

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

घोराही-१५, दाङ

लेखापरीक्षण प्रतिवेदन

वार्षिक हिसाब

आ.व. २०८०/०८१

लेखापरीक्षक:

संजय कुमार चौधरी

(FCA, ISA, FAFD, MBS, LLB)

एस.यु.एम. एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आलोकनगर-३१, काठमाडौं

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०८१ साल असार मसान्तको
वासलात

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुँजी	४.१	७८,३४३,२८१.००	६८,५७१,८००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	१८०,३९९,६७९.०२	१८६,७७७,०६७.७६
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	४.३	-	-
४. तिर्ने बाँकि कर्जा सापट	४.४	१४८,१८१,८१६.९८	८९,४६९,६९०.००
५. निक्षेप दायित्व	४.५	८६१,५०२,४३८.८२	८१३,९६२,३७९.७३
६. प्रस्तावित नगद लाभास		५१४,२८९.००	३,११६,९००.००
७. आयकर दायित्व		३६,०७९,६९५.८२	१४,९२६,७८८.८१
८. अन्य दायित्व	४.६	१४६,७३२,३८९.६१	१९४,४६७,२७९.६४
कुल पुँजी तथा दायित्व		१,४५१,७५३,५९०.२४	१,३७१,२९१,९०५.९३

सम्पति	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		२४,५४०.००	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक/वित्तिय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	१३७,०२७,२३८.६३	१२३,६६२,९७०.४५
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	-	-
६. कर्जा सापट	४.९	१,२८०,७८९,९२७.९७	१,२१५,९०६,०७५.५८
७. स्थिर सम्पति	४.१०	४,६०७,४९८.८०	५,५८५,१२०.०२
८. गैर बाँकिङ्ग सम्पति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पति	४.१२	२९,३०४,३८४.८४	२६,१३७,७३९.८८
कुल सम्पति		१,४५१,७५३,५९०.२४	१,३७१,२९१,९०५.९३

संभावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
संचालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुँजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४ (क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नितिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमिरा चौधरी
अध्यक्षसंजय कुमार चौधरी, एफसिए
नि. एस.यु.एम. एसोसिएट्सटिकाराम चौधरी
संचालकअरुणा कुमारी चौधरी
संचालकमिना गिरी
संचालकगोमा महारा
संचालककृष्ण बहादुर खत्री
संचालकअमर बहादुर खडका
संचालकहिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१४	२६८,४७७,५०९.५०	१८२,१३७,७६१.२९
२. व्याज खर्च	४.१५	७२,७७७,०६०.९६	६४,४३७,०२६.०२
खुद व्याज आम्दानी		१९५,७००,४४८.५४	११७,७००,७३५.२७
३. कमिशन तथा अन्य सन्चालन आम्दानी	४.१६	१७,६०३,७०१.५७	१२,११०,२२८.८७
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी		२१३,३०४,१५०.११	१२९,८१०,९६४.१४
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	४३,६७७,६५४.५३	३८,६४०,५३४.५८
६. अन्य सन्चालन खर्च	४.१८	१०,८२७,१५२.०४	१३,५८९,७०२.२३
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सन्चालन मूनाफा		१५८,७९९,३४३.५४	७७,५८०,७२७.३३
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	११७,५९१,७१३.३९	३१,९४७,४३७.९६
सञ्चालन मूनाफा		४१,२०७,६३०.१५	४५,६३३,२८९.३७
९. गैर संचालन आम्दानी/खर्च	४.२०	-	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	६,८२८,०१०.५०	७,१६६,४६७.९७
नियमित कारोवारबाट भएको मूनाफा		४८,०३५,६४०.६५	५२,७९९,७५७.३४
११. असमान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मूनाफा		४८,०३५,६४०.६५	५२,७९९,७५७.३४
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		४,८०३,५६४.०६	५,२७९,९७५.७३
१३. आयकर व्यवस्था		३७,१७४,१००.७७	१५,३४५,७३८.९५
यस वर्षको कर व्यवस्था		३६,०७९,६९५.८२	१४,९२६,७८८.८१
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	३३९,३१९.७७
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		१,०९४,४०४.९५	७९,६३०.३८
खुद नाफा/नोक्सान		६,०५७,९७५.८२	३२,१७४,०४२.६६

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

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

संजय कुमार चौधरी, एफसिए
नि. एस.यु.एम. एसोसिएट्स

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा महारा
संचालक

कृष्ण बहादुर खत्री
संचालक

अमर बहादुर खडका
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नाफा नोक्सान हिसाब बाण्डफाण्ड हिसाब
मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

विवरण	अनूसुची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्ष सम्मको संचित मूनाफा		१२०,५३४,७७६.८३	१०४,७८९,७२३.५६
२. यस वर्षको मूनाफा		६,०५७,९७५.८२	३२,१७४,०४२.६६
३. सटही घटवढ कोष		-	-
जम्मा		१२६,५९२,७५२.६५	१३६,९६३,७६६.२२
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		१,२११,५९५.१६	६,४३४,८०८.५३
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकाश कोष		-	-
६. लाभांस समिकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांस		५१४,२८९.००	३,११६,९००.००
९. प्रस्तावित बोनस शेयर जारी		९,७७१,४८१.००	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		६०,५७९.७६	३२१,७४०.४३
१५. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष		२८७,४०८.९९	
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		६०,५७९.७६	३२१,७४०.४३
१७.			
जम्मा		११,९०५,९३३.६७	१६,४२८,९८९.३९
१५. सञ्चित मूनाफा/(नोक्सान)		११४,६८६,८१८.९८	१२०,५३४,७७६.८३

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

संजय कुमार चौधरी, एफसिए
नि. एस.यु.एम. एसोसिएट्स

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा महारा
संचालक

कृष्ण बहादुर खत्री
संचालक

अमर बहादुर खडका
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
२०८१ साल असार मसान्तको

(रु.)

विवरण	शेयर पुजी	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पूँजिगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटवढ कोष	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात	६८,५७१,८००.००	१२०,५३४,७७६.८३	५३,३०३,९६८.४१					१२,९३८,३२२.५२	२५५,३४८,८६७.७६
स्थगन कर									-
ग्राहक संरक्षण कोष									-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष									-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष									-
समायोजित शुरु मौज्दात	६८,५७१,८००.००	१२०,५३४,७७६.८३	५३,३०३,९६८.४१	-	-	-	-	१२,९३८,३२२.५२	२५५,३४८,८६७.७६
समायोजन	-								-
प्राथमिक शेयर निस्कासन									-
प्रस्तावित बोनस शेयर तथा नगद लाभांश	९,७७१,४८१.००	(१०,२८५,७७०.००)							(५१४,२८९.००)
यस आ.व.को खुद आमदानी	-	६,०५७,९७५.८२		-	-	-		-	६,०५७,९७५.८२
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	(१,२११,५९५.१६)	१,२११,५९५.१६	-	-	-		-	-
ग्राहक संरक्षण कोषमा रकमान्तर	-	(६०,५७९.७६)						६०,५७९.७६	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकमान्तर		(६०,५७९.७६)						६०,५७९.७६	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोषमा रकमान्तर		(२८७,४०८.९९)						२८७,४०८.९९	-
ग्राहक संरक्षण कोषको उपयोग								(१,५८६,९५२.३६)	(१,५८६,९५२.३६)
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको उपयोग								(५६२,६४२.२०)	(५६२,६४२.२०)
अन्तिम मौज्दात	७८,३४३,२८१.००	११४,६८६,८१८.९७	५४,५१५,५६३.५७	-	-	-	-	११,१९७,२९६.४७	२५८,७४२,९६०.०१

