KATHMANDU FINANCE LIMITED (वित्तीय संस्था)

काठमाडौं फाइनान्स लिमिटेड (Bittiya Sanstha)

श्री नारायण सिंह

अध्यक्ष

श्री हरि कृष्ण श्रेष्ठ

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बाहौं वार्षिक प्रतिवेदन

आ.व. २०६२/६३

राधेमार्ग, डिल्लीबजार, काठमाडौं

पो.ब.नं. ५०९०

फोन: ४४३७४०१, ४४३०५२७

बाह्रौ बार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट
अध्यक्ष श्री नारायण सिंह ज्यूबाट प्रस्तुत
प्रतिवेदन

आदरणीय शेयरधनी महानुभावज्युहरु,

आज यस वित्तीय संस्थाको बाह्रौ वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी तथा अन्य महानुभावहरुलाई यस वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समिति तथा मेरो तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु । यहाहरु समक्ष २०६३ आषाढ मसान्तको वासलात, नाफा–नोक्सान हिसाब, नाफा–बाडफाड हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तथा अन्य संलग्न विवरणहरु प्रस्तुत गर्दछु ।

(क) विगत वर्षको कारोवारको सिंहावलोकन :

यस वित्तीय संस्थाले विगत वर्षमा गरेको कारोवारको वित्तीय झलक निम्नानुसार रहेको छ । (रु. हजारमा):

विवरण	आ.व.२०६२/६३	आ.व.२०६१/६२	रकम	प्रतिशत
कुल सम्पती	३७३८८४	३०९५७७	६४३०७	२०.७७ प्रतिशत
कुल निक्षेप	३०५००७	२४८३२४	५६६८३	२२.८२ प्रतिशत
कुल कर्जा सापट	२५०६५५	२४६६६९	३९८६	१.६१ प्रतिशत
कुल लगानी	७८०४८	३१२२३	४६८२५	१४९.९६ प्रतिशत
संचालन नाफा (कर तथा व्यवस्था अघिको)	१४४५१	११६१	३२९०	२९.४७ प्रतिशत
कर तथा व्यवस्था पछिको खुद नाफा	८६६३	५३९०	३२७३	६०.७२ प्रतिशत

(ख) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट वित्तीय संस्थाको कारोवारलाई कुनै असर परेको भए सो असर :

मुलुकमा रहेको वर्तमान राजनीतिक अस्थिरताको बाबजुद समिक्षा वर्षमा कुल आन्तरिक कर्जाको प्रवाहमा कमि नभएको परिप्रेक्ष्यमा देशमो राजनीतिक अस्थिरताका कारण वित्तीय संस्थाहरुलाई कर्जा प्रवाह तथा असुलीमा असर परिरहेको छ । देशमा शान्ति वहाली भई विकासका गतिविधिहरु बढ्दा वित्तीय संस्थाहरुको कामकारोवारमा स्वतः वृद्धि हुने देखिन्छ । कमजोर सुरक्षा व्यवस्था, राजनीतिक वातावरणमा रहेको असन्तुलन जस्ता कुराले नया लगानीका अवसरहरुलाई खुम्च्याएको छ । एकातर्फ निजी क्षेत्रमा प्रवाह हुने कर्जा घट्ने क्रममा छ भने अर्कोतर्फ केही मात्रामा यस क्षेत्रमा गर्न सकिने कर्जाको विस्तार पनि जोखिमपूर्ण हुदै गएको छ ।

(ग) प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु वर्षको उपलब्धी र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा :

चालु वर्ष २०६३ मसिर मसान्तसम्मको वित्तीय विवरण : रु. हजारमा

विवरण	२०६३ मसिर मसान्तको	२०६३ आषाढ मसान्तको
कुल निक्षेप	३३३३९२	३०५००७
कुल कर्जा	२८१६९१	२५०६५५
कुल लगानी	७४५४८	७८०८७
संचालन नाफा (कर तथा व्यवस्था अघिको)	४३१२	१४४५१

उल्लेखित आर्थिक स्थितिलार्य विश्लेषणात्मक रुपबाट नियाल्दा यस वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्ष २०६२/६३ मा गरेको मुनाफा एवं कर्जा प्रवाह तथा निक्षेप संकलन हालसम्मको नै राम्रो देखिन्छ । जबकी देशको राजनीतिक परिस्थिति, सुरक्षाको कमजोर स्थिति एवं देशका व्यवसायिक संस्थाहरुको काममा आएको शिथिलताले गर्दा कामकारोवारमा उच्चदरले वृद्धि हुन सकेको छैन ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट २०६६ साल आषाढ मसान्तसम्ममा चुक्ता पूजी रु ५ करोड तथा २०६८ साल आषाढ मसान्तसम्ममा रु १० करोड पु-याउन वित्तीय संस्थाहरुलाई दिएको निर्देशन बमोजिम पूजीको व्यवस्था गर्न यस वित्तीय संस्थाले यहि साधारण सभामा १:१ को दरले हकप्रद शेयर जारी गर्ने प्रस्ताव पेश गरिएको छ । यसबाट २०६६ आषाढ मसान्तसम्ममा चुक्ता पूजी रु ५ करोड पु-याउनुपर्ने समय अगावै लक्ष्य हासिल हुनेछ भने भविष्यमा पनि बोनश शेयर र हकप्रद शेयर जारी गरी २०६८ आषाढ अघि नै चुक्ता पूजी रु १० करोड पु-याउनुपर्ने लक्ष्य लिइएको छ ।

(घ) वित्तीय संस्थाको औद्योगिक वा व्यवसायिक सम्बन्ध :

यो वित्तीय संस्था देशका विभिन्न विद्वतवर्ग तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी अनुभव प्राप्त व्यक्तिहरुद्वारा संचालन गरिएको हो । सञ्चालक समितिले नीति तथा नियमहरु बनाउदा व्यवसायिक पक्ष र दूरगामी असरलाई मध्यनजर राखेर बनाउने र त्यसलाई चुस्त, पारदर्शी एवं व्यवसायिक ढङ्गबाट लागू गर्न व्यवस्थापनले प्रयास गरेको छ । वित्तीय संस्थाले कर्जा प्रवाह गर्दा अपनाउनु पर्ने कार्यविधिका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिले आवश्यक नीतिनियमहरु पारित गरी व्यवस्थापनलाई दिएको छ र व्यवस्थापनले सोही नीतिहरुको आधारमा परियोजनाहरुको व्यापक विश्लेषण गरेपछि मात्र कर्जा प्रवाह गर्ने गरिएको छ । यसका साथै वित्तीय संस्थाको कामकारोबारलाई चुस्त प्रतिस्पर्धा र मुनाफामूलक बनाउन अन्य औद्योगिक तथा व्यवसायिक प्रतिष्ठानहरुसंग सुमधुर सम्बन्ध राख्न वित्तीय संस्था सधैं नै प्रयत्नशील रहिआएको छ ।

(ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण :

मिति २०६१/८/३० मा सम्पन्न वित्तीय संस्थाको १० औ वार्षिक साधारण सभावाट जम्मा ५ जना संचालकको निर्वाचन भई गठन भएको संचालक समितिमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी अध्यादेश २०६१ तथा यस वित्तीय संस्थाको नियमावलीको नियम १७ को प्रावधान बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रकाशित गरेको विशेषज्ञहरुको सूचीबाट विशेषज्ञ संचालक श्री प्रकाशबहादुर श्रेष्ठलाई नियुक्ती गरिएको हुदा हाल संचालक समितिमा ६ जना संचालकहरु रहेको कुरा यहाहरु समक्ष जानकारी गराउदछु ।

