आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

Ghorahi Sub-Metropolitan City-15,Dang

Phone : 082-560489

Email Address : aatmanirbhar2076@gmail.com

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

Audit Report

Fiscal Year : 2079/080

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

S.U.M. Associates

Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

एस.यु.एम. एसोसिएट्स
S.U.M. ASSOCIATES
Chartered Accountants

Sanjay Kumar Chaudhary
(FCA, ISA, FAFD, MBS, LLB)
Membership (ICAN) No. 508, COP 472
Firm Regd. No. 1190, VAT 619617039
Aloknagar-31, Kathmandu, Nepal
House No. 215, Ekdanta Marg
M: +977 9851162561, 9841640232
E: info.sumassociates@gmail.com

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 २०८० 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 सम्वन्धि 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 २०८० 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 सवुद, 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 २०७९।८० 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 ।

S.U.M. Associates
Kathmandu Nepal
Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

खास लेखापरीक्षकीय विषयवस्तु (Key Audit Matters)

हाम्रो व्यावसायिक निर्णयमा प्रस्तुत वर्षको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा देखिएका धैरै महत्वका विषयवस्तुहरु नै खास लेखापरीक्षकीय विषयवस्तु हुन् । वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण र राय व्यक्त गर्नको लागि ती विषयवस्तु प्रस्तुत गरिएको हुन्छ र ती विषयवस्तु उपर अलग्गै राय व्यक्त गर्दैनौं । हाम्रो प्रतिवेदनमा जानकारी गराउनको लागि देहायका विषयवस्तुहरु खास लेखापरीक्षकीय विषयवस्तु 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 संस्थापक शेयर विनिवेश गर्नु पर्दछ । यस संस्थामा ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्रको संस्थापक शेयर स्वामित्व नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं. १०/०७९ को बुँदा नं. ६ मा तोकिएको सीमा भित्र कायम गर्नु पर्दछ ।

२. 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 ।

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 वैकल्पिक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक, कम्पनी निरन्तर सञ्चालन हुने क्षमताको मुल्याङ्कन गर्ने, आवश्यक वमोजिम 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 ।

Scanned with CamScanner

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 ।

- 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 निष्पक्ष रुपमा प्रस्तुतिकरण गरे नगरेको मूल्याङ्कन गर्दछौं ।

हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी वहन 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 वहन गरेकाहरुलाई प्रसांगिक नैतिक आवश्यकताहरु पालना गरेको जानकारी सहितको विवरण र हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने मानिएको सवै सम्वन्ध तथा अन्य कुराहरु साथै सो सम्बन्धि प्रतिरोध बारेमा समेत जानकारी गराउदछौं ।

S. A. Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

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 व्यहोर्ने कोष पर्याप्त मात्रामा रहेको छ ।

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

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

९. संस्थाका कार्यालयहरुबाट प्राप्त विवरणहरु लेखापरीक्षणकालागि पर्याप्त रहेको छ ।

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

संजय कुमार चौधरी, एफसिए
प्रवन्ध साझेदार
नि. एस.यु.एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०८०-०८-२४
स्थान: काठमाडौं, नेपाल
UDIN: 231211CA00508guXbw

Scanned with CamScanner

निर्देशन फा.नं. घ ४.१

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०८० साल असार मसान्तको

वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूजी	४.१	६८,५७१,८००.००	४२,०००,०००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	१८६,७७७,०६७.७६	१६५,२३०,४०६.२१
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न वाँकि कर्जा सापट	४.४	८९,४६९,६९०.००	१९४,३९३,९२८.९९
५. निक्षेप दायित्व	४.५	८१३,९६२,३७९.७३	८४४,१११,६८६.७४
६. प्रस्तावित नगद लाभांस		३,११६,९००.००	
७. आयकर दायित्व		१४,९२६,७८८.८१	२६,४६३,३८९.७७
८. अन्य दायित्व	४.६	१९४,४६७,२७९.६४	१८०,६९९,०८०.६१
कुल पुंजी तथा दायित्व		१,३७१,२९१,९०५.९३	१,४५२,८९८,४९२.३२

सम्पत्ति	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		-	७,६६०.००
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक/वितिय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	१२३,६६२,९७०.४५	५६,९४४,४७३.०१
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हूने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	-	-
६. कर्जा सापट	४.९	१,२१५,९०६,०७५.५८	१,३५४,६३३,३७५.५६
७. स्थिर सम्पति	४.१०	५,५८५,१२०.०२	२,८१२,५५८.३०
८. गैर बैंकिङ्ग सम्पति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पति	४.१२	२६,१३७,७३९.८८	३८,५००,४२५.४४
कुल सम्पति		१,३७१,२९१,९०५.९३	१,४५२,८९८,४९२.३२

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

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

संजय कूमार चौधरी, एफसिए
नि. एस.यू.एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा महरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म
नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१४	१८२,१३७,७६१.२९	१९९,५३७,३३१.०९
२. व्याज खर्च	४.१५	६४,४३७,०२६.०२	७३,६१७,९४७.८८
खूद व्याज आम्दानी		११७,७००,७३५.२७	१२५,९१९,३८३.२१
३. कमिशन तथा अन्य सन्चालन आम्दानी	४.१६	१२,११०,२२८.८७	१७,०६२,२१५.७८
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी		१२९,८१०,९६४.१४	१४२,९८१,५९८.९९
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	३८,६४०,५३४.५८	३७,०३२,२४४.७७
६. अन्य सन्चालन खर्च	४.१८	१३,५८९,७०२.२३	९,४४६,४६३.५७
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सन्चालन मूनाफा		७७,५८०,७२७.३३	९६,५०२,८९०.६५
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	३१,९४७,४३७.९६	१२,९७२,०६३.५४
सञ्चालन मूनाफा		४५,६३३,२८९.३७	८३,५३०,८२७.११
९. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२०	-	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	७,१६६,४६७.९७	४,९४९,०९०.९०
नियमित कारोवारवाट भएको मूनाफा		५२,७९९,७५७.३४	८८,४७९,९१८.०१
११. असमान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खूद मूनाफा		५२,७९९,७५७.३४	८८,४७९,९१८.०१
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		५,२७९,९७५.७३	८,८४७,९९१.८०
१३. आयकर व्यवस्था		१५,३४५,७३८.९५	२८,२८९,३७३.५२
यस वर्षको कर व्यवस्था		१४,९२६,७८८.८१	२६,४६३,३८९.७७
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		३३९,३१९.७७	१,८१७,२३६.१३
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		७९,६३०.३८	८,७४७.६२
खुद नाफा/नोक्सान		३२,१७४,०४२.६६	५१,३४२,५५२.६९

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

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

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

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

संजय कूमार चौधरी, एफसिए
नि. एस.यू.एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा महरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नाफा नोक्सान हिसाव बांडफांड हिसाव

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्ष सम्मको संचित मूनाफा		१०४,७८९,७२३.५६	६४,७४२,५३२.४७
२. यस वर्षको मूनाफा		३२,१७४,०४२.६६	५१,३४२,५५२.६९
३. सटही घटवढ कोष		-	-
जम्मा		१३६,९६३,७६६.२२	११६,०८५,०८५.१६
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		६,४३४,८०८.५३	१०,२६८,५१०.५४
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकाश कोष		-	-
६. लाभांस समिकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्वन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांस		३,११६,९००.००	-
९. प्रस्तावित वोनस शेयर जारी		६,२३३,८००.००	
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटवढ कोष		-	-
१२. पुजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुजी समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		३२१,७४०.४३	५१३,४२५.५३
१५. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष			
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		३२१,७४०.४३	५१३,४२५.५३
१७.			
जम्मा		१६,४२८,९८९.३९	११,२९५,३६१.६०
१५. सञ्चित मूनाफा/(नोक्सान)		१२०,५३४,७७६.८३	१०४,७८९,७२३.५६

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

संजय कूमार चौधरी, एफसिए
नि. एस.यू.एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा महरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नाफा नोक्सान हिसाव बांडफांड हिसाव