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

संजय कुमार चौधरी, एफसिए
नि. एस.यु.एम. एसोसिएट्स

टिकाराम चौधरी
संचालक

गोमा महारा
संचालक

कृष्ण बहादुर खत्री
संचालक

अमर बहादुर खडका
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

विवरण	चालु आ.व.र.	गत आ.व.र.
क) कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	(३९,७४३,०८४.२५)	१५,७१७४,८५६.७५
१. नगद प्राप्ति	२८६,०८१,२११.०७	१९४,२४७,९९०.१६
१.१ व्याज आम्दानी	२६८,४७७,५०९.५०	१८२,१३७,७६१.२९
१.२ अपलेखित कर्जाको असूली		
१.३ कमिशन तथा अन्य आम्दानी	१७,६०३,७०१.५७	१२,११०,२२८.८७
२. नगद भुक्तानी	१४०,९१७,२९५.१२	१४१,६४१,४३४.८७
२.१ व्याज खर्च	७२,७७७,०६०.९६	६४,४३७,०२६.०२
२.२ कर्मचारी खर्च	४३,६७७,६५४.५३	३८,६४०,५३४.५८
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	९,५३५,७९०.८२	११,७६१,१६४.७३
२.४ आयकर भुक्तानी	१४,९२६,७८८.८१	२६,८०२,७०९.५४
२.५ अन्य खर्च		
कार्यगत पुंजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	१४५,१६३,९१५.९५	५२,६०६,५५५.२९
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१७९,९०८,६०५.२०)	१२६,२२९,३८५.१८
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)		
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(१७५,६४७,५५५.२८)	११३,९४६,३३०.००
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(४,२६१,०४९.९१)	१२,२८३,०५५.१८
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(४,९९८,३९५.०१)	(२१,६६१,०८३.७२)
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	४७,५४०,०५९.०९	(३०,१४९,३०७.०१)
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि		
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(५२,५३८,४५४.१०)	८,४८८,२२३.२९
(ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(३१३,७४०.००)	(४,६०१,०९९.२२)
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३१३,७४०.००)	(४,६०१,०९९.२२)
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी		
४. लाभांश आम्दानी		
५. अन्य		
(ग) वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	५३,४४५,६३२.४२	(८५,८६२,९२०.१०)
१. दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	५८,७१२,१२६.९८	(१०४,९२४,२३६.९९)
२. शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)	-	२०,३३८,०००.००
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(२,१४९,५९४.५६)	(१,२७६,६८१.११)
४. लाभांश भुक्तानी	(३,११६,९००.००)	
५. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)		
(घ) नगद तथा बैंक मौज्जातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी /खर्च	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	१३,३८८,८०८.१८	६६,७१०,८३९.४३
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात	१२३,६६२,९७०.४५	५६,९५२,१३३.०२
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	१३७,०५१,७७८.६३	१२३,६६२,९७०.४५

आजको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सोगत वीर चौधरी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिरा चौधरी
अध्यक्ष

संजय कुमार चौधरी, एफसिए
नि. एस.यु.एम. एसोसिएट्स

टिकाराम चौधरी
संचालक

अरुणा कुमारी चौधरी
संचालक

मिना गिरी
संचालक

गोमा महारा
संचालक

कृष्ण बहादुर खत्री
संचालक

अमर बहादुर खडका
संचालक

हिमाल चौधरी
लेखा अधिकृत

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

(२०८१ असार मसान्त)

अनुसूची घ ४.१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुंजी		
१.१ अधिकृत पुंजी		
क) ८००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	८०,०००,०००.००	८०,०००,०००.००
ख).... नन्डिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ले		
ग) रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.ले		
१.२ जारी पुंजी		
क) ६८५,७१८ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	६८,५७१,८००.००	६२,३३८,०००.००
ख) नन्डिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ... ले		
ग) रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले		
१.३ चुक्ता पुंजी		
क) ६८५,७१८ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	६८,५७१,८००.००	६२,३३८,०००.००
ख) नन्डिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले		
ग)रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ले		
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	९,७७१,४८१.००	६,२३३,८००.००
१.५ क्लस ईन एडभान्स		
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	७८,३४३,२८१.००	६८,५७१,८००.००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पुंजी	शेयर पुंजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व	१००%	६८,५७१,८००.००	६२,३३८,०००.००	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	३९.३७%	२७,०००,०००.००	२७,०००,०००.००	४३.३१%
१.५ सर्वसाधारण	६०.६३%	४१,५७१,८००.००	३५,३३८,०००.००	५६.६९%
१.६ अन्य	०%	-	-	०%
२. बैदेशिक स्वामित्व	०%	-	-	०%
जम्मा	१००%	६८,५७१,८००.००	६२,३३८,०००.००	१००%

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

(२०८१ असार मसान्त)

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

क्र.सं.	शेयरधनीहरूको नाम	शेयर संख्या	यस वर्ष रु.	प्रतिशत
१	श्री ग्रामीण महिला उत्थान केन्द्र	२७००००	२७,०००,०००	३९.३७%
२	श्री आसमानी चौधरी	१९५००	१,९५०,०००	२.८४%
३	श्री खेमराज शर्मा	३२५००	३,२५०,०००	४.७४%
४	श्री सोगत वीर चौधरी	१५१००	१,५१०,०००	२.२०%
५	श्री टिकाराम चौधरी	१४४५०	१,४४५,०००	२.११%
६	श्री जयप्यारी चौधरी	१००००	१,०००,०००	१.४६%
७	श्री छविलाल चौधरी	१००००	१,०००,०००	१.४६%
८	श्री मिरा चौधरी	७५००	७५०,०००	१.०९%
९	श्री दुपती चौधरी	५०००	५००,०००	०.७३%
१०	श्री सरिता कुमारी चौधरी	४,०००	४००,०००	०.५८%

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जगेडा तथा कोषहरू
(२०८१ असार मसान्त)

अनुसुची घ ४.२

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	५४,५१५,५६३.५७	५३,३०३,९६८.४१
२. पुंजीगत जगेडा कोष		
३. पूँजी 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 पुनर्मुल्याङ्कन कोष		
५.६ ग्राहक संरक्षण कोष	१०,८४९,१९२.८३	१२,३७५,५६५.४३
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	२८७,४०८.९९	
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	६०,६९४.६५	५६२,७५७.०९
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष		
५.१० अन्य जगेडा		
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	११४,६८६,८१८.९८	१२०,५३४,७७६.८३
७. सटही घटबढ कोष		-
८. जम्मा	१८०,३९९,६७९.०२	१८६,७७७,०६७.७६

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ऋणपत्र तथा वण्ड

(२०८१ असार मसान्त)

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

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

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)

(२०८१ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. स्वदेशी	१४८,१८१,८१६.९८	८९,४६९,६९०.००
१. नेपाल सरकार		-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक		-
३. रिपो दायित्व		-
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था	१४८,१८१,८१६.९८	८९,४६९,६९०.००
५. अन्य संगठित संस्थाहरू		-
६. अन्य		-
जम्मा	१४८,१८१,८१६.९८	८९,४६९,६९०.००
ख. विदेशी		-
१. बैंकहरू		-
२. अन्य		-
जम्मा	-	-
ग. जम्मा (क+ख)	१४८,१८१,८१६.९८	८९,४६९,६९०.००

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

निक्षेप हिसाब

(२०८१ 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 तिर्नु नपर्ने खाताहरूको जम्मा	-	-
२. ब्याज तिर्नुपर्ने खाताहरू	८६१,५०२,४३८.८२	८१३,९६२,३७९.७३
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप	२९७,५७३,०८०.६६	२५१,४६२,६४४.८४
१.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप	५६३,९२९,३५८.१६	५६२,४९९,७३४.८९
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत		
१.४ अन्य निक्षेप		
(१+२) जम्मा निक्षेप	८६१,५०२,४३८.८२	८१३,९६२,३७९.७३

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व

(२०८१ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. पेन्सन/उपदान कोष	२२३,२१२.७५	४,१५०,०८३.९६
२. विदा वापतको व्यवस्था कोष	६,५९३,९०२.९६	४,५१२,००९.९३
३. कर्मचारी सञ्चय कोष		
४. कर्मचारी कल्याण कोष	५,८१७,५३९.४२	६,४३५,०९६.१७
५. कर्मचारी वोनस व्यवस्था	४,८०३,५६४.०६	५,२७९,९७५.७३
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	३०४,३९१.९९	१,४८०,८८६.१७
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज		
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स	१५१,३२१.९०	
९. शाखा मिलान हिसाव		
१०. स्थगन कर दायित्व	५९६,६०३.२०	
११. भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरू	३३९,०००.००	३३९,०००.००
१२. भुक्तानी दिन बांकी लाभास		
१३. अन्य		
अग्रिम कर कट्टि तिर्न बांकी	१,८९०,७४६.२६	१,३८६,१९०.२१
विमा प्रिमियम दिनुपर्ने	६७४,१७५.६१	१६४,४१७.६१
भुक्तानी गर्न बांकी नागरिक लगानी कोष	२९१,६२२.००	१४३,६२२.००
शिक्षा बचत कोष	११०,६७०,५०८.५४	१५६,५३९,४८९.९८
सदस्य क्षमता अभिवृद्धि कोष	६,६१७,९३१.००	६,६१७,९३१.००
कर्मचारी धरौटी दायित्व	१७८,४००.००	२३८,४००.००
फिर्ता गर्नुपर्ने कर्जा सेवा शुल्क	४,४३४,४२८.४२	६,४२४,७९०.८७
भुक्तानी गर्न बांकी कर्मचारी तलब	६५९,५८१.००	६३९,८२६.००
भुक्तानी गर्न बांकी कर्जा सूचना केन्द्र	३६७,६९०.००	११५,५६०.००
सवारी साधन सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	२,११७,७७०.४९	
जम्मा	१४६,७३२,३८९.६१	१९४,४६७,२७९.६४

