आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Ghorahi Sub Metropolitan city-15, Tharugaun, Dang

Phone ; 082-560489

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

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

Audit Report

Fiscal Year : 2077/078

Sanjay Chaudhary & Associates

Chartered Accountants

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 २०७८ 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 घ ४.२६ र अनुसूची घ ४.२७ मा उल्लेख भएको प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुले पार्न सक्ने असर बाहेक कम्पनीको २०७८ 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 २०७७।७८ 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 सकिँदैन ।

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 संख्याः 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 नं. १४/०७७ को बुंदा नं ५ 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 बैंकको निर्देशन नं. २०/०७७ को बुंदा नं. १० अनुसार 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 ।

३. नेपाल राष्ट्र बैंकको २०७८ कात्तिकको स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन बमोजिम कर्णाली प्रदेशको सल्यान जिल्लामा समेत संस्थाको शाखा कार्यालय सञ्चालनमा रहिरहेकोमा नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. १/०७७ को बुँदा नं. १० को उपबुँदा ३ (ग) बमोजिम प्रादेशिकस्तरको संस्थाले आफ्नो कार्यक्षेत्र बाहेकको प्रदेशमा रहेको शाखा कार्यालय बिक्री, बन्द वा स्थानान्तरणको प्रक्रिया पुरा नगरेसम्म आफ्नो कार्यक्षेत्र अन्तर्गतका जिल्लामा नयाँ शाखा विस्तार गर्न नपाउने तर्फ ध्यानाकर्षण गराइन्छ ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

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 ।

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 । कमश हामीले:

- वित्तीय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटीबाट हुन सक्ने सारभूत गलत प्रस्तुतीहरुको जोखिम पहिचान तथा मुल्याङ्कन गरी ती जोखिमहरुको लागी प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रकियाहरु 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 प्रकियाहरु 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 ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

- 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 कारोवार एवम् घटनाहरुलाई वित्तीय विवरणमा निप्पक्ष 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 विवरणहरु संस्थाले राखेको हिसाब किताब, बही खाता, श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त 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 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 ब्यहोर्ने 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 ।

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

संजय कुमार चौधरी, एफसिए
प्रिन्सिपल
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७८-०८-१७ (२०२१-१२-०३)
स्थानः ललितपुर, नेपाल
UDIN: 211203CA00508oMzuG

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७८ साल असार मसान्तको

वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूजी	४.१	४२,000,000.00	४२,000,000.00
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	११४,१६५,८१३.४१	५१,५७७,५00.९९
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न वाँकि कर्जा सापट	४.४	१८५,५४४,३३३.७८	२२४,३४२,९५६.0६
५. निक्षेप दायित्व	४.५	७९५,६८६,२६७.५0	७७९,७८३,२८४.२१
६. प्रस्तावित नगद लाभांस			
७. आयकर दायित्व		२९,९२७,६२0.५२	६,६९३,४२५.८८
८. अन्य दायित्व	४.६	१४७,८३९,२७९.५0	९,१७५,0३७.0७
कुल पुजी तथा दायित्व		१,३१५,१६३,३१४.७१	१,११३,५७२,२0४.२१

सम्पत्ति	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		४५0,७४२.00	१५७,३६७.00
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक/वितिय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	१७६,८४0,९५0.५६	२४९,२५९,१0६.४४
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हूने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	-	-
६. कर्जा सापट	४.९	१,१२५,१८३,0८८.२१	८३३,९८९,७८८.३८
७. स्थिर सम्पति	४.१0	२,६४८,२२१.२२	२,९७0,२४0.८१
८. गैर-बैंकिङ्ग सम्पति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पति	४.१२	१0,0४0,३१२.७२	२७,१९५,७0१.५८
कुल सम्पति		१,३१५,१६३,३१४.७१	१,११३,५७२,२0४.२१

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 हून् ।

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

एफसिए संजय चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

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

गोमा महरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	१८८,६९५,०७१.१६	१७४,६०७,१६२.४६
२. ब्याज खर्च	४.१५	६९,६०६,५१६.०५	९०,९१७,९९४.९०
खूद ब्याज आम्दानी		**११९,०८८,५५५.११**	**८३,६८९,१६७.५६**
३. कमिशन तथा अन्य सन्चालन आम्दानी	४.१६	४,७७९,४९२.१६	६६७,७२६.६८
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल सन्चालन आम्दानी		**१२३,८६८,०४७.२६**	**८४,३५६,८९४.२४**
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	३०,५०६,८५७.८५	३०,८७५,५७४.१३
६. अन्य सन्चालन खर्च	४.१८	६,४०४,५४६.७६	७,३८८,१४९.९६
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सन्चालन मूनाफा		**८६,९५६,६४२.६५**	**४६,०९३,१७०.१५**
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	२,८४१,२५५.०५	६०,८८६,३७२.६८
सन्चालन मूनाफा		**८४,११५,३८७.६०**	**(१४,७९३,२०२.५३)**
९. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२०	-	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	२४,५४६,५०४.८८	३५,७८१,११८.००
नियमित कारोवारवाट भएको मूनाफा		**१०८,६६१,८९२.४८**	**२०,९८७,९१५.४७**
११. असमान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खूद मूनाफा		**१०८,६६१,८९२.४८**	**२०,९८७,९१५.४७**
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		१०,८६६,१८९.२५	२,०९८,७९१.५५
१३. आयकर व्यवस्था		३५,३०३,२७७.४७	६,४७४,०३७.००
यस वर्षको कर व्यवस्था		२९,९२७,६२०.५२	६,६९३,४२५.८८
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		५,६१६,५१७.८४	-
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		(२४०,८६०.८८)	(२१९,३८८.८८)
खुद नाफा/नोक्सान		६२,४९२,४२५.७६	**१२,४१५,०८६.९२**

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

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

एफसिए संजय चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा महरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नाफा नोक्सान हिसाव बांडफांड हिसाव

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्ष सम्मको संचित मूनाफा		१५,९९८,४४०.३८	६,३१४,६७२.५८
२. यस वर्षको मूनाफा		६२,४९२,४२५.७६	१२,४१५,०८६.९२
३. सटही घटवढ कोष		-	-
जम्मा		७८,४९०,८६६.१४	१८,७२९,७५९.५०
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		१२,४९८,४८५.१५	२,४८३,०१७.३८
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		६२४,९२४.२६	१२४,१५०.८७
१५. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष			
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		६२४,९२४.२६	१२४,१५०.८७
१७.			
जम्मा		१३,७४८,३३३.६७	२,७३१,३१९.१२
१५. सञ्चित मूनाफा/(नोक्सान)		६४,७४२,५३२.४७	१५,९९८,४४०.३८

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

एफसिए संजय चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा महरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

