आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

घोराही-१५, दाङ

लेखापरीक्षण प्रतिवेदन

वार्षिक वित्तीय विवरण

आ.व.२०७५/०७६

लेखापरीक्षक:

संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ज्वागल, कुपण्डोल, ललितपुर

संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
Sanjay Chaudhary & Associates
Chartered Accountants

Jwagal, Kupondole, Lalitpur
Kathmandu, Nepal
Email: scanepal@gmail.com
Cell No.: 9851162561/9841640232

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष स्वतंत्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

वित्तीय विवरणमाथि प्रतिवेदन

मन्तव्य

हामीले **आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड** को यसैसाथ संलग्न २०७६ असार ३१ को वासलात र उक्त मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन विवरण र प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

मौन रायको आधारको अनुच्छेदमा उल्लेख भए बमोजिमको वस्तुस्थितिको महत्वका आधारमा, पहिलो पटक नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान प्रयोगमा ल्याउदा वित्तीय विवरणको पुर्नलेखन, प्रस्तुतीकरण र खुलासाहरुमा पर्ने सक्ने समस्टिगत प्रभावको लागि पर्याप्त र उपयुक्त सबुद, प्रमाणहरु प्राप्त गर्न सकिएन, तसर्थ, यस कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुरुप तयार नगरिएकोले, सो उपर कुनै राय व्यक्त गरिएको छैन ।

मौन रायको आधार (Basis of Disclaimer Opinion)

नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्वारा जारि गरिएको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (Nepal Financial Reporting Standards) वित्तिय संस्थाहरुलाई आ.व. २०७३।७४ देखि अनिवार्य रुपमा लागु गरिएको छ जस अनुसार यस आर्थिक वर्ष २०७५।७६ को वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) अनुरुप तयार पारी प्रस्तुत गर्नुपर्नेमा सो बमोजिम गरिएको छैन । यसरी नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुरुप आर्थिक विवरण तयार नहुँदा यसबाट वित्तीय विवरणमा पर्न सक्ने असर जुन सारभूतरुपमा वित्तीय विवरणमा परेको हुनसक्छ जसको समष्टिगत रुपमा यकिन गर्न सकिदैन ।

लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

लेखापरीक्षणको आधारमा वित्तीय विवरणहरु उपर राय व्यक्त गर्नु हाम्रो दायित्व हो । हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरिक्षण मान बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । ति मानले हामीलाई व्यवसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा त्रुटीरहित भएको बारेमा मनासिब आश्वासन प्राप्त गर्न, लेखापरीक्षणको योजना बनाउन र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउाछन् ।

लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टी गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्न सम्पन्न गरिने कार्यविधि संलग्न हुन्छ । यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तिबाट होस, सारभूत रुपमा त्रुटीयुक्त प्रस्तुति हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यवसायिक निर्णयमा आधारित छ । त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा, हामीले कम्पनीको आन्तरिक निर्णय उपर नै राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभै, परिस्थिति अनुसार हाम्रो लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा, कम्पनीले वित्तीय विवरण तयार एवं प्रस्तुति गर्ने क्रममा अवलम्बन गरेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं । लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्वारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्धान्तहरु एवं गरिएका महत्वपूर्ण अनुमानहरुको उपयुक्तताहरुको मुल्यांकन का साथै समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुति लेखाजोखा समेत समावेश हुन्छ । हाम्रो लेखापरीक्षणले हाम्रो रायलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

स्वतंत्रता

लेखापरीक्षणको क्रममा हामीले नेपालमा प्रचलित तथा लागु रहेका स्वतंत्रता सम्बन्धि व्यावसायिक आचरण र आवश्यकताहरुको पालन गरेका छौं ।

वित्तीय विवरणहरुप्रतिको व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व

प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुसार यी वित्तीय विवरणहरु तयार गर्ने तथा सहि प्रस्तुतिकरण गर्ने उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा रहेको छ । लेखा, आन्तरिक नियन्त्रण तथा वित्तिय विवरण सम्वन्धि प्रणाली तथा ढांचाको विकास तथा कार्यान्वयन संस्थाको व्यवस्थापनको दायित्व हो । संस्थाको व्यवस्थापनको दायित्व अन्तर्गत वित्तिय विवरण गलत आंकडा, जालसाजी र सारभूत रुपमा त्रुटि रहित छ भनी वित्तिय विवरण तयारी र प्रस्तूतीकरण गर्ने सम्बन्धी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य, लेखानीतिको छनौट तथा कार्यान्वयन, एवं लेखा सम्बन्धी महत्वपुर्ण अनुमान पर्दछन् ।

अन्य ऐन तथा नियममा तोकिएको व्यहोरा सम्बन्धी प्रतिवेदन

१. लेखापरीक्षणको लागि हाम्रो जानकारी तथा विश्वास अनुसार आवश्यक सूचना एवं स्पष्टिकरण प्राप्त भयो ।
२. हाम्रो रायमा पेश भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरण लगायतका वित्तिय विवरणहरु नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ढांचामा र तरीका अनुरुप तयार भएको छ र उक्त वित्तिय विवरणहरु संस्थाले राखेको हिसाब किताब, बही खाता, श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेको छ ।
३. संस्थाको हिसाब किताब, बही खाता, श्रेस्ता र लेखा प्रचलित कानून बमोजिम राखिएको छ ।
४. संस्थाको कुनै पदाधिकारीले कानून विपरीत कुनै कामकाज वा बेहिसाब वा अनियमित कार्य वा संस्थालाई हानी नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।
५. हाम्रो रायमा संस्थाको कारोबार सन्तोषप्रद रुपबाट संचालन भएको छ ।
६. वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजतपत्र सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७५/१०/२९ को पत्र (पत्र संख्या: बैं.वि.नि.वि./लघुवित्त/आत्मनिर्भर/०७५/७६) को शर्त नं.१२ अनुसार नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयको कम्पनी निर्देशिका, २०७२ बमोजिम संस्थापक शेयरधनीको हैसियतमा ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्र, घोराही, दाङको नामबाट यस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा गरेको शेयर लगानी रु. २७,०००,००० विनिवेश **(divestment)** गर्नु पर्दछ ।
७. संस्थाको पूंजी कोष र जोखिम व्यहोर्ने कोष पर्याप्त मात्रामा रहेको छ ।
८. संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन विपरीत कार्य गरेको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।
९. संस्थाले निक्षेपकर्ता र लगानीकर्ताको हित संरक्षण हुने कार्य गरेको छ ।
१०. संस्थाका कार्यालयहरुबाट प्राप्त विवरणहरु लेखापरीक्षणकालागि पर्याप्त रहेको छ ।
११. संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंक, लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभागले मिति २०७७/०८/११ को पत्र (पत्र संख्या: ल.वि.सं.सु.वि/गैरस्थलगत/आत्मनिर्भर/२०७७/७८/१४५) मा जारी गरेको निर्देशन बमोजिम वित्तिय विवरणहरु संशोधन गरेको हुनाले हामीले मिति २०७६/०८/२८ मा जारी गरिएको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन प्रतिस्थापन गरी यो प्रतिवेदन पेश गरेका छौं ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

संजय कुमार चौधरी, एफ.सि.ए.
प्रिन्सिपल
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : १६ पुष २०७७ (२०२०-१२-३१)
स्थान: ललितपुर, नेपाल
UDIN: 210107CA005085FAt2

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७६ साल असार मसान्तको

वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूंजी	४.१	४२,०००,०००.००	-
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	३७,६७६,४१४.०७	-
३. ऋणपत्र तथा बण्ड	४.३	-	-
४. तिन बाँकि कर्जा सापट	४.४	२५२,०४८,६४२.२७	-
५. निक्षेप दायित्व	४.५	६२७,७१९,१७७.३७	-
६. प्रस्तावित नगद लाभांस		३,५९६,९४७.०७	-
७. आयकर दायित्व		२,४२८,५०३.४७	-
८. अन्य दायित्व	४.६		-
कुल पुंजी तथा दायित्व		९६५,४६९,६८४.२६	-

सम्पत्ति	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		५५,०००.००	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक/वितिय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	४८,६३२,३३५.०१	-
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हूने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	-	-
६. कर्जा सापट	४.९	८९१,४९६,४९८.९९	-
७. स्थिर सम्पति	४.१०	२,६८३,१६६.४२	-
८. गैर-बैंकिङ्ग सम्पति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पति	४.१२	२२,६०२,६८३.८४	-
कुल सम्पति		९६५,४६९,६८४.२६	-

सभावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
संचालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४ (क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नितिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनूसुचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत बीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. संजय कुमार चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

सरीता कुमारी चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

मञ्जु चौधरी
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०७५ मंसिर ४ गते देखि २०७६ साल असार मसान्त सम्म

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	४९,११६,९४०.६३	-
२. ब्याज खर्च	४.१५	२७,८२१,७०१.६८	-
खूद ब्याज आम्दानी		२१,२९५,२३८.९५	-
३. कमिशन तथा अन्य सन्चालन आम्दानी	४.१६	७,२०७,९३१.२२	-
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी		२८,५०३,१७०.१७	-
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	६,७९७,५३४.१०	-
६. अन्य सन्चालन खर्च	४.१८	३,०८७,२४२.७२	-
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सन्चालन मूनाफा		१८,६१८,३९३.३५	-
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	९,२२४,६९२.५९	-
सञ्चालन मूनाफा		९,३९३,७००.७६	-
९. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२०	-	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	३,४५८,२४४.९६	-
नियमित कारोवारवाट भएको मूनाफा		१२,८५१,९४५.७२	-
११. असमान्य कारोवारहरुवाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खूद मूनाफा		१२,८५१,९४५.७२	-
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		१,२८५,१९४.५७	-
१३. आयकर व्यवस्था		३,४७१,०१७.०७	-
यस वर्षको कर व्यवस्था		३,५९६,९४७.०७	-
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		(१२५,९३०.००)	-
खुद नाफा/नोक्सान		८,०९५,७३४.०७	-

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

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. संजय कुमार चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएटस
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस
लेखापरिक्षक

सरीता कुमारी चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

मन्जु चौधरी
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नाफा नोक्सान हिसाव बांडफांड हिसाव

मिति २०७५/०८/०४ देखि २०७६/०३/३१ सम्म

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्ष सम्मको संचित मुनाफा		-	
२. यस वर्षको मुनाफा		८,०९५,७३४.०७	-
३. सटही घटवढ कोष		-	-
जम्मा		८,०९५,७३४.०७	-
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		१,६१९,१४६.८१	
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकाश कोष		-	-
६. लाभांस समिकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्वन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांस		-	-
९. प्रस्तावित वोनस शेयर जारी		-	
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटवढ कोष		-	-
१२. पुर्जी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुजी समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष (Client Protection Fund)		८०,९५७.३४	
१५. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		८०,९५७.३४	
जम्मा		१,७८१,०६१.४९	-
१५. सञ्चित मूनाफा/(नोक्सान)		६,३१४,६७२.५८	-

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

CHAUDHARY & ASSOCIATES SANJAY CHARTERED ACCOUNTANTS

सिए. संजय कुमार चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

सरीता कुमारी चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

मञ्जु चौधरी
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७५/०८/०४ देखि २०७६/०३/३१ सम्म

विवरण	चालु आ.व.रु.	गत आ.व.रु.
क) कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह	(२५१,६४५,३५७.५०)	-
१. नगद प्राप्ति	५६,३२४,८७१.८५	-
१.१ व्याज आम्दानी	४९,११६,९४०.६३	
१.२ कमिशन तथा अन्य आम्दानी	७,२०७,९३१.२२	
१.३ अपलेखित कर्जाको असुली		
२. नगद भुक्तानी	३७,०९३,०१५.१६	-
२.१ व्याज खर्च	२७,८२१,७०१.६८	
२.२ कर्मचारी खर्च	६,७९७,५३४.१०	
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	२,४७३,७७९.३८	
२.४ आयकर भुक्तानी		
२.५ अन्य खर्च		
कार्यगत पुंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	१९,२३१,८५६.६९	-
सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(८९९,७३९,७००.४६)	-
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)		
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(८९७,२६२,९४६.६२)	
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२,४७६,७५३.८४)	
सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	६२८,८६२,४८६.२७	-
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	६२७,७१९,१७७.३७	
३. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि		
४. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१,१४३,३०८.९०	
(ख) लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(३,२९६,६२९.७६)	-
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	
२. स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३,२९६,६२९.७६)	
३. दीर्घकालीन लगानीमा ब्याज आम्दानी		
४. लाभांश आम्दानी		
५. अन्य		
(ग) वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	३०३,६२९,३२२.२७	-
१. दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	२५२,०४८,६४२.२७	-
२. शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)	४२,०००,०००.००	
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	९,५८०,६८०.००	
४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)		-
(घ) नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट	-	-
आम्दानी /खर्च	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पुर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	४८,६८७,३३५.०१	-
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शूरु मौज्दात	-	
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	४८,६८७,३३५.०१	-

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमूख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. संजय कुमार चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएटस
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस
लेखापरिक्षक

सरीता कुमारी चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

मन्जु चौधरी
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

इक्वीटीमा भएको परिवर्तण सम्बन्धी विवरण
२०७६ साल असार मसान्तको

(रु.)

विवरण	शेयर पुजी	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पूजिगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटवढ कोष	स्थगन कर जगेडा	ग्रहक संरक्षण कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
											-
शुरु मैज्दात	-	-	-	-		-					
स्थगन कर											
समायोजित शुरु मौज्दात	-	-	-	-	-	-				-	-
समायोजन	-									-	-
सर्वसाधारण शेयर जारी	-	-	-	-	-	-					४२,०००,०००.००
संस्थापक शेयर जारी	४२,०००,०००									-	८,०९५,७३४.०७
यस आ.व.को खुद आम्दानी	-	८,०९५,७३४.०७		-	-	-				-	-
कल्स इन एडभान्स	-	-	-	-	-	-				-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-					-
प्रस्तावित लाभांस											-
प्रस्तावित बोनस शेयर जारी										-	-
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	(१,६१९,१४६.८१)	१,६१९,१४६.८१	-	-	-					-
ग्रहक संरक्षण कोष	-	(८०,९५७.३४)						८०,९५७.३४			-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		(८०,९५७.३४)							८०,९५७.३४		२९,५८०,६८०.००
ग्रामिण महिला उत्थान केन्द्रबाट प्राप्त			२०,०००,०००.००					९,५८०,६८०.००			७९,६७६,४१४.०७
अन्तिम मौज्दात	४२,०००,०००	६,३१४,६७२.४८	२१,६१९,१४६.८१	-	-	-	-	९,६६१,६३७.३४	८०,९५७.३४	-	

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत बीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. संजय कुमार चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

सरीता कुमारी चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

मन्जु चौधरी
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

(२०७६ असार मसान्त)

अनुसूची ४.१

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. शेयर पुंजी		
१.१ अधिकृत पुंजी		
क) ८००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू. १०० ले	८०,०००,०००.००	
ख)…. नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. …. ले		
ग) ….. रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ….ले		
१.२ जारी पुंजी		
क) ६००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू १०० ले	६०,०००,०००.००	
ख) …. नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. … ले		
ग) …… रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू………ले		
१.३ चुक्ता पुंजी		
क) ४२०००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू १०० ले	४२,०००,०००.००	
ग) …… नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू……ले		
घ) …….रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. …… ले		
१.४ प्रस्तावित वोनस शेयर		-
१.५ कल्स ईन एडभान्स		
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	४२,०००,०००.००	-

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पुजी	शेयर पुंजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व	७०%	४२,०००,०००.००	-	
१.१ नेपाल सरकार	०%	-	-	
१.२ "क" वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू	०%	-		
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू	०%	-		
१.४ अन्य संस्थाहरू	४५%	२७,०००,०००.००		
१.५ सर्वसाधारण	२५%	१५,०००,०००.००		
१.६ अन्य				
२. बैदेशिक स्वामित्व	०	-		
जम्मा	७०%	४२,०००,०००.००	-	०%

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

०.५ प्रतिशत वा सोभन्दा बढी स्वामित्व भएको संस्थापक शेयरधनीहरुको नामावली विवरण

२०७६ असार मसान्त

क.सं.	शेयरधनीहरुको नाम	शेयर संख्या	भूक्तानी रकम रु.	प्रतिशत
१	श्री ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्र	२७००००	२७,०००,०००.००	६४.२९%
२	श्री आसमानी चौधरी	१९५००	१,९५०,०००.००	४.६४%
२	श्री खेमराज शर्मा	३२५००	३,२५०,०००.००	७.७४%
३	श्री सोगत वीर चौधरी	१५१००	१,५१०,०००.००	३.६०%
३	श्री टिकाराम चौधरी	१४४५०	१,४४५,०००.००	३.४४%
४	श्री जयप्यारी चौधरी	१००००	१,०००,०००.००	२.३८%
४	श्री छविलाल चौधरी	१००००	१,०००,०००.००	२.३८%
५	श्री मिरा चौधरी	७५००	७५०,०००.००	१.७९%
५	श्री द्रुपती चौधरी	५०००	५००,०००.००	१.१९%
६	श्री सरिता कुमारी चौधरी	४,०००	४००,०००.००	०.९५%
६	श्री मिना गिरी	३०००	३००,०००.००	०.७१%
७	श्री अरुणा कुमारी चौधरी	२६००	२६०,०००.००	०.६२%

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

स्था: २०७५ दाङ

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जगेडा तथा कोषहरू

(२०७६ असार मसान्त)

अनूसुची ४.२

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	२१,६१९,१४६.८१	
२. पुंजीगत जगेडा कोष		
३. पुंजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)		
४. पुंजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष		
५.१ भैपरी आउने जगेडा		
५.२ संस्था विकास कोष		
५.३ लाभांश समिकरण कोष		
५.४ विशेष जगेडा कोष		
५.५ सम्पत्ति पूनर्मुल्याङ्कन कोष		
५.६ ग्रहक संरक्षण कोष	९,६६१,६३७.३४	-
५.७ अन्य स्वतन्त्र जगेडा		
५.८ अन्य जगेडा		
क. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	८०,९५७.३४	
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	६,३१४,६७२.५८	-
७. सटही घटबढ कोष		-
८. जम्मा	३७,६७६,४१४.०७	-

अनुसूची ४.३

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ऋणपत्र तथा वण्ड

(२०७६ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. ……… …… प्रतिशत वण्ड/ऋणपत्र प्रति वण्ड/ऋणपत्र ….. रू. ले … मिति ………….. मा जारी भएको र मिति ……..मा चूक्ता हुने (हालसम्मको Redemption Reserve रकम रू. …………..)	-	-
२ ……….. …… प्रतिशत वण्ड/ऋणपत्र प्रति वण्ड/ऋणपत्र ….. रू. ले … मिति ………….. मा जारी भएको र मिति ……..मा चूक्ता हुने (हालसम्मको रिडेम्पसन रिजर्भ रकम रू. ……………………)	-	-
३ ……. ………	-	-
४. जम्मा १+२+३ :	-	-

नोट : सुरक्षण राखी ऋणपत्र तथा वण्ड जारी गरिएको भएमा सुरक्षणको बिवरण खुलाउनु पर्नेछ ।

अनुसूची ४.४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)

(२०७६ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. स्वदेशी	-	-
१. नेपाल सरकार	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
३. रिपो दायित्व	-	-
४. बैक तथा वित्तीय संस्था	२५२,०४८,६४२.२७	-
५. अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	२५२,०४८,६४२.२७	-
ख. विदेशी		-
१. बैंकहरू	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
ग. जम्मा (क+ख)	२५२,०४८,६४२.२७	-

CHARTERED ACCOUNTANTS

अनूसुची ४.५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

निक्षेप हिसाब

(२०७६ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू	-	-
१.१ वित्तीय संस्थाहरु	-	-
१.२ अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
१.३ व्यक्तिगत		-
ब्याज तिर्नू नपर्ने खाताहरूको जम्मा	-	-
२. ब्याज तिर्नुपर्ने खाताहरू	६२७,७१९,१७७.३७	-
क. बचत हिसाब	६२७,७१९,१७७.३७	-
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत	६२७,७१९,१७७.३७	
१.३ अन्य		-
ख. मुद्दती हिसाब	-	-
१. स्वदेशी मुद्रामा	-	-
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत	-	-
१.३ अन्य	-	-
ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरूको जम्मा :	६२७,७१९,१७७.३७	-
(१+२) जम्मा निक्षेप	६२७,७१९,१७७.३७	-

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
स्था. २०७५
दाङ
Atmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