(च) कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरु :

अर्थतन्त्रको प्रतिकुल अवस्थामा वित्तीय संस्थाहरु तथा बैंक र वित्तीय संस्थाहरु बीच बढ्दो प्रतिस्पर्धा रहेको छ । राष्ट्रिय अर्थव्यवस्थामा समुचित सुधार नआएसम्म वित्तीय क्षेत्रबाट पनि अपेक्षित विकास गर्न नसक्ने प्रष्ट छ । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी प्रचलित अध्यादेश अनुसारको नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "ग" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त भइसकेको छ । जसले गर्दा हामीले गर्न पाउने कारोवार तथा ग्राहकवर्गलाई दिने सुविधामा केहि वृद्धि हुनेछ, जस्तैः चल्ती खाता, चेक कलेक्सन सेन्टर, डेबिट क्रेडिट कार्डको लागि कुनै बैंकको एजेन्ट, भारतीय रुपैयाको कारोवार, इनवार्ड रेमिट्यान्स आदि । उल्लेखित कार्यको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनहरुको भुमिका बढी महत्वपूर्ण हुनेछन् । उल्लेखित कार्यहरुलाई कार्यान्वयनमा ल्याई वित्तीय संस्थाको क्रियाकलाप तथा आय आर्जनमा वृद्धि गर्न व्यवस्थापन लागिपर्नेछ भन्ने विश्वास दिलाउन चाहन्छु ।

(छ) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर संचालक समितिको प्रतिक्रिया :

प्रस्तुत लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा त्यस्तो कुनै उल्लेखनीय कैफियत रहेको छैन । लेखापरीक्षले हाम्रो कारोवारबाट सन्तुष्ट रहेको प्रतिवेदन दिनुभएको छ ।

(ज) लाभांश बाडफाड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

यस वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्ष २०६२/६३ मा खुद मुनाफा रु १,४४,५१,६७५।३९ आर्जन गरेकोमा कर्मचारी बोनस व्यवस्थामा रु १३,१३,७८८।६७ कर भुक्तानीमा रु ४४,७३,९९४।००, साधारण जगेडा कोषमा रु १७,३२,७७८।५४, लाभांश व्यवस्था रु ३३,००,०००।००, पूजी समायोजन कोषमा रु ३३,००,०००।०० छुट्याई बाकी मुनाफा रु ३३१,११४।१८ सचित नाफामा थप गरिएको छ ।

वित्तीय संस्थाको २०६३ आषाढ मसान्तमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षमा संचित नाफाबाट नियमानुसार गर्नुपर्ने व्यवस्थाको अलावा बाकि रहेको रकमबाट नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशन बमोजिम चुक्ता पूजीको १० प्रतिशत रकम रु ३३,००,०००।०० पूजी समायोजन कोषमा राखिएको छ । साथै चुक्ता पूजीको १० प्रतिशतले हुने रकम रु ३३,००,०००।०० नगद लाभांशको रुपमा बाड्न सिफारिस गरिएको छ ।

साथै वित्तीय संस्थाको स्थापनाकालदेखि नै कर्मचारी उपदान कोषमा रकम नछुट्याइएकोमा आ.व. २०६२/६३ सम्मको लागि रु ५,२२,९६०।०० को कर्मचारी उपदान कोष खडा गरिएको छ ।

(झ) शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाकि रहेको लाभांशको रकम :

आर्थिक वर्ष २०६१/६२ सम्ममा बाडफाडका लागि छुट्याइएको लाभांश रकममध्ये २०६३ आषाढ मसान्तसम्ममा रु ५,७१,९७२।५० शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाकि रहेको छ । उक्त रकम बुझिलिन आउनका लागि वित्तीय संस्थाले पटक पटक सार्वजनिक सूचना प्रकाशित गरि आएको छ ।

(ञ) लेखापरीक्षको नियुक्ति सिफारिस :

यस वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षण समितिले आर्थिक वर्ष २०६३/६४ को लेखापरीक्षण कार्यको लागि कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १६५ बमोजिम श्री बास्कोटा एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट (श्री किशोर बासकोटा) लाई पारिश्रमिक रु ५०,०००।०० दिने गरी नियुक्त गर्न सिफारिस गरेको छ । उक्त नियुक्तीलाई अनुमोदनको लागि अनुरोध गर्दछु ।

(ट) धन्यवाद ज्ञापन

यस वित्तीय संस्थालाई कामकारोवारको सिलसिलामा आवश्यक सहयोग गर्ने समस्त ग्राहकवर्ग, निक्षेपकर्ताहरु, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल राष्ट्र बैक, धितोपत्र बोर्ड, नेपाल धितोपत्र विनिमय बजार लिमिटेड, अन्य बैकहरु, वित्तीय संस्थाहरु, वित्त कम्पनी संघ, कानूनी सल्लाहकार घिमिरे एण्ड कम्पनी परिवार एवं अभिवक्ता श्री कोमल प्रकाश घिमिरेज्यू, लेखापरिक्षक चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट श्री यज्ञराज भट्ट एण्ड कम्पनी परिवारलाई कृतज्ञता गर्दै धन्यवाद दिन चाहन्छु । साथै हालसम्म वित्तीय संस्थाका सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुबाट पाएको विश्वास र सहयोगका लागि हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दै भविष्यमा पनि यस्तै प्रकारको सद्भावना, विश्वास, सहयोग र सुझाव पाउने आशा राखेको छु ।

अन्तमा, आफ्नो कर्तवयपथमा रही इमान्दारी र लगनशीलतापूर्वक कार्य गर्दै काठमाडौ फाइनान्स लिमिटेड (वित्तीय संस्था) लाई आजको सुदृढ अवस्थामा ल्याइ पु-याउनका लागि महत्वपूर्ण भूमिका निर्वाह गर्ने समस्त कर्मचारीवर्गमा हार्दिक धन्यवाद दिन चाहन्छु ।

धन्यवाद ।

सञ्चालक समितिको तर्फबाट
नारायण सिंह
अध्यक्ष

२०६३ साल आषाढ मसान्तको वासलात

पूजी तथा दायित्व	अनुसुचि	चालु आ.व.रु.	गत आ.व.रु.
१. शेयर पूजी	४,१	३,२९,३३,४००।००	३,००,००,०००।००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४,२	१,८५,००,०७१।८७	१,६७,५१,१२४।१५
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	४,३	–	–
४. तिर्न बाकी कर्जा सापट	४,४	–	–
५. निक्षेप दायित्व	४,५	३०,५०,०७,७९७।३३	२४,८३,२४,२४३।२६
६. भुक्तानी दिनु पर्ने विलहरु	४,६	–	–
७. प्रस्तावित तथा भुक्तानी दिनु बाकी लाभांश		३८,७१,९७२।५०	५,७५,८४५।००
८. आयकर दायित्व		४१,४३,७८९।००	४६,९२,३००।००
९. अन्य दायित्व	४,७	९४,२७,८८२।८४	९२,३४,३८५।५०
कूल दायित्व		३७,३८,८४,९१३।५४	३०,९५,७७,८९७।९१

सम्पती	अनुसुचि	चालु आ.व.रु.	गत आ.व.रु.
१. नगद मौज्दात	४,८	१०,३७,६१३।१६	१४,८७,४४४।१२
२. नेपाल राष्ट्र बैकमा रहेको मौज्दात	४,९	६६,०७,५१७।५०	२५,६३,१२३।२६
३. बैक, वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४,१०	४,०७,५२,५३९।३५	२,९९,८५,२४२।२९
४. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	४,११	–	–
५. लगानी	४,१२	७,७२,८३,५१५।००	३,०२,८५,९२५।००
६. कर्जा सापट तथा विल खरिद	४,१३	२२,९४,३६,३४०।२०	२२,६७,१९,७६४।०१
७. स्थिर सम्पती	४,१४	१,३८,३५,६९६।००	१,४४,२१,३९४।२७
८. गैर बैकिङ्ग सम्पती	४,१५	७,९९,४२७।२१	–
९. अन्य सम्पती	४,१६	४१,३२,२६५।१२	४१,१५,००४।९६
कूल सम्पती		३७,३८,८४,९१३।५४	३०,९५,७७,८९७।९१

सम्भावित दायित्व	अनुसुची ४,१७
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसुची ४,२९
पुजीकोष तालिका	अनुसुची ४,३०
जोखिम भारित सम्पति विवरण तालिका	अनुसुची ४,३०(क)
प्रमुख सुचकाङ्कहरु	अनुसुची ४,३१
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसुची ४,३२
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसुची ४,३३

मिति २०६२।४।१ देखि २०६३।३।३२ सम्मको
नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसुचि	चालु आ.व.रु.	गत आ.व.रु.
१. व्याज आम्दानी	४,१८	४,१२,६७,३६६।२८	४,०२,५७,२५८।०२
२. व्याज खर्च	४,१९	२,२५,३२,७९४।२३	२,०८,४०,२११।५३
खुद व्याज आम्दानी		१,८७,३४,५७२।०५	१,९४,१७,०४६।४९
३. कमिशन तथा डिस्काउन्ट	४,२०	२,८७,४०२।१०	७९,८६०।११
४. अन्य सञ्चालन आम्दानी	४,२१	२१,६४,२६४।९३	२५,९५,८४२।५१
५. सटही घटवढ आम्दानी	४,२२	–	–
कुल सञ्चालन आम्दानी		२,११,८६,२३९।०८	२,२०,९२,७४९।११
६. कर्मचारी खर्च	४,२३	२५,७८,४६१।५०	२०,७९,८१८।३३
७. अन्य सञ्चालन खर्च	४,२४	४१,५१,६१९।७०	३६,२८,५२६।४७
८. सटही घटवढ नोक्सान	४,२२	–	–
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		१,४४,५६,१५७।८८	१,६३,८४,४०४।३१
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४,२५	१२,७०,१५६।२५	८२,६२,५८९।१०
सञ्चालन मुनाफा		१,३१,८६,००१।६३	८१,२१,८१५।२१
१०. गैर सञ्चालन आम्दानी	४,२६	१०,७६,४५४।०८	३,११,८६३।७७
११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४,२७	२,०७,६९२।००	३०,२८,२४४।००
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		१,४४,७०,१४७।७१	१,१४,६१,९२२,९८
१२. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको मुनाफा/खर्च	४,२८	१८,४७२।३२	२,९९,९५५।९६
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		१,४४,५१,६७५।३९	१,११,६१,९६७।०२
१३. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		१३,१३,७८८।६७	१०,७८,७४१।००
१४. आयकर व्यवस्था			
यस वर्षको		४१,४३,७८९।००	४६,९२,३००।००
गत वर्ष सम्मको		३,३०,२०५।००	
खुद नाफा/नोक्सान		८६,६३,८९२।७२	५३,९०,९२६।०२

नाफा नोक्सान बाडफाड हिसाब

मिति २०६२।४।१ देखि २०६३।३।३२ सम्मका

विवरण	अनुसुचि	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा		१९,१३,७२१।५६	७,५८,८९०।५४
२. यस वर्षको मुनाफा		८६,६३,८९२।७२	५३,९०,९२६।०२
३. सटही घटवढ कोष		–	–
जम्मा		१,०५,७७,६१४।२८	६१,४९,८१६।५६
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		–	–
२. यस वर्षको नोक्सान		–	–
३. साधारण जगेडा कोष		१७,३२,७७८।५४	१०,७८,२००।००
४. भैपरी आउने जगेडा		–	–
५. संस्था विकास कोष		–	–
६. लाभांश समीकरण कोष		–	–
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		–	–
८. प्रस्तावित लाभांश		३३,००,०००।००	–
९. प्रस्तावित बोनश शेयर जारी		–	३१,५७,८९५।००
१०. विशेष जगेडा कोष		–	–
११. सटही घटवढ कोष		–	–
१२. पुजी फिर्ता जगेडा कोष		–	–
१३. पूजी समायोजन कोष		३३,००,०००।००	–
१४. गत वर्षको सञ्चितनाफा समायोजन		४,५७,०५०।००	–
जम्मा		८७,८९,८२८।५४	४२,३६,०९५।००
१५. सञ्चित मुनाफा/नोक्सान		१७,८७,७८५।७४	१९,१३,७२१।५६

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

आ.व. २०६२/२०६३

विवरण	शेयर पूजी	संचित नाफा/नोक्सान	साधारण जगेडा कोष	पुजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटवढ कोष	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात	३,००,००,०००।००	१९,१३,७२१।५६	१,१६,७९,५०७।५९	–	–	–	–	४,३५,९३,२२९।१५
गत वर्षको सञ्चितनाफा		४,५७,०५०।००						४,५७,०५०।००
समायोजन	२९,३३,४००।००		१७,३२,७७८।५४		–	–	३३,००,०००।००	७९,६६,१७८।५४
यस वर्षको खुद नाफा		८६,६३,८९२।७२						८६,६३,८९२।७२
(कर तथा कर्मचारी बोनश पछि)								
साधारण जगेडा कोष		१७,३२,७७८।५४						१७,३२,७७८,५४
पुजी समायोजन कोष		३३,००,०००।००						३३,००,०००।००
प्रस्तावित लाभांश		३३,००,०००।००						३३,००,०००।००
अन्तिम मौज्दात	३,२९,३३,४००।००	१७,८७,७८५।७४	१,३४,१२,२८६।१३		–	–	३३,००,०००।००	५,१४,३३,४७१।८७

लेखा प्रबन्धक
मुकुन्द श्रेष्ठ

संचालकहरु
सुरेश मणि दीक्षित
दामोदर प्रसाद रेग्मी
केशरी चन्द कुचेरिया
प्रकाशबहादर श्रेष्ठ (विशेषज्ञ संचालक)
हरि कृष्ण श्रेष्ठ (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)

अध्यक्ष
नारायण सिंह

लेखापरिश्रक
यज्ञराज भट्ट
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स
भट्ट एण्ड कम्पनी

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०६२।४।१ देखि २०६३।३।३२ सम्म

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	(क) कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	
	१. नगद प्राप्ति	
४,०२,५७,२५८।०२	१.१ व्याज आम्दानी	४,१२,६७,३६६।२८
७९,८६०।११	१.२ कमिशन तथा डिस्काउन्ट आम्दानी	२,८७,४०२।१०
–	१.३ विदेशी विनिमयमा आम्दानी	–
–	१.४ अपलेखित कर्जाको असुली	१०,०००।००
५९,३५,९५०।२८	१.५ अन्य आम्दानी	३४,४८,४११।०१
	२. नगद भुक्तानी	
-२,०८,४०,२११।५३	२.१ व्याज खर्च	-२,२५,३२,७९४।२३
-२०,७९,८१८।३३	२.२ कर्मचारी खर्च	-२५,७८,४६१।५०
-३६,२८,५२६।४७	२.३ कार्यालय संचालन खर्च	-४१,५१,६१९।७०
-३८,०५,९४६।३५	२.४ आयकर भुक्तानी	-३८,४३,२०७।१२
-८५,६२,५४५।०६	२.५ अन्य खर्च	-१२,९८,६२८।५७
७३,५६,०२०।६७	कार्यगत पुजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	१,०६,०८,४६८।२७
	संञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पतीमा कमी/(वृद्धि)	
	१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	
-९९,९६,५४५।००	२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-४,६८,२५,७६१।००
-९७,५२,१६५।००	३. कर्जा तथा विल्स खरिदमा कमी/(वृद्धि)	-३९,८६,७३२।४०
१४,९५,४८६।००	४. अन्य सम्पतीमा कमी/(वृद्धि)	-८,१६,६८७।३७
	सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	
२३,४३,०९०।००	१. निक्षेप दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	५,६६,८३,५५४।०७
–	२. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा कमी/(वृद्धि)	–
–	३. अल्पकालीन सापटीमा कमी/(वृद्धि)	–
९,६४,४९१।३३	४. अन्य दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	-४८,२०,०७९।५०
	(ख) लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	
	१. दिर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	
९५,५९,०८४।००	२. स्थिर सम्पतीमा कमी/(वृद्धि)	५,८५,६९८।२७
–	३. दिर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	–
–	४. लाभांश आम्दानी	–
–	५. अन्य	–
	(ग) वित्तीय श्रोत कारोवारमा नगद प्रवाह	
–	१. दिर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा (वृद्धि)/कमि	–
–	२. शेयर पुजीमा (वृद्धि)/कमि	२९,३३,४००।००
–	३. अन्य दायित्वमा (वृद्धि)/कमि	–
–	४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहुलियत पूनर कर्जामा (वृद्धि)/कमि	–
–	(घ) नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	–
१९,६९,४६२।००	(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	१,४३,६१,८६०।३४
३,२०,६६,३४८।००	(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	३,४०,३५,८०९।६७
३,४०,३५,८१०।००	(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	४,८३,९७,६७०।०१

शेयर पूजी तथा स्वामित्व

(२०६३ साल आषाढ मसान्त)

अनुसुचि ४.१

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	१. शेयर पूजी	
६,००,००,०००।००	१.१ अधिकृत पूजी	६,००,००,०००।००
	क) ६,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	
	ख)............नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	
	ग)............रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	
३,००,००,०००।००	१.२ जारी पूजी	३,२९,३३,४००।००
	क) ३,२९,३३४ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	
	ख)............नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	
	ग)............रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	
३,००,००,०००।००	१.३ चुक्ता पूजी	३,२९,३३,४००।००
	क) ३,२९,३३४ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	
	ख)..........प्रस्तावित बोनस शेयर प्रति शेयर रु........ले	
	ग)............नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	
	घ)............रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	

शेयर स्वामित्व

शेयर पूजी	प्रतिशत	विवरण	प्रतिशत	शेयर पूजी
–		(क) संस्थापक		–
–		१.१ नेपाल सरकार		–
–		१.२ वैदेशिक संस्था		–
–		१.३ "क" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त, संस्थाहरु		–
–		१.४ अन्य इजाजतपत्र प्राप्त, संस्थाहरु		–
–		१.५ अन्य संस्थाहरु		–
–		१.६ व्यक्तिगत		–
–		१.७ अन्य		–
३,००,००,०००।००		(ख) सर्वसाधारण		३,२९,३३,४००।००
३,००,००,०००।००		जम्मा		३,२९,३३,४००।००

जगेडा तथा कोषहरु

(२०६३ साल आषाढ मसान्त)

अनुसुचि ४.२

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
१,१६,७९,५०७।५९	१. साधारण जगेडा कोष	१,३४,१२,२८६।१३
३१,५७,८९५।००	२. प्रस्तावित बोनश शेयर	–
–	३. पुजीगत जगेडा कोष	–
–	४. क्यापिटल रिडिम्पसन् रिजर्भ	–
–	५. पूजी समायोजन कोष	३३,००,०००।००
–	६. अन्य जगेडा तथा कोष	–
–	क) भैपरी आउने जगेडा	–
–	ख) संस्था विकास कोष	–
–	ग) लाभांश समिकरण कोष	–
–	घ) विशेष जगेडा कोष	–
–	ङ) सम्पति पुर्नमूल्याङ्कन कोष	–
–	च) अन्य स्वतन्त्र कोष	–
१९,१३,७२१।५६	७. सञ्चित नाफा/नोक्सान	१७,८७,७८५।७४
–	८. सटही घटवढ कोष	–
१,६७,५१,१२४।१५	जम्मा	१,८५,००,०७१।८७

निक्षेप हिसाव

(२०६३ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.५

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	१. व्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरु	
	क. चल्ती खाता	
	१. स्वदेशी मुद्रामा	
	१.१ नेपाल सरकार	
	१.२ "क" वर्गका ईजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरु	
	१.३ अन्य ईजाजत पत्र प्राप्त वित्तिय संस्थाहरु	
	१.४ अन्य संगठित संस्थाहरु	
	१.५ व्यक्तिगत	
	१.६ अन्य	
	२. विदेशी मुद्रामा	
	२.१ नेपाल सरकार	
	२.२ "क" वर्गका ईजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरु	
	२.३ अन्य ईजाजत पत्र प्राप्त वित्तिय संस्थाहरु	
	२.४ अन्य संगठित संस्थाहरु	
	२.५ व्यक्तिगत	
	२.६ अन्य	
	ख. मार्जिन	
	१. कर्मचारी जमानत	
	२. जमानत मार्जिन	
	३. प्रतिपत्र मार्जिन	
	ग. अन्य	
	१. स्वदेशी मुद्रामा	
	१.१ वित्तिय संस्थाहरु	
	१.२ अन्य संगठित संस्थाहरु	
	१.३ व्यक्तिगत	
	२. विदेशी मुद्रामा	
	२.१ वित्तिय संस्थाहरु	
	२.२ अन्य संगठित संस्थाहरु	
	२.३ व्यक्तिगत	
	व्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरुको जम्मा	
	२. व्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु	
३,८४,०४,७५०।२६	क. बचत हिसाब	४,२७,०६,९२८।३३
३,८४,०४,७५०।२६	१. स्वदेशी मुद्रामा	४,२७,०६,९२८।३३
	१.१ संघ संस्थाहरु	११,९५,३६१।४१
३,८४,०४,७५०।२६	१.२ व्यक्तिगत	४,१५,११,५६६।९२
	१.३ अन्य	

क्रमश :...

निक्षेप हिसाव

(२०६३ साल आषाढ मसान्त) बाकि

अनुसुचि ४.५

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	२. विदेशी मुद्रामा	
	२.१ संघ संस्थाहरु	
	२.२ व्यक्तिगत	
	२.३ अन्य	
२०,९९,१९,४९३।००	ख. मुद्धति हिसाब	२६,२३,००,८६९।००
२०,९९,१९,४९३।००	१. स्वदेशी मुद्रामा	२६,२३,००,८६९।००
२,६४,००,०००।००	१.१ संघ संस्थाहरु	५,०८,२०,०००।००
१७,४८,१९,४९३।००	१.२ व्यक्तिगत	२०,१९,०५,८६९।००
८७,००,०००।००	१.३ अन्य	९५,७५,०००।००
	२. विदेशी मुद्रामा	
	२.१ संघ संस्थाहरु	
	२.२ व्यक्तिगत	
	२.३ अन्य	
	ग. मागेको बखत तिर्नु पर्ने हिसाब	
	१. स्वदेशी मुद्रामा	
	१.१ "क" वर्गका ईजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरु	
	१.२ अन्य ईजाजत पत्र प्राप्त वित्तिय संस्थाहरु	
	१.३ अन्य संगठित संस्थाहरु	
	१.४ व्यक्तिगत	
	१.५ अन्य	
	२. विदेशी मुद्रामा	
	२.१ "क" वर्गका ईजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरु	
	२.२ अन्य ईजाजत पत्र प्राप्त वित्तिय संस्थाहरु	
	२.३ अन्य संगठित संस्थाहरु	
	२.४ व्यक्तिगत	
	२.५ अन्य	
	घ. सटिफिकेट अफ डिपोजिट	
	१ संगठित संस्थाहरु	
	२ व्यक्तिगत	
	३ अन्य	
२४,८३,२४,२४३।२६	व्याज तिर्नु पर्ने खाताहरुको जम्मा	३०,५०,०७,७९७।३३
२४,८३,२४,२४३।२६	(१+२) जम्मा निक्षेप	३०,५०,०७,७९७।३३

अन्य दायित्व

(२०६३ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.७

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष
–	१. पेन्सन उपदान कोष	५,२२,९६०।००
३०,३१४।००	२. कर्मचारी सञ्चय कोष	–
२,२७,६९२।५३	३. कर्मचारी कल्याण कोष	१,०१,४५०।५३
१०,७८,७४१।००	४. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१३,१३,७८८।६७
७०,८३,२३३।२७	५. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाकी व्याज	६५,४०,६५३।८४
–	६. सापटीमा भुक्तानी दिन बाकी व्याज	–
–	७. पाकी नसकेको डिस्काउण्ट र कमिशन	–
८,१४,४०४।७०	८. सण्ड्री क्रेडिर्टस्	९,४९,०२९।८०
–	९. शाखा मिलान हिसाब	–
–	१०. अन्य	–
९२,३४,३८५।५०	जम्मा	९४,२७,८८२।८४

नगद मौज्दात

(२०६३ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.८

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष
१४,८७,४४४।१२	१. स्वदेशी मुद्रा (सिक्का समेत)	१०,३७,६१३।१६
–	२. विदेशी मुद्रा	–
१४,८७,४४४।१२	जम्मा	१०,३७,६१३।१६

नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात

(२०६३ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.९

गत वर्ष रु	विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु. मा			कुल रु
			भा.रु.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा	
२५,६३,१२३।२६	१. नेपाल राष्ट्र					६६,०७,५१७।५०
–	क) चल्ती खाता	९१,२७,८५५	–	–	–	–
२५,६३,१२३।२६	ख) अन्य खाता	–	–	–	–	६६,०७,५१७।५०

बैक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०६३ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.१०

गत वर्ष रु	विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु. मा			कुल रु
			भा.रु.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा	
२,९९,८५,२४२।२९	१. स्वदेशी ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	४,०७,५२।५३९।३५				४,०७,५२।५३९।३५
२,९९,८५,२४२।२९	क) चल्ती खाता	४,०७,५२।५३९।३५	–	–	–	४,०७,५२।५३९।३५
–	ख) अन्य खात	–	–	–	–	–
–	२. विदेशी बैक	–	–	–	–	–
–	क) चल्ती खाता	–	–	–	–	–
–	ख) अन्य खात	–	–	–	–	–
२,९९,८५,२४२।२९	जम्मा	४,०७,५२।५३९।३५	–	–	–	४,०७,५२।५३९।३५

– सम्बन्धित इजाजत प्राप्त संस्थाहरुको समर्थन पत्रानुसार कुल मौज्दात रु ४,१४,८०,७५९।४०

लगानी

(२०६३ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.१२

गत वर्ष रु	विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु
		व्यापारिक	अन्य	
–	१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल		–	–
–	२. नेपाल सरकारको बचत पत्र		–	–
–	३. नेपाल सरकारको अन्य ऋणपत्र		–	–
–	४. ने.रा. बैक ऋण पत्र		–	–
–	५. बिदेशी ऋण पत्र		–	–
–	६. स्वदेशी ईजाजतपत्र प्राप्त संस्था		–	–
–	७. बिदेशी बैक		–	–
१७,२२,८२४।००	८. संगठित संस्थाहरुको शेयर		१५,४८,५८५।००	१५,४८,५८५।००
–	९. संगठित संस्थाहरुको डिवेन्चर तथा वण्ड		–	–
२,९५,००,०००।००	१०. अन्य लगानी (बैक मुद्धती)		७,६५,००,०००।००	७,६५,००,०००।००
३,१२,२२,८२४।००	कुल लगानी		७,८०,४८,५८५।००	७,८०,४८,५८५।००
९,३६,८९९।००	व्यवस्था		७,६५,०७०।००	७,६५,०७०।००
३,०२,८५,९२५।००	खुद लगानी		७,७२,८३,५१५।००	७,७२,८३,५१५।००

शेयर डिवेन्चर तथा वण्डमा लगानी

अनुसुचि ४.१२ (क)

गत वर्ष	विवरण	कि	कित्ता	परलमोल	बजारमुल्य	व्यवस्था रकम	व्यवस्था रकम
	१. शेयर लगानी						
५३,०००	१.१ युनाइटेड इन्सुरेन्स कं. लि.	सा	५३०	१००	१२५	५३,०००	०
१४,०००	१.२ प्रिमियर इन्सुरेन्स कं. लि.	सा	१४०	१००	२००	१४,०००	०
३७,९००	१.३ ज्योति स्पिनिग मिल्स	अ	११३१	३३।५१	३३।५१	३७,९००	३७,९००
१,०००	१.४ एभरेष्ट इन्सुरेन्स कं. लि.	सा	२०	५०	२९५	१,०००	०
६६,०००	१.५ एस ल्याबोरोटरिज्	सा	६६०	१००	३३	६६,०००	६६,०००
२१,२००	१.६ नारायणी फाइनान्स लि.						
४,०१,४४०	१.७ नेपाल वेलफेयर कम्पनी	सा	५५००	७२।९८	१००	४०१,४४०	०
२,४९०	१.८ नोपाल चलचित्र विकास कं.	सा	९०	२७।६६	३८	२,४९०	२,४९०
२१,१५०	१.९ नेशनल लाइफ एण्ड जनरल इ.	सा	६५	३१०	७००	२०,१५०	०
३६,४००	२.० बैक अफ काठमाडौ						
१०,०००	२.१ हिमालयन बैक लि.						
५,०००	२.२ नेविल बैक						
१,७६,६००	२.३ नेपाल बैक लिमिटेड	सा	४५४	३८८।९८	०	१७६,६००	१७६,६००
८,८४५	२.४ राष्ट्रिय विमा संस्थान	सा	२१	४२१।१९	१७५०	८,९२५	०
५२,३०९	२.५ नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैक						
४,०००	२.६ ललितपुर फाइनान्स लि.						
३०,०८०	२.७ नेकोन एयर लि.	सा	१६०	१८८	२२	३०,०८०	३०,०८०
३१,४५०	२.८ स्टाण्डर्ड चार्टर्ड बैक						
२,४४,०००	२.९ एलाइन्स इन्स्योरेन्स लि.	सा	२४४०	१००	१०२	२,४४,०००	०
२,९६०	३.० युनिभर्सल फाइनान्स एण्ड क्या						
१४,०००	३.१ सगरमाथा इन्स्योरेन्स कं. लि.	सा	१५४	९०।९०	२१०	१४,०००	०
४,४७,०००	३.२ हिमालयन डिष्टिलरी लि.	सा	४४७०	१००	९४	४,४७,०००	४,४७,०००
५,०००	३.३ नवक्षितिज सहकारी संस्था लि.	सा	५०	१००	०	५,०००	५,०००
२७,०००	३.४ कर्जा सूचना केन्द्र	सा	२७०	१००	०	२७,०००	०
११,०००	३.५ पश्चिामाञ्चल फाइनान्स कं.	सा	११	०	–	०	०
	२. डिवेञ्चर तथा वण्ड लगानी						
१७,२२,८२४	कुल लगानी					१५,४८,५८५	
	३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था						
१३,११,४५६	३.१ गत वर्षसम्मको व्यवस्था					९,३६,८९९	
३,७४,५५७	३.२ यस वर्ष थप (घट)					१,७१,८२९	
९,३६,८९९	कुल व्यवस्था					७,६५,०७०	
७,८५,९२५	खुद लगानी					७,८३,५१५	

कर्जा सापट तथा विल खरिद वर्गीकरण र साको लागि व्यवस्था

(२०६३ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.१३

गत वर्ष रु	विवरण	कर्जा					खरिद तथा डिस्काउण्ट गरिएको विल			यस वर्ष रु
		स्वदेशी			विदेशी	जम्मा	स्वदेशी	विदेशी	जम्मा	
		प्रा.क्षे		अन्य						
		विमित	अविमित							
२३,२४,२५,५५६	१. सक्रिय कर्जा सापट (Performing)			२३,१२,४१,३१०।१४		२३,१२,४१,३१०।१४				२३,१२,४१,३१०।१४
२१,७३,१८,८४२	१.१ असल			२०,१४,१६,१३६।६२		२०,१४,१६,१३६।६२				२०,१४,१६,१३६।६२
१,५१,०६,७१४	१.२ पूनरसंरचना गरिएको			२,९८,२५,१७३।५२		२,९८,२५,१७३।५२				२,९८,२५,१७३।५२
१,४२,४३,४५७।२७	२. निस्क्रिय कर्जा सापट (Non Performing)			१९४,१४,४३५,५७		१९४,१४,४३५,५७				१९४,१४,४३५,५७
६,०७,६९२।२७	२.१ कमसल			५४,७१,८२६।४५		५४,७१,८२६।४५				५४,७१,८२६।४५
५४,२३,५१९	२.२ शंकामस्पद			५५,८५,४२४।६५		५५,८५,४२४।६५				५५,८५,४२४।६५
८२,१२,२४६	२.३ खराब			८३,५७,१८४।४७		८३,५७,१८४।४७				८३,५७,१८४।४७
२४,६६,६९,०१३।२७	(क) कुल कर्जा			२५,०६,५५,७४५।७१		२५,०६,५५,७४५।७१				२५,०६,५५,७४५।७१
	३. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था									
२१,७३,१८८	३.१ असल			२३,१२,४१३।१०		२३,१२,४१३।१०				२३,१२,४१३।१०
६७,००,१३२।२६	३.२ पूनसंरचना गरिएको			६३,८९,१३९		६३,८९,१३९				६३,८९,१३९
१,५१,९२३	३.३ कमसल			१३,६७,९५६।६१		१३,६७,९५६।६१				१३,६७,९५६।६१
२७,११,७६०	३.४ शंकास्पद			२७,९२,७१२।३३		२७,९२,७१२।३३				२७,९२,७१२।३३
८२,१२,२४६	३.५ खराब			८३,५७,१८४।४७		८३,५७,१८४।४७				८३,५७,१८४।४७
१,९९,४९,२४९।२६	(ख) कुल व्यवस्था			२,१२,१९,४०५।५१		२,१२,१९,४०५।५१				२,१२,१९,४०५।५१
	४. गत वर्षसम्मको व्यवस्था									
२१,२६,७२४	३.१ असल			२१,७३,१८८		२१,७३,१८८				२१,७३,१८८
२०,१८,०४२	४.२ पूनसंरचना गरिएको			६७,००,१३२।२६		६७,००,१३२।२६				६७,००,१३२।२६
१३,७३,१५०	४.३ कमसल			१,५१,९२३		१,५१,९२३				१,५१,९२३
१६,४०,६९५	४.४ शंकास्पद			२७,११,७६०		२७,११,७६०				२७,११,७६०
४५,२८,०४९	४.५ खराब			८२,१२,२४६		८२,१२,२४६				८२,१२,२४६
१,१६,८६,६६०	(ग) गत वर्षसम्मको कुल व्यवस्था			१,९९,४९,२४९।२६		१,९९,४९,२४९।२६				१,९९,४९,२४९।२६
	(घ) यस वर्षको व्यवस्थाबाट फिर्ता									
१,९९,४९,२४९।२६	(ङ) यस वर्षको व्यवस्था			२,१२,१९,४०५।५१		२,१२,१९,४०५।५१				२,१२,१९,४०५।५१
८२,६२,५८९।२६	(च) यस वर्षको खुद थपघट			१२,७०,१५६।२५		१२,७०,१५६।२५				१२,७०,१५६।२५
२२,६७,१९,७६४।०१	खुद कर्जा (क–ख)			२२,९४,३६,३४०।२०		२२,९४,३६,३४०।२०				२२,९४,३६,३४०।२०

कर्जा सापट र विल्स खरिदको सुरक्षण

(२०६३ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.१३ (क)

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	(क) सुरक्षित	
२४,२६,७५,०५७।४८	१. चल/अचल सम्पतीको सुरक्षणमा	२४,४४,४३,८६३।७५
	२. स्वदेशी ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाको जमानतमा	
	३. सरकारी जमानतमा	
	४. अर्न्तराष्ट्रिय श्रेणिकृत बैकको जमानतमा	
	५. निर्यात कागजात (Export Document) को सुरक्षणमा	
	६. मुद्धती रसिदको सुरक्षणमा	
३९,९३,९५५।७९	(क) संस्थाको आफ्नै मुद्धती रसिदको सुरक्षण	६२,११,८८१।९६
	(ख) अन्य ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाको मुद्धती रसिदको सुरक्षण	
	७. सरकारी ऋणपत्रको सुरक्षणमा	
	८. काउण्टर जमानतमा	
	९. व्यक्तिगत जमानतमा	
	१०. अन्य सुरक्षणमा	
	(ख) असुरक्षित	
२४,६६,६९,०१३।२७	जम्मा (क–ख)	२५,०६,५५,७४५।७१

स्थिर सम्पती

(२०६३ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.१४

गत वर्ष	विवरण	सम्पती					यस वर्ष रु
		भवन	परिवहन साधन	मेशनिरी	कार्यालय सामान	अन्य	
	१. परलमोल						
१७,४१,७७५	(क) गत वर्षको मौज्दात	९८,६४,४६५।२७	१०,५६,४५८	३,००,०१२	६२,९४८	२,५७,५२९	१,१५,४१,४१२।२७
१,०२,०४,७९६।२७	(ख) यस वर्ष थप	२५,०००	१,१३,४००	१,७८,४५०		९०,०१०	४,०६,८६०
	(ग) यस वर्ष पूनरमूल्याङ्कन/पूनरलेखन						
१२,४०८।५१	(घ) यस वर्षको बिक्रि		५१,१४९		५,६५४	३,९५९	६०,७६२
	(ङ) यस वर्षको अपलेखन						
१,१९,३४,१६२।७६	कुल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	९८,८९,४६५।२७	११,१८,७०९	४,७८,४६२	५७,२९४	३,४३,५८०	१,१८,८७,५१०।२७
	२. ह्रास कट्टि						
३,६८,९१९।४९	(क) गत वर्ष सम्मको	४,९३,२२३।२७	२,०१,०६२	७५,००३	१४,३२३	६३,३९२	८,४७,००३।२७
१२,७२४	(ख) यस वर्षको	४१६	२२,६८०	४४,६१२		१७,०८५	८४,७९३
१,४४८	(ग) ह्रास कट्टि पूनरमूल्याङ्कन/पूनरलेखन						
	(घ) ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता						
३,९२,७५०।४९	कुल ह्रास कट्टि	४,९३,६३९।२७	२,२३,७४२	११९,६१५	१४,३२३	८०,४७७	९३१,७९६।२७
१,१५,४१,४१२।२७	३. बुकभ्यालु (WDV* (१–२)	९३,९५,८२६	८,९४,९६७	३,५८,८४७	४२,९७१	२,६३,१०३	१,०९,५५,७१४
२८,७९,९८२	४. जग्गा	२८,७९,९८२					२८,७९,९८२
	५. पुजीगत निर्माण						
	६. लिज होल्द सम्पती						
१,४४,२१,३९४।२७	खुद सम्पती	१,२२,७५,८०८	८,९४,९६७	३,५८,८४७	४२,९७१	२,६३,१०३	१,३८,३५,६९६

अन्य सम्पती

(२०६३ साल आषाढ मसान्त)　　　　अनुसुचि ४.१६

गत वर्ष रु	विवरण		यस वर्ष रु
	१. मसलन्द मौज्दात		
	२. लगानी असुल गर्न बाकी आम्दानी		
२,०८,९६,८६३।८२	३. कर्जामा असुल गर्न बाकी व्याज	१,७६,५७,९३३।४५	
२,०८,९६,८६३।८२	न्यून व्याज मुल्तवी रकम	१,७६,५७,९३३।४५	
	४. असूल गर्न बाकी कमिशन		
१,१३,५२६।६१	५. सन्ड्री डेर्टस		८१,०२२
३,६२२	६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		
३८,७५,३५६।३५	७. अग्रिम भुक्तानी		३९,१०,४०७।१२
	८. मार्गस्थ नगद		
	९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		
	१०. बिना सुचना ड्राफटको भुक्तानी		
	११. अपलेखन हुन बाकी खर्च		
	१२. शाखा मिलान हिसाब		
१,२२,५००	१३. अन्य		१,४०,८३६
४१,१५,००४।९६	जम्मा		४१,३२,२६५।१२

ब्याज आम्दानी

(मिति २०६२/४/१ देखि २०६३/३/३२ सम्म) अनुसुचि ४.१८

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	क. कर्जा सापट र अधिविकर्षमा	
३,७९,५२,४९३।०३	१. कर्जा सापट	३,७१,९४,५४९।५४
	२. अधिविकर्ष	
	ख. लगानीमा	
	१. श्री ५ को सरकारको ऋणपत्र	
	(क) ट्रेजरी विल्स	
	(ख) विकास ऋणपत्र	
	(ग) राष्ट्रिय बचत पत्र	
	२. विदेशी ऋणपत्र	
	(क)	
	(ख)	
	३. नेपाल राष्ट्र बैकको ऋणपत्र	
	४. डिवेन्चर तथा वण्ड	
	५. अन्तर बैक लागानीमा ब्याज	
२३,०४,७६४।९९	(क) बैक/वित्तीय संस्थाहरु	४०,७२,८१६।७४
	(ख) अन्य संस्थाहरु	
	(ग) ऐजेन्सी मौज्दातमा	
	१. स्वदेशी बैक/वित्तीय संस्थाहरु	
	२. विदेशी बैकहरु	
	(घ) माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	
	१. स्वदेशी बैक/वित्तीय संस्थाहरु	
	२. विदेशी बैकहरु	
	(ड) अन्यमा	
	१. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिट	
	२. अन्तर बैक/वित्तीय संस्था कर्जा	
	३. अन्य	
४,०२,५७,२५८।०२	जम्मा	४,१२,६७,३६६।२८

व्याज खर्च (मिति २०६२/४/१ देखि २०६३/३/३२ सम्म)

अनुसुचि ४.१९

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
२,०८,४०,२११।५३	क. निक्षेप दायित्वमा	२,२४,६०,६०२।४५
१,९०,२३,९९५।९३	१. मुद्धती निक्षेपमा	२,०३,११,५७०।६२
१,९०,२३,९९५।९३	१.१ स्वदेशी मुद्रा	२,०३,११,५७०।६२
	१.२ विदेशी मुद्रा	
१८,१६,२१५।६०	२. वचत निक्षेपमा	२१,४९,०३१।८३
१८,१६,२१५।६०	२.१ स्वदेशी मुद्रा	२१,४९,०३१।८३
	२.२ विदेशी मुद्रा	
	३. मागेको बखत तिर्नु पर्ने निक्षेप	
	३.१ स्वदेशी मुद्रा	
	३.२ विदेशी मुद्रा	
	४. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिट	
	(ख) कर्जा सापटमा	७२,१९१।७८
	१. ऋणपत्र तथा वण्ड	
	२. नेपाल राष्ट्र बैकबाट प्राप्त कर्जा	
	३. अन्तर बैक/वित्तीय संस्था कर्जा	७२,१९१।७८
	४. अन्य संगठित संस्था	
	५. अन्य कर्जा	
	ग. अन्यमा	
	१....................	
	२....................	
२,०८,४०,२११।५३	जम्मा	२,२५,३२,७९४।२३

कमिशन तथा डिस्काउन्ट (मिति २०६२/४/१ देखि २०६३/३/३२ सम्म)

अनुसुचि ४.२०

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	क. विल्स खरिद तथा डिस्काउन्ट	
	१ स्वदेशी	
	१.१ विदेशी	
	ख. कमिशन	
	१. प्रतितपत्र	
	२. जमानत पत्र	
	३. कलेक्सन फि	
	४. रेमिटेन्स फि	
	५. क्रेडिट कार्ड	
७७,८६०।११	६. शेयर प्रत्याभुति/निष्काशन	१,७०,४०२।१०
	७. सरकारी कारोवार वापत	
	८. इ.प्रा. कमिशन वापत	
	९. वट्टा आम्दानी	
२,०००।००	१०. अन्य	१,१७,०००
७९,८६०।११	जम्मा	२,८७,४०२।१०

अन्य संचालन आम्दानी (मिति २०६२/४/१ देखि २०६३/३/३२ सम्म) अनुसुचि ४.२१

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	१. सेफ डिपोजिट भल्टको भाडा	
	२. क्रेडिटकार्ड निष्कासन तथा नविकरण	
	३. ATM कार्ड निष्कासन तथा नविकरण	
	४. टेलेक्स/टि.टि	
२०,११,१४९।५०	५. सेवा शुल्क	१९,७०,०४९।६९
५,१०,३००।०४	६. विलम्ब शुल्क	१,२७,४९८।०७
७४,३९२।९७	७. अन्य	६६,७१७।१७
२५,९५,८४२।५१	जम्मा	२१,६४,२६४।९३

कर्मचारी खर्च (मिति २०६२/४/१ देखि २०६३/३/३२ सम्म) अनुसुचि ४.२३

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
१७,४६,३७६	१. तलब	२१,४१,८१४।५०
१,२६,०४९	२. भत्ता	१,७२,३४०
१,४४,६७२	३. सञ्चयकोषमा थप	१,७७,१९७
९,८५०	४. तालिम खर्च	१५,२००
	५. पोशाक	
	६. औषधोपचार	
	७. बीमा	
	८. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	६५,९१०
५२,८७१।३३	९. अन्य	६,०००
२०,७९,८१८।३३	जम्मा	२५,७८,४६१।५०

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०६२।४।१ देखि २०६३।३।३२ सम्म

अनुसुचि ४.२४

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
३,५१,३८४	१. घरभाडा	
१,५२,४९५।३५	२. बत्ती बिजुली, टेलिफोन, फ्याक्स र पानी	२,३३,७९४।४७
	३. मर्मत तथा सम्भार	
	(क) भवन...........	३९,४०३
५०,४१९	(ख) सवारी साधन	५६,०७८
२१,९८२	(ग) अन्य	४२,६००
१,८५,८८१	४. बिमा	१,१७,९३२।५०
१,५०,०५३।२६	५. दर्ता दस्तुर, पोष्टेज, टेलेक्स	१,९५,२१२
५३,०६३।५९	६. कार्यालय सरसफाई र सम्भार	९२,९७९
१,६१,०६३।४६	७. इन्धन तथा भ्रमण खर्च	१,७६,९३८।४४
१,७१,५०८।२६	८. मसलन्द र छपाई	२,३७,८८२
८,५२७	९. पत्र पत्रिका तथा पुस्तक	९,३८२
२,११,१९२।४९	१०. विज्ञापन	३,२६,६१२।७४
५८,६६८	११. कानुनी खर्च	१,११,८१७
११,२७०	१२. चन्दा	१५,१८५
	१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धि खर्च	
६,०१,०३०	(क) बैठक भत्ता	४,८४,०५०
	(ख) अन्य खर्च	
२,५३,९८०	१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	२,९३,२७१।३४
	१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी	
५०,६२५	(क) लेखा परीक्षण शुल्क	५५,६२५
१३,५००	(ख) अन्य खर्च.................	१३,५००
	१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	
३,९२,७५०	१७. स्थीर सम्पतीमा ह्रास कट्टि	९,३१,७९६।२७
	१८. पूर्व संञ्चालन खर्च अपलेखन	
	१९. शेयर निष्काशन सोधभर्ना	
९६,०००	२०. प्राबिधिक सेवा सोधभर्ना	१,२४,२५१
२,३१,३५७	२१. अतिथि तथा मनोरञ्जन खर्च	२,०९,५५१।०२
	२२. अपलेखख खर्च	
१,५०,५३७।६३	२३. सुरक्षा खर्च	३,२६,५७०
२९,३००	२४. दशै, तिहार जन्मोत्सव खर्च	४०,५३१
५२,०२२।७१	२५. कमिशन र डिस्काउन्ट	१६,६५७।९२
१,६९,९१६।०३	२६. अन्य.................	
३६,२८,५२६।४७	जम्मा	४१,५१,६१९।७०

गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान

(मिति २०६२/४/१ देखि २०६३/३/३२ सम्म) अनुसुचि ४.२६

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
१,६६,९८३।८०	१. लगानी बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	१०,३२,२७६
९२,२४२।४७	२. सम्पती बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	२०,३७७
५२,६३७।५०	३. लाभांश	२३,८०१।०८
	४. नेपाल राष्ट्र बैकबाट प्राप्त सहुलियत (क) तोकिएको शाखाहरुको नोक्सान वापत क्षतिपूर्ति (ख) व्याज क्षतिपूर्ति (ग) सटही काउन्टर	
	५. अन्य	
३,११,८६३।७७	खुद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	१०,७६,४५४।०८

सम्भावित नोक्सानीबाट फिर्ता

(आर्थिक वर्ष २०६२/२०६३) अनुसुचि ४.२७

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	
२६,५३,६८७	२. गैर बैकिङ्ग सम्पर्ता नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	३५,८६३
३,७४,५५७	३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	१,७१,८२९
	४. अन्य सम्पतीको व्यवस्थाबाट फिर्ता	
३०,२८,२४४	जम्मा	२,०७,६९२

पूजी कोष तालिका

२०६३ आषाढ मसान्त

अनुसुचि ४.३०

विवरण	गत वर्ष रु	चालु वर्ष रु
(क) प्राथमिक पूजी		
१. चुक्ता पूजी	३,००,००,०००	३,२९,३३,४००
२. शेयर प्रिमियम		
३. फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर		
४. साधारण जगेडा कोष	१,१६,७९,५०७।५९	१,३४,१२,२८६।१३
५. सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	१९,१३,७२१।५६	१७,८७,७८५।७४
६. पूजी फिर्ता जगेडा कोष		
७. पूजी समायोजन कोषक		३३,००,०००।००
८. अन्य स्वतन्त्र कोषहरु		
घटाउने		
– ख्याती (Goodwill) वापतको रकम		
– सीमाभन्दा बढी लगानी गरिएको रकम		
– अवास्तविक सम्पती (Fictitious Assets)		
– वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम		
जम्मा क	४,३५,९३,२२९।१५	५,१४,३३,४७१।८७
(ख) पूरक पूजी		
१) असल कर्जाको लागी गरिएका् कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२१,७३,१८८	२३,१२,४१३।१०
२) सम्पती पुनर्मुल्याङ्कन कोष		
३) हाईब्रिड पुजी उपकरणहरु		
४) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण		
५) सटही समिकरण कोष		
६) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	६७,००,१३२।२६	६३,८९,१३९
७) लगानी समायोजन कोष		
८) लगानीमा हानी वापतको व्यवस्था	९,३६,८९९	७,६५,०७०
जम्मा ख	९८,१०,२१९।२६	९४,६६,६२२।१०
(ग) जम्मा पूजीको (क+ख)	५,३४,०३,४४८।४१	६,०९,००,०९३।९७
(घ) जोखिम भारित सम्पनीको आधारमा कायम गर्नु पर्ने न्यनतम पूजीकोष		
पूजीकोष (१२.०० प्रतिशत)	१७,९५	१७,५१
प्राथमिक पूजी (६.०० प्रतिशत)	१४,६५	१४,७८
पूजीकोष (अधिक/न्यून) प्रतिशत)	५,९५	५,५१
प्राथमिक पूजी (अधिक/न्यून) प्रतिशत)	८,६५	८,७८

KATHMANDU FINANCE LIMITED (वित्तीय संस्था)
काठमाडौं फाइनान्स लिमिटेड (Bittiya Sanstha)

राधेमार्ग, डिल्लीबजार, काठमाडौं
पो.ब.नं. ५०९०
फोन: ४४३७४०१, ४४३०५२७

Developed BY :

RAMSBAY
www.ramsbay.com
info@ramsbay.com

Thamel, Kathmandu
ph : 2132532, 9851089494