आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

Ghorahi Sub-Metropolitan City-15,Dang

Phone : 082-560489

Email Address : aatmanirbhar2076@gmail.com, rwdcnepal17@gmail.com

Audit Report

Fiscal Year : 2078/079

OK

N.B Rokaya & Associates

Chartered Accountants

N.B. ROKAYA & ASSOCIATES,
CHARTERED ACCOUNTANTS

Dhapakhel 24, Lalitpur
Tel:01-5543582
Email: rokayanara@gmail.com
n.b.rokaya.associates@outlook.com

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका शेयरधनी महानुभावहरू समक्ष
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

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

मन्तव्य (Opinion)

हामीले **आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड**को यसैसाथ संलग्न २०७९ असार ३२ 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 टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा र हामीले जाने वुझेसम्म तथा हामीलाई उपलब्ध गराइएको सूचनाको आधारमा संलग्न वासलातले यस कम्पनीको वित्तीय विवरणसंग संलग्न अनुसूची घ ४.२६ र अनुसूची घ ४.२७ मा उल्लेख भएको प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरूले पार्न सक्ने असर बाहेक कम्पनीको २०७९ असार मसान्तको यथार्थ आर्थिक अवस्था एवं संलग्न नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण र इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्वन्धी विवरणले सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको क्रमश: संचालन नतीजा, नगद प्रवाह र इक्विटीमा भएको परिवर्तनको बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी 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 २०७८।७९ 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 ।

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants

लेखापरीक्षणका प्रमुख कुराहरू (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 सम्वन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७५/१०/२९ को पत्र (पत्र संख्या: बै.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. २७,000,000 विनिवेश (divestment) गर्नु पर्दछ ।

२. नेपाल राष्ट्र बैंकवाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं. १४/०७७ को बुंदा नं ५ बमोजिम दलित, मुक्त कमैया, वादी, हलिया, द्वन्द्व पिडित, एकल महिला, अपाङ्ग तथा जेष्ठ नागरिकहरुलाई संस्थावाट प्रवाह हुने विपन्न वर्ग कर्जामा लिने व्याज दरमा १ प्रतिशत विन्दुले सहुलियत दिने व्यवस्था गर्नु पर्दछ ।

३. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं. २०/०७७ को बुंदा नं. १० अनुसार बमोजिम संस्थामा ग्राहकहरूले नगद वा चेकबाट खातामा रकम जम्मा गर्दा सोको System Printed प्रमाण भौचरमा अनिवार्य रूपमा उल्लेख गर्ने व्यवस्था मिलाउनु पर्दछ ।

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

अन्य कुराहरू (Other Information)

१. संस्थाको कर्जा व्यवस्थापन पक्षको अवस्थामा देखिएका विभिन्न कमीकमजोरीहरू जस्तै अपुरो समुहमा सदस्यहरूलाई कर्जा प्रवाह गरेको, कर्जा लगानी गर्दा आवश्यक पर्ने कागजातहरू 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 कार्यालयहरूको 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, सम्वन्धित 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 लगू गर्ने पर्दछन् ।

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Lalitpur

वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनलाई कम्पनी विघटन गर्ने, सञ्चालन बन्द गर्ने वा सो बाहेक व्यवहारिक वैकल्पिक 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 उच्चस्तरीय 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 । कमश 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 ।

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

N.B. Kokaya & Associates
Lalitpur

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 वितिय विवरणहरू नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ढांचामा र तरीका अनुरूप तयार भएको छ र उक्त वितिय विवरण्हरू संस्थाले राखेको हिसाब किताब, बही खाता, श्रेस्ता र लेखासंग दुरूस्त रहेको छ ।

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

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

५. हाम्रो रायमा संस्थाको कारोवार सन्तोषप्रद रूपवाट संचालन भएको छ ।

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

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

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

९. संस्थाका कार्यालयहरूवाट प्राप्त विवरणहरू लेखापरीक्षणकालागि पर्याप्त रहेको छ ।

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Lalitpur

नर बहादुर रोकाया, सिए.
प्रिन्सिपल
एन. बि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७९-११-०२ (२०२३-०२-१४)
स्थानः ललितपुर, नेपाल
UDIN: 230214CA01254IjEs5

निर्देशन फा.नं. घ ४.१

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७९ साल असार मसान्तको

वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूंजी	४.१	४२,000,000.00	४२,000,000.00
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	१६५,२३०,४०६.२१	११४,१६५,८१३.४१
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकि कर्जा सापट	४.४	१९४,३९३,९२८.९९	१८५,५४४,३३३.७८
५. निक्षेप दायित्व	४.५	८४४,१११,६८६.७४	७९५,६८६,२६७.५०
६. प्रस्तावित नगद लाभांस			
७. आयकर दायित्व		२६,४६३,३८९.७७	२९,९२७,६२०.५२
८. अन्य दायित्व	४.६	१८०,६९९,०८०.६१	१४७,८३९,२७९.५०
कुल पुंजी तथा दायित्व		१,४५२,८९८,४९२.३२	१,३१५,१६३,३१४.७१

सम्पत्ति	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		७,६६०.00	४५०,७४२.00
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक/वितिय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	५६,९४४,४७३.०१	१७६,८४०,९५०.५६
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हूने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	-	-
६. कर्जा सापट	४.९	१,३५४,६३३,३७५.५६	१,१२५,१८३,०८८.२१
७. स्थिर सम्पति	४.१०	२,८१२,५५८.३०	२,६४८,२२१.२२
८. गैर-बैंकिङ्ग सम्पति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पति	४.१२	३८,५००,४२५.४४	१०,०४०,३१२.७२
कुल सम्पति		१,४५२,८९८,४९२.३२	१,३१५,१६३,३१४.७१

संभावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
संचालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पूंजीकोष 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 हून् ।

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. नर बहादुर रोकाया
नि. एन. वि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा मेहरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१४	१९९,५३७,३३१.०९	१८८,६९५,०७१.१६
२. व्याज खर्च	४.१५	७३,६१७,९४७.८८	६९,६०६,५१६.०५
खूद व्याज आम्दानी		१२५,९१९,३८३.२१	११९,०८८,५५५.११
३. कमिशन तथा अन्य सन्चालन आम्दानी	४.१६	१७,०६२,२१५.७८	४,७७९,४९२.१६
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल सन्चालन आम्दानी		१४२,९८१,५९८.९९	१२३,८६८,०४७.२६
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	३७,०३२,२४४.७७	३०,५०६,८५७.८५
६. अन्य सन्चालन खर्च	४.१८	९,४४६,४६३.५७	६,४०४,५४६.७६
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सन्चालन मूनाफा		९६,५०२,८९०.६५	८६,९५६,६४२.६५
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	१२,९७२,०६३.५४	२,८४१,२५५.०५
सन्चालन मूनाफा		८३,५३०,८२७.११	८४,११५,३८७.६०
९. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२०	-	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	४,९४९,०९०.९०	२४,५४६,५०४.८८
नियमित कारोवारवाट भएको मूनाफा		८८,४७९,९१८.०१	१०८,६६१,८९२.४८
११. असमान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खूद मूनाफा		८८,४७९,९१८.०१	१०८,६६१,८९२.४८
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		८,८४७,९९१.८०	१०,८६६,१८९.२५
१३. आयकर व्यवस्था		२८,२८९,३७३.५२	३५,३०३,२७७.४७
यस वर्षको कर व्यवस्था		२६,४६३,३८९.७७	२९,९२७,६२०.५२
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		१,८१७,२३६.१३	५,६१६,५१७.८४
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		८,७४७.६२	(२४०,८६०.८८)
खुद नाफा/नोक्सान		५१,३४२,५५२.६९	६२,४९२,४२५.७६

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

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. नर बहादुर रोकाया
नि. एन. वि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा मेहरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नाफा नोक्सान हिसाव बांडफांड हिसाव

