उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था - (लुम्बिनी प्रदेश कार्यक्षेत्र भएको)

३ वार्षिक प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०७७/०७८

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

संचालक समिति

श्री शान्तिदेवि ढकाल
अध्यक्ष

श्री चन्द्रकला न्यौपाने
संचालक

श्री अरती पौडेल
संचालक

श्री नितु शर्मा
संचालक

(प्रभु बैंक प्रतिनिधि)
श्री संगम पन्त
संचालक (प्रभु बैंक प्रतिनिधि)

श्री राम चरन वि.सी.
स्वतन्त्र संचालक

विषय सूची

क्र.सं.	विषय	पेज नं.
१)	तेश्रो वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना	२
२)	साधारण सभा सम्बन्धमा अन्य थप जानकारी	३
३)	प्रतिनिधि (प्रोक्सी) पत्र	३
४)	संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षद्वारा प्रस्तुत आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को प्रतिवेदन	४
५)	सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ (४) संग सम्बन्धित अन्य थप विवरणहरु	८
६)	लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१०
७)	वासलात	१२
८)	नाफा-नोक्सान हिसाब	१३
९)	नगद प्रवाह विवरण	१४
१०)	अनूसुचीहरु	१६
११)	लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण नीतिहरु	३२
१२)	लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	३४
१३)	लघुवित्तले देखिएको समृद्धिको बाटो	४३
१४)	संस्थाले गरेका कार्यहरु	४४

उपकार लघुवित्त वित्तिय संस्था लि.

कोहलपुर-११, बाँके

तेश्रो वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

यहि मिति २०७८/८/२३ गते बसेको संचालक समितिको बयालिसौं बैठकको निर्णय अनुसार यस वित्तीय संस्थाको **तेश्रो बार्षिक साधारण सभा** निम्न लिखित मिति, समय र स्थानमा निम्न विषयहरु उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा सम्पुर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको उपस्थितिको लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछु ।

साधारण सभा हुने मिति, समय र स्थान :

सभा हुने मिति : २०७८ साल पौष २६ गते शोमबार (तद अनुसार १० जनवरी, २०२२)

सभा हुने समय : बिहान १२ बजे

सभा हुने स्थान : उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कार्यालय, कोहलपुर, ११ बाँके

बार्षिक साधारण सभाको छलफलका विषयहरू :

क) साधारण प्रस्तावहरु:

१. संचालक समितिको अध्यक्ष ज्यूले प्रस्तुत गर्नु हुने आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को वार्षिक प्रगती प्रतिवेदन माथि छलफल गरि पारित गर्ने सम्बन्धमा ।

२. आ.व.२०७७/०७८ लेखा परिक्षण प्रतिवेदन, वासलात, तथा सोका आधारमा तयार पारिएको वित्तीय विवरणहरु (मिति २०७८ अषाढ मशान्त सम्मको नाफा नोक्सान हिसाब र सोहि अवधिको नगद प्रवाह विवरण लगायतका संलग्न अनुसुचीहरु) समेत वित्तीय विवरण पारित गर्ने सम्बन्धमा ।

३. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन २०७३ को दफा ६३ र कम्पनि ऐन २०६३ दफा १११ अनुसार यस वित्तीय संस्थाको आ.व.२०७८।२०७९ को लेखा तथा कर परिक्षणको लागी लेखा परिक्षक नियुक्ति गर्ने र पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने सम्बन्धमा ।

४. संचालक अनुमोदन गर्ने सम्बन्धमा

५. जग्गा खरिद गर्ने सम्बन्धमा

६. बिविध

ख) बिशेष प्रस्तावहरु

१. नियमावलिको परिच्छेद ४ को दफा २८ संचालक हुन लिनु पर्ने न्यूनतम शेयर संख्यालाई संशोधन गर्ने सम्बन्धमा ।

२. बिविध ।

साधारण सभा सम्बन्धमा अन्य थप जानकारी

१. वार्षिक साधारण सभामा भाग लिन आउने शेयरधनी महानुभावहरुले आफ्नो परिचय खुल्ने कुनै आधिकारीक प्रमाणपत्र साथमा लिएर आउनुहुन अनुरोध छ। संस्थाबाट प्रतिनिधित्व गर्ने भएमा वित्तीय संस्थाको आधिकारीक पत्र पेश गर्नुपर्नेछ।
२. सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरुले सभा हुने स्थानमा रहेको उपस्थिति पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ। शेयरधनी उपस्थिति पुस्तिका बिहान १०:०० बजेदेखि खुल्ला रहनेछ।
३. साधारण सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरुले तोकिएको ढाँचामा वित्तीय संस्थाको शेयरधनीहरुलाई मात्र प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न सक्नेछन्। यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरेको निबेदन सभा शुरु हुनुभन्दा ४८ घण्टा अगावै) भित्र वित्तीय संस्थाको कोहलपुर -११ स्थित केन्द्रीय कार्यालयमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ।
४. कुनै शेयरधनी महानुभावहरुलाई वित्तीय संस्था सम्वन्धमा केही जिज्ञासा भए त्यस्तो व्यहोरा लिखित रुपमा सभा हुनु भन्दा कम्तिमा ७ (सात) दिन अगावै वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा पठाउनु हुन अनुरोध गर्दछौं। तर यसलाई छलफलको विषयमा समाबेश गरिए तापनी पारित हुने प्रस्तावको रुपमा समावेश गरिने छैन।
५. सभा सम्बन्धी अन्य काम कारबाही कम्पनी ऐन, २०६३ र अन्य प्रचलित कानुन, निति, नियम र निर्देशन बमोजिम हुनेछ।
६. अन्य थप जानकारीका लागि वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध छ।

संचालक समितिको निर्देशन अनुसार
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रतिनिधि (प्रोक्सी) पत्र

श्री संचालक समिति,
उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कोहलपुर-११ बाके।

विषयः प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे।

महोदय
.... जिल्ला .... न.पा./गा.पा. वडा नं. .... बस्ने म .... ले त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले सम्वत् २०७८ साल पौष २६ गते सोमबारका दिन हुने तेश्रो वार्षिक साधारण सभामा म स्वयम् उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हून नसक्ने भएकोले उक्त सभामा मेरो तर्फबाट भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि .... जिल्ला .... न.पा./गा.पा. वडा नं. .... बस्ने त्यस कम्पनीको शेयरधनी श्री .... लाई मेरो प्रतिनिधि नियूक्त गरी पठाएको छ।

प्रतिनिधि नियूक्त भएको व्यक्तिको :
हस्ताक्षरको नमुना :
नाम :
शेयरधनी नं. :
पत्र नं. :
शेयर प्रमाण शेयर कित्ता संख्या :
हितग्राँही (डिम्याट) खाता नं. :
मिति :
निवेदक दस्तखत :

नाम :
ठेगाना :
पत्र नं. :
शेयर प्रमाण शेयर कित्ता संख्या :
हितग्राँही (डिम्याट) खाता नं. :
मिति :

नोटः यो निवेदन तेश्रो वार्षिक साधारण सभा हूनू भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै उपकार लघुवित वितीय संस्था लिमिटेड, केन्द्रीय कार्यालय कोहलपुरमामा पेश गरी सक्नू पर्नेछ।

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.को संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षद्वारा प्रस्तुत आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को प्रतिवेदन

शेयर धनी महानुभावहरु,

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.को तेश्रो वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन आउनु भएका सम्पूर्ण शेयरधनी महानभावहरु तथा उपस्थित सबैलाई संचालक समिति तथा मेरो आफ्नो तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु । यस वित्तीय संस्थाले स्थापना भएको स्थापना कालमा विभिन्न चुनौतीहरुको सामाना गर्दै आवको दिन सम्म आईपुग्नुमा संस्थापक संस्था महिला उपकार मंच, संस्थापकज्युहरु, संचालकज्युहरु, पदाधिकारीज्युहरु, शेयरधनि महानुभावहरुको साथ, सहयोग र सुभावहरुको महत्वपूर्ण योगदान रहेको स्मरण गर्न चाहन्छु । साथै नियमनकारी निकायको मार्गनिर्दे स्थापित गर्न यहाँहरुको अटुट विश्वास, सदभाव र भुमिका निरन्तर रहनेछ भन्नेमा म विश्वसत छु ।

पश्चिम नेपालका महिलाहरुलाई आर्थिक तथा सामाजिक रुपमा सबल बनाई महिला शसक्तिकरण गर्ने ध्येयका साथ स्थापित महिला उपकार मंच नामक गैरसरकारी संस्थाको अगुवाईमा २०७५ श्रावण २५ गते स्थापित यस वित्तीय संस्थाले २०७५ माघ १७ गते नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्ने ईजाजतपत्र प्राप्त गरी २०७५ चैत्र १ गते देखि विधिवत रुपमा वित्तीय सेवा प्रदान गर्न शुभारम्भ गरेको हो । आ.व. २०७७/०७८ को अन्त्य सम्ममा यस वित्तीय सस्थाले १० जिल्लामा ३२ वटा शाखा कार्यालय मार्फत कुल ३१ हजार ३५ जना विपन्न परिवारलाई सेवा दिई रहेको कूरा सगौरव राख्न चाहन्छु । वित्तीय संस्थाले विपन्न तथा गरीब परिवारका सदस्यहरुलाई विभिन्न साधन र श्रोतमा पहुच बनाउदै उनीहरुमा रहेको सीप र क्षमताको आधारमा कर्जा दिने एवं बचत गर्ने बानीको विकास गरी भविष्य सुरक्षित बनाउने दिशा तर्फ उन्मुख रहेको छ । यस वित्तीय संस्थाले आफ्ना सदस्यहरुलाई वित्तीय सेवा मात्र नभई समय समयमा विभिन्न किसिमका सीपमुलक तालिम दिने तथा सचेतना कार्यक्रमहरु लगायत कृषिलाई आधूनिकीकरण गर्न उन्नत जातको बिउ बिजन कार्यक्रम आदिको व्यवस्था गरी आत्मनिर्भर बनाउन प्रयासरत छ । अब म यस साधारण सभाको अवसरमा यहाँहरु समक्ष आ.व.२०७७/७८ मा वित्तीय संस्थाले हासिल गरेका देहाय बमोजिमका प्रतिवेदन संचालक समितिको तर्फवाट प्रस्तूत गर्ने अनुमती माग्दै समर्थनको लागि अनूरोध गर्दछु ।

(क) प्रगति प्रतिवेदन तथा आ.व. ०७७।०७८ को वित्तीय झलक :

स्थापनाकाल देखि नै वित्तीय संस्थाले सदस्यहरुलाई केन्द्र विन्दुमा राखेर गरेको सेवाको प्रतिफल स्वरुप आफ्नो तीन बर्षे यात्रा सफलताका साथ सम्पन्न गर्दै लघुवित्त क्षेत्रमा आफ्नो पहिचान बनाउन सफल भएको कुरा यहाँहरु समक्ष राख्न पाउदा म अत्यन्त हर्षित छु । कोभिड १९ महामारीका कारण २०७८ वैशाख ११ गतेबाट शुरु भएको राष्ट्रव्यापी बन्दाबन्दी एवं समुदायमा फैलिएको संक्रमणको प्रभावले आ.व.२०७७/०७८ को अन्तिम महिनाहरुमा वित्तीय सेवालाई नियमितता दिन अत्यन्त चूनौतीपुर्ण रह्यो । कर्जा लगानी पश्चात गरिने कर्जा सदुपयोगिता, निरिक्षण अनुगमन तथा क्षमता अभिवृद्धिका लागी संस्थाले विविध किसिमका तालिम प्रदान गर्दै आईरहेकोमा गत वर्षको कोरनाको संक्रमण एव. निषेधआज्ञाका कारण योजना अनुरुप काम हुन सकेन । प्रतिकुलताका बाबजुद संस्थाले योजनावद्ध साधनश्रोतको परिचालन गरेकोले यस अवधिमा कर्जा लगानी ५८ प्रतिशतले विस्तार गर्दै खुद नाफामा २३ प्रतिशतको वृद्धि हासिल गर्न सफल भएको छ । यस अवधिमा १३ वटा केन्द्रप्रमुख गोष्ठीमा ११५० केन्द्रप्रमुखज्युहरु उपस्थित हुनु भएको थियो । यस आ.वमा संचालक समितिको वैठक १२ पटक बसेकोछ । यस विषम परिस्थितिमा पनि संस्थाको संचालक समितिको निर्देशन र व्यवस्थापनको योजनाबद्ध कार्य सञ्चालन तथा सबै कर्मचारीहरुको अथक परिश्रमबाट चुनौतीहरुलाई अवसरका रुपमा परिणत गर्दै जोखिममा रहेका परिवारको तत्कालिन आवश्यकता पूर्ति गर्ने, स्थानीय सरकारहरुसँग सहकार्य गर्ने कार्यहरु अत्यन्त प्रभावकारी ढंगमा भएका छन् । अब म यहाँहरु समक्ष संस्थाको आ.व. २०७७/७८ को कार्य प्रगति तथा वित्तीय स्थितिको संक्षिप्त विवरण प्रस्तुत गर्ने अनुमति चाहन्छु ।

(१) वित्तीय संस्थाको विगत तीन वर्षको व्यवसाय विस्तारको अवस्था

(रु हजारमा)

विवरण	२०७६ असाढ	२०७७ असाढ	२०७८ असाढ
सेवा पुगेको जिल्ला	२	२	१०
शाखा	१३	१५	३२
सदस्य	२५८२६	२६८६७	३१०३५
कुल निक्षेप रु.	५१६७७४	६८८८७०	८००४६४

(रु हजारमा)

विवरण	२०७६ असाढ	२०७७ असाढ	२०७८ असाढ
कुल लगानी रु.	४९८६२०९	६१३८१९५	८७०१२९३
कुल असुली रु.	४०३१९५७	५०६६६७७	७०११४१३
कुल लगानीमा रहिरहेको रु.	९५४२५२	१०७१५१८	१६८९८८०
बाह्य सापटी रु.	३२०८३८	२६२७६३	७६६७१४
कर्जा नेक्सानीको व्यवस्था रु.	२६६७८	५५३६४	५४७९०
कर्मचारी तथा प्रशासनिक खर्च रु.	१३५८१	५३१९८	५५३४८
संचालन नाफा रु.	१८९८९	३२९८४	९५६७२
खुद नाफा रु.	१४२९७	२४८३	५८८४३

(ख) वर्तमान उपलब्धि र आगामी योजना :

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को अन्त्य सम्ममा कुल ३२८६७ जना सदस्य पूऱ्याउने लक्ष्य राखिएकोमा कुल ३१०३५ जना सदस्य पुगेको छ । लगानीमा रहिरहेको ऋण रु.२ अर्ब १ करोड ८२ लाख १८ हजार पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएकोमा आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा रु.१ अर्ब ६८ करोड ९८ लाख ८० पुगेको छ । निक्षेप तर्फ कूल रु.९९ करोड १४ लाख ९५ हजार पूऱ्याउने लक्ष्य राखिएकोमा आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा कूल निक्षेप रु. ८० करोड ४ लाख ६४ हजार पुगेको छ ।

व्यवसाय विस्तारको क्रममा पुराना सदस्यहरुलाई निरन्तरता दिदै नयाँ सदस्य विस्तार गर्दै लैजाने निति लिएको छ । लुम्बिनि प्रदेशका कार्यक्रम संचालित जिल्ला अन्य बाँकी रहेका २ जिल्लामा समेत क्रमिक रुपमा शाखा विस्तार गर्ने लक्ष्य लिईएको छ ।

चालु आ.व. २०७८/७९ शुरु हुँदा विश्वब्यापी रुपमा फैलिएको कोरोना महामारीको दोस्रो लहर रोकथाम तथा नियन्त्रणको लागि नेपाल सरकार तथा स्थानीय निकायहरुले जारी गरेको निषेधाज्ञा कायम रहेको अवस्था विद्यमान थियो जुन २०७८ भाद्र ३१ गतेसम्म कायम रह्यो । निषेधाज्ञाको कारण वित्तीय संस्थाको दैनिक काम कारवाही स्वभाविक रुपमा प्रभावित भयो । तथापि वित्तीय संस्थाको २०७८ असोज मसान्तसम्म लुम्बिनि प्रदेशका १० जिल्लामा अवस्थित ३२ शाखाहरु मार्फत रु. १ अरब ९० करोड कर्जा लगानी रहेको छ, जसबाट वित्तीय संस्थाले करिब रु.४१ लाख ३५हजार खुद नाफा गरेको छ । त्यस्तै उक्त अवधिमा वित्तीय संस्थाले रु.९० करोड १७ लाख ८५ हजार बाह्य ऋण समेत परिचालन गरेको छ ।

भावी योजना तथा रणनिति

- आ.व ०७८।०७९ मा लुम्बिनि प्रदेशका १२ जिल्लाहरुमा १५ शाखा विस्तार गरि ४७ वटा शाखा मार्फत ४० हजार सदस्य र २५ हजार ऋणी पुचाउने
- केन्द्रिय कार्यालयबाट नै शाखाहरुको अनुगमन गर्ने
- चालु आ.व. मा लगानीमा रहिरहेको ऋण १ अर्ब वृद्धि गरि २ अर्ब ९७ करोड पुचाउने योजना रहेको छ । साथै ३६ करोड बचत वृद्धि गरि १ अर्ब १९ करोड पुचाउने लक्ष्य रहेको छ ।
- आ.व ०७८।०७९ को अन्त्य सम्ममा खद मुनाफा ७ करोड पुचाउने लक्ष्य रहेको छ ।

वित्तीय संस्थाले आफ्नो संस्थागत क्षमता विकासकालागी दक्ष जनशक्ति प्राप्त गर्ने, उपलब्ध जनशक्तिलाई तालिम, गोष्ठी लगायतका कार्यक्रमहरूमा सहभागी गराई कार्यक्षमता प्रभावकारिता बढाउने, उच्चतम प्रविधिको प्रयोगमा विशेष ध्यान पुऱ्याउने लगायतका कार्यहरू समेत गर्दै जानेछ । वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप सुदृढ तथा प्रभावकारी बनाउनका साथै नियामक निकायहरूको निर्देशनको पालना गर्न समेत वित्तीय संस्थाले विभिन्न कार्यविधि तथा निर्देशिका बनाई लागू गर्ने, अद्यावधिक गर्ने कार्य गरिरहेको र आगामी दिनमा समेत सो कार्यलाई निरन्तरता दिईनेछ । विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूसँगको सहकार्यमा आवश्यक वित्तीय स्रोतको व्यवस्थापन गर्दै कर्जा लगानी तथा कारोबारको विविध पक्षमा निहित जोखिमको प्रभावकारी व्यवस्थापन गरी लगानीकर्ताहरूलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्न वित्तीय संस्था प्रतिबद्ध रहने छ ।

(ग) वित्तीय संस्थाको व्यवसायिक सम्बन्ध :

वित्तीय संस्थाले वित्तीय स्रोत उपलब्ध गराउने बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र कर्जा सुविधा उपभोग गर्ने सदस्यहरुसंग लाभ तथा **व्यवसायिक निष्ठाका आधारमा सुमधुर व्यवसायिक सम्बन्ध कायम गरेको छ । संस्थाले ऋण प्राप्त गर्ने बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुसँग**

पारस्पारिक लाभमा आधारित दीर्घकालीन व्यवसायीक सम्बन्ध कायम गर्दै आफ्नो व्यवसाय विस्तार गर्दै आईरहेको छ ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली :

संस्थागत सुशासनको आधारशीला भनेको सक्षम तथा प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली हो भन्ने तथ्यलाई आत्मसात गर्दै वित्तीय संस्थाले सो विरुद्ध शून्य सहनशीलताको नीति लिएको छ । प्रचलित कानुन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेका निर्देशनको परिपालना गर्दै वित्तीय संस्थाको समग्र क्रियाकलाप सञ्चालन गरिदै आईएको छ । वित्तीय संस्थामा काम, कर्तव्य र अधिकार स्पष्टसँग परिभाषित भएका सञ्चालक स्तरीय जोखिम व्यवस्थापन समिति, लेखापरीक्षण समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति र सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति तथा व्यवस्थापकीय स्तरको आर्थिक निर्देशन समिति, खरीद समिति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति, लगायतका विभिन्न समिति/उप-समितिहरू क्रियाशील रहेका छन् । आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरिक्षण र सुपरिवेक्षकीय प्रतिवेदनमा औंल्याईएका कैफियतहरुको समीक्षा गरी सञ्चालक समितिले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिताका लागि व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिँदै आएको छ ।

(ङ) अन्य सञ्चालन गतिविधि :

सञ्चालक समिति बाहेक अन्य समिति/उप-समितिका कार्यहरू : क) लेखापरिक्षण समिति : लेखापरीक्षण समितिले वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षण गर्नको लागि योग्य लेखा परीक्षक नियुक्तिको लागि सिफारिस गर्नुका साथै आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरिक्षकले औंल्याएका कैफियत उपर छलफल गरी, सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने र व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्य समेत गर्दछ । यसका अलावा लेखापरीक्षण समितिले प्रचलित ऐन नियम तथा नियामक निकायका निर्देशन लगायत वित्तीय संस्थाका आन्तरिक नीति नियमहरूको पालनाको अवस्था, तथा वित्तीय संस्थाको समग्र कारोबारको अध्ययन गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन तथा सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सल्लाह/सुझाव दिने कार्य गर्दछ । आ.व. २०७७/७८ मा लेखापरीक्षण समितिको पाँच वटा बैठक बसी आफ्नो काम कारबाही प्रभावकारी ढंगले सम्पन्न गरेको छ ।

ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति :

जोखिम व्यवस्थापन समितिले वित्तीय संस्थाको समग्र कारोबारमा निहित जोखिमहरूको मूल्याङ्कन गरी उक्त जोखिमहरू न्यूनीकरण गर्नको लागि वित्तीय संस्थाले अवलम्बन गरेका उपायहरूको समीक्षा गरी सो सम्बन्धमा व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिनुका साथै सञ्चालक समितिलाई समेत सो सम्बन्धमा आवश्यक सल्लाह/सुझाव दिने कार्य गर्दछ । आ.व. २०७७/७८ मा जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक जम्मा दुई पटक बसी आफ्नो काम कारबाही प्रभावकारी ढंगले सम्पन्न गरेको छ ।

ग) कर्मचारी सेवा-सुविधा समिति :

कर्मचारी सेवा-सुविधा समितिले मुख्यतया वित्तीय संस्थाको कर्मचारी/जनशक्ति संरचना, पारिश्रमिक तथा सेवा-सुविधाको अवस्था, कर्मचारीहरूले सम्पादन गर्नुपर्ने कार्य तथा लक्ष्य प्रगतिका सूचकहरू तथा श्रम सम्बन्धको अध्ययन गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सल्लाह/सुझावहरू दिने गर्दछ । आ.व. २०७७/७८ मा कर्मचारी सेवा-सुविधा समितिको बैठक जम्मा दुई पटक बसी आफ्नो कामकारबाही प्रभावकारी ढंगले सम्पन्न गरेको छ ।

घ) सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति :

सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिले मुख्यतया वित्तीय लागु गर्नको लागि सञ्चालक समितिलाई सिफारिस गर्नुका साथै व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने कार्य गर्दछ । आ.व. २०७७/७८ मा सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिको चार वटा बैठकहरू बसी आफ्नो काम कारबाही प्रभावकारी ढंगले सम्पन्न गरेको छ ।

२) आचरण पालना सम्बन्धमा :

वित्तीय संस्थाका सञ्चालकहरूले, नेपाल राष्ट्र बैंकले 'घ' वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरेको एकीकृत निर्देशिकामा तोकिएका आचरणहरूको पूर्ण रूपमा पालना गर्दै आइरहेको तथा आगामी दिनमा पनि उक्त आचरणहरू पालना गर्ने जानकारी गराइन्छ ।

३) कम्पनी ऐन तथा निर्देशिकाको पालना सम्बन्धमा :

वित्तीय संस्थाले प्रचलित कम्पनी ऐन तथा निर्देशिकाको पूर्ण रूपमा पालना गर्दै आइरहेको तथा उक्त ऐन/निर्देशिकाको बर्खिलाप हुने गरी कुनै कामकारबाही नगरेको जानकारी गराइन्छ । त्यस्तै, कुनै सञ्चालक वा पदाधिकारीको नजिकको नातेदार

(दाजुभाइ, पतिपत्नी वा छोराछोरी) कम्पनी रजिष्ट्रार, धितोपत्र बोर्ड वा नियमनकारी निकायमा अधिकृत वा सोभन्दा माथिल्लो तहमा कार्यरत रहेको जानकारीमा आएको छैन ।

४) अपलेखन गरिएका कर्जाहरूको विवरण :

वित्तीय संस्थाले हालसम्म कुनै पनि कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।

५) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष :

नियामक निकायको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाले आफ्नो खुद नाफाको कम्तीमा १ प्रतिशतले हुने रकम संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रहेको रकम मध्ये रु.२४८२६। कोभिड पोजेटिभ भएका कर्मचारीहरुलाई रु.५०००। का दरले सुविधा प्रदान गरिएको छ ।

६) ग्राहक संरक्षण कोष :

नियामक निकायको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाले आफ्नो खुद नाफाको १ प्रतिशतले हुने रकम ग्राहक संरक्षण कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने तथा उक्त रकम ऋणीहरू सदस्यहरुलाई सुविधा वापत रु.१० लाख ७३ हजार भुक्तान गरिएकोछ ।

७) कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि :

नियामक निकायको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाले प्रत्येक वर्ष आफ्नो कर्मचारीको तलबभत्ता खर्चको कम्तीमा ३ प्रतिशत रकम कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धि/तालिम तथा वृत्ति-विकासमा खर्च गर्नुपर्ने व्यवस्था बमोजि यस आ.व.मा विभिन्न तालिम प्रदायक संस्थाले प्रदान गरेका १० वटा तालिममा २१ जना कर्मचारीहरूलाई सहभागी गराइएको छ । उक्त तालिममा रु. २ लाख खर्च गरिएको छ ।

८) प्रविधि विकास :

यस वित्तीय संस्थामा Uranus Tech Nepal बाट तथ्यांक केन्द्रीकृत गर्नका साथै दैनिक कारोवारको अभिलेख चुस्त दुरुस्त राखि अनुगमन प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाईएको छ ।

९) तलव तथा सुविधा सम्बन्धमा :

समिक्षा वर्ष २०७७/७८ मा कर्मचारीहरुको तलव तथा सूविधामा १० प्रतिशत वृद्धि गरिएको ।

१०) चुक्ता पूँजीमा वृद्धि :

यस वित्तीय संस्थाको अधिकृत पुंजी रु.८ करोड, जारी पुंजी रु.६ करोड ५६ लाख २५ हजार र चूक्ता पुंजी रु.४ करोड २० लाख रहेको छ ।

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु, यस वित्तीय संस्थाको मर्यादा तथा गरिमा उच्च बनाई राख्न तथा यसको उन्नति र प्रगतिको लागि यहाँहरुले दिनु भएको अमूल्य सल्लाह सुझावहरुको लागि हार्दिक आभार प्रकट गर्दै, आगामी दिनमा यस वित्तीय संस्थाले प्रदान गर्ने सेवा सुविधाहरुलाई अझ प्रभावकारी तथा भरपर्दो बनाई संस्थाको उत्तरोत्तर प्रगतिको लागि सञ्चालक समिति प्रतिबद्ध रहेको विश्वास दिलाउन चाहन्छौं । अन्त्यमा, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड लगायतका नियामक निकायहरू, वित्तीय संस्थालाई वित्तीय स्रोत उपलब्ध गराउने विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, वित्तीय संस्थाका साझेदार संस्थाहरू, लेखापरिक्षक लगायत अन्य सबै सरोकारवालाहरू प्रति उहाँहरूको रचनात्मक तथा सकारात्मक योगदानको लागि हार्दिक कृतज्ञता प्रकट गर्दछु । त्यस्तै, वित्तीय संस्थाको दीर्घकालीन हित र प्रगतिको लागि निरन्तर साथ दिने शेयरधनी महानुभावहरू, समिति/उपसमितिका पदाधिकारीहरू, वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापन तथा अन्य कर्मचारीहरूको अथक परिश्रम तथा यहाँहरुको अमूल्य सल्लाह सुझावको लागि सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दै भविष्यमा समेत निरन्तर सहयोगको अपेक्षा गर्दछु । धन्यवाद ।

शान्ती देवि ढकाल
अध्यक्ष

मितिः २०७८/०९/२६

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ (४) संग सम्बन्धित अन्य थप विवरणहरू

१. **शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हूनू भन्दा अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण :** आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा कूनै किसिमको शेयरहरु जफत गर्ने कार्य नभएको ।

२. **विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन :** यस वित्तीय संस्थाको कूनै पनि सहायक कम्पनी नभएको ।

३. **आधारभुत शेयरधनीहरुले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी :** यस आर्थिक वर्षमा आधारभूत शेयरधनीहरुबाट वित्तीय संस्थालाई छुट्टै रुपमा कूनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

४. **विगत आर्थिक वर्षमा सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरुले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र शेयर कारोबारमा निजहरुको संलग्नता (चुक्ता पूंजीको आधारमा) :**

क. **सञ्चालक समिति पदाधिकारी :**

क्र.सं	नाम	पद	प्रतिनिधित्व	शेयर स्वामित्व (कित्ता)	प्रतिशत
१.	शान्ति ढकाल	अध्यक्ष	महिला उपकार मंच	२८१०००	
२.	चन्द्रकला न्यौपाने	संचालक	महिला उपकार मंच	२८१०००	
३.	आरती पौडेल	संचालक	व्यक्तिगत शेयरधनि	२४००	१
४.	नितु शर्मा	संचालक	व्यक्तिगत शेयरधनि	३०००	.५
५.	संगम पन्त	संचालक	प्रभु बैंक	६००००	१०
६.	रामचरन बि.सी	स्वतन्त्र संचालक			

ख. **व्यवस्थापन पदाधिकारी :**

क्र.सं	कर्मचारीको नाम	हालको पद	शेयर स्वामित्व (कित्ता)	प्रतिशत
१.	पार्वती पराजुली	जनशक्ति विभाग प्रमुख	०	
२.	लक्ष्मी के.सी	अनुगमन विभाग प्रमुख	०	
३.	रामकुमार चौधरी	लेखा विभाग प्रमुख	०	
४.	हरि के.सी	कर्जा विभाग प्रमुख	०	
५.	चित्र बहादुर भण्डारी	आ.ले.प.विभाग प्रमुख	०	
६.	उमेश अर्याल	सुचना विभाग प्रमुख	०	
७.	दिल बहादुर कटुवाल	आ.ले.प.विभाग सहायक	०	
८.	निर्मला खत्री	कर्जा विभाग सहायक	०	
९.	दिलकुमारी खत्री	लेखा विभाग सहायक	०	

वित्तीय संस्थाका संचालक एवं व्यवस्थापन पदाधिकारीहरुले वित्तीय संस्थाबाट निष्काशन गरिएको शेयर खरिद गर्ने र साधारण सभाबाट पारित लाभांश ग्रहण गर्ने बाहेक शेयर

५. **विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसंग कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा :** विगत आर्थिक वर्षमा यस वित्तीय संस्थासंग सम्बन्धित सम्झौताहरुमा यस कम्पनीका कूनै संचालक तथा निजका नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थ नरहेको ।

६. **कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरे नगरेको, गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य :** आर्थिक वर्ष २०७७/२०७८ मा वित्तीय संस्थाले आफ्नो शेयर आफै खरिद गरेको छैन ।

७. **गत आर्थिक वर्षको कूल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :** आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा यस वित्तीय संस्थाको कूल व्यवस्थापन खर्च निम्न बमोजिम रु. ६ करोड ८० लाख ६६ हजार १६८ रुपैया मात्र रहेको छ ।

(क) कर्मचारी खर्च रु.५,५३,४७,९६५।००

(ख) कार्यालय संचालन खर्च रु.१,२७,१८,२०३।००

८. **सञ्चालक, कार्यकारी प्रमूख, कम्पनीका आधारभुत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए नभएको :** वित्तीय संस्थाका सञ्चालक, कार्यकारी प्रमूख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी रहेको छैन ।

९. **सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरुलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :**

(क) **संचालक समितिसंग सम्वन्धित :**

बैठक भत्ता	:	संचालक रु.१,५०,०००।
मासिक संचार पत्रपत्रिका	:	अध्यक्षलाई रु.१,४४,०००। मासिक र संचालकलाई रु.०
मासिक संचार खर्च	:	अध्यक्षलाई रु.० मासिक र संचालकलाई रु.० मासिक
दैनिक भ्रमण भत्ता र यातायात खर्च	:	अध्यक्ष एवं संचालकलाई ३,४०,२०५। वास्तविक खर्च
बिदेश भ्रमणमा दैनिक भत्ता	:	अध्यक्ष एवं संचालकलाई भारतका लागि दैनिक रु.३०००। भारु र अन्य मूलूकका लागि ५० डलर

(ख) **कार्यकारी प्रमुखलाई आ.व. २०७७/०७८ मा भुक्तानी भएको पारिश्रमिक सुविधाहरु :**

तलब	१०,८०,०००।
भत्ता	१,९८,०००।
खाना खर्च	७२,०००।
दशै भत्ता	१०६,५००।
संचयकोष खर्च	१,०८,०००।
विमा	९०,०००।
बोनस	१७९५०।
कुल तलब	१६,७२,४००।

१०. **शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम :** हालसम्म कूनै लाभांश वितरण गरिएको छैन ।

११. **कम्पनी ऐन तथा प्रचलित कानुन बमोजिम संचालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुराहरु :** नभएको ।

१२. **अन्य आवश्यक कुराहरु :** नभएको ।

U. Bajracharya & Associates
Chartered Accountants

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका
शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

Disclaimer राय

हामीले उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको वित्तीय विवरणहरुको लेखा परीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । जसमा २०७८ आषाढ ३१ को वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा/नोक्सान हिसाब, स्वामित्व अंशमा भएको परिवर्तनको विवरण, नगद प्रवाह विवरण र प्रमूख लेखाङ्कन नीतिहरू तथा लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरू समावेश रहेका छन् ।

हाम्रो रायमा, २०७८ आषाढ ३१ मा समाप्त भएको आर्थिक वित्तीय विवरणहरु व्यवस्थापनले नियामक निकाय नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानुसार तयार पारेको छ । तर नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस् संस्थाबाट लागु भएको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (Nepal Financial Reporting Standards-NFRS) अनुसार तयार गरिएको छैन । तसर्थ, तल "प्रतिदावी रायको आधार हरफमा उल्लेखित कुराहरूको महत्व र परिवर्तित नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) ग्रहण गर्दा चाहिने वित्तीय सूचनाको पुनर्लेखन र थप खुलासा यस संस्थाबाट पालना नगरिएकोले, यसबाट पर्न सक्ने एकीकृत असरको बारेमा लेखापरीक्षणको सिलसिलामा हामीले पर्याप्त प्रमाणहरू संकलन गर्न नसकेकाले, हामी यस संस्थाको आ.व. २०७७/२०७८ को वित्तिय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरु अनुसारको वित्तीय स्थितीमा आफ्नो राय प्रस्तुत गर्न असमर्थ छौं ।

Disclaimer रायको आधार

यस प्रकृतीको संस्थालाई वित्तीय सम्प्रेषण ढाँचा, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (Nepal Financial Reporting Standards -NFRS) श्रावण १, २०७३ (जुलाई १६, २०१६) देखी प्रभावकारी रूपमा लागू भएको छ । नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरू (NFRS) मा परिवर्तन भएका तर यस वित्तीय संस्थाले आफ्ना वित्तीय विवरणहरू परिवर्तित नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरू (NFRS) बमोजिम तयार नगरेको साथै नया लेखा सिद्धान्त अनुरूप चाहिने वित्तीय सूचनाको पहिचान, यसको पुनर्लेखन, प्रस्तुती र खुलासा पनि गरेको पाईएन । उल्लेखित परिवर्तित प्रतिवेदन मानहरू अनुसारको वित्तीय सूचनाको पहिचान, पुनर्लेखन, प्रस्तुती र खुलासा सम्प्रेषण नगरिएकाले यसको एकीकृत असर अनिश्चित रहेको छ, जुन Material तथा व्यापक पनि हुन सक्छ ।

वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गरेकाको उत्तरदायित्व

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयारी एवम् प्रस्तुत गर्ने तथा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत रुपमा त्रुटीरहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने सम्बन्धि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । वित्तिय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनलाई कम्पनी विघटन गर्ने, संचालन, बन्द गर्ने वा सो बाहेक व्यवहारिक बैकल्पिक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक, कम्पनी निरन्तर संचालन हुने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्ने, आवश्यक बमोजिम खुलासा गर्ने र निरन्तर संचालनमा आधारित लेखा नीति प्रयोग गरि वित्तीय विवरण तयांर गर्ने जिम्मेवारी कम्पनीको व्यवस्थापनमा रहेको छ। संचालक समिति कम्पनीको वित्तीय सम्प्रेषण प्रक्रियाको रेखदेखको लागि जिम्मेवारी छ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

वित्तीय विवरणहरु सम्पूर्ण रुपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत रुपमा त्रुटिरहित छन वा छैनन् 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 हुन्छन भन्ने आश्वस्तता रहदैन । गलत प्रस्तुति, जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र ती प्रस्तुतिहरुले वित्तिय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ताहरुले

U. Bajracharya & Associates * Kathmandu * Chartered Accountants

लिने अधिक निर्णयहरुलाई अलग अलग वा समग्ररुपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भन्ने, उक्त गलत प्रस्तुतिलाई सारभुत रुपमा गलत प्रस्तुति भनिन्छ ।

अन्य कानूनी तथा नियामक निकायका आवश्याकता उपर प्रतिवेदन

माथि उल्लेखित व्यहोराको अतिरिक्त हामीले गरेको लेखापरीक्षण तथा हामीलाई प्राप्त सुचना एवम् उपलब्ध स्पष्टीकरणको आधारमा कम्पनी ऐन २०६३ तथा नियामक संस्थाको आवश्यकता अनुरुप निम्नानुसार थप राय व्यक्त गर्दछौं ।

क) हामीले लेखापरीक्षण समपन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना र स्पष्टीकरण सन्तोषजनक पायौं ।

ख) यस प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित संलग्न वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ढांचामा तयार भएतापनि प्रचलित कानून बमोजिम निर्धारण गरीएको लेखामान, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरु (Nepal Financial Reporting Standards -NFRS) अनुरुप तयार भएको पाएनौं ।

ग) लेखापरीक्षणको सिलसिलामा उपलब्ध गराईएका स्पष्टीकरण तथा सूचनाहरुको आधारमा, हाम्रो रायमा प्रस्तुत वासलातले कम्पनीको आर्थिक अवस्थाको तथा सोही मितिमा समाप्त भएको वर्षको नाफा/नोक्सानी हिसाब र नगद प्रवाह विवरणले क्रमश: कम्पनीको नाफा/नोक्सान र नगद प्रवाहको समुचित चित्रण गरे नगरेको, माथिको बुंदा (ख) मा उल्लेख कारणले गर्दा, राय व्यक्त गर्न असमर्थ छौं ।

घ) कम्पनीमा लेखा सम्बन्धी कुनै जालसाजी गरेको व्यहोरा हाम्रो जानकारीमा आएन ।

ङ) हामीलाई प्राप्त जानकारी, हामीलाई दिइएको स्पष्टिकरण र हामीले परीक्षण गरेको श्रेस्तावाट सञ्चालक समिति अथवा कुनै पदाधिकारीले कानूनी व्यवस्थाहरू विपरित वा अनियमित कार्य गरेको वा कम्पनीलाई हानी/ नोक्सानी गरे गराएको तथा राष्ट्र बैंकको निर्देशनको उल्लंघन गरी कम्पनी, निक्षेपकर्ता तथा लगानीकर्ताको हित सूरक्षण विपरित कार्य गरेको जानकारी हुन आएन ।

च) लेखापरीक्षणको दौरानमा हाम्रो जानकारीमा आएका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा देखिएका कमि कमजोरीहरु सुधारका व्यहोरा समेटिएको व्यवस्थापन पत्र छुट्टै जारी गरिएको छ ।

Bajracharya & Associates Kathmandu Chartered Accountants

उज्वल बज्राचार्य, एफ.सि.ए.
यु.बज्राचार्य एण्ड यसोसियट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

काठमाडौं, नेपाल
२०७८/०६/२१

UDIN Number:211007CA00564zKDkN

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
२०७८ आषाढ मसान्तको
वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनूसुचि	यस वर्षको रू.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुंजी	४.१	४२,०००,०००	४२,०००,०००
२. जगेडा तथा कोषहरू	४.२	१२७,६४४,६३७	६९,५६९,०२१
३. ऋणपत्र तथा बण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बांकी कर्जा सापट	४.४	७६६,७१३,८७४	२६२,७६३,४७४
५. निक्षेप दायित्व	४.५	८००,४६४,३३४	६८८,८७०,४३६
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		-	-
७. आयकर दायित्व		२७,२१५,३८१	२,९८६,८४०
८. अन्य दायित्व	४.६	१५४,३६९,८५४	११९,६९३,९८४
कूल पुंजी तथा दायित्व		**१,९१८,४०८,०८१**	**१,१८५,८८३,७५५**
सम्पत्ति	**अनूसुचि**	**यस वर्षको रू.**	**गत वर्ष रु.**
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		-	१५,०००
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात			-
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	२२६,३१७,९५९	१४२,२५६,८८१
४. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हूने रकम			-
५. लगानी	४.८	-	-
६. कर्जा सापट	४.९	१,६३५,०८९,५७७	१,०१६,१५४,५२२
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	१०,७५०,८५५	३,७८७,६७७
८. गैरबैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	४६,२४९,६९०	२३,६६९,६७५
कूल सम्पत्ति		**१,९१८,४०८,०८१**	**१,१८५,८८३,७५५**

संभावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
संचालककहरूका घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुंजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४(क)
प्रमूख सुचकांकहरू	अनुसूची ४.२५
प्रमूख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरू	अनुसूची ४.२७

अनुसूचीहरू ४.१ देखि ४.१३ वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

राम कुमार चौधरी	शारदा कुमारी खत्री	चन्द्रकला न्यौपाने	नितु शर्मा	आरती पौडेल
वित्त विभाग प्रमूख	प्रमूख कार्यकारी अधिकृत	संचालक	संचालक	संचालक

संगम पन्त	रामचरण वि.सी.	शान्ति देवि ढकाल	उज्वल बज्राचार्य
संचालक	स्वतन्त्र संचालक	अध्यक्ष	यु बज्राचार्य एण्ड यसोसियट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ आषाढ मसान्तसम्मको
नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूची	यस वर्षको रू.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	२११,५५१,५३९	१७०,५८७,४१७
२. ब्याज खर्च	४.१५	८५,९२८,०८०	८७,७९४,९२०
खुद ब्याज आम्दानी		**१२५,६२३,४५९**	**८२,७९२,४९७**
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	३८,११४,८८५	१२,३१०,५३०
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कूल सञ्चालन आम्दानी		**१६३,७३८,३४३**	**९५,१०३,०२६**
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	५५,३४७,९६५	५३,१९८,२७३
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	१२,७१८,२०३	८,९२०,९७६
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मूनाफा		**९५,६७२,१७५**	**३२,९८३,७७७**
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू	४.१९	३९,९७४,०८८	७२,५५०,७५४
सञ्चालन मूनाफा		**५५,६९८,०८७**	**(३९,५६६,९७६)**
९. गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च	४.२०	-	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	४०,५४७,५६८	४३,८६५,२८३
नियमित कारोवारवाट भएको मूनाफा		**९६,२४५,६५५**	**४,२९८,३०६**
११. असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खूद मूनाफा		**९६,२४५,६५५**	**४,२९८,३०६**
१२. कर्मचारी बोनस व्यबस्था		९,६२४,५६५	४२९,८३१
१३ आयकर व्यवस्था		२७,७७८,४३९	१,३८५,८५४
यस वर्षको कर व्यवस्था		२७,२१५,३८१	२,९८६,८४०
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/(खर्च)		(५६३,०५८)	१,६००,९८६
खूद नाफा/नोक्सान		**५८,८४२,६५१**	**२,४८२,६२२**

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

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

राम कुमार चौधरी	शारदा कुमारी खत्री	चन्द्रकला न्यौपाने	नितु शर्मा	आरती पौडेल
वित्त विभाग प्रमूख	प्रमूख कार्यकारी अधिकृत	संचालक	संचालक	संचालक

संगम पन्त	रामचरण बि.सी.	शान्ति देवि ढकाल	उज्वल बज्राचार्य
संचालक	स्वतन्त्र संचालक	अध्यक्ष	यु बज्राचार्य एण्ड यसोसियट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ आषाढ मसान्तसम्मको
नगद प्रवाह विवरण

विवरण	यस वर्षको रू.	गत वर्ष रु.
(क) कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	**(४१०,६९४,१९६)**	**१०३,४५८,०२६**
१ नगद प्राप्ति	**२४९,६६६,४२४**	**१८२,८९७,९४६**
१.१ ब्याज आम्दानी	२११,५५१,५३९	१७०,५८७,४१७
१.२ अपलेखित कर्जाको असूली	-	-
१.३ कमिशन तथा अन्य आम्दानी	३८,११४,८८५	१२,३१०,५३०
२. नगद भूक्तानी	**१६४,३५८,७०६**	**१५२,४९३,७५३**
२.१ ब्याज खर्च	८५,९२८,०८०	८७,७९४,९२०
२.२ कर्मचारी खर्च	६४,९७२,५३१	५३,६२८,१०४
२.३ कार्यालय सञ्चालन खर्च	१०,४७१,२५५	७,७८८,४३२
२.४ आयकर भूक्तानी	२,९८६,८४०	३,२८२,२९७
२.५ अन्य खर्च	-	-
कार्यगत पुंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**८५,३०७,७१८**	**३०,४०४,१९४**
सञ्चालन सम्वन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(६४२,०७८,१२७)	(११६,३०३,४३५)
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हूने रकममा कमी/(वृद्धि)		-
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(६१८,९३५,०५५)	(११७,२६६,४०७)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२३,१४३,०७३)	९६२,९७२
सञ्चालन सम्वन्धि चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	**१४६,०७६,२१४**	**१८९,३५७,२६८**
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१११,५९३,८९८	१७२,०९६,००९
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी) /वृद्धि		
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/ वृद्धि	३४,४८२,३१६	१७,२६१,२५९
(ख) लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	**(९,२१०,१२५)**	**(५८१,४९०)**
१. दीर्घकालिन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		-
२. स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(९,२१०,१२५)	(५८१,४९०)
३. दीर्घकालिन लगानीमा ब्याज आम्दानी	-	-
४. लाभांश आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
(ग) वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	**५०३,९५०,४००**	**(५८,०७४,५६७)**
१. दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)		-
२. शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)	-	-
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	५०३,९५०,४००	(५८,०७४,५६७)
४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहुलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)		-
(घ) नगद तथा बैक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	**-**	**-**
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**८४,०४६,०७९**	**४४,८०१,९६९**
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरू मौज्दात	**१४२,२७१,८८१**	**९७,४६९,९१२**
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२२६,३१७,९५९**	**१४२,२७१,८८१**

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

राम कुमार चौधरी	शारदा कुमारी खत्री	चन्द्रकला न्यौपाने	नितु शर्मा	आरती पौडेल
वित्त विभाग प्रमूख	प्रमूख कार्यकारी अधिकृत	संचालक	संचालक	संचालक

संगम पन्त	रामचरण बि.सी.	शान्ति देवि ढकाल	उज्वल बज्राचार्य
संचालक	स्वतन्त्र संचालक	अध्यक्ष	यु बज्राचार्य एण्ड यसोसियटस चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ आषाढ मसान्तसम्मको
नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष. रू.	गत वर्ष. रू.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको संचित मूनाफा		१३,०८८,१७८	११,१५१,७३३
गत बर्षको मिलान		३०२,७७२	-
२. यस वर्षको मूनाफा		५८,८४२,६५१	२,४८२,६२२
३. सटही घटबढ कोष		-	-
जम्मा		**७२,२३३,६०१**	**१३,६३४,३५५**
खर्च			
१) गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान			-
२) यस वर्षको नोक्सान			-
३) साधारण जगेडाकोष		११,७६८,५३०	४९६,५२४
४) भैपरी आउने जगेडा		-	-
५) संस्था विकास कोष		-	-
६) लाभांश समिकरण कोष		-	-
७) कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरू		-	-
८) प्रस्तावित लाभांश		-	-
९) प्रस्तावित बोनस शेयर		-	-
१०) विशेष जगडा कोष		-	-
११) सटही घटवढ कोष		-	-
१२) पुजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३) पुजी समायोजन कोष		-	-
१४) ग्राहक संरक्षण कोष		५८८,४२७	२४,८२६
१५) कर्मचारी क्षमता अभिबृद्धि कोष		-	-
१६) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायीत्व कोष		५८८,४२७	२४,८२६
१७)		-	-
जम्मा		**१२,९४५,३८३**	**५४६,१७७**
१६. संचित मुनाफा/(नोक्सान)		**५९,२८८,२१८**	**१३,०८८,१७८**

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

राम कुमार चौधरी वित्त विभाग प्रमूख	शारदा कुमारी खत्री प्रमूख कार्यकारी अधिकृत	चन्द्रकला न्यौपाने संचालक	नितु शर्मा संचालक	आरती पौडेल संचालक

संगम पन्त संचालक	रामचरण बि.सी. स्वतन्त्र संचालक	शान्ति देवि ढकाल अध्यक्ष	उज्वल बज्राचार्य यु बज्राचार्य एण्ड यसोसियट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