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्ष सम्मको संचित मूनाफा		१०४,७८९,७२३.५६	६४,७४२,५३२.४७
२. यस वर्षको मूनाफा		३२,१७४,०४२.६६	५१,३४२,५५२.६९
३. सटही घटवढ कोष		-	-
जम्मा		१३६,९६३,७६६.२२	११६,०८५,०८५.१६
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		६,४३४,८०८.५३	१०,२६८,५१०.५४
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकाश कोष		-	-
६. लाभांस समिकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्वन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांस		३,११६,९००.००	-
९. प्रस्तावित वोनस शेयर जारी		६,२३३,८००.००	
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटवढ कोष		-	-
१२. पुजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुजी समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		३२१,७४०.४३	५१३,४२५.५३
१५. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष			
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		३२१,७४०.४३	५१३,४२५.५३
१७.			
जम्मा		१६,४२८,९८९.३९	११,२९५,३६१.६०
१५. सन्चित मूनाफा/(नोक्सान)		१२०,५३४,७७६.८३	१०४,७८९,७२३.५६

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

संजय कूमार चौधरी, एफसिए
नि. एस.यू.एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा महरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

विवरण	चालु आ.व.रु.	गत आ.व.रु.
क) कारोवार संचालनवाट नगद प्रवाह	१५७,१७४,८५६.७५	(१२७,९५२,४३९.८७)
१. नगद प्राप्ति	१९४,२४७,९९०.१६	२१६,५९९,५४६.८७
१.१ व्याज आम्दानी	१८२,१३७,७६१.२९	१९९,५३७,३३१.०९
१.२ अपलेखित कर्जाको असूली		
१.३ कमिशन तथा अन्य आम्दानी	१२,११०,२२८.८७	१७,०६२,२१५.७८
२. नगद भुक्तानी	१४१,६४१,४३४.८७	१५१,०४७,०९४.९५
२.१ व्याज खर्च	६४,४३७,०२६.०२	७३,६१७,९४७.८८
२.२ कर्मचारी खर्च	३८,६४०,५३४.५८	३७,०३२,२४४.७७
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	११,७६१,१६४.७३	८,६५२,०४५.६५
२.४ आयकर भूक्तानी	२६,८०२,७०९.५४	३१,७४४,८५६.६५
२.५ अन्य खर्च		
कार्यगत पुंजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	५२,६०६,५५५.२९	६५,५५२,४५१.९२
सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	१२६,२२९,३८५.१८	(२६५,९४२,१२०.३४)
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)		
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	११३,९४६,३३०.००	(२३७,४७३,२६०.००)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	१२,२८३,०५५.१८	(२८,४६८,८६०.३४)
सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(२१,६६१,०८३.७२)	७२,४३७,२२८.५५
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(३०,१४९,३०७.०१)	४८,४२५,४१९.२४
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि		
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	८,४८८,२२३.२९	२४,०११,८०९.३१
(ख) लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(४,६०१,०९९.२२)	(९५८,७५५.००)
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(४,६०१,०९९.२२)	(९५८,७५५.००)
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी		
४. लाभांश आम्दानी		
५. अन्य		
(ग) वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	(८५,८६२,९२०.१०)	८,५७१,६३५.३२
१. दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	(१०४,९२४,२३८.९९)	८,८४९,५९५.२१
२. शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)	२०,३३८,०००.००	-
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(१,२७६,६८१.११)	(२७७,९५९.८९)
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	६६,७१०,८३७.४३	(१२०,३३९,५५९.५५)
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शूरु मौज्दात	५६,९५२,१३३.०२	१७७,२९१,६९२.५७
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	१२३,६६२,९७०.४५	५६,९५२,१३३.०२

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

स्था: २०७५
दाङ

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

संजय कुमार चौधरी, एफसिए
नि. एस.यू.एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा मेहरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ईक्वीटीमा भएको परिवर्तण सम्वन्धी विवरण

२०८० साल असार मसान्तको

(रु.)

विवरण	शेयर पुंजी	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पूंजिगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात	४२,०००,०००.००	१०४,७८९,७२३.५६	४६,८६९,१५९.८८					१३,५७१,५२२.७७	२०७,२३०,४०६.२१
स्थगन कर									-
ग्राहक संरक्षण कोष									-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष									-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष									-
समायोजित शुरु मौज्दात	४२,०००,०००.००	१०४,७८९,७२३.५६	४६,८६९,१५९.८८	-	-	-	-	१३,५७१,५२२.७७	२०७,२३०,४०६.२१
समायोजन	-								-
प्राथमिक शेयर निस्कासन	२०,३३८,०००.००								२०,३३८,०००.००
प्रस्तावित बोनस शेयर तथा नगद लाभांस	६,२३३,८००.००	(९,३५०,७००.००)							(३,११६,९००.००)
यस आ.व.को खूद आम्दानी	-	३२,१७४,०४२.६६		-	-	-		-	३२,१७४,०४२.६६
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	(६,४३४,८०८.५३)	६,४३४,८०८.५३	-	-	-		-	-
ग्राहक संरक्षण कोषमा रकमान्तर	-	(३२१,७४०.४३)						३२१,७४०.४३	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकमान्तर		(३२१,७४०.४३)						३२१,७४०.४३	-
ग्राहक संरक्षण कोषको उपयोग								(६९१,१५२.११)	(६९१,१५२.११)
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको उपयोग								(५८५,५२९.००)	(५८५,५२९.००)
अन्तिम मौज्दात	६८,५७१,८००.००	१२०,५३४,७७६.८३	५३,३०३,९६८.४१	-	-	-	-	१२,९३८,३२२.५२	२५५,३४८,८६७.७६

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

संगित वीर चौधरी
प्रमूख कार्यकारी अधिकृत

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

संजय कुमार चौधरी, एफसीए
नि. एस.यू.एम. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
लेखापरिक्षक

टिकाराम चौधरी
संचालक

गोमा महरा
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

(२०८० 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) ६२३,३८० साधारण शेयर प्रति शेयर रू १०० ले	६२,३३८,०००.००	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) ६२३,३८० साधारण शेयर प्रति शेयर रू १०० ले	६२,३३८,०००.००	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	६,२३३,८००.००	-
१.५ कल्स ईन एडभान्स		
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	६८,५७१,८००.००	४२,०००,०००.००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पुजी	शेयर पुंजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व	१००%	६२,३३८,०००.००	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	४३.३१%	२७,०००,०००.००	२७,०००,०००.००	६४.२९%
१.५ सर्वसाधारण	५६.६९%	३५,३३८,०००.००	१५,०००,०००.००	३५.७१%
१.६ अन्य	०%	-	-	०%
२. बैदेशिक स्वामित्व	०%	-	-	०%
जम्मा	१००%	६२,३३८,०००.००	४२,०००,०००.००	१००%

Scanned with CamScanner

अनुसूची घ ४.१ क

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

(२०८० असार मसान्त)

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

क्र.सं.	शेयरधनीहरुको नाम	शेयर संख्या	यस वर्ष रु.	प्रतिशत
१	श्री ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्र	२७००००	२७,०००,०००	४३.३१%
२	श्री आसमानी चौधरी	१९५००	१,९५०,०००	३.१३%
३	श्री खेमराज शर्मा	३२५००	३,२५०,०००	५.२१%
४	श्री सोगत वीर चौधरी	१५१००	१,५१०,०००	२.४२%
५	श्री टिकाराम चौधरी	१४४५०	१,४४५,०००	२.३२%
६	श्री जयप्यारी चौधरी	१००००	१,०००,०००	१.६०%
७	श्री छविलाल चौधरी	१००००	१,०००,०००	१.६०%
८	श्री मिरा चौधरी	७५००	७५०,०००	१.२०%
९	श्री द्रुपती चौधरी	५०००	५००,०००	०.८०%
१०	श्री सरिता कुमारी चौधरी	४,०००	४००,०००	०.६४%

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जगेडा तथा कोषहरू

(२०८० असार मसान्त)

अनूसुची घ ४.२

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	५३,३०३,९६८.४१	४६,८६९,१५९.८८
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	१२,३७५,५६५.४३	१२,७४४,९७७.११
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष		
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	५६२,७५७.०९	८२६,५४५.६६
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष		
५.१० अन्य जगेडा		
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	१२०,५३४,७७६.८३	१०४,७८९,७२३.५६
७. सटही घटबढ कोष		-
८. जम्मा	१८६,७७७,०६७.७६	१६५,२३०,४०६.२१