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्ष सम्मको संचित मूनाफा		६४,७४२,५३२.४७	१५,९९८,४४०.३८
२. यस वर्षको मूनाफा		५१,३४२,५५२.६९	६२,४९२,४२५.७६
३. सटही घटवढ कोष		-	-
जम्मा		११६,०८५,०८५.१६	७८,४९०,८६६.१४
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		१०,२६८,५१०.५४	१२,४९८,४८५.१५
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		५१३,४२५.५३	६२४,९२४.२६
१५. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष			
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		५१३,४२५.५३	६२४,९२४.२६
१७.			
जम्मा		११,२९५,३६१.६०	१३,७४८,३३३.६७
१५. सञ्चित मूनाफा/(नोक्सान)		१०४,७८९,७२३.५६	६४,७४२,५३२.४७

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. नर बहादुर रोकाया
नि. एन. वि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा मेहरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

विवरण	चालु आ.व.रु.	गत आ.व.रु.
क) कारोवार संचालनवाट नगद प्रवाह	(१२७,९५२,४३९.८७)	(३३,०३४,६१५.२६)
१. नगद प्राप्ति	२१६,५९९,५४६.८७	१९३,४७४,५६३.३२
१.१ व्याज आम्दानी	१९९,५३७,३३१.०९	१८८,६९५,०७१.१६
१.२ अपलेखित कर्जाको असूली		
१.३ कमिशन तथा अन्य आम्दानी	१७,०६२,२१५.७८	४,७७९,४९२.१६
२. नगद भुक्तानी	१५१,०४७,०९४.९५	११८,११८,४१४.७९
२.१ व्याज खर्च	७३,६१७,९४७.८८	६९,६०६,५१६.०५
२.२ कर्मचारी खर्च	३७,०३२,२४४.७७	३०,५०६,८५७.८५
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	८,६५२,०४५.६५	५,६९५,०९७.१७
२.४ आयकर भुक्तानी	३१,७४४,८५६.६५	१२,३०९,९४३.७२
२.५ अन्य खर्च		
कार्यगत पुंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	६५,५५२,४५१.९२	७५,३५६,१४८.५२
सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२६५,९४२,१२०.३४)	(२५२,०९१,८००.२६)
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)		
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(२३७,४७३,२६०.००)	(२६९,४८८,०५०.००)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२८,४६८,८६०.३४)	१७,३९६,२४९.७४
सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	७२,४३७,२२८.५५	१४३,७०१,०३६.४८
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	४८,४२५,४१९.२४	१५,९०२,९८३.२९
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि		
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	२४,०११,८०९.३१	१२७,७९८,०५३.१९
(ख) लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(९५८,७५५.००)	(३८७,४३०.००)
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(९५८,७५५.००)	(३८७,४३०.००)
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी		
४. लाभांश आम्दानी		
५. अन्य		
(ग) वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	८,५७१,६३५.३२	(३८,७०२,७३५.६२)
१. दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	८,८४९,५९५.२१	(३८,७९८,६२२.२८)
२. शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)		-
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(२७७,९५९.८९)	९५,८८६.६६
४. नेपाल राष्ट्र बैंकवाट प्राप्त सहूलियत/पूनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)		
(घ) नगद तथा बैक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी /खर्च	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पुर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(१२०,३३९,५५९.५५)	(७२,१२४,७८०.८८)
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शूरु मौज्दात	१७७,२९१,६९२.५७	२४९,४१६,४७३.४५
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	५६,९५२,१३३.०२	१७७,२९१,६९२.५७

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमूख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. नर बहादुर रोकाया
नि. एन. वि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा मेहरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ईक्वीटीमा भएको परिवर्तण सम्वन्धी विवरण

२०७९ साल असार मसान्तको

(रु.)

विवरण	शेयर पुंजी	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पुंजिगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
शुरु मैज्दात	४२,०००,०००	६४,७४२,५३२.४७	३६,६००,६४९.३४					१२,८२२,६३१.६०	१५६,१६५,८१३.४१
स्थगन कर									-
ग्राहक संरक्षण कोष								४३,९५८.११	४३,९५८.११
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष								(३२१,९१८.००)	(३२१,९१८.००)
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष									-
समायोजित शुरु मौज्दात	४२,०००,०००	६४,७४२,५३२.४७	३६,६००,६४९.३४	-	-	-	-	१२,५४४,६७१.७१	१५५,८८७,८५३.५२
समायोजन	-								-
यस आ.व.को खुद आम्दानी	-	५१,३४२,५५२.६९		-	-	-		-	५१,३४२,५५२.६९
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	(१०,२६८,५१०.५४)	१०,२६८,५१०.५४	-	-	-		-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	(५१३,४२५.५३)						५१३,४२५.५३	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		(५१३,४२५.५३)						५१३,४२५.५३	-
अन्तिम मौज्दात	४२,०००,०००	१०४,७८९,७२३.५६	४६,८६९,१५९.८८	-	-	-	-	१३,५७१,५२२.७७	२०७,२३०,४०६.२१

आजको सलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमूख कार्यकारी अधिकृत

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

सिए. नर बहादुर रोकाया
नि. एन. बि. रोकाया एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

गोमा महरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

(२०७९ 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).... 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	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	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	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%

N.B. Rokaya & 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
(२०७९ असार मसान्त)

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

क्र.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

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

N.B. Rokaya & Associates
Lalitpur

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जगेडा तथा कोषहरू

(२०७९ असार मसान्त)

अनूसुची घ ४.२

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	४६,८६९,१५९.८८	३६,६००,६४९.३४
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	१२,७४४,९७७.११	१२,१८७,५९३.४७
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष		
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	८२६,५४५.६६	६३५,०३८.१३
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष		
५.१० अन्य जगेडा		
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	१०४,७८९,७२३.५६	६४,७४२,५३२.४७
७. सटही घटबढ कोष		-
८. जम्मा	१६५,२३०,४०६.२१	११४,१६५,८१३.४१

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ऋणपत्र तथा वण्ड

(२०७९ 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 बिवरण खुलाउनु पर्नेछ ।

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)

(२०७९ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. स्वदेशी	१९४,३९३,९२८.९९	१८५,५४४,३३३.७८
१. नेपाल सरकार		-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक		-
३. रिपो दायित्व		-
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था	१९४,३९३,९२८.९९	१८५,५४४,३३३.७८
५. अन्य संगठित संस्थाहरू		-
६. अन्य		-
जम्मा	१९४,३९३,९२८.९९	१८५,५४४,३३३.७८
ख. विदेशी		-
१. बैंकहरू		-
२. अन्य		-
जम्मा	-	-
ग. जम्मा (क+ख)	१९४,३९३,९२८.९९	१८५,५४४,३३३.७८

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

N.B. Rokaya & Associates

अनूसुची घ ४.५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

निक्षेप हिसाव

(२०७९ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू	६,६१७,९३१.00	६,६३६,६१६.00
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप		
१.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप		
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत		
१.४ अन्य निक्षेप	६,६१७,९३१.00	६,६३६,६१६.00
ब्याज तिर्नू नपर्ने खाताहरूको जम्मा	६,६१७,९३१.00	६,६३६,६१६.00
२. ब्याज तिर्नुपर्ने खाताहरू	८३७,४९३,७५५.७४	७८९,०४९,६५१.५०
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप	२१९,९१६,५३४.९५	१७४,७१७,८१९.४९
१.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप	६१७,५७७,२२०.७९	६१४,३३१,८३२.०१
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत		
१.४ अन्य निक्षेप		
(१+२) जम्मा निक्षेप	८४४,१११,६८६.७४	७९५,६८६,२६७.५०