२०७८ आषाढ मसान्तको

विवरण	शेयर पुंजी	संचित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पुंजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम रू.
शूरू मौज्दात	४२,०००,०००	१३,०८८,१७८	५३,०९३,२५९	-	-	-	-	३,३८७,५८३	१११,५६९,०२०
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
समायोजीत शूरू मौज्दात	**४२,०००,०००**	**१३,०८८,१७८**	**५३,०९३,२५९**	**-**	**-**	**-**	**-**	**३,३८७,५८३**	**१११,५६९,०२०**
समायोजन									
शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको खुद नाफा	-	५८,८४२,६५१		-	-	-	-	-	५८,८४२,६५१
साधारण जगेडा कोष	-	(११,७६८,५३०)	११,७६८,५३०	-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	(५८८,४२७)	-	-	-	-	-	(४८१,३८०)	(१,०६९,८०६)
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायीत्व	-	(५८८,४२७)	-	-	-	-	-	५८८,४२७	-
अन्य	-	३०२,७७२	-	-	-	-	-	-	३०२,७७२
अन्तिम मौज्दात	**४२,०००,०००**	**५९,२८८,२१८**	**६४,८६१,७८९**	**-**	**-**	**-**	**-**	**३,४९४,६३०**	**१६९,६४४,६३७**

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

राम कुमार चौधरी
वित्त विभाग प्रमूख

शारदा कुमारी खत्री
प्रमूख कार्यकारी अधिकृत

चन्द्रकला न्यौपाने
संचालक

नितु शर्मा
संचालक

आरती पौडेल
संचालक

संगम पन्त
संचालक

रामचरण बि.सी.
स्वतन्त्र संचालक

शान्ति देवि ढकाल
अध्यक्ष

उज्वल बज्राचार्य
यु बज्राचार्य एण्ड यसोसियटस
चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस

अनूसुची ४.१

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
शेयर पुंजी तथा स्वामित्व
२०७८ अषाढ मसान्त

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	८०,०००,०००
ख) .... नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. .... ले		
ग) .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ... ले		
१.२ जारी पुंजी		
क) ६५६,२५० साधारण शेयर प्रति शेयर रु.१००। ले	६५,६२५,०००	६०,०००,०००
ख) .... नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. .... ले	-	-
ग) .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ... ले	-	-
१.३ चुक्ता पुंजी		
क) ४२०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु.१००। ले	४२,०००,०००	४२,०००,०००
ख) .... नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. .... ले	-	-
ग) .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ... ले	-	-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	-
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	४२,०००,०००	४२,०००,०००

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

०.५ प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर स्वामित्व भएको शेयरधनीहरूको विवरण

२०७८ असाढ मसान्त

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	प्रतिशत
	प्रतिशत	शेयर पुंजी	शेयर पुंजी	
१. स्वदेशी स्वामित्व				
१.१ नेपाल सरकार	-	-	-	-
१.२ "क" वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु				
प्रभु बैंक लि.	१४.२९	६,०००,०००	६,०००,०००	१४.२९
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	–	–	–	–
१.४ अन्य संस्थाहरु	–	–	–	–
महिला उपकार मंच	६७.००	२८,१४०,०००	२८,१४०,०००	६७.००
१.५ सर्वसाधारण	–	–	–	–
१.६ अन्य	–	–	–	–
दुर्गा शर्मा	१.४३	६००,०००	६००,०००	१.४३
शान्ता कार्की	१.४३	६००,०००	६००,०००	१.४३
विजुला कुमारी	०.५७	२४०,०००	२४०,०००	०.५७
इन्दीरा साप्कोटा	०.७१	३००,०००	३००,०००	०.७१
स्मारीका पराजुली	१.४३	६००,०००	६००,०००	१.४३
अन्जना धिताल	१.४३	६००,०००	६००,०००	१.४३
सुनिता ढकाल	०.७१	३००,०००	३००,०००	०.७१
शान्ता देवि ढकाल	०.७१	३००,०००	३००,०००	०.७१
मधु राणा	०.५७	२४०,०००	२४०,०००	०.५७
निर्मला महत	१.४३	६००,०००	६००,०००	१.४३
गायत्री गिरी	१.४३	६००,०००	६००,०००	१.४३
आरती पौडेल	०.५७	२४०,०००	२४०,०००	०.५७
शारदा कुमारी खत्री	१.४३	६००,०००	६००,०००	१.४३
नितु शर्मा	०.७१	३००,०००	३००,०००	०.७१
ईन्दीरा धिमिरे	२.१४	९००,०००	९००,०००	२.१४
२. वैदेशिक स्वामित्व	–	–	–	–
जम्मा		४१,१६०,०००	४१,१६०,०००	

अनूसुची ४.२

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जगेडा तथा कोषहरू

२०७८ असाढ मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/बैधानिक जगेडा कोष	६४,८६१,७९०	५३,०९३,२६०
२. पुंजीगत जगेडा कोष		–
३. पुंजी फिर्ता जगेडा कोष		–
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 पूनमुल्याङ्कन कोष		–
५.६. ग्राहक संरक्षण कोष	२,९०६,२०३	३,३६२,७५७
५.७ कमचारी क्षमता अभिबृद्धि कोष		–
५.७ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायीत्व कोष	५८८,४२७	२४,८२६
५.८ अन्य स्वतन्त्र कोष		–
५.९ अन्य जगेडा कोष		–
६. संचित नाफा/नोक्सान	५९,२८८,२१८	१३,०८८,१७८
७. सटही घटबढ कोष	–	–
जम्मा	१२७,६४४,६३७	६९,५६९,०२१

अनूसुची ४.३

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ऋणपत्र तथा वण्ड
२०७८ अषाढ मसान्त

क्र.स.	विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१	प्रतिशत वण्ड / ऋणपत्र प्रति वण्ड /ऋणपत्र .... रू. ले ..... मिति .. मा जारी भएको र मिति .... मा चुक्ता हुने (हालसम्मको Redemption Reserve रकम रू..............)	-	-
२	प्रतिशत वण्ड / ऋणपत्र प्रति वण्ड /ऋणपत्र .... रू. ले ..... मिति .. मा जारी भएको र मिति .... मा चुक्ता हुने (हालसम्मको Redemption Reserve रकम रू..............)	-	-
३	....	-	-
	जम्मा १२३	-	-

अनूसुची ४.४

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)
२०७८ अषाढ मसान्त

क्र.स.	विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क	**स्वदेशी**		
१	नेपाल सरकार		
२	नेपाल राष्ट बैक		–
३	रिपो दायित्व		–
४	बैंक तथा वित्तीय संस्था	७६६,७१३,८७४	२६२,७६३,४७४
५	अन्य संगठित संस्थाहरु		–
६	अन्य		–
	जम्मा	७६६,७१३,८७४	२६२,७६३,४७४
ख	**बिदेशी**		
१	बैंकहरू	–	–
२	अन्य	–	–
	जम्मा	–	–
	जम्मा (क+ख)	७६६,७१३,८७४	२६२,७६३,४७४

अनूसुची ४.५

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
निक्षेप हिसाब
२०७८ अषाढ मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरु		
१.१ अनिवार्य वचत निक्षेप	–	–
१.२ स्वेच्छिक वचत निक्षेप	–	–
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप वचत	–	–
१.४ अन्य निक्षेप		
ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरुको जम्मा	–	–
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु		
२.१ अनिवार्य वचत निक्षेप	३८४,६३२,८८६	३१२,०५५,२८०
२.२ स्वेच्छिक वचत निक्षेप	४१५,८३१,४४८	३७६,८१५,१५६
२.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप वचत	–	–
२.४ अन्य निक्षेप	–	–
ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरुको जम्मा	८००,४६४,३३४	६८८,८७०,४३६
(१+२) जम्मा निक्षेप	८००,४६४,३३४	६८८,८७०,४३६

अनूसुची ४.६

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य दायित्व
२०७८ अषाढ मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. पेन्सन/उपदान कोष	१०,२८२,९८३	७,८२०,४६४
२. विदा वापतको व्यवस्था	९,०५८,८१५	७,४०७,८१०
३. कर्मचारी संचय कोष	३,७७२	२९५,३६४
४. कर्मचारी कल्याण कोष	-	-
५. कर्मचारी वोनस व्यवस्था	९,६२४,५६५	४२९,८३१
६. निक्षेपमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज	-	-
७. सापटीमा भूक्तानी दिन बांकी ब्याज	-	-
८. सण्डी क्रेडिटर्स	६७,४२२,९३६	४५,६८८,९९४
९. शाखा मिलान हिसाव	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भूक्तानी दिनूपर्ने विलहरू	-	-
१२. भूक्तानी दिन बांकी लाभांश	-	-
१३. अन्य	५७,९७६,७८३	५८,०५१,५२१
क) महिला उपकार मंच	५५,९७४,५७४	५५,९८४,५७४
ख) दिनुपर्ने कर हिसाव (श्रोत कर)	५४१,९५१	५९४,३४२
ग) दिनुपर्ने लेखापरीक्षण खर्च	१६७,२५०	१३९,३७५
घ) कर्मचारीलाई दिनुपर्ने	१,०६९,५२७	७६५,६९५
ञ) अध्ययन खर्च	-	२५०,०००
च) ईन्टरनेट भुक्तानी	-	१,९४५
छ) घर भाडा	-	३९,८००
ज) तालीम खर्च	५,०१७	३१,३००
झ) स्वफ्टवयर भुक्तानी	१४१,६०५	२२९,६९०
ञ) बैठक भत्ता	-	२,५५०
ट) सेवा शुल्क	-	१०,५००
ठ) चिया खर्च	-	१,७५०
ड) सदस्यलाई भुत्तानी	१६०	-
ड) कोहलपुर स्टोर	७६,६९९	-
जम्मा	१५४,३६९,८५४	११९,६९३,९८४

अनूसुची ४.७

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात
२०७८ अषाढ मसान्त

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा		कुल रु.	गत वर्ष रु.
		भा.रु.	परिवर्त्य वि.मु.		जम्मा
स्वदेशी ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरू					
क. चल्ती खाता	२१,०८४,७०२			२१,०८४,७०२	५,६२८,१०३
ख. अन्य खाता	२०५,२३३,२५७			२०५,२३३,२५७	१३६,६२८,७७७
जम्मा	२२६,३१७,९५९	-	-	२२६,३१७,९५९	१४२,२५६,८८१

नोट: सम्वन्धित इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु २२,६३,१७,०४९.००

अनूसुची ४.८

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लगानी
२०७८ अषाढ मसान्त

क.स.	विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
		व्यापारिक	अन्य		
१	नेपाल सरकारको टेजरी विल	-	-	-	-
२	नेपाल सरकारको बचत पत्र	-	-	-	-
३	नेपाल सरकारको अन्य ऋणपत्र	-	-	-	-
४	ने.रा. बैक ऋण पत्र	-	-	-	-
५	बिदेशी ऋण पत्र	-	-	-	-
६	स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्था	-	-	-	-
७	बिदेशी बैक	-	-	-	-
८	संगठित संस्थाहरूको शेयर	-	-	-	-
९	संगठित संस्थाहरूको डिवेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०	अन्य लगानी	-	-	-	-
कुल लगानी		-	-	-	-
व्यवस्था		-	-	-	-
खूद लगानी		-	-	-	-

अनूसुची ४.८ (क)

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
शेयर, डिबेन्चर तथा बण्डमा लगानी
२०७८ अषाढ मसान्त

क.स.	विवरण	परल मोल रू.	बजार मुल्यानुसार रू.	व्यवस्था रकम रू.	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१	**शेयर लगानी**	-	-	-	-	-
१.१	...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-	-	-
	...... साधारण शेयर, प्रति शेयर ...... ले चूक्ता	-	-	-	-	-
१.२	...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-	-	-
	...... साधारण शेयर (मध्ये...वोनस समेत) प्रति शेयर....ले चूक्ता	-	-	-	-	-
१.३	...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-	-	-
	...... प्रतिशत .... प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. .....ले चूक्ता	-	-	-	-	-
२	**डिवेन्चर तथा वण्ड लगानी**	-	-	-	-	-
२.१	...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-	-	-
	...... प्रतिशत डिवेन्चर/वण्ड प्रति डिवेन्चर/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		-	-	-	-	-
खूद लगानी		-	-	-	-	-

अनुसूची ४.९

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कर्जा सापट तथा वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था
२०७८ अषाढ मसान्त

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस वर्षको जम्मा	गत वर्षको जम्मा
	विमित	अविमित		
१. सक्रिय कर्जा सापट	**१,६४४,१९३,११५**	**–**	**१,६४४,१९३,११५**	**१,०४१,२८७,०५१**
असल कर्जा	१,५९८,६८०,५२१		१,५९८,६८०,५२१	१,०४१,२८७,०५१
सुक्ष्म निगरानी कर्जा	४५,५१२,५९४		४५,५१२,५९४	–
२. निस्क्रिय कर्जा सापट	**४५,६८६,९२९**	**–**	**४५,६८६,९२९**	**३०,२३१,४१८**
२.१ कमसल	१२,५८६,५५७		१२,५८६,५५७	८१६,४००
२.२ शंकास्पद	१८,३१६,०६७		१८,३१६,०६७	९,१५२,०१८
२.३ खराब	१४,७८४,३०५		१४,७८४,३०५	२०,२६३,०००
३. कुल कर्जा सापट (१+२)	**१,६८९,८८०,०४४**	**–**	**१,६८९,८८०,०४४**	**१,०७१,५१८,४६९**
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	**५४,७९०,४६७**	**–**	**५४,७९०,४६७**	**५५,३६३,९४७**
४.१ असल	२०,७८२,८४७		२०,७८२,८४७	२६,८६१,२५८
४.२ सुक्ष्म निगरानी	२,२७५,६३०		२,२७५,६३०	–
४.३ कमसल	३,१४६,६३९		३,१४६,६३९	२०४,१००
४.४ शंकास्पद	९,१५८,०३४		९,१५८,०३४	४,५७६,००९
४.५ खराव	१४,७८४,३०५		१४,७८४,३०५	२०,२६३,०००
४.६ अतिरिक्त	४,६४३,०१३		४,६४३,०१३	३,४५९,५८०
४.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप			–	–
५. गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	**५५,३६३,९४७**	**–**	**५५,३६३,९४७**	**२६,६७८,४७६**
४.१ असल	२६,८६१,२५८		२६,८६१,२५८	९,२४६,१३६
४.२ सुक्ष्म निगरानी	–		–	२२३,६१५
४.३ कमसल	२०४,१००		२०४,१००	१,४३२,४७५
४.४ शंकास्पद	४,५७६,००९		४,५७६,००९	३,६६०,०१८
४.५ खराव	२०,२६३,०००		२०,२६३,०००	१२,११६,२३३
४.६ अतिरिक्त	३,४५९,५८०		३,४५९,५८०	–
४.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	–	–	–	–
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	**४०,५४७,५६८**		**४०,५४७,५६८**	**४३,८६५,२८३**
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	**३९,९७४,०८८**	**–**	**३९,९७४,०८८**	**७२,५५०,७५४**
८. यस वर्षमा थप/फिर्ता	**(५७३,४८०)**	**–**	**(५७३,४८०)**	**२८,६८५,४७१**
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५ –६+७)	**५४,७९०,४६७**	**–**	**५४,७९०,४६७**	**५५,३६३,९४७**
खूद कर्जा (३ – ४)	**१,६३५,०८९,५७७**	**–**	**१,६३५,०८९,५७७**	**१,०१६,१५४,५२२**

अनुसूची ४.१०

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
स्थीर सम्पत्ति
२०७८ अषाढ मसान्त

विवरण	सम्पत्ति						यस वर्ष रू	गत वर्ष रू
	भवन	परिवहन साधन	मेशिनरी रु.	कार्यालय समान	लिज होल्ड सम्पति	अन्य		
१. परलमोल								
(क) गत वर्षको मौज्दात	–	१९२,०००	२,८४१,८८७	९०९,७७०	१२८,२३०	१,३४२,२४८	५,४१४,१३५	५,४१४,१३५
(ख) यस वर्ष थप	–	६,५८२,०००	१,३४३,८५६	५३३,५७१	३२४,५६१	४२६,१३८	९,२१०,१२५	–
(ग) यस वर्ष पूनर्मुल्याङ्कन/पुनर्लेखन	–	–	-	-	-	-	-	-
(घ) यस वर्षको बिक्री	–		-	-	-	-	–	–
(ञ) यस वर्षको अपलेखन	–	–	-		-	-	–	–
कुल (क+ख+ग+घ+ञ) परलमोल	–	**६,७७४,०००**	**४,१८५,७४३**	**१,४४३,३४१**	**४५२,७९१**	**१,७६८,३८६**	**१४,६२४,२६०**	**५,४१४,१३५**
२. ह्रास कट्टी	–	-	-	-	-	-	-	-
(क) गत वर्षसम्मको	–	५३,८४५	८७५,०२५	२६६,१६५	२४,९७३	४०६,४४९	१,६२६,४५७	४९३,९१३
(ख) यस वर्षको	–	१,०२९,५५८	६५७,८२३	२२७,१०७	२१,७४७	३१०,७१३	२,२४६,९४८	१,१३२,५४४
(ग) ह्रासकट्टी पुनर्मूल्याङ्कन/पुनर्लेखन	–	-	-	-	-	-	-	-
(ग) ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता	–	–	-	–	-	-	–	–
कुल ह्रासकट्टी	–	**१,०८३,४०३**	**१,५३२,८४८**	**४९३,२७२**	**४६,७२०**	**७१७,१६२**	**३,८७३,४०५**	**१,६२६,४५७**
३. बूक भ्यालू (१ –२)	–	**५,६९०,५९७**	**२,६५२,८९४**	**९५०,०६९**	**४०६,०७१**	**१,०५१,२२४**	**१०,७५०,८५५**	**३,७८७,६७७**
४. जग्गा	–	-	-	-	-	-	-	-
५. पूंजीगत निर्माण (पुंजीकरण गर्नुपर्ने)	–	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा (३+४+५+६)	–	**५,६९०,५९७**	**२,६५२,८९४**	**९५०,०६९**	**४०६,०७१**	**१,०५१,२२४**	**१०,७५०,८५५**	**३,७८७,६७७**