अनुसुची ४.६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व

(२०७६ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. पेन्सन/उपदान कोष	२६८,०८३.००	
२. विदा वापतको व्यवस्था कोष		
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	६,१४६.००	
४. कर्मचारी कल्याण कोष	६९७,८४६.००	
५. कर्मचारी वोनस व्यवस्था	१,२८५,१९४.५७	
६. निक्षेपमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज		
७. सापटीमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज		
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स		
९. शाखा मिलान हिसाव		
१०. स्थगन कर दायित्व		
११. भुक्तानी दिनूपर्ने बिलहरु	१६९,५००.००	
१२. भुक्तानी दिन बांकी लाभासं		
१३. अन्य	१,७३३.९०	
जम्मा	२,४२८,५०३.४७	-

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात
(२०७६ असार मसान्त)

विवरण	स्वदेशी मूद्रा	विदेशी मूद्रा रु.मा			कूल रु.	गत वर्ष रु.
		भा.रू.	परिवर्त्य वि.मु.		जम्मा	
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु		-	-	-	४८,६३२,३३५.०१	-
क. चल्ती खाता	४,१५३,९६६.०३०	-	-	-	४,१५३,९६६.०३	
ख. अन्य खाता	४४,४७८,३६८.९८०	-	-	-	४४,४७८,३६८.९८	
जम्मा	४८,६३२,३३५.०१०	-	-	-	४८,६३२,३३५.०१०	-

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

लगानी

(२०७६ असार मसान्त)

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	ब्यपारी	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल			-	-
२. नेपाल सरकारको बचत पत्र			-	-
३. नेपाल सरकारको अन्य ऋणपत्र			-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंक ऋण पत्र			-	-
५. बिदेशी ऋण पत्र			-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्था			-	-
७. बिदेशी बैंक			-	-
८. संगठित संस्थाहरुको शेयर			-	-
९. संगठित संस्थाहरुको डिबेन्चर तथा बण्ड			-	-
१०. अन्य लगानी			-	-
कुल लगानी	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	-	-	-	-

शेयर, डिबेन्चर तथा बण्डमा लगानी

विवरण	परल मोल रु.	बजार मुल्य अनुसार रु.	व्यवस्था रकम रु.	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर लगानी			-		-
१.१ आरएमडिसि लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. (प्रा.लि./लि.)					-
४१३ साधारण शेयर, प्रति शेयर रु.१०० ले चुक्ता			-		
१.२ सेन्चुरी कमर्शियल बैंक लि. (प्रा.लि./लि.)					-
१५३ साधारण शेयर, प्रति शेयर रु.१०० ले चुक्ता			-		
१.३ ...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)					-
...... प्रतिशत .... प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ..... ले चुक्ता					
२. डिबेन्चर तथा बण्ड लगानी	-	-	-		-
२.१ ...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-		-
...... प्रतिशत डिबेन्चर/बण्ड प्रति डिबेन्चर/बण्ड ...... रु. ले ...					
२.२	-	-	-		-
२.३	-	-	-		-
कूल लगानी :	-	-	-		-
३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था	-	-	-		-
३.१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-		-
३.२ यस बर्षको थप/घट	-	-	-		-
कल व्यवस्था :	-	-	-		-
खुद लगानी :	-	-	-		-

अनुसूची ४.९

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(२०७६ आषाढ मसान्त)

विवरण	कर्जा सापट विवरण			गत वर्षको जम्मा
	विमित	अविमित	यस वर्षको जम्मा	
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	८८३,१३२,१६६.००	८८३,१३२,१६६.००	-
असल कर्जा	-	४३१,२७६,८४६.००	४३१,२७६,८४६.००	-
सुक्ष्म निगरानी	-	४५१,८५५,३२०.००	४५१,८५५,३२०.००	-
२. निस्क्रिय कर्जा सापट	-	५६,९८०,५२५.००	५६,९८०,५२५.००	-
२.१ कमसल	-	३५,२५१,१३०.००	३५,२५१,१३०.००	-
२.२ शंकास्पद	-	१७,६६३,०४०.००	१७,६६३,०४०.००	-
२.३ खराब	-	४,०६६,३५५.००	४,०६६,३५५.००	-
३. कूल कर्जा सापट (१+२)	-	९४०,११२,६९१.००	९४०,११२,६९१.००	-
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		४८,६१६,१९२.०१	४८,६१६,१९२.०१	-
४.१ असल	-	४,३१२,७६८.४६	४,३१२,७६८.४६	-
४.२ सुक्ष्म निगरानी		२२,५९२,७६६.०५	२२,५९२,७६६.०५	
४.३ कमसल	-	८,८१२,७८२.५०	८,८१२,७८२.५०	-
४.४ शंकास्पद	-	८,८३१,५२०.००	८,८३१,५२०.००	-
४.५ खराब	-	४,०६६,३५५.००	४,०६६,३५५.००	-
४.६ अतिरिक्त	-	-	-	-
४.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
५. गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		४२,८४९,७४४.३८	४२,८४९,७४४.३८	-
५.१ असल	-		-	-
५.२ सुक्ष्म निगरानी			-	
५.३ कमसल	-			-
५.४ शंकास्पद	-			-
५.५ खराब	-			-
५.६ अतिरिक्त	-	-	-	-
५.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	३,४५८,२४४.९६	३,४५८,२४४.९६	-
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	९,२२४,६९२.५९	९,२२४,६९२.५९	-
८. यस वर्षमा थप/फिर्ता	-	५,७६६,४४७.६३	५,७६६,४४७.६३	-
९. कूल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	-	४८,६१६,१९२.०१	४८,६१६,१९२.०१	-
खूद कर्जा (३-४)		८९१,४९६,४९८.९९	८९१,४९६,४९८.९९	-

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

स्थिर सम्पति

(२०७६ असार मसान्त)

विवरण	सम्पति						यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	मेशनरी	कार्यालय समान	लीज होल्ड सम्पत्ति	अन्य		
१. परलमोल								
(क) गत वर्षको मौज्दात	-						-	
,(ख) यस वर्ष थप	-	६,७५९.३४	-	१,६८५,५३५.४४		१,६०४,३३४.९८	३,२९६,६२९.७६	
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्याङ्कन/पूनर्लेखन	-	-	-	-		-	-	
(घ) यस वर्षको विक्री	-	-	-	-		-	-	
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-	-	-	-		-	-	
कूल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल :	-	६,७५९.३४	-	१,६८५,५३५.४४	-	१,६०४,३३४.९८	३,२९६,६२९.७६	-
२. ह्रास कट्टी								
क) गत वर्षसम्मको	-						-	
ख) यस वर्षको	-	१,३५१.८७	-	३४०,४४६.१५		२७१,६६५.३२	६१३,४६३.३४	
ग) ह्रासकट्टी पूनर्मुल्याङ्कन/पूनर्लेखन								
घ) ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता								
कूल ह्रासकट्टी	-	१,३५१.८७	-	३४०,४४६.१५	-	२७१,६६५.३२	६१३,४६३.३४	-
३. बुक भ्यालु (WDV*) (१-२)	-	५,४०७.४७	-	१,३४५,०८९.२९	-	१,३३२,६६९.६६	२,६८३,१६६.४२	-
४. जग्गा	-	-	-	-		-	-	-
५. पुंजीगत निर्माण (पूंजीकरण गरिनू पर्ने)	-	-	-	-		-	-	-
जम्मा (३+४+५)	-	५,४०७.४७	-	१,३४५,०८९.२९	-	१,३३२,६६९.६६	२,६८३,१६६.४२	-

* Written Down Value

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर–बैंकिङ्ग सम्पति

(२०७६ असार मसान्त)

ऋणी वा पार्टीको नाम ठेगाना	गैर–बैंकिंग सम्पति सकार गरेको मिति	कूल गैर बैंकिंग सम्पति रकम रु.	नोक्सानी व्यवस्था		खूद गैर–बैंकिङ्ग सम्पति रु.	गत वर्ष रु.
			प्रतिशत	रकम रु.		
		-		-	-	-
		-		-	-	-
		-		-	-	-
		-		-	-	-
		-		-	-	-
		-		-	-	-
कूल जम्मा		-		-	-	-

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची ४.१२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति

(२०७६ असार मसान्त)

विवरण		यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. मसलन्द मौज्दात		२,४४२,२५३.८४	
२. लगानीमा असुल गर्न बांकी आम्दानी			
३. कर्जामा असुल गर्न बांकी ब्याज		१७,५४८,१११.८६	
न्युन: ब्याज मूल्तवी रकम		(१७,५४८,१११.८६)	
४. असुल गर्न बांकी कमिशन			
५. सन्ड्री डेटर्स		२०,०००.००	
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		१४,५००.००	
७. अग्रिम भुक्तानी			
८. मार्गस्थ नगद			
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)			
१०. विना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी			
११. अपलेखन हुन बांकी खर्च			
१२. शाखा मिलान हिसाव			
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		१२५,९३०.००	
१४. अन्य (ग्रामिण महिला उत्थान केन्द्र)		२०,०००,०००.००	
जम्मा		२२,६०२,६८३.८४०	-

CHARTERED ACCOUNTANTS
SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES

अनुसूची ४.१२ (क)

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

२०७६ असार मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.				गत वर्ष रु.
	१ वर्षसम्म	१ वर्ष देखि माथि ३ वर्ष सम्म	३ बर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असुल गर्न बांकी ब्याज			१७,५४८,१११.८६	१७,५४८,१११.८६	-
२. शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाब	-	-	-	-	-

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd. स्था: २०७५ दाङ

अनुसूची ४.१३

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित दायित्वहरू

(२०७६ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
जमानत	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	-	-
Acceptance सहित अन्य सवै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बांकी शेयर लगानी	-	-
भूक्तानीको लागी दावी परेको जमानत	-	-
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको	-	-
जम्मा	-	-

CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची ४.१४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

व्याज आम्दानी

मिति २०७५ मंसिर ४ गते देखि २०७६ साल असार मसान्त सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. कर्जा सापटमा	४७,७५१,९३४.००	
ख. लगानीमा		
१. नेपाल सरकारको सूरक्षणपत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. डिबेन्चर तथा बण्ड	-	-
४. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	-	-
घ. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हूने मौज्दातमा		
ङ. अन्यमा		
१. बैंक बचतमा व्याज आम्दानी	१,३६५,००६.६३	
२. कल [*kF]lh^		
जम्मा	४९,११६,९४०.६३	-

CHARTERED ACCOUNTANTS
SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES

अनुसूची ४.१५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज खर्च

मिति २०७५ मंसिर ४ गते देखि २०७६ साल असार मसान्त सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. निक्षेप दायित्वमा	१८,२६३,४०६.७८	-
१. सदस्यहरुको बचतमा	१८,२६३,४०६.७८	
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा		
ख. कर्जा सापटमा	९,५५८,२९४.९०	-
१. ऋणपत्र तथा बण्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा		-
४. अन्य संगठित संस्था		
५. अन्य कर्जा	९,५५८,२९४.९०	-
ग. अन्यमा		-
जम्मा	२७,८२१,७०१.६८	-

अनुसूची ४.१६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी

मिति २०७५ मंसिर ४ गते देखि २०७६ साल असार मसान्त सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. सेवा शुल्क	७५,८७५.००	
२. नवीकरण शूल्क		
३. इ.प्रा. कमीशन वापत		
४. बट्टा आम्दानी		
५. अन्य	७,१३२,०५६.२२	
जम्मा	७,२०७,९३१.२२	-

CHARTERED ACCOUNTANTS SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES

स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

अनूसुची ४.१७

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मिति २०७५ मंसिर ४ गते देखि २०७६ साल असार मसान्त सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलव	५,२९५,८५६.००	
२. भत्ता		
३. सञ्चयकोषमा थप	३०६,९९६.००	
४. तालिम खर्च	९२६,५९९.१०	
५. पोशाक		
६. औषधोपचार		
७. बीमा		
८. विदा वापतको व्यवस्था		
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	२६८,०८३.००	
१० अन्य		
hDdf	६,७९७,५३४.१०	-

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०७५ मंसिर ४ गते देखि २०७६ साल असार मसान्त सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	यस वर्ष रु.
१. घरभाडा	४५६,३२९.००	
२. बत्ती बिजुली र पानी	३५,०४५.००	
३. मर्मत तथा सम्भार		
(क) भवन		
(ख) सवारी साधन		
(ग) अन्य		
४. बीमा	३२,५५६.२८	
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फयाक्स	३२,९५०.००	
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार		
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	४१०,७४३.३१	
८. मसलन्द र छपाई	३९२,४३५.६१	
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	१३,९८०.००	
१०. विज्ञापन		
११. कानूनी खर्च		
१२. चन्दा		
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
(क) बैठक भत्ता	३७,५००.००	
(ख) अन्य खर्च		
१४. साधारण सभा सम्वन्धी खर्च		
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी		
(क) लेखा परीक्षण शुल्क	१६९,५००.००	
(ख) अन्य खर्च		
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	३,६७५.००	
१७. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	६१३,४६३.३४	
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	४६८,४५०.००	
१९. शेयर निष्काशन खर्च		
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	३४५,७६५.००	
२१. मनोरञ्जन खर्च		
२२. अपलेखन खर्च		
२३. सुरक्षा खर्च		
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम		
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट		
२६. अन्य........	७४,८५०.१८	
जम्मा :	३,०८७,२४२.७२	-

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची ४.१९

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यबस्था

मिति २०७५ मंसिर ४ गते देखि २०७६ साल असार मसान्त सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यबस्थामा भएको वृद्धि	९,२२४,६९२.५९	
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	-	-
३. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यबस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	९,२२४,६९२.५९	-

अनुसूची ४.२०

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर संचालन आम्दानी/नोक्सान

मिति २०७५ मंसिर ४ गते देखि २०७६ साल असार मसान्त सम्म

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

अनुसूची ४.२१

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी ब्यबस्था बाट फिर्ता

(२०७६ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यबस्था बाट फिर्ता	३,४५८,२४४.९६	-
२. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
जम्मा	३,४५८,२४४.९६	-

अनुसूची ४.२२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी र खर्च

मिति २०७५ मंसिर ४ गते देखि २०७६ साल असार मसान्त सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असूली	-	-
२. स्वेच्छिक अवकाश खर्च	-	-
३. असूली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन (४.२८क)	-	-
४. अन्य खर्च/आम्दानी	-	-
जम्मा	-	-

CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

स्था: २०७५ दाङ

अनुसूची ४.२२क

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अपलेखित कर्जाको विवरण

(२०७६ असार मसान्त)

क्र.सं.	कर्जा प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितो जमानीको प्रकार तथा रकम	धितो मुल्याकनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्न अधिकारी/तह	कर्जा असूलीका लागि भए गरेका प्रयास	कैफियत
१.		-	-	-	-	-	-
२.		-	-	-	-	-	-
३.		-	-	-	-	-	-
४.		-	-	-	-	-	-
५.		-	-	-	-	-	-
	कुल कर्जा	-	-	-	-	-	-

CHARTERED ACCOUNTANTS
SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था
Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.
स्था: २०७५
दाङ

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

संचालक, कार्यकारी प्रमूख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरलाई गएको कर्जा सापट विवरण

(२०७६ असार मसान्त)

प्रवाहित कर्जा सापटको कूल रकममध्ये सञ्चालक, कार्यकारी प्रमूख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरधनीहरु र निजहरूको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा म्यानेजिङ्ग एजेन्ट भएको कुनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

संस्थापक / सञ्चालक / कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको बाकि		यस वर्ष असुली		यस वर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म बाकि	
	सावा	व्याज	सावा	व्याज		सावा	व्याज
(क) सञ्चालक	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ख) कार्यकारी प्रमुख	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ग) संस्थापक	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(घ) कर्मचारी	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ङ) शेयरधनीहरु	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-

अनुसूची ४.२४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

पूंजीकोष तालिका

(२०७६ असार मसान्त)

(रु.हजारमा)

	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
विवरण	६९,८०७.८९	-
(क) प्राथमिक पूँजी	४२,०००.००	-
१) चुक्ता पूँजी (साधारण शेयर)	-	-
२) प्रस्तावित बोनस शेयर		
३) शेयर प्रिमियम		
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	२१,६१९.१५	-
५) साधारण जगेडा कोष	-	-
६) सञ्चित नाफा / (नोक्सान)	६,३१४.६७	-
७) वासलातमा देखाइएको चालू आ.व.को नाफा-नोक्सान हिसावको रकम		
८) पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	
९) पूँजी समायोजन कोष	-	-
१०) कल्स इन एडभान्स	-	-
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु		
घटाउने:		
- ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	(१२५.९३)	-
- स्थगन कर सम्पत्ति		
- 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 कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरुलाइ प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु	१२,१८९.०६	-
(ख) पुरक पूँजी	१२,१८९.०६	
१) असल कर्जाको लागी गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		
३) हाइब्रिड पूंजी उपकरणहरु		
४) सूरक्षण नराखेएको सहायक आवधिक ऋण		
५) सम्पत्ति पुनर्मुल्यांकन कोष		
६) लगानी समायोजन कोष	८१,९९६.९५	-
(ग) जम्मा पूँजीकोष (क+ख)		
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिकोआधारमा कायम गर्नुपर्ने न्युनतम पूँजीकोष	७८,०१०.००	-
पुंजीकोष (८ प्रतिशत)	३९,००५.००	-
प्राथमिक पुंजी (४ प्रतिशत)	३,९८६.९५	-
पुंजीकोष अधिक/(न्युन) (०.४१ प्रतिशतले अधिक)	३०,८०२.८९	-
प्राथमिक पुंजी अधिक/(न्युन) (३.१६ प्रतिशतले अधिक)		

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका

(२०७६ असार मसान्त)

रु. हजारमा

		यस वर्ष		गत वर्ष	
(क) वासलात बमोजिमको सम्पति (On Balance Sheet Assets)	भार	रकम	जोखिम भारित सम्पति	रकम	जोखिम भारित सम्पति
नगद मौज्दात	०	५५.००	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०	-	-		-
नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-		-
नेपाल सरकारको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०	-	-		-
आफ्नै मुद्दती रसीदका धितामा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएका मुद्दती रसीद धितो कर्जा	०	-	-		-
सरकारी सुरक्षणको धितोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको कर्जा	०	-	-		-
सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनु पर्ने ब्याज रकम (Accrued Interest)	०		-		-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात/मुद्दती रसीदको दावी (Claim)	२०	४८,६३२.३४	९,७२६.४७		-
मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०		-		-
अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०	-	-		-
शेयर, डिबेन्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१००	-	-		-
अन्य लगानीहरु	१००	-	-	-	-
कर्जा, सापट कूल रकम)**	१००	९४०,११२.६९	९४०,११२.६९		-
स्थिर सम्पत्तिहरु	१००	२,६८३.१७	२,६८३.१७	-	-
पाउनु पर्ने अन्य खूद ब्याज रकम - कूल पाउनु पर्ने ब्याज - सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको ब्याज - ब्याज मूल्तवी)	१००		-		-
गैर बैंकिङ सम्पत्ती	१००	-	-		-
अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खूद अग्रीम कर दाखिला बाहेक)	१००	२२,६०२.६८	२२,६०२.६८	-	-
(क) जम्मा		१,०१४,०८५.८८	९७५,१२५.०१	-	-
(ख) वासलात बाहिरका कारोबारहरु (Off-balance sheet Items)					
जमानत	१००	-	-	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००	-	-	-	-
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
चुक्ता वा भुक्तानी हुन बाकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
भुक्तानीको लागी दावी परेको जमानत	१००	-	-	-	-
संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
(ख) जम्मा		-	-	-	-
कूल जोखिम भारित सम्पति जम्मा (क+ख)		१,०१४,०८५.८८	९७५,१२५.०१	-	-