अनूसुची घ ४.६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व

(२०७९ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. पेन्सन/उपदान कोष	३,७३३,०११.००	२,५०६,५२३.००
२. विदा वापतको व्यवस्था कोष	३,१०८,५२४.७०	२,०८४,०९८.७३
३. कर्मचारी सन्चय कोष		
४. कर्मचारी कल्याण कोष	६,३५३,६१६.३७	२५६,४२४.१२
५. कर्मचारी वोनस व्यवस्था	८,८४७,९९१.८०	१०,८६६,१८९.२५
६. निक्षेपमा भूक्तानी दिन वांकी व्याज		
७. सापटीमा भूक्तानी दिन वांकी व्याज		
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स		
९. शाखा मिलान हिसाव		
१०. स्थगन कर दायित्व		
११. भुक्तानी दिनूपर्ने विलहरु	३३९,०००.००	३३९,०००.००
१२. भुक्तानी दिन वांकी लाभासं		
१३. अन्य		
अग्रिम कर कट्टि तिर्न वांकी	१,९९२,९३४.१७	२,६८१,५३१.११
विमा प्रिमियम दिनूपर्ने	६२८,३९९.१८	१,२५४,६१९.००
भुक्तानी गर्न वांकी नागरिक लगानी कोष	२९०,२२२.००	११७,०२२.००
शिक्षा वचत कोष	१४५,६२८,२९८.६७	१२६,९२७,३०८.१०
कर्मचारी धरौटी दायित्व	७२७,८४६.००	७४७,८४६.००
फिर्ता गर्नुपर्ने कर्जा सेवा शुल्क	९,०१५,९५०.७२	
भुक्तानी गर्न वांकी कर्मचारी तलव	३३,२८६.००	५८,७१८.२०
जम्मा	१८०,६९९,०८०.६१	१४७,८३९,२७९.५०

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०७९ असार मसान्त)

विवरण	स्वदेशी मूद्रा	विदेशी मूद्रा रु.मा			कूल रु.	गत वर्ष रु.
		भा.रू.	परिवर्त्य वि.मु.		जम्मा	
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	५६,९४४,४७३.०१	-	-	-	५६,९४४,४७३.०१	१७६,८४०,९५०.५६
क. चल्ती खाता	५,४०३,३६६.०३	-	-	-	५,४०३,३६६.०३	४,९०३,९६६.०३
ख. अन्य खाता	५१,५४१,१०६.९८	-	-	-	५१,५४१,१०६.९८	१७१,९३६,९८४.५३
जम्मा	५६,९४४,४७३.०१	-	-	-	५६,९४४,४७३.०१	१७६,८४०,९५०.५६

अनुसूची घ ४.८

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

लगानी

(२०७९ असार मसान्त)

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	ब्यपारी	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी विल			-	-
२. नेपाल सरकारको बचत पत्र			-	-
३. नेपाल सरकारको अन्य ऋणपत्र			-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंक ऋण पत्र			-	-
५. विदेशी ऋण पत्र			-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्था			-	-
७. विदेशी 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 बण्डमा 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 बन्ड लगानी	-	-	-		-
२.१ ...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-		-
...... प्रतिशत डिबेन्चर/बण्ड प्रति डिबेन्चर/बण्ड ..... 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

(२०७९ असार मसान्त)

	कर्जा सापट विवरण			गत वर्षको जम्मा
	विमित	अविमित	यस वर्षको जम्मा	
क्रिय कर्जा सापट	-	१,३४६,३७२,१०१.००	१,३४६,३७२,१०१.००	१,१२१,६३५,८३४.००
१.१ असल कर्जा	-	१,३२८,११९,१७२.००	१,३२८,११९,१७२.००	१,०९९,४७०,४३८.००
१.२ सुक्ष्म निगरानी	-	१८,२५२,९२९.००	१८,२५२,९२९.००	२२,१६५,३९६.००
ष्क्रिय कर्जा सापट	-	७२,६९५,९५५.००	७२,६९५,९५५.००	५९,९५८,९६२.००
.१ कमसल	-	१७,९९६,७४३.००	१७,९९६,७४३.००	१९,५०७,५९०.००
.२ शंकास्पद	-	२५,८९८,९६६.००	२५,८९८,९६६.००	१७,३८७,४०६.००
.३ खराब	-	२८,८००,२४६.००	२८,८००,२४६.००	२३,०६३,९६६.००
कर्जा सापट (१+२)	-	१,४१९,०६८,०५६.००	१,४१९,०६८,०५६.००	१,१८१,५९४,७९६.००
र्जा नोक्सानी व्यवस्था		६४,४३४,६८०.४४	६४,४३४,६८०.४४	५६,४११,७०७.७९
.१ असल	-	१७,२६५,५४९.२४	१७,२६५,५४९.२४	१४,२९३,११५.६९
.२ सुक्ष्म निगरानी		९१२,६४६.४५	९१२,६४६.४५	१,१०८,२६९.८०
.३ कमसल	-	४,४९९,१८५.७५	४,४९९,१८५.७५	४,८७६,८९७.५०
.४ शंकास्पद	-	१२,९४९,४८३.००	१२,९४९,४८३.००	८,६९३,७०३.००
.५ खराब	-	२८,८००,२४६.००	२८,८००,२४६.००	२३,०६३,९६६.००
.६ अतिरिक्त	-	७,५७०.००	७,५७०.००	४,३७५,७५५.८०
.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-		-	-
वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		५६,४११,७०७.७९	५६,४११,७०७.७९	७८,११६,९५७.६२
१ असल	-	१४,२९३,११५.६९	१४,२९३,११५.६९	२४,८५९,७६२.४५
२ सुक्ष्म निगरानी		१,१०८,२६९.८०	१,१०८,२६९.८०	-
३ कमसल	-	४,८७६,८९७.५०	४,८७६,८९७.५०	३,९४१,६४४.७५
४ शंकास्पद	-	८,६९३,७०३.००	८,६९३,७०३.००	७,८९५,९७०.५०
५ खराब	-	२३,०६३,९६६.००	२३,०६३,९६६.००	२३,१७७,४४५.००
६ अतिरिक्त	-	४,३७५,७५५.८०	४,३७५,७५५.८०	१८,२४२,१३४.९२
७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	४,९४९,०१०.९०	४,९४९,०१०.९०	२४,५४६,५०४.८८
वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	१२,९७२,०६३.५४	१२,९७२,०६३.५४	२,८४१,२५५.०५
वर्षमा थप/फिर्ता	-	८,०२२,९७२.६४	८,०२२,९७२.६४	(२१,७०५,२४९.८३)
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	-	६४,४३४,६८०.४४	६४,४३४,६८०.४४	५६,४११,७०७.७९
र्जा (३-४)		१,३५४,६३३,३७५.५६	१,३५४,६३३,३७५.५६	१,१२५,१८३,०८८.२१

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

स्थिर सम्पत्ति

(२०७९ 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	-	५३८,९६१.०२	-	२,१८४,९३५.४४	-	१,८८०,९४१.२७	४,६०४,८३७.७३	
,(ख) यस वर्ष थप	-	-		२२,०००.००		९३६,७५५.००	९५८,७५५.००	४,६०४,८३७.७३
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्याङ्कन/पूनर्लेखन	-						-	
(घ) यस वर्षको बिक्री	-						-	
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-						-	
कूल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	५३८,९६१.०२	-	२,२०६,९३५.४४	-	२,८१७,६९६.२७	५,५६३,५९२.७३	४,६०४,८३७.७३
२. ह्रास कट्टी								
क) गत वर्षसम्मको	-	१०९,९७२.२०	-	९६५,९९३.१९	-	८८०,६५१.१२	१,९५६,६१६.५१	
ख) यस वर्षको	-	८५,७९७.७८		१०९,९०४.७०		५९८,७१५.४४	७९४,४१७.९२	१,९५६,६१६.५१
ग) ह्रासकट्टी पूनर्मुल्याङ्कन/पूनर्लेखन								
घ) ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता								
कूल ह्रासकट्टी	-	१९५,७६९.९८	-	१,०७५,८९७.८९	-	१,४७९,३६६.५६	२,७५१,०३४.४३	१,९५६,६१६.५१
३. बुक भ्यालु (WDV*) (१-२)	-	३४३,१९१.०४	-	१,१३१,०३७.५५	-	१,३३८,३२९.७१	२,८१२,५५८.३०	२,६४८,२२१.२२
४. जग्गा	-	-	-	-		-	-	-
५. पुंजीगत निर्माण (पूंजीकरण गरिनू पर्ने)	-	-	-	-		-	-	-
जम्मा (३+४+५)	-	३४३,१९१.०४	-	१,१३१,०३७.५५	-	१,३३८,३२९.७१	२,८१२,५५८.३०	२,६४८,२२१.२२