विवरण	चालु आ.व.रु.	गत आ.व.रु.
क) कारोवार संचालनवाट नगद प्रवाह	(३३,०३४,६१५.२६)	२२७,८६९,६०२.७४
१. नगद प्राप्ति	१९३,४७४,५६३.३२	१७५,२७४,८८९.१४
१.१ व्याज आम्दानी	१८८,६९५,०७१.१६	१७४,६०७,१६२.४६
१.२ अपलेखित कर्जाको असूली		
१.३ कमिशन तथा अन्य आम्दानी	४,७७९,४९२.१६	६६७,७२६.६८
२. नगद भुक्तानी	११८,११८,४१४.७९	१३२,१४४,९६२.३६
२.१ व्याज खर्च	६९,६०६,५१६.०५	९०,९१७,९९४.९०
२.२ कर्मचारी खर्च	३०,५०६,८५७.८५	३०,८७५,५७४.१३
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	५,६९५,०९७.१७	६,७५४,४४६.२६
२.४ आयकर भूक्तानी	१२,३०९,९४३.७२	३,५९६,९४७.०७
२.५ अन्य खर्च		
कार्यगत पुंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	७५,३५६,१४८.५२	४३,१२९,९२६.७८
सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२५२,०९१,८००.२६)	२८,०२७,८२७.०७
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)		
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(२६९,४८८,०५०.००)	३२,४०१,४५५.९३
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	१७,३९६,२४९.७४	(४,३७३,६२८.८६)
सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१४३,७०१,०३६.४८	१५६,७११,८४८.८९
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१५,९०२,९८३.२९	१५२,०६४,१०६.८४
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि		
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१२७,७९८,०५३.१९	४,६४७,७४२.०५
(ख) लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(३८७,४३०.००)	(९२०,७७८.०९)
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३८७,४३०.००)	(९२०,७७८.०९)
३. दीर्घकालीन लगानीमा ब्याज आम्दानी		
४. लाभांश आम्दानी		
५. अन्य		
(ग) वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	(३८,७०२,७३५.६२)	(२६,२१९,६८६.२१)
१. दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	(३८,७९८,६२२.२८)	(२७,७०५,६८६.२१)
२. शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)	-	-
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	९५,८८६.६६	१,४८६,०००.००
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	(७२,१२४,७८०.८८)	२००,७२९,१३८.४४
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शूरु मौज्दात	२४९,४१६,४७३.४५	४८,६८७,३३५.०१
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	१७७,२९१,६९२.५७	२४९,४१६,४७३.४५

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमूख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

एफसिए संजय चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा महरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ईक्वीटीमा भएको परिवर्तण सम्वन्धी विवरण
२०७८ 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	४२,०००,०००	१५,९९८,४४०.३८	२४,१०२,१६४.१९					११,४७६,८९६.४२	९३,५७७,५००.९९
स्थगन कर									-
ग्राहक संरक्षण कोष								२५०,८८१.००	२५०,८८१.००
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष								(१५४,९९४.३४)	(१५४,९९४.३४)
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष									-
समायोजित शूरु मौज्दात	४२,०००,०००	१५,९९८,४४०.३८	२४,१०२,१६४.१९	-	-	-	-	११,५७२,७८३.०८	९३,६७३,३८७.६५
समायोजन	-								-
यस आ.व.को खुद आम्दानी	-	६२,४९२,४२५.७६		-	-	-		-	६२,४९२,४२५.७६
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	(१२,४९८,४८५.१५)	१२,४९८,४८५.१५	-	-	-		-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	(६२४,९२४.२६)						६२४,९२४.२६	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		(६२४,९२४.२६)						६२४,९२४.२६	-
अन्तिम मौज्दात	४२,०००,०००	६४,७४२,५३२.४७	३६,६००,६४९.३४	-	-	-	-	१२,८२२,६३१.६०	१५६,१६५,८१३.४१

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमूख कार्यकारी अधिकृत

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

एफसिए संजय चौधरी
नि. संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

गोमा महरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

(२०७८ 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%

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

(२०७८ 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 द्रुपती 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. Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd. स्था: २०७५ दाङ

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जगेडा तथा कोषहरू

(२०७८ असार मसान्त)

अनूसुची घ ४.२

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	३६,६००,६४९.३४	२४,१०२,१६४.१९
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	१२,१८७,५९३.४७	११,३११,७८८.२१
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष		
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	६३५,०३८.१३	१६५,१०८.२१
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष		
५.१० अन्य जगेडा		
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	६४,७४२,५३२.४७	१५,९९८,४४०.३८
७. सटही घटबढ कोष		-
८. जम्मा	११४,१६५,८१३.४१	५१,५७७,५००.९९

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची घ ४.३

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ऋणपत्र तथा वण्ड

(२०७८ 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 ।

अनुसूची घ ४.४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)

(२०७८ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
	१८५,५४४,३३३.७८	२२४,३४२,९५६.०६
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार		-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक		-
३. रिपो दायित्व		-
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था	१८५,५४४,३३३.७८	२२४,३४२,९५६.०६
५. अन्य संगठित संस्थाहरू		-
६. अन्य		-
	१८५,५४४,३३३.७८	२२४,३४२,९५६.०६
जम्मा		-
ख. विदेशी		-
१. बैंकहरू		-
२. अन्य	-	-
जम्मा	१८५,५४४,३३३.७८	२२४,३४२,९५६.०६
ग. जम्मा (क+ख)		

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनूसुची घ ४.५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

निक्षेप हिसाव

(२०७८ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू	-	-
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप		
१.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप		
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत		
१.४ अन्य निक्षेप		
ब्याज तिर्नू नपर्ने खाताहरूको जम्मा	-	-
२. ब्याज तिर्नुपर्ने खाताहरू	७९५,६८६,२६७.५०	७७९,७८३,२८४.२१
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप	१८१,३५४,४३५.४९	१५२,२५५,०००.००
१.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप	६१४,३३१,८३२.०१	६२७,५२८,२८४.२१
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत		
१.४ अन्य निक्षेप		
(१+२) जम्मा निक्षेप	७९५,६८६,२६७.५०	७७९,७८३,२८४.२१

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनूसुची घ ४.६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व

(२०७८ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. पेन्सन/उपदान कोष	२,५०६,५२३.००	१,४१३,१६४.००
२. विदा वापतको ब्यबस्था कोष	२,०८४,०९८.७३	१,१३७,७२२.५३
३. कर्मचारी सञ्चय कोष		१३०,८२२.००
४. कर्मचारी कल्याण कोष	२५६,४२४.१२	
५. कर्मचारी वोनस व्यवस्था	१०,८६६,१८९.२५	३,३८३,९८६.१२
६. निक्षेपमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज	१२६,९२७,३०८.१०	७९,२१६.५४
७. सापटीमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज	-	
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स		
९. शाखा मिलान हिसाव		
१०. स्थगन कर दायित्व		
११. भुक्तानी दिनूपर्ने बिलहरु	३३९,०००.००	२८२,५००.००
१२. भुक्तानी दिन बांकी लाभासं		
१३. अन्य		-
अग्रिम कर कट्टि तिर्न बांकी	२,६८१,५३१.११	५,८१५.३८
विमा प्रिमियम दिनूपर्ने	१,२५४,६१९.००	१५४,२५१.५०
भुक्तानी गर्न बांकी नागरिक लगानी कोष	११७,०२२.००	
कर्मचारी धरौटी दायित्व	७४७,८४६.००	७७१,८४६.००
भुक्तानी गर्न बांकी कर्मचारी तलब	५८,७१८.२०	१,८१५,७१३.००
जम्मा	१४७,८३९,२७९.५०	९,१७५,०३७.०७

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

अनूसुची घ ४.७

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०७८ असार मसान्त)

विवरण	स्वदेशी मूद्रा	विदेशी मूद्रा रु.मा			कूल रु.	गत वर्ष रु.
		भा.रू.	परिवर्त्य वि.मु.		जम्मा	
१. स्वदशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	१७६,८४०,९५०.५६	-	-	-	१७६,८४०,९५०.५६	२४९,२५९,१०६.४४
क. चल्ती खाता	४,९०३,९६६.०३	-	-	-	४,९०३,९६६.०३	४,७९३,९६६.०३
ख. अन्य खाता	१७१,९३६,९८४.५३	-	-	-	१७१,९३६,९८४.५३	२४४,४६५,१४०.४१
जम्मा	१७६,८४०,९५०.५६	-	-	-	१७६,८४०,९५०.५६	२४९,२५९,१०६.४४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

लगानी

(२०७८ 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. बिदेशी ऋण पत्र			-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्था			-	-
७. बिदेशी बैंक			-	-
८. संगठित संस्थाहरुको शेयर			-	-
९. संगठित संस्थाहरुको डिवेन्चर तथा बन्ड			-	-
१०. अन्य लगानी			-	-
कुल लगानी	-	-	-	-
ब्यवस्था	-	-	-	-
खूद लगानी	-	-	-	-

अनुसूची ४.८ क

शेयर, डिवेन्चर तथा वण्डमा लगानी

विवरण	परल मोल रु.	बजार मुल्य अनूसार रु	ब्यवस्था 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. डिवेन्चर तथा वण्ड लगानी	-	-	-		-
२.१ ...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-		-
...... प्रतिशत डिवेन्चर/वण्ड प्रति डिवेन्चर/बण्ड ..... रू. ले ...					
२.२	-	-	-		-
२.३	-	-	-		-
कूल 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 लि.
Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.
स्था: २०७५
दाङ

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची घ ४.९

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(२०७८ असार मसान्त)

विवरण	कर्जा सापट विवरण			गत वर्षको जम्मा
	विमित	अविमित	यस वर्षको जम्मा	
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	**१,१२१,६३५,८३४.००**	**१,१२१,६३५,८३४.००**	**८५७,३७०,७८१.००**
१.१ असल कर्जा	-	१,०९९,४७०,४३८.००	१,०९९,४७०,४३८.००	८५७,३७०,७८१.००
१.२ सुक्ष्म निगरानी	-	२२,१६५,३९६.००	२२,१६५,३९६.००	-
२. निस्क्रिय कर्जा सापट	-	**५९,९५८,९६२.००**	**५९,९५८,९६२.००**	**५४,७३५,९६५.००**
२.१ कमसल	-	१९,५०७,५९०.००	१९,५०७,५९०.००	१५,७६६,५७९.००
२.२ शंकास्पद	-	१७,३८७,४०६.००	१७,३८७,४०६.००	१५,७९१,९४१.००
२.३ खराब	-	२३,०६३,९६६.००	२३,०६३,९६६.००	२३,१७७,४४५.००
३. कूल कर्जा सापट (१+२)	-	**१,१८१,५९४,७९६.००**	**१,१८१,५९४,७९६.००**	**९१२,१०६,७४६.००**
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		**५६,४११,७०७.७९**	**५६,४११,७०७.७९**	**७८,११६,९५७.६२**
४.१ असल	-	१४,२९३,११५.६९	१४,२९३,११५.६९	२४,८५९,७६२.४५
४.२ सुक्ष्म निगरानी		१,१०८,२६९.८०	१,१०८,२६९.८०	-
४.३ कमसल	-	४,८७६,८९७.५०	४,८७६,८९७.५०	३,९४१,६४४.७५
४.४ शंकास्पद	-	८,६९३,७०३.००	८,६९३,७०३.००	७,८९५,९७०.५०
४.५ खराब	-	२३,०६३,९६६.००	२३,०६३,९६६.००	२३,१७७,४४५.००
४.६ अतिरिक्त	-	४,३७५,७५५.८०	४,३७५,७५५.८०	१८,२४२,१३४.९२
४.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-		-	-
५. गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		**७८,११६,९५७.६२**	**७८,११६,९५७.६२**	**४८,६१६,१९२.०१**
५.१ असल	-	२४,८५९,७६२.४५	२४,८५९,७६२.४५	४,३१२,७६८.४६
५.२ सुक्ष्म निगरानी		-	-	२२,५९२,७६६.०५
५.३ कमसल	-	३,९४१,६४४.७५	३,९४१,६४४.७५	८,८१२,७८२.५०
५.४ शंकास्पद	-	७,८९५,९७०.५०	७,८९५,९७०.५०	८,८३१,५२०.००
५.५ खराब	-	२३,१७७,४४५.००	२३,१७७,४४५.००	४,०६६,३५५.००
५.६ अतिरिक्त	-	१८,२४२,१३४.९२	१८,२४२,१३४.९२	
५.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	**२४,५४६,५०४.८८**	**२४,५४६,५०४.८८**	**३५,७८१,११८.००**
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	**२,८४१,२५५.०५**	**२,८४१,२५५.०५**	**६०,८८६,३७२.६८**
८. यस वर्षमा थप/फिर्ता	-	**(२१,७०५,२४९.८३)**	**(२१,७०५,२४९.८३)**	**२९,५००,७६५.६१**
९. कूल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	-	**५६,४११,७०७.७९**	**५६,४११,७०७.७९**	**७८,११६,९५७.६२**
खूद कर्जा (३-४)		**१,१२५,१८३,०८८.२१**	**१,१२५,१८३,०८८.२१**	**८३३,९८९,७८८.३८**

अनुसूची घ ४.१०

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

स्थिर सम्पत्ति

(२०७८ 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		१,९५५,९३५.४४		१,७२२,५११.२७	४,२१७,४०७.७३	४,२१७,४०७.७३
,(ख) यस वर्ष थप	-			२२९,०००.००		१५८,४३०.००	३८७,४३०.००	
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्याङ्कन/पूनर्लेखन	-						-	
(घ) यस वर्षको विक्री	-						-	
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-						-	
कूल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	५३८,९६१.०२	-	२,१८४,९३५.४४	-	१,८८०,९४१.२७	४,६०४,८३७.७३	४,२१७,४०७.७३
२. ह्रास कट्टी								
क) गत वर्षसम्मको	-	२,७२४.९९		६५२,७०८.४१		५९१,७३३.५२	१,२४७,१६६.९२	१,२४७,१६६.९२
ख) यस वर्षको	-	१०७,२४७.२१		३१३,२८४.७८		२८८,९१७.६०	७०९,४४९.५९	
ग) ह्रासकट्टी पूनर्मुल्याङ्कन/पूनर्लेखन								
घ) ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता								
कूल ह्रासकट्टी	-	१०९,९७२.२०	-	९६५,९९३.१९	-	८८०,६५१.१२	१,९५६,६१६.५१	१,२४७,१६६.९२
३. बुक भ्यालु (WDV*) (१-२)	-	४२८,९८८.८२	-	१,२१८,९४२.२५	-	१,०००,२९०.१५	२,६४८,२२१.२२	२,९७०,२४०.८१
४. जग्गा	-	-	-	-		-	-	-
५. पुंजीगत निर्माण (पूंजीकरण गरिनू पर्ने)	-	-	-	-		-	-	-
जम्मा (३+४+५)	-	४२८,९८८.८२	-	१,२१८,९४२.२५	-	१,०००,२९०.१५	२,६४८,२२१.२२	२,९७०,२४०.८१

*Written Down Value

अनुसूची घ ४.११

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर–बैंकिङ्ग सम्पति

(२०७८ 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		–		–	–	–

CHARTERED ACCOUNTANTS SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES

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

अनुसूची घ ४.१२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति

(२०७८ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. मसलन्द मौज्दात	१,०८१,०९१.७८	५३०,५३३.०२
२. लगानीमा असुल गर्न बांकी आम्दानी		
३. कर्जामा असुल गर्न बांकी ब्याज	२३,०१५,०००.००	३१,२२६,६९८.२७
न्युन: ब्याज मूल्तवी रकम	(२३,०१५,०००.००)	(३१,२२६,६९८.२७)
४. असुल गर्न बांकी कमिशन		
५. सन्ड्री डेटर्स		-
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		३,५००.००
७. अग्रिम भुक्तानी	८,२६७,५४१.१९	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	५८६,१७९.७५	३४५,३१८.८७
१४. अन्य		
(क) ग्रामिण महिला उत्थान केन्द्र लिन बांकी		२०,०००,०००.००
(ख) मेट लाइफ इन्स्योन्स कम्पनी पेश्की	१०५;५००.००	१०१,२२६.७६
जम्मा	१०,०४०,३१२.७२	२७,१९५,७०१.५८

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची घ ४.१३

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित दायित्वहरू

(२०७८ 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	-	-

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची घ ४.१४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज आम्दानी

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. कर्जा सापटमा	१८३,१८५,८२६.६०	१६९,१४५,३२९.८७
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	५,५०९,२४४.५६	५,४६१,८३२.५९
२.		
जम्मा	१८८,६९५,०७१.१६	१७४,६०७,१६२.४६

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची घ ४.१५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज खर्च

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. निक्षेप दायित्वमा	५१,६५०,३३६.२६	६१,१५३,३७६.६५
१. सदस्यहरुको बचतमा	५१,६५०,३३६.२६	६१,१५३,३७६.६५
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा		
ख. कर्जा सापटमा	१७,२९६,०८४.५०	२९,७६४,६१८.२५
१. ऋणपत्र तथा बण्ड		-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा		-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	१७,२९६,०८४.५०	२९,७६४,६१८.२५
४. अन्य संगठित संस्था		
५. अन्य कर्जा		
ग. अन्यमा	६६०,०९५.२९	-
१. ग्राहक संरक्षण कोषमा	६६०,०९५.२९	
२.		
जम्मा	६९,६०६,५१६.०५	९०,९१७,९९४.९०

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची घ ४.१६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. सेवा शुल्क	१५६,७८९.४०	१३५,५२५.००
२. नवीकरण शूल्क		
३. इ.प्रा. कमीशन वापत		
४. बट्टा आम्दानी		
५. अन्य		-
क) बचत ब्याजकर फिर्ता आम्दानी	४,६२२,७०२.७६	
ख) ग्रामिण महिला उत्थान केन्द्रबाट मोटरसाइकल प्राप्त		५३२,२०१.६८
जम्मा	४,७७९,४९२.१६	६६७,७२६.६८

अनूसुची घ ४.१७

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१.	तलव	२४,११४,७८४.५०	२५,०११,७१७.००
२.	भत्ता	१,७५१,३५०.००	१,६५५,३५०.००
३.	सञ्चयकोषमा थप	१,७०४,९१३.५०	१,५८३,५७०.००
४.	तालिम खर्च	८४३,३५५.६५	१,४८७,२१४.६०
५.	पोशाक		
६.	औषधोपचार		
७.	बीमा		
८.	विदा वापतको व्यबस्था	९४६,३७६.२०	१,१३७,७२२.५३
९.	पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	१,१४६,०७८.००	-
१०	अन्य		
जम्मा		३०,५०६,८५७.८५	३०,८७५,५७४.१३

अनुसूची घ ४.१८

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	२,०२६,५९६.००	१,९०९,४९८.००
२. बत्ती विजुली र पानी	१४०,८४५.००	१२०,४३४.००
३. मर्मत तथा सम्भार		
(क) भवन		
(ख) सवारी साधन	५०,२०५.००	
(ग) अन्य	७,५००.००	१४,०२१.००
४. बीमा	१२५,९३५.००	५१,५३५.००
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	३९७,३५०.००	५३०,५२६.००
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार		
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	६६५,९१६.१७	१,४९८,३६८.४४
८. मसलन्द र छपाई	६५४,५७०.७५	१,१०१,२९३.०९
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	८०,४९३.००	४१,०३३.००
१०. विज्ञापन		
११. कानूनी खर्च		
१२. चन्दा		
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
(क) बैठक भत्ता	१८७,५००.००	१७०,०००.००
(ख) अन्य खर्च		
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	३६,०६३.१९	
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी		
(क) लेखा परीक्षण शुल्क	३३९,०००.००	२८२,५००.००
(ख) अन्य खर्च		
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन		२,९७५.००
१७. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	७०९,४४९.५९	६३३,७०३.७०
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन		-
१९. शेयर निष्काशन खर्च		
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना		५९०,१४२.५०
२१. मनोरञ्जन खर्च		१५,०९५.००
२२. अपलेखन खर्च		
२३. सुरक्षा खर्च		
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम		
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	१,२५०.००	
२६. अन्य.........		
(क) वेभसाइट खर्च	३१,०२९.५०	
(ख) सदस्यता शूल्क खर्च	५०,०००.००	
(ग) सफ्टवेयर खर्च	५९,८९०.००	
(घ) नविकरण खर्च	४३२,५६७.००	
(ङ) कार्यालय सरसफाइ खर्च	४०८,३८६.५६	४२७,०२५.२३
जम्मा :	६,४०४,५४६.७६	७,३८८,१४९.९६

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची घ ४.१९

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यबस्था

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यबस्थामा भएको बृद्धि	२,८४१,२५५.०५	६०,८८६,३७२.६८
२. लगानी नोक्सानी व्यबस्थामा भएको बृद्धि		
३. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यबस्था		
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था		
जम्मा	२,८४१,२५५.०५	६०,८८६,३७२.६८

अनुसूची घ ४.२०

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर संचालन आम्दानी/नोक्सान

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ 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 व्यबस्था बाट फिर्ता

(२०७८ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यबस्था बाट फिर्ता	२४,५४६,५०४.८८	३५,७८१,११८.००
२. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यबस्थाबाट फिर्ता		
३. लगानी व्यवस्थावाट फिर्ता		
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थावाट फिर्ता		
जम्मा	२४,५४६,५०४.८८	३५,७८१,११८.००

अनुसूची घ ४.२२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी र खर्च

मिति २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ सम्म

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

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची घ ४.२२क

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अपलेखित कर्जाको विवरण
(आर्थिक वर्ष २०७७/७८)

क्र.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	-	-	-	-	-	-

अनुसूची घ ४.२३

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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

(२०७८ 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 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	-	-	-	-	-	-	-

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

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

अनुसूची घ ४.२४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

पूंजीकोष तालिका

(२०७८ असार मसान्त)

(रु.हजारमा)

विवरण		यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
(क)	प्राथमिक पूँजी	१४२,७५७.००	८१,७५५.२८
	१) चुक्ता पूँजी (साधारण शेयर)	४२,०००.००	४२,०००.००
	२) प्रस्तावित वोनस शेयर	-	-
	३) शेयर प्रिमियम		
	४) फिर्ता नहूने अग्राधिकार शेयर		
	५) साधारण जगेडा कोष	३६,६००.६५	२४,१०२.१६
	६) सञ्चित नाफा / (नोक्सान)	६४,७४२.५३	१५,९९८.४४
	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		
	- स्थगन कर सम्पत्ति	(५८६.१८)	(३४५.३२)
	- सीमाभन्दा बढी शेयर, सूरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम		
	- वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम		
	- अवास्तविक सम्पत्ति	-	-
	- यस बैंकका निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम		
	- प्रचलित ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समुहहरुलाइ प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु		
(ख)	पुरक पूँजी	१५,४०१.३९	१२,६२०.२४
	१) असल कर्जाको लागी गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१५,४०१.३९	२४,८५९.७६
	२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		१८,२४२.१३
	३) हाइब्रिड पूंजी उपकरणहरु		
	४) सूरक्षण नराखेएको सहायक आवधिक ऋण		
	५) सम्पत्ति पुनर्मुल्यांकन कोष		
	६) लगानी समायोजन कोष		
(ग)	जम्मा पूँजीकोष (कंखण	१५८,१५८.३९	९४,३७५.५२
(घ)	जोखिम भारित सम्पत्तिकोआधारमा कायम गर्नूपर्ने न्युनतम पूंजीकोष		
	पुजीकोष (८ प्रतिशत)	९९,८९२.०१	८०,७६९.५१
	प्राथमिक पुजी (४ प्रतिशत)	४९,९४६.०१	४०,३८४.७५
	पुजीकोष अधिक/(न्युन) (४.६७ प्रतिशतले अधिक)	५८,२६६.३८	१३,६०६.०१
	प्राथमिक पुजी अधिक/(न्युन) (७.४३ प्रतिशतले अधिक)	९२,८११.००	४१,३७०.५३

अनुसूची घ ४.२४क

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका

(२०७८ असार मसान्त)

रु. हजारमा

(क) वासलात वमोजिमको सम्पति (On Balance Sheet Assets)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
		रकम	जोखिम भारित सम्पति	रकम	जोखिम भारित सम्पति
नगद मौज्दात	०	४५०.७४	-	१५७.३७	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०	-	-		-
नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-		-
नेपाल सरकारको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०	-	-		-
आफने मुद्दती रसीदका धितामा पुर्ण सुरक्षित हुन गरी प्रदान गरिएका मुद्दती रसीद धिता कर्जा	०	-	-		-
सरकारी सुरक्षणको धितोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको कर्जा	०	-	-		-
सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनु पर्ने व्याज रकम (Accrued Interest)	०		-		-
वैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात/मुद्दती रसीदको दावी (Claim)	२०	१७६,८४०.९५	३५,३६८.१९	२४९,२५९.११	४९,८५१.८२
मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०		-		-
अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०	-	-		-
शेयर, डिवेन्चर एवं वण्डमा भएको लगानी	१००	-	-		-
अन्य लगानीहरु	१००	-	-	-	-
कर्जा, सापट कूल रकम)**	१००	१,१८१,५९४.८०	१,१८१,५९४.८०	९१२,१०६.७५	९१२,१०६.७५
स्थिर सम्पत्तिहरु	१००	२,६४८.२२	२,६४८.२२	२,९७०.२४	२,९७०.२४
पाउनु पर्ने अन्य खुद व्याज रकम - कूल पाउनु पर्ने व्याज - सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको व्याज - व्याज मुल्तवी)	१००		-		-
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ती	१००	-	-		-
अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खुद अग्रीम कर दाखिला वाहेक)	१००	१,७७२.७७	१,७७२.७७	२०,९८०.५८	२०,९८०.५८
(क) जम्मा		१,३६३,३०७.४८	१,२२१,३८३.९८	१,१८५,४७४.०५	९८५,९०९.३९
(ख) वासलात वाहिरका 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	-	-	-	-
चूक्ता वा भुक्तानी हुन बाकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
भूक्तानीको लाथी दावी परेको जमानत	१००	-	-	-	-
संस्था उपर दावी परेको तर संसथाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
सञ्चालन जोखिम बापत व्यवस्था गर्नुपर्ने रकम (कुल सम्पत्तिको २%)	१००	२७,२६६.१५	२७,२६६.१५	२३,७०९.४८	२३,७०९.४८
(ख) जम्मा		२७,२६६.१५	२७,२६६.१५	२३,७०९.४८	२३,७०९.४८
कूल जोखिम भारित सम्पति जम्मा (क+ख)		१,३९०,५७३.६३	१,२४८,६५०.१३	१,२०९,१८३.५३	१,००९,६१८.८७

अनूसुची घ ४.२५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमूख सुचकाङ्क

कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरु

विवरण	सुचकाङ्क	आ.व. २०७३/७४	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८
१. खूद नाफा/कूल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत			१४.३७%	७.०८%	३२.३०%
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.			१९.२८	२९.५६	१४८.७९
३. प्रति शेयर बजार मुल्य	रु.					
४. मुल्य आम्दानी अनूपात (PE Ratio)	अनूपात					
५. शेयर पूँजीमा लाभांश (वोनस सहित)	प्रतिशत					
६. शेयर पूँजीमा नगद लाभांश भूक्तानी	प्रतिशत					
७. व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत			१८.००%	१८.००%	१५.००%
८. कर्मचारी खर्च/कूल संचालन खर्च	प्रतिशत			६८.७७%	८०.६९%	८२.६५%
९. कूल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत			११.४४%	११.१२%	६.३८%
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कूल आम्दानी	प्रतिशत					
११. कर्मचारी बोनस/कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत			१८.९१%	६.८०%	३५.६२%
१२. खूद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत			०.८६%	१.३६%	५.२९%
१३. खूद नाफा/कूल सम्पत्ति	अनूपात			०.८६%	१.११%	४.७५%
१४. कूल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत			१४९.७७%	११६.९७%	१४८.५०%
१५. कूल संचालन खर्च /कूल सम्पत्ति	प्रतिशत			१.०५%	३.४४%	२.८१%
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूँजीकोषको पर्याप्तता						
(क) प्रार्थमिक पुँजीकोष	प्रतिशत			७.१६%	८.१०%	११.४३%
(ख) पूरक पुँजी	प्रतिशत			१.२५%	१.२५%	१.२४%
(ग) कूल पुँजीकोष	प्रतिशत			८.४१%	९.३५%	१२.६७%
१७. तरलता (CRR)	अनूपात			०.५०%	०.५४%	०.००%
१८. निष्कृय कर्जा/कूल कर्जा	प्रतिशत			१०.३२%	६.००%	५.०७%
१९. व्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)	प्रतिशत			६.५६%	६.८८%	८.६२%
२०. बूक नेटवर्थ	रु.			७९,६७६,४१४.०७	९३,५७७,५००.९९	१५६,१६५,८१३.४१
२१. कूल शेयर	संख्या			४२०,०००	४२०,०००	४२०,०००
२२. कूल कर्मचारी	संख्या			७८	७७	८०
२३. अन्य						

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS

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

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.	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनुसूची घ ४.२९

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Comparision of Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2077/78

RS.in'000

S.No.	Particulars	As Per Unaudited Financial Statement	As Per Audited Financial Statement	Variance In Amount	Variance In %	Reason For Variance
1	**Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)**	**1,385,943**	**1,315,163**	**70,780**	5.11%	
1.1	Paid up Capital	42,000	42,000	0	0.00%	
1.2	Reserve and Surplus	121,828	114,166	7,662	6.29%	Provision of staff bonus and income tax
1.3	Debenture and Bond	0	0	0		
1.4	Borrowings	185,544	185,544	0	0.00%	
1.5	Deposits (a+b)	795,685	795,686	-1	0.00%	
	a. Members			0		
	b. Public	0		0		
1.6	Income Tax Liability	8,200	29,928	-21,728		
1.7	Other Liability	232,686	147,839	84,847	36.46%	Leave pay, staff bonus, interest payable
2	**Total Asstes(2.1 to 2.7)**	**1,385,943**	**1,315,163**	**70,780**	5.11%	
2.1	Cash and Bank Balance	177,292	177,292	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	1,181,595	1,125,183	56,412	4.77%	Loan loss provision
2.5	Fixed Assets	2,649	2,648	1	0.03%	
2.6	Non Banking Assets	0	0	0		
2.7	Other Assets	24,407	10,040	14,367	58.86%	Advance tax, deferred tax
3	**Profit and Loss Account**					
3.1	Interest Income	165,190	188,695	-23,505	-14.23%	Penal interest income
3.2	Interest Expenses	68,443	69,607	-1,164	-1.70%	Financing expense
A.Net Interest Income(3.1-3.2)		**96,747**	**119,089**	**-22,342**	-23.09%	
3.3	Fees, Commission and Discount	0		0		
3.4	Other Operating Income	23,661	4,779	18,882	79.80%	Loan service charge income, interest tax refund
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss	0	0	0		
B.Total Operation Income(A+3.3+3.4+3.5)		**120,408**	**123,868**	**-3,460**	-2.87%	
3.6	Staff Expenses	28,717	30,507	-1,790	-6.23%	Training exp, provision of leave
3.7	Other Operating Expanses	7,412	6,405	1,007	13.59%	Training exp
C.Operating Profit Before Provision(B-3.6-3.7)		**84,279**	**86,957**	**-2,678**	-3.18%	
3.8	Provision for possible Lossess	57,528	2,841	54,687	95.06%	Provision as per NRB directive
D.Operating Profit(C-3.8)		**26,751**	**84,115**	**-57,364**	-214.44%	
3.9	Non Operating Income /Expenses (Net)	0	0	0		
3.10	Write Back Of Provision For Possible Loss	61,493	24,547	36,946	60.08%	Provision as per NRB directive
E.Profit from Regular Acitivities(D+3.9+3.10)		**88,244**	**108,662**	**-20,418**	-23.14%	
3.11	Extraordinary Income /Expenses (Net)	0				
F.Profit before Bonus and Taxes(E+3.11)		**88,244**	**108,662**	**-20,418**	-23.14%	
3.12	Provisoin for staff Bonus	7,443	10,866	-3,423		
3.13	Provision for Tax	8,200	35,303	-27,103		
G.Net Profit /Loss(F-3.12-3.13)		**72,601**	**62,492**	**10,109**	13.92%	

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

निदेशन फा.नं. घ ४.२

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Limited
Unaudited Financial Results (Quarterly)
As at 4th Quarter (31/03/2078) of the Fiscal Year 2077/78

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)**	**1,385,943.00**	**1,361,365.00**	**1,202,588.00**
1.1	Paid up Capital	42,000.00	42,000.00	42,000
1.2	Reserve and Surplus	121,828.00	95,534.00	56,513.00
1.3	Debenture and Bond	-	-	
1.4	Borrowings	185,544.00	218,773.00	220,176.00
1.5	Deposits (a+b)	795,685.00	760,307.00	676,580.00
	a. Member	795,685.00	760,307.00	676,580.00
	b. Public	-	-	-
1.6	Income Tax Liability	8,200.00	8,200.00	9,812.00
1.7	Other Liabilities	232,686.00	236,551.00	197,507.00
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**1,385,943.00**	**1,361,365.00**	**1,202,588.00**
2.1	Cash and Bank Balance	177,292.00	160,929.00	248,986.00
2.2	Money at Call and Short Notice	-	-	-
2.3	Investments	-	-	-
2.4	Loans and Advances	1,181,595.00	1,172,880.00	912,107.00
2.5	Fixed Assets	2,649.00	3,229.00	2,970.00
2.6	Non Banking Assets	-	-	-
2.7	Other Assets	24,407.00	24,327.00	38,525.00
3	**Profit and Loss Account**	**Up to this Quarter**	**Up to Previous Quarter**	**Up to Corresponding Previous Year Quarter**
3.1	Interest Income	165,190.00	120,278.00	154,679.00
3.2	Interest Expense	68,443.00	50,834.00	89,908.00
A. Net Interest Income (3.1 - 3.2)		**96,747.00**	**69,444.00**	**64,771.00**
3.3	Fees, Commission and Discount	-	-	-
3.4	Other Operating Income	23,661.00	19,282.00	20,166.00
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-	-	-
B. Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)		**120,408.00**	**88,726.00**	**84,937.00**
3.6	Staff Expenses	28,717.00	22,119.00	28,251.00
3.7	Other Operating Expenses	7,412.00	4,517.00	9,594.00
C. Operating Profit Before Provision (B-3.6-3.7)		**84,279.00**	**62,090.00**	**47,092.00**
3.8	Provision for Possible Losses	57,528.00	23,482.00	19,070.00
D. Operating Profit (C - 3.8)		**26,751.00**	**38,608.00**	**28,022.00**
3.9	Non Operating Income/ Expenses (Net)	-	-	
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	61,493.00	32,700.00	35,766.00
E. Profit from Regular Activities (D+3.9+3.10)		**88,244.00**	**71,308.00**	**63,788.00**
3.11	Extraordinary Income/ Expenses (Net)	-	-	
F. Profit before Bonus and Taxes (E+3.11)		**88,244.00**	**71,308.00**	**63,788.00**
3.12	Provision for Staff Bonus	7,443.00	5,856.00	5,397.00
3.13	Provision for Tax	8,200.00	8,200.00	9,812.00
G. Net Profit/ Loss (F-3.12-3.13)		**72,601.00**	**57,252.00**	**48,579.00**
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	13.28%	11.89%	10.55%
4.2	Non Performing Loan (NPL) to Total Loan	5.07%	6.69%	2.96%
4.3	Total Loan Loss Provision to Total NPL	93.63%	64.87%	134.46%
4.4	Cost of Funds	6.47%	7.44%	10.42%

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

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

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 २०७७/०४/०१ देखि २०७८/०३/३१ 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 प्रेादभावी (Accrual) आधारमा नेपाली रुपैयामा तयार गरिएका छन् । उपरोत्तानुसार वित्तिय विवरण तयार गर्दा तथा विभिन्न लेखानीतिहरुको पालना गर्ने क्रममा व्यवस्थापनले विवेकको प्रयोग ग्र्नुपर्ने 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 समावेश गरिएका छन् ।

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

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 ब्यवस्था गरिन्छ । अस्थाई फरक उपयोग गर्न सकिने गरि भावी कर योग्य आय उपलब्ध हुन सक्ने सम्भावना भएको अबस्थामा 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 अबस्थामा 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 ।

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

९. **कर्जा सापट**

(क) **वर्गिकरण**

सांवा भुक्तानी हूनुपर्ने 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 वमोजिम 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 ।

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

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 व्यवस्था गरीने नीति छ। वित्तीय संस्थामा हाल कुनै गैह्र बैंकिङ्ग सम्पत्ती रहेको छैन।

११. अन्य सम्पत्ति

(क) **मसलन्द तथा छपाई मौज्दातः**

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 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।

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.१२,४९८,४८५.१५ साधारण जगेडा कोषमा थप गरी वर्षान्तमा यस कोषमा रकम रु.३६,६००,६४९.३४ 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.६२४,९२४.२६ र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकम रु.६२४,९२४.२६ रकमान्तर गरिएको छ।

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

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, पौंष, चैत्र र असाढ) 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

SANJAY CHAUDHARY & 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 छः

विवरण	यस वर्ष रु.
गत आर्थिक बर्षको अन्तमा रहेको बांकी कर्जा	९१२,१०६,७४६
वर्ष भरिमा प्रवाह गरिएको कर्जा	१,५४१,७६३,८९९
वर्ष भरिमा असुल भएको कर्जा	१,२७२,२७५,८४९
यस आर्थिक बर्षको अन्तमा रहेको बांकी कर्जा	१,१८१,५९४,७९६
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	१८१,३५४,४३८.४९	१५२,२५५,३८९.००	२९,०९९,०४९.४९
ब्यक्तिगत बचत	८२,६०७,२९४.०२	६९,०७०,९२८.६२	१३,५३६,३६५.४०
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	४११,७७५,०९४.००	४७४,३९५,९७३.५९	(६२,६२०,८७९.५९)
अभिवृद्धि वचत	६,६३६,६१६.००	६,६१२,०५१.००	२४,५६५.००
केन्द्र कोष बचत	१०९,७२९,५१२.६३	७४,३२८,१२३.००	३५,४०१,३८९.६३
उपकार कोष बचत	३,५८३,३१२.३६	३,१२०,८१९.००	४६२,४९३.३६
कूल जम्मा	**७९५,६८६,२६७.५०**	**७७९,७८३,२८४.२१**	**१५,९०२,९८३.२९**

४. निक्षेप र कर्जाको भारित औषत ब्याजदरको अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) ८.६२ प्रतिशत रहेको छ ।

विवरण	भारित औषत दर (यस वर्ष)
ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	१५%
ब्याज खर्च/कुल निक्षेप तथा सापटि	६.३८%
ब्याज दरको अन्तर	८.६२%

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 ।

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

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

८. गैर बैकिंग 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. सम्बद्ध 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% हुंन्छ ।

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 तलब–रु. १५०,००० थप संचयकोष १० प्रतिशत औषधि उपचार खर्च–रु. ५,००० उपदान ८.३३ प्रतिशत

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)सरीता कुमारी चौधरी	संचालक	१७,५००	६,०००
३)अरुणा कुमारी चौधरी	संचालक	३०,०००	७,५००
४)मिना गिरी	संचालक	२५,०००	७,५००
५)मञ्जु चौधरी	संचालक	२२,५००	१२,०००
६)टिकाराम चौधरी	संचालक	७,५००	३,०००
७)गोमा महरा	संचालक	१७,५००	१,५००
जम्मा		१५०,०००	३७,५००

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

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

१२. पट्टा

संस्थाको कूनै वित्तिय वा संचालन पट्टा संझौता 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	२,६४८,२२१.२२	२,५०९,६९९.५३	(१३८,५२१.६९)
जम्मा सम्पत्ति	२,६४८,२२१.२२	२,५०९,६९९.५३	(१३८,५२१.६९)
उपदान व्यवस्था	१,१४६,०७८.००		१,१४६,०७८.००
विदा वापतको ब्यबस्था	९४६,३७६.२०		९४६,३७६.२०
जम्मा दायित्व	२,०९२,४५४.२०	-	२,०९२,४५४.२०
खूद अस्थाई फरक			१,९५३,९३२.५१
स्थगन कर सम्पत्ति			५८६,१७९.७५

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

विवरण		रकम
सम्पुर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद नाफा		१०८,६६१,८९२.४८
कर्मचारी बोनस व्यवस्था		१०,८६६,१८९.२५
बित्तिय नाफा		९७,७९५,७०३.२३
मरम्मत संभार		१५,०८१.२०
आर्थिक विवरणको अनुसुची अनुसार मरम्मत संभार खर्च	५७,७०५.००	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने मरम्मत संभार खर्च	४२,६२३.८०	
ह्रास खर्च		(१४४,५०३.५७)
आर्थिक विवरणको अनुसुची अनुसार ह्रास खर्च	७०९,४४९.५९	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने ह्रास खर्च	८५३,९५३.१६	
विदा वापतको ब्यबस्था		९४६,३७६.२०
पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था		१,१४६,०७८.००
जोखिम व्यहोर्ने कोष व्यवस्था		-
आर्थिक विवरण बमोजिम सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	(२१,७०५,२४९.८३)	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने रकम	(२१,७०५,२४९.८३)	
करयोग्य आय		९९,७५८,७३५.०६
आयकर व्यवस्था ३० प्रतिशतले		२९,९२७,६२०.५२

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

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.३१०,२००। खर्च गरिएको छ । तत् खर्च पश्चात कायम भएको मौज्दातमा निक्षेप भारित औषत ब्याज दरले यस बर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषको लागि कर वाहेक ब्याज आम्दानी रु.५६१,०८१। थप गरिएको छ । यस आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाबाट ग्राहक संरक्षण कोषमा रु.६२४,९२४.२६ थप गरी वर्षान्तमा यस कोषमा रु. १२,१८७,५९३.४७ कायम भएको छ।

ग्राहक संरक्षण कोष विवरण

क्र.सं.	विवरण	रकम रू
१	यस बर्षको ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको शुरु मौज्दात	११,३११,७८८.२१
२	यस बर्षको खुद नाफाबाट छुट्टाईएको १ प्रतिशत रकम	६२४,९२४.२६
३	यस बर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषको लागि ब्याज आम्दानी	५६१,०८१.००
४	यस बर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषबाट भएको खर्च	३१०,२००.००
५	यस वर्ष ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको अन्तिम मौज्दात रकम	१२,१८७,५९३.४७

१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका वित्तिय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशन बमोजिम संस्थाले यस आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाबाट रु.६२४,९२४.२६ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा छुट्टयाएको छ । गत आर्थिक वर्ष छुट्टयाएको रकमबाट यस आर्थिक बर्षमा सामाजिक उत्तरदायित्वको क्षेत्रमा रु.१५४,९९४.३४ खर्च गरिएको छ। यस आर्थिक वर्षको वर्षान्तमा यस कोषमा रु.६३५,०३८.१३ कायम भएको छ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष विवरण

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.
१	यस बर्षको शुरु मौज्दात	१६५,१०८.२१
२	यस बर्षको खुद नाफाबाट छुट्टाईएको १ प्रतिशत रकम	६२४,९२४.२६
३	यस बर्षमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट भएको खर्च	१५४,९९४.३४
४	यस वर्ष अन्तिम मौज्दात रकम	६३५,०३८.१३

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

१७. कोभिड-१९ को असर न्यूनीकरण गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरुको अनुपालना

कोभिड-१९ को असर न्यूनीकरण गर्न यस संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरिएको छ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरु मार्फत प्रदान भएका Forbearance/relaxation सम्बन्धी विवरण यसप्रकार रहेको छ।

Particulars	As of Asadh end 2078	
	No. of Customers	Amount (NRs.)
Accrued Interest Received after Asadh end 2078 till 15 Bhadra 2078	NA	NA
Additional 0.3% Loan Loss Provision created on Pass Loan Portfolio	13,245	3,298,411.31
Extension of moratorium period of loan provided to Industry or Project under construction	NA	NA
Restructured/Rescheduled Loan with 5% Loan Loss Provision	NA	NA
Enhancement of Working Capital Loan by 20% to COVID affected borrowers	NA	NA
Enhancement of Term Loan by 10% to COVID affected borrowers	NA	NA
Expiry Date of Additional 20% Working Capital Loan (COVID Loan) extended for upto 1 year with 5% provisioning	NA	NA
Expiry Date of Additional 10% Term Loan (COVID Loan) extended for upto 1 year with 5% provisioning	NA	NA
Time Extension provided for repayment of Principal and Interest for upto two years as per clause 41 of NRB Directives 2	NA	NA

पुनर्कर्जा र Business Continuity कर्जाको विवरण यसप्रकार रहेको छ।

Particulars		
	No. of Customers	Amount (NRs.)
Refinance Loan	NA	NA
Business Continuity Loan	NA	NA

सहुलियत कर्जाको विवरण यसप्रकार रहेको छ।

Particulars	During FY 2077/2078	
	No. of Customers	Amount (NRs.)
Refinance Loan	NA	NA

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

१८. 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	१,०९९,४७०,४३८	१४,२९३,११५.६९	२४,८५९,७६२.४५	१०,५६६,६४६.७६	-
सूक्ष्म निगरानी	२२,१६५,३९६	१,१०८,२६९.८०	-	-	१,१०८,२६९.८०
कमसल	१९,५०७,५९०	४,८७६,८९७.५०	३,९४१,६४४.७५	-	९३५,२५२.७५
शंकास्पद	१७,३८७,४०६	८,६९३,७०३.००	७,८९५,९७०.५०	-	७९७,७३२.५०
खराब	२३,०६३,९६६	२३,०६३,९६६.००	२३,१७७,४४५.००	११३,४७९.००	-
अतिरिक्त		४,३७५,७५५.८०	१८,२४२,१३४.९२	१३,८६६,३७९.१२	-
जम्मा	१,१८१,५९४,७९६	५६,४११,७०७.७९	७८,११६,९५७.६२	२४,५४६,५०४.८८	२,८४१,२५५.०५

साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम संस्थाले २०७८ असार मसान्तसम्मा कर्जा सुचना केन्द्रमा अद्यावधिक हून बांकी रहेको कर्जा रकमरु.२१८,७८७,७९० को थप २ प्रतिशत बिन्दुले रकम रु.४,३७५,७५५.८० अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ।

१९. अन्य

१९.१ कम्पनीको कर्मचारीले पाउने उपदान दायित्वं कम्पनीको कर्मचारी विनियमावली वमोजिम यस वर्ष सम्म व्यवस्था रकम रु. २,५०६,५२३ कायम गरिएको छ।

१९.२ कम्पनीको कर्मचारी विनियमावली वमोजिम कर्मचारी विदा वापत रकम रु.२,०८४,०९८.७३ व्यवस्था कायम गरिएको छ।

१९.३ आयकर व्यवस्था अघिको नाफावाट १० प्रतिशत रकम कर्मचारी बोनसको लागि व्यवस्था गरिएको छ। कर्मचारी बोनस वापत यस वर्ष रु.१०,८६६,१८९.२५ व्यवस्था गरिएको छ।

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

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

SANJAY CHAUDHARY & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

औसत व्याजदरको अन्तरको गणना

२०७८ साल असार मसान्त

निक्षेपमा भारित औषत ब्याज दर गणना

बचत निक्षेपको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
समूह बचत	१८१,३५४,४३८.४९	०.२३	६.००	१.३७
ब्यक्तिगत बचत	८२,६०७,२९४.०२	०.१०	६.००	०.६२
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	४११,७७५,०९४.००	०.५२	६.००	३.११
अभिवृद्धि वचत	६,६३६,६१६.००	०.०१	६.००	०.०५
केन्द्र कोष बचत	१०९,७२९,५१२.६३	०.१४	६.००	०.८३
उपकार कोष बचत	३,५८३,३१२.३६	०.००५	६.००	०.०३
कूल जम्मा	७९५,६८६,२६७.५०	१.००		६.००

तिर्नु पर्ने सापटीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

तिर्नु पर्ने सापटीको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
आरएमडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.	१६०,५४४,३३३.७८	०.८७	८.००	६.९२
फर्स्ट माईक्रोफाईनान्स लघूवित्त वित्तीय संस्था लि.	२५,०००,०००.००	०.१३	८.००	१.०८
कूल जम्मा	१८५,५४४,३३३.७८	१.००		८.००

निक्षेप तथा सापटीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
सापटी	१८५,५४४,३३३.७८	०.१९	८.००	१.५१
निक्षेप	७९५,६८६,२६७.५०	०.८१	६.००	४.८७
कूल जम्मा	९८१,२३०,६०१.२८	१.००		६.३८

कर्जा लगानीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

कर्जा लगानीको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
साधारण कर्जा	८५६,४७३,२९५.००	०.७	१५.००	१०.८७३
मौषमी कर्जा	६४,५३८,९०१.००	०.१	१५.००	०.८१९
शिक्षा कर्जा	१,२०५,४७५.००	०.०	१५.००	०.०१५
धितो कर्जा	२५९,३७७,१२५.००	०.२	१५.००	३.२९३
कूल जम्मा	१,१८१,५९४,७९६.००	१.०		१५.००
ब्याज दर अन्तर				८.६२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व विवरण

२०७८ असार मसान्तसम्मको

अनूसुची घ ४.६ संग सम्बन्धीत

क.सं.	विवरण	रकम रू.
१	निक्षेपमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	
	क) शिक्षा तथा पेन्सन बचतमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	१२६,९२७,३०८.१०
१	भुक्तानी दिनूपर्ने बिलहरु	
	क) लेखापरीक्षण शुल्क (संजय चौधरी एण्ड एसोसिएट्स)	३३९,०००.००
	जम्मा	१२७,२६६,३०८.१०

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अग्रिम भुक्तानी विवरण

२०७८ असार मसान्तसम्मको

अनूसुची घ ४.१२ संग सम्बन्धीत

क.सं.	विवरण	रकम रू.
१	अग्रिम आयकर भुक्तानी	८,२६७,५४१.१९
	जम्मा	८,२६७,५४१.१९

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

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

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत