Regd. No. 537
PAN : 106203736

H. Pathak & Associates
CHARTERED ACCOUNTANTS

Sarahouse, Anamnagar-32, Kathmandu, Nepal
Tel : +977-1-4102858
Email : mailtohpa@gmail.com

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेडका
शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. हामीले **वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड** को यसै साथ संलग्न २०७४/३/३१ (१५ जुलाई २०१७) को वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान वाँडफाँड हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्युटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखा परीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

आर्थिक विवरणहरुप्रति व्यवस्थापनको जिम्मेवारी

२. नेपाल वित्तिय विवरण प्रतिवेदनमान (एन.एफ.आर.एस) अनुरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयार एवं प्रस्तुत गर्ने तथा व्यस्थापनलाई लागेको उचित आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा जसले जालसाजी वा गल्तीवाट होस, सारभूत किसिमले त्रुटिरहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने, लेखानीतिहरुको छनौट एवं परिस्थिति अनुसार लेखासम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

३. लेखापरीक्षणको आधारमा वित्तीय विवरणहरु उपर मन्तव्य व्यक्त गर्नु हाम्रो दायित्व हो । हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान वमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । ती मानले हामीलाई व्यावसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा त्रुटिरहित भएको वारेमा मनासिव आश्वासन प्राप्त गर्न लेखापरीक्षणको योजना वनाउन र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउँछन् ।

लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तिय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्न सम्पन्न गरिने कार्यविधि संलग्न हुन्छ । यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तीवाट होस, सारभूत रुपमा त्रुटियुक्त प्रस्तुति हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यावसायिक निर्णयमा आधारीत छ । त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा, हामीले वित्तिय संस्थाको आन्तरीक नियन्त्रणउपर नै राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभै, परिस्थितिअनुसार हाम्रो लेखा परीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा, वित्तिय संस्थाले वित्तिय विवरण तयार एवं प्रस्तुति गर्ने क्रममा अवलम्वन गरेका आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं । लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्वारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्धान्तहरु एवं गरिएका महत्वपूर्ण अनुमानहरुको उपयुक्तताको मूल्याङ्कनका साथै समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुति को लेखाजोखा समेत समावेश हुन्छ ।

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

मन्तव्य

मन्तव्य अस्विकारको आधार

४. नेपाल चार्टड एकाउन्टेट संस्थाले आर्थिक वर्ष २०७३/७४ (२०१६/२०१७) देखि वित्तिय संस्थाहरुलाई लागु हुने गरि प्रभावकारी वित्तिय रिपोर्टिङ ढांचा नेपाल लेखामान देखि नेपाल वित्तिय विवरण प्रतिवेदनमान (एन.एफ.आर.एस) मा परिवर्तन गरेको छ । यद्दपि संलग्न वित्तिय विवरण बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंक द्वारा जारि निर्देशन वमोजिम तयार गरेको छ । वित्तिय विवरण नेपाल वित्तिय विवरण प्रतिवेदनमान (एन.एफ.आर.एस) अनुसार तयार नगर्नुको प्रभाव अनिश्चित छ र त्यो प्रभाव महत्वपूण तथा व्यापक हुन सक्छ ।

५. मन्तव्य अस्विकारको गर्नुको आधार अनुच्छेदमा उल्लेखित तथ्यको महत्वले गर्दा नेपाल वित्तिय विवरण प्रतिवेदनमान (एन.एफ.आर.एस) अनुसार वित्तिय विवरण तयार नगर्दा हुने सञ्चिति प्रभावका निम्ती हामीले पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण सम्बन्धी प्रमाण प्राप्त गर्न नसकेकाले हामीले वित्तिय विवरणमा मन्तव्य व्यक्त गरेका छैनौं ।

अन्य कानूनी तथा नियमक निकायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन

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

पाना १ मध्ये २

H. PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★

(क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना तथा स्पष्टीकरणहरु सम्पूर्ण रुपमा पाएका छौ ।

(ख) यो प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, इक्युटीमा भएको परिवर्तन र नगद प्रवाह विवरण र संलग्न अनुसूचिहरु नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिनुका साथै कम्पनीले राखेको हिसाब किताब, वहीखाता श्रेता र लेखासंग दुरुस्त रहेको भएतापनि नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेट संस्थाको निर्देशन अनुरुप वित्तिय विवरण तयार पारेको पाईएन ।

(ग) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वित्तिय संस्थाले व्याज आम्दानी हिसाब नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङ्कन गरेको छ ।

(घ) हामीले वित्तिय संस्थाको श्रेस्ता लेखा परीक्षणको समयमा, वित्तिय संस्थाको संचालक समिति वा त्यसका सदस्य वा कुनै प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको वा वित्तिय संस्थाको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा वित्तिय संस्थाको हानी नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

(ङ) वित्तिय संस्थाले गरेको कार्य आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्र रहेको पाइयो ।

(च) हाम्रो रायमा हामीलें लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा वित्तिय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूंजीकोष राखेको तथा सम्पत्तिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरेको छ ।

(छ) वित्तिय संस्थाले आ.व. २०७३।०७४ मा कुनै कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।

(ज) वित्तिय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैकले दिएको निर्देशन अनुरुप कार्य गरेको छ ।

(झ) वित्तिय संस्थाले लगानीकर्ताहरुको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको देखिएन ।

(ञ) वित्तिय संस्थाको केन्द्रिकृत कोर लेखाप्रणाली रहेकोले शाखाहरुबाट प्राप्त विवरणहरु हाम्रो लेखापरीक्षणको लागि पर्याप्त थिए, र

(ट) वित्तिय संस्थामा लेखा सम्वन्धी कुनै जालसाजी भएको, वित्तिय संस्थाको श्रेस्ता र लेखा परिक्षणबाट हाम्रो जानकारीमा आएन ।

H.PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

सि.ए. हिमाञ्चल पाठक
प्रोप्राइटर
एच. पाठक एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेटस

स्थान : काठमाडौं
मिति : २०७४/०५/२९

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
२०७४ साल असाढ मसान्तको
वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. शेयर पुँजी	४.१	७७,७६०,०००.००	४६,८००,०००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	२६,१३७,१५७.१५	१३,८७८,६५४.६५
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३		
४. तिर्न बाँकि कर्जा सापट	४.४	३२१,९३२,५६९.३६	२२८,३५५,१८७.०१
५. निक्षेप दायित्व	४.५	२४६,५१७,१३२.९७	१३२,१७८,५७८.९७
६. प्रस्तावित लाभाँश		६८२,१०५.२६	५९८,३३७.९५
७. आयकर दायित्व		४९०,८८४.७७	५६१,८७५.६५
८ अन्य दायित्व	४.६	३८,७४५,६५१.६७	२१,४५६,९४५.४४
कुल पुँजी तथा दायित्व		७१२,२६५,५०१.१९	४४३,८२९,५७९.६७

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१.नगद मौज्दात		-	
२.नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		१०,०००.००	१०,०००.००
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	५७,५१५,७४२.९२	५२,१४५,६५९.४९
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	१,०००,०००.००	-
६. कर्जा सापट तथा बिल खरीद	४.९	६४२,९०२,४०७.४६	३८४,३७९,२०६.१२
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	४,६८०,५१५.०८	४,६८०,११८.०१
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११		
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	६,१५६,८३५.७३	२,६१४,५९६.०५
कुल सम्पत्ति		७१२,२६५,५०१.१९	४४३,८२९,५७९.६७

संभावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरूको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पूजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४(क)
प्रमूख सूचकाङ्कहरू	अनुसूची ४.२५
प्रमूख लेखा नीतिहरू	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसुचीहरू वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

हरि प्रसाद सिग्देल
लेखा प्रमुख

प्रमोद आचार्य
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विन्दीया प्रधान
अध्यक्ष

हिमाञ्चल पाठक , सि.ए.
प्रोप्राईटर
एच.पाठक एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेण्टस्

HIMANCHAL PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★

चिमला उपाध्याय
सञ्चालक

किशोरी थापा
सञ्चालक

शिव प्रसाद मिश्र
सञ्चालक

कृष्ण राज सिलवाल
सञ्चालक

कमला सापकोटा
सञ्चालक

मिति :२०७४।०५।३०
स्थान : नौबिसे, धादिङ्ग

मिति २०७३ श्रावण १ गते देखि २०७४ असोज ३१ गते सम्म

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. व्याज आम्दानी	४.१४	९५,०६७,१४७.७२	७०,५२०,८६३.३८
२. व्याज खर्च	४.१५	३४,७५१,४२५.५४	१९,०९९,०५५.९१
खुद ब्याज आम्दानी		**६०,३१५,७२२.१८**	**५१,४२१,८०७.४७**
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	१४,०८७,०४७.२४	७,६९८,८९४.२५
४.सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कूल सञ्चालन आम्दानी		**७४,४०२,७६९.४२**	**५९,१२०,७०१.७२**
५.कर्मचारी खर्च	४.१७	२६,६६०,९६२.७७	१६,७८१,६५३.७२
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	९,७२०,०७९.१५	८,६३०,४२२.३१
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		**३८,०२१,७२७.५०**	**३३,७०८,६२५.६९**
८.सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	६,५१६,४३८.६६	८,४२२,२८७.५३
सञ्चालन मुनाफा		**३१,५०५,२८८.८४**	**२५,२८६,३३८.१६**
९.गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान	४.२०	-	-
१०.सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	१,७१९,८००.००	२,६४९,५८२.००
नियमित कारोवारवाट भएको मुनाफा		**३३,२२५,०८८.८४**	**२७,९३५,९२०.१६**
११. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको मुनाफा/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**३३,२२५,०८८.८४**	**२७,९३५,९२०.१६**
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		३,०२०,४६२.६२	२,५३९,६२९.११
१३. आयकर व्यवस्था		९,०७५,७२८.८६	७,६२५,०५३.४१
• यस वर्षको कर व्यवस्था		९,४९१,५३३.०१	७,७९०,०५०.२१
• विगत वर्षको कर व्यवस्था		-	-
• यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च		(४१५,८०४.१५)	(१६४,९९६.८०)
खुद नाफा/नोक्सान		**२१,१२८,८९७.३५**	**१७,७७१,२३७.६४**

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

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

हरि प्रसाद सिग्देल
लेखा प्रमुख

प्रमोद आचार्य
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विन्दीया प्रधान
अध्यक्ष

हिमाञ्चल पाठक, सि ए
प्रोप्राईटर
एच पाठक एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेण्टस्

H.PATHAK & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

विमला उपाध्याय
सञ्चालक

किशोरी थापा
सञ्चालक

शिव प्रसाद मिश्र
सञ्चालक

कृष्ण राज सिलवाल
सञ्चालक

कमला सापकोटा
सञ्चालक

मिति :२०७४।०५।३०
स्थान : नौबिसे, धादिङ्ग

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
मिति २०७३ श्रावण १ गते देखी २०७४ असाढ ३१ गते सम्म
नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. व्याज आम्दानी	४.१४	९५,०६७,१४७.७२	७०,५२०,८६३.३८
२. व्याज खर्च	४.१५	३४,७५१,४२५.५४	१९,०९९,०५५.९१
खुद ब्याज आम्दानी		६०,३१५,७२२.१८	५१,४२१,८०७.४७
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	१४,०८७,०४७.२४	७,६९८,८९४.२५
४.सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कूल सञ्चालन आम्दानी		७४,४०२,७६९.४२	५९,१२०,७०१.७२
५.कर्मचारी खर्च	४.१७	२६,६६०,९६२.७७	१६,७८१,६५३.७२
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	९,७२०,०७९.१५	८,६३०,४२२.३१
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		३८,०२१,७२७.५०	३३,७०८,६२५.६९
८.सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	६,५१६,४३८.६६	८,४२२,२८७.५३
सञ्चालन मुनाफा		३१,५०५,२८८.८४	२५,२८६,३३८.१६
९.गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान	४.२०	-	-
१०.सम्भावित नोक्सानी ब्यबस्था बाट फिर्ता	४.२१	१,७१९,८००.००	२,६४९,५८२.००
नियमित कारोवारवाट भएको मुनाफा		३३,२२५,०८८.८४	२७,९३५,९२०.१६
११. असामान्य कारोवारहरुवाट भएको मुनाफा/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		३३,२२५,०८८.८४	२७,९३५,९२०.१६
१२. कर्मचारी बोनस व्यबस्था		३,०२०,४६२.६२	२,५३९,६२९.११
१३. आयकर व्यवस्था		९,०७५,७२८.८६	७,६२५,०५३.४१
• यस वर्षको कर व्यवस्था		९,४९१,५३३.०१	७,७९०,०५०.२१
• विगत वर्षको कर व्यवस्था		-	-
• यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च		(४१५,८०४.१५)	(१६४,९९६.८०)
खुद नाफा/नोक्सान		२१,१२८,८९७.३५	१७,७७१,२३७.६४

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

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

हरि प्रसाद सिग्देल
लेखा प्रमुख

प्रमेश आचार्य
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विन्दीया प्रधान
अध्यक्ष

हिमाञ्चल पाठक , सि ए
प्रोप्राईटर
एच पाठक एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेण्टस्

विमला उपाध्याय
सञ्चालक

किशोरी थापा
सञ्चालक

शिव प्रसाद मिश्र
सञ्चालक

कृष्ण राज सिलवाल
सञ्चालक

कमला सापकोटा
सञ्चालक

मिति :२०७४।०५।३०
स्थान : नौबिसे, धादिङ्ग

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब
मिति २०७३ श्रावण १ गते देखी २०७४ असाढ ३१ गते सम्म

विवरण	अनुसुची	यस वर्ष रू	गत वर्ष रू.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको संचित मूनाफा		६,९०५,४०९.८४	४,४२९,७५४.४७
२. यस वर्षको मूनाफा		२१,१२८,८९७.३५	१७,७७१,२३७.६४
३. सटही घटबढ कोष		-	-
जम्मा		२८,०३४,३०७.२०	२२,२००,९९२.११
खर्च			
१. गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडाकोष		४,२२५,७७९.४७	३,५५४,२४७.५३
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्वन्धी जगेडाहरू		-	-
८. प्रस्तावित नगद लाभांश		६८२,१०५.२६	५९८,३३७.९५
९. प्रस्तावित बोनस शेयर जारी		१२,९६०,०००.००	१०,८००,०००.००
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पूंजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूंजी समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		३८१,८१५.२९	१७८,०००.००
१५. अन्य जगेडा कोष		-	-
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		२११,२८८.९७	१६४,९९६.८०
१७. अन्य जगेडा तथा कोष			
जम्मा		१८,४६०,९८९.००	१५,२९५,५८२.२८
१५. सञ्चित मूनाफा/(नोक्सान)		९,५७३,३१८.२०	६,९०५,४०९.८४

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

हरि प्रसाद सिग्देल
लेखा प्रमुख

प्रमेश आचार्य
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विन्दीया प्रधान
अध्यक्ष

हिमाञ्चल पाठक
प्रोप्राइटर
एच पाठक एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेण्टस्

H. PATHAK & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

विमला उपाध्याय
सञ्चालक

किर्शोरी थापा
सञ्चालक

शिव प्रसाद मिश्र
सञ्चालक

कृष्ण राज सिलवाल
सञ्चालक

कमला लामिछाने
सञ्चालक

मिति :२०७४।०५।३०
स्थान : नौबिसे, धादिङ्ग

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
नगद प्रवाह विवरण
मिति २०७३ श्रावण १ गते २०७४ असाढ ३१ गते सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
(क) कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	(१४,५६४,७०१.०२)	२७,४३७,८३२.९३
१. नगद प्राप्ति	१०९,१५४,१९४.९६	७८,२१९,७५७.६३
१.१ व्याज आम्दानी	९५,०६७,१४७.७२	७०,५२०,८६३.३८
१.२ कमीशन तथा डिष्काउन्ट आम्दानी	-	-
१.३ विदेशी विनिमय कारोवारबाट आम्दानी	-	-
१.४ अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
१.५ अन्य आम्दानी	१४,०८७,०४७.२४	७,६९८,८९४.२५
२. नगद भूक्तानी	**८२,४७७,२६३.०३**	**५३,३०५,८०३.५५**
२.१ व्याज खर्च	३४,७५१,४२५.५४	१९,०९९,०५५.९१
२.२ कर्मचारी खर्च	२९,६८१,४२५.३९	१९,३२१,२८२.८३
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	८,४८१,८८८.२१	७,४८९,८८१.१५
२.४ आयकर भूक्तानी	९,५६२,५२३.८९	७,३९५,५८३.६६
२.५ अन्य खर्च	-	-
कार्यगत पूंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	२६,६७६,९३१.९३	२४,९१३,९५४.०८
सञ्चालन सम्वन्धि चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२६६,४४६,२७५.५३)	(७२,९६६,६३२.१५)
१. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हूने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३. कर्जा तथा बिल्स खरीदमा कमी/(वृद्धि)	(२६३,३१९,८४०.००)	(८७,७८५,०३६.३७)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३,१२६,४३५.५३)	१४,८१८,४०४.२२
सञ्चालन सम्वन्धि चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	२२५,२०४,६४२.५८	७५,४९०,५११.००
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	११४,३३८,५५४.००	६९,३४३,६६९.८७
२. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)/वृद्धि	-	-
३. अल्पकालीन सापटीमा (कमी) /वृद्धि	९३,५७७,३८२.३५	(४,११०,२३४.८९)
४. अन्य दायित्वमा (कमी)/ वृद्धि	१७,२८८,७०६.२३	१०,२५७,०७६.०२
(ख) लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(२,२३८,५८८.००)	२३५,४९५.४३
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(१,०००,०००.००)	१,९८६,०००.००
२. स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,२३८,५८८.००)	(१,७५०,५०४.५७)
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-
४. लाभांश आम्दानी	-	-
(ग) वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	२२,१७३,३७२.४५	(३३२,४०९.९७)
१. दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	४,७७१,७१०.४०	-
२. शेयर पूंजीमा वृद्धि/(कमी)	१८,०००,०००.००	-
३. लाभांश भूक्तानी	(५९८,३३७.९५)	(३३२,४०९.९७)
५. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहुलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
(घ) नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	५,३७०,०८३.४३	२७,३४०,९१८.३९
-	५२,१५५,६५९.४९	२४,८१४,७४१.०९
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	५७,५२५,७४२.९२	५२,१५५,६५९.४९

हाम्रो आजको मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

हरि प्रसाद सिटौल
लेखा प्रमुख

प्रमोद आचार्य
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विन्दीया प्रधान
अध्यक्ष

हिमाञ्चल पाठक, सि.ए.
प्रोप्राईटर
एच.पाठक एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्स्

H.PATHAK & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

विमला उपाध्याय
सञ्चालक

किर्मती धापा
सञ्चालक

शिव प्रसाद मिश्र
सञ्चालक

कृष्ण राज सिलवाल
सञ्चालक

कमला सापकोटा
सञ्चालक

मिति :२०७४।०५।३०
स्थान : नौविसे, धादिङ्

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण
आ.व. २०७३/०७४ असाढ

(रु.)

विवरण	शेयर पूंजी	सञ्चित नाफा नोक्सान	साधारण जगेडा कोष	पूंजिगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	प्रस्तावित बोनस शेयर	ग्राहक संरक्षण कोष	लगानी समायोजन कोष	स्थगन कर जगेडा	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	अन्य स्वतन्त्र कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात	४६,८००,०००.००	६,९०५,४०९,८४	६,५३९,०४२,८९	-	-	-	-	१७८,०००.००	-	-		२५६,२०१,९३	६०,६७८,६५४,६६
प्रोमोटर शेयर बिक्री	-	-	-	-	-	-	-	-	-				-
साधरण शेयर जारी	१८,०००,०००.००							-					१८,०००,०००.००
यस आ.व. को खुद नाफा		२१,१२८,८९७.३५	-	-	-	-	-	-	-			-	२१,१२८,८९७.३५
साधरण जगेडामा सारेको	-	(४,२२५,७७९,४७)	४,२२५,७७९,४७	-	-	-	-	-	-			-	-
स्थगन कर जगेडा								-		-		-	-
शेयर प्रिमियम		-	-	-	४,७७१,७१०.४०	-	-	-	-	-		-	४,७७१,७१०.४०
प्रस्तावित लाभांश	-	(२८२,१०५.२६)	-	-	-	-	-	-	-			-	(२८२,१०५.२६)
प्रस्तावित बोनस शेयर जारी		(१२,९६०,०००.००)					१२,९६०,०००.००	-					-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	(३८१,८१५.२९)	-	-	-	-	-	३८१,८१५.२९	-			-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		(२११,२८८.९७)									२११,२८८.९७		-
अन्य जगेडा तथा कोष	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्दात	६४,८००,०००.००	९,५७३,३१८.२०	१०,७६४,८२२.३६	-	४,७७१,७१०.४०	-	१२,९६०,०००.००	५५९,८१५.२९	-	-	२११,२८८.९७	२५६,२०१.९३	१०३,८९७,१५७.१५

हरि प्रसाद सिग्देल
लेखा प्रमुख

प्रकाश अचार्य
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विन्दीया पधान
अध्यक्ष

हिमाञ्चल पाठक, सि.ए.
प्रोप्राइटर
एच पाठक एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेण्टस्

H. PATHAK & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

निर्मला उपाध्याय
सञ्चालक

किशोरी थापा
सञ्चालक

शिव प्रसाद मिश्र
सञ्चालक

कृष्ण राज सिलवाल
सञ्चालक

कमला सापकोटा
सञ्चालक

मिति :२०७४।०५।३०
स्थान : नौविसे, धादिङ्ग

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पूंजी तथा स्वामित्व

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनूसुची ४.१

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. शेयर पूँजी	६४,८००,०००.००	३६,०००,०००.००
१.१ अधिकृत पूँजी	१००,०००,०००.००	१००,०००,०००.००
क) १०००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू. १०० ले ख) ..... ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ..... ले ग) ..... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ....ले	१००,०००,०००.००	१००,०००,०००.००
१.२ जारी पूँजी	६४,८००,०००.००	५४,०००,०००.००
क) ६४८,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० ले गत वर्ष ५४०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० ले ख) ..... ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ..... ले ग) ..... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू.....ले	६४,८००,०००.००	५४,०००,०००.००
१.३ चुक्ता पूँजी	६४,८००,०००.००	३६,०००,०००.००
क) ६४८,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० का दरले गत वर्ष ३,६०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रू.१०० का दरले ख) ..... ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू..... ले ग) .....रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. .....ले	६४,८००,०००.००	३६,०००,०००.००
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	१२,९६०,०००.००	१०,८००,०००.००
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	-
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	७७,७६०,०००.००	४६,८००,०००.००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पूँजी	शेयर पूँजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व	१००	६४,८००,०००.००	३६,०००,०००.००	१००
१.१ नेपाल सरकार	-	-	-	-
१.२ "क" वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू	-	-	-	-
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू	-	-	-	-
१.४ अन्य संस्थाहरू	-	-	-	-
१.५ सर्वसाधारण	४९	३१,७५२,०००.००	१७,६४०,०००.००	४९.००
१.६ अन्य	५१	३३,०४८,०००.००	१८,३६०,०००.००	५१.००
२. बैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००	६४,८००,०००.००	३६,०००,०००.००	१००

H. PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

अनूसुची १ (क)

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

चुक्ता पुँजी रु.६,४८,००,०००को ०.५% भन्दा वढि शेयर स्वामित्व भएको व्यक्ति/समुह/फर्म/कम्पनीको नाम, शेयर %, शेयर संख्या र शेयर रकमको विवरण ।

सि.नं.	शेयरधनी प्रकार तथा शेयरहोल्ड नं.	नाम/फर्म	%	शेयर संख्या
(क) संस्थापक व्यक्तिहरु				
१		श्री बिमला उपाध्याय (शर्मा)	२.५०	१,६२०,०००.००
२		श्री बिन्दीया प्रधान	२.५०	१,६२०,०००.००
३		श्री ललिता कुमारी उपाध्याय	२.५०	१,६२०,०००.००
४		श्री गंगा श्रेष्ठ	१.६७	१,०८०,०००.००
५		श्री रामेश्वरी श्रेष्ठ	२.५०	१,६२०,०००.००
६		श्री लिला देवी श्रेष्ठ	२.५०	१,६२०,०००.००
७		श्री कुन्ति श्रेष्ठ (मास्के)	२.५०	१,६२०,०००.००
८		श्री मेनका देवी श्रेष्ठ	२.५०	१,६२०,०००.००
९		श्री रामप्यारी कर्माचार्य श्रेष्ठ	२.५०	१,६२०,०००.००
१०		श्री सरस्वती जोशी	१.६७	१,०८०,०००.००
११		श्री सपना श्रेष्ठ	१.५८	१,०२६,०००.००
१२		श्री मुना पोखरेल (श्रेष्ठ)	१.००	६४८,०००.००
१३		श्री अर्चना शर्मा रिजाल	२.५०	१,६२०,०००.००
१४		श्री निरा अधिकारी	०.९५	६१५,६००.००
१५		श्री कृति अधिकारी	२.३८	१,५४४,४००.००
१६		श्री दिव्येश्वरी कार्की क्षेत्री	०.५०	३२४,०००.००
१७		श्री कान्ति राजभण्डारी	२.५०	१,६२०,०००.००
१८		श्री कल्पना मास्के	२.५०	१,६२०,०००.००
१९		श्री मीना श्रेष्ठ	२.१७	१,४०४,०००.००
२०		श्री दिव्येश्वरी श्रेष्ठ	२.५०	१,६२०,०००.००
२१		श्री जयन्ती घिमिरे	१.६७	१,०८०,०००.००
२२		श्री साधना उपाध्याय	२.५०	१,६२०,०००.००
२३		श्री अनिता भन्तना	०.६७	४३२,०००.००
२४		श्री शिरीष प्रधान	०.६७	४३२,०००.००
२५		श्री नीरु उपाध्याय	१.५८	१,०२६,०००.००
२६		श्री किशोरी थापा	२.००	१,२९६,०००.००
		कुल	५१.००	३३,०४८,०००.००

H.PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

जगेडा तथा कोषहरू

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनूसुची ४.२

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. साधारण/बैधानिक जगेडा कोष	१०,७६४,८२२.३६	६,५३९,०४२.८९
२. पुंजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पुंजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४. पुंजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष	५,७९९,०१६.५९	४३४,२०१.९३
५.१ भैपरी आउने जगेडा	-	-
५.२ संस्था विकास कोष	-	-
५.३ लाभांश समिकरण कोष	-	-
५.४ विशेष जगेडा कोष	-	-
५.५ सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
५.६ स्थगन कर जगेडा	-	
५.७ अन्य स्वतन्त्र कोष	२५६,२०१.९३	२५६,२०१.९३
५.८ ग्राहक संरक्षण कोष	५५९,८१५.२९	१७८,०००.००
५.९ शेयर प्रिमियम	४,७७१,७१०.४०	-
५.१०.संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	२११,२८८.९७	-
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	९,५७३,३१८.२०	६,९०५,४०९.८४
७. सटही घटबढ कोष	-	-
जम्मा	२६,१३७,१५७.१५	१३,८७८,६५४.६५

H. PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

ऋणपत्र तथा वण्ड

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनूसुची ४.३

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१.	-	-
..... प्रतिशत वण्ड/ऋणपत्र प्रति वण्ड/ऋणपत्र ..... रू. ले ...	-	-
मिति ..... मा जारी भएको र मिति .....मा चूक्ता हूने	-	-
(हालसम्मको Redemption Reserve रकम रू. .....)	-	-
२	-	-
..... प्रतिशत वण्ड/ऋणपत्र प्रति वण्ड/ऋणपत्र ..... रू. ले ...	-	-
मिति ..... मा जारी भएको र मिति .....मा चूक्ता हूने	-	-
(हालसम्मको Redemption Reserve रकम रू. .....)	-	-
३	-	-
जम्मा १+२+३	-	-

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनूसुची ४.४

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
३. रिपो दायित्व	-	-
४. अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्था	३१०,८३२,५६९.३६	२२८,३५५,१८७.०१
५. अन्य संगठित संस्थाहरू		-
६. अन्य	११,१००,०००.००	-
जम्मा	३२१,९३२,५६९.३६	२२८,३५५,१८७.०१
ख. विदेशी		
१. बैंकहरू	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
जम्मा (क+ख)	३२१,९३२,५६९.३६	२२८,३५५,१८७.०१

H.PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

निक्षेप हिसाब

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनूसुची ४.५

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू		-
क. चल्ती हिसाब	-	-
१. स्वदेशी मूद्रामा	-	-
१.१ नेपाल सरकार	-	-
१.२ "क" वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	-	-
१.३ अन्य इजाजतपत्र प्राप्त वित्तीय संस्थाहरू	-	-
१.४ अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
१.५ व्यक्तिगत	-	-
१.६ अन्य	-	-
२. विदेशी मूद्रामा	-	-
२.१ नेपाल सरकार	-	-
२.२ "क" वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	-	-
२.३ अन्य इजाजतपत्र प्राप्त वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२.४ अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
२.५ व्यक्तिगत	-	-
२.६ अन्य	-	-
ख. मार्जिन	-	-
१. कर्मचारी जमानत	-	-
२. जमानत मार्जिन	-	-
३. प्रतितपत्र मार्जिन	-	-
ग. अन्य	-	-
१. स्वदेशी मूद्रामा	-	-
१.१ वित्तीय संस्थाहरू	-	-
१.२ अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
१.३ व्यक्तिगत	-	-
२. विदेशी मूद्रामा	-	-
२.१ वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२.२ अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
२.३ व्यक्तिगत	-	-
ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरूको जम्मा	-	-

H. PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★

२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरू		
क. बचत हिसाब	२४६,५१७,१३२.९७	१३२,१७८,५७८.९७
१. स्वदेशी मूद्रामा	२४६,५१७,१३२.९७	१३२,१७८,५७८.९७
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत	२४६,५१७,१३२.९७	१३२,१७८,५७८.९७
१.३ अन्य	-	-
२. विदेशी मूद्रामा	-	-
२.१ संघ संस्थाहरू	-	-
२.२ व्यक्तिगत	-	-
२.३ अन्य	-	-
ख. मूद्दती हिसाब		-
१. स्वदेशी मूद्रामा		-
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत		-
१.३ अन्य	-	-
२. विदेशी मूद्रामा	-	-
२.१ संघ संस्थाहरू	-	-
२.२ व्यक्तिगत	-	-
२.३ अन्य	-	-
ग. मागेको बखत तिर्नु पर्ने हिसाब	-	-
१. स्वदेशी मूद्रामा	-	-
१.१ क वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	-	-
१.२ अन्य इ.प्रा.वित्तीय संस्थाहरू	-	-
१.३ अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
१.४ व्यक्तिगत	-	-
१.५ अन्य	-	-
२. विदेशी मूद्रामा	-	-
२.१ क वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	-	-
२.२ अन्य इ.प्रा.वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२.३ अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
२.४ व्यक्तिगत	-	-
२.५ अन्य	-	-
घ. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिट	-	-
१. संगठित संस्था	-	-
२. व्यक्तिगत	-	-
३. अन्य	-	-
व्याज तिर्नु पर्ने खाताहरूको जम्मा	२४६,५१७,१३२.९७	१३२,१७८,५७८.९७
(१+२) जम्मा निक्षेप	२४६,५१७,१३२.९७	१३२,१७८,५७८.९७

H. PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनुसुची ४.६

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. पेन्सन/उपदान कोष	८०४,३५०.००	४०५,३८८.००
२. कर्मचारी दक्षता अभिबृद्धि कोष	३५४,२५०.००	-
३. कर्मचारी कल्याण कोष	५८,४४१.३०	५८,४४१.३०
३. कर्मचारी विदा वापतको व्यवस्था	१,१६७,८५९.००	६५२,९८५.००
४. कर्मचारी वोनस व्यवस्था	३,२४०,०३८.५३	२,५७७,२०९.६८
५. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	१०,९९३,९५२.००	३,७८४,९५५.००
६. सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	-	-
७. पाकी नसकेको डिस्काउण्ट र कमिशन	-	-
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स	८,११६.३५	१७७,७०५.००
९. शाखा मिलान हिसाव	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भूक्तानी दिन बाकी लाभांश	-	-
१०. अन्य	-	-
क) खर्चको लागि व्यवस्था	७८,११८.००	२९,४१७.००
ख) सदस्य सूरक्षण कोष	२०,४२३,७६९.४९	१२,७१०,५०४.४९
ग) भुक्तानी दिन बांकि लेखापरिक्षण शूल्क तथा खर्च	२००,०००.००	२००,०००.००
घ) राहत कोष	६६७,७०५.००	६६७,७०५.००
ङ) अग्रिम असुलि	३,०००.००	१९२,६३५.००
च) अग्रिम करकट्टी	५८०.००	-
छ) कर्मचारी राहत कोष	२३९,४४७.००	
ज) सदस्य राहत कोष	५०६,०२५.००	-
जम्मा	३८,७४५,६५१.६७	२१,४५६,९४५.४४

H. PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनूसुची ४.७

विवरण	स्वदेशी मूद्रा	विदेशी मूद्रा रू.मा			कुल रू.	गत वर्ष रू.
		भा.रू.	परिवर्त्य वि.मू.	जम्मा		
१. स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु					-	
क. चल्ती खाता	३,१५३,०६७.५३				३,१५३,०६७.५३	५०,१२६,४८१.१९
ख. अन्य खाता	५४,३६२,६७५.३९				५४,३६२,६७५.३९	२,०१९,१७८.३०
२. विदेशी बैंकहरू	-	-	-	-	-	
क. चल्ती खाता	-	-	-	-	-	-
ख. अन्य खाता	-	-	-	-	-	-
जम्मा	५७,५१५,७४२.९२	-	-	-	५७,५१५,७४२.९२	५२,१४५,६५९.४९

नोटः सम्बन्धित इजाजत प्राप्त संस्थाहरुबाट समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु ५,७५,१५,७४२।९२ रहेको छ।

A. PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

लगानी

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनूसुची ४.८

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
	व्यापारिक	अन्य		
१ नेपाल सरकारको ट्रेजरी 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 संस्थाहरुको शेयर	१,०००,०००.००	-	१,०००,०००.००	-
९ संगठित संस्थाहरुको डिवेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१० अन्य लगानी (मुद्धती जम्मा)	-	-	-	-
कुल लगानी	१,०००,०००.००	-	१,०००,०००.००	-
व्यवस्था	-	-	-	-
खूद लगानी	१,०००,०००.००	-	१,०००,०००.००	-

H. PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर, डिवेन्चर तथा वण्डमा लगानी

अनूसुची ४.८(क)

विवरण	परल मोल रू.	बजार मुल्यानूसार	व्यवस्था रकम	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर लगानी	१,०००,०००.००		-	१,०००,०००.००	
नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी लि	१,०००,०००.००		-	१,०००,०००.००	
				-	
				-	
				-	
				-	
				-	
२. डिवेन्चर तथा वण्ड लगानी				-	-
२.१ ..... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)				-	-
..... प्रतिशत डिवेन्चर/वण्ड प्रति डिवेन्चर/वण्ड ..... रू. ले ...				-	-
२.२				-	-
२.३				-	-
कुल लगानी	१,०००,०००.००	-	-	१,०००,०००.००	
३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.२ यस वर्षको थप/घट	-	-	-	-	-
कुल व्यवस्था	-	-	-	-	-
खुद लगानी	१,०००,०००.००	-	-	१,०००,०००.००	-

H. PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनूसुची ४.९

विवरण	कर्जा					खरीद तथा डिष्काउन्ट गरिएका बिल			यस वर्ष	गतवर्ष रू.
	स्वदेशी			विदेशी	जम्मा	स्वदेशी	विदेशी	जम्मा		
	प्रा.क्षे.		अन्य							
१. सक्रिय कर्जा सापट (Performing)	विमित	अविमित/विपन्न वर्ग								
१ असल	-	६५१,२३०,१९१.४०	-	-	६५१,२३०,१९१.४०	-	-	-	६५१,२३०,१९१.४०	३८८,२०९,०४१.४०
२. निस्किय कर्जा सापट (Non Performing)										-
२.१ पुनरसरचना पुनर्तालिकीरण	-		-	-	-	-	-	-	-	-
२.२ कमसल	-	५३९,६६४.००	-	-	५३९,६६४.००	-	-	-	५३९,६६४.००	१,९२८,७०९.००
२.३ शंकास्पद	-	१,००२,८७१.००	-	-	१,००२,८७१.००	-	-	-	१,००२,८७१.००	५,००९,५२२.००
२.४ खराब	-	५,९०२,३२३.००	-	-	५,९०२,३२३.००	-	-	-	५,९०२,३२३.००	२०७,९३७.००
क) कूल कर्जा	-	६५८,६७५,०४९.४०	-	-	६५८,६७५,०४९.४०	-	-	-	६५८,६७५,०४९.४०	३९५,३५५,२०९.४०
३. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था									-	-
३.१ असल	-	६,५१२,३०१.९१	-	-	६,५१२,३०१.९१	-	-	-	६,५१२,३०१.९१	३,८८२,०९०.४१
३.२ पुनरसरचना पुनर्तालिकीरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
३.३ कमसल	-	१३४,९१६.००	-	-	१३४,९१६.००	-	-	-	१३४,९१६.००	४८२,१७७.२५
३.४ शकास्पद	-	५०१,४३५.५०	-	-	५०१,४३५.५०	-	-	-	५०१,४३५.५०	२,५०४,७६१.००
३.४ खराब	-	५,९०२,३२३.००	-	-	५,९०२,३२३.००				५,९०२,३२३.००	२०७,९३७.००
३.५ अतिरिक्त	-	२,७२१,६६५.५३	-	-	२,७२१,६६५.५३				२,७२१,६६५.५३	३,८९९,०३७.६२
३.६ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको	-		-	-	-	-	-	-	-	-
ख) कूल व्यवस्था		१५,७७२,६४१.९४	-	-	१५,७७२,६४१.९४				१५,७७२,६४१.९४	१०,९७६,००३.२८
४. गत वर्षसम्मको व्यवस्था									-	-
४.१ असल	-	३,८८२,०९०.४१	-	-	३,८८२,०९०.४१	-	-	-	३,८८२,०९०.४१	३,०७५,७०१.७३
४.२ पुनरसरचना पुनर्तालिकीरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
४.३ कमसल	-	४८२,१७७.२५	-	-	४८२,१७७.२५	-	-	-	४८२,१७७.२५	-
४.४ शकास्पद	-	२,५०४,७६१.००	-	-	२,५०४,७६१.००	-	-	-	२,५०४,७६१.००	-
३.४ खराब	-	२०७,९३७.००	-	-	२०७,९३७.००	-	-	-	२०७,९३७.००	-
३.५ अतिरिक्त	-	३,८९९,०३७.६२	-	-	३,८९९,०३७.६२	-	-	-	३,८९९,०३७.६२	२,१२७,५९६.०२
३.६ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) गत वर्षसम्मको कूल व्यवस्था	-	१०,९७६,००३.२८	-	-	१०,९७६,००३.२८	-	-	-	१०,९७६,००३.२८	५,२०३,२९७.७५
घ) गत वर्षको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ङ) यस बर्षको थप व्यवस्था		४,७९६,६३८.६६	-	-	४,७९६,६३८.६६				४,७९६,६३८.६६	५,७७२,७०५.५३
यस वर्षको खुद थपघट	-	४,७९६,६३८.६६	-	-	४,७९६,६३८.६६	-	-	-	४,७९६,६३८.६६	५,७७२,७०५.५३
खुद कर्जा (क-ख)	-	६४२,९०२,४०७.४६	-	-	६४२,९०२,४०७.४६	-	-	-	६४२,९०२,४०७.४६	३८४,३७९,२०६.१२

H.PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

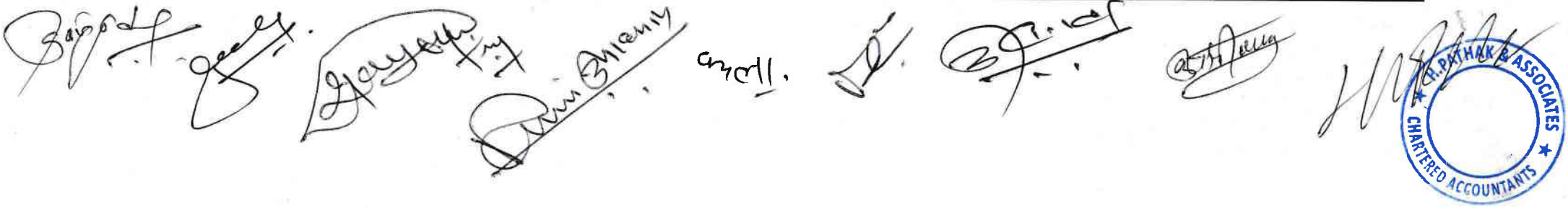
वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

स्थिर सम्पत्ति

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनुसुची ४.१०

विवरण	सम्पत्ती					यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
	भवन	परिवहन साधन	मेशिनरी	कार्यालय सामान	अन्य		
१. परलमोल							
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	१,७५८,९७४.००	-	४,५७२,६७९.४७	१,०४७,३८१.६७	७,३७९,०३५.१४	५,६२८,५३०.५७
(ख) यस वर्ष थप	-			१,०९७,३३८.००	१४१,२५०.००	१,२३८,५८८.००	१,७५०,५०४.५७
(ग) यस वर्ष पूनर्मुल्याङ्कन/पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-
(घ) यस वर्षको विक्री	-	-	-	-	-	-	-
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-	-	-	-	-	-	-
कुल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल	-	१,७५८,९७४.००	-	५,६७०,०१७.४७	१,१८८,६३१.६७	८,६१७,६२३.१४	७,३७९,०३५.१४
२. ह्रास कट्टी							
(क) गत वर्षसम्मको	-	५०९,५७९.२१		१,६८७,७९१.६९	५०१,५४६.२३	२,६९८,९१७.१२	१,५५८,३७५.९६
(ख) यस वर्षको	-	२४९,८७८.९६		८५७,३१०.५९	१३१,००१.३९	१,२३८,१९०.९४	१,१४०,५४१.१६
(ग) ह्रासकट्टी पुनर्मूल्याङ्कन/पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	
कुल ह्रासकट्टी	-	७५९,४५८.१७	-	२,५४५,१०२.२८	६३२,५४७.६२	३,९३७,१०८.०६	२,६९८,९१७.१२
३. बूक भ्यालू (WDV*) (१-२)	-	९९९,५१५.८३	-	३,१२४,९१५.१९	५५६,०८४.०५	४,६८०,५१५.०८	४,६८०,११८.०२
४. जग्गा		-	-	-	-	-	
५. पूँजीगत निर्माण (पूँजीकरण गरिनु पर्ने)	-	-	-	-	-	-	-
६. लीज होल्ड सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा (३+४+५+६)	-	९९९,५१५.८३	-	३,१२४,९१५.१९	५५६,०८४.०५	४,६८०,५१५.०८	४,६८०,११८.०२



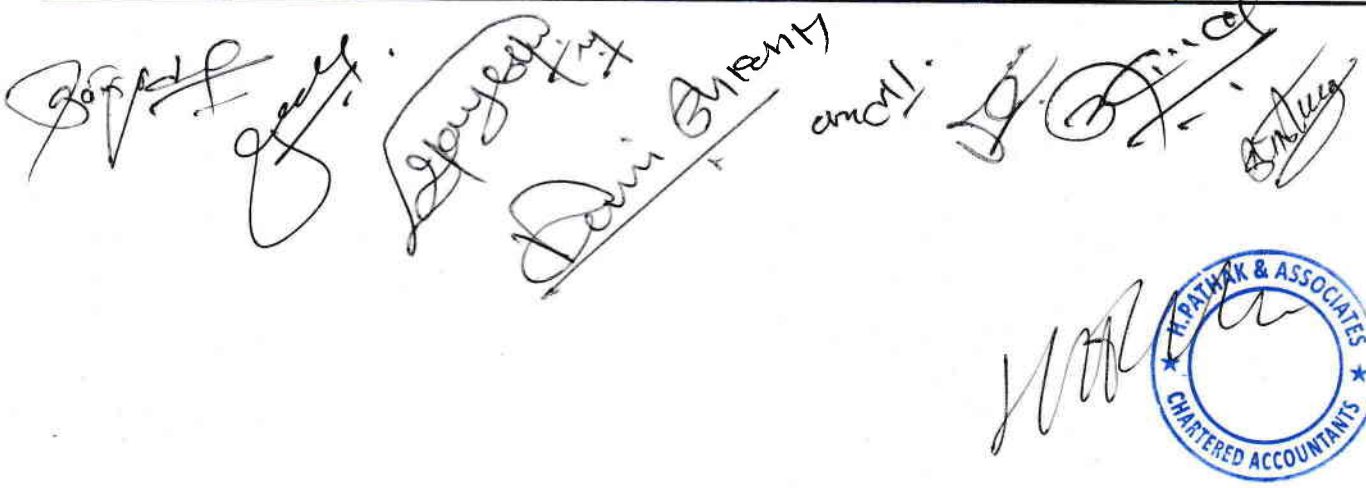
वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनूसुची ४.११

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



वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१२

बिबरण		यस वर्ष रू.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात		१५७,५१५.६४	४६,८९०.३०
२. लगानीमा असूल गर्न बांकी आम्दानी (नेपाल सरकारको बचत पत्रमा)		-	-
३. कर्जामा असूल गर्न बांकी व्याज	५,७३७,४२०.००		-
न्यून व्याज मुल्तवी रकम	(५,७३७,४२०.००)		-
४. असूल गर्न बांकी कमिशन		-	-
५. सन्ड्री डेटर्स		-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		५,३००,८८८.००	२,२७१,९३७.००
७. अग्रिम भूक्तानी (आय कर)		-	-
८. मार्गस्थ नगद		-	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		-	-
१०. बिक्री प्रबन्धक बाट लिन बाकि रकम		-	-
११. अपलेखन हून बांकी खर्च		-	-
१२. शाखा मिलान हिसाव		-	-
१३. स्थगन कर सम्पति		६७२,००६.०८	२५६,२०१.९३
१४. अन्य (नेपाल टेलिकममा धरौटी)		२६,४२६.००	३९,६४६.८२
जम्मा		६,१५६,८३५.७३	२,६१४,५९६.०५

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

(२०७४ आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१२(क)

विवरण	यस वर्ष रू.				गत वर्ष रू.
	१ वर्षसम्म	१ वर्षदेखि माथि ३ वर्षसम्म	३ वर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असूल गर्न बांकी व्याज				-	
२. विना सुचना ड्राफ्टको भूक्तानी	-	-	-	-	-
३. शाखा मिलान हिसाव	-	-	-	-	-
४.स्वदेशी तथा विदेशी एजेन्सी हिसाव	-	-	-	-	-

H.PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

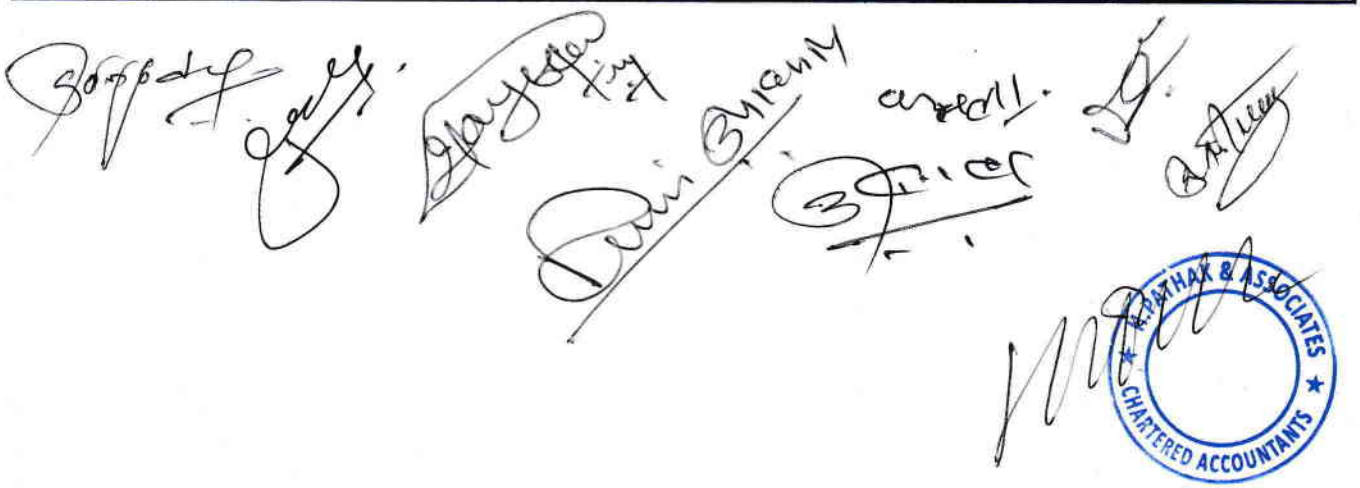
वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित दायित्वहरू

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनूसुची ४.१३

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
जमानत		
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrevocable Loan Commitment)		
आयकर वापत सम्भावित दायित्व		
Acceptance सहित अन्य सवै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु		
चुक्ता वा भुक्तान हुन बांकी शेयर लगानी		
भुक्तानीका लागि दावी परेको जमानत		
संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको		



वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

व्याज आम्दानी

मिति २०७३।०४।०१ देखि २०७४।०३।३१ सम्म

अनूसुची ४.१४

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. कर्जा सापट र अधिविकर्षमा	९२,४२५,६५६.००	६८,८९६,२२२.५४
१. कर्जा सापट	९२,४२५,६५६.००	६८,८९६,२२२.५४
२. अधिविकर्ष	-	-
ख. लगानीमा	-	१७२,३७३.९२
१. नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	१७२,३७३.९२
(क) ट्रेजरी बिल्स	-	-
(ख) विकास ऋणपत्र	-	-
(ग) राष्ट्रिय बचत पत्र	-	१७२,३७३.९२
२. विदेशी ऋणपत्र	-	-
(क)	-	-
(ख)	-	-
३. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
४. डिवेन्चर तथा बण्ड	-	-
(क) बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
(ख) अन्य संस्थाहरू	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	-	-
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२. विदेशी बैंकहरू	-	-
घ. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	-	-
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरू	-	-
२. विदेशी बैंकहरू	-	-
ङ. अन्यमा	२,६४१,४९१.७२	१,४५२,२६६.९२
१. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिट	-	-
२. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	-	-
३. बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्दातमा	२,६४१,४९१.७२	१,४५२,२६६.९२
जम्मा	९५,०६७,१४७.७२	७०,५२०,८६३.३८

H. PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज खर्च

मिति २०७३।०४।०१ देखि २०७४।०३।३१ सम्म

अनुसुची ४.१५

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. निक्षेप दायित्वमा	१७,२०४,२८०.००	७,८६३,१३०.००
१. मूद्दती निक्षेप	-	-
१.१ स्वदेशी मूद्रा	-	-
१.२ विदेशी मूद्रा	-	-
२. बचत निक्षेप	१७,२०४,२८०.००	७,८६३,१३०.००
२.१ स्वदेशी मूद्रा	१७,२०४,२८०.००	७,८६३,१३०.००
१.२ विदेशी मूद्रा	-	-
३. मागेको बखत तिर्नुपर्ने निक्षेप	-	-
३.१ स्वदेशी मुद्रा	-	-
३.२ विदेशी मुद्रा	-	-
४. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटस्	-	-
ख. कर्जा सापटमा	१७,५४७,१४५.५४	११,२३५,९२५.९१
१. ऋणपत्र तथा बण्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	१७,२६७,७६४.५४	११,२३५,९२५.९१
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	२७९,३८१.००	-
ग. अन्यमा	-	-
१.		
२.		
जम्मा	३४,७५१,४२५.५४	१९,०९९,०५५.९१

R. PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी
मिति २०७३।०४।०१ देखि २०७४।०३।३१ सम्म

अनूसुची ४.१६

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. सेफ डिपोजिट भल्टको भाडा	-	-
२. केडिटकार्ड निष्काशन तथा नवीकरण	-	-
३. ATM कार्ड निष्काशन तथा नवीकरण	-	-
४. टेलेक्स/टि.टि.	-	-
५. सेवा शूल्क	१२,३७३,४७०.००	७,१७६,०८०.००
६. नवीकरण शूल्क	-	-
७. अन्य	१,७१३,५७७.२४	५२२,८१४.२५
जम्मा	१४,०८७,०४७.२४	७,६९८,८९४.२५

H.PATHAK & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मिति २०७३।०४।०१ देखि २०७४।०३।३१ सम्म

अनूसुची ४.१७

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. तलव	१०,१३६,३५८.००	७,०४६,६२२.२३
२. भत्ता	१४,२९२,०२९.००	८,६२९,४१९.१५
३. सञ्चयकोषमा थप	६४७,१३२.००	३७९,२१७.१०
४. तालिम खर्च	५०३,४४९.१०	६१,७४५.२४
५. पोशाक	-	-
६. औषधोपचार	-	-
७. बीमा	-	-
८. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	३९८,९६२.००	२२८,५७५.००
९. कर्मचारी बिदा खर्च	५९९,४४२.६७	४३६,०७५.००
१०. अन्य	८३,५९०.००	-
जम्मा	२६,६६०,९६२.७७	१६,७८१,६५३.७२

H. PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सञ्चालन खर्च
मिति २०७३।०४।०१ देखि २०७४।०३।३१ सम्म

अनुसुची ४.१८

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. घरभाडा	२,१४१,२५१.००	१,६६३,८१३.३५
२. बत्ती बिजूली र पानी	१८४,५८५.००	१३१,८५७.९६
३. मर्मत तथा सम्भार	१८५,७७३.८०	७७,७६५.००
(क) भवन	-	-
(ख) सवारी साधन	६९,९६६.११	२३,९३५.००
(ग) अन्य	११५,८०७.६९	५३,८३०.००
४. बीमा	१३२,२७२.१२	२९,६१९.९३
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	६२०,३४२.७८	५१३,२६१.७८
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	-	-
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	१,४३१,४७३.०६	१,१७२,६३३.९७
८. मसलन्द र छपाई	५३५,२८४.९४	३७९,३८१.२५
९. पत्रपत्रिका तथा पूस्तक	३,२००.००	-
१०. विज्ञापन	११३,७४९.०३	५४,९६९.००
११. कानूनी खर्च	-	-
१२. चन्दा	-	-
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च	३९४,६२१.००	११९,८०९.००
(क) बैठक भत्ता	१८४,०००.००	९२,०००.००
(ख) अन्य खर्च	२१०,६२१.००	२७,८०९.००
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	७९,३८४.६२	१४०,४४९.००
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी	१७७,९२९.००	२११,०८८.००
(क) लेखा परीक्षण शूल्क	१३८,५००.००	१३८,५००.००
(ख) अन्य खर्च	३९,४२९.००	७२,५८८.००
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	-	-
१७. स्थीर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	१,२३८,१९०.९२	१,१४०,५४१.१६
१८. पुर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च/RTS खर्च	७३३,९८०.५९	२,१७९,७८३.००
२०. प्राविधिक सेवा Software खर्च	१,२२८,४२८.००	२०५,०९०.००
२१. अतिथी सत्कार/मनोरञ्जन खर्च	७६,६९५.४५	४२,७३१.८७
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सूरक्षा खर्च	-	-
२४. कर्जा सूरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-
२६. अन्य	४४२,९१७.८४	५६७,६२८.०४
क. अन्य संचालक आवद्ध समिति सम्बधि खर्च	१४,०००.००	३०,२१०.००
ख. अफिस खर्च	११६,३९६.००	१६७,९३७.०४
ग. नविकरण खर्च	४३,०५०.००	२०,८९०.००
घ. सहजकर्ता सदस्य खर्च	३८,७६०.००	६४,२६१.००
ङ. बैक शुल्क तथा दस्तुर	१३७,३४१.८४	९१,१७५.००
च. सदस्य राहात खर्च	८६,९१०.००	-
छ. विविध खर्च	६,४६०.००	१९३,१५५.००
जम्मा	९,७२०,०७९.१५	८,६३०,४२२.३१

H. PATHAK & ASSOCIATES

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

मिति २०७३।०४।०१ देखि २०७४।०३।३१ सम्म

अनूसुची ४.१९

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	६,५१६,४३८.६६	८,४२२,२८७.५३
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	-	-
३. गैर बैंकिग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४.अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	६,५१६,४३८.६६	८,४२२,२८७.५३

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर संचालन आम्दानी/नोक्सान

मिति २०७३।०४।०१ देखि २०७४।०३।३१ सम्म

अनूसुची ४.२०

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. लगानी बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	-
२. सम्पत्ति बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	-
३. लाभांश	-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत	-	-
क. तोकिएको शाखाहरूको नोक्सान वापत क्षतिपूर्ति	-	-
ख. ब्याज क्षतिपूर्ति	-	-
ग. सटही काउन्टर	-	-
५. अन्य	-	-
खूद गैर संचालन आम्दानी/(नोक्सान)	-	-

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता

मिति २०७३।०४।०१ देखि २०७४।०३।३१ सम्म

अनूसुची ४.२१

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	१,७१९,८००.००	२,६४९,५८२.००
२. गैर बैंकिग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थावाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थावाट फिर्ता	-	-
जम्मा	१,७१९,८००.००	२,६४९,५८२.००

H.PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च

मिति २०७३।०४।०१ देखि २०७४।०३।३१ सम्म

अनुसुची ४.२२

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असुली	-	-
२. स्वेच्छिक अवकाश खर्च	-	-
३. असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन (४.२८क)	-	-
४. अन्य खर्च/आम्दानी	-	-
५.	-	-
जम्मा	-	-

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

अपलेखित कर्जाको विवरण

मिति २०७३।०४।०१ देखि २०७४।०३।३१ सम्म

अनुसुची ४.२२(क)

क्र.सं.	कर्जा प्रकार	धितोको प्रकार तथा रकम	धितो मूल्याकनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी/त ह	कर्जा असुलीका लागि भए गरेका प्रयास	कैफियत
१.	चालू पूंजी कर्जा	-	-	-	-	
२	परियोजना कर्जा	-	-	-	-	
३.	स्थिर पूजी कर्जा	-	-	-	-	
४.	व्यक्तिगत कर्जा	-	-	-	-	
५.	अन्य कर्जा	-	-	-	-	
	कूल कर्जा	-	-	-	-	

H.PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

संचालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनूसुची ४.२३

खरीद तथा डिस्काउन्ट गरिएका बिलहरू र कर्जा, सापट तथा अधिविकर्षमा प्रवाहित कुल रकम मध्ये सञ्चालक, कार्यकारी प्रमूख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयर होल्डरहरु र निजहरूको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा मैनेजिङ्ग एजेन्ट भएको कूनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

संस्थापक/सञ्चालक/कार्यकारी प्रमूखको नाम	गत वर्षसम्मको बाँकी		यस वर्ष असूली		यसवर्ष	आषाढ मसान्तसम्म बाँकी	
	सावाँ	व्याज	सावाँ	व्याज	थप कर्जा	सावाँ	व्याज
(क) सञ्चालक							
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ख) कार्यकारी प्रमूख							
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ग) संस्थापक							
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(घ) कर्मचारी							
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ङ) शेयरधनीहरु							
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-



वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

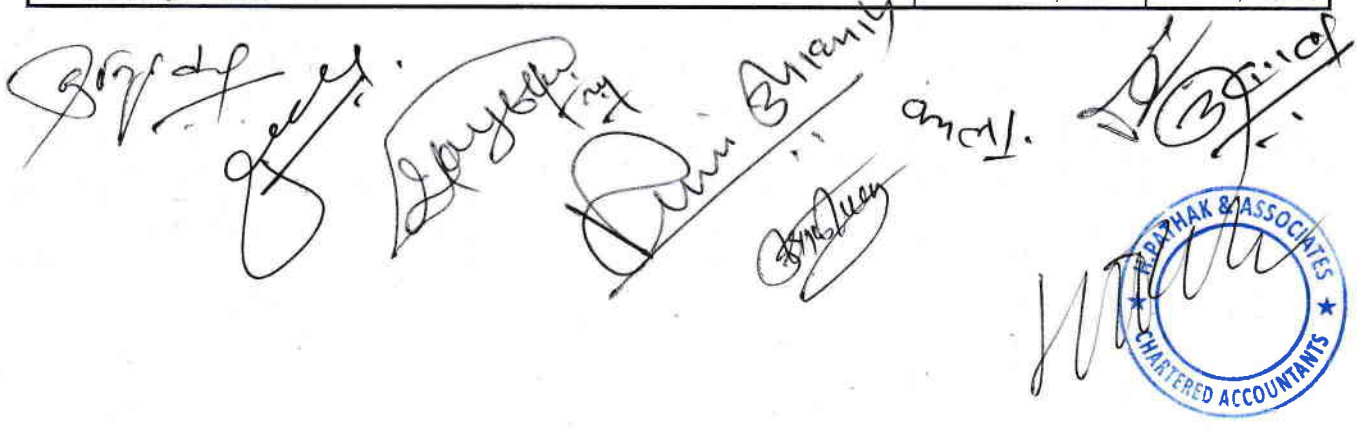
पुँजीकोष तालिका

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनुसुची ४.२४

(रु.हजारमा)

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
(क) प्राथमिक पूँजी	१०२,४५४.०५	६०,२४४.४५
१) चूक्ता पूँजी	६४,८००.००	३६,०००.००
२) प्रस्तावित बोनस शेयर	१२,९६०.००	१०,८००.००
३) शेयर प्रिमियम	४,७७१.७१	-
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५) साधारण जगेडा कोष	१०,७६४.८२	६,५३९.०४
६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	९,५७३.३२	६,९०५.४१
७) वासलातमा देखाईएको चालु आ.ब.को नाफा नोक्सान हिसावको रकम	-	-
८) पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९) पूँजी समायोजन कोष	-	-
१०)कल्स इन एड्भान्स	-	-
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	२५६.२०	२५६.२०
घटाउने:	-	-
– ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	-	-
– स्थगन कर सम्पति	६७२.०१	२५६.२०
– सीमाभन्दा बढी शेयर, सुरक्षण पत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
– वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
– अवास्तविक सम्पत्ति (Fictitious Assets)	-	-
– यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	-	-
– प्रचलित ऐन कानुनले प्रतिवन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु	-	-
(ख) पूरक पूँजी	९,०८५.०१	५,३४१.४९
१) असल कर्जाको लागि गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	८,५२५.१९	५,१६३.४९
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
३) हाइब्रिड पूँजी उपकरणहरु	-	-
४) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५) ग्राहक संरक्षण कोष	५५९.८२	१७८.००
६) सम्पत्ति पूनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
७) लगानी समायोजन कोष		
(ग) जम्मा पूँजीकोष (क+ख)	१११,५३९.०६	६५,५८५.९४
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम पूँजीकोष		
पूँजीकोष (८ प्रतिशत)	५४,५६१.२४	३३,०४६.३२
प्राथमिक पूँजी (४ प्रतिशत)	२७,२८०.६२	१६,५२३.१६
पूँजीकोष (अधिक)	५६,९७७.८१	३२,५३९.६२
प्राथमिक पूँजी (अधिक)	७५,१७३.४२	४३,७२१.२९



वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनुसुची ४.२४(क)

(रु. हजारमा)

वासलात बमोजिमको सम्पत्ति (On-Balance-sheet Assets)	भार	चालु वर्ष		गत वर्ष	
		रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
नगद मौज्दात	0%	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	0%	१०.००	-	१०.००	
नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	0%	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंक सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	0%	-	-	-	-
आफ्नै मुद्दती रसीदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको मुद्दती रसीद धितो कर्जा	0%	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको कर्जा	0%	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनु पर्ने ब्याज रकम (Accured Amount)	0%	-	-	-	-
बैंक/वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात/मुद्दती रसिदको दावी (Claims)	२०%	५७,५१५.७४	११,५०३.१५	५२,१४५.६६	१०,४२९.१३
मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at call)	२०%	-	-	-	-
अन्तर बैंक सापटी	0%	-	-	-	-
शेयर, डिवेन्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१००%	१,०००.००	१,०००.००	-	-
अन्य लगानीहरु	१००%	-	-	-	-
कर्जा, सापट ,कुल रकम	१००%	६५८,६७५.०५	६५८,६७५.०५	३९५,३५५.२१	३९५,३५५.२१
स्थिर सम्पत्तिहरु	१००%	४,६८०.५२	४,६८०.५२	४,६८०.१२	४,६८०.१२
पाउनु पर्ने अन्य खुद ब्याज रकम -कुल पाउनु पर्ने ब्याज - सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको ब्याज- ब्याज मुल्तवी)	१००%	-	-	-	-
अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खुद अग्रीम कर दाखिला बाहेक)	१००%	६,१५६.८४	६,१५६.८४	२,६१४.६०	२,६१४.६०
सीमा नाघेको रियल स्टेट/आवासीय घर कर्जा	१५०%	-	-	-	-
(क) जम्मा		७२८,०३८.१४	६८२,०१५.५५	४५४,८०५.५८	४१३,०७९.०६
वासलात बाहिरको कारोबार(Off-balance sheet Assets)					
जमानत	१००%	-	-	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००%	-	-	-	-
आयकर बापत सम्भावित दायित्व	१००%	-	-	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००%	-	-	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००%	0	0	-	
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००%	0	0	-	-
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	200%	0	0	-	-
(ख) जम्मा		-	-	-	-
कुल जोखिम भारित सम्पत्तिको जम्मा (क) + (ख)		७२८,०३८.१४	६८२,०१५.५५	४५४,८०५.५८	४१३,०७९.०६

H. PATHAK & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रमुख सूचकाँङ्क
कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसूचकहरू

अनुसुची ४.२५

विवरण	सूचकाङ्क	आ.व. २०६९/७०	आ.व. २०७०/७१	आ.व. २०७१/७२	आ.व. २०७२/७३	आ.व. २०७३/७४
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	(४०.६५)	१५.७७	२४.८३	२२.७२	१९.३६
२. प्रति शेयर आम्दानी	रू.	(७६.७७)	२६.७७	४०.६५	४९.३६	३२.६१
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रू.	-	-	-	३,३९०	१,९७९
४. मूल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	-	-	-	६८.६७	६०.६९
५. शेयर पूँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	-	-	२०%	२०%	२०%
६. शेयर पूँजीमा नगद लाभांस भुक्तानी	प्रतिशत	-	-	१.११%	१.११%	१.०६%
७. व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	६.७१	९.७९	१४.५०	१५.७५	१७.९४
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	५६.६५	२८.२५	२८.३६	३१.७०	३४.२४
९. कुल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	१४.०१	२.९८	३.९२	५.२९	१०.०६
१०. सटही घटबट आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	-	९.५७	२२.१६	१३.१४	११.३३
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	(५.२३)	१.८२	४.०३	४.६२	३.२९
१३. खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	अनुपात	(०.०३)	१.६०	३.४८	४.००	२.९७
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	५३६.१६	६७१.००	४८१.२१	२९०.८०	२६०.७९
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	८.६७	३.६१	८.२८	६.५४	१०.९०
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूंजीकोषको पर्याप्तता						
(क) प्राथमिक पूंजी	प्रतिशत	५०.८६	७.४६	१२.२१	१३.२५	१४.०७
(ख) पूरक पूंजी	प्रतिशत	०.८४	१.२५	१.१७	१.१७	१.२५
(ग) कुल पूंजी कोष	प्रतिशत	५१.७०	८.७१	१३.३८	१४.४२	१५.३२
१७. तरलता (CRR)	अनुपात	०.५२	०.७१	०.५९	०.५५	०.५२
१८. निष्कृय कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत	-			१.८३%	१.१३%
१९. व्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate) Spread)	प्रतिशत	५.३८	६.८१	१०.५८	१०.४६	७.८८
२०. बुक नेटवर्थ	रू.	९,११४,१८८	११,८४४,२५२	४३,५०५,७५५	६०,६७८,६५५	१०३,८९७,१५७
२१. कुल शेयर	संख्या	१०२,०००	१०२,०००	३००,०००	३६०,०००	६४८,०००
२२. कुल कर्मचारी	संख्या	१३	४५	७९	९७	१३७

H.PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

अनुसूची ४.२६

प्रमुख लेखा नीतिहरु

१. **सामान्य जानकारी :**

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपालमा स्थापित सीमित दायित्व भएको वित्तीय संस्था हो । यसको रजिस्टर्ड कार्यालय नौबिसे–६, धादिङमा रहेको छ । कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा २६ ज्येष्ठ २०६८ मा दर्ता भई १९ फाल्गुण २०६८ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृति प्राप्त गरेको यस संस्थाले २५ फाल्गुण २०६८ देखि आफ्नो केन्द्रीय कार्यालय मार्फत लघुवित्त व्यवसाय संचालन गरिरहेको छ ।

२. **लेखाका आधारहरु**

क) प्रस्तूत आर्थिक विवरणहरु सर्वमान्य लेखाका सिद्धान्त, बैकिङ्ग क्षेत्रमा विद्यमान लेखा नीतिहरु, बैक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन, २०७३ र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिएका छन् ।

ख) आर्थिक विवरणहरु अन्यथा उल्लेख गरिएको बाहेक ऐतिहासिक लागत अवधारणा अनुसार तयार पारिएका छन् ।

ग) आर्थिक विवरणहरु अन्यथा उल्लेख गरिएको बाहेक प्रोदभावी (Accrual) आधारमा तयार पारिएका छन् ।

३) वित्तीय विवरणहरु नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ढांचा बमोजिम रहेको छ ।

४) **आम्दानी/खर्च लेखाकंन गर्ने नीति :**

अ) आम्दानी तर्फ : संस्थावाट प्रवाहित कर्जा तथा सापटमा पाकेको ब्याज नगद प्राप्तिको आधारमा (Cash Basis) आम्दानी जनाइएको छ ।

कमिशन तथा अन्य आम्दानी नगद प्राप्तिको आधारमा आम्दानी बाँधिएको छ ।

लगानीवाट पाउनुपर्ने ब्याजलाई प्रोदभावी आधारमा (Accrual Basis) आम्दानी जनाइएको छ ।

आ) ब्याज खर्च : बचत निक्षेपमा दिनुपर्ने ब्याज खर्चहरुलाई प्रोदभावी आधारमा लेखांकन गरिएको छ ।

५) **सटही घटबढ समायोजन नीति :**

संस्थाले विदेशी मुद्राको कारोवार गर्ने गरेको छैन ।

६) **कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था नीति :**

वर्षको अन्तमा असूल हून बांकी कूल कर्जा तथा सापटमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार कर्जा वर्गिकरण गरी सो को आधारमा कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था गर्ने गरिएको छ ।

७) **कर्जा अपलेखन नीति :**

कर्जा अपलेखन सम्बन्धमा कर्जा अपलेखन व्यवस्था विनियमावली, २०६८ र संस्थाको संचालक समितिको निर्णय अनुसार असुल उपर हुन नसक्ने कर्जा रकम अपलेखन गर्ने नीति लिइएको छ । यस आर्थिक वर्षमा कुनै कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।

८) **लगानी सम्बन्धि नीति :**

एक वर्षभन्दा बढी अवधिको लगानीलाई दीर्घकालीन लगानीको रुपमा लिइएको छ र त्यस्तो लगानीको मूल्यांकन नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम गरिएको छ ।

एक वर्षभन्दा कम अवधिको लागि गरिएको लगानीलाई अल्पकालीन लगानी मानिएको छ र लागत वा बजार मूल्य जुन कम छ सो को आधारमा त्यस्तो लगानीको मूल्यांकन गरिएको छ ।

९) **गैर वैकिङ्ग सम्पत्तिको लेखांकन नीति :**

H.PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

भाखा नाघेको तथा असुल हुन नसकेको पुरानो कर्जाहरु असुली गर्ने क्रममा धितो लिलाम बिक्री गर्दा पनि कसैले नसकारेमा त्यस्तो सम्पत्ति संस्था आफैले आफनो स्वामित्वमा लिन सकिने नीति लिएको छ । यसरी सकार गरिएको सुरक्षणको नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्ने नीति लिएको छ । यद्यपी आर्थिक वर्षको अन्तसम्म संस्थाको कुनै गैर वैंकिर सम्पत्ति रहेको छैन ।

१०) स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रास कट्टी नीति :

क) स्थिर सम्पत्तिहरुलाई परल मोलमा ह्रास खर्च र अपलेखन खर्च कटाई देखाइएको छ ।

ख) रु. ५००।- वा सो भन्दा कम मुल्य पर्ने सामानहरु पुंजीकरण नगरी खर्च भएको वर्षमा नै खर्च लेखांकन गर्ने नीति लिइएको छ ।

ग) संस्थाले स्थिर सम्पत्तिहरुको ह्रास कट्टी घट्दो दरमा देहाय बमोजिम गर्ने नीति अपनाएको छ ।

सम्पत्तीको प्रकार	ह्रास कट्टी दर (प्रतिशत)
परिवहन साधन	२०
कार्यालय सामान	२५
कम्प्युटर, प्रिण्टर तथा फ्याक्स	२५

घ) पट्टा विकास खर्चलाई परलमूल्यमा पुंजीकृत गरी पट्टा अवधि वा दश वर्षमध्ये जुन कम हुन्छ सो अवधिमा अपलेखन गरिएको छ । अपलेखन गरिएको उक्त रकमलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको छ ।

११) सफ्टवेयर खर्च :

संस्थाले खरिद गरेको सफ्टवेयर प्रयोग गरेको शुरु गरेको मितिलाई आधार मानी परल मोलमा पुंजीकृत गरिएको छ । उक्त खर्चलाई पाँच वर्षभित्र आनुपातिक हिसाबमा अपलेखन गर्ने नीति लिइएको छ ।

१२) आयकर व्यवस्था नीति :

संस्थाले प्रचलित आयकर ऐन तथा नियमावली बमोजिम कर योग्य आय गणना गरी सोही बमोजिम आयकर व्यवस्था गर्ने नीति लिएको छ । संस्थाले आयकर ऐन, २०५८ को दर अनुसार बोनस व्यवस्था पछिको नाफामा आयकर दायित्व वापतको रकम व्यवस्था गरिएको छ । कर लेखापरीक्षण पछि सो व्यवस्था रकम भिन्न भएमा सोहि अनुरुप आवश्यक समायोजन गरिने छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार कर योग्य एवं कर गणना गर्दा घटाउन मिल्ने अस्थायी फरकहरुमा आयकर ऐन अनुसार दरमा यस संस्थाले स्थगन करको गणना गरी आम्दानी/खर्च लेखाकंन गर्ने नीति अपनाएको छ ।

१३) मसलन्द मौज्दात :

मसलन्द मौज्दातलाई वर्षान्तमा परल मूल्यमा लेखांकन गर्ने नीति लिइएको छ । उक्त मौज्दातलाइ क्रमबद्ध आगमन र निगमन (FIFO) को आधारमा मूल्यांकन गर्ने नीति लिइएको छ ।

१४) अन्य नीतिहरु :

कर्मचारी उपदान कोष व्यवस्था तथा भुक्तानी : संस्थाको कर्मचारी नियमावली अनुसार ५ वर्ष तथा सो भन्दा बढी अवधि देखि निरन्तर संस्थामा सेवारत कर्मचारीहरुको लागि नियमानुसार उपदान कोषको व्यवस्था एकुएल (Accrual Basis) आधारमा लेखांकन गरी सेवावाट अवकाश लिए पछि भुक्तानी गर्ने नीति रहेको छ ।

कर्मचारीको संचित बिदाको भुक्तानी :संस्थाको कर्मचारी नियमावली अनुसार कार्यरत कर्मचारीहरुको संचित विदामा नियमानुसार बिदा वापतको रकम व्यवस्था एकुएल (Accrual Basis) आधारमा लेखांकन गरी भुक्तानी गर्ने नीति रहेको छ ।

सुनौलो भविष्य बचतको लागी व्यवस्था :यस संस्थाले सुनौलो भविष्य बचत योजनामा नियमानुसार १० वर्षे योजनामा डेढिका दरले र १५ वर्षे योजनामा डबलका दरले भुक्तानि अवधि पश्चात रकम प्रदान गर्नुपर्ने व्यवस्था बमोजिम एकुएल (Accrual Basis) आधारमा लेखांकन गरिएको छ ।

H.PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

१५) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब र सो को अनुसूचीहरुमा गत आर्थिक वर्षको अंकहरु आवश्यकता अनुसार पुनः वर्गिकरण गरिएको छ ।

१६) वित्तीय विवरणको पैसालाई नजिकको रुपैँयामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

H. PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

अनुसूची ४.२७

लेखा सम्वन्धि टिप्पणीहरु:

१. यस आर्थिक बर्षमा कर्जा प्रबाह, असूली र अपलेखन गरिएको सांवाको बिवरण निम्न अनूसार छ ।

गत आ.ब. २०७२/०७३ को बांकी कर्जा	रु. ३९,५३,५५,२०९।४०
यस आर्थिक बर्षभरिमा कर्जा प्रबाह	रु. ९९,६४,१७,४००।००
यस आर्थिक बर्षभरिमा असूली	रु. ७३,३०,९७,५६०।००
यस आर्थिक बर्षभरिमा अपलेखन	छैन ।
यस आ.ब. २०७३/०७४ मा बांकी कर्जा	रु. ६५,८६,७५,०४९।४०

२. निक्षेप दायित्व अन्तर्गत प्रत्येक शिर्षकमा बर्ष भरिमा परिवर्तन भएको रकमको संक्षिप्त बिवरण ।

विवरण	२०७४ आषाढ मसान्त	२०७३ आषाढ मसान्त	परिवर्तन
ब्याज तिर्नु पर्ने बचत निक्षेप	२४,६५,१७,१३२।९७	१३२,१७८,५७८।९७	११,४३,३८,५५४।००
जम्मा	२४,६५,१७,१३२।९७	१३२,१७८,५७८।९७	११,४३,३८,५५४।००

३. निक्षेप र कर्जाको भारित औसत ब्याज दर

औसत दर	प्रतिशत
कर्जा लगानीको औसत दर	१७.९४
निक्षेप तथा सापटीको औसत दर	१०.०६
अन्तर	७.८८

४. संस्थाले साविकमा कायम शेयरधनीहरुलाई २ :१ को अनुपातका हिसावले हकप्रद शेयर निष्काशन गर्दाको हकप्रद साधारण शेयर निष्काशन खर्च रु.२,३५,३८९।१२ लाई यस आर्थिक वर्षमा लेखिएको छ ।

५. संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैङ्कले तोकेको सीमा भित्र रही लघुकर्जा प्रवाह गरेको छ । संस्थाले लघुउद्यम, घर कर्जा लगायतका धितो कर्जा पनि प्रवाह गरेको छ । साथै, संस्थाले वासलात बाहिरको कारोवार गरेको छैन ।



वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

६. भूक्तानी अवधिको आधारमा सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गिकरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

रकम रु हजारमा

क. सं.	सम्पत्ति	१ - ९० दिन	९१- १८० दिन	१८१ - २७० दिन	२७१ - ३६५ दिन	एक वर्ष भन्दा वढि दिन	जम्मा
१	नगद मौज्दात	-	-	-	-	-	-
२	बैंक तथा वित्तिय संस्था मौज्दात	५७,५२५.७४	-	-	-	-	५७,५२५.७४
३	विदेशी बैंकमा गरिएको लगानी	-	-	-	-	-	-
४	कल मनि	-	-	-	-	-	-
५	सरकारी सुरक्षण पत्र	-	-	-		-	
६	नेपाल राष्ट बैंक ऋण पत्र	-	-	-	-	-	-
७	अन्तरबैंक तथा वित्तिय संस्था कर्जा	-	-	-	-	-	-
८	कर्जा सापटी	१४,१६१.५१	३८,८६१.८३	१,००,२५०.३५	२,२२,९६१.५०	२,८२,४३९.८६	६,५८,६७५.०५
९	पाउनु पर्ने व्याज	५,७३७.४२					५,७३७.४२
१०	रिभर्स रिपो						
११	प्रतिवद्धता अन्तर्गत अन्य सस्थाहरुवाट प्राप्त हुने		-	-	-	-	-
१२	क.सं २०,२१ र २२ का सुविधाहरुको भुक्तानी		-	-	-	-	-
१३	अन्य	१५०.००	१८०.००	१८०.००	१९०.००	४६००	५,३००.८९
	कुल सम्पत्ति	७७,५७४.६८	३९,०४१.८३	१,००,४३०.३४	२,२३,१५१.५०	२,८७,०४०.७५	७,२७,२३९.१०
	दायित्व						
१४	चल्ति निक्षेप						
१५	वचत निक्षेप	७५,२०५.०१	२,५००.००	२,५००.००	२,५००.००	१,७४,५४१.०७	२,५७,२४६.०८
१६	मुद्धती निक्षेप				२६५.००		२६५.००

KHATRI BAK & ASSOC

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

१७	ऋणपत्रहरु						
१८	सापटी	२१,८९१.३५	१३,१७३.४०	११,७५०.५०	९९,७९८.७९	५६,७५७.५४	३,२१,९३२.५७
	माग/अल्प सुचना						
	अन्तर बैक/वि.संस्था						
	पुनरकर्जा						
	अन्य (विपन्न वर्गा कर्जा)	२१,८९१.३५	१३,१७३.४०	११,७५०.५०	९९,७९८.७९	५६,७५७.५४	३,२१,९३२.५७
१९	अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु	५८३.१२	३,६२४.५८	३७५.००	४१०.००	३३,७५२.९५	३८,७४५.६५
	सन्ड्रि कडिटर्स	८.१२					८.१२
	भुक्तानी दिनुपर्ने बिल	२००.००					२००.००
	भुक्तानी दिनुपर्ने व्याज						
	व्यवस्थाहरु	१७५.००	३,४२४.५८	१७५.००	२१०.००	२४,१४३.५४	२८१२८.१२
	अन्य	२००.००	२००.००	२००.००	२००.००	९६०९.४१	१०४०९.४१
२०	प्रतिवद्धता अन्तर्गत अन्य सस्थाहरुलाई दिनुपर्ने						
२१	उपभोग भैनसकेको स्वीकृत सुविधाहरु						
२२	प्रतिवद्धता/जमानत (खुद)						
२३	रिपो						
२४	क.सं ११ अन्तर्गतको सुविधाहरुको भुक्तानी						
२५	अन्य						
	कुल दायीत्व	९७,६७९.४७	१,३७,८५८.९७	१४,६२५.५०	१,०२,९७३.७९	२,६५,०५१.५७	६,१८,१८९.३०
	खुद वित्तीय सम्पत्ति	(२०,१०४.८०)	(९८,८१७.१५)	८५,८०४.८४	१,२०,१७७.७२	२१,९८९.१८	१,०९,०४९.८०
	संचित खुद वित्तीय सम्पत्ति	(२०,१०४.८०)	(१,१८,९२१.९४)	(३३,११७.१०)	८७,०६०.६२	१,०९,०४९.८०	

H. PAUDYAL & ASSOCIATES

७. संस्थाले आफनो सम्पत्ति धितो राखी कूनै ऋण वा सापटी लिएको छैन ।

८. संस्थाको कूनै गैर बैंकिंग सम्पत्ति नभएको ।

९. संस्थाको चूक्ता पुंजी मध्ये अग्रिम भूक्तानी प्राप्त (Paid in advance), भूक्तानी प्राप्त हून बांकी (Calls in arrears) र जफत गरिएका तर पूनः निष्काशन नगरिसकेका (Forfeited but not issued) शेयरहरु रहेको छैन ।

१०. अन्य विवरणहरु :

१०.१ नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानूसार राख्नू पर्ने पुंजीकोष र तरलता राखिएको छ ।

१०.२ श्रम (पहिलो संशोधन) ऐन, २०५४ को दफा ४१(१) अनूसार राख्नूपर्ने कर्मचारी आवास कोषको व्यवस्था गरेको छैन ।

१०.३ संस्थाले आयकर ऐन, २०५८ अनूसार नाफा गणना गर्दा नाफा देखिएको रकममा अघिल्लो वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सानी घटाई करको लागि नियमानुसारको रकम व्यवस्था गरेको छ ।

स्थगन कर

स्थगन कर सम्पत्तिलाई करयोग्य आय र लेखागत आय बिचको समयान्तर बमोजिम लेखाङ्कन गरिएको छ ।स्थगन गरिएको कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा पर्याप्त करयोग्य आय सिर्जित भई उक्त करयोग्य आयमा समायोजन गर्न सकिन्छ भन्नेमा व्यावहारिक रुपले सूनिश्चितता नभएसम्म स्थगन कर सम्पत्तिलाई लेखाङ्कन गरिदैन । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका बमोजिम स्थगन कर सम्पत्ति र दायित्वलाई समायोजन गरी अन्य सम्पत्ति अर्न्तगत देखाइएको छ ।

स्थगन कर गणना गर्ने अस्थायी फरक लाई निम्नानुसार गरिएको छ ।

स्थगन कर	वित्तीय आधार रु.	कर आधार रु.	अस्थायी अन्तर
स्थीर सम्पत्ति	४६,८०,५१५.०८	४४,७४,१६६.३४	२,०६,३४८.७४
पुर्व सञ्चालन खर्च			
कुल अस्थायी अन्तर			२,०६,३४८.७४
करको दर(%)			३०
स्थगन कर दायित्व (क)			६१,९०४.६२
उपदानको लागि व्यवस्था	८,०४,३५०.००	-	८,०४,३५०.००
बिदाको लागि व्यवस्था	११,६७,८५९.००	-	११,६७,८५९.००
कर्मचारी राहत व्यवस्था	६७,०००.००	-	६७,०००.००
सदस्य राहत व्यवस्था	८६,९१०.००	३४,०००.००	५२,९१०.००
कर्मचारी तालिम तथा सिप बिकास व्यवस्था	३,५४,२५०.००	-	३,५४,२५०.००
जम्मा	२४८०३६९.००	३४,०००.००	२४,४६,३६९.००
करको दर (%)			३०
स्थगन कर सम्पत्ति (ख)			७,३३,९१०.७०
खुद स्थगन कर सम्पत्ति ग = (ख)- (क)			६,७२,००६.०८
गत आव सम्मको खुद स्थगन कर सम्पति (घ)			२,५६,२०१.९३
स्थगन कर खर्च = (घ)–(ग)			४,१५,८०४.१५

H.PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

१५. संस्थाले यस आर्थिक वर्षमा सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार सदस्य तथा कर्मचारीबाट संकलित रकम तथा संस्थाबाट रकम थप गरी खडा गरिएको सदस्य राहत कोष तथा कर्मचारी राहत कोषबाट नियमानुसार खर्च गरी बाँकी हुन आएको कुल रकम देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं	विवरण	संकलित रकम (रु)	संस्थाद्धारा थप रकम (रु)	खर्च रकम (रु)	जम्मा रकम (रु)
१	सदस्य राहत कोष	४,५३,११५।-	८६,९१०।-	३४,०००।-	५,०६,०२५।-
२	कर्मचारी राहत कोष	१,७२,४४७।-	६७,०००।-	-	२,३९,७४७।-

१६. गत वर्षको अङ्कहरु आवश्यकता अनुसार पून: वर्गिकरण गरिएको छ ।

K.P.PATHAK & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

संस्थापक र संस्थापक समूहका शेयरधनिहरुलेआफ्नो स्वामित्वमा रहेको शेयर अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितो राखि कर्जा लिएको विवरण

(२०७४ असाढ मसान्त)

अनुसुची ४.२८

क्र.सं.	संस्थापक र संस्थापक समूह अर्न्तगत पर्ने शेयरधनीको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा रहेको शेयर		कर्जा विवरण			कैफियत
		कूल कित्ता संख्या	कूल चूक्ता पूजिको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१	-	-	-	-	-	-	
२	-	-	-	-	-	-	
३	-	-	-	-	-	-	
४	-	-	-	-	-	-	
५	-	-	-	-	-	-	

H.PATHAK & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

वोमी माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

त्रैमासिक वित्तीय विवरण (त्रैमासिक) निर्देशन फा.नं. घ ४.२

आर्थिक वर्ष २०७३/०७४ को चौथो त्रैमासिक वित्तीय विवरण (असाढ,३१ २०७४)

रकम रु.हजारमा)

क. सं	विवरण	यस त्रैयमास	अघिल्लो त्रैयमास	गत वर्षको सम्वन्धित त्रयमास
१	**कुल पूँजि तथा दायित्व**	**७१२,२६५.५०**	**६५८,३०६.२४**	**४४३,८२९.५९**
१.१	चुक्ता पूँजी	७७,७६०.००	६४,८००.००	४६,८००.००
१.२	जगेडा तथा कोषहरु	२६,१३७.१६	३३,५१६.६९	१३,८७८.६५
१.३	ऋणपत्र तथा बण्ड	-		
१.४	सापटी	३२१,९३२.५७	२९२,८२८.७०	२२८,३५५.१९
१.५	निक्षेप दायित्व	२४६,५१७.१३	२१९,२६८.७८	१३२,१७८.५८
१.५.१	समूहगत	२४६,५१७.१३	२१९,२६८.७८	१३२,१७८.५८
१.५.२	सर्वसाधारण	-		
१.६	प्रस्तावित लाभाँश	६८२.११	५९८.३४	५९८.३४
१.७	आयकर दायित्व	४९०.८८	६,६९८.७०	५६१.८८
१.८	अन्य दायित्व	३८,७४५.६५	४०,५९५.०२	२१,४५६.९५
२	**कुल सम्पत्ति**	**७१२,२६५.५०**	**६५८,३०६.२४**	**४४३,८२९.५९**
२.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	५७,५२५.७४	११,३१८.५६	५२,१५५.६६
२.२	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	३८,९९९.६६	-
२.३	लगानी	१,०००.००	१,०००.००	-
२.४	कर्जा तथा सापट	६४२,९०२.४१	५९०,४९०.६०	३८४,३७९.२१
२.५	स्थीर सम्पत्ति	४,६८०.५२	५,३३५.५८	४,६८०.१२
२.६	गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	-		
२.७	अन्य सम्पत्ति	६,१५६.८४	११,१६१.७९	२,६१४.६०
३	नाफा नोक्सान हिसाव	यस त्रैयमास	अघिल्लो त्रैयमास	गत वर्षको सम्वन्धित त्रयमास
३.१	व्याज आम्दानी	९५,०६७.१५	६५,९७२.७९	७०,५२०.८६
३.१	व्याज खर्च	३४,७५१.४३	२२,४९५.६८	१९,०९९.०६
	खुद व्याज आम्दानी	*६०,३१५.७२*	*४३,४७७.१०*	*५१,४२१.८१*
३.३	फि, कमिशन र डिस्काउण्ट	-		-
३.४	अन्य सञ्चालन आम्दानी	१४,०८७.०५	९,२८४.९३	७,६९८.८९
	कुल सञ्चालन आम्दानी	*७४,४०२.७७*	*५२,७६२.०३*	*५९,१२०.७०*
३.६	कर्मचारी खर्च	२६,६६०.९६	१९,११०.८२	१६,७८१.६५
३.७	अन्य सञ्चालन खर्च	९,७२०.०८	६,२६६.७७	८,६३०.४२
	नोक्सानी व्यवस्था अधिको संचालन नाफा	*३८,०२१.७३*	*२७,३८४.४४*	*३३,७०८.६३*
३.८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था	६,५१६.४४	४,५४२.३३	८,४२२.२९
	संचालन नाफा	*३१,५०५.२९*	*२२,८४२.११*	*२५,२८६.३४*
३.९	गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च	-		-
३.१	संम्भावित नोक्सानी व्यवस्थावाट फिर्ता	१,७१९.८०	१,७१९.८०	२,६४९.५८
	नियमित क्रियाकलापवाट नाफा	*३३,२२५.०९*	*२४,५६१.९१*	*२७,९३५.९२*
३.११	असामान्य कारोवारबाट भएको आम्दानी/खर्च (खुद)	-	-	-
	वोनस र कर अधिको नाफा	*३३,२२५.०९*	*२४,५६१.९१*	*२७,९३५.९२*
३.१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	३,०२०.४६	२,२३२.९०	२,५३९.६३
३.१३	आयकर व्यवस्था	९,४९१.५३	६,६९८.७०	७७९०.०५
३.१४	यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च	(४१५.८०)		(१६५.००)
	खुद नाफा/नोक्सान	**२१,१२८.९०**	**१५,६३०.३०**	**१७,७७१.२४**
४	अनुपातहरु	यस त्रैयमास	अघिल्लो त्रैयमास	गत वर्षको सम्वन्धित त्रयमास
४.१	पूँजिकोष/जोखिम भारित सम्पत्ति	१६.५५%	१७.२३%	१६.०७%
४.२	निष्कृय कर्जा/कुल कर्जा	१.१३%	१.५८%	१.८१%
४.३	संभावित नोक्सानी व्यवस्था/कुल निस्कृय कर्जा	२१२.८८%	१४८.१७%	१५३.५९%
४.४	पूँजिको लागत (Cost of Funds)	१०.०६%	१०.२१%	५.२९%

Womi Microfinance Bittya Sanstha Ltd

Comparision of Unaudited and Audited Financial Statement of F/Y 2073/74

अनुसूचि ४.२९

NRs. in 000'

S.N.	Particulars	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance in Amount	Variance in Percentage	Reasons for Variance
1	**Total Capital and liabilities (1.1 to 1.7)**	**742,604.00**	**712,265.50**	**(30,338.50)**		
1.1	Paid up capital	64,800.00	77,760.00	12,960.00	**20.00%**	Proposed Bonus Share
1.2	Reserve and surplus	39,472.00	26,137.16	(13,334.84)	**-33.78%**	Profit Allocation
1.3	Debenture and Bond	-		-		
1.4	Borrowings	321,932.00	321,932.57	0.57	**0.00%**	
1.5	Deposit (a+b)	257,511.00	246,517.13	(10,993.87)	**-4.27%**	
	a. Members	257,511.00	246,517.13	(10,993.87)	**-4.27%**	
	b. Public	-		-		
1.6	Proposed Cash Dividend	-	682.11	682.11	**100.00%**	Profit Allocation
1.7	Income Tax Liability	9,000.00	490.88	(8,509.12)	**-94.55%**	Regrouping/Classification
1.8	Other liabilities	49,889.00	38,745.65	(11,143.35)	**-22.34%**	Regrouping of LLP reserve
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**742,604.00**	**712,265.50**	**(30,338.50)**		
2.1	Cash and Bank Balance	3,163.00	57,525.74	54,362.74	**1718.71%**	Regrouping/Classification
2.2	Money at call and short notice	54,363.00	-	(54,363.00)	**-1718.72%**	Regrouping/Classification
2.3	Investments	1,000.00	1,000.00	-	**0.00%**	
2.4	Loans and Advances	658,675.00	642,902.41	(15,772.59)	**-2.39%**	Net loan outstanding as per audited report
2.5	Fixed Assets	4,682.00	4,680.52	(1.48)	**-0.03%**	
2.6	Non Banking Assets	-	-	-		
2.7	Others Assets	20,721.00	6,156.84	(14,564.16)	**-70.29%**	Due to adjustement of tax liability& Advance tax
3	**Profit and Loss Account**			-		
3.1	Interest Income	95,067.00	95,067.15	0.15	**0.00%**	
3.2	Interest Expenses	34,751.00	34,751.43	0.43	**0.00%**	
	A.Net Interest Income (3.1-3.2)	**60,316.00**	**60,315.72**	**(0.28)**	**0.00%**	
3.3	Fees,Commission and Discount	-	-	-	**0.00%**	Including service charge
3.4	Other Operating Income	14,086.00	14,087.05	1.05	-	
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)			-		
	B.Total Operating Income (A.+3.3+3.4+3.5)	**74,403.00**	**74,402.77**	**(0.23)**	**0.00%**	
	Staff Expenses	26,646.00	26,660.96	14.96	**0.06%**	
3.7	Other Operating Expenses	9,959.00	9,720.08	(238.92)	**-2.40%**	Accounting adjustment
	C.Operating Profit Before Provision (B.-3.6-3.7)	**37,797.00**	**38,021.73**	**224.73**	**0.59%**	
3.8	Provision for Possible Losses	6,516.00	6,516.44	0.44	**0.01%**	
	D. Operating Profit (C.-3.8)	**31,280.00**	**31,505.29**	**225.29**	**0.72%**	
3.9	Non Operating Income/Expenses(Net)	-	-	-	**0.00%**	
3.10	Write Back of Provision for possible loss	1,720.00	1,719.80	(0.20)		
	E.Profit from Regular Activities (D.-3.9+3.10)	**33,000.00**	**33,225.09**	**225.09**	**0.68%**	
3.11	Extraordinary Income/Expenses(Net)	-		-		
	F.Profit before Bonus and Taxes (E.+3.11)	**33,000.00**	**33,225.09**	**225.09**	**0.68%**	
3.12	Provision for Staff Bonus	3,000.00	3,020.46	20.46	**0.68%**	
3.13	Provision for Tax	9,000.00	9,075.73	75.73	**0.84%**	
	G.Net Profit/Loss (F.-3.12-3.13)	**21,000.00**	**21,128.90**	**128.90**	**0.61%**	

H.PATHAK & ASSOCIATES ★ CHARTERED ACCOUNTANTS ★