Scanned with CamScanner

अनुसूची घ ४.३

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ऋणपत्र तथा वण्ड

(२०८० 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 खलुाउनु पर्नेछ ।

अनुसूची घ ४.४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)

(२०८० असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. स्वदेशी	८९,४६९,६९०.००	१९४,३९३,९२८.९९
१. नेपाल सरकार		-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक		-
३. रिपो दायित्व		-
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था	८९,४६९,६९०.००	१९४,३९३,९२८.९९
५. अन्य संगठित संस्थाहरू		-
६. अन्य		-
जम्मा	८९,४६९,६९०.००	१९४,३९३,९२८.९९
ख. विदेशी		-
१. बैंकहरू		-
२. अन्य		-
जम्मा	-	-
ग. जम्मा (क+ख)	८९,४६९,६९०.००	१९४,३९३,९२८.९९

Scanned with CamScanner

अनूसुची घ ४.५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

निक्षेप हिसाव

(२०८० असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू	-	६,६१७,९३१.००
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप		
१.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप		
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत		
१.४ अन्य निक्षेप		६,६१७,९३१.००
ब्याज तिर्नू नपर्ने खाताहरूको जम्मा	-	६,६१७,९३१.००
२. ब्याज तिर्नुपर्ने खाताहरू	८१३,९६२,३७९.७३	८३७,४९३,७५५.७४
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप	२५१,४६२,६४४.८४	२१९,९१६,५३४.९५
१.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप	५६२,४९९,७३४.८९	६१७,५७७,२२०.७९
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत		
१.४ अन्य निक्षेप		
(१+२) जम्मा निक्षेप	८१३,९६२,३७९.७३	८४४,१११,६८६.७४

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

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

अनूसुची घ ४.६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व

(२०८० असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. पेन्सन/उपदान कोष	४,१५०,०८३.९६	३,७३३,०११.००
२. विदा वापतको व्यबस्था कोष	४,५१२,००९.९३	३,१०८,५२४.७०
३. कर्मचारी सञ्चय कोष		
४. कर्मचारी कल्याण कोष	६,४३५,०९६.१७	६,३५३,६१६.३७
५. कर्मचारी वोनस व्यवस्था	५,२७९,९७५.७३	८,८४७,९९१.८०
६. निक्षेपमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज	१,४८०,८८६.१७	
७. सापटीमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज		
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स		
९. शाखा मिलान हिसाव		
१०. स्थगन कर दायित्व		
११. भुक्तानी दिनूपर्ने बिलहरु	३३९,०००.००	३३९,०००.००
१२. भुक्तानी दिन बांकी लाभासं		
१३. अन्य		
अग्रिम कर कट्टि तिर्न बांकी	१,३८६,११०.२१	१,९९२,९३४.१७
विमा प्रिमियम दिनूपर्ने	१६४,४१७.६१	६२८,३९९.१८
भुक्तानी गर्न बांकी नागरिक लगानी कोष	१४३,६२२.००	२९०,२२२.००
शिक्षा बचत कोष	१५६,५३९,४८९.९८	१४५,६२८,२९८.६७
सदस्य क्षमता अभिवृद्धि कोष	६,६१७,९३१.००	
कर्मचारी धरौटी दायित्व	२३८,४००.००	७२७,८४६.००
फिर्ता गर्नुपर्ने कर्जा सेवा शुल्क	६,४२४,७९०.८७	९,०१५,९५०.७२
भुक्तानी गर्न बांकी कर्मचारी तलब	६३९,८२६.००	३३,२८६.००
भुक्तानी गर्न बांकी कर्जा सूचना केन्द्र	११५,५६०.००	-
जम्मा	१९४,४६७,२७९.६४	१८०,६९९,०८०.६१

Scanned with CamScanner

अनूसुची घ ४.७

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०८० असार मसान्त)

विवरण	स्वदेशी मूद्रा	विदेशी मूद्रा रु.मा			कूल रु.	गत वर्ष रु.
		भा.रू.	परिवर्त्य वि.मु.		जम्मा	
१. स्वदशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	१२३,६६२,९७०.४५	-	-	-	१२३,६६२,९७०.४५	५६,९४४,४७३.०१
क. चल्ती खाता	५,४०३,९६६.०३	-	-	-	५,४०३,९६६.०३	५,४०३,३६६.०३
ख. अन्य खाता	११८,२५९,००४.४२	-	-	-	११८,२५९,००४.४२	५१,५४१,१०६.९८
जम्मा	१२३,६६२,९७०.४५	-	-	-	१२३,६६२,९७०.४५	५६,९४४,४७३.०१

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

लगानी

(२०८० असार मसान्त)

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	व्यापारी	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 डिवेन्चर तथा बन्ड			-	-
१०. अन्य लगानी			-	-
कुल लगानी	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	-	-	-	-

शेयर, डिवेन्चर तथा वण्डमा लगानी

विवरण	परल मोल रु.	बजार मुल्य अनुसार रु.	व्यवस्था रकम रु.	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर लगानी			-		-
१.१ .... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)					-
.... साधारण शेयर, प्रति शेयर रु. .... ले चुक्ता			-		
१.२ .... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)					-
......साधारण शेयर (मध्ये...वोनस 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/वण्ड ..... 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	-	-	-		-

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(२०८० असार मसान्त)

२२	कर्जा सापट विवरण			गत वर्षको जम्मा
	विमित	अविमित	यस वर्षको जम्मा	
१. सक्रिय कर्जा सापट	५१०,८२५,८४७.००	६७४,०१२,४९७.००	१,१८४,८३८,३४४.००	१,३४६,३७२,१०१.००
१.१ असल कर्जा	५०९,०८७,०८२.००	६५९,२०६,०३७.००	१,१६८,२९३,११९.००	१,३२८,११९,१७२.००
१.२ सुक्ष्म निगरानी	१,७३८,७६५.००	१४,८०६,४६०.००	१६,५४५,२२५.००	१८,२५२,९२९.००
१.३ पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना			-	
२. निस्क्रिय कर्जा सापट	३,८८८,२५७.००	११६,३९५,१२५.००	१२०,२८३,३८२.००	७२,६९५,९५५.००
२.१ कमसल	२,२८४,५०२.००	२८,८२८,२४४.००	३१,११२,७४६.००	१७,९९६,७४३.००
२.२ शंकास्पद	१,६०३,७५५.००	३३,९९१,७२८.००	३५,५९५,४८३.००	२५,८९८,९६६.००
२.३ खराब	-	५३,५७५,१५३.००	५३,५७५,१५३.००	२८,८००,२४६.००
३. कूल कर्जा सापट (१+२)	५१४,७१४,१०४.००	७९०,४०७,६२२.००	१,३०५,१२१,७२६.००	१,४१९,०६८,०५६.००
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२,०४४,९७६.९८	८७,१७०,६७३.४४	८९,२१५,६५०.४२	६४,४३४,६८०.४४
४.१ असल	१,६७९,९११.६७	८,५६९,६७८.४८	१०,२४९,६७०.१५	१७,२६५,५४९.२४
४.२ सुक्ष्म निगरानी	२१,७३४.५६	७४०,३२३.००	७६२,०५७.५६	९१२,६४६.४५
४.३ पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना				
४.४ कमसल	१४२,७८१.३८	७,२०७,०६१.००	७,३४९,८४२.३८	४,४९९,१८५.७५
४.५ शंकास्पद	२००,४६९.३८	१६,९९५,८६४.००	१७,१९६,३३३.३८	१२,९४९,४८३.००
४.६ खराब	-	५३,५७५,१५३.००	५३,५७५,१५३.००	२८,८००,२४६.००
४.७ अतिरिक्त	-	८२,५९३.९६	८२,५९३.९६	७,५७०.००
४.८ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
<u>५. गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था</u>	-	६४,४३४,६८०.४४	६४,४३४,६८०.४४	५६,४११,७०७.७९
५.१ असल	-	१७,२६५,५४९.२४	१७,२६५,५४९.२४	१४,२९३,११५.६९
५.२ सुक्ष्म निगरानी		९१२,६४६.४५	९१२,६४६.४५	१,१०८,२६९.८०
५.३ पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना				
५.४ कमसल	-	४,४९९,१८५.७५	४,४९९,१८५.७५	४,८७६,८९७.५०
५.५ शंकास्पद	-	१२,९४९,४८३.००	१२,९४९,४८३.००	८,६९३,७०३.००
५.६ खराब	-	२८,८००,२४६.००	२८,८००,२४६.००	२३,०६३,९६६.००
५.७ अतिरिक्त	-	७,५७०.००	७,५७०.००	४,३७५,७५५.८०
५.८ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	७,१६६,४६७.९७	७,१६६,४६७.९७	४,९४९,०९०.९०
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२,०४४,९७६.९८	२९,९०२,४६०.९८	३१,९४७,४३७.९६	१२,९७२,०६३.५४
८. यस वर्षमा थप/फिर्ता	२,०४४,९७६.९८	२२,७३५,९९३.०१	२४,७८०,९६९.९९	८,०२२,९७२.६४
९. कूल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	२,०४४,९७६.९८	८७,१७०,६७३.४४	८९,२१५,६५०.४२	६४,४३४,६८०.४४
खुद कर्जा (३-४)	५१२,६६९,१२७.०२	७०३,२३६,९४८.५६	१,२१५,९०६,०७५.५८	१,३५४,६३३,३७५.५६