अनूसुची ४.११

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति

२०७८ अषाढ मसान्त

ऋणी वा पार्टीको नाम ठेगाना	गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति सकार गरेको मिति	कुल गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति रकम रू.	नोक्सानी व्यवस्था		खुद गैर बैंकिग सम्पत्ति रु.	गत वर्ष रु.
			प्रतिशत	रकम रू.		
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
कूल जम्मा	-	-	-	-	-	-

अनूसुची ४.१२

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति

२०७८ अषाढ मसान्त

बिबरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात		२३४,८४१	१३४,५८०
२. लगानीमा असूल गर्न बांकी आम्दानी		-	-
३. कर्जामा असूल गर्न बांकी ब्याज	१५,६४१,३९५		
न्युनः ब्याज मुल्तवी हिसाव	१५,६४१,३९५	-	-
४. असूल गर्न बांकी कमिशन			-
५. सन्डी डेटर्स		४०,०१५	१११,५५७
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		२२,०२४,०००	१६,२८५,०००
७. अग्रिम भूक्तानी		१,४१७,०७६	१३४,२९६
८. मार्गस्थ नगद		-	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		-	-
१०. विना सूचना डाफ्टको भूक्तानी		-	-
११. अपलेखन हून बांकी खर्च		-	-
१२. शाखा मिलान हिसाव		-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		१,१७९,७३९	१,७४२,७९७
१४. अन्य		२१,३५४,०१८	५,२६१,४४६
अ. अग्रिम आय कर		२१,१४७,९७९	५,२६१,४४६
आ. पाउनुपर्ने ब्याज		२०५,९२७	-
इ. अन्य		११२	-
जम्मा		४६,२४९,६९०	२३,६६९,६७५

अनूसुची ४.१२ (क)

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

२०७८ अषाढ मसान्त

क्र.स.	विवरण	यस वर्ष रू.				गत वर्ष रू.
		१ वर्षसम्म	१ वर्षदेखि माथि ४ वर्षसम्म	४ वर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१	कर्जामा असुल गर्न बांकी ब्याज	१५,६४१,३९५	-	-	१५,६४१,३९५	२५,६७५,२२२
२	शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३	एजेन्सी हिसाब	-	-	-	-	-
	जम्मा	१५,६४१,३९५	-	-	१५,६४१,३९५	२५,६७५,२२२

अनूसुची ४.१३

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित दायित्वहरू

२०७८ अषाढ मसान्त

बिबरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
जमानत	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	-	-
आयकर बापत सम्भावित दायित्व	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्व	-	-
चूक्ता वा भूक्तान हुन बांकी शेयर लगानी	-	-
भूक्तानीका लागि दाबी परेको जमानत	-	-
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	-	-

अनूसुची ४.१४

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज आम्दानी

मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ अषाढ मसान्तसम्म

बिबरण	यस वर्षको रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	२०६,०७९,९८१	१६४,१४३,७७२
ख. लगानीमा	–	–
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	–	–
२. नेपाल राष्ट बैंकको ऋणपत्र	–	–
३. डिवेन्चर तथा बण्ड	–	–
४. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	–	–
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	–	–
घ. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	–	–
ञ. अन्यमा		
१. बैंक मौज्दातबाट ब्याज प्राप्त	५,४५४,६७६	६,३६६,३७८
२. कर्मचारी कर्जामा ब्याज	१६,८८२	७७,२६७
जम्मा	२११,५५१,५३९	१७०,५८७,४१७

अनूसुची ४.१५

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज खर्च

मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ अषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा	४९,१३३,००१	५१,६६६,०९७
१. सदस्यहरूको बचतमा	४९,१३३,००१	५१,६६६,०९७
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा		–
ख. कर्जा सापटमा	३६,७९५,०७९	३६,१२८,८२३
१. ऋणपत्र तथा बण्ड		–
२. नेपाल राष्ट बैंकबाट प्राप्त कर्जा		–
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	३६,७९५,०७९	३६,१२८,८२३
४. अन्य संगठित संस्था		–
५. अन्य कर्जा		–
ग. अन्यमा	–	–
१.	–	–
२.	–	–
जम्मा	८५,९२८,०८०	८७,७९४,९२०

अनूसुची ४.१६

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी

मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ अषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. सेवा शूल्क	३८,०४६,७१९	११,५२७,८६३
२. नवीकरण शूल्क	-	-
३. इ.प्रा. कमिशन वापत	-	-
४. बट्टा आम्दानी	-	-
५. अन्य		
क. ईन्सुरेन्स कमिशन	-	५३४,९८१
ख. आर.एम.डि.सि.	-	४२,३००
ग. एप्लीकेशन फि प्राप्त	-	७०,९००
घ. कर्मचारी सुविधा फिर्ता	७,२३३	१३४,३६३
ङ. आवेदन शुल्क	४३,४००	
च. अनुदान प्राप्त	१५,०००	
छ. पेश्कीमा व्याज	२,५३३	
ज. विविध	-	१२३
जम्मा	**३८,११४,८८५**	**१२,३१०,५३०**

अनूसुची ४.१७

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ अषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलव	२९,६३१,२९३	२६,२५५,७७३
२. भत्ता	१५,९०४,१५७	१३,०७९,४५४
३. संचय कोषमा थप	२,८४१,३३९	२,५९८,६९१
४. तालिम खर्च	२००,९२७	९०६,४६३
५. पोशाक	७२०,०००	६१०,०००
६. औषधोपचार	३१८,०००	२२२,०००
७. बीमा	८१६,२५५	१,४७८,४५२
८. विदा वापतको व्यवस्था	१,८७०,१६६	३,९७१,६०७
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	२,५९३,९३७	३,०९४,८५२
१०. अन्य		
क. सञ्चार खर्च	१५६,०००	१०८,०००
ख. यातायात तथा खाना बस्न खर्च	२८६,८९१	८७२,९८१
ग. प्रशुती खर्च	९,०००	-
जम्मा	**५५,३४७,९६५**	**५३,१९८,२७३**

अनूसुची ४.१८

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य संचालन खर्च
मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ असाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	२,६१६,६८७	१,९५७,९९०
२. बत्ती विजूली र पानी	१८५,७८७	१३४,०८२
३. मर्मत तथा सम्भार	२२०,०८९	१२८,६११
(क) भवन	-	-
(ख) सवारी साधन	-	-
(ग) अन्य	२२०,०८९	१२८,६११
४. बीमा	८४,२७३	१२,७५८
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	४८१,४९३	३३०,४९२
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार		-
७. भ्रमण भत्ता र खर्च		२६,४६८
८. मसलन्द र छपाई	९५६,०८४	५९३,९२१
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	१३,९९६	२४,०९५
१०. विज्ञापन	१०२,८५४	५५,६२६
११. कानुनी खर्च	-	-
१२. चन्दा	-	-
१३. संचालक समिति सम्बन्धी खर्च	३४०,५००	४२५,०९३
(क) बैठक भत्ता	१५०,०००	१५०,५००
(ख) अन्य खर्च	१९०,५००	२७४,५९३
१४. साधारणसभा सम्बन्धी खर्च	६०,६७४	२६,५१८
१५. लेखापरीक्षण सम्बन्धी	१८९,२००	१८९,५८३
(क) लेखापरीक्षण शुल्क बाहय	१६९,५००	१४१,२५०
(ख) लेखापरीक्षण शुल्क आन्तरिक	-	-
(ग) अन्य खर्च (आन्तरिक तथा बाह्य)	१९,७००	४८,३३३
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	-	-
१७. स्थीर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	२,२४६,९४८	१,१३२,५४४
१८. पुर्व संचालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	१६९,५००	-
२०. प्राविधिक सेवा शोधभर्ना	-	-
२१. मनोरन्जन खर्च	-	-
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सुरक्षा खर्च	-	-
२४. कर्जा सूरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-
२६. अन्य	५,०५०,१४८	३,८८३,१९४
क. अतिथी सत्कार खर्च	२९,५८५	३९,०१३
ख. सफ्टवेयर खर्च	७०७,३८०	४६५,५६०
ग. ईन्धन खर्च	८६१,३८५	६३५,७६९
घ. सेवा शूल्क	२,०१५,०००	१,२००,०००
ङ. नबिकरण खर्च	२१४,९९२	२२,६००
च. सदस्य तालीम तथा उपकार खर्च	३४६,३९८	९४,८६०
छ. अवलोकन तथा भ्रमण खर्च	-	९२३,९००
ज. समिति तथा उपसमिति भता खर्च	३२३,०००	८०,०००
झ. वेवसाईड खर्च	६,४४१	७,११९
ञ. खाता बन्दी खर्च	९९,०००	१२७,०००

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
ट. चाडपर्व खर्च	-	७१,९६०
ठ. कर्जा सुचना शूल्क	१८,९५०	३,५००
ड. सदस्य सम्मेलन खर्च	-	७४,०००
ढ. बैंक चार्ज	४,९७०	३,५५५
ण. कोभिड खर्च	७६,४३४	-
त. कर्मचारी समिक्षा बैठक खर्च	२३२,०२३	-
थ. यातायात खर्च	७,६००	-
द. नखप्ने सामान खर्च	१०६,९९१	-
ध. विविध	-	१३४,३५८
जम्मा	१२,७१८,२०३	८,९२०,९७६

अनूसुची ४.१९

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी ब्यबस्था
मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ अषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी ब्यवस्थामा भएको बृद्धि	३९,९७४,०८८	७२,५५०,७५४
२. लगानी नोक्सानी ब्यवस्थामा भएको बृद्धि	-	-
३. गैर बैंकिग सम्पत्ति नोक्सानी ब्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	३९,९७४,०८८	७२,५५०,७५४

अनूसुची ४.२०

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
गैर संचालन आम्दानी/नोक्सान
मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ अषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. लगानी बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	-
२. सम्पत्ति बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	-
३. लाभांश	-	-
४. अन्य	-	-
खुद गैर संचालन आम्दानी/(नोक्सान)	-	-

अनूसुची ४.२१

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी ब्यवस्थाबाट फिर्ता
मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ अषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी ब्यवस्थामा बाट फिर्ता	४०,५४७,५६८	४३,८६५,२८३
२. गैर बैंकिग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		–
३. लगानी व्यवस्थावाट फिर्ता		–
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थावाट फिर्ता		–
जम्मा	**४०,५४७,५६८**	**४३,८६५,२८३**

अनूसुची ४.२२

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी/खर्च
मिति २०७७ श्रावण १ देखि २०७८ अषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असुली	–	-
२. स्वेच्छिक अवकाश खर्च	–	-
३. असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन (४.२२ क)	–	-
४. अन्य खर्च/आम्दानी	–	-
५.	–	-
जम्मा	–	-

अनूसुची ४.२२ क

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अपलेखित कर्जाको विवरण
आ. व.२०७७/२०७८

क.स.	कर्जा प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितोको प्रकार तथा रकम	धितो मुल्याङकनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी/तह	कर्जा असुलीका लागी भए गरेका प्रयास	कैफियत
१	-	-	-	-	-	-	-
२	-	-	-	-	-	-	-
३	-	-	-	-	-	-	-
४	-	-	-	-	-	-	-
५	-	-	-	-	-	-	-
	कुल कर्जा	-	-	-	-	-	-

अनूसुची ४.२३

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

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

२०७८ अषाढ मसान्त

प्रवाहित कर्जा सापटको कूल रकममध्ये संचालक, कार्यकारी प्रमूख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरधनीहरू र निजहरुको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा म्यानेजिङ्ग एजेन्ट भएको कूनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

संस्थापक/संचालक/कार्यकारी प्रमूखको नाम	गत वर्षसम्मको बांकी		यस वर्ष असुली यसवर्ष		यस वर्षको थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म बांकी	
	सावां	व्याज	सावां	व्याज		सावां	व्याज
(क)संचालक	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ख) कार्यकारी प्रमुख	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ग) संस्थापक	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(घ) कर्मचारी	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ञ) शेयरधनीहरू	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-

अनूसुची ४.२४

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
पुंजीकोष तालिका
२०७८ अषाढ मसान्त

(रू.हजारमा)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) प्राथमिक पुंजी	**१६४,९७०**	**१०६,४३९**
१) चूक्ता पुंजी (साधारण शेयर)	४२,०००	४२,०००
२) प्रस्तावित वोनस शेयर		–
३) शेयर प्रिमियम		–
४) फिर्ता नहूने अग्राधिकार शेयर		–
५) साधारण जगेडा कोष	६४,८६२	५३,०९३
६) संचित नाफा/(नोक्सान)		–
७). वासलातमा देखाईएको चा.लु आ.व. को नाफा नोक्सान हिसाव	५९,२८८	१३,०८८
८) पुंजी फिर्ता जगेडा कोष		–
९) पुंजी समायोजन कोष		–
१०) कल्स इन एडभान्स		–
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरू	–	–
घटाउने :		
ख्याति (Good will) वापतको रकम	–	–
स्थगन कर सम्पत्ति	१,१८०	१,७४३
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 प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरूलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरू	–	–
(ख) पूरक पुंजी	**२२,६२५**	**१४,३३६**
१) असल कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२०,७८३	१४,३३६
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१,८४३	–
३) हाइब्रिड पुंजी उपकरणहरू	–	–
४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	–	–
५) सम्पत्ति पूनर्मूल्याङ्कन कोष	–	–
६) लगानी समायोजन कोष	–	–
ग) जम्मा पुंजी	**१८७,५९६**	**१२०,७७५**
जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम पूंजीकोष		
पुंजीकोष (८ प्रतिशत)	१४४,८०३	९१,७५१
प्राथमिक पुंजी (४ प्रतिशत)	७२,४०१	४५,८७५
पुंजीकोष अधिक/(न्यून) २.३६ प्रतिशतले	४२,७९३	२९,०२४
प्राथमिक पुंजी अधिक/(न्यून) ५.११ प्रतिशतले	९२,५६९	६०,५६३

अनुसुची ४.२४ (क)

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका
२०७८ अषाढ मसान्त

(रू.हजारमा)

विवरण	भार %	चालु बर्ष रू.		गत बर्ष रू.	
		रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
(क) वासलात बमोजिमको सम्पत्ति (On-Balance-sheet Assets)					
नगद मौज्दात	-	-	-	१५	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	-	-	-	-	-
नेपाल सरकारको सूरक्षणपत्रमा गरेको लगानी	-	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्रमा गरेको लगानी	-	-	-	-	-
आफ्नै मूद्दति रसिदको धितोमा पुर्ण सूरक्षित हूने गरी प्रदान गरिएको मूद्दति रसिद धितो कर्जा	-	-	-	-	-
सरकारी ऋणपत्रको धितोमा पुर्ण सूरक्षित हूने गरी प्रदान गरेको कर्जा	-	-	-	-	-
बचत पत्रको पाउनूपर्ने ब्याज रकम (Accrued Interest)	-	-	-	-	-
बैंक/वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्दात/मूद्दति रसिदको दाबी	२०	२२६,३१८	४५,२६४	१४२,२५७	२८,४५१
मागेको बखत प्राप्त हूने रकम (Money at Call)	२०	-	-	-	-
शेयर, डिबेन्चर एवं बङडमा भएको लगानी	१००	-	-	-	-
अन्य लगानीहरू	१००	-	-	-	-
कर्जा, सापट (कुल रकम)	१००	१,६८९,८८०	१,६८९,८८०	१,०७१,५१८	१,०७१,५१८
स्थिर सम्पत्तिहरू	१००	१०,७५१	१०,७५१	३,७८८	३,७८८
पाउनू पर्ने अन्य खूद ब्याज रकम (कुल पाउनूपर्ने ब्याज□सरकारी ञणपत्रको ब्याज□ब्याज मूल्तवी)	१००	-	-	-	-
अन्य सबै सम्पत्तिहरू (खूद अग्रीमकर दाखिला बाहेक)	१००	२५,१०२	२५,१०२	१८,४०८	१८,४०८
(क) जम्मा		१,९५२,०५१	१,७७०,९९६	१,२३५,९८६	१,१२२,१६६
(ख) वासलात बाहिरको कारोबार Off Balance Sheet Item					
जमानत	२०	-	-	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	१०	-	-	-	-
६ महिना भन्दा कम अवधिको प्रतितपत्र	२०	-	-	-	-
अन्तर्राष्टिय श्रेणीकृत बैंकको काउण्टर ग्यारेण्टीमा दिएको ग्यारेण्टी	२०	-	-	-	-
६ महिना भन्दा बढी अवधिको प्रतितपत्र	५०	-	-	-	-
बिडबण्ड, परफरमेन्स बण्ड र प्रत्याभूति (Underwriting) सम्वन्धी प्रतिवद्धता	५०	-	-	-	-
अग्रिम भूक्तानी ग्यारेण्टी	१००	-	-	-	-
वित्तीय तथा अन्य जमानत	१००	-	-	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	१००	-	-	-	-
आयकर बापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
ब्अअभउतबलअभ सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
भूक्तानीका लागि दाबी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
(ख) जम्मा		-	-	-	-
ग) सञ्चालन जोखिमकालागी कायम व्यवस्था	१००	३९,०४१	३९,०४१	२४,७२०	२४,७२०
कुल जोखिम भारित सम्पत्ति (क)+(ख)		१,९९१,०९२	१,८१०,०३७	१,२६०,७०६	१,१४६,८८५

अनूसुची ४.२५

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रमूख सूचाङ्क
विगत ५ वर्षको परिसुचकहरु

	विवरण	सूचकाङ्क	आ.ब. २०७३/७४	आ.ब. २०७४/७५	आ.ब. २०७५/७६	आ.ब. २०७६/७७	आ.ब. २०७७/७८
१	खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	-	-	१९.९३	१.०९	२०.२८
२	प्रति शेयर आम्दानी	रू.	-	-	-	-	-
३	प्रति शेयर बजार मुल्य	रू.	-	-	-	-	-
४	मूल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनूपात	-	-	-	-	-
५	शेयर पूंजीमा लाभांश (वोनस सहित)	प्रतिशत	-	-	-	-	-
६	शेयर पूंजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
७	व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	-	-	५.००	१५.३२	१२.१९
८	कर्मचारी खर्च/कुल संचालन खर्च	प्रतिशत	-	-	७३.३५	८५.६४	८१.३१
९	कुल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	-	-	२.९९	९.२३	५.४८
१०	सटही घटबट आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
११	कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	-	-	१६.७१	०.८१	१७.३९
१२	खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	-	-	१.३३	०.२३	३.४८
१३	खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	अनूपात	-	-	१.३६	०.२१	३.०७
१४	कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	-	-	२०७.३५	१५५.५५	२११.११
१५	कुल संचालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	-	-	१.७६	५.२४	३.५५
१६	जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूंजीकोषको पर्याप्तता						
क	प्राथमिक पूंजी	प्रतिशत	-	-	१०.६४	९.२८	९.११
ख	पूरक पूंजी	प्रतिशत	-	-	०.९३	१.२५	१.२५
ग	कुल पूंजी कोष	प्रतिशत	-	-	११.५७	१०.५३	१०.३६
१७	तरलता (CRR)	अनूपात	-	-	०.१९	०.२१	०.५३
१८	निष्कृय कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत	-	-	२.६४	२.८२	२.७०
१९	व्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)		-	-	८.१०	८.३२	७.५१
२०	बुक नेटवर्थ	रू.हजारमा	-	-	१०९,८०४	१११,५६९	१६९,६४४.६४
२१	कुल शेयर	संख्या	-	-	४२०,०००	४२०,०००	४२,०००.००
२२	कुल कर्मचारी	संख्या	-	-	७६	९३	१३०
२३	अन्य		-	-	-	-	-

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कोहलपुर, बाँके
आ.व. २०७७/०७८

अनुसुची ४.२६

लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण नीतिहरु

१. सामान्य जानकारी

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था नेपालमा स्थापित सिमित दायित्व भएको कम्पनी हो । यसको रजिष्टर्ड कार्यालय कोहलपुर, बाँकेमा रहेको छ र यो संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट २०७५।१०।१७ मा कारोवार गर्ने इजाजत पत्र प्राप्त गरी मिति २०७५।१२।०१ देखि कारोबार सुरु गरेको छ । यो संस्था नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रुपमा कार्यरत छ ।

२. प्रमूख लेखा नीतिहरुको सारांश

वित्तीय विवरणहरु तयार पार्दा आधार मानिएका लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्त, लेखा नीतिहरु तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा लेखिएकोमा बाहेक यी नीतिहरुको पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ ।

३. वित्तीय विवरण तयारीका आधारहरु

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था वित्तीय विवरणमा कर्जा सापटमा प्राप्त हुने ब्याज तथा तल अन्यथा लेखिएको वाहेक लेखाको सामान्य सिद्धान्त, निरन्तरताको सिद्धान्त, नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति, निर्देशन, बैंकिङ्ग व्यवसायमा प्रचलित लेखा नीति, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन २०७३, कम्पनी ऐन २०६३, तथा नेपाल लेखामानको अधिनमा रही तयार पारिएको छ ।

४. लेखाङ्कनको आधार

वित्तीय विवरणहरु नेपाली मुद्रामा देखाईएका छन् । वित्तिय विवरण ऐतिहासिक लागतको आधारमा तयार पारिएका छन् । नेपाल लेखामान तथा लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरु अनुरुप वित्तिय विवरणहरु तयार पार्दा केही आवश्यक लेखा अनुमान्हरु गरिएका छन् । साथै विभिन्न लेखा नीतिहरुको पालना गर्ने क्रममा व्यवस्थापन द्धारा विवेक पनि प्रयोग गर्नु पर्ने आवश्यकता रहने हुनाले आवश्यकता अनुसार स्वविवेक पनि प्रयोग गरिएको छ ।

५. ह्रासकट्टी नीति

स्थीर सम्पत्तिको ह्रास कट्टी घट्दो मूल्य प्रणाली (WDV) आधारमा आयकर ऐन, २०५८ ले तोकेको दर अनुसार गरिएको छ ।

कम्प्यूटर सफट्वयेर लाइसेन्सको लागतलाई पुजीकृत गरी त्यस्ता सफट्वयेरको अनुमानित उपयोगिता अवधि (खरिद गरेको मितिबाट ५ वर्ष) भरमा परिशोधन गरिन्छ ।

६. आयकर व्यवस्था नीति

आयकर व्यवस्था आयकर ऐन, २०५८ (संशोधन सहित) बमोजिम गरिएको छ । वित्तीय विवरण अनुसारको सम्पत्ति तथा दायित्वको रकम तथा करका आधार बीच फरक भै सिर्जना हुने अस्थायी अन्तरको कारणले भविष्यमा श्रृजना हुने कर दायित्व तथा सम्पत्तिको लगत राख्ने उद्देश्यले सम्पत्ति तथा दायित्वको आधारमा स्थगन करको लेखाङ्कन नेपाल लेखामान अनुसार गरिएको छ । स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व मापन गर्नको लागि जुन वर्षमा अस्थायी समायोजन हुन सक्छ सोही वर्षको लागि ऐनद्धारा लागु भैसकेको करको दर वा हालको करको दर लागु हुने अनुमान गरिएको छ । साथै स्थगन कर सम्पत्ति लाई भविष्यमा पर्याप्त करयोग्य आय सिर्जना भई उक्त करयोग्य आयमा समायोजन गर्न सक्ने अनुमान गरी कर समायोजन गरिएको छ ।

७. लगानी सम्बन्धी नीति

विभिन्न सुचिकृत कम्पनीहरुको शेयरमा भएको लगानीलाई परल मूल्य (Cost Price) वा बजार मूल्यमा जुन कम छ सोही मूल्यमा मुल्याङ्कन तथा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ । परल मूल्य भन्दा बजार मूल्य कम रहेमा फरक रकमको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका वमोजिम सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था राख्ने नीति रहेको छ । सरकारी सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानीको लेखाङ्कन परल मोलमा गर्ने नीति रहेको छ । धितोपत्र बजारमा सुचिकृत नभएका कम्पनीको शेयरमा गरिएको लगानीहरु परलमोलमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

८. सटही घटबढ समायोजन नीति

यस संस्थाले अन्य विदेशी मुद्राको कारोवार नगर्ने हुनाले सटही घटबढ समायोजन नीति तर्जुमा गरिएको छैन।

९. गैर बैकिङ सम्पत्तिको लेखाङ्कन नीति

धितोमा रहेको सम्पत्ति लिलाम बिक्रीबाट संस्थाको कर्जा असुल गर्ने प्रक्रिया अपनाउँदा बिक्री हुन नसकेको सम्पत्ति (घर तथा जग्गा) नेपाल सरकारका स्थानीय प्रतिनिधि तथा प्राविधिकहरुको रोहवरमा सकार गर्दा धितोको प्रचलित मूल्य वा धितो सकार गर्ने अघिल्लो दिन सम्मको सम्पूर्ण लेना रकम मध्ये जुन कम हुन्छ सोही मूल्यमा मूल्याङ्कन गरी बैंक आफैले सकारी उल्लेखित सम्पत्ति आफनो नाममा नामसारी गरी गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिमा देखाइने नीति लिईएको छ । गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिहरुको सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका बमोजिम गरिने छ ।

१०. पूँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरु सम्वन्धि लेखाङ्कन नीति

एक वर्षभन्दा कम समय टिक्ने वा रु. १,०००।- भन्दा कम मूल्य भएका उपकरण तथा सामानहरु खरिद गर्दा पूँजीकृत नगरी खरिद गरेकै वर्षमा खर्च लेख्ने नीति अपनाईएको छ ।

११. आम्दानी/खर्च लेखाङ्कन गर्ने नीति

लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुरुप समान्यतया आम्दानी तथा खर्च लेखाङ्कन गर्दा प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा गरिने नीति लिईएको छ । तर कर्जा तथा सापटमा प्राप्त हुने व्याजलाई आम्दानी जनाउने सम्वन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका बमोजिम नगद प्राप्तिको आधार (Cash Basis) मा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्वन गरिएको छ । साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार असुल भएको व्याजलाई मात्र आम्दानीमा लेखाङ्कन गरी वर्षान्तमा असुल हुन बाँकी व्याज रकमलाई व्याज मुल्तवी खातामा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्वन गरिएको छ ।

१२. सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा असुली हुन नसक्ने कर्जाहरुको अपलेखन नीति

कर्जा तथा सापटमा निहित जोखिमलाई न्युनीकरण गर्न कर्जा सापटलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार वर्गीकरण गरी नियमानुसार १.३ देखि १०० प्रतिशत सम्म सम्भावित कर्जा नोक्सानी वापत व्यवस्था गरिएको छ । साथै असुल हुन नसक्ने कर्जाहरुको हकमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार खराब श्रेणीमा वर्गीकृत कर्जालाई नेपाल राष्ट्र बैंक द्वारा स्वीकृत बैंकको कर्जा अपलेखन विनियमावलीको अधिनमा रही सो ऋण उपर बैकको दावीलाई अविच्छिन्न राखी कितावी अपलेखन गरिने छ ।

१३. कर्जाको साँवा तथा ब्याज असुल गर्ने नीति

बैंकले सम्वन्धित ऋणीबाट रकम असुल उपर गर्दा त्यस्तो असुल रकम मध्ये बाट सर्वप्रथम असुल उपर गर्नु पर्ने ब्याज रकम सम्पूर्ण रुपमा असुल उपर भए पछिको अवस्थामा मात्र बाँकी रकम साँवामा आवश्यक हिसाव मिलान गर्ने नीति लिएको छ । तर पुनसंरचना र पुनरतालिकीकरण गरिएका खराव कर्जाको हकमा उपरोक्त व्यवस्था लागु गरिने छैन ।

१४. अन्य नीतिहरु

(क) व्याज गणना गर्ने तरिका

निक्षेप तथा सापटीमा दिइने ब्याज र कर्जा तथा लगानीमा लिइने व्याज गणना गर्ने प्रयोजनको लागि ३६५ दिनको अवधिलाई एक वर्ष मानी गणना गरिएको छ ।

(ख) लाभांश, शुल्क तथा कमिशन आय लेखाङ्कन गर्ने तरिका

लाभांश, कमिशन तथा सेवा शुल्क आम्दानीलाई नगद आधार (Cash Basis) मा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

(घ) साधारण जगेडा कोष लेखाङ्कन नीति

साधारण जगेडाकोषको रकम चुक्ता पुँजीको दोब्बर नहुँदासम्म प्रचलित कानुनमा व्यवस्था भए अनुसार प्रत्येक वर्षको कर पछाडिको नाफाको २० प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा सार्ने नीति रहेको छ ।

(ङ) कर्मचारी वोनस लेखाङ्कन नीति

वोनस ऐन २०३० को प्रावधान अनुसार नाफाको १० प्रतिशत बराबर हुने रकम कर्मचारी वोनस व्यवस्थामा रकमान्तर गरी सो ऐनले व्यवस्था गरे बमोजिम वितरण गरिने छ ।

च) मसलन्द मौज्दात

वित्तिय संस्थाले खरीद गरेको सबै किसिमको स्टेशनरी तथा छपाई सम्वन्धि सामाग्रीहरु प्रत्येक महिना पहिलो प्राप्ती पहिलो निकासी (FIFO) विधिबाट खर्च लेखी बाकी रहेको मौज्दातलाई अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत मसलन्द मौज्दातमा देखाएको छ ।

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
कोहलपुर, बाँके

अनुसुची ४.२७

लेखा सम्वन्धि टिप्पणीहरु

१. आम्दानी तथा व्याज मुल्तवी

नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशिका अनुसार कर्जा तथा सापटबाट आर्जित व्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्तिको आधारमा मात्र आम्दानी देखाउने प्रावधान अनुरुप कर्जा तथा सापटमा पाकेको व्याज आम्दानी रु. २०६,०७९,९८१।- व्याज आम्दानी जनाईएको छ ।

२. कर्मचारी वोनस सम्वन्धी व्यवस्था

वित्तीय संस्थाले आ.व. २०७७/०७८ मा नाफा भएकाले कर्मचारी बोनसको लागि रु.९,६२४,५६५।- व्यवस्था गरेको छ ।

३. आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी लिएको सापटी विवरण

वित्तीय संस्थाले सुरक्षणको रुपमा आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी कुनै कर्जा लिएको छैन ।

४. शेयर वापत प्राप्त हुने बाँकी रकम (Call In Arrears)

वित्तीय संस्थाको वर्षान्त सम्म शेयर वापत प्राप्त हुन बाँकी रकम रहेको छैन ।

५. हिसावको मिलानको अवस्था

वित्तीय संस्थाले स्थानीय बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुमा रहेको खाताको हिसाव मिलान तथा शाखा र अरु खाताहरुको हिसाब मिलान १ महिनाको अन्तरालमा गर्ने गरेको छ । उक्त फरक रकमको पहिचान गरिएको तथा उक्त रकमहरु समायोजन भइसकेको छ ।

६. साधारण जगेडा कोष

वित्तीय संस्थाले आ.व.२०७७/०७८ मा खुद नाफा को २० प्रतिशत बराबर हुने रकम रु. १,१७६८,५३०।- लाई साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरेको छ ।

७. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति

२०७८ आषाढ मसान्तसम्म वित्तीय संस्थाले कर्जा असुलीको सिलसिलामा धितो विक्री लिलाम नभई आफैले सकार गर्नु पर्ने अवस्था नआएकाले वित्तीय संस्थाको नाममा गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति रहेको छैन ।

८. कर्जा तथा सापट प्रवाह, असुली तथा साँवा व्याज अपलेखनको सारांश

विवरण	रकम रु.
शुरुको मौज्दात	१,०७१,५१८,४६९
कर्जा प्रवाह	२,५६३,१००,३५०
कर्जा असुली	१,९४४,७३८,७७५
कर्जा अपलेखन	-
अन्तिम मौज्दात (कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अघि)	**१,६८९,८८०,०४४**

९. वित्तीय संस्थाको भारित औसत व्याजदर अन्तर ७.५१ प्रतिशत रहेको छ । निक्षेप र कर्जा सापटीको औषत व्याजदर लागत ६.८५ प्रतिशत रहेको छ । लगानी गरिएको कर्जाको औषत व्याजदर १४.३६ प्रतिशत रहेको छ । निक्षेपमा औषत व्याजदर ६.६६ प्रतिशत रहेको छ । कर्जा सापटीको औषत व्याजदर ७.०८ प्रतिशत रहेको छ ।