*Written Down Value

अनुसूची घ ४.११

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर-बैंकिङ्ग सम्पति

(२०७९ 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		-		-	-	-

अनुसूची घ ४.१२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति

(२०७९ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. मसलन्द मौज्दात	१,४४०,२७४.७२	१,०८१,०९१.७८
२. लगानीमा असुल गर्न बांकी आम्दानी		
३. कर्जामा असुल गर्न बांकी व्याज	२९,८२९,४८८.६८	२३,०१५,०००.००
न्युन: व्याज मूल्तवी रकम	(२९,८२९,४८८.६८)	(२३,०१५,०००.००)
४. असुल गर्न बांकी कमिशन		
५. सन्ड्री डेटर्स		
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		
७. अग्रिम भुक्तानी	३२,०३८,४१४.७७	८,२६७,५४१.१९
८. मार्गस्थ नगद		
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		
१०. विना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी		
११. अपलेखन हुन बांकी खर्च		
१२. शाखा मिलान हिसाव	१०२,४७५.००	
१३. स्थगन कर सम्पत्ति	५७७,४३२.१३	५८६,१७९.७५
१४. अन्य		
(क) मेट लाइफ इन्स्योन्स कम्पनी	४३२,५६५.५०	१०५,५००.००
(ख) प्रिपेड इन्टरनेट खर्च	१६८,९२३.३२	
(ग) प्रिपेड प्राविधिक सेवा सफ्टवेयर खर्च	२०,३४०.००	
(घ) अटो स्टेशन प्रा. लि.	३,६७०,०००.००	
(ङ) सनराइज क्यापिटल	५०,०००.००	
जम्मा	३८,५००,४२५.४४	१०,०४०,३१२.७२

N.B. Rokaya & Associates

अनूसुची घ ४.१२ (क)

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

२०७८ असार मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.				गत वर्ष रु.
	१ वर्ष सम्म	१ वर्ष देखि माथि ३ वर्ष सम्म	३ बर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असुल गर्न बांकी ब्याज	२४,१२४,४४८.९०	५,२३३,६१२.९९	४७१,४२६.७९	२९,८२९,४८८.६८	२३,०१५,०००.००
२. शाखा मिलान हिसाव	१०२,४७५.००	-	-	१०२,४७५.००	-
३. एजेन्सी हिसाव	-	-	-	-	-

अनुसूची घ ४.१३

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित दायित्वहरू

(२०७९ 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	-	-

N.B. Rokaya & Associates

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

अनुसूची घ ४.१४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज आम्दानी

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. कर्जा सापटमा	१९७,३७८,४१८.७६	१८३,१८५,८२६.६०
ख. लगानीमा		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र		
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	२,१५८,९१२.३३	५,५०९,२४४.५६
२.		
जम्मा	१९९,५३७,३३१.०९	१८८,६९५,०७१.१६

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

N.B. Rokaya & Associates

अनुसूची घ ४.१५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज खर्च

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. निक्षेप दायित्वमा	५०,११३,३८७.५०	५१,६५०,३३६.२६
१. सदस्यहरुको बचतमा	५०,११३,३८७.५०	५१,६५०,३३६.२६
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा		
ख. कर्जा सापटमा	२३,५०४,५६०.३८	१७,२९६,०८४.५०
१. ऋणपत्र तथा वण्ड		
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा		
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	२३,५०४,५६०.३८	१७,२९६,०८४.५०
४. अन्य संगठित संस्था		
५. अन्य कर्जा		
ग. अन्यमा	-	६६०,०९५.२९
१. ग्राहक संरक्षण कोषमा		६६०,०९५.२९
२.		
जम्मा	७३,६१७,९४७.८८	६९,६०६,५१६.०५

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

N.B. Rokaya & Associates

अनुसूची घ ४.१६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. सेवा शुल्क	१७,०६२,२१५.७८	१५६,७८९.४०
२. नवीकरण शूल्क		
३. इ.प्रा. कमीशन वापत		
४. बट्टा आम्दानी		
५. अन्य		
क) बचत ब्याज फिर्ता आम्दानी		४,६२२,७०२.७६
जम्मा	१७,०६२,२१५.७८	४,७७९,४९२.१६

अनूसुची घ ४.१७

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१.	तलब	२६,७३२,४०४.८८	२४,११४,७८४.५०
२.	भत्ता	१,९१७,५००.००	१,७५१,३५०.००
३.	सञ्चयकोषमा थप	३,८६४,४००.००	१,७०४,९१३.५०
४.	तालिम खर्च	२,०६२,५५२.९२	८४३,३५५.६५
५.	पोशाक		
६.	औषधोपचार		
७.	बीमा		
८.	विदा वापतको व्यबस्था	१,१०६,२३८.९७	९४६,३७६.२०
९.	पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	१,३४९,१४८.००	१,१४६,०७८.००
१०	अन्य		
जम्मा		३७,०३२,२४४.७७	३०,५०६,८५७.८५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	२,४९४,६८९.००	२,०२६,५९६.००
२. बत्ती विजुली र पानी	१८७,५९२.००	१४०,८४५.००
३. मर्मत तथा सम्भार		
(क) भवन		
(ख) सवारी साधन	४०,१८०.००	५०,२०५.००
(ग) अन्य		७,५००.००
४. बीमा	८३,९७७.००	१२५,९३५.००
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	६०१,८७०.६८	३९७,३५०.००
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार		
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	१,५५५,१३४.१७	६६५,९१६.१७
८. मसलन्द र छपाई	१,१०४,७७०.३५	६५४,५७०.७५
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	९३,११०.००	८०,४९३.००
१०. विज्ञापन		
११. कानूनी खर्च		
१२. चन्दा		
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
(क) बैठक भत्ता	१८०,०००.००	१८७,५००.००
(ख) अन्य खर्च	१६,३७१.८५	
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	७०,९७८.४२	३६,०६३.१९
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी		
(क) लेखा परीक्षण शुल्क	३३९,०००.००	३३९,०००.००
(ख) अन्य खर्च	११७,४१७.६०	
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन		
१७. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	७९४,४१७.९२	७०९,४४९.५९
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन		
१९. शेयर निष्काशन खर्च	३२७,५००.००	
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	२७४,१७५.५०	
२१. मनोरञ्जन खर्च		
२२. अपलेखन खर्च		
२३. सुरक्षा खर्च		
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम		
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	४,२३७.००	१,२५०.००
२६. अन्य.........		
(क) वेभसाइट खर्च		३१,०२९.५०
(ख) सदस्यता शूल्क खर्च	३०,०००.००	५०,०००.००
(ग) सफ्टवेयर खर्च		५९,८९०.००
(घ) नविकरण खर्च	७८३,१४६.१३	४३२,५६७.००
(ङ) कार्यालय सरसफाई खर्च	३३२,१५८.७२	४०८,३८६.५६
(च) अन्य फुटकर खर्च	१५,७९७.२३	
जम्मा :	९,४४६,४६३.५७	६,४०४,५४६.७६

अनुसूची घ ४.१९

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	१२,९७२,०६३.५४	२,८४१,२५५.०५
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि		
३. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था		
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था		
जम्मा	१२,९७२,०६३.५४	२,८४१,२५५.०५

अनुसूची घ ४.२०

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर संचालन आम्दानी/नोक्सान

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ 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 व्यबस्था बाट फिर्ता

(२०७९ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४,९४९,०९०.९०	२४,५४६,५०४.८८
२. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		
३. लगानी व्यवस्थावाट फिर्ता		
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थावाट फिर्ता		
जम्मा	४,९४९,०९०.९०	२४,५४६,५०४.८८

अनुसूची घ ४.२२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी र खर्च

मिति २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ 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.

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Lalitpur

अनुसूची घ ४.२२क

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अपलेखित कर्जाको विवरण

(आर्थिक वर्ष २०७८/७९)

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

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

N.B. Rokaya & Associates

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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

(२०७९ 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 कूनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

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

अनुसूची घ ४.२४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

पूंजीकोष तालिका

(२०७९ असार मसान्त)

(रु.हजारमा)

विवरण		यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
(क)	प्राथमिक पूंजी	१९३,०८१.४५	१४२,७५७.००
	१) चुक्ता पूंजी (साधारण शेयर)	४२,०००.००	४२,०००.००
	२) प्रस्तावित वोनस शेयर	-	-
	३) शेयर प्रिमियम		
	४) फिर्ता नहूने अग्राधिकार शेयर		
	५) साधारण जगेडा कोष	४६,८६९.१६	३६,६००.६५
	६) सञ्चित नाफा / (नोक्सान)	१०४,७८९.७२	६४,७४२.५३
	७) वासलातमा देखाईएको चालू आ.व.को नाफा-नोक्सान हिसावको 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	(५७७.४३)	(५८६.१८)
	- सीमाभन्दा बढी शेयर, सूरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम		
	- वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम		
	- अवास्तविक सम्पत्ति	-	-
	- यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागी घरजग्गा खरिद गरेको रकम		
	- प्रचलित एन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समुहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु		
(ख)	पुरक पूंजी	१८,१७८.२०	१५,४०१.३९
	१) असल कर्जाको लागी गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१८,१७८.२०	१५,४०१.३९
	२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		
	३) हाइब्रिड पूंजी उपकरणहरु		
	४) सूरक्षण नराखेएको सहायक आवधिक ऋण		
	५) सम्पत्ति पुनर्मुल्यांकन कोष		
	६) लगानी समायोजन कोष		
(ग)	जम्मा पूंजीकोष (क+ख)	२११,२५९.६५	१५८,१५८.३९
(घ)	जोखिम भारित सम्पत्तिकोआधारमा कायम गर्नूपर्ने न्युनतम पूंजीकोष		
	पुजीकोष (८ प्रतिशत)	११७,५५४.९९	९९,८९२.०१
	प्राथमिक पुजी (४ प्रतिशत)	५८,७७७.५०	४९,९४६.०१
	पुजीकोष अधिक/(न्युन) (६.[illegible]८ प्रतिशतले अधिक)	९३,७०४.६५	५८,२६६.३८
	प्रायमिक पुजी अधिक/(न्युन) (९.१४ प्रतिशतले अधिक)	१३४,३०३.९५	९२,८११.००

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

N.B. Rokaya & Associates
Lalitpur

अनुसूची घ ४.२४क

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका

(२०७९ असार मसान्त)

रु. हजारमा

(क) वासलात बमोजिमको सम्पति (On Balance Sheet Assets)	भार	यस वर्ष रकम	यस वर्ष जोखिम भारित सम्पति	गत वर्ष रकम	गत वर्ष जोखिम भारित सम्पति
नगद मौज्दात	०	७.६६	-	४५०.७४	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०	-	-	-	-
नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
नेपाल सरकारको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०	-	-	-	-
आफ्नै मुद्दती रसीदको धितामा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको 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	५६,९४४.४७	११,३८८.८९	१७६,८४०.९५	३५,३६८.१९
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	१,४१९,०६८.०६	१,४१९,०६८.०६	१,१८१,५९४.८०	१,१८१,५९४.८०
स्थिर सम्पत्तिहरु	१००	२,८१२.५६	२,८१२.५६	२,६४८.२२	२,६४८.२२
पाउनु पर्ने अन्य खुद ब्याज रकम - कूल पाउनु पर्ने ब्याज - सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको ब्याज - ब्याज मुल्तवी)	१००		-		-
गैर बैंकिङ सम्पती	१००	-	-	-	-
अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खुद अग्रीम कर दाखिला बाहेक)	१००	६,४६२.०१	६,४६२.०१	१,७७२.७७	१,७७२.७७
(क) जम्मा		१,४८५,२९४.७६	१,४३९,७३१.५२	१,३६३,३०७.४८	१,२२१,३८३.९८
(ख) वासलात बाहिरका कारोवारहरु (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 संसथाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
सन्चालन जोखिम वापत व्यवस्था गर्नुपर्ने रकम (कुल सम्पत्तिको २%)	१००	२९,७०५.९०	२९,७०५.९०	२७,२६६.१५	२७,२६६.१५
(ख) जम्मा		२९,७०५.९०	२९,७०५.९०	२७,२६६.१५	२७,२६६.१५
कूल जोखिम भारित सम्पति जम्मा (क+ख)		१,५१५,०००.६५	१,४६९,४३७.४१	१,३९०,५७३.६३	१,२४८,६५०.१३

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

N.B. Rokaya & Associates

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमुख सुचकाङ्क

कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरु

विवरण	सुचकाङ्क	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
१. खुद नाफा/कूल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत		१४.३७%	७.०८%	३२.३०%	२३.७०%
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.		१९.२८	२९.५६	१४८.७९	१२२.२४
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%	१५.००%	१५.००%
८. कर्मचारी खर्च/कूल संचालन खर्च	प्रतिशत		६८.७७%	८०.६९%	८२.६५%	७९.६८%
९. कूल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत		११.४४%	११.१२%	६.३८%	६.३५%
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कूल आम्दानी	प्रतिशत					
११. कर्मचारी बोनस/कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत		१८.९१%	६.८०%	३५.६२%	२३.८९%
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत		०.८६%	१.३६%	५.२९%	३.६२%
१३. खुद नाफा/कूल सम्पत्ति	अनुपात		०.८६%	१.११%	४.७५%	३.५३%
१४. कूल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत		१४९.७७%	११६.९७%	१४८.५०%	१६८.११%
१५. कूल संचालन खर्च /कूल सम्पत्ति	प्रतिशत		१.०५%	३.४४%	२.८१%	३.२०%
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता						
(क) प्राथमिक पुँजीकोष	प्रतिशत		७.१६%	८.१०%	११.४३%	१३.१४%
(ख) पूरक पुँजी	प्रतिशत		१.२५%	१.२५%	१.२४%	१.२४%
(ग) कूल पुँजीकोष	प्रतिशत		८.४१%	९.३५%	१२.६७%	१४.३८%
१७. तरलता (CRR)	अनुपात		०.५०%	०.५४%	०.५०%	०.५२%
१८. निष्कृय कर्जा/कूल कर्जा	प्रतिशत		१०.३२%	६.००%	५.०७%	५.१२%
१९. ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)	प्रतिशत		६.५६%	६.८८%	८.६२%	८.६५%
२०. बुक नेटवर्थ	रु.		७९,६७६,४१४.०७	९३,५७७,५००.९९	१५६,१६५,८१३.४१	२०७,२३०,४०६.२१
२१. कूल शेयर	संख्या		४२०,०००	४२०,०००	४२०,०००	४२०,०००
२२. कूल कर्मचारी	संख्या		७८	७७	८०	१०३
२३. अन्य						

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

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Lalitpur

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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

क्र.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.	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	

अनुसूची घ ४.२९

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Comparision of Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2078/79

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)**	1,577,818	1,452,898	124,920	7.92%	
1.1	Paid up Capital	42,000	42,000	0	0.00%	
1.2	Reserve and Surplus	196,748	165,230	31,518	16.02%	Provision of staff bonus and income tax
1.3	Debenture and Bond	0	0	0		
1.4	Borrowings	194,522	194,394	128	0.07%	Rectified as per balance certificate
1.5	Deposits (a+b)	837,494	844,112	-6,618	-0.79%	Members capacity building fund
	a. Members			0		
	b. Public	0		0		
1.6	Income Tax Liability	35,430	26,463	8,967		Interest on education saving fund booked as liability
1.7	Other Liability	271,624	180,699	90,925	33.47%	Adjustment of last year income tax liability
2	**Total Asstes(2.1 to 2.7)**	1,577,818	1,452,898	124,920	7.92%	
2.1	Cash and Bank Balance	56,975	56,952	23	0.04%	
2.2	Money at Call and Short Notice	0	0	0		
2.3	Investments	0	0	0		
2.4	Loan and Advances	1,419,068	1,354,633	64,435	4.54%	Loan loss provision
2.5	Fixed Assets	6,355	2,813	3,542	55.74%	Depreciation
2.6	Non Banking Assets	0	0	0		
2.7	Other Assets	95,420	38,500	56,920	59.65%	Adjustment of last year income tax liability
3	**Profit and Loss Account**					
3.1	Interest Income	229,364	199,537	29,827	13.00%	Interest on education saving fund booked as liability
3.2	Interest Expenses	78,298	73,618	4,680	5.98%	Financing expense as per certificate
A.Net Interest Income(3.1-3.2)		151,066	125,919	25,147	16.65%	
3.3	Fees, Commission and Discount	0		0		
3.4	Other Operating Income	26,078	17,062	9,016	34.57%	Loan service charge refundable booked
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss	0	0	0		
B.Total Operation Income(A+3.3+3.4+3.5)		177,144	142,982	34,162	19.29%	
3.6	Staff Expenses	34,804	37,032	-2,228	-6.40%	Provision of leave, gratuity, training exp
3.7	Other Operating Expanses	11,554	9,446	2,108	18.24%	Staff traing exp relocated
C.Operating Profit Before Provision(B-3.6-3.7)		130,786	96,503	34,283	26.21%	
3.8	Provision for possible Lossess	1,387	12,972	-11,585	-835.26%	Provision as per NRB directive
D.Operating Profit(C-3.8)		129,399	83,531	45,868	35.45%	
3.9	Non Operating Income /Expenses (Net)	0	0	0		
3.10	Write Back Of Provision For Possible Loss	1,823	4,949	-3,126	-171.48%	Provision as per NRB directive
E.Profit from Regular Acitivities(D+3.9+3.10)		131,222	88,480	42,742	32.57%	
3.11	Extraordinary Income /Expenses (Net)	0				
F.Profit before Bonus and Taxes(E+3.11)		131,222	88,480	42,742	32.57%	
3.12	Provisoin for staff Bonus	13,122	8,848	4,274		Booked as per actual profit
3.13	Provision for Tax	35,430	28,289	7,141		Booked as per actual profit
G.Net Profit /Loss(F-3.12-3.13)		82,670	51,343	31,327	37.89%	Interest expense refund, service charge refund

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

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Limited
Unaudited Financial Results (Quarterly)
As at 4th Quarter (32/03/2079) of the Fiscal Year 2078/79

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)**	**1,577,818.00**	**1,522,714.00**	**1,385,943.00**
1.1	Paid up Capital	42,000.00	42,000.00	42,000.00
1.2	Reserve and Surplus	196,748.00	175,614.00	121,828.00
1.3	Debenture and Bond	-	-	-
1.4	Borrowings	194,522.00	198,613.00	185,544.00
1.5	Deposits (a+b)	837,494.00	830,548.00	795,685.00
	a. Member	837,494.00	830,548.00	795,685.00
	b. Public	-	-	-
1.6	Income Tax Liability	35,430.00	16,418.00	8,200.00
1.7	Other Liabilities	271,624.00	259,521.00	232,686.00
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**1,577,818.00**	**1,522,714.00**	**1,385,943.00**
2.1	Cash and Bank Balance	56,975.00	26,843.00	177,292.00
2.2	Money at Call and Short Notice	-	-	-
2.3	Investments	-	-	-
2.4	Loans and Advances	1,419,068.00	1,443,933.00	1,181,595.00
2.5	Fixed Assets	6,355.00	7,505.00	2,649.00
2.6	Non Banking Assets	-	-	-
2.7	Other Assets	95,420.00	44,433.00	24,407.00
3	**Profit and Loss Account**	**Up to this Quarter**	**Up to Previous Quarter**	**Up to Corresponding Previous Year Quarter**
3.1	Interest Income	229,364.00	172,093.00	165,190.00
3.2	Interest Expense	78,298.00	60,789.00	68,443.00
A. Net Interest Income (3.1 - 3.2)		**151,066.00**	**111,304.00**	**96,747.00**
3.3	Fees, Commission and Discount	-	-	-
3.4	Other Operating Income	26,078.00	20,899.00	23,661.00
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-	-	-
B. Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)		**177,144.00**	**132,203.00**	**120,408.00**
3.6	Staff Expenses	34,804.00	26,110.00	28,717.00
3.7	Other Operating Expenses	11,554.00	6,661.00	7,412.00
C. Operating Profit Before Provision (B-3.6-3.7)		**130,786.00**	**99,432.00**	**84,279.00**
3.8	Provision for Possible Losses	1,387.00	2,487.00	57,528.00
D. Operating Profit (C - 3.8)		**129,399.00**	**96,945.00**	**26,751.00**
3.9	Non Operating Income/ Expenses (Net)	-	-	-
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	1,823.00	898.00	61,493.00
E. Profit from Regular Activities (D+3.9+3.10)		**131,222.00**	**97,843.00**	**88,244.00**
3.11	Extraordinary Income/ Expenses (Net)	-	-	-
F. Profit before Bonus and Taxes (E+3.11)		**131,222.00**	**97,843.00**	**88,244.00**
3.12	Provision for Staff Bonus	13,122.00	9,784.00	7,443.00
3.13	Provision for Tax	35,430.00	26,418.00	8,200.00
G. Net Profit/ Loss (F-3.12-3.13)		**82,670.00**	**61,641.00**	**72,601.00**
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	15.58%	14.59%	13.28%
4.2	Non Performing Loan (NPL) to Total Loan	4.26%	4.40%	5.07%
4.3	Total Loan Loss Provision to Total NPL	101.42%	97.55%	93.63%
4.4	Cost of Funds	6.55%	6.77%	6.47%

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

औसत ब्याजदरको अन्तरको गणना

२०७९ साल असार मसान्त

निक्षेपमा भारित औषत ब्याज दर गणना

बचत निक्षेपको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
समूह बचत	२१९,९१६,५३४.९५	०.२६	५.००	१.३०
व्यक्तिगत बचत	९९,०६०,१५४.३७	०.१२	५.००	०.५९
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	३४४,६६३,४३९.००	०.४१	५.००	२.०४
अभिवृद्धि बचत	६,६१७,९३१.००	०.०१	०.००	०.००
केन्द्र कोष बचत	१५३,३७७,९१३.९६	०.१८	५.००	०.९१
उपकार कोष बचत	३,८२९,३६९.४५	०.००५	५.००	०.०२
छोरी बचत	१६,६४६,३४४.०१	०.०२	५.००	०.१०
कूल जम्मा	८४४,१११,६८६.७४	१.००		४.९६

तिर्नु पर्ने सापटीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

तिर्नु पर्ने सापटीको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
आरएमडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.	१५७,०२१,५९२.७८	०.८१	१२.००	९.६९
फर्स्ट माईक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.	३७,४९९,९९९.००	०.१९	१४.००	२.७०
कूल जम्मा	१९४,५२१,५९१.७८	१.००		१२.३९

निक्षेप तथा सापटीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
सापटी	१९४,५२१,५९१.७८	०.१९	१२.३९	२.३२
निक्षेप	८४४,१११,६८६.७४	०.८१	४.९६	४.०३
कूल जम्मा	१,०३८,६३३,२७८.५२	१.००		६.३५

कर्जा लगानीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

कर्जा लगानीको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
साधारण कर्जा	१,०३३,५४३,५४०.००	०.७	१५.००	१०.९२५
मौषमी कर्जा	७८,६२५,२४६.००	०.१	१५.००	०.८३१
शिक्षा कर्जा	६०६,२५५.००	०.०	१५.००	०.००६
धितो कर्जा	२९२,७९५,०४०.००	०.२	१५.००	३.०९५
घर कर्जा	१३,४९७,९७५.००	०.०	१५.००	०.१४३
कूल जम्मा	१,४१९,०६८,०५६.००	१.०		१५.००
ब्याज दर अन्तर				८.६५

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

S.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Lalitpur

अनुसुची घ 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 २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ 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 वाहेक 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 अनूसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकण गर्ने निती लिएको छ । त्यस्तै कमिशन, सेवा शूल्क तथा डिस्काउण्टलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकन गर्ने निती लिएको छ । यसरी आयलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकण गर्नू नेपाल लेखामानमा उल्लेख भए अनूसार आयलाई प्राप्त रकम र प्राप्त हून बांकी रकमको संतोषप्रद (Fair) मूल्यमा लेखांकण गर्नू पर्ने प्रावधान अनूरुप 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 सम्बन्धित अन्य खर्चहरुलाई समेत समाबेश गरिएका छन् ।

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

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Lalitpur

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 ब्यवस्था अनुरुप आयकरको लागि ब्यवस्था 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 सम्वन्धि 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 सम्वन्धित 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) 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	१.३ प्रतिशत
(ख) सुक्ष्म निगरानी	५ प्रतिशत
(ग) कमसल	२५ प्रतिशत
(घ) शंकास्पद	५० प्रतिशत
(ङ) खराव	१०० प्रतिशत

कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको विवरण यसैसाथ संलग्न छ ।

(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 । प्रस्तूत वर्षमा कूनै कर्जा अपलेखन गरिएको छैन ।

१०. गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको लेखांकन

कर्जा असुल गर्ने सिलसिलामा धितो लिलाम बिक्री नभएमा त्यसलाई कम्पनी आफैले धितोको प्रचलित वजार 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 व्यवस्था गरीने नीति छ । वित्तीय संस्थामा हाल कुनै गैह्र बैंकिङ्ग 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) 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 व्याज रकमलाई Accural Basis मा लेखाङकन गर्ने नीति रहेको छ ।

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

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

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

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Lalitpur

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.१०,२६८,५१०.५४ साधारण जगेडा कोषमा थप गरी वर्षान्तमा यस कोषमा रकम रु.४६,८६९,१५९.८८ 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 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.५१३,४२५.५३ र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकम रु. ५१३,४२५.५३ 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

कर्मचारीहरुको दुर्घटना विमा गरिएको छ ।

१५. अन्य

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

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

N.B. Rokaya & Associates
Chartered Accountants

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अनुसुची घ 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	१,१८१,५९४,७९६
वर्ष भरिमा प्रवाह गरिएको कर्जा	१,७३८,५४४,४३५
वर्ष भरिमा असुल भएको कर्जा	१,५०१,०७१,१७५
यस आर्थिक बर्षको अन्तमा रहेको बांकी कर्जा	१,४१९,०६८,०५६
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	२१९,९१६,५३४.९५	१८१,३५४,४३८.४९	३८,५६२,०९६.४६
ब्यक्तिगत बचत	९९,०६०,१५४.३७	८२,६०७,२९४.०२	१६,४५२,८६०.३५
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	३४४,६६३,४३९.००	४११,७७५,०९४.००	(६७,१११,६५५.००)
अभिवृद्धि बचत	६,६१७,९३१.००	६,६३६,६१६.००	(१८,६८५.००)
केन्द्र कोष बचत	१५३,३७७,९१३.९६	१०९,७२९,५१२.६३	४३,६४८,४०१.३३
उपकार कोष बचत	३,८२९,३६९.४५	३,५८३,३१२.३६	२४६,०५७.०९
छोरी बचत	१६,६४६,३४४.०१		१६,६४६,३४४.०१
कूल जम्मा	८४४,१११,६८६.७४	७९५,६८६,२६७.५०	४८,४२५,४१९.२४

४. निक्षेप र कर्जाको भारित औषत ब्याजदरको अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) ८.६५ प्रतिशत रहेको छ ।

विवरण	भारित औषत दर (यस वर्ष)
ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	१५%
ब्याज खर्च/कुल निक्षेप तथा सापटि	६.३५%
ब्याज दरको अन्तर	८.६५%

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 बिवरण 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 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, थर	पद	मासिक तलब भत्ता र सुविधा
सोगत वीर चौधरी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	आधारभुत तलव–रु. १५०,००० थप संचयकोष १० प्रतिशत औषधि उपचार खर्च–रु. ५,०००

११.३ संचालक र तिनलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक र सूविधा

नाम, थर	पद	संचालक समिति बैठक भत्ता रु.	अन्य समिति रु.
१)मिरा चौधरी	अध्यक्ष	३०,०००	
२)टिकाराम चौधरी	संचालक	३०,०००	१२,०००
३)अरुणा कुमारी चौधरी	संचालक	३०,०००	६,०००
४)मिना गिरी	संचालक	३०,०००	६,०००
५)गोमा महरा	संचालक	३०,०००	६,०००
जम्मा		१५०,०००	३०,०००

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 संझौता भएको छैन र यस सम्वनधि दायित्व रहेको छैन ।

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

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Lalitpur

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	२,८१२,५५८.३०	२,४८६,४१८.१०	(३२६,१४०.२०)
जम्मा सम्पत्ति	२,८१२,५५८.३०	२,४८६,४१८.१०	(३२६,१४०.२०)
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			(९७,८४२.०६)
	यस वर्ष	गत वर्ष	फरक
उपदान व्यवस्था	३,७३३,०११.००	२,५०६,५२३.००	१,२२६,४८८.००
विदा वापतको ब्यवस्था	३,१०८,५२४.७०	२,०८४,०९८.७३	१,०२४,४२५.९७
जम्मा दायित्व	६,८४१,५३५.७०	४,५९०,६२१.७३	२,२५०,९१३.९७
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			६७५,२७४.१९
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व) यस वर्षसम्मको			५७७,४३२.१३

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

विवरण		रकम
सम्पुर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद नाफा		८८,४७९,९१८.०१
कर्मचारी बोनस व्यवस्था		८,८४७,९९१.८०
बितिय नाफा		७९,६३१,९२६.२१
मरम्मत संभार		११,०२५.२८
आर्थिक विवरणको अनुसुची अनुसार मरम्मत संभार खर्च	४०,१८०.००	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने मरम्मत संभार खर्च	२९,१५४.७२	
ह्रास खर्च		(२०२,६९९.७१)
आर्थिक विवरणको अनुसुची अनुसार ह्रास खर्च	७९४,४१७.९२	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने ह्रास खर्च	९९७,११७.६३	
कर विजक नभएको (संचार खर्च)		२२९,८४२.००
बिल भर्पाइ नभएको (अन्य फुटकर खर्च)		१५,७९७.२३
विदा वापतको व्यवस्था		१,१०६,२३८.९७
संचित विदा खर्च भुक्तानी		(८१,८१३.००)
पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था		१,३४९,१४८.००
पेन्सन तथा उपदान खर्च भुक्तानी		(१२२,६६०.००)
गत वर्षको भुक्तानी नभएको कर्मचारी बोनस व्यवस्था		६,२७४,४९४.२५
जोखिम व्यहोर्ने कोष व्यवस्था		-
आर्थिक विवरण बमोजिम सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	८,०२२,९७२.६४	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने रकम	८,०२२,९७२.६४	
करयोग्य आय		८८,२११,२९९.२३
आयकर व्यवस्था ३० प्रतिशतले		२६,४६३,३८९.७७

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।

गत आर्थिक वर्ष छुट्टयाएको रकमबाट यस आर्थिक बर्षमा ऋणीहरुको सामुहिक हितको लागि उनीहरुको व्यवसायको सुरक्षण एवं पुनर्स्थापना, शिक्षा, तालिम एवं क्षमता विकास लगायतका क्षेत्रमा खर्च गर्ने गरी रु. ४५१,८३४। खर्च गरिएको छ। यस बर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषमा व्याज आम्दानी रु. ४९५,७९२.११। थप गरिएको छ। यस आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाबाट ग्राहक संरक्षण कोषमा रु.५१३,४२५.५३ थप गरी वर्षान्तमा यस कोषमा रु. १२,७४४,९७७.११ कायम भएको छ।

ग्राहक संरक्षण कोष विवरण

क्र.सं.	विवरण	रकम रू
१	यस बर्षको ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको शुरु मौज्दात	१२,१८७,५९३.४७
२	यस बर्षको खुद नाफाबाट छुट्टाईएको १ प्रतिशत रकम	५१३,४२५.५३
३	यस बर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषको लागि व्याज आम्दानी	४९५,७९२.११
४	यस बर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषबाट भएको खर्च	(४५१,८३४.००)
५	यस वर्ष ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको अन्तिम मौज्दात रकम	१२,७४४,९७७.११

१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका वित्तिय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशन बमोजिम संस्थाले यस आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाबाट रु. ५१३,४२५.५३ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा छुट्टयाएको छ। गत आर्थिक वर्ष छुट्टयाएको रकमबाट यस आर्थिक बर्षमा सामाजिक उत्तरदायित्वको क्षेत्रमा रु.३२१,९१८.०० खर्च गरिएको छ। यस आर्थिक वर्षको वर्षान्तमा यस कोषमा रु.८२६,५४५.६६ कायम भएको छ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष विवरण

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.
१	यस बर्षको शुरु मौज्दात	६३५,०३८.१३
२	यस बर्षको खुद नाफाबाट छुट्टाईएको १ प्रतिशत रकम	५१३,४२५.५३
३	यस बर्षमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट भएको खर्च	(३२१,९१८.००)
४	यस वर्ष अन्तिम मौज्दात रकम	८२६,५४५.६६

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

N.B. Rokaya & Associates Chartered Accountants Lalitpur

१७. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा कर्जा नोक्सान व्यवस्था फिर्ता विवरण

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता विवरण यसप्रकार रहेको छ।

विवरण	कर्जा रकम	यस वर्ष सम्मको नोक्सानी व्यवस्था	गत वर्षसम्मको नोक्सानी व्यवस्था	यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	यस वर्षको थप नोक्सानी व्यवस्था
असल कर्जा	१,३२८,११९,१७२	१७,२६५,५४९.२४	१४,२९३,११५.६९	-	२,९७२,४३३.५४
सूक्ष्म निगरानी	१८,२५२,९२९	९१२,६४६.४५	१,१०८,२६९.८०	१९५,६२३.३५	-
कमसल	१७,९९६,७४३	४,४९९,१८५.७५	४,८७६,८९७.५०	३७७,७११.७५	-
शंकास्पद	२५,८९८,९६६	१२,९४९,४८३.००	८,६९३,७०३.००	-	४,२५५,७८०.००
खराब	२८,८००,२४६	२८,८००,२४६.००	२३,०६३,९६६.००	-	५,७३६,२८०.००
अतिरिक्त		७,५७०.००	४,३७५,७५५.८०	४,३७५,७५५.८०	७,५७०.००
जम्मा	१,४१९,०६८,०५६	६४,४३४,६८०.४४	५६,४११,७०७.७९	४,९४९,०९०.९०	१२,९७२,०६३.५४

२०७८ चैत महिनामा निस्कृय कर्जामा वर्गीकरण गरिएका कर्जाहरुलाई नयाँ कर्जा प्रदान गरी २०७९ असार मसान्तमा जम्मा Evergreen loan रकम रु. ३,२२५,७३० मध्ये असल वर्गमा वर्गीकरण गरिएका कर्जा रकम रु.३,१४८,६०५ तथा सूक्ष्म निगरानी वर्गमा वर्गीकरण गरिएका कर्जा रकम रु.७७,१२५ लाई खराव कर्जामा वर्गीकरण गरी सोही अनुसार थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ। साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम संस्थाले २०७९ असार मसान्तसम्मा कर्जा सुचना केन्द्रमा अद्यावधिक हून बांकी रहेको कर्जा रकम रु.३७८,५०० को थप २ प्रतिशत बिन्दुले रकम रु.७,५७० अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ।

१८. अन्य

१८.१ संस्थाको लघुवित्त संचालन कार्यविधि, २०७६ (संशोधन २०७८ फाल्गुन) को बुंदा नं. २.१.५ बमोजिम शिक्षा तथा पेन्सन बचत कार्यक्रममा जम्मा भएको रकमको लागि संस्थाले बार्षिक १३.५ प्रतिशतका दरले प्रोभिजन गरिनेछ। यस कार्यक्रम अन्तर्गत १५ वर्ष सम्म नियमित बचत गर्ने सदस्यहरुलाई निजले जम्मा गरेको कुल बचतमा संस्थाले सोही बराबरको रकम थप गरेर बचत गर्ने सदस्यलाई फिर्ता दिनेछ। सो बचत अन्तर्गत १५ वर्ष नपुग्दै बिचमा आफुले जम्मा गरेको रकम फिर्ता लिन चाहेमा संस्थाले ५ प्रतिशतका ब्याजदरले बचत ब्याज सहित फिर्ता दिइनेछ। उक्त बाँकी प्रोभिजनलाई शिक्षा बचत कोष आम्दानीमा राखिनेछ। प्रस्तुत वर्षको अन्त्यमा शिक्षा बचत कोष वापत रकम रु.१४५,६२८,२९८.६७ व्यवस्था कायम गरिएको छ। यो शिक्षा तथा पेन्सन बचत २०७६ साल पौष ८ गते भन्दा पहिले देखि निरन्तर बचत गरिरेका सदस्यहरुको हकमा मात्र लागु रहने छ, निजहरुको शिक्षा तथा पेन्सन बचत समय सिमा १५ वर्ष पुरा भए पश्चात सो बचत कार्यक्रम स्वतह समाप्त हुनेछ। नयाँ सदस्यहरुको हकमा यो शिक्षा तथा पेन्सन बचत २०७६ साल पौष ८ गते देखि हटाइएकोछ।

१८.२ प्रस्तुत आ.व. मा एक वर्ष वा सो भन्दा बढी भुक्तानी अवधि राखि लगानी गरिएका कर्जाहरु एक वर्ष नपुग्दै चुक्ता भई पुन: लगानी भएको अवस्थामा १२ महिनाको १.५ प्रतिशतको हिसाबले जति महिनामा चुक्ता गरेको त्यति अवधिको सेवा शुल्क गणना गरि बाँकी सेवा शुल्क रु. ९,०१५,९५०.७२ सम्वन्धित ग्राहकलाई फिर्ता गर्नुपर्ने कर्जा सेवा शुल्क दायित्यमा देखाइएको छ ।

१८.३ कम्पनीको कर्मचारीले पाउने उपदान दायित्व कम्पनीको कर्मचारी विनियमावली वमोजिम यस वर्ष सम्म व्यवस्था रकम रु. ३,७३३,०११ कायम गरिएको छ ।

१८.४ कम्पनीको कर्मचारी विनियमावली वमोजिम कर्मचारी विदा वापत रकम रु.३,१०८,५२४.७० व्यवस्था कायम गरिएको छ ।

१८.५ आयकर व्यवस्था अघिको नाफावाट १० प्रतिशत रकम कर्मचारी बोनसको लागि व्यवस्था गरिएको छ । कर्मचारी बोनस वापत यस वर्ष रु.८,८४७,९९१.८० व्यवस्था गरिएको छ ।

१८.६ गत वर्षका अंकहरु आवश्यकतानूसार तूलनायोग्य बनाउन पून: वर्गीकरण गरिएका छन् ।

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

Rokaya & Ass.