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०८१ असार मसान्त)

विवरण	स्वदेशी मूद्रा	विदेशी मूद्रा रु.मा			कूल रु.	गत वर्ष रु.
		भा.रु.	परिवर्त्य वि.मु.		जम्मा	
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	१३७,०२७,२३८.६३	-	-	-	१३७,०२७,२३८.६३	१२३,६६२,९७०.४५
क. चल्ती खाता	५,४०३,९६६.०३	-	-	-	५,४०३,९६६.०३	५,४०३,९६६.०३
ख. अन्य खाता	१३१,६२३,२७२.६०	-	-	-	१३१,६२३,२७२.६०	११८,२५९,००४.४२
जम्मा	१३७,०२७,२३८.६३	-	-	-	१३७,०२७,२३८.६३	१२३,६६२,९७०.४५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लगानी
(२०८१ असार मसान्त)

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	व्यापारी	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल			-	-
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 संस्थाहरूको शेयर			-	-
९. संगठित संस्थाहरूको डिभेन्चर तथा बन्ड			-	-
१०. अन्य लगानी			-	-
कुल लगानी	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	-	-	-	-

अनुसूची ४.८ क

शेयर, डिभेन्चर तथा वण्डमा लगानी

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

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(२०८१ असार मसान्त)

विवरण	कर्जा सापट विवरण			गत वर्षको जम्मा
	विमित	अविमित	यस वर्षको जम्मा	
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	१,२७५,६१०,०२९.७९	१,२७५,६१०,०२९.७९	१,१८४,८३८,३४४.००
१.१ असल कर्जा		१,२६०,२२४,०४०.७९	१,२६०,२२४,०४०.७९	१,१६८,२९३,११९.००
१.२ सुक्ष्म निगरानी		१५,३८५,९८९.००	१५,३८५,९८९.००	१६,५४५,२२५.००
१.३ पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना			-	-
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	-	२०३,०४१,४८१.००	२०३,०४१,४८१.००	१२०,२८३,३८२.००
२.१ कमसल		१३,८३७,८२९.००	१३,८३७,८२९.००	३१,११२,७४६.००
२.२ शंकास्पद		२८,५१७,४१६.००	२८,५१७,४१६.००	३५,५९५,४८३.००
२.३ खराब		१६०,६८६,२३६.००	१६०,६८६,२३६.००	५३,५७५,१५३.००
३. कुल कर्जा सापट (१+२)	-	१,४७८,६५१,५१०.७९	१,४७८,६५१,५१०.७९	१,३०५,१२१,७२६.००
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	१९७,८६१,५८२.८३	१९७,८६१,५८२.८३	८९,२१५,६५०.४२
४.१ असल	-	१६,३८२,९१२.५३	१६,३८२,९१२.५३	१०,२४९,६७०.१५
४.२ सुक्ष्म निगरानी	-	७६९,२९९.४५	७६९,२९९.४५	७६२,०५७.५६
४.३ पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना	-		-	
४.४ कमसल	-	३,४५९,४५७.२५	३,४५९,४५७.२५	७,३४९,८४२.३८
४.५ शंकास्पद	-	१४,२५८,७०८.००	१४,२५८,७०८.००	१७,१९६,३३३.३८
४.६ खराब	-	१६०,६८६,२३६.००	१६०,६८६,२३६.००	५३,५७५,१५३.००
४.७ अतिरिक्त	-	२,३०४,९६९.६०	२,३०४,९६९.६०	८२,५९३.९६
४.८ तेलोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
५. गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	८९,२१५,६५०.४२	८९,२१५,६५०.४२	६४,४३४,६८०.४४
५.१ असल		१०,२४९,६७०.१५	१०,२४९,६७०.१५	१७,२६५,५४९.२४
५.२ सुक्ष्म निगरानी		७६२,०५७.५६	७६२,०५७.५६	९१२,६४६.४५
५.३ पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना			-	
५.४ कमसल		७,३४९,८४२.३८	७,३४९,८४२.३८	४,४९९,१८५.७५
५.५ शंकास्पद		१७,१९६,३३३.३८	१७,१९६,३३३.३८	१२,९४९,४८३.००
५.६ खराब	-	५३,५७५,१५३.००	५३,५७५,१५३.००	२८,८००,२४६.००
५.७ अतिरिक्त	-	८२,५९३.९६	८२,५९३.९६	७,५७०.००
५.८ तेलोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	६,८२८,०१०.५०	६,८२८,०१०.५०	७,१६६,४६७.९७
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	११५,४७३,९४२.९०	११५,४७३,९४२.९०	३१,९४७,४३७.९६
८. यस वर्षमा थप/फिर्ता	-	१०८,६४५,९३२.४०	१०८,६४५,९३२.४०	२४,७८०,९६९.९९
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	-	१९७,८६१,५८२.८३	१९७,८६१,५८२.८३	८९,२१५,६५०.४२
खुद कर्जा (३-४)	-	१,२८०,७८९,९२७.९६	१,२८०,७८९,९२७.९६	१,२१५,९०६,०७५.५८

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

स्थिर सम्पत्ति

(२०८१ असार मसान्त)

विवरण	सम्पत्ति						यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	मेशनरी	कार्यालय समान	लीज होल्ड सम्पत्ति	अन्य		
१. परलमोल								
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	४,२०८,९६१.०२	-	२,९५५,०३४.६६	-	३,०००,६९६.२७	१०,१६४,६९१.९५	५,५६३,५९२.७३
(ख) यस वर्ष थप	-			२५९,५००.००		५४,२४०.००	३१३,७४०.००	४,६०१,०९९.२२
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्याङ्कन/पूनर्लेखन	-						-	
(घ) यस वर्षको विक्री	-						-	
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-						-	
कूल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	४,२०८,९६१.०२	-	३,२१४,५३४.६६	-	३,०५४,९३६.२७	१०,४७८,४३१.९५	१०,१६४,६९१.९५
२. ह्रास कट्टी								
क) गत वर्षसम्मको	-	१,२८७,१९५.०८	-	१,३९५,१४३.२५	-	१,८९७,२३३.६०	४,५७९,५७१.९३	२,७५१,०३४.४३
ख) यस वर्षको	-	५८४,३५३.१८		५००,४४७.४७		२०६,५६०.५७	१,२९१,३६१.२२	१,८२८,५३७.५०
ग) ह्रासकट्टी पुनर्मूल्याङ्कन/पूनर्लेखन								
घ) ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता								
कूल ह्रासकट्टी	-	१,८७१,५४८.२६	-	१,८९५,५९०.७२	-	२,१०३,७९४.१७	५,८७०,९३३.१५	४,५७९,५७१.९३
३. बुक भ्यालु (WDV*) (१-२)	-	२,३३७,४१२.७६	-	१,३१८,९४३.९४	-	९५१,१४२.१०	४,६०७,४९८.८०	५,५८५,१२०.०२
४. जग्गा	-	-	-	-		-	-	-
५. पुंजीगत निर्माण (पुंजीकरण गरिनु पर्ने)	-	-	-	-		-	-	-
जम्मा (३+४+५)	-	२,३३७,४१२.७६	-	१,३१८,९४३.९४	-	९५१,१४२.१०	४,६०७,४९८.८०	५,५८५,१२०.०२

* Written Down Value

अनुसूची घ ४.११

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
गैर-बैंकिङ्ग सम्पति
(२०८१ असार मसान्त)

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

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति

(२०८१ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. मसलन्द मौज्दात	१,७१२,६२९.८२	१,४६५,२३०.०७
२. लगानीमा असुल गर्न बांकी आम्दानी	-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बांकी व्याज न्युनः व्याज मूलतवी रकम	६७,८३९,७१७.०३ (६७,८३९,७१७.०३)	५१,६४८,९८१.३७ (५१,६४८,९८१.३७)
४. असुल गर्न बांकी कमिशन		
५. सन्ड्री डेटर्स	-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेशकी	६००.००	११,३८०.००
७. अग्रिम भुक्तानी	१६,३३१,२०७.५८	२३,२३७,३७४.९१
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	-	४९७,८०१.७५
१४. अन्य		
(क) मेट लाइफ इन्स्योन्स कम्पनी	१०५,०६७.५०	४७२,५१९.१०
(ख) प्रिपेड इन्टरनेट खर्च	१३०,३३६.५१	४५,१४२.५५
(ग) प्रिपेड प्राविधिक सेवा सफ्टवेयर खर्च	४०६,२९१.५०	४०६,२९१.५०
(च) प्रिपेड बीमा खर्च	५९,२४०.५७	
(ड) प्रिपेड नवीकरण खर्च	३३,०५२.५०	
(च) बीमा कमिशन लिनपने रकम	५९४,७६२.००	
(छ) ईन्टरनेट धरौटी	३,०००.००	२,०००.००
(ज) पाकेको व्याज आम्दानी	९,९२८,१९६.८६	
जम्मा	२९,३०४,३८४.८४	२६,१३७,७३९.८८

अनूसुची घ ४.१२ (क)

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

२०८१ असार मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.				गत वर्ष रु.
	१ वर्ष सम्म	१ वर्ष देखि माथि ३ वर्ष सम्म	३ वर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असुल गर्न बाकी व्याज	२६,१०७,६७०.५७	११,५९१,९९०.१९	४,२१४,६५९.२४	४१,९१४,३२०.००	५१,६४८,९८१.३७
२. शाखा मिलान हिसाव	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाव	-	-	-	-	-

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित दायित्वहरू
(२०८१ असार मसान्त)

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

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

व्याज आम्दानी

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. कर्जा सापटमा	२०३,४३१,५७४.६२	१७८,८९३,८५९.८९
ख. लगानीमा		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र		
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र		
३. डिभेन्चर तथा वण्ड		
५. अन्तर बैंक लगानीमा व्याज		
ग. एजेन्सी मौज्दातमा		
घ. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा		
ड. अन्यमा		
१. बैंक बचतमा व्याज आम्दानी	२,८६८,७८७.५४	३,२४३,९०१.४०
२. बचत व्याज फिर्ता आम्दानी	६२,१७७,१४७.३४	
जम्मा	२६८,४७७,५०९.५०	१८२,१३७,७६१.२९

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज खर्च

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. निक्षेप दायित्वमा	५९,१३१,०९९.१८	४६,९२८,५७३.१२
१. सदस्यहरूको बचतमा	५९,१३१,०९९.१८	४६,९२८,५७३.१२
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा		
ख. कर्जा सापटमा	१३,६४५,९६१.७८	१७,५०८,४५२.९०
१. ऋणपत्र तथा बण्ड		
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा		
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	१३,६४५,९६१.७८	१७,५०८,४५२.९०
४. अन्य संगठित संस्था		
५. अन्य कर्जा		
ग. अन्यमा	-	-
१. ग्राहक संरक्षण कोषमा		
२.		
जम्मा	७२,७७७,०६०.९६	६४,४३७,०२६.०२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कमिशन तथा अन्य संचालन आमदानी

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. सेवा शुल्क	१७,००१,६३३.५७	११,६२०,३१२.६९
२. नवीकरण शुल्क		
३. इ.प्रा. कमिशन वापत		
४. बट्टा आमदानी		
५. अन्य		
क) बीमा कमिशन आमदानी	५९४,७६२.००	
ख) विविध आमदानी	७,३०६.००	४८९,९१६.१८
जम्मा	१७,६०३,७०१.५७	१२,११०,२२८.८७

अनुसुची घ ४.१७

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलव	३०,३४५,४३२.००	२८,७९४,८१२.२४
२. भत्ता	३,०७०,८९९.००	१,५९७,०००.००
३. सञ्चयकोषमा थप	५,३१३,१४०.००	३,११५,१५०.००
४. तालिम खर्च	६२४,६९१.५०	१,९६५,११२.३०
५. पोशाक		
६. औषधोपचार		
७. बीमा		
८. विदा वापतको व्यवस्था	२,२८५,४९९.०३	२,०२४,९१४.२८
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	२,०३७,९९३.००	१,१४३,५४५.७६
१० अन्य		
जम्मा	४३,६७७,६५४.५३	३८,६४०,५३४.५८

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	३,०१४,५४५.००	२,७२६,३८८.००
२. बत्ती विजुली र पानी	२०५,७८५.००	२०८,४५१.००
३. मर्मत तथा सम्भार		
(क) भवन		
(ख) सवारी साधन	११५,६८०.००	१२०,९९७.००
(ग) अन्य		
४. बीमा	३९७,०७१.८९	४९८,१९५.५४
५. पोष्टेज, टेलिक्स, टेलिफोन, ईन्टरनेट, फ्याक्स	६३३,१३६.०३	९५४,६२९.७७
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार		
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	१,६७५,२६७.००	२,९५२,९९८.३७
८. मसलन्द र छपाई	९९०,५६९.२५	१,०७६,७९२.७५
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	८६,३३१.००	११७,६२५.००
१०. विज्ञापन		
११. कानूनी खर्च		
१२. चन्दा		
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
(क) बैठक भत्ता	२१०,०००.००	१७७,५००.००
(ख) अन्य खर्च	१३,६८०.५०	१०,२०५.००
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	१५६,२६८.००	७५,३७०.७४
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी		
(क) लेखा परीक्षण शुल्क	३३९,०००.००	३३९,०००.००
(ख) अन्य खर्च	४५,६३१.६५	५२,०९५.००
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन		
१७. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	१,२९१,३६१.२२	१,८२८,५३७.५०
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन		
१९. शेयर निष्काशन खर्च	३५३,४२४.००	१,३२८,४९६.७८
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	४०८,६६४.५०	३९४,७६४.००
२१. मनोरञ्जन खर्च		
२२. अपलेखन खर्च		
२३. सुरक्षा खर्च		
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम		
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	२,७२३.००	२,३०६.००
२६. अन्य.....		
(क) सदस्यता शुल्क खर्च	८०,०००.००	३०,०००.००
(ख) नविकरण खर्च	५१७,१७९.००	१५१,९९०.५०
(ग) कार्यालय सरसफाई खर्च	२२६,९२३.००	३२६,१०२.००
(घ) स्थानीय व्यवसाय दर्ता खर्च		३७,०१०.००
(ङ) कर्जा सूचना केन्द्र शुल्क खर्च	४,४००.००	
(च) कर तथा जरिवाना खर्च	५९,५१२.००	१८०,२४७.२८
जम्मा :	१०,८२७,१५२.०४	१३,५८९,७०२.२३

अनुसूची घ ४.१९

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	११५,४७३,९४२.९०	३१,९४७,४३७.९६
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि		
३. गैर-वैकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था		
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	२,११७,७७०.४९	
जम्मा	११७,५९१,७१३.३९	३१,९४७,४३७.९६

अनुसूची घ ४.२०

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर संचालन आम्दानी/नोक्सान

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

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

अनुसूची घ ४.२१

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता

(२०८१ असार मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	६,८२८,०१०.५०	७,१६६,४६७.९७
२. गैर-वैकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता		
जम्मा	६,८२८,०१०.५०	७,१६६,४६७.९७

अनुसूची घ ४.२२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी र खर्च

मिति २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म

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

अनुसूची घ ४.२२क

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अपलेखित कर्जाको विवरण

(आर्थिक वर्ष २०८०/८१)

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 लिमिटेड

संचालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरलाई गएको कर्जा सापट विवरण
(२०८१ असार मसान्त)

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

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

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

पूँजीकोष तालिका
(२०८१ असार मसान्त)

(रु. हजारमा)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) प्राथमिक पूँजी	२४७,५४५.६६	२४१,९१२.७४
१) चुक्ता पूँजी (साधारण शेयर)	६८,५७१.८०	६२,३३८.००
२) प्रस्तावित बोनस शेयर	९,७७१.४८	६,२३३.८०
३) शेयर प्रिमियम		
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर		
५) साधारण जगेडा कोष	५४,५१५.५६	५३,३०३.९७
६) सञ्चित नाफा / (नोक्सान)	११४,६८६.८२	१२०,५३४.७८
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 कोषहरू	-	-
घटाउने:		
□ ख्याति (Goodwill) वापतको रकम		
□ स्थगन कर सम्पत्ति	-	(४९७.८०)
□ सीमाभन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम		
□ वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम		
□ अवास्तविक सम्पत्ति	-	-
□ यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम		
□ प्रचलित ऐन तथा कानूनले प्रातिबन्ध गरेको ब्याक्ति तथा समुहहरूलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरू		
(ख) पुरक पूँजी	१९,४५७.१८	९,३९२.६०
१) सकृय कर्जाको लागी गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१७,१५२.२१	९,३१०.००
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२,३०४.९७	८२.५९
३) हाइब्रिड पूँजी उपकरणहरू		
४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण		
५) सम्पत्ति पुनर्मुल्यांकन कोष		
६) लगानी समायोजन कोष		
(ग) जम्मा पूँजीकोष (क+ख)	२६७,००२.८४	२५१,३०५.३४
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्युनतम पूँजीकोष		
पुँजीकोष (८ प्रतिशत)	१२४,५०४.२७	१०९,३६६.८२
प्राथमिक पुँजी (४ प्रतिशत)	६२,२५२.१३	५४,६८३.४१
पुँजीकोष अधिक/(न्युन) (९.१६ प्रतिशतले अधिक)	१४२,४९८.५८	१४१,९३८.५३
प्राथमिक पुँजी अधिक/(न्युन) (११.९१ प्रतिशतले अधिक)	१८५,२९३.५३	१८७,२२९.३४

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

रु. हजारमा

(क) बासलात बमोजिमको सम्पत्ति (On Balance Sheet Assets)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
		रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
नगद मौज्दात	०	२४.५४	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०	-	-	-	-
नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
नेपाल सरकारको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०	-	-	-	-
आफ्नै मूद्दती रसीदको धितोमा पुग्न सूरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको मूद्दती रसीद धितो कर्जा	०	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणको धितोमा पुर्ण सूरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको कर्जा	०	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनु पर्ने व्याज रकम (Accrued Interest)	०	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्दात/मूद्दती रसीदको दावी (Claim)	२०	१३७,०२७.२४	२७,४०५.४५	१२३,६६२.९७	२४,७३२.५९
मागको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०	-	-	-	-
अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०	-	-	-	-
शेयर, डिबेन्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१००	-	-	-	-
अन्य लगानीहरू	१००	-	-	-	-
कर्जा, सापट (कुल रकम)**	१००	१,४७८,६५१.५१	१,४७८,६५१.५१	१,३०५,१२१.७३	१,३०५,१२१.७३
स्थिर सम्पत्तिहरू	१००	४,६०७.५०	४,६०७.५०	५,५८५.१२	५,५८५.१२
पाउनु पर्ने अन्य खुद व्याज रकम (कुल पाउनु पर्ने व्याज - सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको व्याज - व्याज मुलतवी)	१००	-	-	-	-
गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	१००	-	-	-	-
अन्य सबै सम्पत्तिहरू (खुद अग्रीम कर दाखिला बाहेक)	१००	१२,९७३.१८	१२,९७३.१८	२,९००.३६	२,९००.३६
(क) जम्मा		१,६३३,२८३.९७	१,५२३,६३७.६३	१,४३७,२७०.१८	१,३३८,३३९.८०
(ख) बासलात बाहिरका कारोबारहरू (Off-balance sheet Items)					
जमानत	१००	-	-	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००	-	-	-	-
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१००	-	-	-	-
चुक्ता वा भुक्तानी हुन बाकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
भुक्तानीको लाथी दावी परेको जमानत	१००	-	-	-	-
संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	१००	-	-	-	-
सञ्चालन जोखिम वापत व्यवस्था गर्नुपर्ने रकम (कुल सम्पत्तिको २%)	१००	३२,६६५.६८	३२,६६५.६८	२८,७४५.४०	२८,७४५.४०
(ख) जम्मा		३२,६६५.६८	३२,६६५.६८	२८,७४५.४०	२८,७४५.४०
कुल जोखिम भारित सम्पत्ति जम्मा (क +ख)		१,६६५,९४९.६४	१,५५६,३०३.३१	१,४६६,०१५.५८	१,३६७,०८५.२०

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमुख सुचकाङ्क
कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरू

विवरण	सुचकाङ्क	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१
१. खूद नाफा/कूल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	७.०८%	३२.३०%	२३.७०%	१६.५६%	२.१२%
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.	२९.५६	१४८.७९	१२२.२४	५१.६१	८.८३
३. प्रति शेयर बजार मुल्य	रु.				२३६३.९०	२,७२५.००
४. मुल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात				४५.८०	३०८.४५
५. शेयर पूँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत				१५.००%	१५.००%
६. शेयर पूँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत				५.००%	०.७५%
७. व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१८.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%
८. कर्मचारी खर्च/कूल संचालन खर्च	प्रतिशत	८०.६९%	८२.६५%	७९.६८%	७३.९८%	८०.१४%
९. कूल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	११.१२%	६.३८%	६.३५%	८.१४%	८.११%
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कूल आम्दानी	प्रतिशत					
११. कर्मचारी बोनस/कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	६.८०%	३५.६२%	२३.८९%	१३.६६%	११.००%
१२. खूद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	१.३६%	५.२९%	३.६२%	२.४७%	०.४९%
१३. खूद नाफा/कूल सम्पत्ति	अनुपात	१.११%	४.७५%	३.५३%	२.३५%	०.४२%
१४. कूल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	११६.९७%	१४८.५०%	१६८.११%	१६०.३४%	१७१.६४%
१५. कूल संचालन खर्च /कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	३.४४%	२.८१%	३.२०%	३.८१%	३.७५%
१६. <u>जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता</u>						
(क) प्राथमिक पुँजीकोष	प्रतिशत	८.१०%	११.४३%	१३.१४%	१७.७०%	१५.९१%
(ख) पूरक पुँजी	प्रतिशत	१.२५%	१.२४%	१.२४%	०.६९%	१.२५%
(ग) कूल पुँजीकोष	प्रतिशत	९.३५%	१२.६७%	१४.३८%	१८.३८%	१७.१६%
१७. तरलता (CRR)	अनुपात	०.५४%	०.५०%	०.५२%	०.५९%	०.५५%
१८. निष्कृत्य कर्जा/कूल कर्जा	प्रतिशत	६.००%	५.०७%	५.१२%	९.२२%	१३.७३%
१९. व्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)	प्रतिशत	६.८८%	८.६२%	८.६५%	६.८६%	६.८९%
२०. बूक नेटवर्थ	रु.	९३,५७७,५००.९९	१५६,१६५,८१३.४१	२०७,२३०,४०६.२१	२५५,३४८,८६७.७६	२५८,७४२,९६०.०२
२१. कूल शेयर	संख्या	४२०,०००	४२०,०००	४२०,०००	६२३,३८०	६८५,७१८
२२. कूल कर्मचारी	संख्या	७७	८०	१०३	९२	८७
२३. अन्य						

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अनुसूची घ ४.२६ प्रमुख लेखा नीतिहरू

वित्तीय विवरणहरू तयार पार्दा आधार मानिएका सर्वमान्य लेखा नीतिहरू तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक यो नीतिहरूको पालना निरन्तर रूपमा 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 ।

वित्तीय विवरणहरूले २०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्मको अवधिलाई समेटेको छ ।

२. वित्तीय विवरण तयारीका आधार

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

३. नेपाल लेखामानबाट अतिक्रम (Deviations)

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

४. स्थिर सम्पत्ती

४.१ स्थिर सम्पत्ती लेखांकन

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

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

४.२ हासकट्टी

स्थिर सम्पत्तिहरूको हासकट्टी आयकर ऐन, २०५८ अनुसारको दरमा घट्टो हास प्रणालीको आधारमा गरिएको छ ।

४.३ पूँजीकृत नगर्ने सम्पत्ती सम्बन्धी विवरण

रु. ५००० हजार सम्म वा सो भन्दा कम मूल्य भएको तथा अल्पआयु एवं सजिलै संग टुटफूट हुन सक्ने प्रकृतिका सम्पत्तीहरूलाई पूँजीकृत गरिएको छैन ।

५. आयकर व्यवस्था

आयकर ऐन, २०५८ मा गरिएको व्यवस्था अनुरूप 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

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

सम्पत्ती र दायित्वको कर आधार तथा वित्तीय विवरणमा लेखांकित रकम बिचको अस्थायी फरकमा लागु आयकर दरबाट हिसाब गरि स्थगन आयकर व्यवस्था गरिन्छ । अस्थायी फरक उपयोग गर्न सकिने गरि भावी कर योग्य आय उपलब्ध हुन सक्ने सम्भावना भएको अवस्थामा स्थगन कर सम्पत्तिको 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 खर्चहरू सम्बन्धि कारोबार हाल नरहेको हुनाले सो सम्बन्धमा कुनै नीति लिएको छैन ।

९. कर्जा सापट

(क) वर्गीकरण

सांवा भुक्तानी हूनूपर्ने भाखा नाघेको अवधिका आधारमा सम्पूर्ण कर्जा सापटलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार असल, सुक्ष्म निगरानी, पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना, कमशल, शंकासपद र खराब वर्गहरूमा देहाय अनुसार वर्गीकरण गरिएको छ ।

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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

(ख) कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

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

(क) असल	१.३ प्रतिशत
(ख) सुक्ष्म निगरानी	५ प्रतिशत
(ग) पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना	५ प्रतिशत
(घ) कमसल	२५ प्रतिशत
(ङ) शंकास्पद	५० प्रतिशत
(च) खराब	१०० प्रतिशत

(ग) कर्जाको साँवा तथा ब्याज असुल गर्ने व्यवस्था

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

(घ) कर्जा अपलेखन निति

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

१०. गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको लेखांकन

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

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

११. अन्य सम्पत्ति

(क) मसलन्द तथा छपाई मौज्जातः

कम्पनीले खरीद गरेको सबै किसिमका मसलन्द तथा छपाई सामाग्रीहरूलाई खपतको आधारमा खर्च लेखी बाँकीलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा स्टेशनरी मौज्जात अन्तर्गत अन्य सम्पत्तिमा देखाइएको छ ।

१२. आम्दानी/खर्चको लेखांकन

- (क) वित्तीय संस्थाले कर्जा बाट प्राप्त ब्याज आयको लेखाङ्कन गर्दा नगद प्राप्तिका आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।
- (ख) सेवा शुल्क तथा कमिशन नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।
- (ग) निक्षेपमा भुक्तानी हुने व्याज रकमलाई Accrual Basis मा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।
- (घ) कर्जा तथा निक्षेप व्याज गणना गर्दा ३६५ दिन बराबर एक वर्षको हिसाव गरिएको छ ।
- (ङ) शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने लाभांशलाई नगदको आधारमा लेखांकन गर्ने व्यवस्था छ ।

१३. जगेडा तथा कोष

१३.१ साधारण जगेडा कोष

बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐनमा उल्लेख भए अनुसार आयकर व्यवस्था पश्चातको नाफाको २० प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा सार्ने नीति रहेको छ । तसर्थ प्रस्तुत वर्षमा खुद नाफाको २० प्रतिशत रकम रु.४,०७६,३७०.३८ साधारण जगेडा कोषमा थप गरी वर्षान्तमा यस कोषमा रकम रु.५७,३८०,३३८.७९ कायम भएको छ ।

१३.२ सटही घटबढ कोष

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

१३.३ अन्य जगेडा तथा कोष

अन्य जगेडा तथा कोषमा संचालक समितिले समय समयमा गरेको निर्णय अनुसार रकम सार्ने नीति रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनानुसार ग्राहक संरक्षण कोष र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष बापत खुद मुनाफाको १-१% ले हुने रकम बाँडफाँड गरि ती कोषहरूमा रकमान्तर गर्ने नीति रहेको छ । तसर्थ प्रस्तुत वर्षमा खुद मुनाफाको १% ले ग्राहक संरक्षण कोषमा रकम रु.६०,५७९.७६ र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकम रु.६०,५७९.७६ रकमान्तर गरिएको छ । गत आर्थिक वर्षको कर्मचारीको कुल तलबभत्ता खर्चको न्यूनतम ३ प्रतिशत रकम चालु आर्थिक वर्षमा कर्मचारीहरूको तालिम तथा विकासमा खर्च हुन नसकेकोले बाँकी रकम रु.२८७,४०८.९९ लाई कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोषमा राखिएको छ ।

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

१४. कर्मचारी सुविधाहरु:

१४.१ संचित बिदा

कर्मचारी विनियमावली बमोजिम स्थायी कर्मचारीहरुको हकमा घर बिदा, विरामी बिदा र बार्षिक बिदा गरि तिनवटा बटा बिदा शिर्षकको संचित मौज्जातका आधारमा लेखाइकन गर्ने निती लिएको छ ।

१४.२ कर्मचारी संचयकोष

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

१४.३ उपदान

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

१४.४ कर्मचारी विमा सुविधा

कर्मचारीहरुको दुर्घटना विमा गरिएको छ ।

१५. अन्य

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

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अनुसूची घ ४.२७ लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

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 वर्षको अन्तमा रहेको बांकी कर्जा	१,३०५,१२१,७२६.००
वर्ष भरिमा प्रवाह गरिएको कर्जा	१,२९७,२१३,९५८.००
वर्ष भरिमा असुल भएको कर्जा	१,१२३,६८४,१७३.२१
यस आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको बांकी कर्जा	१,४७८,६५१,५१०.७९
वर्ष भरिमा मिनाहा गरिएको सांवा	छैन
वर्ष भरिमा मिनाहा गरिएको ब्याज	छैन

२. लगानी

यस वित्तीय संस्थको लगानी हिसाव 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	२९,७५७३,०८०.६६	२५१,४६२,६४४.८४	४६,११०,४३५.८२
व्यक्तिगत बचत	८७,२२६,२०८.५९	८६,७४८,७११.४२	४७७,४९७.१७
शिक्षा तथा पेन्सन बचत	२९,७,४६१,९४७.८५	३०६,२२९,५६१.००	-८,७६७,६१३.१५
केन्द्र कोष बचत	१५३,७८९,१०६.६३	१४८,२७८,१०२.४६	५,५११,००४.१७
उपकार कोष बचत	४,४४९,३१७.३१	४,०४२,२९३.६६	४०७,०२३.६५
छोरी बचत	२१,००२,७७७.७८	१७,२०१,०६६.३५	३,८०१,७११.४३
कूल जम्मा	८६१,५०२,४३८.८२	८१३,९६२,३७९.७३	४७,५४०,०५९.०९

४. निक्षेप र कर्जाको भारित औषत ब्याजदरको अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) ६.८९ प्रतिशत रहेको छ ।

विवरण	भारित औषत दर (यस वर्ष)
ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	१५%
ब्याज खर्च/कुल निक्षेप तथा सापट	८.११%
ब्याज दरको अन्तर	६.८९%

५. वित्तीय संस्थाको पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन गरिएको छ ।

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

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

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

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

९. शेयर पूंजी

९.१ चूक्ता पूंजीमा परिवर्तन

पाचौं वार्षिक साधारण सभाले पारित गरे पश्चात वितरण गरिएको बोनस शेयर ६२३३८ किता रु.१०० को दरले जम्मा रकम रु. ६२,३३,८०० पूंजीकरण पश्चात जम्मा शेयर पूंजी रु. ६,८५,७१,८००.०० कायम भएको छ ।

१०. प्रस्तावित लाभांश

प्रस्तुत वर्षमा बोनस शेयर र लाभांश कर समेत १५ प्रतिशत प्रस्ताव गरिएको छ । सो प्रस्तावित लाभांश (बोनस र नगद) नेपाल राष्ट्र बैंकले स्वीकृत गरे पश्चात 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 ३९.३७% हुन्छ ।

११.२ प्रमुख व्यवस्थापन कर्मचारी र तिनलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक र सुविधा

नाम, थर	पद	मासिक तलब भत्ता र सुविधा
सोगत वीर चौधरी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	आधारभुत तलब-रु. २००,००० थप संचयकोष १० प्रतिशत औषधि उपचार खर्च-रु. ८,०००

११.३ संचालक र तिनलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक र सुविधा

नाम, थर	पद	संचालक समिति बैठक भत्ता रु.	अन्य समिति रु.
१)मिरा चौधरी	अध्यक्ष	३०,०००	
२)टिकाराम चौधरी	संचालक	३०,०००	१२,०००
३)अरुणा कुमारी चौधरी	संचालक	३०,०००	६,०००
४)मिना गिरी	संचालक	३०,०००	६,०००
५)गोमा महारा	संचालक	३०,०००	६,०००
६)कृष्ण बहादुर खत्री	संचालक	१५,०००	
७)अमर बहादुर खड्का	संचालक	१५,०००	
जम्मा		१८०,०००	३०,०००

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

१२. पट्टा

संस्थाको कुनै वित्तिय वा संचालन पट्टा संभौता भएको छैन र यस सम्बन्ध दायित्व रहेको छैन ।

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

१३. आय कर :

१३.१ स्थगन गरिएको कर सम्पत्ति तथा दायित्व :

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व निम्नानुसार गणना गरिएको छ ।

विवरण	वासलातको रकम	कर आधार	अस्थाई फरक
स्थिर सम्पत्ति	४,६०७,४९८.८०	४,४६३,७९९.६४	(१४३,६९९.१६)
जम्मा सम्पत्ति	४,६०७,४९८.८०	४,४६३,७९९.६४	(१४३,६९९.१६)
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			(४३,१०९.७५)
	यस वर्ष	गत वर्ष	फरक
उपदान व्यवस्था	२२३,२१२.७५	४,१५०,०८३.९६	(३,९२६,८७१.२१)
विदा वापतको व्यवस्था	६,५९३,९०२.९६	४,५१२,००९.९३	२,०८१,८९३.०३
जम्मा दायित्व	६,८१७,११५.७१	८,६६२,०९३.८९	(१,८४४,९७८.१८)
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			(५५३,४९३.४५)
स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व) यस वर्षसम्मको			(५९६,६०३.२०)

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

विवरण	रकम
सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद नाफा	४८,०३५,६४०.६५
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	४,८०३,५६४.०६
वित्तीय नाफा	४३,२३२,०७६.५८
मरम्मत संभार	-
आर्थिक विवरणको अनुसूची अनुसार मरम्मत संभार खर्च	११५,६८०.००
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने मरम्मत संभार खर्च	११५,६८०.००
ह्रास खर्च	१७,५१९.८५
आर्थिक विवरणको अनुसूची अनुसार ह्रास खर्च	१,२९१,३६१.२२
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने ह्रास खर्च	१,२७३,८४१.३७
कर तथा जरिवाना खर्च	५९,५१२.००
विदा वापतको व्यवस्था	२,२८५,४९९.०३
संचित विदा खर्च भुक्तानी	(२०३,६०६.००)
पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	२,०३७,९९३.००
पेन्सन तथा उपदान खर्च भुक्तानी	(५,९६४,८६४.२१)
सवारी साधन सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	२,११७,७७०.४९
जोखिम व्यहोर्ने कोष व्यवस्था	७६,६८३,७५१.९७
आर्थिक विवरण बमोजिम सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	१०८,६४५,९३२.४०
आयकर ऐन २०५८ बमोजिम मिन्हा हुने रकम	३१,९६२,१८०.४३
गत आ.व. बाट जिम्मेवारी सरेको व्यवसायको नोक्सानी (दफा २०.१ख)	-
करयोग्य आय	१२०,२६५,६५२.७२
आयकर व्यवस्था ३० प्रतिशतले	३६,०७९,६९५.८२

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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 पूर्णरूपमा 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 छुट्ट्याएको रकमबाट यस आर्थिक वर्षमा ऋणीहरुको सामुहिक हितको लागि उनीहरुको व्यवसायको सुरक्षण एवं पुनर्स्थापना, शिक्षा, तालिम एवं क्षमता विकास लगायतका क्षेत्रमा रकमा रु. २,३९४,५२४.८३ खर्च गरिएको छ । यस वर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषमा व्याज आम्दानी रु. ८०७,५७२.४७ थप गरिएको छ । यस आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाबाट ग्राहक संरक्षण कोषमा रु. ६०,५७९.७६ थप गरी वर्षान्तमा यस कोषमा रु. १०,८४९,१९२.८३ कायम भएको छ ।

ग्राहक संरक्षण कोष विवरण

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.
१	यस वर्षको ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको शुरु मौज्दात	१२,३७५,५६५.४३
२	यस वर्षको खुद नाफाबाट छुट्टाइएको १ प्रतिशत रकम	६०,५७९.७६
३	यस वर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषको लागि व्याज आम्दानी	८०७,५७२.४७
४	यस वर्षमा ग्राहक संरक्षण कोषबाट भएको खर्च	(२,३९४,५२४.८३)
५	यस वर्ष ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको अन्तिम मौज्दात रकम	१०,८४९,१९२.८३

१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गका वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशन बमोजिम संस्थाले यस आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाबाट रु. ६०,५७९.७६ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा छुट्ट्याएको छ । गत आर्थिक वर्ष छुट्ट्याएको रकमबाट यस आर्थिक वर्षमा सामाजिक उत्तरदायित्वको क्षेत्रमा रु. ५६२,६४२.२० खर्च गरिएको छ । यस आर्थिक वर्षको वर्षान्तमा यस कोषमा रु. ६०,६९४.६५ कायम भएको छ ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष विवरण

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.
१	यस वर्षको शुरु मौज्दात	५६२,७५७.०९
२	यस वर्षको खुद नाफाबाट छुट्टाइएको १ प्रतिशत रकम	६०,५७९.७६
३	यस वर्षमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट भएको खर्च	(५६२,६४२.२०)
४	यस वर्ष अन्तिम मौज्दात रकम	६०,६९४.६५

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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	१,२६०,२२४,०४०.७९	१६,३८२,९१२.५३	१०,२४९,६७०.१५	-	६,१३३,२४२.३८
सूक्ष्म निगरानी	१५,३८५,९८९.००	७६९,२९९.४५	७६२,०५७.५६	-	७,२४९.८९
पुनरतालिकीकरण / पुनरसंरचना	-	-	-	-	-
कमसल	१३,८३७,८२९.००	३,४५९,४५७.२५	७,३४९,८४२.३८	३,८९०,३८५.१३	-
शंकास्पद	२८,५१७,४१६.००	१४,२५८,७०८.००	१७,१९६,३३३.३८	२,९३७,६२५.३८	-
खराब	१६०,६८६,२३६.००	१६०,६८६,२३६.००	५३,५७५,१५३.००	-	१०७,१११,०८३.००
अतिरिक्त		२,३०४,९६९.६०	८२,५९३.९६	-	२,२२२,३७५.६४
जम्मा	१,४७८,६५१,५१०.७९	१९७,८६१,५८२.८३	८९,२९५,६५०.४२	६,८२८,०१०.५०	११५,४७३,९४२.९०

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम २०८० चैत महिनामा निस्कृय कर्जामा वर्गीकरण गरिएका कर्जाहरूलाई नयाँ कर्जा प्रदान गरी २०८१ असार मसान्तमा हरितीकरण (Evergreening) गरी रकम रु.१,३३९,८०० असल कर्जा (विमित) वर्गमा वर्गीकरण गरिएकोले उक्त कर्जालाई खराब कर्जामा वर्गीकरण गरी रु.१,३३५,३७८.६६ थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ । २०८१ असार मसान्तसम्म कर्जा सुचना केन्द्रमा अद्यावधिक हुन बाँकी रहेको कर्जा रकम रु.४७,८१२,४०६.७९ को थप २ प्रतिशत बिन्दुले रकम रु.९५६,२४८.१४ अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ । समूहमा आवद्ध भएको सदस्यलाई एकै अवधिमा समूहकर्जा वा धितो कर्जा मध्ये कुनै एक कर्जा मात्र प्रवाह गर्न सकिने व्यवस्था बमोजिम एकै अवधिमा प्रवाह गरिएको समूह कर्जा रकम रु.४५४,८५० र धितो कर्जा रु.५,६७९,३०० को कायम गरी सकेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था घटाई रु.१,३४८,७२९.४६ अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ । साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार सम्पूर्ण कर्जा सापटलाई अविमित कर्जा सापटमा पुनरवर्गीकरण गर्दा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु.१७,४५०,४७३ र असुली नभएका कर्जा सापटलाई खराब कर्जामा पुनरवर्गीकरण कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु.१९,४३३,८५२.२६ थप गरिएको छ ।

१८. अन्य

१८.१ नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनानुसार कर्जाको सीमा वृद्धि/थप गर्दा थप भएको रकममा मात्र (अर्थात १.५ प्रतिशत) मा उल्लिखित दरको २० प्रतिशतसम्म सेवाशुल्क लिन सकिने व्यवस्था बमोजिम प्रस्तुत आ.व. मा १.५ प्रतिशतको हिसाबले ऋणीहरूबाट बढी लिइएको सेवाशुल्क रु.१,४२४,८२३.९३ र असार मसान्तसम्म यस्तो फिर्ता गर्नुपर्ने सेवाशुल्क रु.३,००९,६०४.४९ गरि जम्मा सेवाशुल्क रु.४,४३४,४२८.४२ सम्बन्धित ग्राहकलाई फिर्ता गर्नुपर्ने कर्जा सेवा शुल्क दायित्वमा देखाइएको छ । साथै बाँकी रहेको सेवाशुल्क सम्बन्धित ग्राहकलाई नै फिर्ता भैरहेको छ ।

आत्मनिर्भर लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

- १८.२ 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 सदस्यहरूलाई 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 ७.५ प्रतिशतका ब्याजदरले बचत ब्याज सहित फिर्ता दिइनेछ । उक्त बाँकी प्रोभिजनलाई शिक्षा बचत कोष आम्दानीमा राखिनेछ । प्रस्तुत वर्षमा ब्याज खर्च फिर्ता रकम रु.६१,९२९,६८४.२१ आम्दानी जनाई वर्षको अन्त्यमा शिक्षा बचत कोष वापत रकम रु.११०,६७०,५०८.५४ व्यवस्था कायम गरिएको छ । यो शिक्षा तथा पेन्सन बचत २०७६ साल पौष ८ गते भन्दा पहिले देखि निरन्तर बचत गरिरहेका सदस्यहरूको हकमा मात्र लागु रहने छ, निजहरूको शिक्षा तथा पेन्सन बचत समय सिमा १५ वर्ष पुरा भए पश्चात सो बचत कार्यक्रम स्वतह समाप्त हुनेछ । नयाँ सदस्यहरूको हकमा यो शिक्षा तथा पेन्सन बचत २०७६ साल पौष ८ गते देखि हटाइएको छ ।
- १८.३ कर्मचारीले पाउने उपदान दायित्व कम्पनीको कर्मचारी विनियमावली बमोजिम यस वर्ष थप रकम रु.२,०३७,९९३ व्यवस्था गरी सम्बन्धित कर्मचारीको नाममा ग्लोबल आइएमई बैंकमा जम्मा गरिएको छ ।
- १८.४ कम्पनीको कर्मचारी विनियमावली बमोजिम कर्मचारी विदा वापत रकम रु.६,५९३,९०२.९६ व्यवस्था कायम गरिएको छ ।
- १८.५ नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०८१।०४।१४ को पत्र संख्या : बै.वि.नि.वि./नीति/सूचना/१/०८१/८२ बमोजिम हालसम्म NFRS लागु भइनसकेको यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको आ.व. २०८०।८१ मा रु.९,९२८,१९६.८६ पाकेको ब्याज २०८१ साउन मसान्तभित्र प्राप्त भैसकेकोले आ.व. २०८०।८१ को नाफा नोक्सान हिसावमा आम्दानी जनाइएको छ ।
- १८.६ आयकर व्यवस्था अधिको नाफावाट १० प्रतिशत रकम कर्मचारी बोनसको लागि व्यवस्था गरिएको छ । कर्मचारी बोनस वापत यस वर्ष रु.४,८०३,५६४.०६ व्यवस्था गरिएको छ ।
- १८.७ गत वर्षका अंकहरू आवश्यकतानुसार तूलनायोग्य बनाउन पूनः वर्गीकरण गरिएका छन् ।

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 चूत्ता पुंजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१.	-	-	-	-	-	-	
२.	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Comparison of Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2080/81

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)	1,696,410	1,451,754	244,656	14.42%	
1.1	Paid up Capital	68,572	78,343	-9,771	-14.25%	Provision of bonus share in current year
1.2	Reserve and Surplus	198,813	180,400	18,413	9.26%	Loan loss provision
1.3	Debenture and Bond	0	0	0		
1.4	Borrowings	148,182	148,182	0	0.00%	
1.5	Deposits (a+b)	861,502	861,502	0	0.00%	
	a. Members			0		
	b. Public	0		0		
1.6	Proposed Cash Dividend		514	-514		Provision
1.7	Income Tax Liability	20,941	36,080	-15,139		Provision
1.8	Other Liability	398,400	146,732	251,668	63.17%	Loan loss provision, education saving fund
2	Total Asstes(2.1 to 2.7)	1,696,410	1,451,754	244,656	14.42%	
2.1	Cash and Bank Balance	137,052	137,052	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	1,478,652	1,280,790	197,862	13.38%	Loan loss provision
2.5	Fixed Assets	4,607	4,607	0	0.00%	
2.6	Non Banking Assets	0	0	0		
2.7	Other Assets	76,099	29,304	46,795	61.49%	
3	Profit and Loss Account					
3.1	Interest Income	196,606	268,478	-71,871	-36.56%	Interest refund , accrued interest received
3.2	Interest Expenses	72,777	72,777	0	0.00%	
A.Net Interest Income(3.1-3.2)		123,829	195,700	-71,871	-58.04%	
3.3	Fees, Commission and Discount	0	0	0		
3.4	Other Operating Income	18,426	17,604	823	4.47%	Service charges refund
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss	0	0	0		
B.Total Operation Income(A+3.3+3.4+3.5)		142,256	213,304	-71,048	-49.94%	
3.6	Staff Expenses	40,767	43,678	-2,910	-7.14%	Provision of leave, gratuity, training exp
3.7	Other Operating Expenses	11,094	10,827	267	2.40%	Training expense
C.Operating Profit Before Provision(B-3.6-3.7)		90,395	158,799	-68,405	-75.67%	
3.8	Provision for possible Lossess	176,451	117,592	58,859	33.36%	Provision as per NRB directive
D.Operating Profit(C-3.8)		-86,057	41,208	-127,264	147.88%	
3.9	Non Operating Income /Expenses (Net)	0	0	0		
3.10	Write Back Of Provision For Possible Loss	108,330	6,828	101,502	93.70%	Provision as per NRB directive
E.Profit from Regular Acitivities(D+3.9+3.10)		22,273	48,036	-25,762	-115.66%	
3.11	Extraordinary Income /Expenses (Net)	0				
F.Profit before Bonus and Taxes(E+3.11)		22,273	48,036	-25,762	-115.66%	
3.12	Provisoin for staff Bonus	2,227	4,804	-2,576		Provision
3.13	Provision for Tax	6,014	37,174	-31,160		Current tax, deferred tax
G.Net Profit /Loss(F-3.12-3.13)		14,032	6,058	7,974	56.83%	

Aatmanirbhar Laghubitta Bittiya Sanstha Limited**Unaudited Financial Results (Quarterly)****As at 4th Quarter (31/03/2081) of the Fiscal Year 2080/81**

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)	1,696,409.91	1,656,800.46	1,534,862.69
1.1	Paid up Capital	68,571.80	68,571.80	62,338.00
1.2	Reserve and Surplus	198,813.00	198,718.63	212,577.23
1.3	Debenture and Bond			
1.4	Borrowings	148,181.82	129,393.94	89,469.69
1.5	Deposits (a+b)	861,502.44	850,629.87	820,580.31
	a. Member	861,502.44	850,629.87	820,580.31
	b. Public			
1.6	Income Tax Liability	20,940.58	20,799.64	20,831.90
1.7	Other Liabilities	398,400.27	388,686.58	329,065.56
2	Total Assets (2.1 to 2.7)	1,696,409.91	1,656,800.46	1,534,862.69
2.1	Cash and Bank Balance	137,051.78	82,320.80	123,662.89
2.2	Money at Call and Short Notice			
2.3	Investments			
2.4	Loans and Advances	1,478,651.51	1,482,751.39	1,305,121.73
2.5	Fixed Assets	4,607.50	5,898.86	5,585.12
2.6	Non Banking Assets			
2.7	Other Assets	76,099.12	85,829.40	100,492.95
3	Profit and Loss Account	Up to this Quarter	Up to Previous Quarter	Up to Corresponding Previous Year Quarter
3.1	Interest Income	196,606.31	156,034.81	182,625.93
3.2	Interest Expense	72,777.06	59,678.23	63,066.22
	A. Net Interest Income (3.1 - 3.2)	123,829.25	96,356.58	119,559.71
3.3	Fees, Commission and Discount	-	-	-
3.4	Other Operating Income	18,426.46	15,779.94	17,782.89
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-	-	-
	B. Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)	142,255.71	112,136.52	137,342.60
3.6	Staff Expenses	40,767.46	34,518.28	34,650.51
3.7	Other Operating Expenses	11,093.69	8,101.78	13,414.41
	C. Operating Profit Before Provision (B-3.6-3.7)	90,394.56	69,516.46	89,277.68
3.8	Provision for Possible Losses	176,451.19	164,591.80	55,425.15
	D. Operating Profit (C - 3.8)	(86,056.64)	(95,075.34)	33,852.53
3.9	Non Operating Income/ Expenses (Net)	-	-	-
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	108,329.93	116,826.65	43,302.65
	E. Profit from Regular Activities (D+3.9+3.10)	22,273.30	21,751.31	77,155.18
3.11	Extraordinary Income/ Expenses (Net)	-	-	-
	F. Profit before Bonus and Taxes (E+3.11)	22,273.30	21,751.31	77,155.18
3.12	Provision for Staff Bonus	2,227.33	2,175.13	7,715.52
3.13	Provision for Tax	6,013.79	5,872.85	20,831.90
	G. Net Profit/ Loss (F-3.12-3.13)	14,032.18	13,703.33	48,607.76
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	16.45%	16.40%	18.63%
4.2	Non Performing Loan (NPL) to Total Loan	13.22%	11.94%	7.58%
4.3	Total Loan Loss Provision to Total NPL	80.52%	74.87%	73.44%
4.4	Cost of Funds	7.70%	7.82%	7.18%