१०. निक्षेप दायित्व विवरण

विवरण	चालु आर्थिक वर्ष रु.	गत आर्थिक वर्ष रु.	प्रगति रु.	प्रतिशत
चल्तिखाता	-	-	-	-
व्याज तिर्नुपर्ने खाता	-	-	-	-
क. वचत खाता	८००,४६४,३३३.८८	६८८,८७०,४३५.८५	१११,५९३,८९८.०३	१६.१९
ख. मूद्दति खाता	-	-	-	-
ग. कल खाता	-	-	-	-
व्याज तिर्नु नपर्ने खाता	-	-	-	-
जम्मा निक्षेप	**८००,४६४,३३३.८८**	**६८८,८७०,४३५.८५**	**१११,५९३,८९८.०३**	**१६.१९**

११. सम्पत्ति अपलेखनको विवरण

विवरण	गत वर्षसम्मको अपलेखन गर्न वाँकी रु.	थप खर्च रु.	यस वर्षको अपलेखन रकम रु.	खुद कितावी मूल्य रु.
पट्टा विकास खर्च	१०३,२५६	३२४,५६१	२१,७४७	४०६,०७१

१२. तरलता सम्वन्धि जोखिम न्यूनिकरण

(रु. "०००")

क.सं.	विवरण सम्पत्ति	१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्ष भन्दा बढी	कुल रकम
१	नगद मौज्दात	-	-	-	-	-	-
२	बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१४६,३१८	-	-	-	-	१४६,३१८
३	विदेशी बैंकमा गरिएको लगानी	-	-	-	-	-	-
४	कल मनि	-	-	-	-	-	-
५	सरकारी सुरक्षणपत्र	-	-	-	-	-	-
६	नेपाल राष्ट्र बैंक ऋण पत्र	-	-	-	-	-	-
७	अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्था कर्जा	-	-	-	-	-	-
८	कर्जा सापट	२२०,४२५	२२०,४२५	२२०,४२५	२२०,४२५	८०८,१८०	१,६८९,८८०
९	पाउनु पर्ने व्याज	१५,६४१	-	-	-	-	१५,६४१
१०	रिभर्स रिपो	-	-	-	-	-	-
११	प्रतिबद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरुबाट प्राप्त हुने	-	-	-	-	-	-
१२	क.सं. २०, २१ र २२ का सुविधाहरुको भुक्तानी	-	-	-	-	-	-
१३	अन्य	५७,३१९	-		-	-	५७,३१९
	कुल सम्पत्ति	**४३९,७०३**	**२२०,४२५**	**२२०,४२५**	**२२०,४२५**	**८०८,१८०**	**१,९०९,१५८**
	दायित्व						
१४	चल्ती निक्षेप	-	-	-	-	-	-
१५	बचत निक्षेप	८००,४६४	-	-	-	-	८००,४६४

१६	मुद्दती निक्षेप	-	-	-	-	-	-
१७	ऋण पत्रहरु	-	-	-	-	-	-
१८	सापटीः	६६,९८८	६६,९८८	६६,९८८	६६,९८८	४९८,७६२	७६६,७१४
	माग तथा अल्प सूचना	-	-	-	-	-	
	अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्था	६६,९८८	६६,९८८	६६,९८८	६६,९८८	४९८,७६२	७६६,७१४
	पूनरकर्जा	-	-	-	-	-	-
	अन्य	-	-	-	-	-	-
१९	अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरुः	२५०,०२२	-	-	-		२५०,०२२
	सण्ड्री क्रेडिटर्स	१२५,००५	-	-	-	-	१२५,००५
	भुक्तानी दिनुपर्ने बिल	६५१	-	-	-	-	६५१
	भुक्तानी दिनुपर्ने ब्याज	-	-	-	-	-	
	व्यवस्थाहरु	५३,३६२	-	-	-	-	५३,३६२
	अन्य	७१,००४	-	-	-	-	७१,००४
२०	प्रतिवद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरुलाई दिनुपर्ने	-	-	-	-	-	-
२१	उपभोग भैनसकेको स्वीकृत सुविधाहरु	-	-	-	-	-	-
२२	प्रतितपत्र तथा जमानत (खुद)	-	-	-	-	-	-
२३	रिपो	-	-	-	-	-	-
२४	क.सं. ११ अन्तर्गतको सुविधाको भुक्तानी	-	-	-	-	-	-
२५	अन्य	-	-	-	-	-	-
	कुल दायित्व	**१,११७,४७४**	**६६,९८८**	**६६,९८८**	**६६,९८८**	**४९८,७६२**	**१,८१७,२००**
	खुद वित्तीय सम्पत्ति	**-६७७,७७१**	**१५३,४३७**	**१५३,४३७**	**१५३,४३७**	**३०९४१८**	**९१,९५८**
	सञ्चित खुद वित्तीय सम्पत्ति	**-६७७,७७१**	**-५२४३३४**	**-३७०८९७**	**-२१७४६०**	**९१९५८**	**-**

१३. निष्क्रिय कर्जा

वित्तीय संस्थामा २०७८ आषाढ मसान्तसम्ममा साँवाले भाखा नाघेको निष्क्रिय कर्जा रु. ४५,६८६,९२९।- रहेको छ ।

१४. स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व (Deferred Tax Assets/Liability)

विवरण	दायित्व/सम्पत्ति रु.
स्थीर सम्पत्ति अस्थायी फरक	(६५३,७६३)
विदा वापतको व्यवस्था	१,६५१,००५
उपदान वापतको व्यवस्था	२,४६२,५१९
जम्मा	**३,४५९,७६१**
करको दर	३०%
स्थगन कर सम्पत्ती (दायित्व)	१,०३७,९२८
अघिल्लो आर्थिक वर्ष सम्म रहेको खुद स्थगन कर सम्पत्ती (दायित्व)	१,६००,९८६
यस आर्थिक वर्षमा नाफा/नोक्सान खातामा देखाएको स्थगन कर आम्दानी	(५६३,०५८)

१५. आयकर व्यवस्था

यस वर्ष सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा भएकाले आयकर दायित्व व्यवस्था गरिएको छ । कर लेखापरीक्षण पश्चात उक्त रकममा फरक पर्न सक्ने छ ।

१६. बैक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको मौज्दात

विवरण	स्वदेशी मुद्रा रु.
स्वदेशी ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरू	
ग्लोबल आएमइ बैंक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	२४,९७३,३२१
सानीमा बैंक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	१२८,२२८
एन आई सि यसिया बैंक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	६,९९३,९४०
नविल बैंक लि.	
क. चल्ती खाता	८,४९९,७८५
ख. अन्य खाता	-
नेपाल बंलादेश बैंक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	३५५,७६६
एन सि.सि. बैंक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	२९,१३१
सिद्दार्थ बैंक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	१५७,४८९
मेगा बैंक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	२,९२१,००१
बैक अफ काठमाडौं	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	२६,२४२,२४१
सिभिल बैंक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	१,६९७,०४६
कुमारी बैक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	११४,५९२,९२८
प्रभु बैंक लि.	
क. चल्ती खाता	१०,७६२,९३१
ख. अन्य खाता	-
सिटिजन्स बैक लि.	
क. चल्ती खाता	६१६,१३५
ख. अन्य खाता	-
नेपाल बैक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	९८७,६८०

ज्योती विकास बैक लि.	
क. चल्ती खाता	१,२०५,८५१
ख. अन्य खाता	-
सांग्रीला विकास बैक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	२,६९४,०४०
शाइन रेसूङ्गा विकाश बैक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	२८,३३३
कर्णाली विकाश बैक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	८७२,८२१
कामना विकाश बैंक लि	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	१६,६३८
गरीमा विकाश बैक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	२०,६३३,६६१
रिलाएन्स फाइनान्स लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	१,८९७,४८८
क्यापिटल मचेन्ट बैक लि.	
क. चल्ती खाता	-
ख. अन्य खाता	११,५०३
जम्मा	**२२६,३१७,९५९**

१७. वित्तीय संस्थाको हालसम्म कुनै पनि लाभांश आम्दानी रहेको छैन ।

१८. संस्थाले संचालन अधिको नाफा/नोक्सान *(pre-operating profit/Loss)* रहेको छैन ।

१९. ग्राहक संरक्षण कोष/संस्थागत सामाजीक उत्तरदायित्व कोष

यस वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशिका २०७७ अनुसार खुद मुनाफाको १% रकम ग्राहक संरक्षण कोषमा राख्नुपर्ने व्यवस्थानुसार सो कोषमा रु. ५८८,४२७- व्यवस्था गरेको छ र संस्थागत सामाजीक उत्तरदायित्व कोषमा राख्नु पर्ने व्यवस्था अनुसार सो कोषमा रु. ५८८,४२७ - व्यवस्था गरेको छ ।

२०. ग्राहक संरक्षण कोष/संस्थागत सामाजीक उत्तरदायित्व कोष खर्च

विवरण	सुरु मौज्दात	यस बर्षको थप १ प्रतिशत	यस बर्षको आम्दानी (खर्च)	यस बर्षको समायोजन	अन्तिम मौज्दात
ग्राहक संरक्षण कोष	३,३६२,७५७	५८८,४२७	२८,०२०	(१,०७३,०००)	२,९०६,२०३
संस्थागत सामाजीक उत्तरदायीत्व कोष	२४,८२६	५८८,४२७	-	(२४,८२६)	५८८,४२७

संस्थाको गत आ.ब.सम्म ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको रकम रु. ३,३६२,७५७ मध्ये यस आ.ब.मा रु. २८,०२० आम्दानी गरेको छ भने रु १,०७३,००० संस्थाको नियमानुसार सदस्यहरुलाई (जन्म र मृतु) राहत वितरणमा खर्च गरेको छ ।

यस वित्तीय संस्थाले गत आ.ब.मा संस्थागत सामाजीक उत्तरदायित्व कोषमा व्यवस्था गरेको पुरै रकम रु. २४,८२६।- लाई COVID-19 महामारी भएका कर्मचारीको स्वस्थ्योपचारमा खर्च गरेको छ ।

२१. कर्जा नोक्सान व्यवस्था

यस वित्तीय संस्थाको २०७८ आषाढ मसान्तमा देहाय बमोजिमको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रहेको छ ।

कर्जा वर्गिकरण	कर्जा रकम	नोक्सानी व्यवस्था	
		प्रतिशत	रकम
असल कर्जा	१,५९८,६८०,५२१	१.३	२०,७८२,८४७
सुक्ष्म निगरानी कर्जा	४५,५१२,५९४	५	२,२७५,६३०
कमसल कर्जा	१२,५८६,५५७	२५	३,१४६,६३९
शंकास्पद कर्जा	१८,३१६,०६७	५०	९,१५८,०३४
खराब कर्जा	१४,७८४,३०५	१००	१४,७८४,३०५
अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था			४,६४३,०१३
जम्मा	**१,६८९,८८०,०४४**		**५४,७९०,४६७**

अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

कर्जा सुचना केन्द्रबाट प्राप्त जानकारी अनुसार यस संस्थाको २०७८ आषाढ मसान्तमा स्विकृत कर्जा रु. १५७२३७४३६४ रहेका तर संस्थाको लगानीमा रहीरहेको कर्जा रु. १,६८९,८८०,०४४ रहेकोमा जम्मा फरक रकम रु ११७,५०५,६८० को २ प्रतिशतले हुने रकम रु. २,३५०,११४ साथै लगानी सिमा नाघी लगानी गरेको तथा कर्जा सुचना नलीई लगानी गरेको कर्जा वापत रु. २,२९२,८९९ थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरी अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अन्तर्गत राखीएको छ ।

२२. ब्याज सहुलियत

संस्थाले २०७८ आषाढ ०५ गते देखी २०७८ आषाढ ३१ गतेसम्ममा व्याज भुक्तानी गर्ने ऋणी सदस्येहरुलाई व्याज रकममा ७ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. १,९२४,६१० व्याज सहुलियत प्रदान गरेको छ ।

वित्तिय संस्थाले लिएको वाहय ऋणको भुक्तानी गर्नुपर्ने व्याज रकममा रु ७६,४४६ छुट प्राप्त गरेको छ ।

२३. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि सम्वन्धमा

वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशिका २०७७ (६.५) बमोजिम गत आ.ब.मा रहेको कुल कर्मचारी खर्चको ३ प्रतिशतले हुन आउने रकम कर्मचारीहरुको तालिम तथा वृद्धि विकासमा खर्च गर्नुपर्ने व्यवस्था अनुसार यस आ.ब.मा संस्थाले उक्त शिर्षकमा रु २००,९२७ खर्च गरेको छ ।

२४. कोभिड-१९ को असर न्यूनीकरण गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी परीपत्रहरुको पालना

Forbearance/relaxation

Particulars	As of Asadh end 2078	
	No. of Customers	Amount (NRs.)
Accrued Interest Received after Asadh end 2078 till 15 Bhadra 2078	N/A	N/A
Additional 0.3% Loan Loss Provision created on Pass Loan Portfolio	N/A	4,796,042
Extension of moratorium period of loan provided to Industry or Project under construction	N/A	N/A
Restructured/Rescheduled Loan with 5% Loan Loss Provision	N/A	N/A
Enhancement of Working Capital Loan by 20% to COVID affected borrowers	N/A	N/A
Enhancement of Term Loan by 10% to COVID affected borrowers	N/A	N/A
Expiry Date of Additional 20% Working Capital Loan (COVID Loan) extended for up to 1 year with 5% provisioning	N/A	N/A
Expiry Date of Additional 10% Term Loan (COVID	N/A	N/A

Loan) extended for up to 1 year with 5% provisioning		
Time Extension provided for repayment of Principal and Interest for up to two years as per clause 41 of NRB Directives 2	N/A	N/A

Refinance & Business Continuity:

Particulars	No. of Customers	Amount (NRs.)
Refinance Loan	N/A	N/A
Business Continuity Loan	N/A	N/A

Subsidized Loan

	During FY 2077/2078	
Particulars	No. of Customers	Amount (NRs.)
Subsidized Loan (Covid Loan)	N/A	N/A

२५. सम्बन्धित व्यक्तिहरु (Related Parties)

व्यवस्थापनका मुख्य अधिकारीहरुमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा संचालक समितिका संचालकहरु समावेश छन्, जुन निम्नानुसार छन् :-

नाम, थर	पद
श्री शान्तीदेवी ढकाल	अध्यक्ष (संस्थापक)
श्री चन्द्रकला न्यौपाने	संचालक (संस्थापक)
श्री संगम पन्त	संचालक (संस्थापक) (प्रतिनिधि प्रभु बैक)
श्री आरती पौडेल	संचालक (संस्थापक)
श्री नितु शर्मा	संचालक (संस्थापक)
श्री राम चरण बि.सि.	स्वतन्त्र संचालक
श्री शारदा कुमारी खत्री	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मुख्य व्यवस्थापन अधिकारीहरुलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक तथा सुविधाहरु:

यस संस्थाका संचालक समितिका पदाधिकारिहरुलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक तथा सुविधाहरु :

संस्थाको संचालक समितको अध्यक्षलाई बैठकमा उपस्थित भए वापत प्रति बैठक, बैठक भत्ता रु.३,०००।- का दरले र अन्य संचालकहरुलाई प्रतिव्यक्ति प्रति बैठक रु.३,०००।- का दरले बैठक भत्ता उपलब्ध गराइएको छ । प्रस्तुत आ.व.मा संचालक समिति तथा अन्य विभिन्न समिति तथा उपसमितिको बैठकमा कम्पनीको संचालक, प्रबन्ध संचालक , लेखापरीक्षक , कार्यकारी प्रमुख, प्रबन्धकलाई देहाय बमोजिमको पारिश्रमिकभत्ता तथा सुविधा भुक्तानी गरीएको छ । उपसमिति बैठक भत्ता (संचालक सदस्यहरुलाई रु.३०००।- प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा कर्मचारीहरुलाई रु.२०००।- का दरले बैठक भत्ता उपलब्ध गराइएको छ ।

यस वर्ष प्रमुखकार्यकारी अधिकृतलाई तलब, भत्ता, संचय कोष, दशैभत्ता, बोनस, बिदा, जिवन बिमा बापत रु.१,६७२,४५०/- भुक्तानी गरेको छ ।

संचालक समितिको बैठक भत्ताको भुक्तानी तथा अन्य खर्चको निमित्त यस बर्ष निम्न रकम भुक्तानी गरिएको छ ।

कारोवारको किसिम	**रकम रु.**
बैठक भत्ताको भुक्तानी	१५०,०००।-
अन्य खर्च	१९०,५००।-
अन्य उपसमितिको बैठक भत्ता भुक्तानी	३२३,०००।-

अनूसुची ४.२८

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

संस्थापक/संस्थापक समूहका शेयर धनीले आफ्नो स्वामित्वमा रहेको शेयर अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितो राखी कर्जा लिएको विवरण

क.स.	संस्थापक/संस्थापक समूह अन्तर्गत पर्ने शेयरधनीको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा		कर्जा विवरण			कैफियत
		कुल कित्ता संख्या	कुल चुक्ता पूंजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/ वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१	-	-	-	-	-	-	-
२	-	-	-	-	-	-	-
३	-	-	-	-	-	-	-
४	-	-	-	-	-	-	-
५	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-

अनुसुची ४.२९

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लेखापरीक्षण अघि तथा लेखापरीक्षण पछिको वित्तीय विवरणको तूलनात्मक विवरण
२०७८ अषाढ मसान्त

(रू.हजारमा)

क्र.स.	विवरण	लेखापरीक्षण अघिको वित्तीय विवरण	लेखापरीक्षण पछिको वित्तीय विवरण	भिन्नता रकम	भिन्नता छ	भिन्नताको कारण
१	**पूजी तथा दायित्व (१.१ देखि १.७ सम्म)**	**१,९८९,१५८**	**१,९१८,४०८**	**(७०,७५०)**	**(३.५६)**	
१.१	चूक्ता पूजी	४२,०००	४२,०००	-	-	
१.२	जगेडा तथा कोषहरू	१२९,९५८	१२७,६४५	(२,३१३)	(१.७८)	असारमा थप ०.३ प्रतिशत जोखिम व्यवस्था नगरेकोले र अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई आम्दानी नगरेकोले र स्थगन करको व्यवस्था नगरेकोले
१.३	ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-	-	-	
१.४	तिर्न बांकी कर्जा सापट	७६६,७१४	७६६,७१४	(०)	(०.००)	
१.५	निक्षेप दायित्व (कं ख)	८००,४६४	८००,४६४	०	०.००	
	क. स्वदेशी मूद्रामा	८००,४६४	८००,४६४	०	०.००	
	ख. विदेशी मूद्रामा		-	-	-	
१.६	आयकर दायित्व	२६,२८३	२७,२१५	९३२	३.५५	असारमा थप ०.३ प्रतिशत जोखिम व्यवस्था नगरेकोले र अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई आम्दानी नगरेकोले
१.७	अन्य दायित्व तथा व्यवस्था	२२३,७३९	१५४,३७०	(६९,३६९)	(३१.००)	अषाढमा जोखिम व्यहोर्ने कोष र स्थागन ब्याज पनि जोडिएकोले र कर्मचारी बोनस कम व्यवस्था गरेकोले र अषाढमा पाउनु पर्ने पाकेको ब्याज जोडिएकोले
२	**कुल सम्पत्ति (२.१ देखि २.७ सम्म)**	**१,९८९,१५८**	**१,९१८,४०८**	**(७०,७५०)**	**(३.५६)**	
२.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	१४६,३१८	२२६,३१८	८०,०००	५४.६८	मुदाती खाताको रकम नजोडेकोले
२.२	माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-	-	
२.३	लगानी	८०,०००	-	(८०,०००)	(१००.००)	मुदाती खाताको रकम राखेकोले
२.४	कर्जा सापट	१,६८९,८८०	१,६३५,०९०	(५४,७९०)	(३.२४)	असारमा कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई समेत जोडेकोले
२.५	स्थिर सम्पति	१०,७५३	१०,७५१	(२)	(०.०२)	असारमा अल्मुनियम पाटेसनलाई लिजहोल्डमा नराखेकोले
२.६	गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति		-	-	-	
२.७	अन्य सम्पत्ति	६२,२०७	४६,२५०	(१५,९५७)	(२५.६५)	असारमा कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई समेत जोडेकोले,यस वर्षको स्थगन करको व्यवस्था नगरेकोले र अषाढमा पाउनु पर्ने पाकेको ब्याज जोडिएकोले
३	**नाफा नोक्सान हिसाब**					
३.१	ब्याज आम्दानी	२११,४२४	२११,५५२	१२८	०.०६	ब्याज सहुलियतलाई ब्याज आम्दनी संग मिलान गरेकोले र फर्स्ट माईक्रोफाइनान्सको ब्याज छुटलाई खर्च संग मिलान गरेकोले
३.२	ब्याज खर्च	८६,००५	८५,९२८	(७७)	(०.०९)	फर्स्ट माईक्रोफाइनान्सको ब्याज छुटलाई खर्च संग मिलान गरेकोले
क. खुद ब्याज आम्दानी (३.१०३.२)		**१२५,४१९**	**१२५,६२३**	**२०४**	**०.१६**	
३.३	कमिशन तथा डिस्काउन्ट	३८,१२०	३८,११५	(५)	-	स्थानिय निकायको नविकरणमा पाएको छुटलाई बिबिध आम्दानीमा राखेकोले
३.४	अन्य संचालन आम्दानी	-	-	-	#छ्ठ्ड/0!	
३.५	सटही घटबढ आम्दानी	-	-	-	-	
ख. कुल संचालन आम्दानी (क+३.३+३.४+३.५)		**१६३,५३९**	**१६३,७३८**	**१९९**	**०.१२**	
३.६	कर्मचारी खर्च	५५,४८१	५५,३४८	(१३३)	(०.२४)	भूक्तानी दिनूपर्ने कर्मचारी तलबलाई तलबसंग रिभर्स गरेकोले
३.७	अन्य संचालन खर्च	१२,७१७	१२,७१८	१	०.०१	असारमा कानुनी सेवाको बिलमा कर समावेश नभएकोले
ग. व्यवस्था अघिको संचालन मुनाफा (ख+३.६+३.७)		**९५,३४१**	**९५,६७२**	**३३१**	**०.३५**	
३.८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू	४९५,५२०	३९,९७४	(४५५,५४६)	(९१.९३)	आम्दानी खर्च मिलान गरेकोले
३. संचालन मुनाफा (ग+३.८)		**(४००,१७९)**	**५५,६९८**	**४५५,८७७**	**(११३.९२)**	
३.९	गैर संचालन आम्दानी र नोक्सान	-	-	-	-	
३.१०	सम्भावित नोक्सानी व्यबस्थाबाट फिर्ता	४९७,५२१	४०,५४८	(४५६,९७३)	(९१.८५)	अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई आम्दानी नगरेकोले
त्र. नियमित कारोबारबाट भएको मुनाफा		**९७,३४२**	**९६,२४६**	**(१,०९६)**	**(१.१३)**	
३.११	असामान्य कारोवारहरू बाट भएको मुनाफा/खर्च	-	-	-	-	
च. सम्पुर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा (		**९७,३४२**	**९६,२४६**	**(१,०९६)**	**(१.१३)**	
३.१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	९,७३४	९,६२५	(१०९)	(१.१२)	असारमा थप ०.३ प्रतिशत जोखिम व्यवस्था नगरेकोले र अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई आम्दानी नगरेकोले
३.१३	आयकर व्यवस्था	२६,२८२	२७,२१५	९३३	३.५५	असारमा थप ०.३ प्रतिशत जोखिम व्यवस्था नगरेकोले र अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई आम्दानी नगरेकोले
३.१४	स्थगन कर/(आम्दानी)	-	(५६३)	(५६३)	-	अषाढमा व्यवस्था नगरिईएकोले
५. खुद नाफा/नोक्सान (च०३.१२०३.१३०३.१४)		**६१,३२६**	**५८,८४३**	**(२,४८३)**	**(४.०५)**	

लघुवित्तले देखिएको समृद्धिको बाटो

एउटा सानो समस्या पर्दा समाजलाइ गुहार्ने म आज व्यवसाय वने पश्चात गाउ समाज आफन्तीलाइ पर्दा सहयोग गर्न सक्ने एक उदाहरणको रुपमा लिईने एक उदाहरण बन्न सफल हुनु भएको छ। हिजो व्यवसाय नबन्दा समाजले मात्र नभै आफ्नै घरमा समेत दिनह कलह भएको ताजा अनुभव उहाँको संग नै छ त्यस कारण यो मेरो व्यवसायले समाजमा केही गर्न नसक्ने आर्थिक अवस्था कमजोर भएका परीवारलाईृ पनि केही गर्नुपर्छ र मेहनत गरेभने असम्भव केही छैन भन्ने उहाँले प्रमाणित गरेको देखाउनु भएको छ ।

पवित्रा थापा उपकार लघुवित्त वित्तिय संस्था लि. शाखा कार्यालय कोहलपुर मा २०७२ साल भाद्र ११ गतेदेखि आबद्ध हुनुभएको र यसै संस्थामा सदस्यता लिए पश्चात आफ्नो व्यवसाय सुरु गरी लघुउद्यमी व्यवसायीको रुपमा आफुलाई परिचित बनाउन सफल हनुभएको छ ।

उहाँले व्यवसाय सुरु गर्दा लिएको कर्जा सहि सदुपयोग गरेको तथा सुरुमा यसै संस्थामा आवद्ध भै २०७३ साल चैत्र २८ गते लिएको कर्जा रकम रु ६००००। बाट एक ओटा भैसी खरीद गरी आफ्नो व्यवसाय सुरुगरी त्यस व्यवसायलाई बिस्तार गर्दइ हाल ८ वटा भैसी उहाँसग रहेको छ। हाल आफ्नो व्यवसायलाई दर्तागरी फर्मको रुपमा समेत बिस्तार गर्न सफल हुन भएको छ। संस्थामा आबद्ध भएदेखीनै कर्जा लिई नियमित रुपमा कार्जा भुक्तानी गर्ने साथै सानो लागानी बाट ब्यवसाय सुरु गरी अहिले आफुलाई एक सफल लघुउद्यमी सदस्यको रुपमा परिचित बनाउन सफल हुनुभएको छ।

मेहनत र परिश्रम नै सफलताको खुड्किलो हो। ब्यावसायले स्वरोजगार र आय स्रोत मात्र बनाउदैन समाजमा इज्जत र प्रतिष्ठा पनि वढाउछ। कोहलपुर स्थित भरैयागाउँमा विगत ३ वर्ष देखि भैसीपालन ब्यावसायलाई उद्यमको रुपमा संचालन गर्दै आउनु भएको छ। श्रीमानको मलेसिया ६ वर्ष सम्म बस्दा पनि घरको नियमित आम्दानीमा खासै फरक आउनु नसकेपछि घर फर्कि भैसी पालन गरी विस्तारै ब्यावसायी रुपमा अगाडी वढदै आउनु भएको रहेछ। सुरुवातको समयमा १ लाख पुंजीबाट सुरुवात गरेको पशुपालन विस्तरै भैसी थप गर्दै ब्यावसाय विस्तार गर्नुभएको पाइयो। यस संस्थामा आवद्ध भएपछि ब्यावसायलाई आवश्यक पर्ने कर्जा तथा अन्य सुविधाको लागी सहज भएको रहेछ। मनिस निरन्तर रुपमा मेहनत गरे ब्यावसायीक रुपमा सफल हुन सकिन्छ।

संस्थाले गरेका कार्यहरू

केन्द्र प्रमुख गोष्ठी कार्यक्रम, खजुरा

आँखा जाँच अभियान कार्यक्रम

वित्तीय साक्षरता सप्ताह कार्यक्रम, खजुरा

संस्थाले गरेका कार्यहरू

अर्धवार्षिक समीक्षा बैठक

पदनाह, बर्दिया शाखा

युवा उद्यमशीलता अभिमुखीकरण गोष्ठी कार्यक्रम

नेपाल राष्ट्र बैंक
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन नं.: ४४१२८२३
फ्याक्स नं.: ४४१२२२४
Web site: www.nrb.org.np
Email: nrbmfpsd@nrb.org.np
पोष्ट बक्स नं.: ७३

पत्र संख्याः ल.वि.स.सु.वि. /गैर-स्थलगत/उपकार/०७८/७९/ ६८७ मितिः २०७८/०८/२१

श्री उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड,
कोहलपुर-११, बाँके ।

विषयः आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्ने सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सोसँग सम्वन्धित अनुसूचीहरु, लेखापरीक्षकको प्रारम्भिक तथा अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया, लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट लगायतका वित्तीय विवरणहरुको आधारमा गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरुका सम्बन्धमा अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्था समेतको पालना गर्ने गरी देहाय बमोजिमका निर्देशनहरु शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित तथा कार्यान्वयन गर्ने गरी संस्थाले प्रस्ताव गरे अनुसार वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध छ ।

(क) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ११/०७७ को बुँदा नं. २ को उपबुँदा नं. २.२ र २.३ (क) मा भएको व्यवस्था बमोजीम कर्जा सम्बन्धी विवरण महिना भुक्तान भएको १५ दिनभित्र अद्यावधिक गर्नु हुन र कर्जा स्वीकृत गर्नु अगावै कर्जा सूचना केन्द्रबाट कर्जा सूचना लिनु हुन ।

(ख) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ३/०७७ को बुँदा नं. २ (क) बमोजिम कर्जा सीमभित्र रही समूह सदस्यलाई कर्जा प्रवाह गर्नुहुन ।

(ग) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ६/०७७ को बुँदा नं. ६ को उपबुँदा नं. २, ४ र ५ अनुसार लेखापरिक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति र सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिको बैठक सामान्यतया ३ महिनामा १ पटक वस्न व्यवस्थाको पूर्ण पालना हुने सुनिश्चितता गर्नुहुन ।

(घ) संस्थाले खराब कर्जा नियन्त्रण गर्न आवश्यक योजना तयार गरी यथाशिघ्र कार्यान्वयन गर्नुहुन ।

(ङ) संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण र बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याइएका थप अन्य कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नु हुन ।

भवदीय,

(नविन तिमिल्सिना)
उप-निर्देशक

बोधार्थ :
१. नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
२. कार्यान्वयन इकाई, लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग ।

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

Upakar Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्था (लुम्बिनी प्रदेश कार्यक्षेत्र भएको)

च.नं. ६७५/२०७८/०७९ मिति : २०७८/०९/१९

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक
लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभाग
बालुवाटार, काठमाडौं

विषय : आ.व ०७७/०७८ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्न स्वीकृत पत्रमा उल्लेखित कैफियत सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस बैंकको मिति २०७८/८/२१ को पत्र मार्फत यस संस्थाको आ.व.२०७७/०७८ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्न स्वीकृती दिएको पत्रमा उल्लेखित कैफियतहरुमा दिईएको निर्देशनहरु सम्बन्धमा मिति २०७६/८/२३ गते बसेको संचालक समितिको बैठकको निर्णय अनुसार तपसिल बमोजिमको व्यहोरा जानकारीको लागी अनुरोध छ ।

क) निर्देशन बुदा नं १ सम्बन्धमा : एकिकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं ११/०७७ को बुँदा नं २ को उपबुँदा नं २.२ र २.३ (क) मा भएको व्यवस्था बमोजिम कर्जा सम्बन्धि विवरण महिना भुक्तान भएको १५ दिनभित्र अद्यावधिक गर्नुको साथै कर्जा स्वीकृत गर्नु अगावै कर्जा सुचना केन्द्रबाट कर्जा सुचना लिन शुरु गरको व्यहोरा अनुरोध छ ।

ख) निर्देशन बुदा नं २ सम्बन्धमा: एकिकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं ३/०७७ को बुँदा नं २ (क) बमोजिम कर्जा सीमा भित्र रहि समुह सदस्यलाई कर्जा प्रवाह गर्ने गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

ग) निर्देशन बुदा नं ३ सम्बन्धमा : एकिकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं ६/०७७ को बुँदा नं ६ को उपबुदा नं २,४ र ५ अनुसार लेखापरिक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति र सम्पत्ति शुद्धिकरण अनुगमन समितिको बैठक तीन तीन महिना बसिरहेको व्यहोरा अनुरोध छ ।

घ) निर्देशन बुदा नं ४ सम्बन्धमा : संस्थाले खराबकर्जा नियन्त्रण गर्न योजना बनाई लागिरहेको व्यहोरा अनुरोध छ ।

ङ) संस्थाको आन्तरिक लेखापरिक्षण र बाह्य लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा औल्याईएका कैफियतहरु लाई सुधार गर्दै गईरहेको व्यहोरा अनुराध छ ।

भवदिय,
शारदा कुमारी खत्री
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड, कोहलपुर-११, बाँके फोन नं. ०८१-५४०७४४, ०८१-५४२०५३

टिप्पणी

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

व्यवस्थापन समुह

- मानव संसाधन तथा जनशक्ति विभाग,
- लेखा तथा वित्त विभाग,
- कर्जा विभाग,
- आन्तरिक लेखापरिक्षण विभाग,
- अनुगमन तथा सुपेरिवेक्षण विभाग,
- सुचना विभाग

उपकार लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था - (प्रदेश स्तरको ५ नं प्रदेश कार्यक्षेत्र भएको)

कोहलपुर-११, बाँके

फोन : +९७७-०८१-५४०७४४, ५४२०५३, फ्याक्स : +९७७-०८१-५४०७४४

इमेल : upakar.banke1@gmail.com

वेबसाईट : www.ulbsl.com.np