

सुन्दर एण्ड कम्पनी

चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस्

पुल्चोक (मचागा)
ललितपुर २०/८ घ
पो.ब.न ३१०२ काठमाण्डौ, नेपाल

फोन नं: ५५२१८०४, ५५२९९४२
फ्याक्स नं : ९७७१-५५२४८०४
Email: SUNDAR@amit.wlink.com.np
sundarmans@gmail.com

छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेडका शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

वित्तीय विवरणमाथि प्रतिवेदन :

हामीले यसैसाथ संलग्न छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लि. को वित्तीय विवरणहरु, सोसंग समाविष्ट ३१ आषाढ २०७४ को वासलात तथा सोही मितिमा समाप्त आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, स्वामित्व कोष (Equity) मा भएको परिवर्तन, नगद प्रवाह विवरण तथा महत्वपूर्ण लेखा सम्बन्धी नीति तथा टिप्पणीहरुको सारको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

वित्तीय विवरणहरुप्रतिको व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व :

प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) अनुसार यी वित्तीय विवरणहरु तयार गर्ने तथा सही प्रस्तुतिकरण गर्ने उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी दायित्व अन्तर्गत जालसाजी वा त्रुटीबाट हुन सक्ने सारभूत रुपमा त्रुटीपूर्ण रहित वित्तीय विवरण तयार गर्न तथा प्रस्तुत गर्न आवश्यक आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बनावट, कार्यान्वयन र कायम गर्ने, उपयुक्त लेखा नीतिको छनौट एवं प्रयोग तथा परिस्थिती अनुरूप उचित लेखा अनुमानको प्रयोग पनि समावेश हुन्छ।

लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व :

लेखापरीक्षणको आधारमा यी वित्तीय विवरणहरु उपर राय व्यक्त गर्नु हाम्रो उत्तरदायित्व हो । हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्नुभयो । सो लेखापरीक्षणमान अनुसार वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा त्रुटीपूर्ण प्रस्तुती रहित छ भन्ने कुरामा उचित रुपमा आश्वस्त हुनको लागि लेखापरीक्षण गर्दा नैतिक आवश्यकताको परिपालन तथा लेखापरीक्षणको योजना तर्जुमा गरी लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्नु पर्दछ ।

लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणहरुमा उल्लेख गरिएका रकमहरु तथा खुलस्त गरिएका कुराहरुको प्रमाण प्राप्त गर्न लेखापरीक्षणका कार्यविधिको साथै वित्तीय विवरणहरु जालसाजी वा त्रुटीबाट सारभूत रुपमा त्रुटीपूर्ण हुने जोखिमको मुल्याङ्कन लेखापरीक्षकको विवेकमा निर्भर हुन्छ । उक्त जोखिमको मुल्याङ्कन गर्दा सो अवस्थामा उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण कार्यविधिको तर्जुमा गर्नको लागि लेखापरीक्षकले निकायको वित्तीय विवरणको तयारी र सही प्रस्तुतिकरणसंग सम्बन्धित आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारीता माथि बिचार व्यक्त नगर्ने गरी आन्तरिक नियन्त्रणको मनन गर्दछ । व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको लेखा नीतिको उपयुक्तता तथा लेखा अनुमानको औचित्यताको साथै विवरणहरुको समग्र प्रस्तुतिकरणको मूल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । हामीले प्राप्त गरेको प्रमाणहरु हाम्रो राय व्यक्त गर्नको लागि पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गरेकोमा हामी विश्वस्त छौं ।



बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन तथा कम्पनी ऐनको प्रावधानहरूको आवश्यकता माथि प्रतिवेदन

उपरोक्त अनुसार वित्तीय विवरणहरूको छड्के परीक्षणको आधारमा लेखापरीक्षण गरी देहाय बमोजिम प्रतिवेदन गर्दछौं :

- क) लेखापरीक्षणको क्रममा आवश्यक ठानेका सूचनाहरू एवं सोधनी भएका कुराहरूको जवाफ पायौं।
- ख) हाम्रो रायमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट तोकिएको ढाँचामा तयार पारिएको प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू बैंकले राखेको हिसाब किताबहरूसँग दुरुस्त छन् ।
- ग) हाम्रो रायमा बैंकका शाखाहरूबाट प्राप्त विवरणहरू स्वतन्त्र लेखा परीक्षण नगरिएको भएतापनि लेखापरीक्षणको निमित्त पर्याप्त छन् ।
- घ) हाम्रो रायमा, लेखा सम्बन्धि टिप्पणी (अनुसूची ४.२७) को बुँदा नं. ३.४ मा उल्लेख गरिएका व्यहोरा सम्बोधन गर्दै हामीले प्राप्त गरेसम्मको अन्य सूचना, स्पष्टीकरण र बैंकको हिसाब किताबको लेखापरीक्षणको सिलसिलामा संचालक समिति वा संचालक वा कर्मचारीले जानाजानी लेखा सम्बन्धि कानूनी व्यवस्था विरुद्ध कामकाज गरेको वा बैंकलाई हानी नोक्सानी गरेको वा बैंकको कोषको हिनामिना गरेको वा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन उल्लंघन गरेको तथा यसका निक्षेपकर्ताहरूको हित वा सुरक्षा विरुद्ध काम गरेको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।
- ङ) हाम्रो रायमा बैंकले पूँजीकोष तथा नोक्सानी व्यवस्था पर्याप्त मात्रामा राखेको छ । बैंकको हिसाब किताबको परीक्षणबाट बैंकको कारोबार आफ्नो अधिकार भित्र रहेको पायौं ।

वित्तीय विवरण उपर लेखापरीक्षकको राय :

- क) हाम्रो रायमा तथा हामीले पाएसम्मको सूचना एवं स्पष्टीकरणको आधारमा संलग्न वित्तीय विवरणहरू र सोमा संलग्न गरिएका टिप्पणीहरूसँग अध्ययन गर्दा, यी विवरणहरूले ३१ आषाढ २०७४ (१५ जुलाई २०१७) को बैंकको वित्तीय अवस्था र सोही मितिमा समाप्त भएको अवधिको संचालन नतिजा एवं नगद प्रवाहको उचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ ।
- ख) प्रस्तुत बैंकको वित्तीय विवरणहरू नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस् संस्थाद्वारा यस आर्थिक वर्ष २०७३/७४ देखि लागु हुनेगरी जारी गरिएको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) अनुरूप तयार नभएकोले सो उपर कुनै राय व्यक्त गरिएको छैन ।

सुन्दर मान श्रेष्ठ, एफ.सी.ए.
साभेदार

सुन्दर एण्ड कम्पनी,
चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस्

मिति: २०७४/०५/२२



छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड
२०७४ साल आषाढ मसान्तको
वासलात

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. शेयर पूँजी	४.१	१,०००,०००,०००.००	८३४,०४६,६४०.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	५१५,१०६,०४९.४७	३७८,२७५,४६२.७३
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकि कर्जा सापट	४.४	३,९३०,३९३,७२८.२४	३,७८७,२६२,०३२.८७
५. निक्षेप दायित्व	४.५	९,०६८,३११,३७७.५८	६,९२९,५३३,६५८.३३
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		२०९,४०२,५१५.००	७५,६५९,९४५.२०
७. आयकर दायित्व		-	२,७६५,३७५.४२
८. अन्य दायित्व	४.६	७८६,२५४,२३४.९९	५१६,७७९,४०९.०२
कुल पूँजी तथा दायित्व		१५,५०९,४६७,९०५.२८	१२,५२४,३२२,५२३.५७

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. नगद मौज्दात		५७१,५३७.००	२३६,६१३.००
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		२०९,१२५,८२०.००	२०९,१२५,८२०.००
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	२,५९०,७६१,५५९.३१	२,४६५,५७२,८५६.०९
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम			
५. लगानी	४.८	८,२००,०००.००	७,४३८,२२०.००
६. कर्जा सापट	४.९	१२,३८२,२७७,०७५.४२	९,५८४,४२८,२४६.३७
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	१५४,७७६,५१९.७१	१४२,९२५,११७.९८
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	१६३,७५५,३९३.८४	११४,५९५,६५०.१३
कुल सम्पत्ति		१५,५०९,४६७,९०५.२८	१२,५२४,३२२,५२३.५७

संभावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पूँजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारत सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४(क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

सलग्न प्रतिवेदन अनुसार

दिलीप कुमार श्रेष्ठ
लेखा प्रमुख

रामचन्द्र जोशी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

ज्ञानेन्द्र प्रताप साह
संचालक

कर्ण बहादुर घले
संचालक

सिए सुन्दर मान श्रेष्ठ
सुन्दर एण्ड कं.
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अनुप मास्के
संचालक

रामसोमारथ साह
संचालक

हरि कृष्ण पन्त
संचालक

विश्वमित्र श्रेष्ठ
संचालक

भुवनेश्वरी पन्त
अध्यक्ष

मिति : २०७४/०५/२२

स्थान : वानेश्वर, काठमाडौं

छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड
मिति २०७३ श्रावण १ गते देखी २०७४ आषाढ ३१ गते सम्म
नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. व्याज आम्दानी	४.१४	२,२६५,४१६,०६३.४४	१,७५०,४९४,८१०.०६
२. व्याज खर्च	४.१५	१,०१८,९९६,२९१.६४	७०३,८९०,६८४.२८
खुद व्याज आम्दानी		१,२४६,४१९,७७१.८०	१,०४६,६०४,१२५.७८
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	१७७,२११,४६७.५६	१३६,३४९,९३०.४१
५. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कूल सञ्चालन आम्दानी		१,४२३,६३१,२३९.३६	१,१८२,९५४,०५६.१९
६. कर्मचारी खर्च	४.१७	३८५,०२६,४२८.५३	३२६,०२९,६३६.२०
७. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	८८,३२७,९०९.४५	८३,५५२,८३९.२६
८. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		९५०,२७६,९०१.३८	७७३,३७५,५८०.७३
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	६२,४१६,८७०.४४	४६,१०५,९९२.१२
सञ्चालन मुनाफा		८८७,८६०,०३०.९४	७२७,२६५,५८८.६१
१०. गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च	४.२०	२४,५७५,९६७.०९	५८८,५३३.७७
११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	९,८१२,१२८.५१	२२,६३३,९५१.५६
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		९२२,२४८,१२६.५४	७५०,४८८,०७३.९४
१२. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको मुनाफा/खर्च	४.२२	(९६९,०७०.००)	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		९२३,२१७,१९६.५४	७५०,४८८,०७३.९४
१३. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		८३,९२८,८३६.०५	६८,२२६,१८८.५४
१४. आयकर व्यवस्था		२६३,४८०,३८०.४०	२१०,७५६,७००.५५
• यस वर्षको कर व्यवस्था		२५८,५७०,८६२.६०	२०४,४६२,४८१.०६
• विगत वर्षको कर व्यवस्था		५,७४४,१२१.१४	६,३०२,२४२.६०
• यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		(८३४,६०३.३४)	(८,०२३.११)
खुद नाफा/नोक्सान		५७५,८०७,९८०.०९	४७१,५०५,१८४.८५

४.१४ देखि ४.२२ सम्मका अनुसूचीहरू नाफा नोक्सान हिसाबका अभिन्न अंग हुन् ।

संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

दिलीप कुमार श्रेष्ठ
लेखा प्रमुख

रामचन्द्र जोशी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

ज्ञानेन्द्र प्रताप साह
संचालक

कर्ण बहादुर घले
संचालक

सिए सुन्दर मान श्रेष्ठ
सुन्दर एण्ड कं.
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अनुप मास्के
संचालक

रामसोमारथ साह
संचालक

हरि कृष्ण पन्त
संचालक

विश्वमित्र श्रेष्ठ
संचालक

भुवनेश्वरी पन्त
अध्यक्ष

मिति : २०७४/०५/२२

स्थान : वानेश्वर, काठमाडौं

छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

मिति २०७३ श्रावण १ गते देखी २०७४ आषाढ ३१ गते सम्म

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको संचित मूनाफा		७६,५०८,५३२.०४	६६,६८८,८१०.६२
२. यस वर्षको मूनाफा		५७५,८०७,९८०.०९	४७१,५०५,१८४.८५
३. सटही घटबढ कोष		-	-
जम्मा		६५२,३१६,५१२.१३	५३८,१९३,९९५.४७
खर्च			
१. गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडाकोष		११५,१६१,५९६.०२	९४,३०१,०३६.९७
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरू		-	-
८. प्रस्तावित नगद लाभांश		२०९,४०२,५१५.००	७५,६५९,९४५.२०
९. प्रस्तावित बोनस शेयर जारी		१६५,९२९,३००.००	२३८,२९९,०४०.००
१०. विशेष जगेडा कोष (ग्राहक संरक्षण कोष)		५७,८८७,४९८.५५	५३,४१७,४१८.१५
११. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायीत्व कोष		५,७५८,०७९.८०	-
१२. पूँजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूँजी समायोजन कोष		-	-
१४. लगानी समायोजन कोष		-	-
१५. स्थगन कर कोष		८३४,६०३.३४	८,०२३.११
जम्मा		५५४,९७३,५९२.७१	४६१,६८५,४६३.४३
१५. सञ्चित मूनाफा/(नोक्सान)		९७,३४२,९१९.४२	७६,५०८,५३२.०४

संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

दिलीप कुमार श्रेष्ठ
लेखा प्रमुखरामचन्द्र जोशी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्ञानेन्द्र प्रताप साह
संचालककर्ण बहादुर घले
संचालकसिए सुन्दर मान श्रेष्ठ
सुन्दर एण्ड कं.
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सअनुप मास्के
संचालकरामसोगारथ साह
संचालकहरि कृष्ण पन्त
संचालकविश्वमित्र श्रेष्ठ
संचालकभुवनेश्वरी पन्त
अध्यक्ष

मिति : २०७४/०५/२२

स्थान : वानेश्वर, काठमाडौं

छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७३ आश्विन १ गते देखि २०७४ आषाढ ३१ गते सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	२,२६०,५४२,८३२.९१	(३७१,०७४,२५०.६०)
१. नगद प्राप्ति	२,४७७,४३४,७८४.२९	१,९०९,४७८,६९२.०३
१.१ व्याज आम्दानी	२,२६५,४९६,०६३.४४	१,७५०,४९४,८१०.०६
१.२ कमीशन तथा डिस्काउन्ट आम्दानी	१७७,२९१,४६७.५६	१३६,३४९,९३०.४१
१.५ अन्य आम्दानी	३४,८०७,२८३.२९	२२,६३३,९४१.५६
२. नगद भुक्तानी	(१,८९१,३९८,६६६.९८)	(१,४३७,३९६,५२६.८६)
२.१ व्याज खर्च	(१,००८,१३८,२४२.११)	(७०२,७२५,१७०.१९)
२.२ कर्मचारी खर्च	(३८५,०२६,४२८.५३)	(३२६,०२९,६३६.२०)
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	(८८,३२७,९०९.४५)	(८३,५५२,८३९.२६)
२.४ आयकर भुक्तानी	(२६३,४८०,३८०.४०)	(२१०,७५६,७००.५५)
२.५ अन्य खर्च	(१४६,३४५,७०६.४९)	(११४,३३२,९८०.६६)
कार्यगत पूँजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	५६९,११६,११७.३१	४७२,०८२,१६५.१७
सञ्चालन सम्बन्धि चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(९९७,०७६,६६९.८४)	(३,७९२,७५८,३५४.५४)
१. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	१,८४९,९३१,९०२.९२	(१,८४९,९३१,९०२.९२)
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३. कर्जा तथा बिलस खरीदमा कमी/(वृद्धि)	(२,७९७,८४८,८२९.०५)	(२,०४७,९३५,८११.७९)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(४९,१५९,७४३.७१)	१०५,१०९,३६०.१७
सञ्चालन सम्बन्धि चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	२,६७१,५०३,३८५.४४	२,९४९,६०९,९३८.७७
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	२,१३८,७७७,७१९.२५	१,९७२,८१३,४९८.५१
२. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)/वृद्धि	-	-
३. अल्पकालीन सापटीमा (कमी) / वृद्धि	१४३,१३१,६९५.३७	७२९,१०६,२०३.००
४. अन्य दायित्वमा (कमी)/ वृद्धि	३८९,५९३,९७०.८२	२४७,६८२,२३७.२६
(ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(१२,०६३,२६९.४२)	५८,७४७,१५५.३८
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(७६१,७८०.००)	७५,४६२,०००.००
२. स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(११,८५१,४०९.७३)	(१७,३०३,३७८.३९)
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-
४. लाभांश आम्दानी	५४९,९१२.३१	५८८,५३३.७७
(ग) वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	(२७३,०२४,०३३.३५)	(४३,२३०,३६९.३५)
१. दीर्घकालीन ऋण (बण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२. शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमी)	१६५,९५३,३६०.००	२८४,५६२,४४०.००
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(४३८,९७७,३९३.३५)	(३२७,७९२,८०९.३५)
४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
(घ) नगद तथा बैंक मौज्जातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	१,९७५,४५५,५३०.१४	(३५५,५५७,४६४.५७)
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात	८२५,००३,३८६.१७	१,१८०,५६०,८५०.७४
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	२,८००,४५८,९१६.३१	८२५,००३,३८६.१७

संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

दिलीप कुमार श्रेष्ठ
लेखा प्रमुखरामचन्द्र जोशी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्ञानेन्द्र प्रताप साह
संचालककर्ण बहादुर घले
संचालकसिए सुन्दर मान श्रेष्ठ
सुन्दर एण्ड कं.

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

अनुप मास्के
संचालकरामसोमारथ साह
संचालकहरि कृष्ण पन्त
संचालकविश्वमित्र श्रेष्ठ
संचालकभुवनेश्वरी पन्त
अध्यक्ष

मिति : २०७४/०५/२२

स्थान : वानेश्वर, काठमाडौं