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमुख सुचकाङ्क

कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरु

विवरण	सुचकाङ्क	आ.व. २०७१/०७२	आ.व. २०७२/२०७३	आ.व. २०७३/२०७४	आ.व. २०७४/२०७५	आ.व. २०७५/७६
१. खुद नाफा/कूल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत					१४.३७%
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.					१९.२८
३. प्रति शेयर बजार मुल्य	रु.					
४. मुल्य आम्दानी अनूपात (PE Ratio)	अनूपात					
५. शेयर पूँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत					
६. शेयर पूँजीमा नगद लाभांश भूक्तानी	प्रतिशत					
७. व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत					१८.००%
८. कर्मचारी खर्च/कूल संचालन खर्च	प्रतिशत					६८.७७%
९. कूल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत					११.४४%
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कूल आम्दानी	प्रतिशत					
११. कर्मचारी बोनस/कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत					१८.९१%
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत					०.८६%
१३. खुद नाफा/कूल सम्पत्ति	अनूपात					०.८४%
१४. कूल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत					१४९.७७%
१५. कूल संचालन खर्च /कूल सम्पत्ति	प्रतिशत					१.०२%
१६. **जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूँजीकोषको पर्याप्तता**	प्रतिशत					
(क) प्राथमिक पुँजीकोष						७.१६%
(ख) पूरक पुँजी	प्रतिशत					१.२५%
(ग) कूल पुँजीकोष	प्रतिशत					८.४१%
१७. तरलता (CRR)	अनूपात					०.५०%
१८. निष्कृय कर्जा/कूल कर्जा	प्रतिशत					१०.३२%
१९. ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)	प्रतिशत					६.५६%
२०. बूक नेटवर्थ	रु.					७९,६७६,४१४.०७
२१. कूल शेयर	संख्या					४२०,०००
२२. कूल कर्मचारी	संख्या					७८
२३. अन्य						

CHAUDHARY & ASSOCIATES SANJAY CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ

आत्मनिर्भर लघुवित्त् वित्तीय संस्था लिमिटेड

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

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

CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS
आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७१ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

अनुसूची ४.२९

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Comparision of Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2075/76

RS.in'000

S.No.	Particulars	As Per Unaudited Financial Statement	As Per Audited Financial Statement	Variance		Reason For Variance
				In Amount	In %	
1	**Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)**	**993,960**	**945,470**	**48,490**	4.88%	
1.1	Paid up Capital	42,000	42,000	0	0.00%	
1.2	Reserve and Surplus	13,021	17,676	-4,655	-35.75%	Transfer of client protection fund from RWDC
1.3	Debenture and Bond	0	0	0		
1.4	Borrowings	252,049	252,049	0	0.00%	
1.5	Deposits (a+b)	561,379	627,719	-66,340	-11.82%	Education and Pension Saving
	a. Members			0		
	b. Public	0		0		
1.6	Income Tax Liability	0	3,597	-3,597		
1.7	Other Liability	125,511	2,429	123,082	98.07%	Education and Pension Saving
2	**Total Asstes(2.1 to 2.7)**	**993,960**	**945,470**	**48,490**	4.88%	
2.1	Cash and Bank Balance	48,687	48,687	0	0.00%	
2.2	Money at Call and Short Notice	0	0	0		
2.3	Investments	0	0	0		
2.4	Loan and Advances	940,113	891,496	48,617	5.17%	Net of loan loss provision
2.5	Fixed Assets	2,683	2,683	0	-0.01%	
2.6	Non Banking Assets	0	0	0		
2.7	Other Assets	2,477	2,603	-126	-5.07%	
3	**Profit and Loss Account**					
3.1	Interest Income	39,774	49,117	-9,343	-23.49%	Loan service charge income
3.2	Interest Expenses	27,822	27,822	0	0.00%	
	A.Net Interest Income(3.1-3.2)	**11,952**	**21,295**	**-9,343**	-78.17%	
3.3	Fees, Commission and Discount	0		0		
3.4	Other Operating Income	20,009	7,208	12,801	63.98%	Loan service charge income
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss	0	0	0		
	B.Total Operation Income(A.+3.3+3.4+3.5)	**31,961**	**28,503**	**3,458**	10.82%	
3.6	Staff Expenses	5,871	6,798	-927	-15.78%	
3.7	Other Operating Expanses	3,844	3,087	757	19.69%	Provision of staff gratuity
	C.Operating Profit Before Provision(B.-3.6-3.7)	**22,246**	**18,618**	**3,628**	16.31%	
3.8	Provision for possible Lossess	9,225	9,225	0	0.00%	
	D.Operating Profit(C-3.8)	**13,021**	**9,394**	**3,627**	27.86%	
3.9	Non Operating Income /Expenses (Net)	0	0	0		
3.10	Write Back Of Provision For Possible Loss	0	3,458	-3,458		
	E.Profit from Regular Acitivities(D+3.9+3.10)	**13,021**	**12,852**	**169**	1.30%	
3.11	Extraordinary Income /Expenses (Net)	0				
	F.Profit before Bonus and Taxes(E.+3.11)	**13,021**	**12,852**	**169**	1.30%	
3.12	Provisoin for staff Bonus	0	1,285	-1,285		
3.13	Provision for Tax	0	3,471	-3,471		
	G.Net Profit /Loss(F.-3.12-3.13)	**13,021**	**8,096**	**4,925**	37.83%	

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

निर्देशन फा.नं. घ ४.२

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

Unaudited Financial Results (Quarterly)

As at 4th Quarter (31/03/2076) of the Fiscal Year 2075/76

Rs. In '000

S. No.	Particulars	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Quarter Ending
1	**Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)**	**993,960.00**		
1.1	Paid up Capital	42,000.00		
1.2	Reserve and Surplus	13,021.00		
1.3	Debenture and Bond			
1.4	Borrowings	252,049.00		
1.5	Deposits (a+b)	561,379.00		
	a. Member	561,379.00		
	b. Public			
1.6	Income Tax Liability			
1.7	Other Liabilities	125,511.00		
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**993,960.00**		
2.1	Cash and Bank Balance	48,687.00		
2.2	Money at Call and Short Notice	-		
2.3	Investments	-		
2.4	Loans and Advances	940,113.00		
2.5	Fixed Assets	2,683.00		
2.6	Non Banking Assets	-		
2.7	Other Assets	2,477.00		
3	**Profit and Loss Account**	**Up to this Quarter**	**Up to Previous Quarter**	
3.1	Interest Income	39,774.00		
3.2	Interest Expense	27,822.00		
A. Net Interest Income (3.1 - 3.2)		**11,952.00**		
3.3	Fees, Commission and Discount	-		
3.4	Other Operating Income	20,009.00		
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-		
B. Total Operating Income (A.+3.3+3.4+3.5)		**31,961.00**		
3.6	Staff Expenses	5,871.00		
3.7	Other Operating Expenses	3,844.00		
C. Operating Profit Before Provision (B.-3.6-3.7)		**22,246.00**		
3.8	Provision for Possible Losses	9,225.00		
D. Operating Profit (C. - 3.8)		**13,021.00**		
3.9	Non Operating Income/ Expenses (Net)	-		
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	-		
E. Total Operating Income (A.+3.3+3.4+3.5)		**13,021.00**		
3.11	Extraordionary Income/ Expenses (Net)	-		
F. Profit before Bonus and Taxes (E.+3.11)		**13,021.00**		
3.12	Provision for Staff Bonus	-		
3.13	Provision for Tax	-		
G. Net Profit/ Loss (F.-3.12-3.13)		**13,021.00**		
4	**Ratios**	**At the End of This Quarter**	**At the End of Previous Quarter**	**At the End of Corresponding Previous Year Quarter**
4.1	Capital Fund to RWA	6.92%		
4.2	Non Performing Loan (NPL) to Total Loan	0.59%		
4.3	Total Loan Loss Provision to Total NPL	878.04%		
4.4	Cost of Funds	11.06%		

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसुची ४.२६ प्रमुख लेखा नीतिहरु

वित्तीय विवरणहरु तयार पार्दा आधार मानिएका सर्वमान्य लेखा नीतिहरु तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक यो नीतिहरुको पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ ।

१. सामान्य जानकारी

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ("घ" वर्गको वित्तीय संस्था) नेपालमा स्थापित सिमित दायित्व भएको कम्पनी हो । यस वित्तीय संस्थाले कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०७५/०८/०४ मा दर्ता (दर्ता नं.२०२६७८/०७५/०७६) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७५/१०/२९ मा इजाजतपत्र (ईजाजतपत्र नं. ने.रा.बैंक/इ.प्रा./"घ"/८८/०७५/०७६) प्राप्त गरी मिति २०७६/०१/०२ देखि वित्तीय कारोवार गर्दै आएको छ । वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय दाङ जिल्ला, घोराही, उप-नगरपालिका वडा नं.१५, मा रहेको छ ।

वित्तिय विवरणहरुले २०७५/०८/०४ देखि ३१ असार २०७६ सम्मको अवधिलाई समेटेको छ ।

ṛ. वित्तिय विवरण तयारीका आधार

प्रस्तुत वित्तिय विवरण सामान्य लेखा सिद्धान्त, बैंकिंग व्यवसायमा प्रचलित लेखा नीति तथा नेपाल लेखामान (NAS) तथा अन्तरराष्ट्रिय लेखामानलाई समेत आधार मानी बैंक तथा वित्तिय संस्था सम्वन्धि ऐन अन्तर्गत नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशन तथा ढांचामा अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा वाहेक ऐतिहासिक लागत अवधारणा र प्रोदभावी (Accrual) आधारमा नेपाली रुपैयामा तयार गरिएका छन् । उपरोत्तानूसार वित्तिय विवरण तयार गर्दा तथा विभिन्न लेखानीतिहरुको पालना गर्ने क्रममा व्यवस्थापनले विवेकको प्रयोग गर्नूपर्ने हूनाले वास्तविक परिणाम यस वित्तिय विवरणमा उल्लेख भएको भन्दा फरक हून सक्दछ ।

घ. नेपाल लेखामानवाट अतिक्रम (Deviations)

कर्जा तथा सापटमा प्राप्त हूने व्याज नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकण गर्ने निती लिएको छ । त्यस्तै कमिशन, सेवा शुल्क तथा डिस्काउण्टलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकन गर्ने निती लिएको छ । यसरी आयलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकण गर्नु नेपाल लेखामानमा उल्लेख भए अनुसार आयलाई प्राप्त रकम र प्राप्त हुन बांकी रकमको संतोषप्रद (Fair) मुल्यमा लेखांकण गर्नु पर्ने प्रावधान अनुरुप रहेको छैन ।

४. स्थिर सम्पत्ती

४.१. स्थिर सम्पत्ती लेखांकण

वित्तीय संस्थाले खरीद गरिएको सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणा (**Historical Cost Concept**) को आधारमा सम्पत्तिको परल मोल निर्धारण गर्दा स्थिर सम्पत्तिहरुलाई खरीद, निर्माण गर्दा लागेको लागत मुल्यको साथै सो सम्वन्धित अन्य खर्चहरुलाई समेत समाबेश गरिएका छन् ।

४.२ ह्रासकट्टी

स्थिर सम्पत्तिहरुको ह्रासकट्टी आयकर ऐन, २०५८ अनुसारको दरमा घट्दो ह्रास प्रणालीको आधारमा गरिएको छ ।

४.३ पूंजीकृत नगर्ने सम्पत्ती सम्बन्धी विबरण

रु. ५००० हजार सम्म वा सो भन्दा कम मूल्य भएको तथा अल्पआयू एवं सजिलै संग टुटफूट हुन सकने प्रकृतिका सम्पत्तीहरुलाई पूंजीकृत गरिएको छैन् ।

५. आयकर व्यवस्था

आयकर ऐन, २०५८ मा गरिएको व्यवस्था अनुरुप आयकरको लागि व्यवस्था गरिएको छ । अन्तिम कर निर्धारण समयमा हुन आउने फरक कर दायित्व रकम सोहि बखत आवश्यक व्यवस्था गरि समायोजन गरिने छ ।

६. स्थगन आयकर

सम्पती र दायित्वको कर आधार तथा बित्तीय बिबरणमा लेखांकित रकम बिचको अस्थायी फरकमा लागु आयकर दरबाट हिसाब गरि स्थगन आयकर ब्यवस्था गरिन्छ । अस्थाई फरक उपयोग गर्न सकिने गरि भावी कर योग्य आय उपलब्ध हुन सक्ने सम्भावना भएको अवस्थामा स्थगन कर सम्पतिको लेखा राख्ने निती रहेको छ । प्रस्तुत बर्षमा स्थगन कर ब्यवस्था गरिएको छैन ।

सम्पती र दायित्वको कर आधार तथा बित्तीय बिबरणमा लेखांकित रकम बिचको अस्थायी फरकमा लागु आयकर दरबाट हिसाब गरि स्थगन आयकर ब्यवस्था गरिन्छ । अस्थाई फरक उपयोग गर्न सकिने गरि भावी कर योग्य आय उपलब्ध हुन सक्ने सम्भावना भएको अवस्थामा स्थगन कर सम्पतिको लेखा राख्ने निती रहेको छ । बर्ष भरिमा स्थगन कर सम्बन्धि अस्थायी भिन्नतालाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखांकन गरिएको छ ।

७. लगानी सम्बन्धी नीति

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले अन्य क्षेत्रमा लगानी सम्बन्धी काम नगरेकोले सो सम्बन्धमा कुनै नीति लिएको छैन ।

८. सटही घटबढ समायोजन नीति

विदेशी मुद्रासँग सम्बन्धित सम्पत्ति, दायित्व तथा सटही घटबढ आम्दानी तथा खर्चहरु सम्बन्धि कारोबार हाल नरहेको हुनाले सो सम्बन्धमा कुनै नीति लिएको छैन ।

९. कर्जा सापट

(क) वर्गिकरण

सांवा भुक्तानी हूनूपर्ने भाखा नाघेको अवधिका आधारमा सम्पूर्ण कर्जा सापटलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनूसार असल, कमशल, शंकासपद र खराब वर्गहरुमा देहाय अनूसार वर्गीकरण गरिएको छ ।

(क) असल : भाखा ननाघेका र १ महिनासम्म भाखा नाघेका कर्जा/सापट ।

(ख) सुक्ष्म निगरानी : १ महिनादेखि बढीमा ३ महिनासम्म भाखा नाघेका कर्जा/सापट ।

(ग) कमसल : ३ महिनादेखि बढीमा ६ महिनासम्म भाखा नाघेका कर्जा/सापट ।

(घ) शंकास्पद : ६ महिनादेखि बढीमा १ वर्षसम्म भाखा नाघेका कर्जा/सापट ।

(ङ) खराब : १ वर्षभन्दा बढी अवधिले भाखा नाघेका कर्जा/सापट ।

CHARTERED ACCOUNTANTS

(ख) **कर्जा नोक्सानी व्यवस्था**

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम वर्गीकरण गरिएका कर्जा तथा बिल्स खरिदहरुको लागि बक्यौता साँवा रकमको आधारमा देहाय बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरि जोखिम व्यहोर्ने कोषमा रकम सारिएको छ :

(क)असल	१ प्रतिशत
(ख)सुक्ष्म निगरानी	५ प्रतिशत
(ग)कमसल	२५ प्रतिशत
(घ)शंकास्पद	५० प्रतिशत
(ङ)खराव	१०० प्रतिशत

(ग) **कर्जाको साँवा तथा ब्याज असुल गर्ने व्यवस्था**

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले सम्वन्धित ऋणीबाट रकम असुलउपर गर्दा त्यस्तो असुल रकम मध्येबाट सर्वप्रथम असुल उपर गर्नुपर्ने ब्याज रकम सम्पूर्ण रुपमा असुल उपर भए पछिको अवस्थामा मात्र बाँकी रकम साँवामा आवश्यक हिसाव मिलान गर्ने नीति लिएको छ ।

(घ) **कर्जा अपलेखन निति**

संचालक समितिको निर्णयमा रहि कर्जा अपलेखन गर्ने व्यवस्था छ । प्रस्तुत वर्षमा कुनै कर्जा अपलेखन गरिएको छैन ।

१०. गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको लेखांकन

कर्जा असुल गर्ने सिलसिलामा धितो लिलाम बिक्री नभएमा त्यसलाई कम्पनी आफैले धितोको प्रचलित बजार मूल्य र धितो सकार गर्ने अघिल्लो दिन सम्मको सांवा मध्ये जुन कम छ सो रकममा सकार गर्ने नीति रहेको छ । गैर बैकिङ्ग सम्पतिमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार सम्भावित नोक्सानी व्यबस्था गरीने नीति छ । वित्तीय संस्थामा हाल कुनै गैह्र बैंकिं सम्पत्ती रहेको छैन ।

११. अन्य सम्पत्ति

(क) **मसलन्द तथा छपाई मौज्दात:**

कम्पनीले खरीद गरेको सवै किसिमका मसलन्द तथा छपाई सामाग्रीहरुलाई खपतको आधारमा खर्च लेखी बांकीलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा स्टेशनरी मौज्दात अन्तर्गत अन्य सम्पत्तिमा देखाइएको छ ।

१२. आम्दानी/खर्चको लेखांकन

(क) बित्तीय संस्थाले कर्जा बाट प्राप्त ब्याज आयको लेखाङकन गर्दा नगद प्राप्तिका आधारमा लेखाङकन गर्ने निती रहेको छ ।

(ख) सेवा शुल्क तथा कमिशन नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङकन गर्ने नीति रहेको छ ।

(ग) निक्षेपमा भुक्तानी हुने ब्याज रकमलाई Accural Basis मा लेखाङकन गर्ने नीति रहेको छ ।

(घ) कर्जा तथा निक्षेप ब्याज गणना गर्दा ३६५ दिन वरावर एक वर्षको हिसाव गरिएको छ ।

(ङ) शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने लाभांसलाई नगदको आधारमा लेखांकन गर्ने व्यवस्था छ ।

१३. जगेडा तथा कोष

१३.१ साधारण जगेडा कोष

बैंक तथा वित्तिय संस्था ऐनमा उल्लेख भए अनूसार आयकर व्यवस्था पश्चातको नाफाको २० प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा सार्ने निति रहेको छ । तसर्थ प्रस्तुत वर्षमा रकम रु.१,६१९,१४६.८१ साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिएको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनानुसार संस्थापक संस्था ग्रामिण महिला उत्थान केन्द्रको कार्यकारी समितिको निर्णय बमोजिम न्यूनतम पुंजीकोष कायम गर्ने प्रयोजनार्थ ग्रामिण महिला उत्थान केन्द्रको लघुवित्त कार्यक्रम अन्तर्गतको संचित नाफाबाट फिर्ता नहुने गरी प्राप्त रकम रु.२ करोड साधारण जगेडा कोषमा राखिएको छ ।

१३.२ सटही घटबढ कोष

विदेशी मुद्राको कारोवार अनुमती नभएकोले यस सम्बन्धी कुनै नीति लिएको छैन ।

१३.३ अन्य जगेडा तथा कोष

अन्य जगेडा तथा कोषमा संचालक समितिले समय समयमा गरेको निर्णय अनूसार रकम सार्ने नीति रहेको छ । प्रस्तुत वर्षमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनानुसार ग्राहक संरक्षण कोष र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष वापत खुद मुनाफाको १-१% ले हुने रकम बांडफांड गरि ती कोषहरुमा रकमान्तर गरिएको छ । तसर्थ प्रस्तुत वर्षमा खुद मुनाफाको १% ले ग्राहक संरक्षण कोषमा रकम रु.८०,९५७.३४ र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकम रु.८०,९५७.३४ रकमान्तर गरिएको छ ।

१४. कर्मचारी सूविधाहरुः

१४.१ संचित बिदा

कर्मचारी विनियमावली बमोजिम स्थायी कर्मचारीहरुको हकमा घर बिदा, बिरामी बिदा र बार्षिक बिदा गरि तिनवटा बटा बिदा शिर्षकको संन्चित मौज्दातका आधारमा लेखाङकन गर्ने निती लिएको छ ।

१४.२ कर्मचारी संचयकोष

संचयकोषमा कम्पनीले १०% का दरले योगदान गरेको रकमलाई खर्चमा देखाइएको छ ।

१४.३ उपदान

श्रम ऐन २०७४ बमोजिम प्रत्येक श्रमिकको आधारभूत पारिश्रमिकको आठ दशमलव तेत्तीस प्रतिशत बराबरको रकम उपदान कोष व्यवस्था गर्ने निती लिएको छ ।

१४.४ कर्मचारी विमा सुविधा

कर्मचारीको हाल सम्म विमा गरिएको छैन ।

१५. अन्य

(क) निक्षेपमा व्याज खर्च प्रत्येक त्रैमासको (असोज, पौष, चैत्र र अषाढ) अन्तमा बाँकी रकमको औषत रकमले हुने रकमको हिसाबले व्याज गणना गरि खर्च लेखिएको छ ।

अनुसुची ४.२७ लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु

१. कर्जा प्रवाह, असूली तथा अपलेखनको सारांश

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.
१	असुल हुन बाँकी कुल साँवा	९४०,११२,६९१.००
२	असुली भएको ब्याज	४७,७५१,९३४.००
३	असुल हुन बाँकी ब्याज	१७,५४८,१११.८६

