु..........ले		-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु..........ले		-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	-	१३,२००,०००
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	-
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	१४५,२००,०००	१४५,२००,०००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पूंजी	शेयर पूंजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व				
१.१ नेपाल सरकार			-	-
१.२ "क" वर्गका इजाजतप्राप्त संस्थाहरु			-	-
१.३ अन्य इजाजतप्राप्त संस्थाहरु			-	-
१.४ अन्य संस्थाहरु (संस्थापक)	३६%	५२,२७२,०००	४७५२०,०००	३६.००%
१.५ सर्वसाधारण	३०%	४३,५६०,०००	३९,६००,०००	३०.००%
१.६ अन्य (संस्थापक व्यक्तिगत)	३४%	४९,३६८,०००	४४,८८०,०००	३४.००%
२. वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	१४५,२००,०००	१३२,०००,०००	१००%

अनुसूची ४.१.१

चुक्ता पूजि रु १४,५२,००,००० को ०.५ प्रतिशत वा सो भन्दा बढी स्वामित्व भएको व्यक्ति/समूह/फर्म/कम्पनीको नाम, शेयर प्रतिशत, शेयर संख्या र शेयर रकमको विवरण ।
(२०८० असार मसान्त)

शेयर धनीको नाम	शेयर संख्या	प्रतिशत	शेयर रकम रु.
नेपाल महिला उत्थान केन्द्र	३६३,०००	२५.०००%	३६,३००,०००
ग्लागमथि क्यापिटल लि.	१५९,७२०	११.०००%	१५,९७२,०००
हिरालाल विश्वकर्मा	१०१,६४०	७.०००%	१०,१६४,०००
स्वयम्भु राम जोशी	४३,५६०	३.०००%	४,३५६,०००
सिद्धी कुमार महर्जन	३९,२७७	२.७०५%	३,९२७,७००
नन्द कुमार महर्जन	३६,३००	२.५००%	३,६३०,०००
विकास खड्का	२१,७८०	१.५००%	२,१७८,०००
राजिव श्रेष्ठ	१८,१५०	१.२५०%	१,८१५,०००
चण्डेश्वरी प्रधान	१५,९७२	१.१००%	१,५९७,२००
शुभलक्ष्मी जोशी	२९,०४०	२.०००%	२,९०४,०००
विमल प्रसाद घिमिरे	२९,०४०	२.०००%	२,९०४,०००
घटकृष्ण कार्की	१४,५२०	१.०००%	१,४५२,०००
गजेश्वर अधिकारी	१४,५२०	१.०००%	१,४५२,०००
उपेन्द्र प्रसाद पौडेल	१४,५२०	१.०००%	१,४५२,०००
सकुन शर्मा	१४,५२०	१.०००%	१,४५२,०००
प्रेममाया मगर	१४,४४७	०.९९५%	१,४४४,७००
भानु भाई डंगोल	१०,८९०	०.७५०%	१,०८९,०००
महेन्द्र श्रेष्ठ	७,२६०	०.५००%	७२६,०००
केशव चन्द्र श्रेष्ठ	७,२६०	०.५००%	७२६,०००
रवि चित्रकार	७,२६०	०.५००%	७२६,०००
भूपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ	७,२६०	०.५००%	७२६,०००
मिजन डंगोल	७,२६०	०.५००%	७२६,०००
मार्केट पण्डित क्यापिटल एण्ड मर्चेन्ट बैंकिङ लि.	१८,७५७	१.२९२%	१,८७५,७००
विनोद कुमार वैद्य	१०,४७४	०.७२१%	१,०४७,४००
रमा खड्का	८,१३६	०.५६०%	८१३,६००



सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जगेडा तथा कोषहरु
(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	२१,७३७,१८९	२१,७३७,१८९
२. पूंजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पूंजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४. पूंजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा 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	२९,०७१,७२७	२९,१३१,१७६
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष	१,३२४,०२२	४८३,९१०
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	३०६,४४५	३५१,६४५
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
५.१० अन्य जगेडा कोष	-	-
५.१०.१ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता (पुनरतालिकीकरण/पुनसरचना) कोष	२६,९७५,७८९	-
५.१०.२ स्थगन कर जगेडा	७,१९१,०९४	७,१९१,०९४
६. सन्चित नाफा / नोक्सान	-१३,०१०,७९१	१८,७१७,४८६
७. सटही घटबढ कोष	-	-
८. जम्मा	७३,५९५,४७५	७७,६१२,५००

ऋणपत्र तथा बन्ड
(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.३

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

तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)
(२०८० 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	४९७,५९९,०२३	७३०,२००,४५८
५. अन्य संगठीत संस्थाहरु	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	४९७,५९९,०२३	७३०,२००,४५८
ख. विदेशी		
१. बैंकहरु	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
ग. जम्मा (क + ख)	४९७,५९९,०२३	७३०,२००,४५८

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

निक्षेप हिसाब

(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.५

विवरण					यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरु					-	-
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप					-	-
१.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप					-	-
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत					-	-
१.४ अन्य निक्षेप					-	-
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरुको जम्मा					**५५९,३१३,६६०**	**५७६,५५३,६५७**
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु						
२.१ अनिवार्य बचत निक्षेप					४२६,१०५,८६४	४१४,५२४,९१४
क) समूह बचत					३२९,२३८,२७९	३१०,६६७,७२६
ख) शिक्षा तथा पेन्सन बचत					९६,८६७,५८५	१०३,८५७,१८८
२.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप					१३३,२०७,७९६	१६२,०२८,७४३
ग) व्यक्तिगत बचत					११२,५०८,९६१	५७,८८८,१२१
घ) केन्द्रकोष बचत					-	४,८६३,०७०
ङ) उपकार बचत					२,६४४,६७९	२,४२६,४७६
च) नारी/पर्व बचत					१८,०५४,१५६	५,५९५,६१४
छ) सामूदायिक बिशेष बचत					-	८३,४५२,५३८
ज) बैदेशिक रोजगार बचत					-	-
झ) कैलाशनाथ बचत					-	७,८०२,९२४
२.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत					-	-
२.४ अन्य निक्षेप					-	-
जम्मा निक्षेप (१ + २)					५५९,३१३,६६०	५७६,५५३,६५७

अन्य दायित्व

(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.६

विवरण					यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. पेन्सन र उपदान कोष					१३,८००,३१८	११,२०८,३६१
२. बिदा वापतको व्यवस्था					७,५५७,७९२	६,१५६,२६८
३. कर्मचारी सञ्चय कोष					५,०३३,७८०	५,४९३,२१८
४. कर्मचारी कल्याण कोष					-	-
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था					-	४,२३८,५००
६. निक्षेपमा भूक्तानी दिन बाँकी ब्याज					२६,५०२,९६३	१८,७१०,७९१
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज					१,०६५,१७३	१,१०९,२२५
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स					६३४,३२६	४०,८९४,३२६
९. शाखा मिलान हिसाब					-	-
१०. स्थगन कर दायित्व					-	-
११. भूक्तानी दिनुपर्ने बिलहरु					-	-
१२. भूक्तानी दिन बाँकी लाभांश					-	-
१३. अन्य					-	-
१३.१ कर्मचारी औषधी सुविधा कोष					५,८२६,५९८	४,९००,३८७
१३.२ भूक्तानी गर्न बाँकी कर					६७६,५६७	८४९,४०१
१३.३ अन्य सम्पत्तिको व्यवस्था					३,०२७,९४९	-
१३.४ ग्रामिण कर्जा बिमा प्रिमियम					९६५,७९२	१,७५४,७०२
१३.५ अन्य (दिनुपर्ने हिसाब)					१२,९७२,६३८	२०,७२२,९८७
जम्मा					७८,०६३,८९७	११६,०३८,१६६

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०८० 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	८,७६४,७६१	-	-	-	८,७६४,७६१	८,३१४,७२९
ख. अन्य खाता	१०७,९७१,३२०	-	-	-	१०७,९७१,३२०	७०,८१९,९५५
जम्मा	११६,७३६,०८१	-	-	-	११६,७३६,०८१	७९,१३४,६८४

नोट : सम्बन्धित इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु. ११,६७,३६,०८१

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लगानी
(२०८० 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. बिदेशी ऋण पत्र	-	-	-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्था	-	-	-	-
७. बिदेशी बैंक	-	-	-	-
८. संगठित संस्थाहरुको शेयर	-	-	-	-
९. संगठित संस्थाहरुको डिबेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०. मुद्दति निक्षेपमा गरेको लगानी	-	१००,०००,०००	१००,०००,०००	२१,६१६,५००
११. अन्य लगानी	-	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
कुल लगानी	-	१०१,०००,०००	१०१,०००,०००	२२,६१६,५००
व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	-	१०१,०००,०००	१०१,०००,०००	२२,६१६,५००

शेयर, डिबेन्चर तथा बन्डमा लगानी
२०८० असार मसान्त

अनुसूची ४.८(क)

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

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यबस्था

(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.९

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस बर्षको जम्मा	गत बर्षको जम्मा
	बिमित	अबिमित		
	१	२		
१. सक्रिय कर्जा सापट	–	१,१०४,२२४,८९१	१,१०४,२२४,८९१	१,५१६,२९३,६०८
१.१ असल कर्जा		८७७,६३९,९९५	८७७,६३९,९९५	१,५०५,६४९,२९२
१.२ सूक्ष्म निगरानी कर्जा		११,९११,६८६	११,९११,६८६	१०,६४४,३१६
१.२ पूर्नसंरचना तथा पूर्नतालिकिकरण कर्जा		२१४,६७३,२१०	२१४,६७३,२१०	–
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	–	११४,२८५,५२९	११४,२८५,५२९	८०,७४१,७९०
२.१ कमसल		१२,०७५,९०३	१२,०७५,९०३	६,६२५,५१६
२.२ शंकास्पद		२०,८११,१४४	२०,८११,१४४	१४,८०३,७७१
२.३ खराब		८१,३९८,४८२	८१,३९८,४८२	५९,३१२,५०३
३. कुल कर्जा सापट (१ + २)	–	१,२१८,५१०,४२०	१,२१८,५१०,४२०	१,५९७,०३५,३९८
४. कर्जा नोक्सानी व्यबस्था	–	१४४,८०४,८१७	१४४,८०४,८१७	८८,९३६,३७१
४.१ असल		११,४०९,३२४	११,४०९,३२४	१९,५७३,४४१
४.२ शूक्ष्म निगरानी		५९५,५८४	५९५,५८४	५३२,२१६
४.३ पूर्नसंरचना तथा पूर्नतालिकिकरण कर्जा		१०,७३३,६६१	१०,७३३,६६१	–
४.४ कमसल		३,०१८,९७६	३,०१८,९७६	१,६५६,३७९
४.५ शंकास्पद		१०,४०५,५७२	१०,४०५,५७२	७,४०१,८८६
४.६ खराब		८१,३९८,४८२	८१,३९८,४८२	५९,३१२,५०३
४.७ अतिरिक्त		२७,२४३,२१८	२७,२४३,२१८	४५९,९४६
४.८ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		–	–	–
५. गत बर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यबस्था	–	८८,९३६,३७१	८८,९३६,३७१	८३,८४३,०९३
५.१ असल		१९,५७३,४४१	१९,५७३,४४१	१४,५७६,२६४
५.२ शुक्ष्म निगरानी		५३२,२१६	५३२,२१६	३,१७०,६५०
५.३ कमसल		१,६५६,३७९	१,६५६,३७९	५,९६५,२७३
५.४ शंकास्पद		७,४०१,८८६	७,४०१,८८६	१२,१८७,७९१
५.५ खराब		५९,३१२,५०३	५९,३१२,५०३	३९,०३९,५३३
५.६ अतिरिक्त		४५९,९४६	४५९,९४६	८,९०३,५८२
५.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		–	–	–
६. यस बर्षको नोक्सानी व्यबस्था फिर्ता		२६,९७५,७८९	२६,९७५,७८९	–
७. यस बर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यबस्था		५५,८६८,४४६	५५,८६८,४४६	५,०९३,२७८
८. यस बर्षमा थप / फिर्ता	–	२८,८९२,६५७	२८,८९२,६५७	५,०९३,२७८
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यबस्था (५-६+७)	–	११७,८२९,०२८	११७,८२९,०२८	८८,९३६,३७१
खुद कर्जा (३-४)	–	१,१००,६८१,३९२	१,१००,६८१,३९२	१,५०८,०९९,०२७

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
स्थिर सम्पत्ति
(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.१०

विवरण	सम्पत्ति						यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	मेशीनरी	कार्यालय समान	लीजहोल्ड सम्पत्ति	अन्य		
१. परल मोल								
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	८,१०४,३२२	-	१०,२३९,३७६	-	४,४७३,३९६	२२,८१७,०९३	२१,४९०,३७९
(ख) यस बर्षको थप		०		१,१९८,८२०		२८६,७६०	१,४८५,५७९	१,३२६,७१४
(ग) यस वर्ष पूर्नमुल्यांकन पुर्नलेखन							-	-
(घ) यस वर्षको बिक्री							-	-
(ङ) यस वर्षको अपलेखन							-	-
कुल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	८,१०४,३२२	-	११,४३८,१९५	-	४,७६०,१५५	२४,३०२,६७३	२२,८१७,०९३
२. ह्रास कट्टी								
(क) गत वर्षसम्मको		५,१२६,२३२	-	६,७५३,४६८	-	३,२४०,१४६	१५,११९,८४६	१३,०७२,४८७
(ख) यस बर्षको		५९५,६१७		१,०८६,७५५		३०४,८०९	१,९८७,१८१	२,०४७,३५९
(ग) ह्रास कट्टी पूर्नमुल्यांकन पुर्नलेखन							-	
(घ) ह्रास कट्टी रकम समायोजन फिर्ता							-	-
कुल ह्रासकट्टी		५,७२१,८४९	-	७,८४०,२२३	-	३,५४४,९५५	१७,१०७,०२७	१५,११९,८४६
३. बूक भ्यालू (WDV*) (१-२)		२,३८२,४७३	-	३,५९७,९७३	-	१,२१५,२००	७,१९५,६४६	७,६९७,२४७
४. जग्गा		-	-	-		-	-	१३,०८४,१२०
५. पूंजीगत निर्माण (पूंजीकरण गरिनू पर्ने)		-	-	-		-		
जम्मा (३+४+५)		२,३८२,४७३	-	३,५९७,९७३	-	१,२१५,२००	७,१९५,६४६	२०,७८१,३६७

* *Written Down Value*

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति
(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.११

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सम्पत्ति
(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.१२

विवरण		यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात		९४,२१२	-
२. लगानीमा असुल गर्न बांकी आम्दानी		-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बाकी ब्याज	३७३३३३४०	३७,३३३,३४०	३३,६५५,१९९
न्यून: ब्याज मुल्तवी रकम	(३७३३३३४०)	-३७,३३३,३४०	-३३,६५५,१९९
४. असूल गर्न बांकी कमिशन		-	-
५. सण्ड्री डेटर्स		-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		७,८३२,४०६	७,१२५,२६०
७. अग्रीम भूक्तानी (कर बापत)		२,७१५,३३३	१८,२८३,४५३
८. मार्गस्थ नगद		१२४,६०८	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		-	-
१०. बिना सूचना ड्राफ्टको भूक्तानी		-	-
११. अपलेखन हून बांकी खर्च		-	-
१२. शाखा मिलान हिसाब		-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		१६,३६२,०१८	७,१९१,०९४
१४. अन्य		५,००२,६३५	१,५८२,५७६
जम्मा		३२,१३१,२१२	३४,१८२,३८३

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)
(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.१२(क)

विवरण	यस बर्ष रु.				गत बर्ष रु.
	१ बर्षसम्म	१ बर्षदेखि माथि ३ बर्षसम्म	३ बर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असूल गर्न बांकी ब्याज	३७,३३३,३४०		-	३७,३३३,३४०	३३,६५५,१९९
२. शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाब	-	-	-	-	-
जम्मा	३७,३३३,३४०	-	-	३७,३३३,३४०	३३,६५५,१९९

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
संम्भावित दायित्वहरु
(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.१३

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

ब्याज आम्दानी
मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१४

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	२१६,०६२,२७४	२०८,०१५,१७६
ख. लगानी		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. डिवेन्चर तथा वन्ड	-	-
४. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दात	-	-
घ. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हूने मौज्दातमा	-	-
ङ. अन्यमा	-	-
१. बैंक बचतमा प्राप्त ब्याज आम्दानी	१,४३९,१२९	३२२,७९४
२ मूद्धती बचतमा ब्याज आम्दानी	२,५१२,३५०	११३,०१४
३ अन्य सम्पत्तिमा ब्याज आम्दानी	-	६३५,३५६
जम्मा	२२०,०१३,७५२	२०९,०८६,३४०

ब्याज खर्च
मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१५

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा		
१. सदस्यहरुको बचतमा	३४,१६८,५५३	२३,८२९,०५६
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा सापटमा		
१. ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक / बित्तीय संस्था कर्जा	८१,८८९,२३२	६३,५८७,५८१
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा		
१) अन्य (शिक्षा पेन्सन बचत निक्षेपमा)	१२,२७३,०४०	४,५२५,९७४
जम्मा	१२८,३३०,८२५	९१,९४२,६११

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी
मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१६

विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष रु.
१. सेवा शूल्क	१०,७१२,३४०	१८,४३७,२४१
२. नवीकरण शूल्क	-	-
३. ई. प्रा. कमिशन बापत	-	-
४. बट्टा आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
५.१ विविध	३५६,९०६	१६८,७५६
५.२ कमिशन तथा छूट	७९९,१५७	१,३६६,८४२
५.३ हर्जना	१,११९,५३८	१,७५०,१९२
जम्मा	१२,९८७,९४१	२१,७२३,०३०

कर्मचारी खर्च
मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१७

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. तलब	४०,१२६,८९३	३४,१५४,०३८
२. भत्ता	१३,९७४,३५९	९,२०८,३१९
३. सञ्चयकोषमा थप	३,६१६,५२६	२,७०१,६११
४. तालिम खर्च	१,७०३,५२०	१,४७३,३६२
५. पोशाक	१,५८३,०००	१,२४३,०००
६. औषधोपचार	२,९५६,८४५	२,७२७,१६३
७. बीमा	४९६,७३९	३३१,४८५
८. बिदा वापतको व्यवस्था	२,३५३,४०३	१,८९२,८३२
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	३,२४०,९१२	५,२५२,१६२
१०. अन्य	-	-
१०.१ दशैं खर्च	४,३९०,२६४	२,४५८,०७०
१०.२ कर्मचारी संचार सूविधा खर्च	८६७,५२१	६६९,०२४
१०.३ कर्मचारी यातायात सूविधा खर्च	४,४४७,९९४	३,२२२,२४७
१०.४ कर्मचारी टिफीन सूविधा खर्च	-	४००,५५०
१०.५ स्वेच्छिक अवकाश सूविधा खर्च	१,८७०,०००	-
जम्मा	८१,६२७,९७८	६५,७३३,८६४

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सञ्चालन खर्च
मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. घर भाडा	९,०३२,०७९	८,६४५,९६३
२. बत्ति बिजूली र पानी	४४६,२२२	४२२,८७२
३. मर्मत तथा सम्भार	२०२,९८३	३८१,७०९
(क) भवन	-	१४८,५२६
(ख) सवारी साधन	१९५,६३८	२२७,५९३
(ग) अन्य	७,३४५	५,५९०
४. बीमा	१५७,२३५	२००,६०५
५. पोस्टेज टेलेक्स टेलिफोन फ्याक्स	१,३०८,५१०	१,१३९,५३२
६. कार्यालय उपकरण, फर्निचर र संम्भार	१९८,७३२	१६७,४०२
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	१,७०२,४०५	५९६,५४२
८. मसलन्द र छपाई	१,८७०,३४३	१,६७६,३६३
९. पत्रपत्रिका तथा पूस्तक	७,६३०	७,७००
१०. विज्ञापन	१६३,४३२	२७७,३१७
११. कानूनी खर्च	४१,८१०	-
१२. चन्दा	-	-
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धि खर्च	१,६२४,४७६	१,३४९,३५२
(क) बैठक भत्ता	९१६,५००	८०५,०००
(ख) अन्य खर्च	७०७,९७६	५४४,३५२
१४. साधारण सभा सम्वन्धी खर्च	३८३,३६१	२७२,९८५
१५. लेखा परिक्षण संवन्धी	२२५,९०३	७७२,१४०
(क) लेखा परिक्षण शूल्क (आन्तरिक प्लस बाह्य)	१८९,८४०	५६८,३९०
(ख) अन्य खर्च	३६,०६३	२०३,७५०
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	१७,००७	३०,५०८
१७. स्थीर सम्पतीमा ह्रास कट्टी	१,९८७,१८१	२,०४७,३५९
१८. पुर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	-	-
२०. प्राविधिक सेवा शोधभर्ना	-	-
२१. मनोरञ्जन खर्च	२६९,४७१	२१७,३५३
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सुरक्षा खर्च	-	-
२४. कर्जा सूरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-
२६. अन्य	४,०२२,२४०	४,०३१,४१९
(क) फिल्ड मिटिङ व्यवस्थापन खर्च	-	३७,७००
(ख) बैंक सेवा शूल्क	११०,०००	६७२,५००
(ग) परिबहन खर्च	-	८९५,५२१
(घ) ईन्धन खर्च	१,३०२,४१५	७६३,८७३
(ङ) विविध	५२७,२८८	५२३,१९०
(च) सफ्टवेयर तथा एएमसि चार्ज खर्च	८०८,७२३	४३०,४५०
(छ) कर्जा सुचना केन्द्र चार्ज खर्च	१७,९५०	२४,९५०
(ज) दर्ता तथा बार्षिक शूल्क खर्च	३००,०००	३७५,९३५
(झ) नविकरण शुल्क	६८७,०८५	३०७,३००
(ञ) कर्मचारी नियूक्ती प्रक्रिया खर्च	१५३,५७२	-
(ट) सञ्चालक तथा प्रकाअको स्वदेश तथा विदेश तालिम भ्रमणखर्च	११५,२०८	-
जम्मा	२३,६६१,०२०	२२,२३७,११९

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था
मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१९

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	५५,८६८,४४६	५,०९३,२७८
२. लगानी नोक्सानी व्यबस्थामा भएको बृद्धि	-	-
३. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यबस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यबस्था	३,०२७,९४९	-
जम्मा	५८,८९६,३९५	५,०९३,२७८

गैर सञ्चालन आम्दानी /नोक्सान
मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.२०

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. लगानी बिक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	-	-
२. सम्पती बिक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	२६,७१२,२०७	-
३. लाभांश	-	-
४. अन्य	-	-
४.१ दरखास्त फाराम विक्री	३०,०००	६,०००.००
खूद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	२६,७४२,२०७	६,०००.००

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता
(आर्थिक वर्ष २०७९/८०)

अनुसूची ४.२१

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यबस्थामा बाट फिर्ता	२६,९७५,७८९	-
२. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यबस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यबस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यबस्थाबाट फिर्ता	-	८१५,०००.००
जम्मा	२६,९७५,७८९	८१५,०००.००

Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

असामान्य कारोबारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.२२

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

अनुसूची ४.२२ (क)

अपलेखित कर्जाको विवरण

(आर्थिक वर्ष २०७९/८०)

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						

सामूदायिक लघूबित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड

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

(२०८० 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 कुनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

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

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
पूंजीकोष तालिका
(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.२४

विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
(क) प्राथमिक पूंजी	१५३,९२६,३९८	१७२,५७०,५५५
१) चुक्ता पूंजी (साधारण शेयर)	१४५,२००,०००	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	२१,७३७,१८९
६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	-१३,०१०,७९१	१८,७१७,४८६
७) वासलातमा देखाईएको चालु आ.व. को नाफा नोक्सान हिसाबको रकम	-	-
८) पूंजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९) पूंजी समायोजन कोष	-	-
१०) कल्स इन एडभान्स	-	-
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	१६,३६२,०१८	७,१९१,०९४
घटाउने:		
- ख्याति (Goodwill) बापतको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ति	१६,३६२,०१८	७,१९१,०९४
- 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
- प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समुहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सविधाहरु	-	-
(ख) पुरक पूंजी	२१,८०५,९९८	२०,५६५,६०३
१) सकृय कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२१,५३८,५६९	२०,१०५,६५७
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२६७,४२९	४५९,९४६
३) हाइब्रिड पूंजी उपकरणहरु	-	-
४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५) सम्पत्ति पुर्नमूल्याङ्कन कोष	-	-
६) लगानी समायोजन कोष	-	-
(ग) जम्मा पूंजीकोष (क + ख)	१७५,७३२,३९६	१९३,१३६,१५८
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गनुपर्ने न्युनतम पूंजीकोष	-	-
पूंजीकोष (८ प्रतिशत)	१०६,३२०,७५३	१३५,१७१,७७२
प्राथमिक पूंजी (४ प्रतिशत)	५३,१६०,३७७	६७,५८५,८८६
पूंजीकोष (अधिक/न्यून) (५।२२ प्रतिशतले)	६९,४११,६४३	५७,९६४,३८७
प्राथमिक पूंजी (अधिक/न्यून) (७।५८ प्रतिशतले)	१००,७६६,०२१	१०४,९८४,६७०

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका

(२०८० असार मसान्त)

अनुसूची ४.२४ (क)

क्र. 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	४,९५४,६०७	-	३,५९३,७४०	-
२	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०		-		-
३	नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०		-		-
४	नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०		-		-
५	आफ्नै मुद्दती रसिदको धितोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको मुद्दती रसिद धितो कर्जा	०		-		-
६	सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०		-		-
७	सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनुपर्ने ब्याज रकम (Accrued Interest)	०		-		-
८	बैंक/वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात/मुद्दती रसिदको दावी (Claims)*	२०	२१६,७३६,०८१	४३,३४७,२१६	१००,७५१,१८४	२०,१५०,२३७
९	मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at call)	२०		-		-
१०	अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०		-		-
११	शेयर, डिबेञ्चर एवम् बन्डमा भएको लगानी	१००		-		-
१२	अन्य लगानीहरु	१००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
१३	कर्जा, सापट (कुल रकम) **	१००	१,२१८,५१०,४२०	१,२१८,५१०,४२०	१,५९७,०३५,३९८	१,५९७,०३५,३९८
१४	स्थिर सम्पत्तिहरु	१००	७,१९५,६४६	७,१९५,६४६	२०,७८१,३६८	२०,७८१,३६८
१५	पाउनु पर्ने अन्य खुद ब्याज रकम (कुल पाउनुपर्ने ब्याज सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको ब्याज ब्याज मुल्तवी)	१००		-		-
१६	गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	१००		-		-
१७	अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खुद अग्रिम कर दाखिला बाहेक)	१००	२९,४१५,८७९	२९,४१५,८७९	१५,८९८,९३०	१५,८९८,९३०
(क)	**जम्मा**		१,४७७,०१२,६३३	१,२९९,४६९,१६१	१,७३९,०६०,६२०	१,६५४,८६५,९३३
	(ख) वासलात बाहिरका कारोवारहरु (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	चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
६	भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
७	संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	२००	-	-	-	-
(ख)	**जम्मा**		-	-	-	-
(ग)	सञ्चालन जोखिम बापतको रकम (कूल सम्पत्तिको २%)	१००	२९,५४०,२५३	२९,५४०,२५३	३४,७८१,२१२	३४,७८१,२१२
	कुल जोखिम भारित सम्पत्ति जम्मा (क)+(ख)+(ग)		१,५०६,५५२,८८६	१,३२९,००९,४१४	१,७७३,८४१,८३३	१,६८९,६४७,१४५

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमूख सुचकाङ्क

कम्तीमा विगत ५ बर्षका परिसूचकहरु

अनुसुची ४.२५

क्र.सं.	विवरण	सुचकाङ्क	आ.व २०७९/०८०	आ.व २०७८/०७९	आ.व २०७७/०७८	आ.व २०७६/०७७	आ.व २०७५/०७६
१	खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	-२.०४	१३.०५	८.४४	३.४१	१३.३५
२	प्रति शेयर आम्दानी	रु.	-३.२७	२२.८२	१३.१०	६.६५	२३.०६
३	प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	९४९.००	१,७६०.००	१,५१८.००	९५५.००	५३२.००
४	मूल्य आम्दानी अनुपात (P/E Ratio)	अनुपात	-२८९.९४	७७.१२	११५.८७	१४३.७१	२३.०७
५	शेयर पुंजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	-	-	-	-	-
६	शेयर पुंजीमा नगद लाभांश भूक्तानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
७	ब्याज आम्दानी /कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१४.७५%	१३.०९	१४.२१	१५.२३	१६.२१
८	कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	७७.५३	७४.७२	६८.२७	६६.६९	६४.०८
९	कुल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	१०.८६	७.०४	५.८७	८.५४	९.००
१०	सटही घटबट आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
११	कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	-	६.४५	५.०५	२.०५	८.७४
१२	खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	-०.३९	१.८९	१.३६	०.६०	२.५३
१३	खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	-०.३५	१.८१	१.१७	०.५४	२.२६
१४	कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	२१७.८६	२७७.००	२५२.८२	२५७.१२	२५९.३७
१५	कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	७.७३	५.२७	४.८७	५.७५	५.८६
१६	जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूंजीकोषको पर्याप्तता	प्रतिशत					
	(क) प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	११.५८	१०.२१	१०.८०	११.२७	१३.३०
	(ख) पूरक पूंजी	प्रतिशत	१.६४	१.२२	१.२५	१.२५	०.९३
	(ग) कुल पूजी कोष	प्रतिशत	१३.२२	११.४३	१२.०५	१२.५२	१४.२४
१७	तरलता (CRR)	प्रतिशत	०.७४	०.६२	०.८३	१.१२	१.२८
१८	निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत	९.३८	५.०६	६.८६	३.९७	१.४५
१९	ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) %	प्रतिशत	३.९९५	७.४६	८.६६४	७.१५६	८.०६
२०	बूक नेटवर्थ (प्रति शेयर)	रु	१५०.६९	१६८.८०	१५०.८४	१८२.३८	१७५.६३
२१	कुल शेयर	संख्या	१,४५२,०००	१,३२०,०००	१,३२०,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
२२	कुल कर्मचारी	संख्या	१५२	१४५	१५४	१५२	१३५
२३	अन्य						
	(क) जम्मा						

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रमुख लेखा नीतिहरु
आर्थिक वर्ष २०७९/८०

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 २०७९ श्रावण १ गते देखि २०८० आषाढ मसान्त सम्मको कारोवार समावेस गरिएको छ।

प्रमुख कारोवारहरु

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

ख) प्रमुख लेखा नीतिहरु

संलग्न आर्थिक विवरणहरु अन्यथा उल्लेख भएको बाहेक लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्त, नेपाल लेखामान बोर्डद्वारा जारी गरिएको नेपाल लेखामानहरु, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन २०६३, समय समयमा विभिन्न नियामक निकायहरु र 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. **ह्रासकट्टा नीति**

क) 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 आयकर ऐन २०५८ तथा आयकर नियमावली २०५९ बमोजिम घट्दो ह्रासकट्टी प्रणाली (Diminishing Balance Method) अनुसार देहायको दरमा ह्रासकट्टी गरिएको छ।

स्थिर सम्पत्तिको प्रकृति	प्रतिशत
कार्यालय उपकरण	२५

काठको फर्निचर	२५
धातुको फर्निचर	२५
सवारी साधनहरु	२०
कम्प्यूटर (प्रिन्टर सहित)	२५

ख) पट्टामा लिइएका भवनमा गरिएका खर्चहरु दश वर्ष ननाघ्ने गरी पट्टा अवधि भित्रै खर्च गर्ने गरी परिशोधन गरिएकोछ। संस्थामा यस आ.व.मा कुनै पनि पट्टा बापतका स्थिर सम्पत्ति छैन।

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।

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

३. **लगानी सम्बन्धी नीति :** "लगानी" अन्तर्गत अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन प्लेसमेण्ट, छोटो सूचना अवधिमा प्राप्त हुने रकम, सरकारी सुरक्षणपत्रहरु (विकास ऋणपत्र तथा ट्रेजरी बिल्स), बण्ड, डिबेञ्चर, सामूहिक कोषको लगानी, अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा आवधिक बचत तथा सहायक कम्पनी तथा अन्य सँगठित 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 बिदेशी मुद्रा कारोबार गर्ने गरेको छैन।

५. **गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्तिको लेखाङ्कन नीति**
कुनै कर्जा असुली नभएमा सुरक्षणमा रहेको धितो बेचबिखन गरी बाँकी साँवा र ब्याज उठाउने नीति लिईएकोछ। संस्थाले कर्जा असुल उपर गर्ने सिलसिलामा धितो लिलामी गर्दा लिलाम बिक्री नभएमा संस्थाले सकार गर्न सकिने र सकार गर्दा धितोको प्रचलित बजार मूल्य वा धितो सकार गर्न अघिल्लो 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।

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

संस्थाले रु. ५,०००।- 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 ।

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 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 ।

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 अनुरुप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने नीति लिएको छ । यस अनुरुप यस संस्थाले कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था २०८० आषाढ मसान्त सम्म रु. ११,७८,२९,०२८।- (गत बर्ष रु. ८,८९,३६,३७१।-) 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 बित्तीय 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 २०७९/८०

अनुसूचि ४.२७

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

विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
गत आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को बाँकी कर्जा	**१,५९,७०,३५,३९८**	**१,२७,१९,४०,२८८**
बर्ष भरि प्रवाह गरिएको कर्जा	९२,२३,४६,५००	१,९७,४८,०१,४७०
बर्ष भरिमा असुली गरिएको कर्जा	१,३०,०८,७१,४७८	१,६४,९७,०६,३६०
यस आ.ब.२०७९/८० मा बाँकी कर्जा	**१,२१,८५,१०,४२०**	**१,५९,७०,३५,३९८**
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	२०८० आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात	२०७९ आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात

अनिवार्य बचत निक्षेप	**४२,६१,०५,८६४**	**४१,४५,२४,९१४**
समुह बचत	३२,९२,३८,२७९	३१,०६,६७,७२६
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	९,६८,६७,५८५	१०,३८,५७,१८८
ऐच्छिक बचत निक्षेप	**१३,३२,०७,७९६**	**१६,२०,२८,७४३**
व्यक्तिगत बचत	११,२५,०८,९६१	५,७८,८८,१२१
केन्द्रकोष बचत	०	४८,६३,०७०
उपकार बचत	२६,४४,६७९	२४,२६,४७६
नारी/पर्व बचत	१,८०,५४,१५६	५५,९५,६१४
सामुदायिक बिशेष बचत	०	८,३४,५२,५३८
कैलाशनाथ बचत	०	७८,०२,९२४
जम्मा निक्षेप दायित्व	**५५,९३,१३,६६०**	**५७,६५,५३,६५७**

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

विवरण	दर प्रतिशत
कर्जाको भारित औषत व्याजदर	**१४.७५%**
निक्षेपको औषत व्याज दर	८.१८%
बचत तथा सापटीको औषत व्याजदर	१३.३४%
निक्षेप, बचत तथा सापटीको औषत व्याज दर	**१०.७६%**
खुद अन्तर	**३.९९%**

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 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 मौज्दात	४१५४.६१					४१५४.६१
बैंक तथा वित्तीय संस्था मौज्दात	१०७९७१.३२	१०००००			८७६४.७६	२१६७३६.०८
कर्जा सापट					१२१८५१०.४२	१२१८५१०.४२
प्राप्त गर्न बाँकी व्याज					३७३३३.३४	३७३३३.३४
अन्य	१२४.६१	७८३२.४१	२३५.०४		११८३४.७८	२००२६.८३
कुल सम्पत्ति	११२२५०.५३	१०७८३२.४१	२३५.०४	०.००	१२७६४४३.३१	१४९६७६१.२८

दायित्व						
बचत निक्षेप	१३३२०७.८०			०.००	४२६१०५.८६	५५९३१३.६६
सापटी					४९७५९९.०२	४९७५९९.०२
अन्य दायित्व र व्यवस्थाहरु	३०१९२.२१	०.००	२३८९.२०	१३३८४.३९	१८८२८.४०	६४७९४.१९
अन्य				१४३५७.३२		१४३५७.३२
कुल दायित्व	१६३४००.०१		२३८९.२०	२७७४१.७१	९४२५३३.२८	११३६०६४.२०
खुद वित्तीय सम्पत्ति	-५११४९.४७	१०७८३२.४१	-२१५४.१६	-२७७४१.७१	३३३९१०.०२	३६०६९७.०९
सञ्चित खुद वित्तीय सम्पत्ति	-५११४९.४७	५६६८२.९३	५४५२८.७८	२६७८७.०६	३६०६९७.०९	०.००

७. संस्थाले सुरक्षणका रुपमा आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी कूनै ॠण वा सापटी लिएको छैन । संस्थाले अन्य बैंक तथा बित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी कर्जा सापट जम्मा रु.४९,७५,९९,०२३/- (गत बर्ष रु. ७३,०२,००,४५८) 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 रुपैयामा 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) यस प्रकार रहेको छ । मिति २०८० जेष्ठ ३० सम्म श्री निर्मल कुमार कार्की संस्थाको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत रहेको छ । त्यस मिति पछि श्री बेलुमाया मगर निमित्त प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा रहेको ।

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक	
कुल वार्षिक तलब भत्ता	रु. १९,७९,६८७.५०।-
दशैं खर्च	रु. १,७०,०००।-
औषधी सुविधा	रु. ५०,०२७।-
पोशाष सुविधा	रु. १०,०००।-
जम्मा	रु. २२,०९,७१४.५०।-

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

आ.व.२०७९/८० मा सञ्चालकहरुलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता खर्च रु.९,१६,५००।- 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 अवलम्बन गरिएको छ ।

१७. बोनस व्यवस्था

संस्थाले यस आर्थिक बर्षमा नाफा आर्जन नगरेकोले कर्मचारी बोनस व्यवस्था गरिएको छैन ।

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/दायीत्वः

स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दाबी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार भएमा मात्रसम्पत्तिको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । संस्थाको यस बर्ष 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	१,३८,००,३१८	१,३८,००,३१८
२.	कर्मचारीसञ्चितबिदा व्यवस्था	०	७५,५७,७९२	७५,५७,७९२
३.	कर्मचारी औषधीकोष		४२,८९,२९१	४२,८९,२९१
४.	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		२,८८,९२,६५७	२,८८,९२,६५७
जम्मा			५,४५,४०,०५८	५,४५,४०,०५८
यस आ.व.को स्थगन कर सम्पत्ति (३० प्रतिशतका दरले)				१,६३,६२,०१८
गत आ.व.सम्मको स्थगन कर सम्पत्ति				७१,९१,०९४.
यस आ.व.को स्थगन कर आम्दानी/(दायित्व)				९१,७०,९२४

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

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.१,३६,७९,०४७ (गत बर्ष रु. २,९१,३६,३५४) रहेकोमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सेवा शुल्क रु २९,६६,७०७ फिर्ता गरी सम्बन्धित ऋणी सदस्यहरुलाई फिर्ता गर्न दिनुपर्ने हिसाबमा राखिएकोछ ।

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

२३. ग्राहक संरक्षण कोषको विवरण देहाय बमोजिमहेको छ –

क.सं.	विवरण	रकम रु.	कैफियत
१	यस आर्थिक वर्षमा अ.ल्या गरेको	२,९१,३१,१७६.००	
२	चालु आर्थिक वर्षको नाफाबाट छुट्टाएको रकम	०.००	ने.रा.बैकको निर्देशन बमोजिम छुट्टाएको रकम
३	Earmark गरी लगानी गरेको रकमबाट प्राप्त ब्याज रकम	२०,००,७१२.२७	ने.रा.बैकको निर्देशन बमोजिम Earmak गरी लगानी गरेको रकम रु. २ करोडबाट प्राप्त ।
४	गत बर्षको दिनुपर्नेबाट कोषमा फिर्ता	२,२३,७१८.००	गत बर्षको व्याज आम्दानी दिनुपर्नेबाट कोषमा फिर्ता गरेको ।
	जम्मा रकम	३,१३,५५,६०६.२७	
४	चालु आर्थिक वर्षमा खर्च गरिएको रकम	–२२,८३,८७८.९६	अघिल्लो आर्थिक बर्षको नाफाबाट जम्मा भएको रकमको न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम पछिल्लो आर्थिक बर्षमा खर्च गर्नुपर्ने ।
	बाँकी रहेको मौज्दात	२,९०,७१,७२७.३१	

२४. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको विवरण देहाय बमोजिमहेको छ –

क.सं.	विवरण	रकम रु.	कैफियत
१	यस आर्थिक वर्षमा अ.ल्या गरेको	३,५१,६४५.००	
२	चालु आर्थिक वर्षको नाफाबाट छुट्टाएको रकम	०.००	ने.रा.बैकको निर्देशन बमोजिम छुट्टाएको रकम
३	चालु आर्थिक वर्षमा खर्च गरिएको रकम	–४५,२००.००	
	बाँकी रहेको मौज्दात	३,०६,४४५	

२५. कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष गत बर्षमा रु. ४,८३,९१०।- रहेकोमा प्रस्तुत आ.ब.मा कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोषमा रु ८,४०,११२ थप गरी रु.१३,२४,०२२।- 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.१,१४,०९,३२४।- कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ । निर्देशन बमोजिम पूर्नसंरचना तथा पूर्नतालिकिकरण कर्जा रकमको ५% कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरी रु.१,०७,३३,६६१।- पूर्नतालिकिकरण तथा पूर्नतालिकिकरण कर्जा वर्गमा सक्रिय कर्जाको रुपमा व्यवस्था 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. १,२०,५१,३८,९७६.४९ र संस्थाले कर्जा सूचनाको अध्यावधिक नभएको (म्याचिङ्ग ईरर) जम्मा रु १,३३,७१,४४४ कर्जाको २ प्रतिशत बिन्दुले थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बापत जम्मा रु. २,६७,४२९।- 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।०१।२१ गते जग्गा बिक्री सम्बन्धी सिलबन्दी बोलपत्र आह्वान गर्ने सूचना प्रकाशन गरी आवश्यक प्रक्रिया पुरा गरी जग्गाको किताबी मूल्य रु १,३०,८४,१२०।- रहेकोमा जम्मा रु ३,९७,९६,३२७।- मूल्यमा बिक्रि वितरण गरी चालु आ.व.मा रु २,६७,१२,२०७ गैर सञ्चालन आम्दानी गरिएको 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.२,६५,०२,९६३।- 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. यस संस्थाको ओखलढुङ्गा शाखामा कार्यरत रहेका कर्मचारीले संस्थाको ग्राहक सदस्यहरुको नाममा कर्जा रकम, साँवा, व्याज तथा बचत रकम र सम्पत्ति अपचलन गरेको हुनाले सो बापतको रकम निजसँग लिनुपर्ने गरी ग्राहकपट्टीको हिसाबहरु मिलान गरी चालु आर्थिक वर्षमा अन्य सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था खर्च गरी सो बराबर अन्य सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थामा रु.३०,२७,९४९।- देखाईएकोछ । निजलाई बैंकिङ्ग कसूर अर्न्तगत जिल्ला प्रहरी कार्यालय, ओखलढुङ्गामा जाहेरी दरखास्त दिई मुद्धा प्रक्रिया अगाडि बढाईएको छ ।

३२. पुनरतालिकीकरण र/वा पुनरसंरचना पश्चात् कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट रु २,६९,७५,७८९।- फिर्ता गरिए बराबरको रकम सञ्चित मुनाफा खाता खर्च गरी छुट्टै खातामा लेखांकन गरिएकोछ । यसरी लेखांकन गरिएको रकमबाट लाभांश तथा कर्मचारी बोनस वितरण गरिएको छैन ।

३३. अनुसूची ४.१७ मा कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि तालिम खर्च जम्मा रु. १७,०३,५२०।- गरिएको छ । जसमध्ये आर्थिक बर्ष २०७९/८० मा कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोषमा रु. ८४०,११२ दाखिला गरिएको छ भने तालिम खर्च रु. ८,६३,४०८।- रहेकोछ ।

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

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

अनुसूची ४.२९

Samudayik Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

Comparison of Unaudited and Audited Financial Statement of FY 2079/80

(Rs. in '000)

S.N.	Particulars	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
				In Amount	In %	
1	**Total Capital & Liabilities (1.1 to 1.7)**	**1,507,475**	**1,361,899**			
1.1	Paid-up Capital	145,200	145,200	-	0%	
1.2	Reserves and Surplus	74,895	73,595	1,299	2%	Due to change in profits.
1.3	Debenture and Bond		-	-		
1.4	Borrowings	497,599	497,599	0	0.00%	
1.5	Deposits (a+b)	**559,314**	**559,314**	(0)		
	a. Members	559,314	559,314	(0)	0.00%	
	b. Public			-		
1.6	Income Tax Liabilities	-	8,127	(8,127)	#DIV/0!	
1.7	Other Liabilities	230,468	78,064	152,404	66%	Regrouping, transferred to reserve and other misc adjustments.
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**1,507,475**	**1,361,899**	**145,576**		
2.1	Cash & Bank Balance	120,891	120,891	0	0%	
2.2	Money at call and short Notice	-		-		
2.3	Investments	101,000	101,000	-		
2.4	Loans & Advances	**1,218,510**	1,100,681	117,829	10%	Gross Loan and Net Loan treated
2.5	Fixed Assets	7,202	7,196	7	0%	
2.6	Non Banking Assets	-		-		
2.7	Other Assets	59,872	32,131	27,740	46%	Regrouping and other misc adjustments
3	**Profit and Loss Account**			-		
3.1	Interest income	222,014	220,014	2,001	1%	
3.2	Interest Expense	128,331	128,331	(0)	0%	
A	**Net Interest Income (3.1-3.2)**	**93,684**	**91,683**	**2,001**	**2%**	
3.3	Fees Commission and Discount	790	-	790		
3.4	Other Operating Income	12,695	12,988	(293)	-2%	
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)			-		
B	**Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)**	**107,168**	**104,671**	**2,497**	**2%**	
3.6	Staff Expenses	81,581	81,628	(47)	0%	
3.7	Other Operating Expenses	23,654	23,661	(7)	0%	Minor Adjustments
C	**Operating profit Before Provision (B-3.6-3.7)**	**1,933**	**-618**	**2,551**	**132%**	
3.8	Provision for Possible Loss	28,044	58,896	(30,852)	-110%	provision adjusted.
D	**Operating profit (C-3.8)**	**-26,111.25**	**-59,515**	**33,403**	**-128%**	
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)	26,742	26,742	-		
3.10	Write Back of Provision for Possible Losses	-	26,976	(26,976)		write back of Restructure LLP
E	**Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)**	**631**	**(5,797)**	6,427	1019%	
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)		-	-	0%	
F	**Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)**	**631**	**(5,797)**	**6,427**	**1019%**	
3.12	Provision For Staff Bonus	57	-	57	100%	
3.13	Provision For Tax	172	-1,044	1,216	707%	Effect of tax calculation and deffered tax caln.
G	**Net Profit/Loss (F-3.12-3.13)**	**402**	**-4,752**	**5,154**	**1284%**	