

Tel : 977-1-4411314
Fax : 977-1-4420572
E-mail : chartered@brs.com.np
Web : www.brs.com.np**BRS Neupane
& Co.****छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेडको शेयरधनी महानुभावहरूसमक्ष
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन**

१. हामीले छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेडको (यस पछि 'बैंक' भनिएको) यसै साथ संलग्न २०७२ आषाढ मसान्तको बासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन एवं प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

वित्तीय विवरणहरूप्रति व्यवस्थापनको जिम्मेवारी

२. नेपाल लेखामान अनुरूप यद्यार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी जिम्मेवारी अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत किसिमले त्रुटिरहित, वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य; लेखा नीतिहरूको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखासम्बन्धि महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने पर्दछन् ।

लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

३. हाम्रो लेखापरीक्षणका आधारमा वित्तीय विवरणहरू उपर मन्तव्य व्यक्त गर्नु हाम्रो जिम्मेवारी हो । हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गर्छौं । यी मानले हामीलाई व्यावसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरू सारभूत रूपमा त्रुटिरहित भएको बारेमा मनासिब आश्वासन प्राप्त गर्न हामीलाई लेखापरीक्षणको योजना बनाउन र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउँदछन् ।

लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्ने सम्बन्धि सम्पादन कार्यविधि संलग्न हुन्छ । यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत रूपमा त्रुटियुक्त प्रस्तुति हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यावसायिक निर्णयमा आधारित छ । त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा, हामीले बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण उपर नै राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभई, परिस्थितिअनुसार हाम्रो लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा, बैंकले वित्तीय विवरण तयार एवं प्रस्तुति गर्ने क्रममा अवलम्बन गरेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं । लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्वारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्धान्तहरू एवं गरिएका महत्वपूर्ण अनुमानहरूको उपयुक्तताको तथा मुल्याङ्कनका साथै समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको लेखाजोखा समेत समावेश हुन्छ ।

हाम्रो लेखापरीक्षणले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

मन्तव्य

४. हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको परीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि:

क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना, स्पष्टिकरण र जवाफ पाएका छौं ।



BRS Neupane & Co.
Chartered Accountants
Kumari Marg, House No. 43
P.O. Box 8137, Naxal,
Kathmandu, Nepal

Tel : 977-1-4411314
Fax : 977-1-4420572
E-mail : chartered@brs.com.np
chartered@brs.wlink.com.np
Web : www.brs.com.np

BRS Neupane & Co.

Independent Correspondent Firm to Deloitte Touche Tohmatsu

- ख) हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा हाम्रो रायमा बैंकको हिसाब किताबहरू प्रचलित ऐन बमोजिम ठीकसंग राखिएका छन् ।
- ग) यो प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण र संलग्न अनुसूचिहरू नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ढांचा र तरिका अनुसार तयार गरिनुका साथै बैंकले राखेको हिसाब किताब, बहीखाता श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेका छन् ।
- घ) लेखापरीक्षणको सिलसिलामा पाएसम्मको सूचना एवं हामीलाई दिइएको जानकारी र स्पष्टिकरण तथा बैंकको हिसाब किताबको परीक्षणको आधारमा बैंकको संचालक समिति वा प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरीत काम गरेको वा अनियमित कार्य गरेको वा बैंकको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन उल्लंघन गरेको वा बैंक र निक्षेपकर्ताहरू तथा लगानीकर्ताहरूको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- ङ) बैंकको शाखाहरूबाट प्राप्त विवरणहरू स्वतन्त्र लेखापरीक्षण नगरिएको भएता पनि हाम्रो लेखापरीक्षणको लागि पर्याप्त थिए ।
- च) हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा बैंकको कारोवार सन्तोषजनक रूपमा संचालन भएको र बैंकको अख्तियारी भित्र रहेको पायौं ।
- छ) हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूंजीकोष राखेको तथा सम्पत्तिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरेको छ ।
- ज) बैंकमा लेखा सम्बन्धि कुनै जालसाजी गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

हाम्रो रायमा, हामीले पाएसम्मको सूचना एवं हामीलाई दिइएको जानकारी र स्पष्टिकरणका आधारमा यस बैंकको संलग्न वित्तीय विवरण प्रचलित कानूनको अधिनमा रही लागु गर्न सकिने हदसम्म नेपाल लेखामान तथा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार तयार पारिएको छ र यी विवरणले आषाढ ३१, २०७२ (जुलाई १६, २०१५) को वित्तीय स्थिति, सो मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको संचालन नतिजा, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन तथा नगद प्रवाहको यथार्थ चित्रण गर्दछ । उक्त वित्तीय विवरण कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३ र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप छन् ।

मिति : २०७२/०६/१८
स्थान : काठमाण्डौ, नेपाल

सि.ए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी
साभेदार



छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड
२०७२ साल आषाढ मसान्तको
बासलात

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. शेयर पूँजी	४.१	५४९,४८४,२००.००	२८३,६३०,००५.००
२. जगडा तथा कोषहरु	४.२	२३६,५६३,०८७.२३	१७०,९८०,१०७.११
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिन बाकि कर्जा सापट	४.४	३,०५८,१५५,८२९.८७	२,०७४,८९१,४४७.१६
५. निक्षेप दायित्व	४.५	४,९५६,७२०,१५९.८२	३,४८३,११२,०३४.१६
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		५४,०४२,८१८.००	२१,००९,६३०.००
७. आयकर दायित्व		-	-
८ अन्य दायित्व	४.६	२९२,३१४,१६०.२९	१७७,७३४,३५९.६८
कुल पूँजी तथा दायित्व		९,१४५,२८०,२५५.२९	६,२११,३५७,६०५.११

सम्पति	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. नगद मौज्जात		३४,७९७.००	६४,२५७.१०
२. नेपाल राष्ट्र बैकमा रहेको मौज्जात		९७,८७२,२४०.००	७५,०८०,६६०.००
३. बैक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	४.७	१,०८२,६५३,८१३.७४	१,०८२,४८०,२४८.९०
४. माग तथा अन्य सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	८२,९००,२२०.००	८२,९००,२२०.००
६. कर्जा सापट	४.९	७५३६,४९२,४३४.५८	४,७३१,०१६,८०१.५०
७. स्थिर सम्पति	४.१०	१२५,६२१,७३९.५९	१२२,३१४,२१६.६९
८. गैर बैकिङ सम्पति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पति	४.१२	२१९,७०५,०१०.३०	११७,५०१,२००.९२
कुल सम्पति		९,१४५,२८०,२५५.२९	६,२११,३५७,६०५.११

संभावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरूको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पूँजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारत सम्पति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४(क)
प्रमूख सूचकाङ्कहरू	अनुसूची ४.२५
प्रमूख लेखा नीतिहरू	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचीहरू बासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

दिलीप कुमार श्रेष्ठ लेखा प्रमुख	रामचन्द्र जोशी प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	महेश मिश्र संचालक	रामसोमारथ साह संचालक	सिए ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी बि.आर.एस. न्यौपाने एण्ड कं. चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
हरी कृष्ण पन्त संचालक	ज्ञानेन्द्र प्रताप साह संचालक	ऋषीराज जोशी संचालक	विश्वमित्र श्रेष्ठ संचालक	भुवनेश्वरी पन्त अध्यक्ष