साथै यस बर्ष कुनै कर्जाको मिनाहा गरिएको साँवा तथा ब्याज रहेको छैन ।

२. लगानी

यस वित्तीय संस्थको लगानी हिसाब छैन ।

३. निक्षेप दायित्वको सारांश

यस संस्थामा आवद्ध ग्राहक सदस्यहरुबाट संकलन गरिएको निक्षेपको विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.
१	समुह वचत	१२७,५४९,६९३
२	केन्द्रकोष वचत	५०,१०७,५०४
३	उपकार वचत	२,६३०,६८२
४	शिक्षा तथा पेन्सन वचत	३७८,२७०,६६२
५	व्यक्तिगत वचत	६३,५९३,००२.५७
६	अभिवृद्धि वचत	५,५६७,६३४
	जम्मा	६२७,७१९,१७७.३७

४. निक्षेप र कर्जाको भारित औषत ब्याज दरको अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) ६.५६ प्रतिशत रहेको छ ।

विवरण	भारित औषत दर (यस वर्ष)
ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	१८%
ब्याज खर्च/कुल निक्षेप तथा सापटि	११.४४%
ब्याज दरको अन्तर	६.५६%

५. वित्तीय संस्थाको पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन गरिएको छ ।

६. वित्तीय संस्थाको सम्पत्ति र दायित्वसँग सम्बन्धित कारोबार र वासलात बाहिरको कारोबार कुनै एक व्यक्ति, परिवार वा संस्थामा तोकिएको सीमाभन्दा बढी अधिकेन्द्रित भएको विवरण रहेको छैन ।

७. वित्तीय संस्थाले सुरक्षणका रुपमा आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी कुनै रकम लिएको छैन ।

८. गैर बैकिंग सम्पत्ति हालसम्म वित्तीय संस्थाले नसकारेको हुनाले त्यस सम्वन्धि विवरण रहेको छैन ।

९. शेयर पूंजी

९.१ चूक्ता पुंजीमा परिवर्तन

प्रस्तुत वर्षमा शेयर पुंजी रु. ४२,०००,००० (चार करोड बीस लाख मात्र) चुक्ता भएको छ ।

१०. प्रस्तावित लाभांश

छैन ।

११. सम्वद्ध व्यक्ति । समूह वारे जानकारी

११.१ संस्थापक संस्था

संस्थापक संस्था ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्र, घोराही, दाङको यस लघुवित्त संस्थामा ४५ प्रतिशत शेयर लगानी रहेको छ ।

ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्रले संचालन गर्दै आएको लघुबित्त कार्यक्रमको देहायका सम्पत्ति तथा दायित्व यस लघुवित्त संस्थामा हस्तान्तरण गरिएको छ ।

सम्पत्ति	रकम रु.
नगद तथा बैंक मौज्दात	७५,१८७,५३५.१२
कर्जा लगानी	८५८,९९१,०००.००
स्थिर सम्पत्ति	३,११०,६२९.९४
पेश्की तथा धरौटी	५६,०००.००
स्टेशनरी मौज्दात	६८७,०२५.०९
जम्मा सम्पत्ति	**९३८,०३२,१९०.१५**
दायित्व	**रकम रु.**
कर्जा सापट दायित्व	२९१,७८३,३९१.४९
बचत निक्षेप	५३१,७४०,०५७.४७
भुक्तानी गर्नु पर्ने रकमहरु	६९,९८७,६९९.९७
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४४,५२१,०४१.२२
जम्मा दायित्व	**९३८,०३२,१९०.१५**

११.२ प्रमूख व्यवस्थापन कर्मचारी र तिनलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक र सूविधा

नाम	पद	मासिक तलब भत्ता र सुविधा
सोगत वीर चौधरी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	आधारभुत तलब–रु. १५०,००० थप संचयकोष १० प्रतिशत–रु. १५,००० औषधि उपचार खर्च–रु. ५,००० संचार खर्च–रु. ३,०००

११.३ संचालक र तिनलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक र सूविधा

नाम, पद	पद	संचालक समिति बैठक भत्ता रु.
१) मिरा चौधरी	अध्यक्ष	७,५००
२) सरीता कुमारी चौधरी	संचालक	७,५००
३) अरुणा कुमारी चौधरी	संचालक	७,५००
४) मिना गिरी	संचालक	७,५००
५) मञ्जु चौधरी	संचालक	७,५००
जम्मा		३७,५००

११.४ संस्थापकहरुले यस संस्थाको शेयर धितो राखि कर्जा लिएको छैन । साथै संस्थापकहरुलाई कुनै कर्जा प्रदान गरिएको छैन ।

१२. पट्टा

संस्थाको कूनै वित्तिय वा संचालन पट्टा संभौता भएको छैन र यस सम्बनधि दायित्व रहेको छैन ।

१३. आय कर :

१३.१ **स्थगन गरिएको कर सम्पत्ति तथा दायित्व :**

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व निम्नानूसार गणना गरिएको छ ।

विवरण	वासलातको रकम	कर आधार	अस्थाई फरक
स्थिर सम्पत्ति	२,६८३,१६६.४२	२,८३४,८५०.८५	१५१,६८४.४३
जम्मा सम्पत्ति	२,६८३,१६६.४२	२,८३४,८५०.८५	१५१,६८४.४३
उपदान व्यवस्था	२६८,०८३.००		२६८,०८३.००
जम्मा दायित्व	२६८,०८३.००	-	२६८,०८३.००
खुद अस्थाई फरक			४१९,७६७.४३
स्थगन कर सम्पत्ति (Deferred Tax Asset)			१२५,९३०

१३.२ वित्तिय नाफा र कर योग्य आय बीच फरकको हिसाब मिलान तथा आयकर निर्धारण

विवरण		रकम
सम्पुर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद नाफा		१२,८५१,९४५.७२
कर्मचारी बोनस व्यवस्था		१,२८५,१९४.५७
बित्तिय नाफा		११,५६६,७५१.१५
ह्रास खर्च		१५१,६८४.४३
आर्थिक विवरणको अनुसुची अनुसार ह्रास खर्च	*६१३,४६३.३४*	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने ह्रास खर्च	*४६१,७७८.९१*	
जरिवाना		३,३०५.००
पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था		२६८,०८३.००
करयोग्य आय		११,९८९,८२३.५८
आयकर व्यवस्था ३० प्रतिशतले		३,५९६,९४७.०७

१४. **ग्राहक संरक्षण कोष**

ग्राहक संरक्षण कोष वापतको सम्पूर्ण रकम र यस कोष परिचालन वापत प्राप्त आम्दानीहरुलाई एउटै कोषमा समायोजन गरिने निति लिएको छ तर यस रकमलाई छुट्टै बैंक खातामा राखिएको छैन ।

ग्राहक संरक्षण कोष खुद मुनाफाको १% ले रु.८०,९५७.३४ र ग्रामिण महिला उत्थान केन्द्रबाट हस्तान्तरण भएको रकम रु.९,५८०,६८० थप गरी जम्मा रु.९,६६१,६३७.३४ कायम गरिएको छ ।

१५. अन्य

१५.१ कम्पनीको कर्मचारीले पाउने उपदान दायित्व कम्पनीको कर्मचारी विनियमावली वमोजिम यस वर्ष कुल जम्मा रु. २६८,०८३ व्यवस्था गरिएको छ ।

१५.२ आयकर व्यवस्था अघिको नाफावाट १० प्रतिशत रकम कर्मचारी बोनसको लागि व्यवस्था गरिएको छ । कर्मचारी बोनस वापत यस वर्ष रु. १,२८५,१९४.५७ व्यवस्था गरिएको छ ।

१५.४ गत वर्षका अंकहरु आवश्यकतानूसार तूलनायोग्य बनाउन पूनः वर्गीकरण गरिएका छन् ।

स्था: २०७५ दाङ

CHARTERED ACCOUNTANTS
SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

औसत व्याजदरको अन्तरको गणना

२०७६ साल असार मसान्त

निक्षेपमा भारित औषत ब्याज दर गणना

बचत निक्षेपको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
समूह बचत	१२७,५४९,६९३.००	०.२०	७.००	१.४२
व्यक्तिगत बचत	६३,५९३,००२.५७	०.१०	७.००	०.७१
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	३७८,२७०,६६१.८०	०.६०	१३.५०	८.१४
अभिवृद्धि बचत	५,५६७,६३४.००	०.०१		०.००
केन्द्र कोष बचत	५०,१०७,५०४.००	०.०८	७.००	०.५६
उपकार कोष बचत	२,६३०,६८२.००	०.००	७.००	०.०३
कूल जम्मा	६२७,७१९,१७७.३७	१.००		१०.८५

तिर्नु पर्ने सापटीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

तिर्नु पर्ने सापटीको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
आरएमडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.	११०,७७६,७९५.०५	०.४४	१२.७५	५.६०
फर्स्ट माईक्रोफाईनान्स लघूवित्त वित्तीय संस्था लि.	१२५,०००,०००.००	०.५०	१३	६.४५
बैंक अफ काठमाण्डौ लि.	१६,२७१,८४७.२२	०.०६	१२.७५	०.८२
कूल जम्मा	२५२,०४८,६४२.२७	१.००		१२.८७

निक्षेप तथा सापटीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
सापटी	२५२,०४८,६४२.२७	०.२९	१२.८७	३.६९
निक्षेप	६२७,७१९,१७७.३७	०.७१	१०.८५	७.७५
कूल जम्मा	८७९,७६७,८१९.६४	१.००		११.४४

कर्जा लगानीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

कर्जा लगानीको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
साधारण कर्जा	६६९,३५०,५३८.००	०.७	१८.०	१२.८१६
मौषमी कर्जा	७३,१९०,९२८.००	०.१	१८.०	१.४०१
शिक्षा कर्जा	६,२५६,६५०.००	०.०	१८.०	०.१२०
लघूउद्यम कर्जा	१९१,३१४,५७५.००	०.२	१८.०	३.६६३
कूल जम्मा	९४०,११२,६९१.००	१.००		१८.००
ब्याज दर अन्तर				६.५६

(प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)
सोगत वीर चौधरी

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

(लेखापरीक्षक)
संजय कुमार चौधरी

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Ghorahi Sub Metropolitan city-15, Tharugaun, Dang
Phone ; 082-560489 ,560837
Email Address: aatmanirbhar2076@gmail.com , rwdcnepal17@gmail.com

Audit Report

Fiscal Year : 076/077

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
स्था: २०७५
दाङ
Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Sanjay Chaudhary & Associates

Chartered Accountants

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

Mahalaxmi-5, Tikathali
Lalitpur, Nepal

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष स्वतंत्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

वित्तीय विवरणमाथि प्रतिवेदन (Report on the Audit of the Financial Statements)

मन्तव्य (Opinion)

हामीले **आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड** को यसैसाथ संलग्न २०७७ असार ३१ को वासलात र उक्त मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन विवरण र प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा र हामीले जाने बुझे सम्म तथा हामीलाई उपलब्ध गराइएको सूचनाको आधारमा संलग्न वासलातले यस कम्पनीको वित्तीय विवरणसंग संलग्न अनुसूची ४.२६ र अनुसूची ४.२७ मा उल्लेख भएको प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुले पार्न सक्ने असर बाहेक कम्पनीको २०७७ असार मसान्तको यथार्थ आर्थिक अवस्था एवं संलग्न नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण र इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरणले सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको क्रमशः संचालन नतीजा, नगद प्रवाह र इक्विटीमा भएको परिवर्तनको बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका बमोजिम तयार गरिएको छ ।

मौन रायको आधारको अनुच्छेदमा उल्लेख भए बमोजिमको वस्तुस्थितिको महत्वका आधारमा, पहिलो पटक नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान प्रयोगमा ल्याउदा वित्तीय विवरणको पुर्नलेखन, प्रस्तुतीकरण र खुलासाहरुमा पर्ने सक्ने समस्टिगत प्रभावको लागि पर्याप्त र उपयुक्त सबुद, प्रमाणहरु प्राप्त गर्न सकिएन, तसर्थ, यस कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुरुप तयार नगरिएकोले, सो उपर कुनै राय व्यक्त गरिएको छैन ।

मौन रायको आधार (Basis of Disclaimer Opinion)

हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षण मान अनुसार सम्पन्न गरेका छौं । ती मान बमोजिम हाम्रो जिम्मेवारी यसै प्रतिवेदनको "वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व" शीर्षक अन्तर्गत थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्वारा जारी गरिएको "द ह्याण्ड बुक अफ द कोड अफ इथिक्स् फोर प्रोफेसनल एकाउन्टेन्ट्स (The Handbook of the Code of Ethics for Professional Accountants) बमोजिम हामी कम्पनीसँग स्वतन्त्र छौं र हामीले सो ह्याण्डबुक बमोजिमको अन्य नैतिक दायित्वको पालना गरेको छौं । हाम्रो लेखापरीक्षण प्रमाणले हाम्रो रायलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्वारा जारि गरिएको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (Nepal Financial Reporting Standards) वित्तिय संस्थाहरुलाई आ.व. २०७३।७४ देखि अनिवार्य रुपमा लागु गरिएको छ जस अनुसार यस आर्थिक वर्ष २०७६।७७ को वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) अनुरुप तयार पारी प्रस्तुत गर्नुपर्नेमा सो बमोजिम गरिएको छैन । यसरी नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुरुप आर्थिक विवरण तयार नहुँदा यसबाट वित्तीय विवरणमा पर्न सक्ने असर जुन सारभूतरुपमा वित्तीय विवरणमा परेको हुनसक्छ जसको समष्टिगत रुपमा यकिन गर्न सकिदैन ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

लेखापरीक्षणका प्रमुख कुराहरु (Key Audit Matters)

हाम्रो व्यावसायिक निर्णयमा प्रस्तुत वर्षको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा देखिएका धैरै महत्वका विषयवस्तुहरु नै लेखापरीक्षणका प्रमुख कुराहरु हुन् । वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण र राय व्यक्त गर्नको लागि ती कुराहरु प्रस्तुत गरिएको हुन्छ र ती कुराहरु उपर अलग्गै राय व्यक्त गर्दैनौं । हाम्रो प्रतिवेदनमा जानकारी गराउनको लागि देहायका विषयवस्तुहरु लेखापरीक्षणका प्रमुख कुराहरु हुन् भनी ठानेका छौं ।

१. वित्तीय कारोवार गर्ने इजाजतपत्र सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७५/१०/२९ को पत्र (पत्र संख्या: बैं.वि.नि.वि./लघुवित्त/आत्मनिर्भर/०७५/७६) को शर्त नं.१२ अनुसार नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयको कम्पनी निर्देशिका, २०७२ बमोजिम संस्थापक शेयरधनीको हैसियतमा ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्र, घोराही, दाङको नामबाट यस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा गरेको शेयर लगानी रु. २७,०००,००० विनिवेश (divestment) गर्नु पर्दछ ।

२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन बमोजिम दलित, मुक्त कमैया, वादी, हलिया, द्वन्द्व पिडित, एकल महिला, अपाङ्ग तथा जेष्ठ नागरिकहरुलाई संस्थाबाट प्रवाह हुने विपन्न वर्ग कर्जामा लिने व्याज दरमा १ प्रतिशत विन्दुले सहुलियत दिने व्यवस्था गर्नु पर्दछ ।

३. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन बमोजिम संस्थामा ग्राहकहरुले नगद वा चेकबाट खातामा रकम जम्मा गर्दा सोको System Printed प्रमाण भौचरमा अनिवार्य रुपमा उल्लेख गर्ने व्यवस्था मिलाउनु पर्दछ ।

४. श्रम ऐन, २०७४ को दफा ५३ बमोजिम रोजगारदाताले उपदान वापत व्यवस्था गरेको रकम सम्बन्धित श्रमिकले काम शुरु गरेको दिनदेखि नै लागू हुने गरी निजको नाममा सामाजिक सुरक्षा कोषमा जम्मा गर्नु पर्दछ ।

अन्य कुराहरु (Other Information)

१. संस्थाको कर्जा व्यवस्थापन पक्षको अवस्थामा देखिएका विभिन्न कमीकमजोरीहरु जस्तै अपुरो समुहमा सदस्यहरुलाई कर्जा प्रवाह गरेको, कर्जा लगानी गर्दा आवश्यक पर्ने कागजातहरु संलग्न नगरेको, कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण नभएको आदिमा सुधार गरी कर्जा व्यवस्थापनलाई चुस्त र प्रभावकारी राख्नु हुन ध्यानाकर्षण गराइन्छ ।

२. आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागमा पर्याप्त जनशक्ति नियुक्त गरी केन्द्रिय कार्यालय सहित सम्पूर्ण शाखा कार्यालयहरुको समयमै लेखापरीक्षण गर्दै आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सबल र सुदृढ गर्ने तथा लेखापरीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाउने तर्फ ध्यानाकर्षण गराइन्छ ।

वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाको उत्तरदायित्व (Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements)

नेपाल लेखामान, सम्बन्धित ऐन, नियम, कानून अभ्यास अनुरुप यी वित्तीय विवरण तयारी गर्ने एवं उचित रुपमा प्रस्तुतिकरण गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यस्तो जिम्मेवारी अन्तर्गत वित्तीय विवरण जालसाजी, त्रुटी लगायत सारभूत रुपमा गलत आँकडारहित प्रस्तुतिकरण, आवश्यक आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली निरन्तर प्रभावकारी रुपमा कार्यान्वयन हुने गरी स्थापित गर्ने, उपयुक्त लेखा नीतिको छनौट तथा कार्यान्वयन गर्ने र आवश्यकता अनुसार उचित लेखा अनुमानहरु लागु गर्ने पर्दछन् ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनलाई कम्पनी बिघटन गर्ने, सञ्चालन बन्द गर्ने वा सो बाहेक व्यवहारिक बैकल्पिक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक, कम्पनी निरन्तर सञ्चालन हुने क्षमताको मुल्याङ्कन गर्ने, आवश्यक बमोजिम खुलासा गर्ने र निरन्तर सञ्चालनमा आधारित लेखा नीति प्रयोग गरी वित्तीय विवरण तयार गर्ने जिम्मेवारी संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

सञ्चालक समिति कम्पनीको वित्तीय सम्प्रेषण प्रक्रियाको रेखदेखको लागि जिम्मेवार छ ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व (Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements)

वित्तीय विवरणहरु सम्पूर्ण रुपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस्, सारभूत रुपमा त्रूटीरहित छ वा छैन भन्नेबारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्तता एक उच्च स्तरीय आश्वस्तता भएतापनि सारभूत त्रुटीहरु विद्यमान रहेको अवस्थामा समेत लेखापरीक्षणमान अनुरुपै गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभूत त्रुटीहरु सधैं पहिचान हुन्छ भन्ने आश्वस्तता रहदैन । गलत प्रस्तुति, जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र ती प्रस्तुतीहरुले वित्तीय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ताहरुले लिने आर्थिक निर्णयहरुलाई अलग अलग वा समग्ररुपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भने, उक्त गलत प्रस्तुतिहरुलाई सारभुत रुपमा गलत प्रस्तुति भनिन्छ ।

नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरुप लेखापरीक्षणको काममा हामी व्यवसायीक सन्देह कायम राखि पेशागत निर्णयको अभ्यास गर्दछौं । क्रमश हामीले:

- वित्तीय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटीबाट हुन सक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतीहरुको जोखिम पहिचान तथा मुल्याङ्कन गरी ती जोखिमहरुको लागी प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरु तर्जुमा गरी हाम्रो मन्तव्य प्रदान गर्ने आधारको लागि पर्याप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौं । मिलिभगत, ठगी, जानाजानी चुक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको मिचाई समावेश हुने भएकोले गल्तीहरु भन्दा जालसाजीबाट हुने सारभुत गलत प्रस्तुतिहरुको पहिचान नलाग्ने जोखिम अधिक रहन्छ ।

- कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्बन्धि राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई, लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरु तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रासंगिक हुने कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौं ।

- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको औचित्य, लेखा अनुमानको व्यावहारिकता तथा लेखा सम्बन्धि खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गर्दछौं ।

- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको व्यवसायको निरन्तरतामा आधारित लेखा नीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारमा कुनै घटना वा अवस्थाहरुसँग सम्बन्धित सारभूत अनिश्चितताको कारणले कम्पनीका व्यवसायिक निरन्तरताको क्षमतामा उल्लेख शङ्का उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभूत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेमा, लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा वित्तीय विवरणको सम्बन्धित खुलासा उपर ध्यानकृष्ट गर्नुपर्दछ वा यदि ती खुलासा अपर्याप्त भएमा, हाम्रो राय परिमार्जन गर्नुपर्दछ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन मितिसम्म प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित रहेको हुन्छ । तथापि भविष्यका घटना तथा अवस्थाहरुले कम्पनी अविच्छिन्न निकायको रुपमा नरहन सक्दछ ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

- वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण ढांचा र खुलासा सहितको विषयवस्तु तथा अर्न्तनिहित कारोवार एवम् घटनाहरुलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रुपमा प्रस्तुतिकरण गरे नगरेको मूल्याङ्कन गर्दछौं ।

हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाहरुलाई अन्य विषयका अतिरिक्त, लेखापरीक्षण कार्ययोजना, समय तालिका र महत्वपूर्ण लेखापरीक्षण खोजहरु लगायत कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेको महत्वपूर्ण कमी कमजोरीहरुको जानकारी गराउदछौं ।

सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाहरुलाई प्रसांगिक नैतिक आवश्यकताहरु पालना गरेको जानकारी सहितको विवरण र हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने मानिएको सबै सम्बन्ध तथा अन्य कुराहरु साथै सो सम्बन्धि प्रतिरोध बारेमा समेत जानकारी गराउदछौं ।

अन्य कानूनी तथा नियमक निकायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन (Report on Other Legal and Regulatory Requirements)

हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको परीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :

१. लेखापरीक्षणको लागि हाम्रो जानकारी तथा विश्वास अनुसार आवश्यक सूचना एवं स्पष्टिकरण प्राप्त भयो ।

२. हाम्रो रायमा पेश भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरण लगायतका वित्तिय विवरणहरु नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ढांचामा र तरीका अनुरुप तयार भएको छ र उक्त वित्तिय विवरण्हरु संस्थाले राखेको हिसाब किताब, बही खाता, श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेको छ ।

३. कम्पनीको हिसाब किताव, बही खाता, श्रेस्ता र लेखा प्रचलित कानून बमोजिम राखिएको छ ।

४. संस्थाको कुनै पदाधिकारीले कानून विपरीत कुनै कामकाज वा बेहिसाब वा अनियमित कार्य वा संस्थालाई हानी नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।

५. हाम्रो रायमा संस्थाको कारोबार सन्तोषप्रद रुपबाट संचालन भएको छ ।

६. संस्थाको पूंजी कोष र जोखिम व्यहोर्ने कोष पर्याप्त मात्रामा रहेको छ ।

७. संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन विपरीत कार्य गरेको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।

८. संस्थाले निक्षेपकर्ता र लगानीकर्ताको हित संरक्षण हुने कार्य गरेको छ ।

९. संस्थाका कार्यालयहरुबाट प्राप्त विवरणहरु लेखापरीक्षणकालागि पर्याप्त रहेको छ ।

१०. संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंक, लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभागले मिति २०७७/११/२५ को पत्र (पत्र संख्या: ल.वि.सं.सु.वि/अफसाइट/आत्मनिर्भर/२०७६/७७/३३८) मा जारी गरेको निर्देशन बमोजिम वित्तिय विवरणहरु परिमार्जन गरेको हुनाले हामीले मिति २०७७/११/२६ मा जारी गरिएको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन प्रतिस्थापन गरी यो प्रतिवेदन पेश गरेका छौं ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

संजय कुमार चौधरी, एफ.सि.ए.
प्रिन्सिपल
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : ५ चैत्र २०७७ (२०२१-०३-१८)
स्थानः ललितपुर, नेपाल
UDIN: 210318CA00508WxJ2i

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७७ साल असार मसान्तको

वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूंजी	४.१	४२,०००,०००.००	४२,०००,०००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	५१,५७७,५००.९९	३७,६७६,४१४.०७
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकि कर्जा सापट	४.४	२२४,३४२,९५६.०६	२५२,०४८,६४२.२७
५. निक्षेप दायित्व	४.५	७७९,७८३,२८४.२१	६२७,७१९,१७७.३७
६. प्रस्तावित नगद लाभांस			
७. आयकर दायित्व		६,६९३,४२५.८८	३,५९६,९४७.०७
८. अन्य दायित्व	४.६	९,१७५,०३७.०७	२,४२८,५०३.४७
कुल पुंजी तथा दायित्व		१,११३,५७२,२०४.२१	९६५,४६९,६८४.२६

सम्पत्ति	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		१५७,३६७.००	५५,०००.००
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेका मौज्दात		-	-
३. बैंक/वितिय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	२४९,२५९,१०६.४४	४८,६३२,३३५.०१
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हूने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	-	-
६. कर्जा सापट	४.९	८३३,९८९,७८८.३८	८९१,४९६,४९८.९९
७. स्थिर सम्पति	४.१०	२,९७०,२४०.८१	२,६८३,१६६.४२
८. गैर-बैंकिङ्ग सम्पति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पति	४.१२	२७,१९५,७०१.५८	२२,६०२,६८३.८४
कुल सम्पति		१,११३,५७२,२०४.२१	९६५,४६९,६८४.२६

संभावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
संचालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४ (क)
प्रमूख सूचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमूख लेखा नितिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनूसुचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. संजय कुमार चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

सरीता कुमारी चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
स्था: २०७५
बाङ
Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

मिना गिरी
संचालक

मञ्जु चौधरी
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	१७४,६०७,१६२.४६	४९,११६,९४०.६३
२. ब्याज खर्च	४.१५	९०,९१७,९९४.९०	२७,८२१,७०१.६८
खुद ब्याज आम्दानी		८३,६८९,१६७.५६	२१,२९५,२३८.९५
३. कमिशन तथा अन्य सन्चालन आम्दानी	४.१६	६६७,७२६.६८	७,२०७,९३१.२२
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल सन्चालन आम्दानी		८४,३५६,८९४.२४	२८,५०३,१७०.१७
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	३०,८७५,५७४.१३	६,७९७,५३४.१०
६. अन्य सन्चालन खर्च	४.१८	७,३८८,१४९.९६	३,०८७,२४२.७२
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सन्चालन मूनाफा		४६,०९३,१७०.१५	१८,६१८,३९३.३५
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	६०,८८६,३७२.६८	९,२२४,६९२.५९
सन्चालन मूनाफा		(१४,७९३,२०२.५३)	९,३९३,७००.७६
९. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२०	-	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	३५,७८१,११८.००	३,४५८,२४४.९६
नियमित कारोवारवाट भएको मूनाफा		२०,९८७,९१५.४७	१२,८५१,९४५.७२
११. असमान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मूनाफा		२०,९८७,९१५.४७	१२,८५१,९४५.७२
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		२,०९८,७९१.५५	१,२८५,१९४.५७
१३. आयकर व्यवस्था		६,४७४,०३७.००	३,४७१,०१७.०७
यस वर्षको कर व्यवस्था		६,६९३,४२५.८८	३,५९६,९४७.०७
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		(२१९,३८८.८८)	(१२५,९३०.००)
खुद नाफा/नोक्सान		१२,४१५,०८६.९२	८,०९५,७३४.०७

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

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. संजय कुमार चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

सरीता कुमारी चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
स्था: २०७५
दाङ
Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

मिना गिरी
संचालक

मन्जु चौधरी
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नाफा नोक्सान हिसाब बांडफांड हिसाब

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्ष सम्मको संचित मूनाफा		६,३१४,६७२.५८	
२. यस वर्षको मूनाफा		१२,४१५,०८६.९२	८,०९५,७३४.०७
३. सटही घटवढ कोष		-	-
जम्मा		१८,७२९,७५९.५०	८,०९५,७३४.०७
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		२,४८३,०१७.३८	१,६१९,१४६.८१
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकाश कोष		-	-
६. लाभांस समिकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्वन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांस		-	-
९. प्रस्तावित वोनस शेयर जारी		-	
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटवढ कोष		-	-
१२. पुजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुजी समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष (Client Protection Fund)		१२४,१५०.८७	८०,९५७.३४
१५. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		१२४,१५०.८७	८०,९५७.३४
जम्मा		२,७३१,३१९.१२	१,७८१,०६१.४९
१५. सञ्चित मूनाफा/(नोक्सान)		१५,९९८,४४०.३८	६,३१४,६७२.५८

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. संजय कुमार चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

सरीता कुमारी चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

मन्जु चौधरी
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	चालु आ.व.रु.	गत आ.व.रु.
क) कारोवार संचालनवाट नगद प्रवाह	२२७,८६९,६०२.७३	(२५१,६४५,३५७.५०)
१. नगद प्राप्ति	१७५,२७४,८८९.१४	५६,३२४,८७१.८५
१.१ व्याज आम्दानी	१७४,६०७१६२.४६	४९,११६,९४०.६३
१.२ अपलेखित कर्जाको असूली		
१.३ कमिशन तथा अन्य आम्दानी	६६७,७२६.६८	७,२०७,९३१.२२
२. नगद भुक्तानी	१३२,१४४,९६२.३६	३७,०९३,०१५.१६
२.१ व्याज खर्च	९०,९१७,९९४.९०	२७,८२१,७०१.६८
२.२ कर्मचारी खर्च	३०,८७५,५७४.१३	६,७९७,५३४.१०
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	६,७५४,४४६.२६	२,४७३,७७९.३८
२.४ आयकर भुक्तानी	३,५९६,९४७.०७	
२.५ अन्य खर्च		
कार्यगत पुंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	४३,१२९,९२६.७८	१९,२३१,८५६.६९
सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	२८,०२७,८२७.०७	(८९९,७३९,७००.४६)
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)		
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	३२,४०१,४५५.९३	(८९७,२६२,९४६.६२)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(४,३७३,६२८.८६)	(२,४७६,७५३.८४)
सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१५६,७११,८४८.८९	६२८,८६२,४८६.२७
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१५२,०६४,१०६.८४	६२७,७१९,१७७.३७
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि		
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	४,६४७,७४२.०५	१,१४३,३०८.९०
(ख) लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(९२०,७७८.०९)	(३,२९६,६२९.७६)
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(९२०,७७८.०९)	(३,२९६,६२९.७६)
३. दीर्घकालीन लगानीमा ब्याज आम्दानी		
४. लाभांश आम्दानी		
५. अन्य		
(ग) वित्तीय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह	(२६,२१९,६८६.२१)	३०३,६२९,३२२.२७
१. दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	(२७,७०५,६८६.२१)	२५२,०४८,६४२.२७
२. शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)	-	४२,०००,०००.००
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	१,४८६,०००.००	९,५८०,६८०.००
४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/पूनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)		
(घ) नगद तथा बैक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी /खर्च	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पुर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	२००,७२९,१३८.४३	४८,६८७,३३५.०१
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शूरु मौज्दात	४८,६८७,३३५.०१	
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	२४९,४१६,४७३.४४	४८,६८७,३३५.०१

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

CHAUDHARY & ASSOCIATES SANJAY CHARTERED ACCOUNTANTS

सिए. संजय कुमार चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

सरीता कुमारी चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha

मन्जू चौधरी
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ईक्वीटीमा भएको परिवर्तण सम्वन्धी विवरण
२०७७ साल असार मसान्तको

(रु.)

विवरण	शेयर पुंजी	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पूंजिगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटवढ कोष	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
शुरु मैज्दात	४२,000,000	६,३१४,६७२.५८	२१,६१९,१४६.८१					९,७४२,५९४.६८	७९,६७६,४१४.07
स्थगन कर									-
ग्राहक संरक्षण कोषको आम्दानी								१,५२६,000.00	१,५२६,000.00
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको खर्च								(४0,000.00)	(४0,000.00)
समायोजीत शुरु मौज्दात	४२,000,000	६,३१४,६७२.५८	२१,६१९,१४६.८१	-	-	-	-	११,२२८,५९४.६८	८१,१६२,४१४.07
समायोजन	-								-
यस आ.व.को खूद आम्दानी	-	१२,४१५,०८६.९२		-	-	-		-	१२,४१५,०८६.९२
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	(२,४८३,०१७.३८)	२,४८३,०१७.३८	-	-	-		-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	(१२४,१५0.८७)						१२४,१५0.८७	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		(१२४,१५0.८७)						१२४,१५0.८७	-
ग्रामिण महिला उत्थान केन्द्रबाट प्राप्त									-
अन्तिम मौज्दात	४२,000,000	१५,९९८,४४0.३८	२४,१०२,१६४.१९	-	-	-	-	११,४७६,८९६.४२	९३,५७७,५00.९९

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमूख कार्यकारी अधिकृत

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. संजय कुमार चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

सरीता कुमारी चौधरी
संचालक

मन्जु चौधरी
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

(२०७७ असार मसान्त)

अनुसूची घ ४.१

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. शेयर पुंजी		
१.१ अधिकृत पुंजी		
क) ८००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू. १०० ले	८०,०००,०००.००	८०,०००,०००.००
ख).... नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. .... ले		
ग) ..... रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ....ले		
१.२ जारी पुंजी		
क) ६००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू १०० ले	६०,०००,०००.००	६०,०००,०००.००
ख) .... नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ... ले		
ग) ...... रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू.........ले		
१.३ चुक्ता पुंजी		
क) ४२०००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू १०० ले	४२,०००,०००.००	४२,०००,०००.००
ग) ...... नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू......ले		
घ) ....रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ...... ले		
१.४ प्रस्तावित वोनस शेयर		-
१.५ कल्स ईन एडभान्स		
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	४२,०००,०००.००	४२,०००,०००.००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पुजी	शेयर पुंजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व	१००%	४२,०००,०००.००	४२,०००,०००.००	१००%
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	६४.२९%	२७,०००,०००.००	२७,०००,०००.००	६४%
१.५ सर्वसाधारण	३५.७१%	१५,०००,०००.००	१५,०००,०००.००	३६%
१.६ अन्य	०%	-	-	०%
२. बैदेशिक स्वामित्व	०%	-	-	०%
जम्मा	१००%	४२,०००,०००.००	४२,०००,०००.००	१००%

CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

अनुसूची घ ४.१ क

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

(२०७७ असार मसान्त)

०.५ प्रतिशत वा सोभन्दा बढी स्वामित्व भएको व्यक्ति/समूह/फर्म/कम्पनीहरुको नाम, प्रतिशत र रकमको विवरण

क.सं.	शेयरधनीहरुको नाम	प्रतिशत	यस वर्ष रु.	प्रतिशत	गत वर्ष रु.
१	श्री ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्र	६४.२९%	२७,०००,०००	६४.२९%	२७,०००,०००
२	श्री आसमानी चौधरी	४.६४%	१,९५०,०००	४.६४%	१,९५०,०००
३	श्री खेमराज शर्मा	७.७४%	३,२५०,०००	७.७४%	३,२५०,०००
४	श्री सोगत वीर चौधरी	३.६०%	१,५१०,०००	३.६०%	१,५१०,०००
५	श्री टिकाराम चौधरी	३.४४%	१,४४५,०००	३.४४%	१,४४५,०००
६	श्री जयप्यारी चौधरी	२.३८%	१,०००,०००	२.३८%	१,०००,०००
७	श्री छविलाल चौधरी	२.३८%	१,०००,०००	२.३८%	१,०००,०००
८	श्री मिरा चौधरी	१.७९%	७५०,०००	१.७९%	७५०,०००
९	श्री दुपती चौधरी	१.१९%	५००,०००	१.१९%	५००,०००
१०	श्री सरिता कुमारी चौधरी	०.९५%	४००,०००	०.९५%	४००,०००
११	श्री मिना गिरी	०.७१%	३००,०००	०.७१%	३००,०००
१२	श्री अरुणा कुमारी चौधरी	०.६२%	२६०,०००	०.६२%	२६०,०००

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जगेडा तथा कोषहरू

(२०७७ असार मसान्त)

अनूसुची घ ४.२

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	२४,१०२,१६४.१९	२१,६१९,१४६.८१
२. पुंजीगत जगेडा कोष		
३. पुंजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)		
४. पुंजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष		
५.१ भैपरी आउने जगेडा		
५.२ संस्था विकास कोष		
५.३ लाभांश समिकरण कोष		
५.४ विशेष जगेडा कोष		
५.५ सम्पत्ति पूनर्मुल्याङ्कन कोष		
५.६ ग्राहक संरक्षण कोष	११,३११,७८८.२१	९,६६१,६३७.३४
५.७ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१६५,१०८.२१	८०,९५७.३४
५.८ अन्य स्वतन्त्र जगेडा		
५.९ अन्य जगेडा		
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	१५,९९८,४४०.३८	६,३१४,६७२.५८
७. सटही घटबढ कोष		-
८. जम्मा	५१,५७७,५००.९९	३७,६७६,४१४.०७

अनुसूची घ ४.३

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ऋणपत्र तथा वण्ड

(२०७७ असार मसान्त)

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

नोट : सुरक्षण राखी ऋणपत्र तथा वण्ड जारी गरिएको भएमा सुरक्षणको विवरण खलुाउनु पर्नेछ ।

अनुसूची घ ४.४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)

(२०७७ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. स्वदेशी	२२४,३४२,९५६.०६	२५२,०४८,६४२.२७
१. नेपाल सरकार	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
३. रिपो दायित्व	-	-
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था	२२४,३४२,९५६.०६	२५२,०४८,६४२.२७
५. अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	२२४,३४२,९५६.०६	२५२,०४८,६४२.२७
ख. विदेशी		-
१. बैंकहरू	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
ग. जम्मा (क+ख)	२२४,३४२,९५६.०६	२५२,०४८,६४२.२७

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

निक्षेप हिसाव

(२०७७ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू	-	-
१.१ वित्तीय संस्थाहरु	-	-
१.२ अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
१.३ व्यक्तिगत		-
ब्याज तिर्नू नपर्ने खाताहरूको जम्मा	-	-
२. ब्याज तिर्नुपर्ने खाताहरू	७७९,७८३,२८४.२१	६२७,७१९,१७७.३७
क. बचत हिसाब	७७९,७८३,२८४.२१	६२७,७१९,१७७.३७
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत	७७९,७८३,२८४.२१	६२७,७१९,१७७.३७
१.३ अन्य		-
ख. मुद्दती हिसाब	-	-
१. स्वदेशी मुद्रामा	-	-
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत	-	-
१.३ अन्य	-	-
ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरूको जम्मा :	७७९,७८३,२८४.२१	६२७,७१९,१७७.३७
(१+२) जम्मा निक्षेप	७७९,७८३,२८४.२१	६२७,७१९,१७७.३७

अनुसूची घ ४.६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व

(२०७७ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. पेन्सन/उपदान कोष	१,४१३,१६४.००	२६८,०८३.००
२. विदा वापतको व्यवस्था कोष	१,१३७,७२२.५३	
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	१३०,८२२.००	६,१४६.००
४. कर्मचारी कल्याण कोष		
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	३,३८३,९८६.१२	१,२८५,१९४.५७
६. निक्षेपमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज	७९,२१६.५४	
७. सापटीमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज		
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स		
९. शाखा मिलान हिसाव		
१०. स्थगन कर दायित्व		
११. भुक्तानी दिनूपर्ने बिलहरु	२८२,५००.००	१६९,५००.००
१२. भुक्तानी दिन बांकी लाभांस		
१३. अन्य		१,७३३.९०
अग्रिम कर कट्टि तिर्न बांकी	५,८१५.३८	
विमा प्रिमियम दिनूपर्ने	१५४,२५१.५०	
कर्मचारी धरौटी दायित्व	७७१,८४६.००	६९७,८४६.००
भुक्तानी गर्न बांकी कर्मचारी तलब	१,८१५,७१३.००	
जम्मा	९,१७५,०३७.०७	२,४२८,५०३.४७

अनूसुची घ ४.७

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०७७ असार मसान्त)

विवरण	स्वदेशी मूद्रा	विदेशी मूद्रा रु.मा			कूल रु.	गत वर्ष रु.
		भा.रू.	परिवर्त्य वि.मु.		जम्मा	
१. स्वदशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	२४९,२५९,१०६.४४	–	–	–	२४९,२५९,१०६.४४	४८,६३२,३३५.०१
क. चल्ती खाता	४,७९३,९६६.०३	–	–	–	४,७९३,९६६.०३	४,१५३,९६६.०३
ख. अन्य खाता	२४४,४६५,१४०.४१	–	–	–	२४४,४६५,१४०.४१	४४,४७८,३६८.९८
जम्मा	२४९,२५९,१०६.४४०	–	–	–	२४९,२५९,१०६.४४०	४८,६३२,३३५.०१

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

लगानी

(२०७७ असार मसान्त)

