



नेरूडे लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेडको शेयरधनी महानुभावहरूसमक्ष
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. हामीले नेरूडे लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेडको यसैसाथ संलग्न ३२ आषाढ, २०७१ (१६ जुलाई २०१४) को वासलात, सोही मितिमा समाप्त वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरण र नगद प्रवाह विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखासम्बन्धि टिप्पणीहरूको लेखा परीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

आर्थिक विवरणहरूप्रति व्यवस्थापनको जिम्मेवारी

२. नेपाल लेखामान अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार गर्ने एवं उचितरूपमा प्रस्तुतीकरण गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यस्तो जिम्मेवारी अन्तर्गत जालसाजी, त्रुटी र गलत आंकडा रहित सारभूत किसिमले वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने, उपयुक्त लेखानीतिहरूको छनौट गरी लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार उचित लेखासम्बन्धि महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने कार्य पर्दछन् ।

लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

३. हाम्रो जिम्मेवारी लेखापरीक्षणको आधारमा प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू उपर राय व्यक्त गर्नु हो । हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । यी मानले हामीलाई व्यावसायिक आचारसंहिताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरू सारभूत रूपमा त्रुटिरहित भएको बारेमा मनासिब आश्वस्तता प्रदान गर्न लेखापरीक्षण योजना तयार गरी तदअनुरूप लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्ने कार्य पर्दछन् ।

लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्ने, प्रमाणको पूर्ण, आंशिक वा छडके परीक्षण गर्ने विषय लेखापरीक्षण कार्यविधिमा संलग्न हुन्छ । यसरी छनौट गरीएको कार्यविधिमा आर्थिक विवरण सारभूत रूपमा जालसाजी वा गलत आंकडा वा त्रुटियुक्त प्रस्तुति हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यावसायिक विवेकमा निर्भर हुन्छ । त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा, हामीले बैंकको आन्तरीक नियन्त्रण उपर नै राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभै, परिस्थितिअनुसार हाम्रो लेखा परीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा, बैंकले वित्तीय विवरण तयार एवं प्रस्तुति गर्ने क्रममा अवलम्बन गरेका आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं । लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्वारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्धान्तहरू एवं गरीएका महत्वपूर्ण अनुमानहरूको उपयुक्तताको मुल्याङ्कनका साथै समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको लेखाजोखा समेत समावेश हुन्छ ।

हाम्रो लेखापरीक्षणले हाम्रो राय व्यक्त गर्न पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।


मन्तव्य

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

- क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना, स्पष्टीकरण र जवाफ पाएका छौं ।
- ख) 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 कम्पनीले राखेको हिसाब किताब, बहीखाता श्रेता र लेखासंग दुरूस्त रहेका छन् ।
- ग) हाम्रो लेखापरीक्षणको समयमा यस लघुवित्त विकास बैंकको संचालक समितिका वा प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित लेखा सम्बन्धि कुनै कामकाज वा अनियमित कार्य गरेको वा बैंकको सम्पत्ती हिनामिना गरेको वा बैंकको हानी नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- घ) लघुवित्त विकास बैंकका शाखाहरूबाट प्राप्त विवरण हाम्रो लेखापरीक्षणको लागि पर्याप्त थिए ।
- ङ) हाम्रो रायमा हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा यस लघुवित्त विकास बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूंजीकोष राखेको तथा सम्पत्तिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरेको छ ।
- च) लघुवित्त विकास बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुरूप कार्य गरेको छ ।
- छ) लघुवित्त विकास बैंकले निक्षेपकर्ता तथा लगानीकर्ताहरूको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको देखिएन ।
- ज) लघुवित्त विकास बैंकले गरेको कार्य आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्र रहेको पाइयो ।

५. हाम्रो रायमा, यस लघुवित्त बैंकका शाखाहरूबाट प्राप्त विवरणको स्वतन्त्र लेखापरीक्षण नगरिएको भएतापनि, यस लघुवित्त विकास बैंकको वित्तीय विवरणले आषाढ ३२, २०७१ (१६ जुलाई २०१४) को आर्थिक अवस्था तथा उक्त अवधिको नाफा र नगद प्रवाहको विवरण प्रचलित कानूनका अधिनमा रही लागु गर्न सकिने हदसम्म नेपाल लेखामान तथा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार तयार पारिएको छ तथा यी विवरणहरूले समुचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ । उक्त वित्तीय विवरणहरू नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ तथा कम्पनी ऐन, २०६३ अनुरूप छन् ।

मिति : २०७१/०५/३०
स्थान : काठमाण्डौं, नेपाल


सि.ए. नरेन्द्र भट्टराई
एन्. भट्टराई एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एण्ड अउटेण्टस



नेरुडे लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड
२०७१ साल आषाढ मसान्तको
वासलात

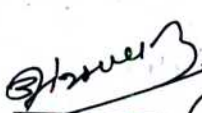
पुंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शोयर पुंजी	४.१	१२५,०००,०००.००	१००,०००,०००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	५३,९९०,९७४.७९	३५,७२३,७६८.०४
३. ऋणपत्र तथा बण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बांकी कर्जा सापट	४.४	७५१,१५१,५०८.३३	७२७,८०१,३०७.४२
५. निक्षेप दायित्व	४.५	५१०,५७६,९४३.००	३८९,१०९,४५७.००
६. भूक्तानी दिनु पर्ने विलहरु	४.६	-	-
७. प्रस्तावित नगद लाभांश		२१,३१५,७८९.४७	१,८७३,६८४.२१
८. आयकर दायित्व		-	३,५६७,०४०.८८
९. अन्य दायित्व	४.७	१२९,६४५,८१०.८९	८५,१५१,०५२.४९
कुल पुंजी तथा दायित्व		१,५९१,६८१,०२६.४८	१,३४२,२२६,३१०.०४

सम्पति	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्जात	४.८	१,४६३,३००.७९	९८७,३५४.१९
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	४.९	७,०००,०००.००	६,३००,०००.००
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	४.१०	२८८,९६६,५५३.४८	३१४,७५८,७४९.९२
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	४.११	-	-
५. लगानी	४.१२	१०,३१९,६००.००	७०,३१९,६००.००
६. कर्जा सापट तथा विल खरीद	४.१३	१,२४८,८५५,५३६.५५	९,२४,३७८,६१६.७७
७. स्थिर सम्पति	४.१४	२०,०१७,४१५.४०	८,१७०,४६७.९४
८. गैर बैकिङ्ग सम्पति	४.१५	-	-
९. अन्य सम्पति	४.१६	१५,०५८,६२०.२६	१७,३११,५२१.२२
कुल सम्पति		१,५९१,६८१,०२६.४८	१,३४२,२२६,३१०.०४

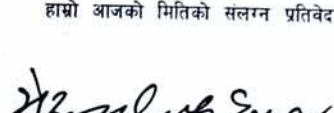
संभावित दायित्व	अनुसूची	४.१७
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसूची	४.२९
पुंजीकोष तालिका	अनुसूची	४.३०
जोखिम भारित सम्पति विवरण तालिका	अनुसूची	४.३०(क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरु	अनुसूची	४.३१
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसूची	४.३२
लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरु	अनुसूची	४.३३
संस्थापक तथा संस्थापक शोयरहोल्डरहरुले लिएको कर्जा	अनुसूची	४.३४
लेखापरिक्षण भएको र नभएको बिच फरक	अनुसूची	४.३५
लेखापरिक्षण नभएको वित्तीय विवरण	अनुसूची	४.ब

४.१ देखि ४.१७, ४.३२ र ४.३३ अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

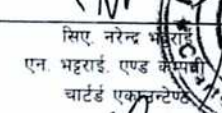
हाग्रा आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

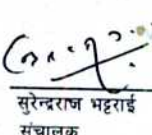

दिनेश कटवाल
वित्त व्यवस्थापन विभाग

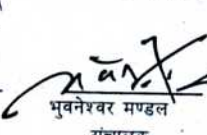

मणि कुमार अर्याल
कार्यकारी निर्देशक

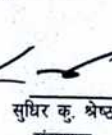

डा. बिषु प्रसाद घिमला
अध्यक्ष





एन. भट्टराई
एण्ड कम्पनी
चाटर्ड एकाउन्टेण्ट

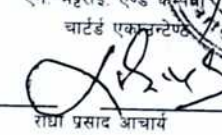

सुरेन्द्रराज भट्टराई
सञ्चालक


भुवनेश्वर मण्डल
सञ्चालक


सुधिर क. श्रेष्ठ
सञ्चालक


शालु कार्की
सञ्चालक


मनोरज नेपाल
सञ्चालक


रामे प्रसाद आचार्य
सञ्चालक



मिति: ३० भाद्र २०७१
स्थान: बिराटनगर

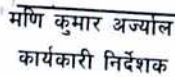
नेरुडे लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड
मिति २०७० श्रावण १ देखि २०७१ आषाढ मसान्तसम्म
नाफा नोक्सान हिसाब


विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी			
२. व्याज खर्च	४.१८	२५४,९४५,२३६.३६	२०१,४६४,३४१.५०
खुद व्याज आम्दानी	४.१९	७६,७२०,६८८.७७	७२,३६०,१२६.८७
३. कमिशन तथा डिस्काउण्ट		१७८,२२४,५४७.५९	१२९,१०४,२१४.६३
४. अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.२०	३७,५४४.७५	२,७३१.२४
५. सटही घटबढ आम्दानी	४.२१	२५,२२४,५११.१५	३२,४५७,९६६.९४
कुल सञ्चालन आम्दानी	४.२२		
६. कर्मचारी खर्च		२०३,४८६,६०३.४९	१६१,५६४,९१२.८१
७. अन्य सञ्चालन खर्च	४.२३	७३,६६१,४४९.६३	७०,७४५,४८३.१४
८. सटही घटबढ नोक्सान	४.२४	१७,२७६,२०५.७७	१३,७१२,०९०.३८
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा	४.२२		
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु		११२,५४८,९४८.०९	७७,१०७,३३९.२९
सञ्चालन मुनाफा	४.२५	१२,३३४,४९८.९७	८,७३३,४५५.१२
१०. गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)		१००,२१४,४४९.१२	६८,३७३,८८४.१७
११. सम्भावित नोक्सानीबाट फिर्ता	४.२६		
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा	४.२७	२,३४२,९९९.७५	५,३४३,९९१.००
१२. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/(खर्च)		१०२,५५७,४४८.८७	७३,७१७,८७५.१७
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा	४.२८	(२७,७००.००)	
१३. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		१०२,५२९,७४८.८७	७३,७१७,८७५.१७
१४. आयकर व्यवस्था		९,३२०,८८६.२६	६,७०१,६२५.०२
• यस वर्षको कर व्यवस्था			
• विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		२९,२३४,५३५.९१	२२,६५८,१४०.८८
• यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/(खर्च)		५११,१६५.१४	
खुद नाफा/नोक्सान		१,११९,८३४.६७	१,९६५,७८५.७७
		६४,५८२,९९६.२३	४६,३२३,८९५.०४

४.१८ देखि ४.२८, ४.३२ र ४.३३ अनुसूचीहरु नाफा नोक्सान हिसाबका अभिन्न अंग हुन् ।

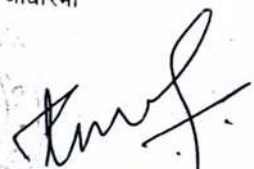
हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

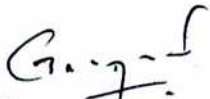

दिनेश खट्टवाल
वित्त व्यवस्थापन विभाग

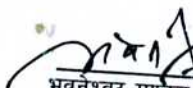

मणि कुमार अज्याल
कार्यकारी निर्देशक

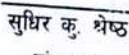

डा. भेष प्रसाद घिमला
अध्यक्ष

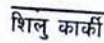


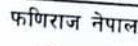

सिए नरेन्द्र भट्टराई
एन. भट्टराई. एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट



सुरेन्द्रसज भट्टराई
संचालक


भुवनेश्वर मण्डल
संचालक


सुधिर क. श्रेष्ठ
संचालक


शिलु कार्की
संचालक


फणिराज नेपाल
संचालक


राधा प्रसाद आचार्य
संचालक



मिति: २० भाद्र २०७१
स्थान: विराटनगर

नेरुडे लघुवित्त विकास बैंक लिमिटेड
नगद प्रवाह विवरण
मिति २०७०/०४/०१ देखि २०७१/०३/३२ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	१०१,०८४,४२६.४१	६३,०८७,९८०.२१
१. नगद प्राप्त	२८०,२०७,२९२.२६	२३३,९२५,०३९.६८
१.१ ब्याज आम्दानी	२५४,९४५,२३६.३६	२०१,४६४,३४१.५०
१.२ कमीशन तथा डिस्काउन्ट आम्दानी	३७,५४४.७५	२,७३१.२४
१.३ विदेशी विनिमय कारोबारबाट आम्दानी	-	-
१.४ अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
१.५ अन्य आम्दानी	२५,२२४,५११.१५	३२,४५७,९६६.९४
२. नगद भुक्तानी	(१७९,१२२,८६५.८५)	(१७०,८३७,०५९.४७)
२.१ ब्याज खर्च	(५३,७९५,७०६.७७)	(७२,३६०,१२६.८७)
२.२ कर्मचारी खर्च	(७६,२५१,७५९.८२)	(६७,५२६,०७४.०६)
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	(१४,९९५,९६८.२७)	(११,३८०,२१५.६१)
२.४ आयकर भुक्तानी	(३४,०७९,४३०.९९)	(१९,५७०,६४२.९३)
२.५ अन्य खर्च	-	-
कार्यगत पूँजी (Working Capital) गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	१०१,०८४,४२६.४१	६३,०८७,९८०.२१
संचालन सम्बन्धि चालू सम्पत्तिमा कमी (वृद्धि)	(२७०,३२८,९९४.३२)	(२५३,८३६,३६५.२१)
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	६०,०००,०००.००	(३०९,६००.००)
३. कर्जा तथा विल्स खरिदमा कमी (वृद्धि)	(३३४,४६८,४१९.००)	(२४९,०६९,९९६.००)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	४,१३९,४२४.६८	(४,४५६,७६९.२१)
सञ्चालन सम्बन्धि चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१६०,६५६,८८७.२४	३५८,४७२,६८३.०५
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१२१,४६७,४८६.००	९६,८४६,७०६.००
२. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)/वृद्धि	-	-
३. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	२३,३५०,२००.९१	२४७,५०३,१७९.८९
४. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१५,८३९,२००.३३	१४,१२२,७९७.१६
(ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(१४,१५४,८८४.९६)	(१,०३७,४२१.९८)
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१४,१५४,८८४.९६)	(१,०३७,४२१.९८)
३. लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
४. लाभांश आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
(ग) वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	(१,८७३,६८४.२१)	(६,०४२,१०५.२६)
१. दीर्घकालीन ऋण (बण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२. शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमी)	-	-
३. लाभांश भुक्तानी	(१,८७३,६८४.२१)	(६,०४२,१०५.२६)
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत पुनरकर्जामा वृद्धि/ (कमी)	-	-
(घ) नगद तथा बैंक मौज्जातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी खर्च	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(२४,६१६,२४९.८४)	१६०,६४४,७७०.८१
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात	३२२,०४६,१०४.११	१६१,४०१,३३३.३०
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	२९७,४२९,८५४.२७	३२२,०४६,१०४.११



(Signature)
दिनेश कटवाल
वित्त व्यवस्थापन विभाग

(Signature)
मणि कुमार अज्याल
कार्यकारी निर्देशक

(Signature)
डा. भेष प्रसाद घमला
अध्यक्ष



(Signature)
नरेन्द्र भट्टराई
एन. भट्टराई, एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट

(Signature)
राधा प्रसाद आचार्य
संचालक

(Signature)
सुरेन्द्रराज भट्टराई
संचालक

(Signature)
भुवनेश्वर मण्डल
संचालक

(Signature)
सुधिर कु. श्रेष्ठ
संचालक

(Signature)
शिलु काकी
संचालक

(Signature)
फर्षि राज नेपाल
संचालक

