P.R.S.M. & ASSOCIATES
Chartered Accountants

Corporate Office
E-mail: info@prsm.com.np
Contact:+977-9840317088; 9802200001
Address: Anamnagar, Kathmandu

स्वतन्त्र लेखांपरीक्षकको प्रतिवेदन

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका शेयरधनी महानुभावहरु,

वित्तीय विवरण उपर प्रतिवेदन

प्रतिदावी राय

हामी **बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड**को वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षण गर्न अनुबन्धित थियौं। जसमा २०८० फागुन २३ गतेको वासलात र सो मितिमा समाप्त अवधि को नाफा नोक्सान हिसाब, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण र नगद प्रवाह विवरण र महत्वपुर्ण लेखा नीति तथा स्पष्टीकरणका सूचनाहरु समावेश हुन्छन ।

हामी बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको वित्तीय विवरणहरुमा कुनै राय व्यक्त गर्दैनौं। हाम्रो प्रतिवेदनको रायको आधार खण्डमा वर्णन गरिएको विषयको महत्वको कारणले गर्दा, हामीले यी वित्तीय विवरणहरुमा लेखापरीक्षण रायको लागि आधार प्रदान गर्न पर्याप्त प्रमाणहरु प्राप्त गर्न सकेनौं ।

रायको आधार

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका (हाल सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा गाबिएको) वित्तिय विवरणहरु नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था द्वारा मिति २०७३.०४.०१ (१६ जुलाई २०१६) गते देखि लागु हुने गरि जारी गरिएको नेपाल वित्तिय प्रतिवेदन मानहरु (Nepal Financial Reporting Standards) अनुसार तयार गरिएका छैनन् । तसर्थ बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको वित्तिय विवरणहरुमा नेपाल वित्तिय प्रतिवेदन मान अनुसारको वित्तिय स्थितिमा हाम्रो राय दिन सक्ने अवस्थामा छैनौ ।

Going Concern सम्बन्धित

कम्पनी २०८० साल फाल्गुण २३ गते सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडसँग मर्ज भएको र कम्पनीले २०८० साल फाल्गुण २४ गतेदेखि सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्थासँग संयुक्त कारोबार सुरु गरेको विषयमा हामी ध्यानाकर्षण गराउँदछौं । यी घटनाहरू वा अवस्थाहरूले, साथै अन्य सम्बन्धित विषयहरूले, कम्पनीको निरन्तर सञ्चालन गर्न सक्ने क्षमतामा गम्भीर शङ्का उत्पन्न गर्दछ ।

P.R.S.M. & Associates Chartered Accountant Kathmandu

वित्तिय विवरणहरुका लागि व्यवस्थापन तथा शासकीय भूमिकामा रहेकाको जिम्मेवारी

नेपाल वित्तिय प्रतिवेदन मान, नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तिय विवरणहरु तयार एवं प्रस्तुत गर्ने तथा व्यवस्थापनलाई लागेको उचित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा जसले जालसाजी वा गल्तिबाट होस् सारभूत किसिमले त्रुटी रहित वित्तिय विवरण तयार गर्न, लेखानीतिहरुको छनौट एवं परिस्थिति अनुसार लेखासम्बन्धी महत्वपुर्ण अनुमान गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । शासकिया भूमिकामा रहेकाहरुको जिम्मेवारी निकायको वित्तीय प्रतिवेदन प्रकियाको रेखदेख गर्ने रहेको छ ।

वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षणको लागि लेखा परीक्षकको जिम्मेवारी

लेखापरीक्षणसम्बन्धी नेपाल लेखापरीक्षण मानको मापदण्ड अनुसार कम्पनीको वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षण गर्ने र लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्ने दायित्व हाम्रो हो। यद्यपि, हाम्रो प्रतिवेदनको प्रतिदावी राय आधार खण्डमा वर्णन गरिएका कुराहरूको कारणले गर्दा, हामीले यी वित्तीय विवरणहरूमा लेखापरीक्षण रायको लागि आधार प्रदान गर्न पर्याप्त उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाणहरू प्राप्त गर्न सकेनौं।

हामी वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षणसँग सान्दर्भिक नैतिक आवश्यकताहरू अनुसार कम्पनीबाट स्वतन्त्र छौं, र हामीले यी आवश्यकताहरू अनुरूप हाम्रा अन्य नैतिक जिम्मेवारीहरू पूरा गरेका छौं।

अन्य कानुनी तथा नियमक निकायका आवश्यकता उपर प्रतिवेदन

हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणको आधारमा देहायका प्रतिवेदन पेश गर्दछौ :-

क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्ने आवश्यक ठानेका सूचना तथा स्पस्टिकरणहरु सम्पूर्ण रुपमा पाएका छौ।

ख) यो प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित संलग्न बासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँधफाध हिसाब, इक्विटीमा भएको परिवर्तन र नगद प्रवाह विवरण र संलग्न अनूसूचीहरु नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिनुको साथै कम्पनीले राखेको हिसाब किताब,बहिखाता श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेका छन्।

ग) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुरुप लघुवित्तको ब्याज आम्दानी हिसाब नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकन गरेको छ।

घ) हामीले लघुवित्तको श्रेस्ता लेखापरीक्षणको समयमा लघुवित्तको संचालक समिति वा त्यसका सदस्य वा कुनै पनि प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित

कुनै कार्य गरेको वा लघुवित्तको सम्पति हिनामिना गरेको वा लघुवित्तलाई हानी नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन।

ङ) लघुवित्तले गरेको कार्य आफ्नो कार्यक्षत्र भित्र रहेको पाइयो।

च) हाम्रो रायमा हामीले लेखापरीक्षण गरेको श्रेस्ताहरुको आधारमा लघुवित्तले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका बमोजिम पर्याप्त पूंजीकोष राखेको तथा सम्पतिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरेको छ।

छ) लघुवित्तले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुरुप कार्य गरेको छ।

ज) लघुवित्तले आ.व. २०८०/८१ मा कुनै कर्जा अपलेखन गरेको छैन।

झ) लघुवित्तले लगानीकर्ताहरुको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको देखिएन।

P.R.S.M. & Associates Chartered Accountant Kathmandu

सि.ए. रोहित राज महर्जन

प्रोपाइटर

पि.आर.एस्.एम. एण्ड ऐसोसीयट्स, चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ठेगाना : काठमाडौं

मिति : २०८१।०८।१८

UDIN No: 241209CA01454ELw8p

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक

२०८० साल फागुन २३ सम्मको

वासलात

पूँजी तथा दायित्व	अनुसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूँजी	४.१	३०,०००,०००	३०,०००,०००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	(९,११६,८६९)	(१,३५०,८६९)
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकि कर्जा सापट	४.४	१३४,४८८,०१२	१०३,२७७,६४०
५. निक्षेप दायित्व	४.५	४९,७१५,०११	४८,२७०,५२५
६. प्रस्तावित नगद लाभाँश		-	-
७. आयकर दायित्व		-	३८०,९१२
८. अन्य दायित्व	४.६	४,५०१,३०९	३,६०२,८८०
कूल पुँजी तथा दायित्व		२०९,५८७,४६४	१८४,१८१,०८८

सम्पत्ति	अनुसुची		यस वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		१३४,३१२	१९१,५२५
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात			
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	१५,७९९,१७९	७,५९२,८६६
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	-	-
६. कर्जा सापट	४.९	१९१,९१०,०१६	१७४,५१३,०८२
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	१,०१२,३७०	१,११८,३९५
८. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	७३१,५८७	७६५,२२०
कुल सम्पत्ति		२०९,५८७,४६४	१८४,१८१,०८८

	अनुसुची
सम्भावित दायित्वहरु	४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	४.२३
पूँजीको तालीका	४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	४.२४ (क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरु	४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरु	४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

पुष्पराम श्रेष्ठ
सञ्चालक

नविन शर्मा
सञ्चालक

निर्मला नपाल
सञ्चालक

तीर्थरत्न कोनाजो
स्वतन्त्र सञ्चालक

सुमन महर्जन
प्रमुख (लेखा बिभाग)

दिलिप कुमार पोखरेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सिए. रोहित महर्जन
पि.आर.एम.एम. एण्ड एसोसियटस्
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

मिति : २०८१.०८.१८
स्थान: बनेपा, काभ्रे

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक

मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	१५,००८,५५४	२४,३४६,२८६
२. ब्याज खर्च	४.१५	१३,५९७,७६५	१८,१३६,२९७
खुद ब्याज आम्दानी		**१,४१०,७८९**	**६,२०९,९८८**
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	९०५,८२५	१,३९७,६६८
४. सटही घटबढ आम्दानी		–	–
कुल सञ्चालन आम्दानी		**२,३१६,६१३**	**७,६०७,६५६**
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	५,३६६,५८०	८,१५१,८४६
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	४,६०१,४९१	५,४६७,२५९
७. सटही घटबढ नोक्सान		–	–
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		(७,६५१,४५८)	(६,०११,४४८)
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	३,०४१,९८७	२,३०१,८११
सञ्चालन मुनाफा		(१०,६९३,४४५)	(८,३१३,२५९)
९. गैर संचालन आम्दानी /खर्च	४.२०	–	–
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	२,९४५,९५१	८,६९६,४२१
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		(७,७४७,४९४)	३८३,१६१
११. असामान्य कारोवारवाट भएको आम्दानी /खर्च	४.२२	–	–
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		(७,७४७,४९४)	३८३,१६१
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था			३८,३१६
१३. आयकर व्यवस्था		**१५,७५५**	**७५६,८१९**
यस वर्षको कर व्यवस्था		–	३८०,९१२
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		–	–
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		१५,७५५	३७५,९०७
खुद नाफा/नोक्सान		(७,७६३,२४९)	(४११,९७४)

४.१४ देखि ४.२२ सम्मका अनुसूचीहरु नाफा नोक्सान हिसावका अभिन्न अंग हुन् ।

नन्द कुमार महर्जन अध्यक्ष	राजेश्वर अधिकारी सञ्चालक	भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ सञ्चालक	पुष्पराम श्रेष्ठ सञ्चालक	संलग्न प्रतिवेदन अनुसार नविन शर्मा सञ्चालक
निर्मला नेपाल सञ्चालक	तीर्थरत्न कोनाजो स्वतन्त्र सञ्चालक	सुमन महर्जन प्रमुख (लेखा विभाग)	दिलिप कुमार पोखरेल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सिए. रोहित महर्जन पि.आर.एस.एम. एण्ड एसोसियट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८१.०८.१८
स्थान: बनेपा, काभ्रे

बिपिडब्ल्यु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित मुनाफा		-	-
अन्य थप/घट		-	-
२. यस वर्षको खुद मुनाफा		-	-
३. सटही घटबढ कोष		-	-
४. ग्राहक संरक्षण कोषबाट फिर्ता		-	-
५. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट फिर्ता		-	-
जम्मा		-	-
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		४,००५,३४३	३,५९३,३७०
अन्य थप/घट		२,७५१	
२. यस वर्षको नोक्सान		७,७६३,२४९	४११,९७४
३. साधारण जगेडाकोष		-	-
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश (कर सहित)		-	-
९. प्रस्तावित बोनस शेयर जारी (कर सहित)		-	-
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पूंजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूंजी समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		-	-
१५. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष		-	-
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		-	-
१७. स्थगन कर जगेडा		-	-
जम्मा		११,७७१,३४३	४,००५,३४३
सञ्चित मुनाफा (नोक्सान)		(११,७७१,३४३)	(४,००५,३४३)

नन्द कुमार महर्जन, अध्यक्ष — राजेश्वर अधिकारी, सञ्चालक — भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ, सञ्चालक — पुण्यराम श्रेष्ठ, सञ्चालक — नविन शर्मा, सञ्चालक

संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

निर्मला नेपाल, सञ्चालक — तीर्थरत्न कंसाजो, स्वतन्त्र सञ्चालक — सुमन महर्जन, प्रमुख (लेखा विभाग) — दिलिप कुमार पोखरेल, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सिए. रोहित महर्जन
पि.आर.एस.एम. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

P.R.S.M. & Associates, Chartered Accountant, Kathmandu

मिति : २०८१.०८.१८
स्थान: बनेपा, काभ्रे

बिपिडब्ल्यु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बनेपा, काभ्रेपलान्चोक

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

	विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क)	**कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह**	८,२११,२००	(८,५५८,८३१)
१	**नगद प्राप्ति**	१८,८६०,३२९	३४,४४०,३७४
१.१	व्याज आम्दानी	१५,००८,५५४	२४,३४६,२८६
१.२	अपलेखित कर्जाको असुली	–	–
१.३	कमिशन तथा अन्य आम्दानी	३,८५१,७७६	१०,०९४,०८९
२	**नगद भुक्तानी**	२६,८३६,३६५	३३,९८३,४२४
२.१	व्याज खर्च	१३,५९७,७६५	१८,१३६,२९७
२.२	कर्मचारी खर्च	५,३६६,५८०	८,१९०,१६२
२.३	कार्यालय संचालन खर्च	४,४३३,३६६	४,९७९,२४७
२.४	आयकर भुक्तानी	३९६,६६७	३७५,९०७
२.५	अन्य खर्च	३,०४१.९८७	२,३०१,८११
	कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	(७,९७६,०३५)	४५६,९५१
	सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि/	(१७,३६३,३०१)	१४,५८९,४१२
१	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी-(वृद्धि)	–	–
२	अन्य अल्पकालिन लगानीमा कमी–(वृद्धि)	–	–
३	कर्जामा कमी–(वृद्धि)	(१७,३९६,९३४)	१४,५१८,४०३
४	अन्य सम्पतिमा कमी–(वृद्धि)	३३,६३३	७१,००८
	सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (कमी)–वृद्धि	३३,५५०,५३६	(२३,६०५,१९३)
१	निक्षेप दायित्वमा (कमी)–वृद्धि	१,४४४,४८६	३५७,२३३
२	अल्पकालिन सापटीमा (कमी)–वृद्धि	३१,२१०,३७२	(२२,७३८,४५९)
३	अन्य दायित्वमा (कमी)–वृद्धि	८९५,६७९	(१,२२३,९६७)
.(ख)	**लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह**	(६२,१००)	(११९,५०६)
१	दीर्घकालिन लगानीमा कमी–(वृद्धि)		
२	स्थीर सम्पतिमा कमि–(वृद्धि)	(६२,१००)	(११९,५०६)
३	दीर्घकालिन लगानीमा व्याज आम्दानी	–	–
४	लाभांश आम्दानी	–	–
५	अन्य	–	–
(ग)	**वित्तिय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह**	–	९,७००,०००
१	दीर्घकालिन ऋण (वण्ड,डिवेन्चर आदी) मा वृद्धि /(कमी)	–	–
२	शेयर पूंजिमा बृद्धि (कमी)	–	९,७००,०००
३	अन्य दायित्वमा वृद्धि (कमी)	–	–
४	नेपाल राष्ट्र बैंकवाट प्राप्त सहुलियत–पूनकर्जामा वृद्धि (कमी)	–	–
५	पूर्व संचालन खर्च	–	–
(घ)	**सम्पति तथा दायित्व हस्तान्तरण बाट वचत**	–	–
(घ)	**नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकवाट आम्दानी-खर्च**	–	–
.(ङ)	**यस वर्षको सर्म्पूण गतिविधिबाट नगद प्रवाह**	८,१४९,१००	१,०२१,६६३
.(च)	**यस वर्षको बैंकमा रहेको शूरु मैज्दात**	७,७८४,३९१	६,७६२,७२८
(छ)	**नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात**	१५,९३३,४९१	७,७८४,३९१

संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

पुष्पराम श्रेष्ठ
सञ्चालक

नविन शर्मा
सञ्चालक

निर्मला नेपाल
सञ्चालक

तीर्थरत्न कोनाजो
स्वतन्त्र सञ्चालक

सुमन महर्जन
प्रमुख (लेखा विभाग)

दिलिप कुमार पोखरेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सिए. रोहित महर्जन
पि.आर.एस.एम. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८१.०८.१८
स्थान: बनेपा, काभ्रे

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

विवरण	शेयर पूँजी	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	प्रस्तावित बोनस शेयर	पूजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा कोष	कुल रकम
शुरु मैज्दात	३०,०००,०००	(४,००५,३४३)	३९१,६९५	-	२,२०८,४५७	-	१५,१५४	-	३९,१६९	२८,६४९,१३१
गत वर्षको थप/घट		(२,७५१)								(२,७५१)
ग्राहक संरक्षण कोष										
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष										
समायोजित शुरु मौज्दात	३०,०००,०००	(४,००८,०९४)	३९१,६९५	-	२,२०८,४५७	-	१५,१५४	-	३९,१६९	२८,६४६,३८०
समायोजन :										
यस वर्षको खुद नाफा	-	(७,७६३,२४९)	-		-	-	-	-	-	(७,७६३,२४९)
शेयरपूंजी निष्कासन	-	-	-		-	-	-	-	-	-
लगानी पून मूल्यांकनमा वचत	-	-	-		-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश	-	-	-		-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-		-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोष	-	-	-							-
पूंजी समायोजन कोष	-	-	-		-	-	-	-	-	-
सटही घाटा कोष	-	-	-		-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-		-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-		-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोषबाट भएको भुक्तानी	-	-	-		-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट भएको भुक्तानी	-	-	-		-	-	-	-	-	-
स्थगन कर जगेडा	-	-	-		-	-	-	-	-	-
अन्य जगेडा तथा कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्दात	३०,०००,०००	(११,७७१,३४३)	३९१,६९५	-	२,२०८,४५७	-	१५,१५४	-	३९,१६९	२०,८८३,१३१

संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

पुष्पराम श्रेष्ठ
सञ्चालक

नवीन शर्मा
सञ्चालक

निर्मला नेपाल
सञ्चालक

तीर्थरत्न कोनाजो
स्वतन्त्र सञ्चालक

सुमन महर्जन
प्रमुख (लेखा विभाग)

दिलिप कुमार पोखरेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सिए. गोहित महर्जन
पि.आर.एस.एम. एण्ड एसोसियट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८१.०८.१८
स्थान: बनेपा, काभ्रे

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
०.५% वा सो भन्दा बढी स्वामित्व भएका शेयरधनीको विवरण
२०८० फागुन २३ सम्म

सि.नं	शेयरधनिको नाम,थर	शेयर कित्ता	चूक्ता रकम	प्रतिशत
१	अम्बिका लाल श्रेष्ठ	१०,७५०	१,०७५,०००	३.५८%
२	किशोर भाई वज्राचार्य	१०,७००	१,०७०,०००	३.५७%
३	प्रमिला शाक्य	१०,७००	१,०७०,०००	३.५७%
४	सविन प्रधानाङ्ग	१०,०००	१,०००,०००	३.३३%
५	किशोर चन्द्र श्रेष्ठ	९,०००	९००,०००	३.००%
६	अनिता श्रेष्ठ	९,०००	९००,०००	३.००%
७	सुजन शाक्य	९,०००	९००,०००	३.००%
८	पुष्पराम श्रेष्ठ	८,७००	८७०,०००	२.९०%
९	दिगम्बर वहादुर जुवा श्रेष्ठ	८,०००	८००,०००	२.६७%
१०	सुजित शाक्य	६,०००	६००,०००	२.००%
११	शिवेन्द्र भक्त प्रधानाङ्ग	५,०००	५००,०००	१.६७%
१२	विक्रम तको	५,०००	५००,०००	१.६७%
१३	निशा प्रधानाङ्ग	५,०००	५००,०००	१.६७%
१४	प्रताप शाक्य	५,०००	५००,०००	१.६७%
१५	प्रमिला शाक्य वज्राचार्य	५,०००	५००,०००	१.६७%
१६	अम्बिका श्रेष्ठ	५,०००	५००,०००	१.६७%
१७	विद्या प्रधानाङ्ग	४,०००	४००,०००	१.३३%
१८	शिशिर खनाल	३,०००	३००,०००	१.००%
१९	सुवर्णेश्वर श्रेष्ठ	३,०००	३००,०००	१.००%
२०	हेमा श्रेष्ठ	२,५००	२५०,०००	०.८३%
२१	श्याम कृष्ण ध्वँ श्रेष्ठ	२,०००	२००,०००	०.६७%
२२	शुशिला श्रेष्ठ	२,०००	२००,०००	०.६७%
२३	काजी रत्न शाक्य	२,०००	२००,०००	०.६७%
२४	उत्तम लामिछाने	२,०००	२००,०००	०.६७%
२५	विन्दु मुलेपति	२,०००	२००,०००	०.६७%
२६	निरोज चित्रकार	२,०००	२००,०००	०.६७%
२७	प्रमिता श्रेष्ठ	२,०००	२००,०००	०.६७%
२८	नीराजन प्रधानाङ्ग	२,०००	२००,०००	०.६७%
२९	भुवन कुमारी कार्की	२,०००	२००,०००	०.६७%
३०	महेन्द्र रत्न शाक्य	२,०००	२००,०००	०.६७%
३१	मनिष लाल श्रेष्ठ	२,०००	२००,०००	०.६७%
३२	मून देवी सिंह	२,०००	२००,०००	०.६७%
३३	डा. विन्ध्या शर्मा	२,०००	२००,०००	०.६७%
३४	राजकुमार लामिछाने	२,०००	२००,०००	०.६७%
३५	रमेश देशार	२,०००	२००,०००	०.६७%
३६	सञ्जय कुमार श्रेष्ठ	२,०००	२००,०००	०.६७%
३७	सुवन श्रेष्ठ कायस्थ	२,०००	२००,०००	०.६७%
३८	सुरेन्द्र भुषण धौभडेल	२,०००	२००,०००	०.६७%
३९	पाटन विजिनेस एण्ड प्रोफेसनल वीमन	१,६५०	१६५,०००	०.५५%
		१७२,०००	१७,२००,०००	५७.३३%

Chartered Accountant Kathmandu

बिपिडब्ल्यु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलान्चोक
शेयर पूंजी तथा स्वामित्व
२०८० फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ ४.१

विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूँजी		
१.१ अधिकृत पूँजी		
क) १,०००,००० कित्ता साधारण शेयर प्रतिशेयर रु १०० ले ख) नन-रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु........ले ग) रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	१००,०००,०००	१००,०००,०००
१.२. जारी पूँजी		
क) ३००,००० कित्ता साधारण शेयर प्रतिशेयर रु. १०० ले ख)......... नन-रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु.....ले ग) .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	३०,०००,०००	३०,०००,०००
१.३. चूक्ता पूँजी		
क) ३००,००० कित्ता साधारण शेयर प्रतिशेयर रु. १०० ले ख)........ नन -रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु ...ले ग)........ रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु ...... ले	३०,०००,०००	३०,०००,०००
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	-
१.६ जम्मा रकम (१.३ + १.४ + १.५)	३०,०००,०००	३०,०००,०००

शेयर स्वामित्व विवरण
२०८० फागुन २३ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु		गत वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	प्रतिशत	शेयर पूँजी	शेयर पूँजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व		३०,०००,०००	३०,०००,०००	
१.१ नेपाल सरकार	०%			०%
१.२ "क" वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू	०%			०%
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू	०%			०%
१.४ अन्य संस्थाहरू	०.५५%	१६५,०००	१६५,०००	०.५५%
१.५ सर्वसाधारण	३२.३३%	९,७००,०००	९,७००,०००	३२.३३%
१.६ अन्य	६७.१२%	२०,१३५,०००	२०,१३५,०००	६७.१२%
२ बैदेशिक स्वामित्व				
जम्मा	१००%	३०,०००,०००	३०,०००,०००	१००%

P.R.S. & Associates Chartered Accountant Kathmandu

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
जगेडा तथा कोषहरु
२०८० फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ ४.२

विवरण	यस वर्ष रु .	गत वर्ष रु .
१. साधारण /वैधानिक जगेडा कोष	३९१,६९५	३९१,६९५
२. पुँजीगत जगेडाकोष	२,२०८,४५७	२,२०८,४५७
३. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४ पुँजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष	३९,१६९	३९,१६९
५.१. भैपरी आउने जगेडा	-	-
५.२. सस्था विकास कोष	-	-
५.३. लाभांश समिकरण कोष	-	-
५.४. विशेष जगेडा कोष	-	-
५.५ स्थगन कर जगेडा	-	-
५.५ सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
५.६ ग्राहक संरक्षण कोष	१९,५८४	१९,५८४
५.७ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१९,५८४	१९,५८४
५.८. अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
५.९. अन्य जगेडा कोष	-	-
६. सञ्चित नाफा / नोक्सान	(११,७७१,३४३)	(४,००५,३४३)
७. सटही घटबढ कोष	१५,१५४	१५,१५४
८. जम्मा	(९,११६,८६९)	(१,३५०,८६९)

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
ऋणपत्र तथा वण्ड
२०८० फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ ४.३

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

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)
२०८० फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ ४.४

विवरण	यस वर्ष रु .	गत वर्ष रु .
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार		
२. नेपाल राष्ट्र बैंक		
३. रिपो दायित्व		
४ अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्था	१२८,६७६,५५२	९७,४६६,१८१
५. अन्य सगठित संस्थाहरु		
६. अन्य		
जम्मा	१२८,६७६,५५२	९७,४६६,१८१
ख. विदेशी		
१. बैंकहरु		
२ कि.भा. क्यालिफोनिया	५,८११,४६०	५,८११,४६०
जम्मा	५,८११,४६०	५,८११,४६०
जम्मा (क+ख)	१३४,४८८,०१२	१०३,२७७,६४०

P.R.S.M. & Associates
Chartered Accountant
Kathmandu

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
निक्षेप हिसाब
२०८० साल फागुन २३ सम्मको

अनुसूची घ ४.५

विवरण	यस वर्ष रु .	गत वर्ष रु .
१. ब्याज तिर्न नपर्ने खाताहरु		
१.१ वित्तीय संस्थाहरु	-	-
१.२ अन्य संगठित संस्थाहरु	-	-
१.३ व्यक्तिगत	-	-
ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरुको जम्मा	-	-
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु		
२.१ संघ संस्थाहरु	-	-
१.२ व्यक्तिगत	४९,७१५,०११	४८,२७०,५२५
१.३ अन्य	-	-
ब्याज तिर्नुपर्ने खाताहरुको जम्मा	४९,७१५,०११	४८,२७०,५२५
जम्मा निक्षेप (१+२)	४९,७१५,०११	४८,२७०,५२५

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
अन्य दायित्व
२०८० फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ ४.६

विवरण	यस वर्ष रु .	गत वर्ष रु .
१. पेन्सन / उपदान कोष	१४,९६०	२१,८३०
२. विदा वापतको व्यवस्था	७६०,६८६	८१४,७३२
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	५७,७४५	६२,४१०
४. कर्मचारी कल्याण कोष		
५. कर्मचारी वोनस व्यवस्था	३१,९८३	३७७,८५९
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	५१६,९११	२
७. सापटमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	१,९११,०३२	५२९,०४६
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स	-	-
९. शाखा मिलान हिसाब	-	६३,९१४
१०. स्थगन कर दयित्व	-	-
११. भूक्तानी दिनपर्ने विलहरु	-	-
१२. भूक्तानी दिन बांकी लाभांश	-	-
१३. अन्य		
१३.१ भुक्तानी गर्न बाँकी कर	३७,३५५	७१,१५१
१३.२ कर्मचारीलाई भुक्तानी गर्न बाँकी रकम	१४७,३७५	९५,६८२
१३.३ लेखा परिक्षकलाई भुक्तानी गर्न बाँकी रकम	२९५,४७५	२९६,९७५
१३.४ भुक्तानी गर्न बाँकी इन्सुरेन्स	४२३,८१७	५०३,६८८
१३.५ मर्जर कोष	-	३००,०००
१३.६ दिन बाकी सञ्चालक भत्ता	-	११,०५०
१३.६ अन्य	३०३,९७०	४५४,५४१
जम्मा	४,५०१,३०९	३,६०२,८८०

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात
२०८० फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ ४.७

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु. मा			यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
		भा. रु.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा		
१ स्वदेशी इजाजतप्राप्त संस्थाहरु	१५,७९९,१७९	-	-	-	१५,७९९,१७९	७,५९२,८६६
क चल्ती खाता	१,२२४,९००	-	-	-	१,२२४,९००	९२४,९००
ख अन्य खाता	१४,५७४,२७९	-	-	-	१४,५७४,२७९	६,६६७,९६६
जम्मा	१५,७९९,१७९	-	-	-	१५,७९९,१७९	७,५९२,८६६

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
लगानी
२०८० फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ 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 ऋणपत्र	-	-		-
४ नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र	-	-		-
५ विदेशी ऋणपत्र	-	-		-
६ स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्था	-	-		-
७ विदेशी बैंक	-	-		-
८ संगठीत संस्थाहरुको शेयर	-	-		-
९ संगठीत संस्थाहरुको डिबेन्चर तथा बन्ड	-	-		-
१० मुद्दती निक्षेपमा गरेको लगानी				
११ अन्य लगानी	-	-		-
कुल लगानी	-	-		-
व्यवस्था	-	-		-
खुद लगानी	-	-		-

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
२०८० साल फागुन २३ सम्मको
शेयर , डिबेन्चर तथा बन्डमा लगानी

अनुसूची घ ४.८ (क)

विवरण	परल मुल्य रु	बजार मुल्य	व्यवस्था रकम	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु .
१ . शेयर लगानी			-		-
११			-		-
२ डिबेन्चर तथा बन्ड लगानी			-		-
२१			-		-
२२			-		-
कुल लगानी			-		-
३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था			-		-
३१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था			-		-
३२ यस वर्षको थप घट			-		-
कुल व्यवस्था			-		-
खुद लगानी			-		-

P.R.S.M. & Associates Chartered Accountant Kathmandu

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
कर्जा, सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था
२०८० फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ ४.९

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस बर्षको जम्मा	गत बर्षको जम्मा
	विमित	अविमित		
१ सक्रिय कर्जा सापट (Performing)	१८१,००९,४१९	-	१८१,००९,४१९	१७०,८४५,७५९
१. असल कर्जा	१४८,८०९,३८६	-	१४८,८०९,३८६	१३९,४८९,१२८
२. सूक्ष्म निगरानी	५,३०६,४२०	-	५,३०६,४२०	३१,३५६,६३१
२ Restructured/Rescheduled	२६,८९३,६१३		२६,८९३,६१३	
२ निस्क्रिय कर्जा सापट (Non Performing)	१४,२१७,७२२	८६४,११४	१५,०८१,८३६	७,७५२,५२६
२.१ कमसल	६,१७९,०४४	-	६,१७९,०४४	९०३,८८५
२.२ शंकास्पद	२,३९९,३१२	-	२,३९९,३१२	२,७७२,६०१
२.३ खराव	५,६३९,३६६	८६४,११४	६,५०३,४८०	४,०७६,०४०
३. कुल कर्जा सापट (१+२)	**१९५,२२७,१४०**	**८६४,११४**	**१९६,०९१,२५४**	**१७८,५९८,२८५**
४ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	**३,३१७,१२४**	**८६४,११४**	**४,१८१,२३८**	**४,०८५,२०१**
४.१ असल	४८४,९५३		४८४,९५३	४५३,३४०
४.२ सूक्ष्म निगरानी	६१,२४५		६१,२४५	३९१,९५८
४.३ Restructured/Rescheduled	३३६,१७०		३३६,१७०	
४.४ कमसल	३८६,१९०		३८६,१९०	५६,४९३
४.५ शकास्पद	२९९,९१४		२९९,९१४	३४६,५७५
४.६ खराव	१,४०९,८४१	८६४,११४	२,२७३,९५५	१,५७७,१०१
४.७ अतिरिक्त	३३८,८१०		३३८,८१०	१,२५९,७३५
४.८ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाकोलागी थप			-	-
५ गत बर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	**३,३४१,०८०**	**७४४,१२१**	**४,०८५,२०१**	**१०,४७९,८१२**
५.१ असल	४५३,३४०		४५३,३४०	२,४३१,९०७
५.२ सूक्ष्म निगरानी	३९१,९५८		३९१,९५८	१७५,०५३
५.३ कमसल	५६,४९३		५६,४९३	६९६,५४५
५.४ शकास्पद	३४६,५७५		३४६,५७५	१,२५१,८०१
५.५ खराव	८३२,९८०	७४४,१२१	१,५७७,१०१	३,६५०,७१५
५.६ अतिरिक्त	१,२५९,७३५		१,२५९,७३५	२,२७३,७९१
५.७ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाकोलागी थप	-		-	-
६. यसवर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	२,९४५,९५१	-	२,९४५,९५१	८,६९६,४२१
७ यस बर्षको थप नोक्सानी व्यवस्था	२,९२१,९९४	११९,९९३	३,०४१,९८७	२,३०१,८११
८. यस बर्षमा थप / फिर्ता	(२३,९५७)	११९,९९३	९६,०३६	(७,१३८,३३१)
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	३,३१७,१२३	८६४,११४	४,१८१,२३७	४,०८५,२०२
खुद कर्जा (३-४)	**१९१,९१०,०१६**	-	**१९१,९१०,०१६**	**१७४,५१३,०८२**

P.R.S. M & Associates
Chartered Accountant
Kathmandu

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
स्थिर सम्पत्ति
२०८० साल फागुन २३

अनुसूची घ ४.१०

विवरण	सम्पत्ति						यस वर्षको रु.	गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	मेशिनरी	कार्यालय सामान	लिजहोल्ड सम्पत्ति	अन्य		
१. परल मोल								
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	३७७,९००	-	१,७०७,२९७	४२६,३२५	८७५,६५०	३,३८७,१७३	३,२६७,६६७
(ख) यस वर्ष थप	-	-	-	५४,०००	-	८,१००	६२,१००	११९,५०६
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्याकंन - पूनर्लेखन	-	-	-	-		-	-	-
(घ) यस वर्षको बिक्री	-	-	-	-		-	-	-
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-	-	-	-		-	-	-
कूल (क+ख+ग+घ+ङ) परल मोल	-	३७७,९००	-	१,७६१,२९७	४२६,३२५	८८३,७५०	३,४४९,२७३	३,३८७,१७३
२. ह्रास कट्टी								
(क) गत वर्ष सम्मको	-	९५,७३५	-	१,०६८,०९७	४१३,४०५	६९१,५४१	२,२६८,७७७	१,७८०,७६५
(ख) यस वर्षको	-	३६,२५६	-	१११,३४७	२,०७५	१८,४४७	१६८,१२६	४८८,०१२
(ग) ह्रास कट्टी पुनर्मूल्याकंन - पूनर्लेखन	-	-	-	-		-	-	-
(घ) ह्रास कट्टी समायोजन फिर्ता	-	-	-	-		-	-	-
कूल ह्रास कट्टी	-	१३१,९९१	-	१,१७९,४४४	४१५,४८०	७०९,९८७	२,४३६,९०३	२,२६८,७७७
३. बुक भ्यालु (१ - २)	-	२४५,९०९	-	५८१,८५३	१०,८४५	१७३,७६३	१,०१२,३७०	१,११८,३९५
४. जग्गा	-	-	-	-	-	-	-	-
५. पूँजीगत निर्माण (पूँजीकरण गरिनु पर्ने)	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा (३+४+५)	-	२४५,९०९	-	५८१,८५३	१०,८४५	१७३,७६३	१,०१२,३७०	१,११८,३९५

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति

२०८० साल फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ ४.११

ऋण 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.		
कूल जम्मा	-	-		-	-	-

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
अन्य सम्पत्ति
२०८० साल फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ ४.१२

विवरण		यस वर्ष रु .	गत वर्ष रु .
१. मसलन्द मौज्दात		-	३४,१९०
२. लगानीमा असूल गर्न बांकी आम्दानी			
३. कर्जामा असूल गर्न बाँकी ब्याज	९,८४६,८४३		
न्युन ब्याज मुल्तवी रकम	(९,८४६,८४३)	-	-
४. असुल गर्न बांकी कमिशन			
५. सण्ड्री डेर्टस	४,१११,३११		
न्युन सण्ड्री डेर्टस व्यवस्था रकम	(४,१११,३११)	-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		१३९,०००	२१२,८७०
७. अग्रीम भुक्तानी (अग्रीम आयकर)		३००,७६०	१०४,४०८
अग्रीम आयकर			
आयकर व्यवस्था		-	-
८. मार्गस्थ नगद			
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)			
१०. विना सूचना ड्राफ्टको भूक्तानी			
११. अपलेखन हुन बाँकी खर्च			
१२. शाखा मिलान हिसाव			
१३ स्थगन कर सम्पत्ति		२३२,६९४	२४८,४४९
१४ अन्य		५९,१३३	१६५,३०२
जम्मा		७३१,५८७	७६५,२२०

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)
२०८० साल फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ ४.१२ (क)

विवरण	यस वर्ष रु.				गत वर्ष रु .
	१बर्ष सम्म	१ बर्ष देखि माथि ३ वर्ष सम्म	३ वर्ष भन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असूल गर्न बाँकी ब्याज	-	-	-	-	-
२. शाखा मिलान हिसाव	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाव	-	-	-	-	-

P.R.S. Associates
Chartered Accountant
Kathmandu

बिपिडब्ल्यु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
सम्भावित दायित्वहरु
२०८० साल फागुन २३ सम्म

अनुसूची घ ४.१३

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
जमानत	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	-	-
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	-	-
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	-	-
संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	-	-
जम्मा	-	-

बिपिडब्ल्यु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
ब्याज आम्दानी
मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनुसूची घ ४.१४

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	१४,७०६,३०२	२७,९८१,२९७
ख. लगानीमा	-	-
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	-	-
३. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋण पत्र	-	-
४. डिबेन्चर तथा बण्ड	-	-
५. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौन्दातमा	-	-
घ. माग तथा अल्पसुचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	३०२,२५२	५२,२५५
ङ. अन्यमा	-	-
१. कर्मचारी सापटमा	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	१५,००८,५५४	२८,०३३,५५२

बिपिडब्ल्यु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
ब्याज खर्च
मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनुसूची घ ४.१५

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क निक्षेप दायित्वमा	२,३७९,५३३	२,५०८,१२७
१. सदस्यहरुको बचतमा	२,३७९,५३३	२,५०८,१२७
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख कर्जा सापटमा	११,२१८,२३२	१३,३३१,६३२
१ ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३ अन्तर बैंक / वित्तीय संस्था कर्जा	११,२१८,२३२	१३,३३१,६३२
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग अन्यमा	-	-
१ सामाजिक सुरक्षाकोष	-	-
२	-	-
जम्मा	१३,५९७,७६५	१५,८३९,७५९

बिपिडब्ल्यु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी
मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनुसूची घ ४.१६

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१ सेवा शूल्क	७६१,२२०	१,०५५,९४०
२ नविकरण शूल्क	-	-
३ इ. प्रा. कमीशन वापत	-	-
४ वट्टा आम्दानी	-	-
५ अन्य	१४४,६०५	३४१,७२८
जम्मा	९०५,८२५	१,३९७,६६८

बिपिडब्ल्यु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
कर्मचारी खर्च
मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनुसूची घ ४.१७

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलव	२,४२४,६०९	३,८८९,१०१
२. भत्ता	१,७५१,६९०	२,४६७,४७५
३. सञ्चयकोष थप	२३६,२९६	३५९,८०७
४. तालिम खर्च	६८,२६०	५८,२७०
५. पोशाक	-	-
६. औषधोपचार	-	-
७. वीमा	-	३४,२४०
८. विदा वापतको खर्च (व्यवस्था)	४५३,७३७	६७७,३५२
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	१६४,१६४	२४९,८४३
१०. अन्य	२६७,८२४	४१५,७५८
जम्मा	५,३६६,५८०	८,१५१,८४६

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनुसूची घ ४.१८

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	६६७,८२७	१,००१,९०२
२. बत्ती, विजुली र पानी	४७,८०६	६९,०४२
३.मर्मत तथा सम्भार	५६,०५७	१३६,८२८
क. भवन	-	-
ख. सवारी साधन	३१,१३५	३३,६९३
ग. अन्य	२४,९२२	१०३,१३५
४. वीमा	४६,०८३	२६,९७७
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	१५०,३०३	१२२,७४६
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	-	-
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	२०४,८९४	३३५,३१६
८. मसलन्द र छपाई	१०५,००९	१७७,३०६
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	-	-
१०. विज्ञापन तथा प्रवर्द्धन खर्च	८७,६२१	४३,०५१
११. कानूनी तथा अन्य परामर्श खर्च	-	-
१२. चन्दा	-	-
१३. सञ्चालक समितिसम्बन्धी खर्च	१६४,५००	२७२,२२०
क. वैठक भत्ता	१६४,५००	२७०,५००
ख. अन्य खर्च	-	१,७२०
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	२६९,८४८	१७०,७८०
१५. लेखापरीक्षण सम्बन्धी	३१२,५७७	२५२,६२०
क. लेखापरीक्षण शूल्क	२२६,०००	२२६,०००
ख. अन्य खर्च	८६,५७७	२६,६२०
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	-	-
१७ स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	१६८,१२६	४८८,०१२
१८. पूर्व संचालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	३२,२३४	५९४,५०२
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	-	-
२१. मनोरञ्जन खर्च	-	१५,२६०
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सूरक्षा खर्च	-	-
२४. कर्जा सूरक्षण प्रिमियम	५७१,१२६	३९४,३१४
२५. कमिशन र डिस्काउन्ट	-	-
२६. अन्य	१,७१७,४८१	१,३६६,३८२
क सफटवेर खर्च	२०३,४००	३०५,१००
ख. कम मुल्य सामान	१८,७६०	१८,९२०
ग. वैक चार्ज	१७,९२१	९०,०३६
घ. कर खर्च	३००,२१५	१८,४८८
ङ. ईन्धन खर्च	१९५,७१३	२५८,७७०
च नविकरण खर्च	७१,५१०	४६,४२८
छ. मर्जर खर्च	३७५,८९७	११८,०६४
ज सेवा शुल्क	१६०,०००	२४,२४२
झ. सरसफाइ खर्च	३३१,१७५	४५३,०७६
छ. अन्य खर्च	४२,८९०	३३,२५९
जम्मा	४,६०१,४९१	५,४६७,२५९

P.R.S. & Associates
Chartered Accountant
Kathmandu

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था
मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनुसूची घ ४.१९

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धी	३,०४१,९८७	२,३०१,८११
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धी	-	-
३. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४ अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	३,०४१,९८७	२,३०१,८११

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
गैर -सञ्चालन आम्दानी/ नोक्सान
मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनुसूची घ ४.२०

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. लगानी बिक्रीमा आम्दानी/ (नोक्सान)	-	-
२. सम्पत्ति बिक्रीबाट आम्दानी/ (नोक्सान)	-	-
३. लाभांश	-	-
४. अन्य	-	-
४.१ कमिशन आम्दानी	-	-
खुद गैर संचालन आम्दानी / (नोक्सान)	-	-

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता
मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनुसूची घ ४.२१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	२,९४५,९५१	८,६९६,४२१
२. गैर बैकिग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
जम्मा	२,९४५,९५१	८,६९६,४२१

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी / खर्च
मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनुसूची घ 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	-	-

P.R.S.M. & Associates
Chartered Accountant
Kathmandu

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
अपलेखित कर्जाको विवरण
मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनुसूची घ ४.२२ (क)

क्र. स.	कर्जा प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितो / जमानीको प्रकार तथा रकम	धितो मूल्याकंन को आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी /तह	कर्जा असूलीका लागि भए गरेका प्रयास	कैफियत
१.		-	-	-	-	-	
२.		-	-	-	-	-	
३.		-	-	-	-	-	
४.		-	-	-	-	-	
५.		-	-	-	-	-	
	कूल कर्जा	-	-	-	-	-	

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक

संचालक,कार्यकारी प्रमुख,संथापक,कर्मचारी शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण

मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनुसूची घ ४.२३

प्रवाहित कर्जा सापटको कुल रकममध्ये संञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख,संथापक,कर्मचारी,शेयर होल्डरहरु र निजहरुको परिवारका सदस्य वा त्यास्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा मैनेजिङ्ग एजेन्ट भएको कुनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ।

संस्थापक/सञ्चालक/कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको बाँकी		यस वर्ष असुली		यस वर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म बाँकी	
	सावाँ	ब्याज	सावाँ	ब्याज		सावाँ	ब्याज
(क) सञ्चालक							
१.							
२							
(ख) कार्यकारी प्रमुख							
(ग) संस्थापक							
१.							
२							
(घ) कर्मचारी							
(ङ) शेयरधनीहरु							
१.							
२							
जम्मा					०		

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक

पुंजीकोष तालिका

मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनूसुची घ ४.२४ (रू.हजा

विवरण	चालू वर्ष	गत वर्ष
क) प्राथमिक पुंजी	२०,५९६	२८,३४६
१. चुक्ता पुंजी (साधारण शेयर)	३०,०००	३०,०००
२. प्रस्तावित बोनस शेयर		
३. शेयर प्रिमियम		
४. फिर्ता नहूने अग्राधिकार शेयर		
५. साधारण जगेडा कोष	३९२	३९२
६. सञ्चित नाफा र नोक्सान	(११,७७१)	(४,००५)
७. वासलातमा देखाईएको चालु आ.व.को नाफा-नोक्सान हिसावको रकम		
८. पुजी फिर्ता जगेडा कोष		
९. पुंजी समायोजन कोष		
१०. कल्स इन एडभान्स		
११. अन्य स्वतन्त्र कोषहरू	२,२०८	२,२०८
घटाउने:	२३३	२४८
- ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ति	२३३	२४८
- सीमाभन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
□ वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
- अवास्तविक सम्पत्ति (Fictitious Assets)	-	-
- यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनको लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	-	-
- प्रचलित ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरूलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा	-	-
ख) पुरक पुंजी	५६१	८६०
१. असल कर्जाको लागि गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	५४६	८४५
२. अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवव्था	-	-
३. हाइव्रिड पुंजी उपकरणाहरू	-	-
४. सूरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५. सम्पत्ति पुनर्मुल्याङ्कन कोष	-	-
६. लगानी सामायोजन कोष	-	-
७. सटही समीकरण कोष	१५	१५
ग) जम्मा पुंजीकोष (क र ख)	२१,१५७	२९,२०७
घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नूपर्ने न्युनतम पुंजीकोष		
पुंजीकोष (८ प्रतिशत)	१६,४२२	१४,८६१
प्राथमिक पुंजी (४ प्रतिशत)	८,२११	७,४३१
पुंजीकोष (अधिक ७.७२ प्रतिशत)	१०.३१%	१५.७२%
प्राथमिक पुंजी (अधिक ११.२६ प्रतिशत)	१०.०३%	१५.२६%

P.R. S.M. & Associates
Chartered Accountant
Kathmandu

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
जोखिम भारित सम्पत्ति तालिका
मिति २०८० साल श्रावण ०१ देखि २०८० साल फागुन २३ गते सम्म

अनूसुची घ ४.२४(क) (रू.हजारमा)

क. वासलात बमोजिमको सम्पत्ति (On-Balance-sheet Assets)	भार	यस वर्ष रकम	यस वर्ष जोखिम भारित सम्पत्ति	गत वर्ष रकम	गत वर्ष जोखिम भारित सम्पत्ति
नगद मौज्दात	०	१३४	-	१९२	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०		-		-
नेपाल सरकारको सूरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०		-		-
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरिएका लगानी	०		-		-
आफ्नै मूद्दती रसीदको धितोमा पुर्ण सूरक्षित हूने गरी प्रदान गरिएको मूद्दति रसिद धितो कर्जा	०		-		-
सरकारी सूरक्षणपत्रमको धितोमा पुर्ण सूरक्षण हूने गरी प्रदान गरिएको कर्जा	०		-		-
सरकारी सूरक्षणपत्रमा पाउनू पर्ने ब्याज (Accrued Interest)	०		-		-
बैंक/वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्दात/मुद्दती रसिदको दावी (Claims)*	२०	१५,७९९	३,१६०	७,५९३	१,५१९
मागेको बखत प्राप्त हूने रकम (Money at Call)	२०		-		-
अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०		-		-
शेयर, डिबेन्चर एवं वण्डमा भएको लगानी	१००		-		-
अन्य लगानीहरू	१००		-		-
कर्जा, सापट (कूल रकम)	१००	१९६,०९१	१९६,०९१	१७८,५९८	१७८,५९८
स्थीर सम्पत्तिहरू	१००	१,०१२	१,०१२	१,११८	१,११८
पाउनुपर्ने अन्य खूद ब्याज रकम (कुल पाउनुपर्ने ब्याज -सरकारी ऋण पत्र तथा बचत पत्रका ब्याज - ब्याज मुल्तवी)	१००		-		-
अन्य सबै सम्पत्तिहरू (खुद अग्रिम कर दाखिला बाहेक)	१००	७३२	७३२	७६५	७६५
(क) जम्मा		२१३,७६९	२००,९९५	१८८,२६६	१८२,०००
ख. वासलात बाहिरको कारोवार (Off-balance sheet Items)					
जमानत	१००		-		-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrecoverable Loan Commitment)	१००		-		-
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००		-		-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१००		-		-
चूक्ता वा भूक्तान हून बाँकी शेयर लगानी	१००		-		-
भूक्तानीकोलागी दावी परेको जमानत	२००		-		-
संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	२००		-		-
(ख) जम्मा					
ग. सञ्चालन जोखिम वापत					
सञ्चालन जोखिम वापत कुल सम्पतिको २ प्रतिशत	१००	४,२७५	४,२७५	३,७६५	३,७६५
कूल जोखिम भारित सम्पत्ति जम्मा (क)+(ख)(ग)		२१८,०४४	२०५,२७०	१९२,०३२	१८५,७६६

& Associates
Chartered Accountant
Kathmandu

बिपिडब्ल्यु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक
प्रमुख सुचकाङ्क
कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरु

अनुसूची घ ४.२५

विवरण	सूचकाङ्क	आ.व. ०७६/०७७	आ.व. ०७७/०७८	आ.व. ०७८/०७९	आ.व. ०७९/८०	आ.व. फागुन २३, २०८० गते सम्म
१. खूद नाफा / कूल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	(२२.९६)	०.९५	३.७२	(१.२०)	(४१.१६)
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.	(१६.०६)	१.१६	८.४९	(१.३७)	(२५.८८)
३. प्रति शेयर वजार मुल्य	रु.	-	-	-	१,१२०.००	१,१२०.००
४. मुल्य आम्दानी अनूपातमा (PE Ratio)	अनूपात	-	-	-	(८१५.५९)	(४३.२८)
५. शेयर पुंजीमा लाभांश (बोनश सहित)	प्रतिशत	-	-	-	-	-
६. शेयर पुंजीमा नगद लाभांश भूक्तानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
७. ब्याज आम्दानी / कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१३.७३	१४.९४	१४.०२	१३.५७	७.५०
८. कर्मचारी खर्च / कूल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	२८.६२	२८.६२	१७.६२	२३.९४	२०.१७
९. कूल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	७.६८	६.५६	९.४२	११.९७	७.३८
१०. सटही घटबट आम्दानी / कूल आम्दानी	प्रतिशत	-	०.२४	-	-	-
११. कर्मचारी बोनस / कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	-	०.९२	४.४८	०.४७	-
१२. खूद नाफा र कर्जा सापट	प्रतिशत	(३.१३)	०.१५	०.८६	(०.२३)	(३.९६)
१३. खूद नाफा / कूल सम्पत्ति	अनूपात	(३.११)	०.१५	०.८७	(०.२२)	(३.७०)
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	४५९.०८	४५९.०८	४१६.४०	३६९.९९	३९४.४३
१५. कूल सञ्चालन खर्च / कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	१७.५०	१५.२९	२१.५१	१८.४९	१२.७०
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुंजीकोपको पर्याप्तता						
(क) प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	१३.७७	९.५२	९.०४	१५.२६	१०.०३
(ख) पूरक पुंजी	प्रतिशत	१.२५	०.३७	१.२७	०.४६	०.२७
(ग) कुल पुँजी कोष	प्रतिशत	१५.०२	९.८९	१०.३१	१५.७२	१०.३१
१७. तरलता (CRR)	अनूपात	०.५१	०.५७	०.५३	०.६१	०.५०
१८. निष्कृय कर्जा / कूल कर्जा	प्रतिशत	१.३६	७.८५	४.४८	४.३४	७.६९
१९. ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)		६.०५	८.३८	४.६०	१.६०	०.१२
२०. बुक नेट्वर्थ	रु.	८५.६१	८६.७७	९५.२६	९५.५०	६९.६१
२१. कूल शेयर	संख्या	२०,३००.००	२०,३००	२०,३००	३०,०००	३०,०००
२२. कूल कर्मचारी	संख्या	२०.००	२२	२२	१७	१७
२३. अन्य						

& Associates Chartered Accountant Kathmandu

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
बनेपा, काभ्रेपलान्चोक
आर्थिक वर्ष २०८०/८१ फागुन २३ गतेसम्मको लेखा विवरणसंग सम्बन्धित
प्रमुख लेखा निति तथा टिप्पणीहरु

अनुसची ४.२६

१. सामान्य जानकारी

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपाल स्थापित सीमित दायित्व भएको कम्पनी हो। यसको रजिष्टर्ड कार्यालय वागमती अञ्चल, काभ्रेपलान्चोक जिल्ला, बनेपा नगरपालिका वडा नं ८, तिनदोबाटो, श्रीमार्ग मा रहेको छ। यस सस्थाको ७२ जना प्रमोटर शेयरधनी मध्यको एकपाटन बिजनेश एण्ड प्रोफेशनल वीमन हो जसले संस्था को १,६५० कित्ता शेयर धारण गरेको छ। बिजनेश एण्ड प्रोफेशनल वीमनले २०५९।०३।१८ मा नै वित्तिय मध्यस्तकर्ताको लाइसेन्स प्राप्त गरिसकेको र यस संस्थाको सम्पूर्ण सम्पति तथा दायित्व हस्तान्तरण गरे पश्चात मात्र बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले वित्तिय कारोवार इजाजतप्राप्त गर्ने भएको हुँदा सोही अनुरुप २०७५।१२।२९ मा देखिएको सम्पूर्ण सम्पत्ति तथा दायित्व यस संस्थामा निहित भएको छ। यस संस्थालाई नेपाल राष्ट्र बैंकले लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रुपमा २०७५/१०/१७ मा इजाजतपत्र प्रदान गरेको छ। यो संस्था नेपाल धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचिकृत रहेको छैन। वित्तिय विवरणहरुले २०८०।०४।०१ देखी २०८०।११।२३ सम्मको अवधिलाई समेटेको छ।

यो संस्थाको प्रमुख कार्य लघुवित्त कारोवार रहेको छ, जस अनुसार यसले समूह सदस्यहरुलाई विना धितो सामुहिक जमानीमा कर्जा प्रवाह गर्नुको अतिरिक्त समूह जमानी कर्जाबाट प्रगति गरेका ग्राहकहरुलाई लघुउद्यम संचालन गर्न र समूहमा नरहेका सदस्यहरुलाई धितो कर्जा समेत प्रवाह गर्न सक्नेछ। यसको प्रमुख वित्तीय श्रोतका रुपमा (१) सदस्यहरुवाट जम्मा भएको बचत, (२)अन्य वित्तीय संस्थाहरुवाट उपलब्ध कर्जा र (३) शेयरधनी कोष रहेका छन्।

संलग्न वित्तीय विवरणहरु संस्थाको सञ्चालक समितिले मिति २०८१/०८/१६ मा पारित गरेको छ।

२. लेखाङ्कनको आधारहरु

वित्तीय विवरणहरु नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा तोकिएको व्यवस्थाको आधारमा तयार गरिएको छ र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा नतोकिएको अवस्थामा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त (Generally Accepted Accounting Principles) तथा कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन २०७३ मा आधारित छन्।

अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक, वित्तिय संस्थाले प्रोदभावी लेखाङ्कन आधार (Accrual Basis) तथा ऐतिहासिक लागत अवधारणा (Historical Cost Concept) लाई अपनाएको छ।

वित्तीय विवरणहरु नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा तोकिएको ढाँचा तथा नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ।

३. आयको लेखाङ्कन

क) ब्याज आम्दानी :

कर्जा तथा सापटीमा प्राप्त हुने ब्याज नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ। यसरी ब्याज आयलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गर्नु नेपाल लेखामान १८ (आयको लेखाङ्कन) को "आयलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गर्नुपर्ने" प्रोद्भावी सिद्धान्त अनुरुप छैन। अन्य लगानीबाट आर्जित ब्याज आम्दानीलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ।

ख) कमिशन तथा सेवा शुल्क :

आयलाई नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ यो नेपाल लेखामान १८ (आयको लेखाङ्कन) अनुरुप "आयलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गर्नुपर्ने" प्रोद्भावी सिद्धान्त अनुरुप छैन।

P.R.S.M & Associates Chartered Accountant Kathmandu

४. **सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा अपलेखन नीतिः**

नेपाल राष्ट्र बैंकको विद्यमान निर्देशन अनुसार कर्जा तथा सापटलाई वर्गीकरण गरी सम्भावित कर्जा नोक्सानी वापत आवश्यक रकमको व्यवस्था गरिएको छ। वासलातमा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रकम समायोजन पछि खुदकर्जा मौज्दात प्रस्तुत गरिएको छ।

नेपाल लेखामान ३७ ("व्यवस्था, सम्भावित दायित्व तथा सम्भावित सम्पति") को प्रावधान बमोजिम निकायको व्यवस्थापनले भविष्यमा कर्जामा हुन सक्ने नोक्सान सम्बन्धी अनुमान गरी सोही अनुरुप व्यवस्था कायम गर्नुपर्नेमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम गरिएकोले संस्थाले कायम गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नेपाल लेखामानको सिद्धान्त अनुरुप रहेको छैन।

५. **स्थिर सम्पत्तिको लेखाङ्कन :**

क) स्थिर सम्पत्तिहरुलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ। वित्तीय संस्थाको अचल सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा सम्पति खरिदसंग सम्बद्ध अन्य खर्चहरु समेत सोही स्थिर सम्पत्तिमा पूँजीकरण गरिएको छ।

ख) रु ५,००० सम्म खरिद मूल्य भएका सामानहरुलाई पुँजीकरण नगरी सोझै खर्च जनाउने निति रहेको छ।

ग) स्थिर सम्पत्तिलाई ह्रासकट्टी पश्चात देखाइएको छ।

६. **स्थिर सम्पत्तिमा ह्रासकट्टि :**

स्थिर सम्पत्तिमा ह्रासकट्टि आयकर ऐन २०५८ अनुसारको दरमा घट्दो ह्रास प्रणाली बमोजिम गरिएको छ। यसरी गरिएको ह्रासकट्टि नेपाल लेखमान १६ अनुरुप सम्पत्तिको आयु निर्धारण गरी गर्नुपर्ने निति संग मेल खाँदैन। स्थिर सम्पत्तिको ह्रासकट्टी घट्दो ह्रासकट्टी दर प्रणालीमा देहाय बमोजिमका दर अनुसार गणना गरिएको छ।

क. स.	शिर्षक	ह्रास कट्टी दर
१	फर्निचर एण्ड फिक्चर्स	२५ प्रतिशत
२	कार्यालय उपकरण	२५ प्रतिशत
३	कम्प्युटर एण्ड एसोसिरिज	२५ प्रतिशत
४	विविध सम्पत्ति	१५ प्रतिशत
५	अन्य (कम्प्युटर सफ्टवेयर)	पाँच वर्ष

७. **कर्मचारी विदा तथा उपदान :**

स्थाई कर्मचारीलाई विदा वापतको व्यवस्था गर्दा वर्षान्तमा संचित रहेको कर्मचारीको विदा दिन गन्ति बमोजिम गणना गरी कर्मचारी खर्च अन्तर्गत प्रोदभावी आधारमा खर्च लेखांकन गरिएको छ।

उपदान वापतको रकम नागरिक लगानी कोषले संचालन गरेको स्वीकृत अवकाश कोषमा जम्मा गर्ने गरिएको छ।

८. **कर्मचारी वोनसः**

यस आर्थिक वर्षमा संस्थाले कुनै नाफा आर्जन नगरेको हुँदा बोनस ऐन बमोजिमको कर्मचारी बोनस ब्यवस्था गरेको छैन।

९. **साधारण जगेडा कोष**

बैंक तथा वित्तीय व्यवस्था ऐन २०६३ को दफा ४४(१) अनुसार आएकर पछाडिको खुद मुनाफाको २० प्रतिशतले हुन आउने रकम साधारण जगेडा कोषमा सारिने भएतापनि यस बर्ष खुद नोक्सानीका कारण साधारण जगेडा कोषमा यस बर्ष रकम लेखाङ्कन गरी राखिएको छैन।

१०. सटही घटबढ समायोजन निति

यस आर्थिक बर्षमा कुनै पनि सटही घटबढ समायोजन सृजना भएको छैन ।

११. आयकर व्यवस्था :

आयकर व्यवस्थाको लागि संस्थाको खुद मुनाफामा आयकर ऐन र सो ऐन अन्तर्गत बनेको नियमावली बमोजिम खर्च, आम्दानीमा आवश्यक थपघट गरी आय निर्धारण गरी आयकर व्यवस्था गरिने छ । व्यवस्था गरिएको रकम बढी वा घटी हुन गएमा कर निर्धारण भएको वर्षमा नै नाफा/नोक्सान हिसाबमा समायोजन गरिनेछ ।

१२. स्थगन आयकर :

सम्पत्ति तथा दायित्वको कर आधार तथा वित्तीय विवरणमा लेखांकित रकम बिचको अस्थायी फरकमा लागु आयकर दरबाट हिसाब गरी स्थगन आयकर व्यवस्था गरीन्छ। अस्थायी फरक उपयोग गर्न सकिने गरी भावी कर योग्य आय उपलब्ध हुन सक्ने सम्भावना भएको अवस्था स्थगन कर सम्पत्तिको लेखा राख्ने निति रहेको छ ।

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
काभ्रेपलान्चोक, बनेपा
आर्थिक वर्ष २०८० फागुन २३ गतेसम्मको लेखा विवरणसंग सम्बन्धित
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

अनुसूची ४.२७

१. **कर्जा सापट विवरण :**

(रु.)

२०८०/३/३२ को बाँकी साँवा	१७८,५९८,२८४.५०
आ.व. २०८०/८१ फागुन २३सम्ममा थप	५,०७,४८,०००
कूल	२२,९३,४६,२८४.५
आ. व. २०८०/८१ फागुन २३ सम्ममा असुली	३,३२,५५,०३०.५०
आ. व. २०८०/८१ फागुन २३ सम्ममा जम्मा कर्जा बांकि	**१९,६०,९१,२५४.००**
आ. व. २०८०/८१ को अपलेखन	०
मिनाह गरिएको साँवा र ब्याज	०

२. **निक्षेपमा भएको परिवर्तनको विवरण :**

क्र. स.	बचतको बिबरण	२०८० आषाढ मसान्तको मौज्दात	२०८० फागुन २३ सम्मको मौज्दात	आ.व. २०८० फागुन २३ सम्ममा भएको वृद्धि (कमी)
१	केन्द्र कोष बचत	४,१९४.५०	०	-४,१९४.५
२	समूह बचत	२४,९५४,७७८.९५	२,७३,०७,१६०.९५	२३,५२,३८२
३	व्यक्तिगत बचत	२०,२३८,२०६.०१	१,७५,३३,३८९.२२	-२७,०४,८१६.७९
४	क्रमिक बचत	२,८२१,५८१.००	२०,१९,६१७.००	-८,०१,९६४
५	शैक्षिक बचत	२३७,७३०.००	२,७९,९६९.००	४२,२३९
६	बाल बचत	१४,०३५.००		-१४,०३५
७	विशेष बचत	०	२५,०३,३१२.००	२५,०३,३१२.००
८	नोमिनी बिशेष बचत	०	७१,५६३.००	७१,५६३.००
	कुल	४८,२७०,५२५.४६	४,९७,१५,०११.१७	१४,४४,४८५.७१

३. **निक्षेप, सापटी र कर्जा, लगानीको भारित औषत ब्याज दरको अन्तर(Weighted Average Interest Rate Spread):**

कर्जा सापट तथा लगानीमा प्राप्त ब्याज दर:	१३.५७ प्रतिशत
बचत तथा सापटीमा भुक्तानी ब्याज दर:	११.९७ प्रतिशत
औषत ब्याज दरको अन्तर	१.६० प्रतिशत

४. **अपलेखन हुन बाँकी खर्चको विवरण:** यस बर्ष संस्थासंग कुनै पनि अपलेखन हुन बाँकी खर्च छैन ।

५. **इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाको सम्पत्ति र दायित्वसंग सम्बन्धित कारोबार र वासलात बाहिरको कारोबार कुनै एक व्यक्ति, फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्था तथा कुनै एक क्षेत्रमा तोकिएको सीमाभन्दा बढी अधि केन्द्रित भएको विवरण:**

यस बर्षमा संस्थाको सम्पत्ति र दायित्वसंग सम्बन्धित कारोबार र वासलात बाहिरको कारोबार कुनै एक व्यक्ति फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्था तथा कुनै एक क्षेत्रमा तोकिएको सीमाभन्दा बढी छैन ।

६. तरलता सम्बन्धी जोखिम न्यूनिकरण गर्न इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाले आफ्नो दायित्व वा सम्पत्तिलाई भुक्तानी अवधि (Maturity Period) को आधारमा विभिन्न समय अन्तरालमा वर्गिकरण गर्नुपर्ने सम्बन्धमा यस संस्थाले नेपाल राष्ट्र

बैंकले दिएको निर्देशन तथा सो दारा बिभिन्न समयमा जारी गरिएको परिपत्र अनुरुप सम्पत्ति र दायित्वको वर्गिकरण गरिएको छ ।

७. इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाले सुरक्षणका रुपमा आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी रकम लिएको छ भने सो को विवरण:

संस्थाले सुरक्षणको रुपमा आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी कुनै पनि सापटी लिएको छैन ।

८. गैर बैंकिङ्ग सम्बन्धि विवरण (गतवर्षको, यस बर्ष स्वीकार र विक्री र खुद रकम):

संस्थासंग यस बर्ष कुनै पनि गैर बैंकिङ्ग सम्बन्धि कारोबार रहेको छैन ।

९. शेयर पुंजी:

संस्थाको चुक्ता शेयर पूंजीमध्ये अग्रिम भुक्तानी प्राप्त (Paid in Advance) वा चुक्ता हुन बाँकी (Calls in Arrears) रहेको छैन तथा कुनै शेयर जफत गरिएको पनि छैन । चुक्ता शेयर पूँजी २०८० फागुन २३ गतेमा रु. ३०,०००,००० रहेको छ ।

१०. लिजहोल्ड सम्पत्तिको बिवरण :

लिजहोल्ड सम्पत्तिको बिवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

शुरु मौज्दात (रु.)	यस वर्षको थप (रु.)	ह्रास रकम (रु.)	अन्तिम मौज्दात (रु.)
१२,९२०.००	०.००	२,०७५.००	१०,८४५.००

११. २०८० फागुन २३ मसान्तसम्मको संभावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था विवरण :

विवरण	रकम
शुरुको संभावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४०८५२०२
यस वर्षको थप संभावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३०४१९८७
यस वर्ष संभावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	२९४५९५१
अन्तिमको संभावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४१८१२३८

१२. स्थगन कर

वित्तिय विवरण अनुसारको सम्पत्ती तथा दायित्वको रकम तथा करको आधार बिच फरक भई सृजना भएको अस्थायी अन्तरलाई लेखाङ्कन गरी स्थगन कर आम्दानीलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा आम्दानी जनाई खूद स्थगन कर सम्पत्तीलाई अनुसुची ४.१२ अर्न्तगत प्रस्तुत गरिएको छ ।

विवरण	वासलात अनूसारको रकम	कर आधार	फरक
अचल सम्पत्तिको ह्रास आधार			
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४,१८१,२३८	४,१८१,२३८	-
संचित विदावापतको व्यवस्था	७६०,६८६	-	७६०,६८६
अन्य सम्पत्तीको लागि व्यवस्था	१४,९६०	-	१४,९६०
जम्मा	४,९५६,८८४	४,१८१,२३८	७७५,६४६
स्थगन कर दर			०.३०
यस वर्षको जम्मा सम्पत्ति			२३२,६९४

गत वर्षको जम्मा सम्पत्ति			२४८,४४९
स्थगन कर खर्च			(१५,७५५)

१३. कर्जा सुरक्षण कोष र सामाजिक सुरक्षण कोष :

वित्तीय संस्थाले विना धितो कर्जालाई निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण निगमसंग कर्जा सुरक्षण गरेको छ । साथै सुर्य लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी तथा नेशनल लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी संग समन्वय गरी ऋणी सदस्यहरुको लघु कर्जा विमा गरेको र सो बीमाबाट कर्जा अवधिमा ऋणीको मृत्यु भएमा विमाङ्क रकम बराबरको क्षतिपुर्ति तथा थप कृया खर्च समेत प्राप्त गर्ने व्यवस्था रहेकोले यसबाट ग्राहकहरुको परिवारलाई मृत्यु पश्चात शोकको अवस्थामा आर्थिक बोझ नहुने व्यवस्था गरेको छ ।

१४. साधारण जगेडा कोषः

बैंक तथा वित्तिय संस्था सम्बन्धि ऐन २०७३ अनुसार संस्थाको यस वर्ष खुद नोक्सानीको अवस्था रहेको हुँदा साधारण जगेडा कोषमा कुनै पनि रकम सारिएको छैन ।

१५. ग्राहक संरक्षण कोष :

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानुसार लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आ. व. २०८०/८१ फागुन २३ गतेको खुद मुनाफाको १ प्रतिशत रकम ग्राहक संरक्षण कोषमा छुट्याउनुपर्नेमा यस वर्ष खुद नोक्सानीमा रहेको हुँदा यस वापतको कुनै पनि खर्च गरेको छैन ।

१६. संस्थागत सामाजिक उत्तर दायित्व कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशन अनुसार संस्थागत सामाजिक उत्तर दायित्व कोषमा खुद मुनाफाको १ प्रतिशत रकम संस्थागत सामाजिक उत्तर दायित्व कोषमा छुट्याउनुपर्नेमा यस वर्ष खुद नोक्सानीमा रहेको हुँदा यस वापतको कुनै पनि खर्च गरेको छैन ।

१७. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि सम्बन्धमा

नेपाल राष्ट्र बैंकको "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशन २०७८ को बुँदा ६.५ को व्यवस्था अनुसार कर्मचारीहरुको दक्षता अभिवृद्धिका लागि प्रत्येक वर्ष कर्मचारीको कुल तलब भत्ताको न्युनतम ३ प्रतिशत रकम तालिम तथा वृत्ति विकासमा खर्च गर्नुपर्ने व्यवस्था अनुसार गत आ. व. मा कर्मचारीको कुल तलब भत्ता खर्च रु. ४४,१२,५९५।०० को ३ प्रतिसतले हुने रकम रु. १३२,३७७८५ हुने भएकोमा यस आर्थिक वर्षमा रु. ६८,२६० उपरोक्त व्यवस्थाका लागि खर्च गरी अनुसूची ४.१७ मा कर्मचारी खर्च अन्तर्गत तालिम खर्च शीर्षकमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

१८. कर्मचारी उपदान कोष :

चालु आर्थिक वर्षको फागुन महिनाको २३ गतेसम्म उपदान खर्च र व्यवस्था वापत रु. १४,९६०.३०/- व्यवस्था गरिएको छ ।

१९. कर्मचारी वोनस

चालु आर्थिक वर्षको फागुन महिनाको २३ गतेसम्म संस्थाको कर अघिको नोक्सानीको अवस्था रहेको हुँदा कर्मचारी बोनस व्यवस्था गरिएको छैन् ।

२०. लाभांश तथा बोनस शेयरः

चालु आर्थिक वर्षमा लाभांश तथा वोनस शेयर प्रस्ताव गरिएको छैन ।

P.R.S.M. & Associates Chartered Accountant Kathmandu

२१. आपसी सम्वन्ध भएका व्यक्ति/निकायहरुसंगको कारोबार:

क. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतका लागि प्रदान गरेको तलब, भत्ता र अन्य सुविधा:

नाम	पद	तलब, भत्ता र अन्य सुविधा (रु.)
दिलिप कुमार पोखरेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	८१६,५३५/-

ख. कम्पनीको संचालक समितीका पदाधिकारीलाई भुक्तान गरिएको भत्ता तथा बैठक खर्चको विवरण :

नाम	पद	रकम रु.
किशोर भाई बज्राचार्य	अध्यक्ष	२८,०००/-
सबिन प्रधानाङ्ग	सञ्चालक	३३,५००/-
पुष्प राम श्रेष्ठ	सञ्चालक	३६,५००/-
प्रमिला शाक्य	सञ्चालक	२४,०००/-
तीर्थ रत्न कोनाजो	स्वतन्त्र सञ्चालक	४२,५००/-
जम्मा बैठक भत्ता		१६४,५००/-
जम्मा बैठक खर्च		०/-

२२. लेखापरीक्षकको प्रारम्भिक प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनको जवाफ

यस संस्थाले लेखापरीक्षकको प्रारम्भिक प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनको जवाफ, स्थलगत निरीषण प्रतिवेदन लगायतं उपलब्ध आधिकारिक कागजातबाट सारभुत रुपमा वित्तीय विवरणलाई असर गर्न सक्ने रकम तथा जानकारीलाई अपरिष्कृत वित्तीय विवरणमा आवश्यक समायोजन गरेको छ र राष्ट्र बैंकले तोकेको ढाँचामा प्रस्तुत गरेको छ ।

P.R.S.M. & Associates Chartered Accountant Kathmandu

बिपिडब्लु लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक

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

अनूसुची घ ४.२८

क.स	संस्थापक /संस्थापक समूह अन्तर्गत पर्ने शेयरधनीको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा कायम रहेको शेयर		कर्जा विवरण			कैफियत
		कूल कित्ता संख्या	कूल चूक्ता पुँजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक /बित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१							
२							
३							
४							
५							
६							
७							
८							
कुल							

अनुसूची घ ४.२९

BPW Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Banepa, Kavrepalanchowk

Comparison of Unaudited and Audited Financial Statement as of Fiscal Year 2080/81 Falgun 23

Rs in '000

S. No.	Particulars	As per Unaudited Financial	As per Audited Financial	Variance In Amount	Variance In %	Reasons for Variance
1	**Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)**	**227,546**	**209,587**	**(17,959)**		
1.1	Paid up Capital	30,000	30,000	-	-	
1.2	Reserve and surplus	(9,243)	(9,117)	127	(0.01)	Due to change in profitability
1.3	Debenture & Bond	-	-	-		
1.4	Borrowings	134,488	134,488	-	-	
1.5	**Deposits (a+b)**	**50,232**	**49,715**	(517)	(0.01)	
	a. Members	50,232	49,715	(517)	-	
	b. Public	-	-	-		
1.6	Income Tax Laibility	-	-	-	-	
1.7	Other Liabilities	22,070	4,501	(17,568)	(0.80)	Due to change in employee bonus, interest payable on borrowings and tds payable and excess service fee refundable
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**227,546**	**209,587**	**(17,959)**	**(0.08)**	
2.1	Cash and Bank Balance	15,933	15,933	-	-	
2.2	Money at Call and Short Notice		-	-		
2.3	Investments	-	-	-	-	
2.4	Net Loan and Advances	196,091	191,910	(4,181)	(0.02)	
2.5	Fixed Assets	1,012	1,012	-	-	
2.6	Non Banking Assets	-	-	-		
2.7	Other Assets	14,509	732	(13,778)	(0.95)	Due to advance tax adjusted with income tax provision
3	**Profit and Loss Account**					
3.1	Interest Income	15,850	15,009	(842)	(0.05)	
3.2	Interest Expenses	13,598	13,598	0	0.00	
A. Net Interest Income (3.1 - 3.2)		**2,253**	**1,411**	**(842)**	**(0.37)**	
3.3	Fees, Commission and Discount	-	-	-	-	
3.4	Other Operating Income	-	906	906	#DIV/0!	Due to refundable of excess service charge
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-	-	-	-	
B. Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)		**2,253**	**2,317**	**64**	**0.03**	
3.6	Staff Expenses	5,367	5,367	-	-	
3.7	Other Operating Expenses	4,744	4,601	(142)	(0.03)	
C. Operating Profit Before Provision (B -3.6 - 3.7)		**(7,858)**	**(7,651)**	**206**	**(0.03)**	
3.8	Provision for Possible Losses	3,042	3,042	-		Due to regrouping
D. Operating Profit (C -3.8)		**(10,900)**	**(10,693)**	**206**	**(0.02)**	
3.9	Non Operating Income/ Expenses (Net)	-	-	-	-	
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	2,946	2,946	-	-	Due to regrouping
E. Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)		**(7,954)**	**(7,747)**	**206**	**(0.03)**	
3.11	Extraordinary Income/ Expenses (Net)	-	-	-	-	
F. Profit before Bonus and Taxes (E +3.11)		**(7,954)**	**(7,747)**	**206**	**(0.03)**	
3.12	Provision for Staff Bonus	-	-	-	-	Due to change in profitability
3.13	Provision for Tax	-	16	16	**#DIV/0!**	Due to adjustment in Deferred Tax and tax liability
G. Net Profit/ Loss (F - 3.12 - 3.13)		(7,954)	(7,763)	190	(0.02)	

T.R.S.M. & Associates
Chartered Accountant
Kathmandu

J.D. Associates

Chartered Accountants, Kathmandu

Firm Reg. No: 797; Vat No: 104641185

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, २०८१ 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 टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण समावेश रहेका छन् र वित्तीय विवरणहरु व्यवस्थापनले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरेको छ ।

प्रतिदावी रायको आधारका 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. २०८०/८१ 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 हानीले 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 ।

J.D. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountant

New Baneshowr - 31, Shankhamul Marg, Kathmandu, Nepal, Email: auditjdassociates@gmail.com, Contact No. ,01-4787024

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 लेखानीतिहरूको 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. २०८०/८१ को लेखापरिक्षणमा खास महत्व राख्दछ । यस संस्थाको आ.ज. २०८०/८१ 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 ७.९०% पुग्नुमा संस्थामा कर्जा जोखिम रहेको 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 छौ ।
- 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 ।

J.D. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

- 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 सवै 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, २०८१ 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 यस आर्थिक वर्षमा भएको नया कुनै विवरण 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 छ ।

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

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

....

जगदीश्वर देवकोटा, एफ.सि.ए.
जे. डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

J.D. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountant

मिति : २०८१/०९/१८
स्थान : काठमाण्डौ, नेपाल
UDIN:- 250102CA00605B8nnx

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
२०८१ साल असार मसान्तको
वासलात

पूंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
१. शेयर पूंजी	४.१	१७०,८०५,०००	१४५,२००,०००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	२७,६९६,४५४	७३,५९५,४७५
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकि कर्जा सापट	४.४	७७०,५२०,९७५	४९७,५९९,०२३
५. निक्षेप दायित्व	४.५	५८०,९५१,३६१	५५९,३१३,६६०
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		-	-
७. आयकर दायित्व		-	८,१२६,८८३
८. अन्य दायित्व	४.६	९६,८७६,७६६	७८,०६३,८९७
कुल पुंजी तथा दायित्व		**१,६४६,८५०,५५६**	**१,३६१,८९८,९३८**
सम्पत्ति	**अनुसूची**	**यस वष (रु.)**	**गत वर्ष (रु.)**
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		२,२७१,६२९	४,१५४,६०७
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	१५८,३२२,४७२	११६,७३६,०८१
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	२१,०००,०००	१०१,०००,०००
६. कर्जा सापट	४.९	१,४१२,१२८,२७७	१,१००,६८१,३९२
७. स्थीर सम्पत्ति	४.१०	६,६६६,०१८	७,१९५,६४६
८. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	४६,४६२,१६१	३२,१३१,२१२
कुल सम्पत्ति		**१,६४६,८५०,५५६**	**१,३६१,८९८,९३८**

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 सुचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखासम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचिहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

यसैसाथ सलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

सि.ए. जगदिश्वर देवकोटा
जे. डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

J.D. Associates
Kathmandu Nepal
Chartered Accountant

पुष्प राम श्रेष्ठ
सञ्चालक

नविन शर्मा
सञ्चालक

सुमन महर्जन
वरिष्ठ व्यवस्थापक (वित्त व्य. विभाग)

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

निर्मला नेपाल
सञ्चालक

दिलिप कुमार पोखरेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०८१/०९/१८
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

तिर्थरत्न कोनाली
स्वतन्त्र सञ्चालक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	१८२,६१३,०६९	२२०,०१३,७५२
२. ब्याज खर्च	४.१५	१०८,७४८,४७६	१२८,३३०,८२५
खुद ब्याज आम्दानी		**७३,८६४,५९३**	**९१,६८२,९२७**
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	१६,३४३,८९२	१२,९८७,९४१
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी		**९०,२०८,४८५**	**१०४,६७०,८६८**
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	८२,०२५,६७०	८१,६२७,९७८
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	२७,७६३,१११	२३,६६१,०२०
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		**-१९,५८०,२९६**	**(६१८,१३०)**
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	२४८,८४८,२३४	५८,८९६,३९५
सञ्चालन मुनाफा		**-२६८,४२८,५३०**	**(५९,५१४,५२५)**
९. गैर सञ्चालन आम्दानी र खर्च	४.२०	-	२६,७४२,२०७
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	२३०,११२,३२५	२६,९७५,७८९
नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा		**-३८,३१६,२०५**	**-५,७९६,५२९**
११. असामान्य कारोबारहरुबाट भएको आम्दानी / खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**-३८,३१६,२०५**	**(५,७९६,५२९)**
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		-	-
१३. आयकर व्यवस्था		३,४६०,६८०	(१,०४४,०४१)
-यस वर्षको कर व्यवस्था		-	८,१२६,८८३
-विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
-यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी / खर्च		३,४६०,६८०	(९,१७०,९२४)
खुद नाफा/नोक्सान		-४१,७७६,८८५	(४,७५२,४८८)

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

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

J.D. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

सि.ए. जगदिश्वर देवकोटा
जे. डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

पुष्प राम श्रेष्ठ
सञ्चालक

नविन शर्मा
सञ्चालक

सुमन महर्जन
वरिष्ठ व्यवस्थापक (वित्त व्य. विभाग

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

निर्मला नेपाल
सञ्चालक

दिलिप कुमार पोखरेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०८१/०९/१८
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

तिर्थरत्न कोनाजो
स्वतन्त्र सञ्चालक

सामुदायिक लघूवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

विवरण	अनुसूचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत बर्ष सम्मको सञ्चित मुनाफा		-१३,०१०,७९१	१८,७१७,४८६
२. यस वर्षको मुनाफा		-४१,७७६,८८५	-४,७५२,४८८
३. सटही घटबढ कोष		-	-
४. लगानी समायोजन कोषवाट फिर्ता		-	-
५. समायोजन (विपिडब्लु)		-१२,०२४,०२६	
जम्मा		-६६,८११,७०२	१३,९६४,९९८
खर्च			
१. गत बर्ष सम्मको सञ्चित नोक्सान			-
२. यस बर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		-	-
४. भैपरी आउने जगेडाकोष		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्वन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		-	-
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		-	
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पूजिं फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूंजि समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		-	
१५. कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष		-	
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		-	
१७. स्थगन कर जगेडा		-	
१८. लगानी समायोजन कोष		-	-
१९. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता (पुनरतालिकीकरण/पुनसंरचना) कोष		-५,२५४,५८१	२६,९७५,७८९
जम्मा		-५,२५४,५८१	२६,९७५,७८९
सञ्चित मुनाफा / (नोक्सान)		-६१,५५७,१२१	-१३,०१०,७९१

मिति २०८०।०४।०१ देखि २०८१।०३।३१ सम्म

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

सि.ए. जगदिश्वर देवकोटा
जे. डी. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

J.D. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

पुष्प राम श्रेष्ठ
सञ्चालक

नविन शर्मा
सञ्चालक

सुमन महर्जन
बरिष्ठ व्यवस्थापक (वित्त व्य. विभाग)

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

निर्मला नेपाल
सञ्चालक

दिलिप कुमार पोखरेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति : २०८१/०९/१८
स्थान: काभ्रेपलाञ्चोक

तिर्थरत्न कोनाजो
स्वतन्त्र सञ्चालक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

सि.नं	विवरण	यस बर्ष रु	गत बर्ष रु
(क)	कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	(६९,४३३,४९४)	१११,५४७,२२३
१.	नगद प्राप्ति	१९८,९५६,९६१	२५९,७४३,९०१
१.१	ब्याज आम्दानी	१८२,६१३,०६९	२२०,०१३,७५२
१.२	अपलेखित कर्जाको असूली	-	-
१.३	कमिशन तथा अन्य आम्दानी	१६,३४३,८९२	१२,९८७,९४१
१.४	अन्य आम्दानी	-	२६,७४२,२०७
२.	नगद भुक्तानी	२१४,६६५,३३४	२२४,४७५,२७१
२.१	ब्याज खर्च	९८,७४९,२६९	१२०,५३८,६५३
२.२	कर्मचारी खर्च	८२,०२५,६७०	८१,६२७,९७८
२.३	कार्यालय सञ्चालन खर्च	२५,९७८,६९६	२१,६७३,८३९
२.४	आयकर भुक्तानी	७,०६२,७१८	६३४,८०१
२.५	अन्य खर्च	८४८,९८१	-
	कार्यगत पुंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	(१५,७०८,३७४)	३५,२६८,६३०
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३३९,४१७,१७१)	३७४,१७८,९५३
१.	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)		
२.	अन्य अल्पकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३.	कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(३२०,७९४,०७२)	३७८,५२४,९७८
४.	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१८,६२३,०९९)	(४,३४६,०२५)
	सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	२८५,६९२,०५१	-२९७,९००,३६०
१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	२१,६३७,७०१	(१७,२३९,९९७)
२.	अल्पकालिन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	२७२,९२१,९५२	(२३२,६०१,४३५)
३.	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(८,८६७,६०२)	(४८,०५८,९२८)
(ख)	लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	७८,७४५,२१२	(६६,७८४,९५९)
१.	दिर्घकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	८०,०००,०००	(७८,३८३,५००)
२.	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,२५४,७८८)	११,५९८,५४१
३.	दिर्घकालिन लगानीमा ब्याज आम्दानी		-
४.	लाभांश आम्दानी	-	-
५.	अन्य	-	-
(ग)	वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	३०,३९१,६९५	-६,६००,०००
१.	दिर्घकालिन ऋण (बण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२.	शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)	२५,६०५,०००	-
३.	अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	४,७८६,६९५	-
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 सम्पुर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	३९,७०३,४१३	३८,१६२,२६४
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	१२०,८९०,६८८	८२,७२८,४२४
(छ)	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	१६०,५९४,१०१	१२०,८९०,६८८

यसैसाथ संलग्न प्रतिवेदनका आधारमा

नन्द कुमार महर्जन
अध्यक्ष

भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ
सञ्चालक

सि.ए. जगदिश्वर देवकोटा
जे. डी. एसोसिएटस
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

J.D. Associates Chartered Accountant Kathmandu Nepal

पुष्प राम श्रेष्ठ
सञ्चालक

नबिन शर्मा
सञ्चालक

सुमन महर्जन
बरिष्ठ व्यवस्थापक (वित्त व्य. विभाग)

राजेश्वर अधिकारी
सञ्चालक

निर्मला नेपाल
सञ्चालक

दिलिप कुमार पोखरेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

तिर्थरत्न कोंग्राजी
स्वतन्त्र सञ्चालक

मिति : २०८१/०९/१८
स्थान : काभ्रेपलाञ्चोक

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
आ.व. २०८०/८१ (रु.)

विवरण	शेयर पूंजी	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पूंजिगत जगेडा कोष	अन्य 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 अभिवृद्धि कोष	कुल रकम
शुरु 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
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष													
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
समायोजित शुरु 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
समायोजन	२५,६०५,०००	(१२,०२४,०२६)	३९१,६९५	४,३९५,०००	२,२०८,४५७	-	१५,१५४	-	-	१९,५८४	१९,५८४	-	२०,६३०,४४७
साधारण शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
हकप्रद शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
कल ईन एड्भान्स	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
यस आ.व.को खुद नाफा	-	(४१,७७६,८८५)	-	-	-	-	-	-	-	-	-		(४१,७७६,८८५)
साधारण जगेडामा सारेको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
ग्राहक संरक्षण कोषमा सारेको		-							-	१,०३२,९९६	-		१,०३२,९९६
प्रस्तावित लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-		-
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-		-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(१८४,४९९)		(१८४,४९९)
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-										३,९२०	३,९२०
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता(पुनरतालिकीकरण/पुनसंरचना) कोष		५,२५४,५८१							(५,२५४,५८१)				-
अन्तिम मौज्दात	१७०,८०५,०००	(६१,५५७,१२१)	२२,१२८,८८४	४,३९५,०००	२,२०८,४५७	-	१५,१५४	७,१९१,०९४	२१,७२१,२०८	३०,१२४,३०७	१४१,५३०	१,३२७,९४२	१९८,५०१,४५४

J.D. Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
शेयर पूंजी तथा स्वामित्व
(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुंजी		
१.१ अधिकृत पुंजी		
क. २२,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	२२०,०००,०००	२२०,०००,०००
ख. ....ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...........ले		
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु............ले		
१.२ जारी पूंजी		
क. १७,०८,०५० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	१७०,८०५,०००	१४५,२००,०००
ख. ....ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...........ले		
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु............ले		
१.३ चुक्ता पुंजी		
क. १७,०८,०५० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	१७०,८०५,०००	१४५,२००,०००
ख. ....ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...........ले		-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु............ले		-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	-
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	१७०,८०५,०००	१४५,२००,०००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पुंजी	शेयर पुंजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व				
१.१ नेपाल सरकार			-	-
१.२ "क" वर्गका इजाजतप्राप्त सस्थाहरु			-	-
१.३ अन्य इजाजतप्राप्त संस्थाहरु			-	-
१.४ अन्य संस्थाहरु (संस्थापक)	३०.६९%	५२,४१२,८००	५२,२७२,०००	३६.००%
१.५ सर्वसाधारण	३०.३५%	५१,८३८,९५०	४३,५६०,०००	३०.००%
१.६ अन्य (संस्थापक व्यक्तिगत)	३८.९६%	६६,५५३,२५०	४९,३६८,०००	३४.००%
२. वैदेशिक स्वामित्व	०.००%	-	-	-
जम्मा	१००%	१७०,८०५,०००	१४५,२००,०००	१००%

अनूसूची ४.१.१

चुक्ता पूंजि रु १७,०८,०५,००० को ०.५ प्रतिशत वा सो भन्दा बढी स्वामित्व भएको व्यक्ति/समूह/फर्म/कम्पनीको नाम, शेयर प्रतिशत, शेयर संख्या र शेयर रकमको विवरण ।

(२०८१ असार मसान्त)

शेयर धनीको नाम	शेयर संख्या	प्रतिशत	शेयर रकम रु.
नेपाल महिला उत्थान केन्द्र	३६३०००	२१.२५%	३६,३००,०००
एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड	१५९७२०	९.३५%	१५,९७२,०००
हिरालाल विश्वकर्मा	१०१६४०	५.९५%	१०,१६४,०००
स्वयम्भु राम जोशी	४३५६०	२.५५%	४,३५६,०००
सिद्धी कुमार महर्जन	३९२७७	२.३०%	३,९२७,७००
नन्द कुमार महर्जन	३६३००	२.१३%	३,६३०,०००
शुभलक्ष्मी जोशी	२९०४०	१.७०%	२,९०४,०००
बिमल प्रसाद घिमिरे	२९०४०	१.७०%	२,९०४,०००
विकास खड्का	२१७८०	१.२८%	२,१७८,०००
राजिर श्रेष्ठ	१८१५०	१.०६%	१,८१५,०००
चन्द्रेश्वरी प्रधान	१५९७२	०.९४%	१,५९७,२००
बटुकृष्ण कार्की	१४५२०	०.८५%	१,४५२,०००
राजेश्वर अधिकारी	१४५२०	०.८५%	१,४५२,०००
उपेन्द्र प्रसाद पौडेल	१४५२०	०.८५%	१,४५२,०००
सकुन शर्मा	१४५२०	०.८५%	१,४५२,०००
बेलुमाया मगर	१४४४७	०.८५%	१,४४४,७००
सानु भाई डंगोल	१०८९०	०.६४%	१,०८९,०००
अम्बिका लाल श्रेष्ठ	९१७५	०.५४%	९१७,५१३
किशोर भाई बज्राचार्य	९१३२	०.५३%	९१३,२४५
प्रमिला शाक्य	९१३२	०.५३%	९१३,२४५
सबिन प्रधानाङ्ग	८५३५	०.५०%	८५३,५००

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जगेडा तथा कोषहरु
(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	२२,१२८,८८४	२१,७३७,१८९
२. पूंजीगत जगेडा कोष	४,३९५,०००	-
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 लाभाश समिकरण कोष	-	-
५.४ विशेष जगेडा कोष	-	-
५.५ सम्पत्ति पूर्नमुल्याकन कोष	-	-
५.६ ग्राहक संरक्षण कोष	३०,१२४,३०७	२९,०७१,७२७
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	१,३२७,९४२	१,३२४,०२२
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१४१,५३०	३०६,४४५
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष	२,२०८,४५७	-
५.१० अन्य जगेडा कोष	-	-
५.१०.१ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता (पुनरतालिकीकरण/पुनसरचना) कोष	२१,७२१,२०८	२६,९७५,७८९
५.१०.२ स्थगन कर जगेडा	७,१९१,०९४	७,१९१,०९४
६. सन्चित नाफा / नोक्सान	-६१,५५७,१२१	-१३,०१०,७९१
७. सटही घटबढ कोष	१५,१५४	-
८. जम्मा	२७,६९६,४५४	७३,५९५,४७५

ऋणपत्र तथा बन्ड
(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.३

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

तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)
(२०८१ 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	७६४,७०९,५१५	४९७,५९९,०२३
५. अन्य संगठीत संस्थाहरु	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	७६४,७०९,५१५	४९७,५९९,०२३
ख. विदेशी		
१. बैंकहरु	-	-
२. अन्य	-	-
२.१ किभा माईक्रोफण्ड (क्यालिफोर्निया)	५,८११,४६०	-
जम्मा	५,८११,४६०	-
ग. जम्मा (क + ख)	७७०,५२०,९७५	४९७,५९९,०२३

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
निक्षेप हिसाब
(२०८१ 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					**५८०,९५१,३६१**	**५५९,३१३,६६०**
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु						
२.१ अनिवार्य बचत निक्षेप					**४३९,१४०,३५१**	**४२६,१०५,८६४**
क) समूह बचत					३५४,०२५,५५३	३२९,२३८,२७९
ख) शिक्षा तथा पेन्सन बचत					८५,११४,७९८	९६,८६७,५८५
२.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप					**१४१,८११,०१०**	**१३३,२०७,७९६**
ग) व्यक्तिगत बचत					११२,६८४,८१५	११२,५०८,९६१
घ) रिकरिङ्ग बचत					१,९५२,०८६	-
ङ) उपकार बचत					२,७४३,२४०	२,६४४,६७९
च) नारी/पर्व बचत					२१,३०१,६१०	१८,०५४,१५६
छ) सामुदायिक विशेष बचत					२,८५२,९५७	-
ज) बाल शिक्षा बचत					२७६,३०३	-
					-	-
२.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत					-	-
२.४ अन्य निक्षेप					-	-
जम्मा निक्षेप (१ + २)					**५८०,९५१,३६१**	**५५९,३१३,६६०**

अन्य दायित्व
(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.६

विवरण					यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. पेन्सन र उपदान कोष					२,८२०,३८२	१३,८००,३१८
२. विदा वापतको व्यवस्था					११,३५१,३९५	७,५५७,७९२
३. कर्मचारी सञ्चय कोष					१,९६८,२७०	५,०३३,७८०
४. कर्मचारी कल्याण कोष					-	-
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था					-	-
६. निक्षेपमा भूक्तानी दिन बाकी ब्याज					३६,५०२,१७०	२६,५०२,९६३
७. सापटीमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज					९९२,७२७	१,०६५,१७३
८. सण्ड्री केंडिटर्स					४७८,१३६	६३४,३२६
९. शाखा मिलान हिसाब					-	-
१०. स्थगन कर दायित्व					-	-
११. भूक्तानी दिनूपर्ने बिलहरु					-	-
१२. भूक्तानी दिन बांकी लाभांश					-	-
१३. अन्य					-	-
१३.१ कर्मचारी औषधी सुविधा कोष					८,०४७,१६४	५,८२६,५९८
१३.२ भूक्तानी गर्न बांकी कर					८१०,७०७	६७६,५६७
१३.३ अन्य सम्पत्तिको व्यवस्था					२०,७०९,२१४	३,०२७,९४९
१३.४ ग्रामिण कर्जा बिमा प्रिमियम					१,५४८,१७९	९६५,७९२
१३.५ अन्य (दिनुपर्ने हिसाब)					११,६४८,४२३	१२,९७२,६३८
१३.६ ह्रासकट्टी जगेडा					(	
जम्मा					**९६,८७६,७६६**	**७८,०६३,८९७**

बैंक/वितीय संस्थामा रहेको मौज्दात
(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.७

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु. मा			कुल रु.	गत वर्ष रु.
		भा.रु	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा	जम्मा	
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु						
क. चल्ती खाता	१०,०१९,५३२	-	-	-	१०,०१९,५३२	८,७६४,७६१
ख. अन्य खाता	१४८,३०२,९३९	-	-	-	१४८,३०२,९३९	१०७,९७१,३२०
जम्मा	**१५८,३२२,४७२**	-	-	-	**१५८,३२२,४७२**	**११६,७३६,०८१**

नोट : सम्बन्धित इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु. १५,८३,२२,४७२

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

लगानी

(२०८१ 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 संस्था	-	-	-	-
७. विदेशी बैंक	-	-	-	-
८. सगठित संस्थाहरुको शेयर	-	-	-	-
९. सगठित संस्थाहरुको डिबेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०. मुद्दति निक्षेपमा गरेको लगानी	-	२०,०००,०००	२०,०००,०००	१००,०००,०००
११. अन्य लगानी	-	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
कुल लगानी	-	२१,०००,०००	२१,०००,०००	१०१,०००,०००
व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	-	२१,०००,०००	२१,०००,०००	१०१,०००,०००

शेयर, डिबेन्चर तथा बन्डमा लगानी

(२०८१ 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 कित्ता 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 (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 वर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.२ यस वर्षको थप / घट	-	-	-	-	-
कुल व्यवस्था	-	-	-	-	-
खुद 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 व्यवस्था

(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.९

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस बर्षको जम्मा	गत बर्षको जम्मा
	बिमित	अबिमित		
	१	२		
१. सक्रिय कर्जा सापट	७६५,९०७,०६८	६५१,८१८,०२७	१,४१७,७२५,०९५	१,१०४,२२४,८९१
१.१ असल कर्जा	७४२,८९५,९६८.६३	४६६,१७२,६३७.१०	१,२०९,०६८,६०६	८७७,६३९,९९५
१.२ सूक्ष्म निगरानी कर्जा	८,०४८,०४६.९४	८,७०७,४६८.०८	१६,७५५,५१५	११,९११,६८६
१.३ पूर्नसरचना तथा पूर्नतालिकिकरण कर्जा	१४,९६३,०५१.९४	१७६,९३७,९२२.२५	१९१,९००,९७४	२१४,६७३,२१०
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	६,८२५,०९८	११४,७५४,२९९	१२१,५७९,३९७	११४,२८५,५२९
२.१ कमसल	६८५,५३८.६७	३,०६१,५५७.३९	३,७४७,०९६	१२,०७५,९०३
२.२ शंकास्पद	३,१६२,५६८.७२	१२,६८०,९७६.५०	१५,८४३,५४५	२०,८११,१४४
२.३ खराब	२,९७६,९९०.५०	९९,०११,७६५.४४	१०१,९८८,७५६	८१,३९८,४८२
३. कुल कर्जा सापट (१ + २)	७७२,७३२,१६५	७६६,५७२,३२७	१,५३९,३०४,४९२	१,२१८,५१०,४२०
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३,८८४,४६६	१२३,२९१,७५०	१२७,१७६,२१५	१४४,८०४,८१७
४.१ असल	२,४१४,४११.९०	६,०४७,३७९.१५	८,४६१,७९१	११,४०९,३२४
४.२ शूक्ष्म निगरानी	१००,६००.५९	४३५,३७३.४०	५३५,९७४	५९५,५८४
४.३ पूर्नसंरचना तथा पूर्नतालिकिकरण कर्जा	१८७,०३८.१५	८,८४६,८९६.११	९,०३३,९३४	१०,७३३,६६१
४.४ कमसल	४२,८४६.१७	७६५,३८९.३५	८०८,२३६	३,०१८,९७६
४.५ शंकास्पद	३९५,३२१.०९	६,३४०,४८८.२५	६,७३५,८०९	१०,४०५,५७२
४.६ खराब	७४४,२४७.६३	९९,०११,७६५.४४	९९,७५६,०१३	८१,३९८,४८२
४.७ अतिरिक्त	-	१,८४४,४५८.००	१,८४४,४५८	२७,२४३,२१८
४.८ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		-	-	-
५. गत बर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	१३५,१७७,४८८	१३५,१७७,४८८	८८,९३६,३७१
५.१ असल	-	११,४२२,२१६.७३	११,४२२,२१७	१९,५७३,४४१
५.२ शुक्ष्म निगरानी	-	४५६,००९.९५	४५६,०१०	५३२,२१६
५.३ पूर्नसंरचना तथा पूर्नतालिकिकरण कर्जा	-	८,५९८,२२३.३५	८,५९८,२२३	-
५.४ कमसल	-	४,०९२,६६२.७५	४०९२६६२.७५	१,६५६,३७९
५.५ शंकास्पद	-	१८,८२१,९६१.००	१८,८२१,९६१	७,४०१,८८६
५.६ खराब	-	९१,४०९,२२४.००	९१,४०९,२२४	५९,३१२,५०३
५.७ अतिरिक्त	-	३७७,१९०.००	३७७,१९०	४५९,९४६
५.८ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप		-	-	-
६. यस बर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-३,८८४,४६५.५२	११,८८५,७३८.०८	८,००१,२७३	२६,९७५,७८९
७. यस बर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	५५,८६८,४४६
८. यस बर्षमा थप / फिर्ता	३,८८४,४६६	-११,८८५,७३८	-८,००१,२७३	२८,८९२,६५७
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	३,८८४,४६६	१२३,२९१,७५०	१२७,१७६,२१५	११७,८२९,०२८
खुद कर्जा (३-४)	७६८,८४७,७००	६४३,२८०,५७७	१,४१२,१२८,२७७	१,१००,६८१,३९२

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
स्थिर सम्पति
(२०८१ 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	-	११,४३८,१९५	-	४,७६०,१५५	२४,३०२,६७३	२२,८१७,०९३
(ख) यस वर्षको थप		२३४,०१७		७६२,१४४		२५८,६२७	१,२५४,७८८	१,४८५,५७९
(ग) यस वर्ष पूर्नमुल्यांकन/पुर्नलेखन							-	-
(घ) यस वर्षको बिक्री							-	-
(ङ.) यस वर्षको अपलेखन							-	-
कुल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	८,३३८,३३९	-	१२,२००,३३९	-	५,०१८,७८२	२५,५५७,४६०	२४,३०२,६७२
२. ह्रास कट्टी								
(क) गत वर्षसम्मको		५,७२१,८४९	-	७,८४०,२२३	-	३,५४४,९५५	१७,१०७,०२७	१५,११९,८४६
(ख) यस वर्षको		४९१,७६८		९९९,६७६		२९२,९७२	१,७८४,४१५	१,९८७,१८१
(ग) ह्रास कट्टी पूर्नमुल्यांकन/पुर्नलेखन							-	
(घ) ह्रास कट्टी रकम समायोजन/फिर्ता							-	-
कुल ह्रासकट्टी		६,२१३,६१७	-	८,८३९,८९८	-	३,८३७,९२७	१८,८९१,४४२	१७,१०७,०२७
३. बुक भ्यालु (WDV*) (१-२)		२,१२४,७२२	-	३,३६०,४४१	-	१,१८०,८५५	६,६६६,०१८	७,१९५,६४५
४. जग्गा		-	-	-		-	-	-
५. पूंजीगत निर्माण (पुंजीकरण गरिनु पर्ने)		-	-	-		-		
जम्मा (३+४+५)		२,१२४,७२२	-	३,३६०,४४१	-	१,१८०,८५५	६,६६६,०१८	७,१९५,६४६

* Written Down Value

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति
(२०८१ 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
(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१२

विवरण		यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात		१०,५३७	९४,२१२
२. लगानीमा असुल गर्न बांकी आम्दानी		-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बााकी ब्याज	६६१५६५५२।३२	६६,१५६,५५२	३७,३३३,३४०
न्यून: ब्याज मुल्तवी रकम	(६६१५६५५२।३२	-६६,१५६,५५२	-३७,३३३,३४०
४. असूल गर्न बांकी कमिशन		-	-
५. सण्ड्री डेटर्स		-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		९,३०२,४७४	७,८३२,४०६
७. अग्रीम भुक्तानी (कर बापत)		१,६५१,१६९	२,७१५,३३३
८. मार्गस्थ नगद		४०,६००	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		१३,१३४,०३२	१६,३६२,०१८
१४. अन्य		२२,३२३,३४९	५,००२,६३५
जम्मा		४६,४६२,१६१	३२,१३१,२१२

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)
(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१२(क)

विवरण	यस बर्ष रु.				गत बर्ष रु.
	१ वर्षसम्म	१ बर्षदेखि माथि ३ वर्षसम्म	३ वर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असूल गर्न बांकी ब्याज	३४,२३०,८२७	३१,९२५,७२५	-	६६,१५६,५५२	३७,३३३,३४०
२. शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाब	-	-	-	-	-
जम्मा	३४,२३०,८२७	३१,९२५,७२५	-	६६,१५६,५५२	३७,३३३,३४०

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
संम्भावित दायित्वहरु
(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१३

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

ब्याज आम्दानी
मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१४

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	१७५,६२६,०२६	२१६,०६२,२७४
ख. लगानी		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. डिबेन्चर तथा बन्ड	-	-
४. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दात	-	-
घ. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	-	-
ङ. अन्यमा	-	-
१. बैंक बचतमा प्राप्त ब्याज आम्दानी	१,२६१,७५२	१,४३९,१२९
२ मूद्धती बचतमा ब्याज आम्दानी	५,७२५,२९१	२,५१२,३५०
३ अन्य सम्पत्तिमा ब्याज आम्दानी	-	-
जम्मा	१८२,६१३,०६९	२२०,०१३,७५२

ब्याज खर्च
मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१५

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा		
१. सदस्यहरुको बचतमा	३४,६५१,५२१	३४,१६८,५५३
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा सापटमा		
१. ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक / बित्तीय संस्था कर्जा	६३,३०९,३४०	८१,८८९,२३२
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा		
१) अन्य (शिक्षा पेन्सन बचत निक्षेपमा)	१०,७८७,६१५	१२,२७३,०४०
जम्मा	१०८,७४८,४७६	१२८,३३०,८२५

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी
मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१६

विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष रु.
१. सेवा शूल्क	१३,६६३,३३७	१०,७१२,३४०
२. नवीकरण शूल्क	-	-
३. ई. प्रा. कमिशन बापत	-	-
४. बट्टा आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
५.१ विविध	१,५२२,६०८	३५६,९०६
५.२ कमिशन तथा छुट	१,०४७,०७४	७९९,१५७
५.३ हर्जना	११०,८७३	१,११९,५३८
जम्मा	१६,३४३,८९२	१२,९८७,९४१

कर्मचारी खर्च
मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१७

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. तलब	४०,५६४,२४२	४०,१२६,८९३
२. भत्ता	१४,००४,९७७	१३,९७४,३५९
३. सञ्चयकोषमा थप	३,४९०,८५०	३,६१६,५२६
४. तालिम खर्च	१,६२३,१९६	१,७०३,५२०
५. पोशाक	१,१८७,५००	१,५८३,०००
६. औषधोपचार	३,४४८,०२५	२,९५६,८४५
७. बीमा	४७४,९२२	४९६,७३९
८. बिदा वापतको व्यवस्था	४,६४२,७५२	२,३५३,४०३
९. पेन्सन तथा उपदान व्यबस्था	२,६८२,८९३	३,२४०,९१२
१०. अन्य	-	-
१०.१ दशैं खर्च	४,५३५,७९४	४,३९०,२६४
१०.२ कर्मचारी संचार सूविधा खर्च	८७६,८०५	८६७,५२१
१०.३ कर्मचारी यातायात सूविधा खर्च	४,४९३,७१३	४,४४७,९९४
१०.४ कर्मचारी टिफीन सूविधा खर्च	-	-
१०.५ स्वेच्छिक अवकाश सूविधा खर्च	-	१,८७०,०००
जम्मा	८२,०२५,६७०	८१,६२७,९७८

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सञ्चालन खर्च
मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. घर भाडा	९,८२३,७८१	९,०३२,०७९
२. बत्ति बिजूली र पानी	४६७,६१५	४४६,२२२
३. मर्मत तथा सम्भार	४१२,८७४	२०२,९८३
(क) भवन	-	-
(ख) सवारी साधन	४११,३१४	१९५,६३८
(ग) अन्य	१,५६०	७,३४५
४. बीमा	१५७,१९१	१५७,२३५
५. पोस्टेज टेलेक्स टेलिफोन फ्याक्स	१,४६६,८४४	१,३०८,५१०
६. कार्यालय उपकरण, फर्निचर र संम्भार	१११,५३०	१९८,७३२
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	१,८२३,७२७	१,७०२,४०५
८. मसलन्द र छपाई	२,१६२,५०९	१,८७०,३४३
९. पत्रपत्रिका तथा पूस्तक	३,४००	७,६३०
१०. विज्ञापन	२४२,९९२	१६३,४३२
११. कानूनी खर्च	१८९,७५५	४१,८१०
१२. चन्दा	-	-
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धि खर्च	१,६९८,५४०	१,६२४,४७६
(क) बैठक भत्ता	१,०२६,५००	९१६,५००
(ख) अन्य खर्च	६७२,०४०	७०७,९७६
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	२१४,१७९	३८३,३६१
१५. लेखा परिक्षण संबन्धी	२७४,४८९	२२५,९०३
(क) लेखा परिक्षण शूल्क (आन्तरिक प्लस बाह्य)	२४२,९५०	१८९,८४०
(ख) अन्य खर्च	३१,५३९	३६,०६३
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	२८,८८४	१७,००७
१७. स्थीर सम्पतीमा ह्रास कट्टी	१,७८४,४१५	१,९८७,१८१
१८. पुर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	-	-
२०. प्राविधिक सेवा शोधभर्ना	-	-
२१. मनोरञ्जन खर्च	२९९,४६०	२६९,४७१
२२. अपलेखन खर्च	४२,९९०	-
२३. सुरक्षा खर्च	-	-
२४. कर्जा सूरक्षण प्रिमियम	४८६,०८६	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-
२६. अन्य	५,५११,४८९	४,०२२,२४०
(क) फिल्ड मिटिङ व्यवस्थापन खर्च	-	-
(ख) बैंक सेवा शूल्क	४७६,९०५	११०,०००
(ग) परिवहन खर्च	-	-
(घ) ईन्धन खर्च	१,६१३,३१७	१,३०२,४१५
(ङ) विविध	१,०८३,७८५	५२७,२८८
(च) सफ्टवेयर तथा एएमसि चार्ज खर्च	९२७,४७९	८०८,७२३
(छ) कर्जा सुचना केन्द्र चार्ज खर्च	१५,८५०	१७,९५०
(ज) दर्ता तथा वार्षिक शूल्क खर्च	७२२,४६८	३००,०००
(झ) नविकरण शुल्क	४४७,२४०	६८७,०८५
(ञ) कर्मचारी नियूक्ती प्रक्रिया खर्च	-	१५३,५७२
(ट) सञ्चालक तथा प्रकाअको स्वदेश तथा विदेश तालिम भ्रमणखर्च	२२४,४४५	११५,२०८
(ठ) मर्जर खर्च	४९३,९६१	
ठ) शेयर दर्ता खर्च	६६,४००	
जम्मा	२७,७६३,१११	२३,६६१,०२०

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था
मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.१९

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	-१७,६२८,६०२	५५,८६८,४४६
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	-	-
३. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	१३,८३४,१०२	३,०२७,९४९
जम्मा	-३,७९४,५००	५८,८९६,३९५

गैर सञ्चालन आम्दानी /नोक्सान
मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

अनुसूची ४.२०

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. लगानी बिक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	-	-
२. सम्पती बिक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	-	२६,७१२,२०७.००
३. लाभांश	-	-
४. अन्य	-	-
४.१ दरखास्त फाराम बिक्री	-	३०,०००.००
खूद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	-	२६,७४२,२०७.००

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता

अनुसूची ४.२१

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा बाट फिर्ता	-१८,९७४,५१६	२६,९७५,७८९.००
२. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	२६४,१४८	-
जम्मा	-१८,७१०,३६८	२६,९७५,७८९.००

J.D. Associates Chartered Accountant Kathmandu Nepal

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च
मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ 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 २०८०/८१)

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 लघूवित्त बित्तीय संस्था लिमिटेड
सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण
(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२३

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

संस्थापक, सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत बर्षसम्मको बांकी		यस बर्ष असुली		यस बर्ष थप कर्जा	असार मसान्तसम्म बांकी	
	सांवा	ब्याज	सावां	ब्याज		सावा	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

(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२४

विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
(क) प्राथमिक पूंजी	**१३२,०३७,२८१**	**१५३,९२६,३९८**
१) चुक्ता पूंजी (साधारण शेयर)	१७०,८०५,०००	१४५,२००,०००
२) प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
३) शेयर प्रिमियम	-	-
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५) साधारण जगेडा कोष	२२,१२८,८८४	२१,७३७,१८९
६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	-६१,५५७,१२१	-१३,०१०,७९१
७) वासलातमा देखाईएको चालु आ.व. को नाफा नोक्सान हिसाबको रकम	-	-
८) पूंजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९) पूंजी समायोजन कोष	४,३९५,०००	-
१०) कल्स इन एडभान्स	-	-
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	९,३९९,५५१	१६,३६२,०१८
घटाउने:		
- ख्याति (Goodwill) बापतको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ति	१३,१३४,०३२	१६,३६२,०१८
- 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	-	-
- प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समुहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु	-	-
(ख) पुरक पूंजी	**१९,८७६,१५७**	**२१,८०५,९९८**
१) सक्रिय कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१८,०३१,६९९	२१,५३८,५६९
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१,८४४,४५८	२६७,४२९
३) हाइब्रिड पूंजी उपकरणहरु	-	-
४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५) सम्पत्ति पुर्नमूल्याङ्कन कोष	-	-
६) लगानी समायोजन कोष	-	-
(ग) जम्मा पूंजीकोष (क + ख)	**१५१,९१३,४३८**	**१७५,७३२,३९६**
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गनुपर्ने न्युनतम पूंजीकोष	-	-
पूंजीकोष (८ प्रतिशत)	१३१,६१३,५८०	१०६,३२०,७५३
प्राथमिक पूंजी (४ प्रतिशत)	६५,८०६,७९०	५३,१६०,३७७
पूंजीकोष (अधिक/न्यून) (९.२३ प्रतिशतले)	२०,२९९,८५८	६९,४११,६४३
प्राथमिक पूंजी (अधिक/न्यून) (४.०३ प्रतिशतले)	६६,२३०,४९१	१००,७६६,०२१

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका
(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची ४.२४ (क)

क्र. सं.	क) वासलात भित्रका सम्पत्तिहरु (On-Balance-Sheet Assets)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
			रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
१	नगद मौज्दात	०	२,२७१,६२९	-	४,१५४,६०७	-
२	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०		-		-
३	नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०		-		-
४	नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०		-		-
५	आफ्नै मुद्दती रसिदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको मुद्दती रसिद धितो कर्जा	०		-		-
६	सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पूर्ण 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	१७८,३२२,४७२	३५,६६४,४९४	२१६,७३६,०८१	४३,३४७,२१६
९	मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at call)	२०		-		-
१०	अन्तर बैंक सस्था सापटी	२०		-		-
११	शेयर, डिबेन्चर एवम् बन्डमा भएको लगानी	१००		-		-
१२	अन्य लगानीहरु	१००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
१३	कर्जा, सापट (कुल रकम) **	१००	१,५३९,३०४,४९२	१,५३९,३०४,४९२	१,३१८,५१०,४२०	१,३१८,५१०,४२०
१४	स्थिर सम्पत्तिहरु	१००	६,६६६,०१८	६,६६६,०१८	७,१९५,६४६	७,१९५,६४६
१५	पाउनु पर्ने अन्य खुद ब्याज रकम (कुल पाउनुपर्ने ब्याज सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको ब्याज ब्याज मुल्तवी) *	१००		-		-
१६	गैर बैंकिङ सम्पत्ति	१००		-		-
१७	अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खुद अग्रिम कर दाखिला बाहेक)	१००	४४,८१०,९९२	४४,८१०,९९२	२९,४९५,८७९	२९,४९५,८७९
(क)	जम्मा		१,७७२,३७५,६०३	१,६२७,४४५,९९७	१,४७७,०९२,६३३	१,२९९,४६९,१६२
क्र.सं.	(ख) वासलात बाहिरका कारोवारहरु (Off-balance Sheet Items)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
			रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
१	जमानत	१००	-	-	-	-
२	अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००	-	-	-	-
३	आयकर बापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
४	Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
५	चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
६	भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
७	संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	२००	-	-	-	-
(ख)	जम्मा		-	-	-	-
(ग)	सञ्चालन जोखिम बापतको रकम (कुल सम्पत्तिको १%)	१००	१७,७२३,७५६	१७,७२३,७५६	२९,५४०,२५३	२९,५४०,२५३
	कुल जोखिम भारित सम्पत्ति जम्मा (क)+(ख)+(ग)		१,७९०,०९९,३५९	१,६४५,१६९,७५३	१,५०६,५५२,८८६	१,३२९,००९,४१५

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमूख सुचकाङ्क

कम्तीमा विगत ५ बर्षका परिसूचकहरु

अनुसूची ४.२५

क्र. सं.	विवरण	सुचकाङ्ग	आ.ब २०८०/०८१	आ.ब २०७९/०८०	आ.ब २०७८/०७९	आ.ब २०७७/०७८	आ.ब २०७६/०७७
१	खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	-२१.००	-२.०४	१३.०५	८.४४	३.४१
२	प्रति शेयर आम्दानी	रु.	-२४.४६	-३.२७	२२.८२	१३.१०	६.६५
३	प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	८०४.००	९४९.००	१,७६०.००	१,५१८.००	९५५.००
४	मूल्य आम्दानी अनूपात (P/E Ratio)	अनूपात	-३२.८७	-२८९.९४	७७.१२	११५.८७	१४३.७१
५	शेयर पूंजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	-	-	-	-	-
६	शेयर पूंजीमा नगद लाभांश भूक्तानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
७	ब्याज आम्दानी /कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१२.७४%	१४.७५%	१३.०९	१४.२१	१५.२३
८	कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	७४.७१	७७.५३	७४.७२	६८.२७	६६.६९
९	कुल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	८.९८	१०.८६	७.०४	५.८७	८.५४
१०	सटही घटबट आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
११	कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	-	-	६.४५	५.०५	२.०५
१२	खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	-२.७१	-०.३९	१.८९	१.३६	०.६०
१३	खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	-२.५४	-०.३५	१.८१	१.१७	०.५४
१४	कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	२६४.९६	२१७.८६	२७७.००	२५२.८२	२५७.१२
१५	कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	६.६७	७.७३	५.२७	४.८७	५.७५
१६	जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूंजीकोषको पर्याप्तता	प्रतिशत					
	(क) प्राथमिक पूंजी	प्रतिशत	८.०३	११.५८	१०.२१	१०.८०	११.२७
	(ख) पूरक पूजी	प्रतिशत	१.२१	१.६४	१.२२	१.२५	१.२५
	(ग) कुल पूजी कोष	प्रतिशत	९.२३	१३.२२	११.४३	१२.०५	१२.५२
१७	तरलता (CRR)	प्रतिशत	२७.६४	०.७४	०.६२	०.८३	१.१२
१८	निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत	७.९०	९.३८	५.०६	६.८६	३.९७
१९	ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rat	प्रतिशत	५.५७	३.९९५	७.४६	८.६६४	७.१५६
२०	बुक नेटवर्थ (प्रति शेयर)	रु	११६.२२	१५०.६९	१६८.८०	१५०.८४	१८२.३८
२१	कुल शेयर	संख्या	१,७०८,०५०	१,४५२,०००	१,३२०,०००	१,३२०,०००	१,०००,०००
२२	कुल कर्मचारी	संख्या	१७३	१५२	१४५	१५४	१५२
२३	अन्य						
	(क) जम्मा						

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रमुख लेखा नीतिहरु
आर्थिक वर्ष २०८०/८१

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 । मिति २०८० फाल्गुन २४ गतेबाट वि.पि.डब्लू लघुवित्त वित्तीय संस्थासँग गाभिई एकिकृत कारोवार सञ्चालन गरेको यस वित्तीय संस्थाको कार्यक्षेत्र बागमती प्रदेशका सबै जिल्लाहरु र सोलुखुम्बु, ओखलढुंगा, खोटाङ्ग, भोजपुर र संखुवासभा गरी १८ जिल्ला रहेको छ । यस वित्तीय संस्थाको १५ जिल्लामा ४२ शाखा कार्यालयहरु सञ्चालनमा रहेका छन् । यो बार्षिक प्रतिवेदनमा मिति २०८० श्रावण १ गते देखि २०८१ 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 ४२ 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, डिबेन्चर, 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 ब्यहोरेको खर्च समेत समावेश गरी, बजार मूल्यको उचित प्रतिफल मानी गणना गर्ने नीति लिएको छ ।

४. **सटही घटबढ समायोजन नीति**
संस्थाले बिदेशी मुद्रा कारोवार गर्ने गरेको छैन । किभा माईक्रोफण्डबाट प्राप्त विदेशी ऋण दुई संस्था आपसमा मर्ज हुँदा वि.पि.डब्लू लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.बाट हिसाब स्थानान्तरण भई संस्थाको लेखा अभिलेखमा देखिएको छ ।

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

J.D. Associates Chartered Accountants

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 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 कर्मचारीहरुको उपदान कोष साथै अन्य कर्मचारीहरुको विदा तथा औषधि उपचार वापतको रकमहरु वित्तीय संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा 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 २०८०/८१

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 २०७९/८० को बाँकी कर्जा	१,२१,८५,१०,४२०	१,५९,७०,३५,३९८
बर्ष भरि प्रवाह गरिएको कर्जा	१,४०,८७,००,७७६	९२,२३,४६,५००
बर्ष भरिमा असुली गरिएको कर्जा	१,०८,७९,०६,७०४	१,३०,०८,७१,४७८
यस आ.व.२०८०/८१ मा बाँकी कर्जा	**१,५३,९३,०४,४९२**	**१,२१,८५,१०,४२०**
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	२०८१ आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात	२०८० आषाढ मसान्त सम्मको मौज्दात
अनिवार्य बचत निक्षेप	४३,९१,४०,३५१	४२,६१,०५,८६४
समुह बचत	३५,४०,२५,५५३	३२,९२,३८,२७९
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	८,५१,१४,७९८	९,६८,६७,५८५
ऐच्छिक बचत निक्षेप	१४,१८,११,०१०	१३,३२,०७,७९६
व्यक्तिगत बचत	११,२६,८४,८१५	११,२५,०८,९६१
रिकरिङ्ग बचत	१९,५२,०८५	०
उपकार बचत	२७,४३,२४०	२६,४४,६७९
नारी/पर्व बचत	२,१३,०१,६१०	१,८०,५४,१५६
सामुदायिक बिशेष बचत	२८,५२,९५७	०
कैलाशनाथ बचत	२,७६,३०३	०
जम्मा निक्षेप दायित्व	**५८,०९,५१,३६१**	**५५,९३,१३,६६०**

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

विवरण	दर प्रतिशत
कर्जाको भारित औषत व्याजदर	**१२.७४%**
निक्षेपको औषत व्याज दर	७.९७%
बचत तथा सापटीको औषत व्याजदर	९.९८%
निक्षेप, बचत तथा सापटीको औषत व्याज दर	**८.९८%**
खुद अन्तर	**३.७६%**

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 गर्ने गरिएको छ ।

७. संस्थाले सुरक्षणका रुपमा आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी कुनै ऋण वा सापटी लिएको छैन । संस्थाले अन्य बैंक तथा बित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी कर्जा सापट जम्मा रु.७७,०५,२०,९७५/- (गत बर्ष रु. ४९,७५,९९,०२३) 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 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 बिवरणहरु नेपाली रुपैंयामा तयार गरिएको छ ।

१२. संस्थामा एजेन्सी मौज्दात नभएको ।

१३ संस्थाका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र सञ्चालकहरुलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधाहरु (सर्म्पूण भ्रमण खर्च समेत) यस प्रकार रहेको छ । मिति २०८० फागुन २४ गतेदेखि २०८१ असार ३१ सम्म श्री दिलिप कुमार पोखरेल संस्थाको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत रहेको छ ।

नाम	पद	तलब, भत्ता र अन्य सुविधा (रु.)
दिलिप कुमार पोखरेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	६,९८,४९९.९९/-

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

क्र.सं.	नाम	पद	भत्ता (रु.)
१	श्री नन्द कुमार महर्जन	अध्यक्ष	१,४०,०००/
२	श्री हिरालाल विश्वकर्मा	सञ्चालक	७६,५००/
३	श्री राजेश्वर अधिकारी	सञ्चालक	१,६६,५००/
४	श्री भुपेन्द्र गोपाल श्रेष्ठ	सञ्चालक	२,२५,०००/

५	श्री नविन शर्मा	सञ्चालक	१,६२,०००/
६	श्री निर्मला नेपाल	सञ्चालक	१,२६,०००/
७	श्री पुष्प राम श्रेष्ठ	सञ्चालक	५४,०००/
८	श्री तिर्थरत्न कोनाजो	सञ्चालक	७६,५००/
	जम्मा		१०,२६,५००/

आ.व.२०८०/८१ मा सञ्चालकहरुलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता खर्च रु.१०,२६,५००।- 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 पुंजीकोष र तरलता कायम राखि नेपाल राष्ट्र बैंकमा सोको प्रतिवेदन पेश गर्ने गरिएकोछ ।

१६. साधारण जगेडा कोष

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

१७. बोनस व्यवस्था

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

१८. कर्मचारी संचित विदा व्यवस्था

संस्थाको कर्मचारी सेवा बिनियमावली 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 । कार्यरत कर्मचारीहरुको मासिक उपदान कोष रकम नागरिक लगानी कोषमा जम्मा गरिएकोछ।

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	२,८२०,३८२।००	२,८२०,३८२।००
२.	कर्मचारीसञ्चितबिदा व्यवस्था	०	११,३५१,३९५।००	११,३५१,३९५।००
३.	कर्मचारी औषधीकोष		८,०४७,१६४।००	८,०४७,१६४।००
४.	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		२२,०५५,१२८।६२	२२,०५५,१२८।६२
५	मर्जर खर्च		(४९३,९६१)	(४९३,९६१)

जम्मा			४३,७८०,१०८।६२	४,३७८,०१०८,६२
यस आ.व.को स्थगन कर सम्पत्ति (३० प्रतिशतका दरले)				१३,१३४,०३२.५९
गत आ.व.सम्मको स्थगन कर सम्पत्ति				१६,५९४,७१२।००
यस आ.व.को स्थगन कर आम्दानी/(दायित्व)				३,४६०,६७९।४१

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.१,६२,८३,८९२ (गत बर्ष रु. १,०७,१२,३४०) रहेकोमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सेवा शुल्क रु २६,२०,५५५.२६।- फिर्ता गरी सम्बन्धित ऋणी सदस्यहरुलाई फिर्ता गर्न दिनुपर्ने हिसाबमा राखिएकोछ ।

२२. बिगत वर्षका 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	२,९०,७१,७२७.२७	
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	१६,७३,४९४	ने.रा.बैकको निर्देशन बमोजिम Earmak गरी लगानी गरेको रकम रु. २ करोडबाट प्राप्त ।
४	बिपिडब्लू लघुवित्तबाट मर्जर हुँदा सारिएको रकम	१९,५८४.३८	बिपिडब्लू लघुवित्तबाट मर्जर हुँदा सारिएको रकम
	जम्मा रकम	३,०७,६४,८०५.६५	
४	चालु आर्थिक वर्षमा खर्च गरिएको रकम	-६,४०,४९९	वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम
	बाँकी रहेको मौज्दात	३,०१,२४,३०६.६५	

२४. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको विवरण देहाय बमोजिमहेको छ –

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.	कैफियत
१	यस आर्थिक वर्षमा अ.ल्या गरेको	३,०६,४४५.४०	
२	चालु आर्थिक वर्षको नाफाबाट छुट्टाएको रकम	०.००	ने.रा.बैंकको निर्देशन बमोजिम छुट्टाएको रकम
३	बिपिडब्लूबाट मर्जर हुँदा सारिएको	१९,५८४.३८	
४	चालु आर्थिक वर्षमा खर्च गरिएको रकम	-१,८४,५००.००	स्वास्थ्य, वातावरण सम्बन्धमा ।
	बाँकी रहेको मौज्दात	१,४१,५२९.८०	

२५. कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष गत बर्षमा रु. १३,२४,०२२।- रहेकोमा प्रस्तुत आ.ब.मा कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोषमा रु.१३,२७,९४२।- बाँकी रहेको छ ।

२६. साधारण कर्जा नोक्सानी व्यवस्था १ प्रतिशतको अतिरिक्त ०.३ प्रतिशत थप गरी कुल १.३ प्रतिशतले हुन आउने जम्मा रु.८४,६१,७९१।- कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ । निर्देशन बमोजिम पूर्नसंरचना तथा पूर्नतालिकिकरण कर्जा रकमको ५% कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरी रु.९०,३३,९३४।- 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 । कर्जा थप लगानी हुँदा उक्त शुल्कको २० प्रतिशत लिने 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. १,४४,७०,८१,५८१।- र संस्थाले कर्जा सूचनाको अध्यावधिक नभएको (म्याचिङ्ग ईरर) जम्मा रु ९,२२,२२,९११.१६ कर्जाको २ प्रतिशत बिन्दुले थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बापत जम्मा रु.१८,४४,४५८।- समावेश गरिएको छ ।

२९. शिक्षा तथा पेन्सन बचतको दुई वटा स्किमका आधारमा ब्याज प्रदान गरि समय परिपक्वताका आधारमा रकम भुक्तानी गर्नुपर्ने भएकोले शिक्षा तथा पेन्सन बचतमा ब्याज खर्च गरि असार मसान्तसम्ममा जम्मा रु.३,६५,०२,१७०।- व्यवस्था गरिएको छ । उक्त ब्याज व्यवस्थाबाट सम्बन्धित शिक्षा तथा पेन्सन बचतकर्ताको खातामा रकम जम्मा हुँदा वा फिर्ता गर्दा नियमानुसारको ब्याज कर कट्टी गरि राजश्व कार्यालयमा जम्मा गर्ने गरिएको छ ।

३०. यस संस्थाको कर्मचारीहरुबाट शाखामा सदस्यहरुको ऋण, बचत तथा सम्पत्ति अपचलन गरेको जस्ता कृयाकलापबाट संस्थाको सम्पत्ति हानी नोक्सानीमा परेको हुनाले यस आर्थिक वर्षमा अन्य सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था खर्च गरी अन्य सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थामा रु.२,०७,०९,२१४.३२।- देखाईएकोछ ।

३१. पुनरतालिकीकरण र/वा पुनरसंरचना पश्चात् कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट रु. ५२,३६,०२१।- फिर्ता बराबरको रकम सञ्चित मुनाफा खाता खर्च गरी छुट्टै खातामा लेखांकन गरिएकोछ । यसरी लेखांकन गरिएको रकमबाट लाभांश तथा कर्मचारी बोनस वितरण गरिएको छैन ।

३२. अनुसूची ४.१७ मा कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि तालिम खर्च जम्मा रु. १६,२३,१९६।- गरिएको छ । जसमध्ये आर्थिक बर्ष २०८०/८१ मा कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोषमा रु. ३,९२०।- दाखिला गरिएको छ भने तालिम खर्च रु. ३,९२०।- रहेकोछ ।

३३. यस संस्थाले वि पि डब्लू लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.सँग मर्जरमा गएकोले शेयर पूँजी मिलाउँदाको फरक रकम रु ४३,९५,०००।- लाई पूँजीगत जगेडा कोषमा देखाईएकोछ ।

J.D. Associates Chartered Accountants

सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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

२०८१ 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 चुक्ता 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 2080/81

असार २०८१

(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)**	**1,660,193**	**1,646,851**			
1.1	Paid-up Capital	170,805	170,805	-	0%	
1.2	Reserves and Surplus	42,750	27,696	15,054	35%	Due to change in profits.
1.3	Debenture and Bond	-	-	-		
1.4	Borrowings	770,521	770,521	-	0.00%	
1.5	Deposits (a+b)	**580,951**	**580,951**	-		
	a. Members	580,951	580,951	-	0.00%	
	b. Public			-		
1.6	Income Tax Liabilities	-	-	-	#DIV/0!	
1.7	Other Liabilities	95,165	96,877	(1,712)	-2%	Regrouping, transferred to reserve and other misc adjustments.
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**1,660,193**	**1,646,851**	**13,342**		
2.1	Cash & Bank Balance	160,594	160,594	-	0%	
2.2	Money at call and short Notice			-		
2.3	Investments	21,000	21,000	-		
2.4	Loans & Advances	**1,421,910**	1,412,128	9,782	1%	Gross Loan and Net Loan treated
2.5	Fixed Assets	6,666	6,666	-	0%	
2.6	Non Banking Assets			-		
2.7	Other Assets	50,022	46,462	3,560	7%	Regrouping and other misc adjustments
3	**Profit and Loss Account**			-		
3.1	Interest income	182,613	182,613	-	0%	
3.2	Interest Expense	108,748	108,748	-	0%	
A	**Net Interest Income (3.1-3.2)**	**73,865**	**73,865**	-	**0%**	
3.3	Fees Commission and Discount	-	-	-		
3.4	Other Operating Income	17,930	16,344	1,586	9%	
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)			-		
B	**Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)**	**91,795**	**90,208**	**1,586**	**2%**	
3.6	Staff Expenses	81,980	82,026	(45)	-0%	
3.7	Other Operating Expenses	27,679	27,763	(84)	0%	Minor Adjustments
C	**Operating profit Before Provision (B-3.6-3.7)**	**(17,865)**	**-19,580**	**1,715**	**-10%**	
3.8	Provision for Possible Loss	232,280	248,848	(16,568)	-7%	provision adjusted.
D	**Operating profit (C-3.8)**	**-250,145.05**	**-268,429**	**18,283**	**-7%**	
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)	-	-	-		
3.10	Write Back of Provision for Possible Losses	223,326	230,112	(6,786)		write back of Restructure LLP
E	**Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)**	**(26,819)**	**(38,316)**	11,497	-43%	
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)	-	-	-	0%	
F	**Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)**	**(26,819)**	**(38,316)**	**11,497**	**-43%**	
3.12	Provision For Staff Bonus	-		-		
3.13	Provision For Tax	-	3,461	(3,461)		Effect of tax calculation and deffered tax caln.
G	**Net Profit/Loss (F-3.12-3.13)**	**(26,819)**	**41,777**	**14,958**	**-56%**	