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	ब्यपारी	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल			-	-
२. नेपाल सरकारको बचत पत्र			-	-
३. नेपाल सरकारको अन्य ऋणपत्र			-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंक ऋण पत्र			-	-
५. बिदेशी ऋण पत्र			-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्था			-	-
७. बिदेशी बैंक			-	-
८. संगठित संस्थाहरुको शेयर			-	-
९. संगठित संस्थाहरुको डिबेन्चर तथा बन्ड			-	-
१०. अन्य लगानी			-	-
कुल लगानी	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	-	-	-	-

अनुसूची ४.८ क

शेयर, डिबेन्चर तथा वण्डमा लगानी

विवरण	परल मोल रु.	बजार मुल्य अनुसार रु	व्यवस्था रकम रु.	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर लगानी			-		-
१.१ .... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)					-
.... साधारण शेयर, प्रति शेयर रु. .... ले चुक्ता			-		
१.२ .... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)					-
......साधारण शेयर (मध्ये...बोनस समेत) प्रति शेयर रु......ले चुक्ता			-		
१.३ ...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)					-
...... प्रतिशत .... प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ..... ले चुक्ता					
२. डिबेन्चर तथा वण्ड लगानी	-	-	-		-
२.१ ...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-		-
...... प्रतिशत डिबेन्चर/वण्ड प्रति डिबेन्चर/वण्ड ..... रू. ले ...					
२.२	-	-	-		-
२.३	-	-	-		-
कुल लगानी	-	-	-		-
३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था	-	-	-		-
३.१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-		-
३.२ यस वर्षको थप/घट	-	-	-		-
कुल व्यवस्था	-	-	-		-
खुद लगानी	-	-	-		-

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(२०७७ असार मसान्त)

विवरण	कर्जा सापट विवरण			गत वर्षको जम्मा
	विमित	अविमित	यस वर्षको जम्मा	
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	८५७,३७०,७८१.००	८५७,३७०,७८१.००	८८३,१३२,१६६.००
१.१ असल कर्जा	-	८५७,३७०,७८१.००	८५७,३७०,७८१.००	४३१,२७६,८४६.००
१.२ सुक्ष्म निगरानी	-		-	४५१,८५५,३२०.००
२. निस्क्रिय कर्जा सापट	-	५४,७३५,९६५.००	५४,७३५,९६५.००	५६,९८०,५२५.००
२.१ कमसल	-	१५,७६६,५७९.००	१५,७६६,५७९.००	३५,२५१,१३०.००
२.२ शंकास्पद	-	१५,७९१,९४१.००	१५,७९१,९४१.००	१७,६६३,०४०.००
२.३ खराब	-	२३,१७७,४४५.००	२३,१७७,४४५.००	४,०६६,३५५.००
३. कूल कर्जा सापट (१+२)	-	९१२,१०६,७४६.००	९१२,१०६,७४६.००	९४०,११२,६९१.००
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		७८,११६,९५७.६२	७८,११६,९५७.६२	४८,६१६,१९२.०१
४.१ असल	-	२४,८५९,७६२.४५	२४,८५९,७६२.४५	४,३१२,७६८.४६
४.२ सुक्ष्म निगरानी			-	२२,५९२,७६६.०५
४.३ कमसल	-	३,९४१,६४४.७५	३,९४१,६४४.७५	८,८१२,७८२.५०
४.४ शंकास्पद	-	७,८९५,९७०.५०	७,८९५,९७०.५०	८,८३१,५२०.००
४.५ खराब	-	२३,१७७,४४५.००	२३,१७७,४४५.००	४,०६६,३५५.००
४.६ अतिरिक्त	-	१८,२४२,१३४.९२	१८,२४२,१३४.९२	-
४.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
५. गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		४८,६१६,१९२.०१	४८,६१६,१९२.०१	४२,८४९,७४४.३८
५.१ असल	-	४,३१२,७६८.४६	४,३१२,७६८.४६	-
५.२ सुक्ष्म निगरानी		२२,५९२,७६६.०५	२२,५९२,७६६.०५	
५.३ कमसल	-	८,८१२,७८२.५०	८,८१२,७८२.५०	-
५.४ शंकास्पद	-	८,८३१,५२०.००	८,८३१,५२०.००	-
५.५ खराब	-	४,०६६,३५५.००	४,०६६,३५५.००	-
५.६ अतिरिक्त	-	-	-	
५.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	३५,७८१,११८.००	३५,७८१,११८.००	३,४५८,२४४.९६
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	६०,८८६,३७२.६८	६०,८८६,३७२.६८	९,२२४,६९२.५९
८. यस वर्षमा थप/फिर्ता	-	२५,१०५,२५४.६८	२५,१०५,२५४.६८	५,७६६,४४७.६३
९. कूल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	-	७३,७२१,४४६.६९	७३,७२१,४४६.६९	४८,६१६,१९२.०१
खूद कर्जा (३-४)		८३३,९८९,७८८.३८	८३३,९८९,७८८.३८	८९१,४९६,४९८.९९

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

स्थिर सम्पत्ति

(२०७७ असार मसान्त)

विवरण	सम्पति						यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	मेशनरी	कार्यालय समान	लीज होल्ड सम्पत्ति	अन्य		
१. परलमोल								
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	६,७५९.३४		१,६८५,५३५.४४		१,६०४,३३४.९८	३,२९६,६२९.७६	
(ख) यस वर्ष थप	-	५३२,२०१.६८	-	२७०,४००.००		११८,१७६.२९	९२०,७७७.९७	३,२९६,६२९.७६
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्याङ्कन/पूनर्लेखन	-	-	-	-		-	-	
(घ) यस वर्षको विक्री	-	-	-	-		-	-	
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-	-	-	-		-	-	
कूल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	५३८,९६१.०२	-	१,९५५,९३५.४४	-	१,७२२,५११.२७	४,२१७,४०७.७३	३,२९६,६२९.७६
२. ह्रास कट्टी								
क) गत वर्षसम्मको	-	१,३५१.८७		३४०,४४६.१५		२७१,६६५.३२	६१३,४६३.३४	
ख) यस वर्षको	-	१,३७३.१२	-	३१२,२६२.२६		३२०,०६८.२०	६३३,७०३.५८	६१३,४६३.३४
ग) ह्रासकट्टी पूनर्मुल्याङ्कन/पूनर्लेखन								
घ) ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता								
कूल ह्रासकट्टी	-	२,७२४.९९	-	६५२,७०८.४१	-	५९१,७३३.५२	१,२४७,१६६.९२	६१३,४६३.३४
३. बुक भ्यालु (WDV*) (१-२)	-	५३६,२३६.०३	-	१,३०३,२२७.०३	-	१,१३०,७७७.७५	२,९७०,२४०.८१	२,६८३,१६६.४२
४. जग्गा	-	-	-	-		-	-	-
५. पुंजीगत निर्माण (पुंजीकरण गरिनू पर्ने)	-	-	-	-		-	-	-
जम्मा (३+४+५)	-	५३६,२३६.०३	-	१,३०३,२२७.०३	-	१,१३०,७७७.७५	२,९७०,२४०.८१	२,६८३,१६६.४२

*Written Down Value

अनुसूची घ ४.११

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर–बैंकिङ्ग सम्पति

(२०७७ असार मसान्त)

ऋणी वा पार्टीको नाम ठेगाना	गैर–बैंकिंग सम्पति सकार गरेको मिति	कूल गैर बैंकिंग सम्पति रकम रु.	नोक्सानी व्यवस्था		खुद गैर–बैंकिङ्ग सम्पति रु.	गत वर्ष रु.
			प्रतिशत	रकम रु.		
		–		–	–	–
		–		–	–	–
		–		–	–	–
		–		–	–	–
		–		–	–	–
		–		–	–	–
कूल जम्मा		–		–	–	–

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची घ ४.१२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति

(२०७७ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. मसलन्द मौज्दात	५३०,५३३.०२	२,४४२,२५३.८४
२. लगानीमा असुल गर्न बांकी आम्दानी		
३. कर्जामा असुल गर्न बांकी ब्याज	३१,२२६,६९८.२७	१७,५४८,१११.८६
न्युन: ब्याज मूल्तवी रकम	(३१,२२६,६९८.२७)	(१७,५४८,१११.८६)
४. असुल गर्न बांकी कमिशन		
५. सन्ड्री डेटर्स		२०,०००.००
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की	३,५००.००	१४,५००.००
७. अग्रिम भुक्तानी	६,२१५,१२२.९३	
८. मार्गस्थ नगद		
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		
१०. विना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी		
११. अपलेखन हुन बांकी खर्च		
१२. शाखा मिलान हिसाव		
१३. स्थगन कर सम्पत्ति	३४५,३१८.८७	१२५,९३०.००
१४. अन्य		
(क) ग्रामिण महिला उत्थान केन्द्र लिन बांकी	२०,०००,०००.००	२०,०००,०००.००
(ख) मेट लाइफ इन्स्योन्स कम्पनी पेश्की	१०१,२२६.७६	
जम्मा	२७,१९५,७०१.५८	२२,६०२,६८३.८४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७४ दाङ Atmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनूसुची घ ४.१२ (क)

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

२०७७ असार मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.				गत वर्ष रु.
	१ वर्षसम्म	१ वर्ष देखि माथि ३ वर्ष सम्म	३ बर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असुल गर्न बांकी ब्याज	-	-	३१,२२६,६९८.२७	३१,२२६,६९८.२७	१७,५४८,१११.८६
२. शाखा मिलान हिसाव	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाव	-	-	-	-	-

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित दायित्वहरू

(२०७७ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
जमानत	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	-	-
आयकर वापत सम्भावित दायित्व		
Acceptance सहित अन्य सवै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बांकी शेयर लगानी	-	-
भूक्तानीको लागी दावी परेको जमानत	-	-
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको	-	-
जम्मा	-	-

CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS SANJAY

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तिय संस्था लि. स्था: २०७४ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

अनुसूची घ ४.१४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज आम्दानी

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. कर्जा सापटमा	१६९,१४५,३२९.८७	४७,७५१,९३४.००
ख. लगानीमा		
१. नेपाल सरकारको सूरक्षणपत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. डिवेन्चर तथा बण्ड	-	-
५. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	-	-
घ. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हूने मौज्दातमा		
ङ. अन्यमा		
१. बैंक बचतमा ब्याज आम्दानी	५,४६१,८३२.५९	१,३६५,००६.६३
२.		
जम्मा	१७४,६०७,१६२.४६	४९,११६,९४०.६३

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

स्था: २०७५ दाङ

अनुसूची घ ४.१५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज खर्च

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. निक्षेप दायित्वमा	६१,१५३,३७६.६५	१८,२६३,४०६.७८
१. सदस्यहरुको बचतमा	६१,१५३,३७६.६५	१८,२६३,४०६.७८
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा		
ख. कर्जा सापटमा	२९,७६४,६१८.२५	९,५५८,२९४.९०
१. ऋणपत्र तथा बण्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	२९,७६४,६१८.२५	९,५५८,२९४.९०
४. अन्य संगठित संस्था		
५. अन्य कर्जा		
ग. अन्यमा		-
१.		
२.		
जम्मा	९०,९१७,९९४.९०	२७,८२१,७०१.६८

CHARTERED ACCOUNTANTS SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

अनुसूची घ ४.१६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. सेवा शुल्क	१३५,५२५.००	७५,८७५.००
२. नवीकरण शूल्क		
३. इ.प्रा. कमीशन वापत		
४. बट्टा आम्दानी		
५. अन्य		७,१३२,०५६.२२
क) ग्रामिण महिला उत्थान केन्द्रबाट मोटरसाइकल प्राप्त	५३२,२०१.६८	
जम्मा	६६७,७२६.६८	७,२०७,९३१.२२

अनूसुची घ ४.१७

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१.	तलव	२३,८६६,६३६.००	५,२९५,८५६.००
२.	भत्ता	१,६५५,३५०.००	
३.	सञ्चयकोषमा थप	१,५८३,५७०.००	३०६,९९६.००
४.	तालिम खर्च	१,४८७,२१४.६०	९२६,५९९.१०
५.	पोशाक		
६.	औषधोपचार		
७.	बीमा		
८.	विदा वापतको व्यवस्था	१,१३७,७२२.५३	
९.	पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	१,१४५,०८१.००	२६८,०८३.००
१०	अन्य		
जम्मा		३०,८७५,५७४.१३	६,७९७,५३४.१०

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
स्था: २०७५
दाङ
Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd

अनुसूची घ ४.१८

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	यस वर्ष रु.
१. घरभाडा	१,९०९,४९८.००	४५६,३२९.००
२. बत्ती बिजुली र पानी	१२०,४३४.००	३५,०४५.००
३. मर्मत तथा सम्भार		
(क) भवन		
(ख) सवारी साधन		
(ग) अन्य	१४,०२१.००	
४. बीमा	५१,५३५.००	३२,५५६.२८
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फयाक्स	५३०,५२६.००	३२,९५०.००
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार		
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	१,४९८,३६८.४४	४१०,७४३.३१
८. मसलन्द र छपाई	१,१०१,२९३.०९	३९२,४३५.६१
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	४१,०३३.००	१३,९८०.००
१०. विज्ञापन		
११. कानूनी खर्च		
१२. चन्दा		
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
(क) बैठक भत्ता	१७०,०००.००	३७,५००.००
(ख) अन्य खर्च		
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च		
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी		
(क) लेखा परीक्षण शुल्क	२८२,५००.००	१६९,५००.००
(ख) अन्य खर्च		
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	२,९७५.००	३,६७५.००
१७. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	६३३,७०३.७०	६१३,४६३.३४
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन		४६८,४५०.००
१९. शेयर निष्काशन खर्च		
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	५९०,१४२.५०	३४५,७६५.००
२१. मनोरञ्जन खर्च	१५,०९५.००	
२२. अपलेखन खर्च		
२३. सुरक्षा खर्च		
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम		
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट		
२६. अन्य.........		
(क) कार्यालय सरसफाई खर्च	४२७,०२५.२३	७४,८५०.१८
जम्मा :	७,३८८,१४९.९६	३,०८७,२४२.७२

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

अनुसूची घ ४.१९

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	६०,८८६,३७२.६८	९,२२४,६९२.५९
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	-	-
३. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	६०,८८६,३७२.६८	९,२२४,६९२.५९

अनुसूची घ ४.२०

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर संचालन आम्दानी/नोक्सान

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

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

अनुसूची घ ४.२१

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी ब्यबस्था बाट फिर्ता

(२०७७ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी ब्यबस्था बाट फिर्ता	३५,७८१,११८.००	३,४५८,२४४.९६
२. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
जम्मा	३५,७८१,११८.००	३,४५८,२४४.९६

अनुसूची घ ४.२२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी र खर्च

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

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

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अपलेखित कर्जाको विवरण

(आर्थिक वर्ष २०७६/७७)

क.सं.	कर्जा प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितो/ जमानीको प्रकार तथा रकम	धितो मुल्यांकनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी/तह	कर्जा असूलीका लागि भए गरेका प्रयास	कैफियत
१.		-	-	-	-	-	-
२.		-	-	-	-	-	-
३.		-	-	-	-	-	-
४.		-	-	-	-	-	-
५.		-	-	-	-	-	-
	कुल कर्जा	-	-	-	-	-	-

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

संचालक, कार्यकारी प्रमूख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरलाई गएको कर्जा सापट विवरण

(२०७७ असार मसान्त)

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

संस्थापक / सञ्चालक / कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको बाकि		यस वर्ष असुली		यस वर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म वाकि	
	सावा	व्याज	सावा	व्याज		सावा	व्याज
(क) सञ्चालक	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ख) कार्यकारी प्रमुख	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ग) संस्थापक	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(घ) कर्मचारी	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ङ) शेयरधनीहरु	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची घ ४.२४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

पूंजीकोष तालिका

(२०७७ असार मसान्त)

(रु.हजारमा)

विवरण		यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
(क)	प्राथमिक पूंजी	८१,७५५.२९	६९,८०७.८९
	१) चुक्ता पूंजी (साधारण शेयर)	४२,०००.००	४२,०००.००
	२) प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
	३) शेयर प्रिमियम		
	४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर		
	५) साधारण जगेडा कोष	२४,१०२.१६	२१,६१९.१५
	६) सञ्चित नाफा / (नोक्सान)	१५,९९८.४४	६,३१४.६७
	७) वासलातमा देखाइएको चालू आ.व.को नाफा-नोक्सान हिसाबको रकम		
	८) पूंजी फिर्ता जगेडा कोष		
	९) पूंजी समायोजन कोष	-	
	१०) कल्स इन एडभान्स	-	-
	११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	-	
	घटाउने:		
	- ख्याति (Goodwill) वापतको रकम		
	- स्थगन कर सम्पत्ति	(३४५.३२)	(१२५.९३)
	- सीमाभन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम		
	- वित्तीय स्वार्थ रहेका कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम		
	- अवास्तविक सम्पत्ति	-	-
	- यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम		
	- प्रचलित ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु		
(ख)	पुरक पूंजी	१२,६२०.२४	१२,१८९.०६
	१) असल कर्जाको लागी गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२४,८५९.७६	१२,१८९.०६
	२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१८,२४२.१३	
	३) हाइब्रिड पूंजी उपकरणहरु		
	४) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण		
	५) सम्पत्ति पुनर्मुल्यांकन कोष		
	६) लगानी समायोजन कोष		
(ग)	जम्मा पूंजीकोष (क+ख)	९४,३७५.५२	८१,९९६.९५
(घ)	जोखिम भारित सम्पत्तिकोआधारमा कायम गर्नुपर्ने न्युनतम पूंजीकोष		
	पुजीकोष (८ प्रतिशत)	८०,७६९.५१	७८,०१०.००
	प्राथमिक पुजी (४ प्रतिशत)	४०,३८४.७५	३९,००५.००
	पुजीकोष अधिक/(न्युन) (१.३५ प्रतिशतले अधिक)	१३,६०६.०१	३,९८६.९५
	प्राथमिक पुजी अधिक/(न्युन) (४.१० प्रतिशतले अधिक)	४१,३७०.५३	३०,८०२.८९

अनुसूची घ ४.२४क

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका

(२०७७ असार मसान्त)

रु. हजारमा

(क) वासलात बमोजिमको सम्पति (On Balance Sheet Assets)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
		रकम	जोखिम भारित सम्पति	रकम	जोखिम भारित सम्पति
नगद मौज्दात	०	१५७.३७	-	५५.००	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०	-	-		-
नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-		-
नेपाल सरकारको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०	-	-		-
आफनै मुद्दती रसीदको धितामा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको मुद्दती रसीद धितो कर्जा	०	-	-		-
सरकारी सुरक्षणको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको कर्जा	०	-	-		-
सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनु पर्ने ब्याज रकम (Accrued Interest)	०		-		-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात मुद्दती रसीदको दावी (Claim)	२०	२४९,२५९.११	४९,८५१.८२	४८,६३२.३४	९,७२६.४७
मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०		-		-
अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०	-	-		-
शेयर, डिबेन्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१००	-	-		-
अन्य लगानीहरु	१००	-	-	-	-
कर्जा, सापट कुल रकम)**	१००	९१२,१०६.७५	९१२,१०६.७५	९४०,११२.६९	९४०,११२.६९
स्थिर सम्पत्तिहरु	१००	२,९७०.२४	२,९७०.२४	२,६८३.१७	२,६८३.१७
पाउनु पर्ने अन्य खुद ब्याज रकम - कुल पाउनु पर्ने ब्याज - सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको ब्याज - ब्याज मुलतवी)	१००		-		-
गैर बैंकिङ सम्पत्ती	१००	-	-		-
अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खुद अग्रीम कर दाखिला बाहेक)	१००	२०,९८०.५८	२०,९८०.५८	२२,६०२.६८	२२,६०२.६८
(क) जम्मा		१,१८५,४७४.०४	९८५,९०९.३९	१,०१४,०८५.८८	९७५,१२५.०१
(ख) वासलात बाहिरका कारोवारहरु (Off-balance sheet Items)					
जमानत	१००	-	-	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००	-	-	-	-
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
चुक्ता वा भुक्तानी हुन बाँकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
भुक्तानीको लागी दावी परेको जमानत	१००	-	-	-	-
संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
सञ्चालन जोखिम वापत व्यवस्था गर्नुपर्ने रकम (कुल सम्पत्तिको २%)	१००	२३,७०९.४८	२३,७०९.४८		
(ख) जम्मा		२३,७०९.४८	२३,७०९.४८	-	-
कूल जोखिम भारित सम्पति जम्मा (क+ख)		१,२०९,१८३.५२	१,००९,६१८.८७	१,०१४,०८५.८८	९७५,१२५.०१