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

स्थिर सम्पत्ति

(२०८० 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	-	२,२०६,९३५.४४	-	२,८१७,६९६.२७	५,५६३,५९२.७३	४,६०४,८३७.७३
,(ख) यस वर्ष थप	-	३,६७०,०००.००		७४८,०९९.२२		१८३,०००.००	४,६०१,०९९.२२	९५८,७५५.००
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्याङ्कन/पूनर्लेखन	-						-	
(घ) यस वर्षको विक्री	-						-	
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-						-	
कूल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	४,२०८,९६१.०२	-	२,९५५,०३४.६६	-	३,०००,६९६.२७	१०,१६४,६९१.९५	५,५६३,५९२.७३
२. ह्रास कट्टी								
क) गत वर्षसम्मको	-	१९५,७६९.९८	-	१,०७५,८९७.८९	-	१,४७९,३६६.५६	२,७५१,०३४.४३	१,९५६,६१६.५१
ख) यस वर्षको	-	१,०९१,४२५.१०		३१९,२४५.३६		४१७,८६७.०४	१,८२८,५३७.५०	७९४,४१७.९२
ग) ह्रासकट्टी पूनर्मूल्याङ्कन/पूनर्लेखन								
घ) ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता								
कूल ह्रासकट्टी	-	१,२८७,१९५.०८	-	१,३९५,१४३.२५	-	१,८९७,२३३.६०	४,५७९,५७१.९३	२,७५१,०३४.४३
३. बुक भ्यालु (WDV*) (1-2)	-	२,९२१,७६५.९४	-	१,५५९,८९१.४१	-	१,१०३,४६२.६७	५,५८५,१२०.०२	२,८१२,५५८.३०
४. जग्गा	-	-	-	-		-	-	-
५. पुंजीगत निर्माण (पूंजीकरण गरिनू पर्ने)	-	-	-	-		-	-	-
जम्मा (३+४+५)	-	२,९२१,७६५.९४	-	१,५५९,८९१.४१	-	१,१०३,४६२.६७	५,५८५,१२०.०२	२,८१२,५५८.३०

* Written Down Value

अनुसूची घ ४.११

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर(बैंकिङ्ग सम्पति

(२०८० 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		-		-	-	-

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

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति

(२०८० असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. मसलन्द मौज्दात	१,४६५,२३०.०७	१,४४०,२७४.७२
२. लगानीमा असुल गर्न बांकी आम्दानी	-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बांकी ब्याज	५१,६४८,९८१.३७	२९,८२९,४८८.६८
न्युन: ब्याज मूल्तवी रकम	(५१,६४८,९८१.३७)	(२९,८२९,४८८.६८)
४. असुल गर्न बांकी कमिशन		
५. सन्ड्री डेटर्स	-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की	११,३८०.००	-
७. अग्रिम भुक्तानी	२३,२३७,३७४.९१	३२,०३८,४१४.७७
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	४९७,८०१.७५	५७७,४३२.१३
१४. अन्य		
(क) मेट लाइफ इन्स्योन्स कम्पनी	४७२,५१९.१०	४३२,५६५.५०
(ख) प्रिपेड इन्टरनेट खर्च	४५,१४२.५५	१६८,९२३.३२
(ग) प्रिपेड प्राविधिक सेवा सफ्टवेयर खर्च	४०६,२९१.५०	२०,३४०.००
(घ) अटो स्टेशन प्रा. लि.	-	३,६७०,०००.००
(ङ) सनराइज क्यापिटल	-	५०,०००.००
(च) ईन्टरनेट धरौटी	२,०००.००	-
जम्मा	२६,१३७,७३९.८८	३८,५००,४२५.४४

स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

अनूसुची घ ४.१२ (क)

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

२०८० 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 वांकी ब्याज	५,९५९,३७७.३६	३५,०८१,१०८.७०	१०,६०८,४९५.३१	५१,६४८,९८१.३७	२९,८२९,४८८.६८
२. शाखा मिलान हिसाव	-	-	-	-	१०२,४७५.००
३. एजेन्सी हिसाव	-	-	-	-	-

Scanned with CamScanner

अनुसूची घ ४.१३

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित दायित्वहरू

(२०८० असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
जमानत		
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrevocable Loan Commitment)		
आयकर वापत सम्भावित दायित्व		
ब्अअभउतबलअभ 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	-	-

स्था: २०७५
दाङ
Atmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

S.U.M. Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

अनुसूची घ ४.१४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज आम्दानी

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. कर्जा सापटमा	१७८,८९३,८५९.८९	१९७,३७८,४१८.७६
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	३,२४३,९०१.४०	२,१५८,९१२.३३
२.		
जम्मा	१८२,१३७,७६१.२९	१९९,५३७,३३१.०९

Scanned with CamScanner

अनुसूची घ ४.१५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज खर्च

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

वर्ष	विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
	क. निक्षेप दायित्वमा	४६,९२८,५७३.१२	५०,११३,३८७.५०
	१. सदस्यहरुको बचतमा	४६,९२८,५७३.१२	५०,११३,३८७.५०
	२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा		
	ख. कर्जा सापटमा	१७,५०८,४५२.९०	२३,५०४,५६०.३८
	१. ऋणपत्र तथा बण्ड		
	२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा		
	३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	१७,५०८,४५२.९०	२३,५०४,५६०.३८
	४. अन्य संगठित संस्था		
	५. अन्य कर्जा		
	ग. अन्यमा	-	-
	१. ग्राहक संरक्षण कोषमा		
	२.		
	जम्मा	६४,४३७,०२६.०२	७३,६१७,९४७.८८

Scanned with CamScanner

अनुसूची घ ४.१६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. सेवा शुल्क	११,६२०,३१२.६९	१७,०६२,२१५.७८
२. नवीकरण शूल्क		
३. इ.प्रा. कमीशन वापत		
४. बट्टा आम्दानी		
५. अन्य	४८९,९१६.१८	
क) बचत ब्याज फिर्ता आम्दानी		
जम्मा	१२,११०,२२८.८७	१७,०६२,२१५.७८

अनूसुची घ ४.१७

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलव	२८,७९४,८१२.२४	२६,७३२,४०४.८८
२. भत्ता	१,५९७,000.00	१,९१७,५00.00
३. सञ्चयकोषमा थप	३,११५,१५०.00	३,८६४,४००.00
४. तालिम खर्च	१,९६५,११२.३०	२,०६२,५५२.९२
५. पोशाक		
६. औषधोपचार		
७. बीमा		
८. विदा वापतको व्यवस्था	२,०२४,९१४.२८	१,१०६,२३८.९७
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	१,१४३,५४५.७६	१,३४९,१४८.00
१० अन्य		
जम्मा	३८,६४०,५३४.५८	३७,०३२,२४४.७७

Scanned with CamScanner

अनुसूची घ ४.१८

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	२,७२६,३८८.००	२,४९४,६८९.००
२. बत्ती विजुली र पानी	२०८,४५१.००	१८७,५९२.००
३. मर्मत तथा सम्भार		
(क) भवन		
(ख) सवारी साधन	१२०,९९७.००	४०,१८०.००
(ग) अन्य		
४. बीमा	४९८,१९५.५४	८३,९७७.००
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, ईन्टरनेट, फ्याक्स	९५४,६२९.७७	६०१,८७०.६८
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार		
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	२,९५२,९९८.३७	१,५५५,१३४.१७
८. मसलन्द र छपाई	१,०७६,७९२.७५	१,१०४,७१०.३५
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	११७,६२५.००	९३,११०.००
१०. विज्ञापन		
११. कानूनी खर्च		
१२. चन्दा		
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
(क) बैठक भत्ता	१७७,५००.००	१८०,०००.००
(ख) अन्य खर्च	१०,२०५.००	१६,३७१.८५
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	७५,३७०.७४	७०,९७८.४२
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी		
(क) लेखा परीक्षण शुल्क	३३९,०००.००	३३९,०००.००
(ख) अन्य खर्च	५२,०९५.००	११७,४१७.६०
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन		
१७. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	१,८२८,५३७.५०	७९४,४१७.९२
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन		
१९. शेयर निष्काशन खर्च	१,३२८,४९६.७८	३२७,५००.००
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	३९४,७६४.००	२७४,१७५.५०
२१. मनोरञ्जन खर्च		
२२. अपलेखन खर्च		
२३. सुरक्षा खर्च		
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम		
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	२,३०६.००	४,२३७.००
२६. अन्य.........		
(क) सदस्यता शूल्क खर्च	३०,०००.००	३०,०००.००
(ख) नविकरण खर्च	१५१,९९०.५०	७८३,१४६.१३
(ग) कार्यालय सरसफाई खर्च	३२६,१०२.००	३३२,१५८.७२
(घ) अन्य फुटकर खर्च		१५,७९७.२३
(ङ) स्थानीय व्यवसाय दर्ता खर्च	३७,०१०.००	-
(च) ब्याजकर जरिवाना खर्च	१८०,२४७.२८	-
जम्मा :	१३,५८९,७०२.२३	९,४४६,४६३.५७

Scanned with CamScanner

अनुसूची घ ४.१९

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	३१,९४७,४३७.९६	१२,९७२,०६३.५४
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि		
३. गैर(बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था		
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था		
जम्मा	३१,९४७,४३७.९६	१२,९७२,०६३.५४

अनुसूची घ ४.२०

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर संचालन आम्दानी/नोक्सान

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ 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 व्यवस्था बाट फिर्ता

(२०८० असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	७,१६६,४६७.९७	४,९४९,०९०.९०
२. गैर(बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थावाट फिर्ता		
३. लगानी व्यवस्थावाट फिर्ता		
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थावाट फिर्ता		
जम्मा	७,१६६,४६७.९७	४,९४९,०९०.९०

अनुसूची घ ४.२२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी र खर्च

मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ 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

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

अनुसूची घ ४.२२क

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अपलेखित कर्जाको विवरण

(आर्थिक वर्ष २०७९/८०)

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	-	-	-	-	-	-

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

S.U.M. Associates ★ Kathmandu Nepal ★ Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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

(२०८० 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	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	-	-	-	-	-	-	-

स्था: २०७५
दाङ

Scanned with CamScanner

अनुसूची घ ४.२४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

पूंजीकोष तालिका

(२०८० असार मसान्त)

(रु.हजारमा)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
(क) प्राथमिक पूंजी	२४१,९१२.७४	१९३,०८१.४५
१) चुक्ता पूंजी (साधारण शेयर)	६२,३३८.००	४२,०००.००
२) प्रस्तावित वोनस शेयर	६,२३३.८०	-
३) शेयर प्रिमियम		
४) फिर्ता नहूने अग्राधिकार शेयर		
५) साधारण जगेडा कोष	५३,३०३.९७	४६,८६९.१६
६) सञ्चित नाफा / (नोक्सान)	१२०,५३४.७८	१०४,७८९.७२
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 ढन्ययमधर्षिण वापतको रकम		
□ स्थगन कर सम्पत्ति	(४९७.८०)	(५७७.४३)
□ सीमाभन्दा वढी 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 ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समुहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सूविधाहरु		
(ख) पुरक पूंजी	९१,९०३.९६	१८,१७८.२०
१) सकृय कर्जाको लागी गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	९,३१०.००	१८,१७८.२०
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	८२,५९३.९६	
३) हाइव्रिड पूंजी उपकरणहरु		
४) सूरक्षण नराखेएको सहायक आवधिक ऋृण		
५) सम्पत्ति पुनर्मुल्यांकन कोष		
६) लगानी समायोजन कोष		
(ग) जम्मा पूंजीकोष (कंख	३३३,८१६.७०	२११,२५९.६५
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिकोआधारमा कायम गर्नूपर्ने न्युनतम पूंजीकोष		
पुजीकोष (८ प्रतिशत)	१०९,३६६.८२	११७,५५४.९९
प्राथमिक पुजी (४ प्रतिशत)	५४,६८३.४१	५८,७७७.५०
पुजीकोष अधिक/(न्युन) (१६.४२ प्रतिशतले अधिक)	२२४,४४९.८९	९३,७०४.६६
प्राथमिक पुजी अधिक/(न्युन) (१३.७ प्रतिशतले अधिक)	१८७,२२९.३४	१३४,३०३.९६

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

S.U.M. Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका

(२०८० असार मसान्त)

रु. हजारमा

(क) वासलात बमोजिमको सम्पति (On Balance Sheet Assets)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
		रकम	जोखिम भारित सम्पति	रकम	जोखिम भारित सम्पति
नगद मौज्दात	०	-	-	७.६६	-
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 धिता कर्जा	०	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणको धितोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको कर्जा	०	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनू पर्ने ब्याज रकम (Accrued Interest)	०		-		-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात/मुद्दती रसीदको दावी (Claim)	२०	१२३,६६२.९७	२४,७३२.५९	५६,९४४.४७	११,३८८.८९
मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०		-		-
अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०	-	-	-	-
शेयर, डिबेञ्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१००	-	-	-	-
अन्य लगानीहरु	१००	-	-	-	-
कर्जा, सापट कूल रकम)••	१००	१,३०५,१२१.७३	१,३०५,१२१.७३	१,४१९,०६८.०६	१,४१९,०६८.०६
स्थिर सम्पत्तिहरु	१००	४,५८४.१२	४,५८४.१२	२,८१२.५६	२,८१२.५६
पाउनू पर्ने अन्य खूद ब्याज रकम (कूल पाउनू पर्ने ब्याज (सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको ब्याज (ब्याज मूल्तवी)	१००		-		-
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ती	१००	-	-	-	-
अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खूद अग्रीम कर दाखिला बाहेक)	१००	२,९००.३६	२,९००.३६	६,४६२.०१	६,४६२.०१
ढकष जम्मा		१,४३७,२७०.१८	१,३३८,३३९.८१	१,४८५,२९४.७६	१,४३९,७३१.५२
(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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
सञ्चालन जोखिम बापत व्यवस्था गर्नुपर्ने रकम (कूल सम्पत्तिको २%)		२८,७४५.४०	२८,७४५.४०	२९,७०५.९०	२९,७०५.९०
(ख) जम्मा		२८,७४५.४०	२८,७४५.४०	२९,७०५.९०	२९,७०५.९०
कूल जोखिम भारित सम्पति जम्मा (कख)		१,४६६,०१५.५९	१,३६७,०८५.२१	१,५१५,०००.६५	१,४६९,४३७.४२

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमुख सुचकाङ्क

कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरु

विवरण	सुचकाङ्क	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०
१. खूद नाफा/कूल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	१४.३७%	७.०८%	३२.३०%	२३.७०%	१६.५६%
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१९.२८	२९.५६	१४८.७९	१२२.२४	५१.६१
३. प्रति शेयर बजार मुल्य	रु.					२,३६३.१०
४. मुल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात					४५.८०
५. शेयर पुँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत					१५%
६. शेयर पुँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत					५%
७. ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१८.००%	१८.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%
८. कर्मचारी खर्च/कूल संचालन खर्च	प्रतिशत	६८.७७%	८०.६९%	८२.६५%	७९.६८%	७३.९८%
९. कूल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	११.४४%	११.१२%	६.३८%	६.३५%	८.१४%
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कूल आम्दानी	प्रतिशत					
११. कर्मचारी बोनस/कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	१८.९१%	६.८०%	३५.६२%	२३.८९%	१३.६६%
१२. खूद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	०.८६%	१.३६%	५.२९%	३.६२%	२.४७%
१३. खूद नाफा/कूल सम्पत्ति	अनुपात	०.८६%	१.११%	४.७५%	३.५३%	२.३५%
१४. कूल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	१४९.७७%	११६.९७%	१४८.५०%	१६८.११%	१६०.३४%
१५. कूल संचालन खर्च /कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	१.०५%	३.४४%	२.८१%	३.२०%	३.८१%
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता						
(क) प्राथमिक पुँजीकोष	प्रतिशत	७.१६%	८.१०%	११.४३%	१३.१४%	१७.७०%
(ख) पूरक पुँजी	प्रतिशत	१.२५%	१.२५%	१.२४%	१.२४%	६.७२%
(ग) कूल पुँजीकोष	प्रतिशत	८.४१%	९.३५%	१२.६७%	१४.३८%	२४.४२%
१७. तरलता (CRR)	अनुपात	०.५०%	०.५४%	०.५०%	०.५२%	०.५९%
१८. निष्क्रय कर्जा/कूल कर्जा	प्रतिशत	१०.३२%	६.००%	५.०७%	५.१२%	९.२२%
१९. ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)	प्रतिशत	६.५६%	६.८८%	८.६२%	८.६५%	६.८६%
२०. बूक नेटवर्थ	रु.	७९,६७६,४१४.०७	९३,५७७,५००.९९	१५६,१६५,८१३.४१	२०७,२३०,४०६.२१	२५५,३४८,८६७.७६
२१. कूल शेयर	संख्या	४२०,०००	४२०,०००	४२०,०००	४२०,०००	६२३,३८०
२२. कूल कर्मचारी	संख्या	७८	७७	८०	१०३	९२
२३. अन्य						

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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 २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ 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 वाहेक ऐतिहासिक लागत अवधारणा र प्रेादभावी (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 वांकी 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 सम्वन्धित अन्य खर्चहरुलाई समेत समावेश गरिएका छन् ।

स्था: २०७५
दाङ
Atmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

S.U.M. Associates
Kathmandu Nepal
Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

४.२ ह्रासकट्टी

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

४.३ पूँजीकृत नगर्ने सम्पत्ती सम्बन्धी विवरण

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

५. आयकर व्यवस्था

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

६. स्थगन आयकर

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

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

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

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

(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 ।

(च) पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना

(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
(च)	पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना	५ प्रतिशत

(ग) कर्जाको साँवा तथा ब्याज असुल गर्ने व्यवस्था

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

(घ) कर्जा अपलेखन निति

संचालक समितिको निर्णयमा रहि कर्जा अपलेखन गर्ने व्यवस्था छ । 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 ।

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

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

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 ब्याज रकमलाई Accural Basis मा लेखाङकन गर्ने नीति रहेको छ ।

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

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

१३. जगेडा तथा कोष

१३.१ साधारण जगेडा कोष

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.६,४३४,८०८.५३ साधारण जगेडा कोषमा थप गरी वर्षान्तमा यस कोषमा रकम रु.५३,३०३,९६८.४१ कायम भएको छ ।

१३.२ सटही घटबढ कोष

विदेशी मुद्राको कारोवार अनुमती नभएकोले यस सम्वन्धी 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.३२१,७४०.४३ र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकम रु.३२१,७४०.४३ रकमान्तर गरिएको छ ।

१४. कर्मचारी सूविधाहरु:

१४.१ संचित विदा

कर्मचारी विनियमावली वमोजिम स्थायी कर्मचारीहरुको हकमा घर विदा, विरामी विदा र बार्षिक विदा गरि तिनवटा वटा विदा शिर्षकको संन्चित मौज्दातका आधारमा लेखाङकन गर्ने निती लिएको छ ।

स्था: २०७५
दाङ
Atmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

S.U.M. Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

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 त्रैंमासको (असोज, पौंष, चैत्र र असाढ) अन्तमा बाँकी रकमको औंषत रकमले हुने रकमको हिसाबले व्याज गणना गरि खर्च लेखिएको छ ।

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

S.U.M. Associates
Kathmandu
Nepal
Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

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	१,४१९,०६८,०५६.००
वर्ष भरिमा प्रवाह गरिएको कर्जा	१,२००,२७६,५००.००
वर्ष भरिमा असुल भएको कर्जा	१,३१४,२२२,८३०.००
यस आर्थिक बर्षको अन्तमा रहेको बांकी कर्जा	१,३०५,१२१,७२६.००
वर्ष भरिमा मिनाहा गरिएको सांवा	छैन
वर्ष भरिमा मिनाहा गरिएको ब्याज	छैन

२. लगानी

यस वित्तीय संस्थको लगानी हिसाब छैन ।

३. निक्षेप दायित्वमा भएको परिवर्तन

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

बचत निक्षेपको विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.	परिवर्तन रु.
समूह बचत	२५१,४६२,६४४.८४	२१९,९१६,५३४.९५	३१,५४६,१०९.८९
व्यक्तिगत बचत	८६,७४८,७११.४२	९९,०६०,१५४.३७	(१२,३११,४४२.९५)
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	३०६,२२९,५६१.००	३४४,६६३,४३९.००	(३८,४३३,८७८.००)
केन्द्र कोष बचत	१४८,२७८,१०२.४६	१५३,३७७,९१३.९६	(५,०९९,८११.५०)
उपकार कोष बचत	४,०४२,२९३.६६	३,८२९,३६९.४५	२१२,९२४.२१
छोरी बचत	१७,२०१,०६६.३५	१६,६४६,३४४.०१	५५४,७२२.३४
कूल जम्मा	८१३,९६२,३७९.७३	८४४,१११,६८६.७४	(३०,१४९,३०७.०१)

४. निक्षेप र कर्जाको भारित औषत ब्याजदरको अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) ६.८६ प्रतिशत रहेको छ ।

विवरण	भारित औषत दर (यस वर्ष)
ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	१५%
ब्याज खर्च/कुल निक्षेप तथा सापटि	८.१४%
ब्याज दरको अन्तर	६.८६%

५. वित्तीय संस्थाको पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन गरिएको छ ।

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

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

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Atmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd. स्था: २०७५ दाङ

Scanned with CamScanner

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

९. **शेयर पूंजी**

९.१ **चूक्ता पुंजीमा परिवर्तन**

प्रस्तुत वर्षमा सर्वसाधारणलाई प्राथमिक शेयर २०३३८० किता रु.१०० को दरले जारी पश्चात जम्मा शेयर पूंजी रु. ६,२३,३८,०००.०० कायम भएको छ ।

१०. **प्रस्तावित लाभांश**

मिति २०८० मंसिर २४ गते दिउसो ४:०० बजे बसेको संचालक समितिको ७२ औं बैठकको निर्णय अनुसार प्रस्तुत वर्षमा बोनस शेयर १० प्रतिशत र लाभांस कर समेत नगद लाभांस ५ प्रतिशत प्रस्ताव गरिएको छ । सो प्रस्तावित लाभांश (बोनस र नगद) नेपाल राष्ट्र बैंकले र वार्षिक साधारण सभाले पारित गरे पश्चात वितरण गरिनेछ ।

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 कुल शेयरको ४३.३१% 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 तलब–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	२७,५००	६,०००
५)गोमा महरा	संचालक	३०,०००	६,०००
जम्मा		१४७,५००	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 सम्बनधि दायित्व रहेको छैन ।

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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	५,५८५,१२०.०२	५,४२३,९०१.०१	(१६१,२१९.०१)
जम्मा सम्पत्ति	५,५८५,१२०.०२	५,४२३,९०१.०१	(१६१,२१९.०१)
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			(४८,३६५.७०)
	यस वर्ष	गत वर्ष	फरक
उपदान व्यवस्था	४,१५०,०८३.९६	३,७३३,०११.००	४१७,०७२.९६
विदा वापतको व्यबस्था	४,५१२,००९.९३	३,१०८,५२४.७०	१,४०३,४८५.२३
जम्मा दायित्व	८,६६२,०९३.८९	६,८४१,५३५.७०	१,८२०,५५८.१९
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			५४६,१६७.४६
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व) यस वर्षसम्मको			४९७,८०१.७५

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

विवरण		रकम
सम्पुर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद नाफा		५२,७९९,७५७.३४
कर्मचारी बोनस व्यवस्था		५,२७९,९७५.७३
वित्तिय नाफा		४७,५१९,७८१.६१
मरम्मत संभार		-
आर्थिक विवरणको अनुसुची अनुसार मरम्मत संभार खर्च	१२०,९९७.००	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने मरम्मत संभार खर्च	१२०,९९७.००	
ह्रास खर्च		१५३,८९५.९१
आर्थिक विवरणको अनुसुची अनुसार ह्रास खर्च	१,८२८,५३७.५०	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने ह्रास खर्च	१,६७४,६४१.५९	
ब्याजकर जरिवाना खर्च		१८०,२४७.२८
विदा वापतको ब्यबस्था		२,०२४,९१४.२८
संचित विदा खर्च भुक्तानी		(६२१,४२९.०५)
पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था		१,१४३,५४५.७६
पेन्सन तथा उपदान खर्च भुक्तानी		(७२६,४७२.८०)
गत वर्षको भुक्तानी नभएको कर्मचारी बोनस व्यवस्था		८१,४७९.७०
जोखिम व्यहोर्ने कोष व्यवस्था		-
आर्थिक विवरण बमोजिम सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	२४,७८०,९६९.९९	
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने रकम	२४,७८०,९६९.९९	
करयोग्य आय		४९,७५५,९६२.६९
आयकर व्यवस्था ३० प्रतिशतले		१४,९२६,७८८.८१

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 र यस रकमलाई छुट्टै बैंक खातामा राखिएको छ ।

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.१,४७१,२५४.०० खर्च गरिएको छ । यस बर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषमा ब्याज आम्दानी रु.७८०,१०१.८९ थप गरिएको छ । यस आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाबाट ग्राहक संरक्षण कोषमा रु.३२१,७४०.४३ थप गरी वर्षान्तमा यस कोषमा रु.१२,३७५,५६५.४३ कायम भएको छ ।

<u>ग्राहक संरक्षण कोष विवरण</u>

क्र.सं.	विवरण	रकम रू
१	यस बर्षको ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको शुरु मौज्दात	१२,७४४,९७७.११
२	यस बर्षको खुद नाफाबाट छुट्टाईएको १ प्रतिशत रकम	३२१,७४०.४३
३	यस वर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषको लागि ब्याज आम्दानी	७८०,१०१.८९
४	यस वर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषबाट भएको खर्च	(१,४७१,२५४.००)
५	यस वर्ष ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको अन्तिम मौज्दात रकम	१२,३७५,५६५.४३

१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका वित्तिय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशन बमोजिम संस्थाले यस आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाबाट रु.३२१,७४०.४३ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा छुट्टयाएको छ । गत आर्थिक वर्ष छुट्टयाएको रकमबाट यस आर्थिक बर्षमा सामाजिक उत्तरदायित्वको क्षेत्रमा रु.५८५,५२९.०० खर्च गरिएको छ । यस आर्थिक वर्षको वर्षान्तमा यस कोषमा रु.५६२,७५७.०९ कायम भएको छ ।

<u>संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष विवरण</u>

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.
१	यस वर्षको शुरु मौज्दात	८२६,५४५.६६
२	यस बर्षको खुद नाफाबाट छुट्टाईएको १ प्रतिशत रकम	३२१,७४०.४३
३	यस वर्षमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट भएको खर्च	(५८५,५२९.००)
४	यस वर्ष अन्तिम मौज्दात रकम	५६२,७५७.०९

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

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	१,१६८,२९३,११९.००	१०,२४९,६७०.१५	१७,२६५,५४९.२४	७,०१५,८७९.०८	-
सूक्ष्म निगरानी	१६,५४५,२२५.००	७६२,०५७.५६	९१२,६४६.४५	१५०,५८८.८९	-
कमसल	३१,११२,७४६.००	७,३४९,८४२.३८	४,४९९,१८५.७५	-	२,८५०,६५६.६३
शंकास्पद	३३,९९१,७२८.००	१७,१९६,३३३.३८	१२,९४९,४८३.००	-	४,२४६,८५०.३८
खराब	५३,५७५,१५३.००	५३,५७५,१५३.००	२८,८००,२४६.००	-	२४,७७४,९०७.००
अतिरिक्त		८२,५९३.९६	७,५७०.००	-	७५,०२३.९६
जम्मा	१,३०३,५१७,९७१.००	८९,२१५,६५०.४२	६४,४३४,६८०.४४	७,१६६,४६७.९७	३१,९४७,४३७.९६

बीमा गरिएको कृषिबाली तथा पशुपंक्षी कर्जाको हकमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं.२/०७९ को बुँदा नं. २ मा उल्लेख गरिएको व्यवस्थाको २५ प्रतिशतले हुने रकम मात्र कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ। २०७९ चैत महिनामा निस्कृय कर्जामा वर्गीकरण गरिएका कर्जाहरुलाई नयाँ कर्जा प्रदान गरी २०८० असार मसान्तमा जम्मा Evergreen loan रकम रु. २१,३५२,२२५ मध्ये असल कर्जा (विमित) वर्गमा वर्गीकरण गरिएका कर्जा रकम रु.६,२१०,९०० तथा असल कर्जा (अविमित) वर्गमा वर्गीकरण गरिएका कर्जा रकम रु.१५,१४१,३२५ लाई क्रमशः कमसल कर्जा (अविमित) तथा खराव कर्जा (अविमित) मा वर्गीकरण गरी सोही अनुसार थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ। साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम संस्थाले २०८० असार मसान्तसम्मा कर्जा सुचना केन्द्रमा अद्यावधिक हून बांकी रहेको कर्जा रकम रु.४,१२९,६९८ को थप २ प्रतिशत बिन्दुले रकम रु. ८२,५९३.९६ 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 वार्षिक 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.१५६,५३९,४८९.९८ 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।

स्था: २०७५
दाङ

Scanned with CamScanner

१८.२ नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनानुसार प्रस्तुत आ.व. मा एक वर्ष वा सो भन्दा बढी भुक्तानी अवधि राखि लगानी गरिएका कर्जाहरु एक वर्ष नपुग्दै चुक्ता भई पुनः लगानी भएको अवस्थामा १२ महिनाको १.५ प्रतिशतको हिसाबले जति महिनामा चुक्ता गरेको त्यति अवधिको सेवा शुल्क गणना गरि बाँकी सेवा शुल्क रु. ६,४२४,७९०.८७ (यस वर्ष थप रु.६,१६२,५७५.३१) सम्बन्धित 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. ४,१५०,०८३.९६ कायम गरिएको छ ।

१८.४ कम्पनीको कर्मचारी विनियमावली वमोजिम कर्मचारी विदा वापत रकम रु.४,५१२,००९.९३ व्यवस्था कायम गरिएको छ ।

१८.५ नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनानुसार ब्याज कर रु.७७,९४१.३८ समेत निक्षेपमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज रु.१४८०,८८६.१७ थप ब्याज खर्च रु.१५५८,८२७.५५ गणना गरिएको छ ।

१८.६ आयकर व्यवस्था अघिको नाफावाट १० प्रतिशत रकम कर्मचारी बोनसको लागि व्यवस्था गरिएको छ । कर्मचारी बोनस वापत यस वर्ष रु.५,२७९,९७५.७३ व्यवस्था गरिएको छ ।

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

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

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

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.

S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Comparision of Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2079/80

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)**	1,534,863	1,368,175	166,688	10.86%	
1.1	Paid up Capital	62,338	68,572	-6,234	-10.00%	Proposed bonus share
1.2	Reserve and Surplus	212,577	186,777	25,800	12.14%	Provision of staff bonus, income tax & dividend
1.3	Debenture and Bond	0	0	0		
1.4	Borrowings	89,470	89,470	0	0.00%	
1.5	Deposits (a+b)	820,580	813,962	6,618	0.81%	Relocation of meber capacity enh. Fund
	a. Members			0		
	b. Public	0		0		
1.6	Income Tax Liability	20,832	14,927	5,905		Provision
1.7	Other Liability	329,066	194,467	134,598	40.90%	LLP, Member capacity enhancement fund
2	**Total Asstes(2.1 to 2.7)**	1,534,863	1,371,292	163,571	10.66%	
2.1	Cash and Bank Balance	123,663	123,663	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	1,305,122	1,215,906	89,216	6.84%	Loan loss provision
2.5	Fixed Assets	5,585	5,585	0	0.00%	
2.6	Non Banking Assets	0	0	0		
2.7	Other Assets	100,493	26,138	74,355	73.99%	Rectification of fixed assets entry
3	**Profit and Loss Account**					
3.1	Interest Income	182,626	182,138	488	0.27%	Bank interest income
3.2	Interest Expenses	63,066	64,437	-1,371	-2.17%	Financing expenses, rectification
	A.Net Interest Income(3.1-3.2)	119,560	117,701	1,859	1.55%	
3.3	Fees, Commission and Discount	0		0		
3.4	Other Operating Income	17,783	12,110	5,673	31.90%	Service charges refunded for borrowings
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss	0	0	0		
	B.Total Operation Income(A+3.3+3.4+3.5)	137,343	129,811	7,532	5.48%	
3.6	Staff Expenses	34,651	38,641	-3,990	-11.52%	Provision of leave, gratuity, training exp
3.7	Other Operating Expanses	13,414	13,590	-175	-1.31%	
	C.Operating Profit Before Provision(B-3.6-3.7)	89,278	77,581	11,697	13.10%	
3.8	Provision for possible Lossess	55,425	31,947	23,478	42.36%	Provision as per NRB directive
	D.Operating Profit(C-3.8)	33,853	45,633	-11,781	-34.80%	
3.9	Non Operating Income /Expenses (Net)	0	0	0		
3.10	Write Back Of Provision For Possible Loss	43,303	7,166	36,136	83.45%	Provision as per NRB directive
	E.Profit from Regular Acitivities(D+3.9+3.10)	77,155	52,800	24,355	31.57%	
3.11	Extraordinary Income /Expenses (Net)	0				
	F.Profit before Bonus and Taxes(E+3.11)	77,155	52,800	24,355	31.57%	
3.12	Provisoin for staff Bonus	7,716	5,280	2,436		Booked as per actual profit
3.13	Provision for Tax	20,832	15,346	5,486		Booked as per actual profit
	G.Net Profit /Loss(F-3.12-3.13)	48,608	32,174	16,434	33.81%	

Scanned with CamScanner

निर्देशन फा.नं. घ ४.२

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

Unaudited Financial Results (Quarterly)

As at 4th Quarter (31/03/2080) of the Fiscal Year 2079/80

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)**	**1,534,862.69**	**1,533,481.17**	**1,577,818.00**
1.1	Paid up Capital	62,338.00	62,338.00	42,000.00
1.2	Reserve and Surplus	212,577.23	210,006.01	196,748.00
1.3	Debenture and Bond	-	-	-
1.4	Borrowings	89,469.69	85,303.02	194,522.00
1.5	Deposits (a+b)	820,580.31	839,493.46	837,494.00
	a. Member	820,580.31	839,493.46	837,494.00
	b. Public	-	-	-
1.6	Income Tax Liability	20,831.90	45,580.21	35,430.00
1.7	Other Liabilities	329,065.56	290,760.47	271,624.00
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**1,534,862.69**	**1,533,481.17**	**1,577,818.00**
2.1	Cash and Bank Balance	123,662.89	158,152.42	56,975.00
2.2	Money at Call and Short Notice	-	-	-
2.3	Investments	-	-	-
2.4	Loans and Advances	1,305,121.73	1,279,671.20	1,419,068.00
2.5	Fixed Assets	5,585.12	6,811.78	6,355.00
2.6	Non Banking Assets	-	-	-
2.7	Other Assets	100,492.95	88,845.76	95,420.00
3	**Profit and Loss Account**	**Up to this Quarter**	**Up to Previous Quarter**	**Up to Corresponding Previous Year Quarter**
3.1	Interest Income	182,625.93	137,844.52	229,364.00
3.2	Interest Expense	63,066.22	45,669.17	78,298.00
A. Net Interest Income (3.1 - 3.2)		**119,559.71**	**92,175.35**	**151,066.00**
3.3	Fees, Commission and Discount	-	-	-
3.4	Other Operating Income	17,782.89	13,052.76	26,078.00
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-	-	-
B. Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)		**137,342.60**	**105,228.10**	**177,144.00**
3.6	Staff Expenses	34,650.51	26,538.97	34,804.00
3.7	Other Operating Expenses	13,414.41	10,141.99	11,554.00
C. Operating Profit Before Provision (B-3.6-3.7)		**89,277.68**	**68,547.14**	**130,786.00**
3.8	Provision for Possible Losses	55,425.15	13,372.64	1,387.00
D. Operating Profit (C - 3.8)		**33,852.53**	**55,174.51**	**129,399.00**
3.9	Non Operating Income/ Expenses (Net)	-	-	-
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	43,302.65	15,628.54	1,823.00
E. Profit from Regular Activities (D+3.9+3.10)		**77,155.18**	**70,803.05**	**131,222.00**
3.11	Extraordinary Income/ Expenses (Net)	-	-	-
F. Profit before Bonus and Taxes (E+3.11)		**77,155.18**	**70,803.05**	**131,222.00**
3.12	Provision for Staff Bonus	7,715.52	7,080.31	13,122.00
3.13	Provision for Tax	20,831.90	19,116.82	35,430.00
G. Net Profit/ Loss (F-3.12-3.13)		**48,607.76**	**44,605.92**	**82,670.00**
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	18.63%	19.11%	15.58%
4.2	Non Performing Loan (NPL) to Total Loan	7.58%	7.71%	4.26%
4.3	Total Loan Loss Provision to Total NPL	73.44%	59.77%	101.42%
4.4	Cost of Funds	7.18%	7.42%	6.55%

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd. स्था: २०७४ दाङ
S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Scanned with CamScanner

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

औसत व्याजदरको अन्तरको गणना

२०८० साल असार मसान्त

निक्षेपमा भारित औषत ब्याज दर गणना

बचत निक्षेपको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
समूह बचत	२५१,४६२,६४४.८४	०.३१	७.५०	२.३२
ब्यक्तिगत बचत	८६,७४८,७११.४२	०.११	७.५०	०.८०
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	३०६,२२९,५६१.००	०.३८	७.५०	२.८२
केन्द्र कोष बचत	१४८,२७८,१०२.४६	०.१८	७.५०	१.३७
उपकार कोष बचत	४,०४२,२९३.६६	०.००५	७.५०	०.०४
छोरी बचत	१७,२०१,०६६.३५	०.०२१	७.५०	०.१६
कूल जम्मा	८१३,९६२,३७९.७३	१.००		७.५०

तिर्नु पर्ने सापटीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

तिर्नु पर्ने सापटीको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
आरएमडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.	८९,४६९,६९०.००	१.००	१४.००	१४.००
कूल जम्मा	८९,४६९,६९०.००	१.००		१४.००

निक्षेप तथा सापटीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
सापटी	८९,४६९,६९०.००	०.१०	१४.००	१.३९
निक्षेप	८१३,९६२,३७९.७३	०.९०	७.५०	६.७६
कूल जम्मा	९०३,४३२,०६९.७३	१.००		८.१४

कर्जा लगानीमा भारित औषत ब्याज दर गणना

कर्जा लगानीको विवरण	रकम	भार	ब्याज दर	भारित औषत दर
साधारण कर्जा	८२८,९९५,०२३.००	०.६४	१५.००	९.५२८
मौषमी कर्जा	४४,८६४,०७४.००	०.०३	१५.००	०.५१६
शिक्षा कर्जा	२९८,८६५.००	०.००	१५.००	०.००३
धितो कर्जा	४०८,६००,२५४.००	०.३१	१५.००	४.६९६
घर कर्जा	२२,३६३,५१०.००	०.०२	१५.००	०.२५७
कूल जम्मा	१,३०५,१२१,७२६.००	१.०		१५.००
ब्याज दर अन्तर				६.८६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. स्था: २०७५ दाङ Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.
S.U.M. Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

Scanned with CamScanner