मिति : २०७२/०६/१८

स्थान : बानेश्वर, काठमाडौं

छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड
मिति २०७१ श्रावण १ गते देखी २०७२ आषाढ ३१ गते सम्म
नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. व्याज आम्दानी	४.१४	१,२८२,५६७,१४७.८५	८२५,८११,७४९.७६
२. व्याज खर्च	४.१५	५६८,९९८,०१८.२४	४१७,३९७,७९२.९०
खुद व्याज आम्दानी		७१३,५६९,१२९.६१	४०८,४१३,९५६.८६
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	११३,३४५,९५८.३८	७५,५८५,१३४.१०
५. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कूल सञ्चालन आम्दानी		८२६,९१५,०८७.९९	४८३,९९९,०९०.९६
६. कर्मचारी खर्च	४.१७	२४१,२७८,५३६.३७	१८७,५४०,८०२.७०
७. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	१०५,९४९,०२८.०२	७८,७७१,४६४.३६
८. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		४७९,६८७,५२३.६०	२१७,६८६,८२३.९०
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	२९,२६०,५४५.०६	१६,७७७,७१२.३४
सञ्चालन मुनाफा		४५०,४२६,९७८.५४	२००,९०९,१११.५६
१०. गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च	४.२०	१,५२७,७३४.००	७१,८५८.१५
११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था वाट फिर्ता	४.२१	१,६३१,०६२.६८	१,३८६,५३३.५९
नियमित कारोवारवाट भएको मुनाफा		४५३,५८५,७७५.२२	२०२,३६७,५३३.३०
१२. असामान्य कारोवारहरुवाट भएको मुनाफा/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		४५३,५८५,७७५.२२	२०२,३६७,५३३.३०
१३. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		४१,२३५,०७०.४७	१८,३९७,०४८.४८
१४. आयकर व्यवस्था		१२३,४२५,६३६.७०	५४,९१०,६७२.३९
• यस वर्षको कर व्यवस्था		१२३,४२५,६३६.७०	५४,९१३,३७१.८४
• विगत वर्षको कर व्यवस्था		९३२,९८४.८७	-
• यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		१५२,६८५.०६	(२२२,६९९.४५)
खुद नाफा/नोक्सान		२८७,८३९,३९८.१२	१२९,०५९,८१२.४३

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

संलग्न प्रतिलेखन अनुसार

दिलीप कुमार श्रेष्ठ रामचन्द्र जोशी महेश मिश्र रामसोमारथ साह सिए ज्ञानेन्द्र वहादुर भारी
लेखा प्रमुख प्रमुख कार्यकारी अधिकृत संचालक संचालक वि.आर.एस. न्यौपाने एण्ड कं.
चाार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

हरी कृष्ण पन्त ज्ञानेन्द्र प्रताप साह ऋषीराज जोशी विश्वमित्र श्रेष्ठ भुवनेश्वरी पन्त
संचालक संचालक संचालक संचालक अध्यक्ष

मिति : २०७२/०६/१८

स्थान : बानेश्वर, काठमाडौं

छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

मिति २०७१ श्रावण १ गते देखी २०७२ आषाढ ३१ गते सम्म

विवरण	अनुसुची	यस वर्ष रू
आम्दानी		
१. गत वर्षसम्मको संचित मूनाफा		६०,५२१,०२५.०६
२. यस वर्षको मूनाफा		२८७,८३९,३९८.१२
३. सटही घटवढ कोष		-
जम्मा		३४८,३६०,४२३.१८
खर्च		
१. गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान		-
२. यस वर्षको नोक्सान		-
३. साधारण जगेडाकोष		५७,५६७,८७९.६२
४. भैपरी आउने जगेडा		-
५. संस्था विकास कोष		-
६. लाभांश समीकरण कोष		-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरू		-
८. प्रस्तावित नगद लाभांश		५४,०४२,८१८.००
९. प्रस्तावित बोनस शेयर जारी		१७०,२९३,६००.००
१०. विशेष जगेडा कोष		-
११. सटही घटवढ कोष		-
१२. पूंजी फिर्ता जगेडा कोष		-
१३. पूंजी समायोजन कोष		-
१४. लगानी समायोजन कोष		-
१५. स्थगन कर कोष		(१५२,६८५.०६)
जम्मा		२८१,६७१,६१२.५६
१५. सञ्चित मूनाफा/(नोक्सान)		६६,६८८,८१०.६२

सलगन प्रति

दिलीप कुमार श्रेष्ठ
लेखा प्रमुखरामचन्द्र जोशी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमहेश मिश्र
संचालकरामसोगारथ साह
संचालकसि
वि. आहरी कृष्ण पन्त
संचालकज्ञानेन्द्र प्रताप साह
संचालकऋषीराज जोशी
संचालकविश्वमित्र श्रेष्ठ
संचालक

मिति : २०७२।०६।१८

चौधौ वार्षिक प्रतिवेदन-२०७१/०७२

छिमेक लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७१ श्रावण १ गते देखी २०७२ आषाढ ३१ गते सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	(४८,३८७,७५७.३६)	१४०,८३६,१४३.५९
१. नगद प्राप्त	१,३९९,०७१,९०२.९१	९०२,८५५,३०५.६०
१.१ व्याज आमदानी	१,२८२,५६७,१४७.८५	८२५,८११,७४९.७६
१.२ कमीशन तथा डिस्काउन्ट आमदानी	११३,३४५,९५८.३८	७५,५८५,१३४.१०
१.५ अन्य आमदानी	३,१५८,७९६.६८	१,४५८,४२१.७४
२. नगद भूक्तानी	(१,१११,१८३,५६५.८१)	(७७३,७९५,४९३.१७)
२.१ व्याज खर्च	(५६८,९४९,०७९.२६)	(४१७,३९७,७९२.९०)
२.२ कर्मचारी खर्च	(२४१,२७८,५३६.३७)	(१८७,५४०,८०२.७०)
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	(१०५,९४९,०२८.०२)	(७८,७७१,४६४.३६)
२.४ आयकर भूक्तानी	(१२४,५११,३०६.६३)	(५४,९१०,६७२.३९)
२.५ अन्य खर्च	(७०,४९५,६१५.५३)	(३५,१७४,७६०.८२)
कार्यगत पूँजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	२८७,८८८,३३७.१०	१२९,०५९,८१२.४३
संचालन सम्बन्धि चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२,९०७,६७९,४४२.४६)	(१,५३९,९९८,३८५.८१)
१. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३. कर्जा तथा विल्स खरीदमा कमी/(वृद्धि)	(२,८०५,४७५,६३३.०८)	(१,५४४,६२२,७१५.८८)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१०२,२०३,८०९.३८)	५,६२४,३३०.०७
संचालन सम्बन्धि चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	२,५७१,४०३,३४८.००	१,५५१,७७४,७६९.९७
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१,४७३,६०८,०९५.६६	१,०६४,८६६,१३३.३९
२. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)/वृद्धि	-	-
३. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	९८३,२६४,३८२.७१	४३८,७४४,०५३.८८
४. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	११४,५३०,८६९.६३	४८,१९४,५२९.७०
(ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(३,३०७,५२२.९०)	(१०,४०६,४८३.६९)
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	(१,९३८,२२०.००)
२. स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३,३०७,५२२.९०)	(९,१६८,२६३.६९)
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आमदानी	-	-
४. लाभांश आमदानी	-	-
(ग) वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	७४,६३०,९६५.००	(२३,५४६,१७५.००)
१. दीर्घकालीन ऋण (बण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२. शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमी)	९५,५८१,३००.००	-
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(२०,९५०,३३५.००)	(२३,५४६,१७५.००)
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	२२,९३५,६८४.७४	१०६,८८३,४८४.९०
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुद्ध मौज्जात	१,१५७,६२५,१६६.००	१,०५०,७४१,६८१.१०
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	१,१८०,५६०,८५०.७४	१,१५७,६२५,१६६.००

संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

दिलीप कुमार श्रेष्ठ
लेखा प्रमुखरामचन्द्र जोशी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमहेश मिश्र
संचालकरामसोमारथ साह
संचालकसिए ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी
वि.आर.एस. न्यौपाने एण्ड कं.

चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

हरी कृष्ण पन्त
संचालकज्ञानेन्द्र प्रताप साह
संचालकऋषीराज जोशी
संचालकविश्वमित्र श्रेष्ठ
संचालकभुवनेश्वरी पन्त
अध्यक्ष

मिति : २०७२/०६/१८

स्थान : वानेश्वर, काठमाडौं

चौधौ वार्षिक प्रतिवेदन-२०७१/०७२