Sanjay Chaudhary & Associates Chartered Accountants

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd. स्था: २०७४ दाङ

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमुख सुचकाङ्ग

कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरु

विवरण	सुचकाङ्ग	आ.व. २०७२/७३	आ.व. २०७३/७४	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७
१. खुद नाफा/कूल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत				१४.३७%	७.०८%
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.				१९.२८	२९.५६
३. प्रति शेयर बजार मुल्य	रु.					
४. मुल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात					
५. शेयर पुँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत					
६. शेयर पुँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत					
७. ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत				१८.००%	१८.००%
८. कर्मचारी खर्च/कूल संचालन खर्च	प्रतिशत				६८.७७%	८०.६९%
९. कूल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत				११.४४%	११.१२%
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कूल आम्दानी	प्रतिशत					
११. कर्मचारी बोनस/कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत				१८.९१%	६.८०%
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत				०.८६%	१.३६%
१३. खुद नाफा/कूल सम्पत्ति	अनुपात				०.८६%	१.११%
१४. कूल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत				१४९.७७%	११६.९७%
१५. कूल संचालन खर्च /कूल सम्पत्ति	प्रतिशत				१.०५%	३.४४%
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता						
(क) प्राथमिक पुँजीकोष	प्रतिशत				७.१६%	८.१०%
(ख) पूरक पुँजी	प्रतिशत				१.२५%	१.२५%
(ग) कूल पुँजीकोष	प्रतिशत				८.४१%	९.३५%
१७. तरलता (CRR)	अनुपात				०.५०%	०.५४%
१८. निष्कृय कर्जा/कूल कर्जा	प्रतिशत				१०.३२%	६.००%
१९. ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)	प्रतिशत				६.५६%	६.८८%
२०. बुक नेटवर्थ	रु.				७९,६७६,४१४.०७	९३,५७७,५००.९९
२१. कूल शेयर	संख्या				४२०,०००	४२०,०००
२२. कूल कर्मचारी	संख्या				७८	७७
२३. अन्य						

अनूसुची घ ४.२८

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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

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

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Comparision of Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2076/77

RS.in'000

S.No.	Particulars	As Per Unaudited Financial Statement	As Per Audited Financial Statement	Variance		Reason For Variance
				In Amount	In %	
1	**Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)**	1,202,588	1,113,572	89,016	7.40%	
1.1	Paid up Capital	42,000	42,000	0	0.00%	
1.2	Reserve and Surplus	56,513	51,578	4,935	8.73%	Transfer of client protection fund from RWDC
1.3	Debenture and Bond	0	0	0		
1.4	Borrowings	220,176	224,343	-4,167	-1.89%	
1.5	Deposits (a+b)	676,580	779,783	-103,203	-15.25%	Education and Pension Saving
	a. Members			0		
	b. Public	0		0		
1.6	Income Tax Liability	9,812	6,693	3,119		
1.7	Other Liability	197,507	9,175	188,332	95.35%	Education and Pension Saving
2	**Total Asstes(2.1 to 2.7)**	1,202,588	1,113,572	89,016	7.40%	
2.1	Cash and Bank Balance	248,986	249,416	-430	-0.17%	
2.2	Money at Call and Short Notice	0	0	0		
2.3	Investments	0	0	0		
2.4	Loan and Advances	912,107	833,990	78,117	8.56%	Net of loan loss provision
2.5	Fixed Assets	2,970	2,970	0	-0.01%	
2.6	Non Banking Assets	0	0	0		
2.7	Other Assets	38,525	27,196	11,329	29.41%	
3	**Profit and Loss Account**					
3.1	Interest Income	154,679	174,607	-19,928	-12.88%	Penal interest income
3.2	Interest Expenses	89,908	90,918	-1,010	-1.12%	
	A.Net Interest Income(3.1-3.2)	64,771	83,689	-18,918	-29.21%	
3.3	Fees, Commission and Discount	0		0		
3.4	Other Operating Income	20,166	668	19,498	96.69%	Loan service charge income
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss	0	0	0		
	B.Total Operation Income(A+3.3+3.4+3.5)	84,937	84,357	580	0.68%	
3.6	Staff Expenses	28,251	30,876	-2,625	-9.29%	Provision of staff gratuity
3.7	Other Operating Expanses	9,594	7,388	2,206	22.99%	
	C.Operating Profit Before Provision(B-3.6-3.7)	47,092	46,093	999	2.12%	
3.8	Provision for possible Lossess	19,070	60,886	-41,816	-219.28%	Additional provision as per NRB directive
	D.Operating Profit(C-3.8)	28,022	-14,793	42,815	152.79%	
3.9	Non Operating Income /Expenses (Net)	0	0	0		
3.10	Write Back Of Provision For Possible Loss	35,766	35,781	-15	-0.04%	
	E.Profit from Regular Acitivities(D+3.9+3.10)	63,788	20,988	42,800	67.10%	
3.11	Extraordinary Income /Expenses (Net)	0				
	F.Profit before Bonus and Taxes(E+3.11)	63,788	20,988	42,800	67.10%	
3.12	Provisoin for staff Bonus	5,397	2,099	3,298		
3.13	Provision for Tax	9,812	6,474	3,338		
	G.Net Profit /Loss(F-3.12-3.13)	48,579	12,415	36,164	74.44%	

CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd. स्था. २०७४

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Limited
Unaudited Financial Results (Quarterly)
As at 4th Quarter (31/03/2077) of the Fiscal Year 2076/77

Rs. In '000

S. No.	Particulars	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Quarter Ending
1	**Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)**	**1,202,588.00**	**1,204,116.00**	**993,960.00**
1.1	Paid up Capital	42,000.00	42,000.00	42,000
1.2	Reserve and Surplus	56,513.00	59,023.00	13,021
1.3	Debenture and Bond	-	-	
1.4	Borrowings	220,176.00	257,275.00	252,049
1.5	Deposits (a+b)	676,580.00	646,465.00	561,379
	a. Member	676,580.00	646,465.00	561,379
	b. Public	-	-	
1.6	Income Tax Liability	9,812.00	9,812.00	
1.7	Other Liabilities	197,507.00	189,541.00	125,511
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**1,202,588.00**	**1,204,116.00**	**993,960.00**
2.1	Cash and Bank Balance	248,986.00	248,851.00	48,687
2.2	Money at Call and Short Notice	-	-	-
2.3	Investments	-	-	-
2.4	Loans and Advances	912,107.00	919,568.00	940,113
2.5	Fixed Assets	2,970.00	3,598.00	2,683
2.6	Non Banking Assets	-	-	-
2.7	Other Assets	38,525.00	32,099.00	2,477
3	**Profit and Loss Account**	**Up to this Quarter**	**Up to Previous Quarter**	**Up to Corresponding Previous Year Quarter**
3.1	Interest Income	154,679.00	113,565.00	39,774
3.2	Interest Expense	89,908.00	64,038.00	27,822
A. Net Interest Income (3.1 - 3.2)		**64,771.00**	**49,527.00**	**11,952.00**
3.3	Fees, Commission and Discount			-
3.4	Other Operating Income	20,166.00	18,769.00	20,009
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)			-
B. Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)		**84,937.00**	**68,296.00**	**31,961.00**
3.6	Staff Expenses	28,251.00	21,630.00	5,871
3.7	Other Operating Expenses	9,594.00	7,262.00	3,844
C. Operating Profit Before Provision (B-3.6-3.7)		**47,092.00**	**39,404.00**	**22,246.00**
3.8	Provision for Possible Losses	19,070.00	13,926.00	9,225
D. Operating Profit (C - 3.8)		**28,022.00**	**25,478.00**	**13,021.00**
3.9	Non Operating Income/ Expenses (Net)			
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	35,766.00	40,597.00	
E. Profit from Regular Activities (D+3.9+3.10)		**63,788.00**	**66,075.00**	**13,021.00**
3.11	Extraordionary Income/ Expenses (Net)			
F. Profit before Bonus and Taxes (E+3.11)		**63,788.00**	**66,075.00**	**13,021.00**
3.12	Provision for Staff Bonus	5,397.00	5,173.00	
3.13	Provision for Tax	9,812.00	9,812.00	
G. Net Profit/ Loss (F-3.12-3.13)		**48,579.00**	**51,090.00**	**13,021.00**
4	**Ratios**	**At the End of This Quarter**	**At the End of Previous Quarter**	**At the End of Corresponding Previous Year Quarter**
4.1	Capital Fund to RWA	10.55%	10.82%	6.92%
4.2	Non Performing Loan (NPL) to Total Loan	2.96%	3.74%	0.59%
4.3	Total Loan Loss Provision to Total NPL	134.46%	80.78%	878.04%
4.4	Cost of Funds	10.42%	9.04%	11.06%

Sanjay Chaudhary & Associates, Chartered Accountants

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अनुसुची ४.२६ प्रमुख लेखा नीतिहरु

वित्तीय विवरणहरु तयार पार्दा आधार मानिएका सर्वमान्य लेखा नीतिहरु तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक यो नीतिहरुको पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ ।

१. सामान्य जानकारी

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड ("घ" वर्गको वित्तीय संस्था) नेपालमा स्थापित सिमित दायित्व भएको कम्पनी हो । यस वित्तीय संस्थाले कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०७५/०८/०४ मा दर्ता (दर्ता नं.२०२६७८/०७५/०७६) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७५/१०/२९ मा इजाजतपत्र (इजाजतपत्र नं. ने.रा.बैंक/ इ.प्रा./"घ"/८८/०७५/०७६) प्राप्त गरी मिति २०७६/०१/०२ देखि वित्तीय कारोबार गर्दै आएको छ । वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय दाङ जिल्ला, घोराही, उप-नगरपालिका वडा नं.१५, मा रहेको छ ।

वित्तिय विवरणहरुले २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्मको अवधिलाई समेटेको छ ।

२. वित्तिय विवरण तयारीका आधार

प्रस्तुत वित्तिय विवरण सामान्य लेखा सिद्धान्त, बैंकिंग व्यवसायमा प्रचलित लेखा नीति तथा नेपाल लेखामान (NAS) तथा अन्तरराष्ट्रिय लेखामानलाई समेत आधार मानी बैंक तथा वित्तिय संस्था सम्वन्धि ऐन अन्तर्गत नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशन तथा ढांचामा अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक ऐतिहासिक लागत अवधारणा र प्रोदभावी (Accrual) आधारमा नेपाली रुपैयामा तयार गरिएका छन् । उपरोक्तानुसार वित्तिय विवरण तयार गर्दा तथा विभिन्न लेखानीतिहरुको पालना गर्ने क्रममा व्यवस्थापनले विवेकको प्रयोग गर्नुपर्ने हुनाले वास्तविक परिणाम यस वित्तिय विवरणमा उल्लेख भएको भन्दा फरक हुन सक्दछ ।

३. नेपाल लेखामानवाट अतिक्रम (Deviations)

कर्जा तथा सापटमा प्राप्त हुने व्याज नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकण गर्ने निती लिएको छ । त्यस्तै कमिशन, सेवा शुल्क तथा डिस्काउण्टलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकन गर्ने निती लिएको छ । यसरी आयलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकण गर्नु नेपाल लेखामानमा उल्लेख भए अनुसार आयलाई प्राप्त रकम र प्राप्त हुन बांकी रकमको संतोषप्रद (Fair) मूल्यमा लेखांकण गर्नु पर्ने प्रावधान अनुरुप रहेको छैन ।

४. स्थिर सम्पत्ती

४.१. स्थिर सम्पत्ती लेखांकण

वित्तीय संस्थाले खरीद गरिएको सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणा (**Historical Cost Concept**) को आधारमा सम्पत्तिको परल मोल निर्धारण गर्दा स्थिर सम्पत्तिहरुलाई खरीद, निर्माण गर्दा लागेको लागत मुल्यको साथै सो सम्वन्धित अन्य खर्चहरुलाई समेत समावेश गरिएका छन् ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

४.२ ह्रासकट्टी

स्थिर सम्पत्तिहरुको ह्रासकट्टी आयकर ऐन, २०५८ अनुसारको दरमा घट्दो ह्रास प्रणालीको आधारमा गरिएको छ ।

४.३ पूँजीकृत नगर्ने सम्पत्ती सम्बन्धी विबरण

रु. ५००० हजार सम्म वा सो भन्दा कम मूल्य भएको तथा अल्पआयू एवं सजिलै संग टुटफूट हुन सकने प्रकृतिका सम्पत्तीहरुलाई पूँजीकृत गरिएको छैन् ।

५. आयकर व्यवस्था

आयकर ऐन, २०५८ मा गरिएको व्यवस्था अनुरुप आयकरको लागि व्यवस्था गरिएको छ । अन्तिम कर निर्धारण समयमा हुन आउने फरक कर दायित्व रकम सोहि बखत आवश्यक व्यवस्था गरि समायोजन गरिने छ ।

६. स्थगन आयकर

सम्पती र दायित्वको कर आधार तथा बित्तीय बिबरणमा लेखांकित रकम बिचको अस्थायी फरकमा लागु आयकर दरबाट हिसाब गरि स्थगन आयकर व्यवस्था गरिन्छ । अस्थाई फरक उपयोग गर्न सकिने गरि भावी कर योग्य आय उपलब्ध हुन सक्ने सम्भावना भएको अवस्थामा स्थगन कर सम्पतिको लेखा राख्ने निती रहेको छ । प्रस्तुत बर्षमा स्थगन कर व्यवस्था गरिएको छैन ।

सम्पती र दायित्वको कर आधार तथा बित्तीय बिबरणमा लेखांकित रकम बिचको अस्थायी फरकमा लागु आयकर दरबाट हिसाब गरि स्थगन आयकर व्यवस्था गरिन्छ । अस्थाई फरक उपयोग गर्न सकिने गरि भावी कर योग्य आय उपलब्ध हुन सक्ने सम्भावना भएको अवस्थामा स्थगन कर सम्पतिको लेखा राख्ने निती रहेको छ । वर्ष भरिमा स्थगन कर सम्बन्धि अस्थायी भिन्नतालाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखांकन गरिएको छ ।

७. लगानी सम्बन्धी नीति

यस लघुवित्त बित्तीय संस्थाले अन्य क्षेत्रमा लगानी सम्बन्धी काम नगरेकोले सो सम्बन्धमा कुनै नीति लिएको छैन ।

८. सटही घटबढ समायोजन नीति

विदेशी मुद्रासँग सम्बन्धित सम्पत्ति, दायित्व तथा सटही घटबढ आम्दानी तथा खर्चहरु सम्बन्धि कारोबार हाल नरहेको हुनाले सो सम्बन्धमा कुनै नीति लिएको छैन ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
स्था. २०७४
दाङ
Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

९. कर्जा सापट

(क) वर्गिकरण

सांवा भुक्तानी हूनूपर्ने भाखा नाघेको अवधिका आधारमा सम्पूर्ण कर्जा सापटलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनूसार असल, कमशल, शंकासपद र खराब वर्गहरुमा देहाय अनूसार वर्गीकरण गरिएको छ ।

(क) असल : भाखा ननाघेका र १ महिनासम्म भाखा नाघेका कर्जा/सापट
(ख) सुक्ष्म निगरानी : १ महिनादेखि बढीमा ३ महिनासम्म भाखा नाघेका कर्जा/सापट
(ग) कमसल : ३ महिनादेखि बढीमा ६ महिनासम्म भाखा नाघेका कर्जा/सापट
(घ) शंकास्पद : ६ महिनादेखि बढीमा १ वर्षसम्म भाखा नाघेका कर्जा/सापट
(ङ) खराव : १ वर्षभन्दा बढी अवधिले भाखा नाघेका कर्जा/सापट

(ख) कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम वर्गीकरण गरिएका कर्जा तथा बिल्स खरिदहरुको लागि बक्यौता साँवा रकमको आधारमा देहाय बमोजिम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरि जोखिम व्यहोर्ने कोषमा रकम सारिएको छ :

(क) असल	१ प्रतिशत
(ख) सुक्ष्म निगरानी	५ प्रतिशत
(ग) कमसल	२५ प्रतिशत
(घ) शंकास्पद	५० प्रतिशत
(ङ) खराव	१०० प्रतिशत

असल वर्गमा कर्जा वर्गीकरण गरी १ प्रतिशतले नोक्सानी व्यवस्था रकम रु.८,५७३,७०७.८१ मा थप नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७७।०४।१३ मा जारी परिपत्र बमोजिम असल कर्जामा बर्गीकरण गरी २% ले रकम रु. ५,१७३,८८३.५९ र ५%ले रकम रु.११,११२,१७१.०५ नोक्सानी व्यवस्था गरी जम्मा असल वर्ग कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु. २४,८५९,७६२.४५ कायम गरिएको छ ।

साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम संस्थाले २०७७ पुस मसान्तसम्मा कर्जा सुचना केन्द्रमा कर्जाको विवरण नपठाए वापत २०७७ असार मसान्तमा बांकी रहेको कुल कर्जा रकम रु.९१२,१०६,७४६ को थप २ प्रतिशत बिन्दुले रकम रु.१८,२४२,१३४.९२ अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ ।

कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको विवरण यसैसाथ संलग्न छ ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

(ग) **कर्जाको साँवा तथा ब्याज असुल गर्ने व्यवस्था**

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले सम्वन्धित ऋणीबाट रकम असुलउपर गर्दा त्यस्तो असुल रकम मध्येबाट सर्वप्रथम असुल उपर गर्नुपर्ने ब्याज रकम सम्पूर्ण रुपमा असुल उपर भए पछिको अवस्थामा मात्र बाँकी रकम साँवामा आवश्यक हिसाव मिलान गर्ने नीति लिएको छ ।

(घ) कर्जा अपलेखन निति

संचालक समितिको निर्णयमा रहि कर्जा अपलेखन गर्ने ब्यवस्था छ । प्रस्तुत बर्षमा कूनै कर्जा अपलेखन गरिएको छैन ।

१०. गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको लेखांकन

कर्जा असुल गर्ने सिलसिलामा धितो लिलाम बिक्री नभएमा त्यसलाई कम्पनी आफैले धितोको प्रचलित बजार मूल्य र धितो सकार गर्ने अघिल्लो दिन सम्मको सांवा मध्ये जुन कम छ सो रकममा सकार गर्ने नीति रहेको छ । गैर बैकिङ्ग सम्पतिमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार सम्भावित नोक्सानी ब्यवस्था गरीने नीति छ । वित्तीय संस्थामा हाल कुनै गैह्र बैकिङ्ग सम्पत्ती रहेको छैन ।

११. अन्य सम्पत्ति

(क) **मसलन्द तथा छपाई मौज्दात:**

कम्पनीले खरीद गरेको सबै किसिमका मसलन्द तथा छपाई सामाग्रीहरुलाई खपतको आधारमा खर्च लेखी बांकीलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा स्टेशनरी मौज्दात अन्तर्गत अन्य सम्पत्तिमा देखाइएको छ ।

१२. आम्दानी/खर्चको लेखांकन

(क) वित्तीय संस्थाले कर्जा बाट प्राप्त ब्याज आयको लेखाङकन गर्दा नगद प्राप्तिका आधारमा लेखाङकन गर्ने निती रहेको छ ।

(ख) सेवा शुल्क तथा कमिशन नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङकन गर्ने नीति रहेको छ ।

(ग) निक्षेपमा भुक्तानी हुने ब्याज रकमलाई Accural Basis मा लेखाङकन गर्ने नीति रहेको छ ।

(घ) कर्जा तथा निक्षेप ब्याज गणना गर्दा ३६५ दिन वरावर एक वर्षको हिसाव गरिएको छ ।

(ङ) शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने लाभांसलाई नगदको आधारमा लेखांकन गर्ने ब्यवस्था छ ।

१३. जगेडा तथा कोष

१३.१ साधारण जगेडा कोष

बैक तथा वित्तिय संस्था ऐनमा उल्लेख भए अनूसार आयकर व्यवस्था पश्चातको नाफाको २० प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा सार्ने निति रहेको छ । तसर्थ प्रस्तुत वर्षमा खुद नाफाको २० प्रतिशत रकम रु.२,४८३,०१७.३८ साधारण जगेडा कोषमा थप गरी वर्षान्तमा यस कोषमा रकम रु. २४,१०२,१६४.१९ कायम भएको छ ।

१३.२ सटही घटबढ कोष

विदेशी मुद्राको कारोवार अनुमती नभएकोले यस सम्बन्धी कुनै नीति लिएको छैन ।

१३.३ अन्य जगेडा तथा कोष

अन्य जगेडा तथा कोषमा संचालक समितिले समय समयमा गरेको निर्णय अनुसार रकम सार्ने नीति रहेको छ । प्रस्तुत वर्षमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनानुसार ग्राहक संरक्षण कोष र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष वापत खुद मुनाफाको १-१% ले हुने रकम बांडफांड गरि ती कोषहरुमा रकमान्तर गरिएको छ । तसर्थ प्रस्तुत वर्षमा खुद मुनाफाको १% ले ग्राहक संरक्षण कोषमा रकम रु.१२४,१५०.८७ र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकम रु.१२४,१५०.८७ रकमान्तर गरिएको छ ।

१४. कर्मचारी सूविधाहरु:

१४.१ संचित बिदा

कर्मचारी विनियमावली बमोजिम स्थायी कर्मचारीहरुको हकमा घर बिदा, बिरामी बिदा र बार्षिक बिदा गरि तिनवटा बटा बिदा शिर्षकको संन्चित मौज्दातका आधारमा लेखाङकन गर्ने निती लिएको छ ।

१४.२ कर्मचारी संचयकोष

संचयकोषमा कम्पनीले १०% का दरले योगदान गरेको रकमलाई खर्चमा देखाइएको छ ।

१४.३ उपदान

श्रम ऐन २०७४ बमोजिम प्रत्येक श्रमिकको आधारभूत पारिश्रमिकको आठ दशमलव तेत्तीस प्रतिशत बराबरको रकम उपदान कोष व्यवस्था गर्ने निती लिएको छ ।

१४.४ कर्मचारी विमा सुविधा

कर्मचारीको हाल सम्म विमा गरिएको छैन ।

१५. अन्य

(क) निक्षेपमा व्याज खर्च प्रत्येक त्रैमासको (असोज, पौष, चैत्र र अषाढ) अन्तमा बाँकी रकमको औषत रकमले हुने रकमको हिसाबले ब्याज गणना गरि खर्च लेखिएको छ ।

अनुसुची ४.२७ लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु

१. कर्जा सापटमा भएको परिवर्तन

वर्ष भरिमा प्रवाह भएको कर्जा सापट, असुली भएको र मिनाहा गरिएको सांवा तथा ब्याजको विवरण यस प्रकार छ:

विवरण	यस वर्ष रु.
गत आर्थिक बर्षको अन्तमा रहेको बांकी कर्जा	९४०,११२,६९१.००
वर्ष भरिमा प्रवाह गरिएको कर्जा	९५३,७६२,२००.००
वर्ष भरिमा असुल भएको कर्जा	९८१,७६८,१४५.००
यस आर्थिक बर्षको अन्तमा रहेको बांकी कर्जा	९१२,१०६,७४६.००
वर्ष भरिमा मिनाहा गरिएको सांवा	छैन
वर्ष भरिमा मिनाहा गरिएको ब्याज	छैन

२. लगानी

यस वित्तीय संस्थको लगानी हिसाब छैन ।

३. निक्षेप दायित्वमा भएको परिवर्तन

यस संस्थामा आवद्ध ग्राहक सदस्यहरुबाट संकलन गरिएको निक्षेपको विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

बचत निक्षेपको विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.	परिवर्तन रु.
समूह बचत	१५२,२५५,३८९.००	१२७,५४९,६९३.००	२४,७०५,६९६.००
व्यक्तिगत बचत	६९,०७०,९२८.६२	६३,५९३,००२.५७	५,४७७,९२६.०५
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	४७४,३९५,९७३.५९	३७८,२७०,६६१.८०	९६,१२५,३११.७९
अभिबृद्धि बचत	६,६१२,०५१.००	५,५६७,६३४.००	१,०४४,४१७.००
केन्द्र कोष बचत	७४,३२८,१२३.००	५०,१०७,५०४.००	२४,२२०,६१९.००
उपकार कोष बचत	३,१२०,८१९.००	२,६३०,६८२.००	४९०,१३७.००
कूल जम्मा	७७९,७८३,२८४.२१	६२७,७१९,१७७.३७	१५२,०६४,१०६.८४

४. निक्षेप र कर्जाको भारित औषत ब्याज दरको अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) ६.८८ प्रतिशत रहेको छ ।

विवरण	भारित औषत दर (यस वर्ष)
ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	१८%
ब्याज खर्च/कुल निक्षेप तथा सार्पाट	११.१२%
ब्याज दरको अन्तर	६.८८%

५. वित्तीय संस्थाको पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन गरिएको छ ।

६. वित्तीय संस्थाको सम्पत्ति र दायित्वसंग सम्बन्धित कारोबार र वासलात बाहिरको कारोबार कुनै एक व्यक्ति, परिवार वा संस्थामा तोकिएको सीमाभन्दा बढी अधिकेन्द्रित भएको विवरण रहेको छैन ।

७. वित्तीय संस्थाले सुरक्षणका रुपमा आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी कुनै रकम लिएको छैन ।

८. गैर बैंकिंग सम्पत्ति हालसम्म वित्तीय संस्थाले नसकारेको हुनाले त्यस सम्बन्धि विवरण रहेको छैन ।

९. शेयर पूंजी

९.१ चूक्ता पुंजीमा परिवर्तन

प्रस्तुत वर्षमा शेयर पुंजीमा परिवर्तन छैन ।

१०. प्रस्तावित लाभांश

छैन ।

११. सम्वद्ध व्यक्ति । समूह वारे जानकारी

११.१ संस्थापक संस्था

संस्थापक संस्था ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्र, घोराही, दाङको यस लघुवित्त संस्थामा शेयर किता २७०,००० रु. १०० को दरले रु. २७,०००,००० शेयर लगानी रहेको छ जुन संस्थापक शेयरको ६४.२९% र जारी पुंजीको ४५% हुन्छ ।

११.२ प्रमूख व्यवस्थापन कर्मचारी र तिनलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक र सूविधा

नाम	पद	मासिक तलब भत्ता र सुविधा
सोगत वीर चौधरी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	आधारभुत तलब–रु. १५०,००० थप संचयकोष १० प्रतिशत–रु. १५,००० औषधि उपचार खर्च–रु. ५,००० उपदान–रु. १२,४९५

११.३ संचालक र तिनलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक र सूविधा

नाम, पद	पद	संचालक समिति बैठक भत्ता रु.	अन्य समिति रु.	भ्रमण खर्च रु.	अन्य सुबिधा
१) मिरा चौधरी	अध्यक्ष	३२,५००			
२)सरीता कुमारी चौधरी	संचालक	३२,५००	३,०००		
३)अरुणा कुमारी चौधरी	संचालक	३२,५००	३,०००	२८,८००	
४) मिना गिरी	संचालक	३२,५००	३,०००		
५) मञ्जु चौधरी	संचालक	३२,५००	६,०००		
जम्मा		१५५,०००	१५,०००	२८,८००	

११.४ संस्थापकहरुले यस संस्थाको शेयर धितो राखि कर्जा लिएको छैन । साथै संस्थापकहरुलाई कुनै कर्जा प्रदान गरिएको छैन ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

१२. पट्टा

संस्थाको कूनै वित्तिय वा संचालन पट्टा संभ्कौता भएको छैन र यस सम्बन्धि दायित्व रहेको छैन ।

१३. आय कर :

१३.१ स्थगन गरिएको कर सम्पत्ति तथा दायित्व :

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व निम्नानूसार गणना गरिएको छ ।

विवरण	वासलातको रकम	कर आधार	अस्थाई फरक
स्थिर सम्पत्ति	२,९७०,२४०.८१	२,९७६,२२२.७०	५,९८१.८९
जम्मा सम्पत्ति	२,९७०,२४०.८१	२,९७६,२२२.७०	५,९८१.८९
उपदान व्यवस्था	१,१४५,०८१.००		१,१४५,०८१.००
कर्मचारी औषधी उपचार व्यबस्था	-		-
जम्मा दायित्व	१,१४५,०८१.००	-	१,१४५,०८१.००
खूद अस्थाई फरक			१,१५१,०६२.८९
स्थगन कर सम्पत्ति			३४५,३१८.८७

१३.२ वित्तिय नाफा र कर योग्य आय बीच फरकको हिसाब मिलान तथा आयकर निर्धारण

विवरण		रकम
सम्पुर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद नाफा		२०,९८७,९१५.४७
कर्मचारी बोनस व्यवस्था		२,०९८,७९१.५५
बित्तिय नाफा		१८,८८९,१२३.९२
मरम्मत संभार		-
आर्थिक विवरणको अनुसुची अनुसार मरम्मत संभार खर्च	१४,०२१.००	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने मरम्मत संभार खर्च	१४,०२१.००	
ह्रास खर्च		(१४५,७०२.४३)
आर्थिक विवरणको अनुसुची अनुसार ह्रास खर्च	६३३,७०३.७०	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने ह्रास खर्च	७७९,४०६.१३	
बिदा वापतको ब्यबस्था		१,१३७,७२२.५३
पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था		१,१४५,०८१.००
गत वर्षको भुक्तानी नभएको कर्मचारी बोनस व्यवस्था		१,२८५,११४.५७
जोखिम व्यहोर्ने कोष व्यवस्था		-
आर्थिक विवरण बमोजिम सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	२५,१०५,२५४.६८	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने रकम	२५,१०५,२५४.६८	
करयोग्य आय		२२,३११,४१९.५९
आयकर व्यवस्था ३० प्रतिशतले		६,६९३,४२५.८८

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

१४. सञ्चालक समितिबाट नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अनुपालना

संस्थाको सञ्चालक समितिको अध्यक्ष एवं सदस्यहरुबाट नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशनको निर्देशन नं. ६ मा रहेको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी व्यवस्था अन्तर्गत पालना गर्नु पर्ने आचारणहरु पूर्णरुपमा पालना गरिएको छ।

१५. ग्राहक संरक्षण कोष

ग्राहक संरक्षण कोष वापतको सम्पूर्ण रकम र यस कोष परिचालन वापत प्राप्त आम्दानीहरुलाई एउटै कोषमा समायोजन गरिने निति लिएको छ तर यस रकमलाई छुट्टै बैंक खातामा राखिएको छैन।

ऋणीहरुको सामुहिक हितको लागि उनीहरुको व्यवसायको सुरक्षण एवं पुनर्स्थापना, शिक्षा, तालिम एवं क्षमता विकास लगायतका क्षेत्रमा खर्च गर्ने गरी यस आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाबाट ग्राहक संरक्षण कोषमा रु.१२४,१५०.८७ थप गरी वर्षान्तमा यस कोषमा रु.११,३११,७८८.२१ कायम भएको छ।

ग्राहक संरक्षण कोष विवरण

क्र.सं.	विवरण	रकम रू
१	यस बर्षको ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको शुरु मौज्दात	९,६६१,६३७.३४
२	यस बर्षको खुद नाफाबाट छुट्टाईएको १ प्रतिशत रकम	१२४,१५०.८७
३	यस बर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषमा भएको आम्दानी (जीवन सुरक्षण कोषबाट रकमान्तर)	१,५२६,०००.००
४	यस बर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषबाट भएको खर्च	
५	यस वर्ष ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको अन्तिम मौज्दात रकम	११,३११,७८८.२१

१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका वित्तिय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशन बमोजिम संस्थाले यस आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाबाट रु. १२४,१५०.८७ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा छुट्टयाएको छ। गत आर्थिक वर्ष छुट्टयाएको रकमबाट यस आर्थिक बर्षमा सामाजिक उत्तरदायित्वको क्षेत्रमा रु.४०,००० खर्च गरिएको छ भने मिति २०७७/०५/१४ मा बांकी रकम रु.४०,९५७.३४ कोरोना भाइरस संक्रमण रोकथाम नियन्त्रण तथा उपचार कोषमा दाखिला गरिएको छ। यस आर्थिक वर्षको वर्षान्तमा यस कोषमा रु. १६५,१०८.२१ पुगेको छ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष विवरण

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.
१	यस बर्षको शुरु मौज्दात	८०,९५७.३४
२	यस बर्षको खुद नाफाबाट छुट्टाईएको १ प्रतिशत रकम	१२४,१५०.८७
३	यस बर्षमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट भएको खर्च	४०,०००.००
४	यस वर्ष अन्तिम मौज्दात रकम	१६५,१०८.२१

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७४ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd

१७. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था विवरण

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७७०४।१३ मा जारी परिपत्र बमोजिम असल वर्गमा बर्गीकरण गरी साँवा तथा ब्याज असुलीका आधारमा २% र ५% नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नु पर्ने तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम कर्जा सुचना केन्द्रमा संस्थाले पठाएको कर्जा फायललाई आधार मानी संस्थाले २०७७ असार मसान्तमा प्रवाह गरेको कुल कर्जा रकम मध्येसुचना नपठाएको कुल कर्जा रकमको थप २ प्रतिशत बिन्दुले अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको विवरण देहाय अनुसार रहेको छ ।

क.सं.	विवरण	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था
१	असल वर्गमा वर्गीकरण गरी १ प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गरेको रकम	८,५७३,७०७.८१
२	असल वर्गमा वर्गीकरण गरी २ प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गरेको रकम	५,१७३,८८३.५९
३	असल वर्गमा वर्गीकरण गरी ५ प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गरेको रकम	११,११२,१७१.०५
४	कमसल कर्जामा वर्गीकरण गरी २५ प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गरेको रकम	३,९४१,६४४.७५
५	शंकास्पद कर्जामा वर्गीकरण गरी ५० प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गरेको रकम	७,८९५,९७०.५०
६	खराब कर्जामा वर्गीकरण गरी १०० प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गरेको रकम	२३,१७७,४४५.००
७	कर्जा सुचना केन्द्रमा विवरण नपठाईएको रकममा थप २ प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था कायम गरेको रकम	१८,२४२,१३४.९२
	जम्मा	७८,११६,९५७.६२

१८. संस्थाले कर्जामा प्रदान गरेको ब्याज छुट सम्बन्धमा

यस संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७६/१२/१६ मा जारी निर्देशनको बुँदा नं. ६ अनुसार २०७६ चैत्र महिनाको किस्ता चैत्रमसान्त भित्रमा भुक्तानी गर्न आएमा चैत्र महिनामा भुक्तानी गर्नुपर्ने मासिक/त्रैमासिक ब्याज रकममा १० प्रतिशत छुट र मिति २०७७/०१/१६ मा जारी भएको निर्देशन अनुसार २०७७ बैशाख देखि असारसम्मको ब्याजमा ३ प्रतिशत बिन्दुले ब्याजदर घटाई ब्याज लिन प्राप्त निर्देशन बमोजिम प्रदान गरिएको छुट रकम देहाय अनुसार रहेको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७६/१२/१६ मा जारी निर्देशन अनुसार प्रदान गरिएको छुट रकम	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७७/०१/१६ मा जारी निर्देशन अनुसार प्रदान गरिएको छुट रकम
लकडाउनको कारणले किस्ता असुली नहुंदा छुट प्रदान गरिएको छैन ।	रु. ६७,२७,०९१.००

१९. कर्जा तथा सापटीमा प्राप्त गरेको ब्याज छुट सम्बन्धमा

कोभिड-१९ को असर न्यूनीकरण गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन बमोजिम यस संस्थाले विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट लिएको कर्जा तथा सापटीमा ब्याज छुट रकम रु.१०,४६,३२०.२८ प्राप्त गरेको छ ।

२०. अन्य

२०.१ कम्पनीको कर्मचारीले पाउने उपदान दायित्व कम्पनीको कर्मचारी विनियमावली वमोजिम यस वर्ष थप रु. १,१४५,०८१ व्यवस्था गरिएको छ ।

२०.२ कम्पनीको कर्मचारी विनियमावली वमोजिम कर्मचारी विदा वापत रकम रु.१,१३७,७२२.५३ व्यवस्था गरिएको छ ।

२०.३ आयकर व्यवस्था अघिको नाफावाट १० प्रतिशत रकम कर्मचारी बोनसको लागि व्यवस्था गरिएको छ । कर्मचारी बोनस वापत यस वर्ष रु.२,०९८,७९१.५५ व्यवस्था गरिएको छ ।

२०.४ ग्रामिण महिला उत्थान केन्द्रबाट यस संस्थामा नामसारी भई प्राप्त मोटरसाइकल रकम रु.५३२,२०१.६८ लाई स्थिर सम्पत्ति थप गरी अन्य आम्दानी लेखिएको छ ।

२०.५ मनोरञ्जन खर्च अन्तर्गत कर्मचारी चिया नास्ता तथा अतिथि सत्कार खर्च रु.१५,०९५ लेखिएको छ ।

२०.६ गत वर्षका अंकहरु आवश्यकतानूसार तूलनायोग्य बनाउन पूनः वर्गीकरण गरिएका छन् ।

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
औषत व्याजदरको अन्तरको गणना
२०७७ साल असार मसान्त

निक्षेपमा भारित औषत ब्याज दर गणना

बचत निक्षेपको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
समूह बचत	१५२,२५५,३८९.००	०.२०	७.००	१.३७
ब्यक्तिगत बचत	६९,०७०,९२८.६२	०.०९	७.००	०.६२
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	४७४,३९५,९७३.५९	०.६१	१३.५०	८.२१
अभिवृद्वि वचत	६,६१२,०५१.००	०.०१	७.००	०.०६
केन्द्र कोष बचत	७४,३२८,१२३.००	०.१०	७.००	०.६७
उपकार कोष बचत	३,१२०,८१९.००	०.००	७.००	०.०३
कूल जम्मा	७७९,७८३,२८४.२१	१.००		१०.९५

तिर्नु पर्ने सापटीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

तिर्नु पर्ने सापटीको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
आरएमडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.	१४२,४४३,४६७.०५	०.६३	११.००	६.९८
फस्र्ट माईक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.	७५,०००,०००.००	०.३३	१३.००	४.३५
बैंक अफ काठमाण्डौ लि.	६,८९९,४८९.०१	०.०३	११.७५	०.३६
कूल जम्मा	२२४,३४२,९५६.०६	१.००		११.६९

निक्षेप तथा सापटीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
सापटी	२२४,३४२,९५६.०६	०.२२	११.६९	२.६१
निक्षेप	७७९,७८३,२८४.२१	०.७८	१०.९५	८.५१
कूल जम्मा	१,००४,१२६,२४०.२७	१.००		११.१२

कर्जा लगानीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

कर्जा लगानीको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
विना धितो कर्जा				
साधारण कर्जा	६६८,६८२,५११.००	०.७	१८.०	१३.१९६
मौषमी कर्जा	७२,३०७,६३५.००	०.१	१८.०	१.४२७
शिक्षा कर्जा	४,४१५,४००.००	०.०	१८.०	०.०८७
लघूउद्यम कर्जा (धितो कर्जा)	१६६,७०१,२००.००	०.२	१८.०	३.२९०
कूल जम्मा	९१२,१०६,७४६.००	१.०		१८.००
ब्याज दर अन्तर				६.८८

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व विवरण

२०७७ असार मसान्तसम्मको

अनुसुची घ ४.६ संग सम्बन्धीत

क.सं.	विवरण	रकम रू.
१	भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरु	
	क) लेखापरीक्षण शूल्क (संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स)	२८२,५००.००
२	अन्य	
	क) अग्रिम कर कट्टि तिर्न बांकी	५,८१५.३८
	ख) विमा प्रिमियम दिनुपर्ने (मेट लाइफ इन्स्योन्स कम्पनी)	१५४,२५१.५०
	ग) कर्मचारी धरौटी दायित्व	७७१,८४६.००
	घ) भुक्तानी गर्न बांकी कर्मचारी तलब	१,८१५,७१३.००
	जम्मा	३,०३०,१२५.८८

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अग्रिम भुक्तानी विवरण

२०७७ असार मसान्तसम्मको

अनुसुची घ ४.१२ संग सम्बन्धीत

क.सं.	विवरण	रकम रू.
१	अग्रिम आयकर भुक्तानी	६,२१५,१२२.९३
	जम्मा	६,२१५,१२२.९३

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सञ्चालन खर्चको विवरण

२०७७ असार मसान्तसम्मको

अनुसुची घ ४.१८ संग सम्बन्धीत

क.सं.	विवरण	रकम रू.
१	प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	५९०,१४२.५०
	क) नविकरण खर्च	४०५,६७०.००
	ख) सफ्टवेयर खर्च	१८४,४७२.५०
२	मनोरञ्जन खर्च	१५,०९५.००
	क) कर्मचारी चिया नास्ता तथा अतिथि सत्कार खर्च	१५,०९५.००
३	कार्यालय सरसफाई खर्च	४२७,०२५.२३
	क) केन्द्रिय तथा शाखा कार्यालयहरुको सरसफाइ सामग्री तथा ज्याला खर्च	४२७,०२५.२३
	जम्मा	२,०६४,५२५.४६

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत