संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण

(कम्पनी ऐन, २०६३ दफा ८४ प्रयोजनकालागी तयार पारिएको)

आर्थिक वर्ष २०८०/०८१

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कं. लि.

Shree Investment and Finance Co. ltd.

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'ग' वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्था

केन्द्रीय कार्यालय :

डिल्लीबजार, गुरुजुको चौर
पोष्ट बक्स नं. १०७१७ काठमाण्डौं
फोन: ४५२२०३८, ४५२६१४६, ४५१५३४४
फ्याक्स:९७७-१-४५२१७७९
E-mail : info@shreefinance.com.np
www.shreefinance.com.np

शाखा कार्यालयहरू :

बिराटनगर, मोरङ्ग	- ०२१ ५११७९१	हर्कपुर, गैंडाकोट	- ०७८-४०३१०३
भैरहवा, सिद्धार्थनगर	- ०७१ ५७६५०७	श्रीनगर, सल्यान	- ०८८-४००११५
तौलिहवा, कपिलबस्तु	- ०७६ ५६११९७	सोलावाङ्ग, रुकुम (पश्चिम)	- ०८८-४२००३८
रजहर, देवचुली	- ०७८ ५४५३७२	बुढानिलकण्ठ-८, हात्तीगौडा	- ०१-४३७९१३८
डण्डा, कावासोती	- ०७८ ४१८००२	इमाडोल, महालक्ष्मी-४	- ०१-५२०११४७
ओदारी, बाणगंगा	- ०७६ ४१००३६	चाबहिल, काठमाण्डौं-७	- ०१-४५८७२२५

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कं. लि.

Shree Investment and Finance Co. ltd.

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'ग' वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्था

	विषय सूचि	पाना नम्वर
१.	वार्षिक साधारण सभा बस्ने सूचना	१
२.	संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण	३
३.	लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	५
४.	वासलात (२०८१ आषाढ)	१०
५.	नाफा-नोक्सान हिसाव (२०८० श्रावण १ देखि २०८१ आषाढ मसान्तसम्म)	११
६.	नाफा-नोक्सान वांडफाँड हिसाव	१२
७.	प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधी पत्र)	१३

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कं. लि.को
तिसौं वार्षिक साधारणसभा बस्ने सूचना

यस श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कं. लि. को मिति २०८१ पौष ५ गते शुक्रवारका दिन बसेको सञ्चालक समितिको ३५१औं बैठकको निर्णय अनुसार निम्न मिति, स्थान र समयमा देहायका प्रस्तावहरु उपर छलफल गरि पारित गर्नका लागी कम्पनीको ३०औं वार्षिक साधारणसभा बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ (२) अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारीको लागी यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ।

१. **साधारणसभा बस्ने :**

मिति : वि.स. २०८१ साल पौष २९ गते सोमवार (तदनुसार जनवरी १३, २०२५ ई.सं.)।
स्थान : श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कं लि.को रजिष्टर्ड कार्यालय, डिल्लीबजार, काठमाडौं
समय : बिहान १०.०० बजे।

२. **छलफलका बिषयहरु :**

क. साधारण प्रस्ताव

१. अध्यक्षज्यूको मन्तव्य तथा सञ्चालक समितिको आ.व. २०८०/८१ को प्रतिवेदन छलफल गरि पारित गर्ने।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित आर्थिक बर्ष २०८०/८१ आषाढ मसान्तको बासलात तथा सोही आ.व. सम्मको नाफा-नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण लगायत वार्षिक वित्तीय विवरणसंग सम्बन्धित अनुसूचीहरु उपर छलफल गरी पारित गर्ने।
३. लेखापरीक्षण समितिको सिफारिश बमोजिम आ.व.२०८१/८२ को लागी लेखापरीक्षकको नियुक्ती तथा निजको पारिश्रमिक अनुमोदन गर्ने। (PKF T.R. Upadhya & Co. पुनः नियुक्तीको लागी योग्य हुनुहुन्छ।)
४. सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुरुप बोनस शेयर वितरण गर्दा लाग्ने कर प्रयोजनकालागी ०.०९८२% (Approx) ले हुन आउने रु.९,६४,०४२/११ (अक्षरेपी नौ लाख चौसठ्ठी हजार बयालिस पैसा ११/१०० मात्र) बराबरको नगद लाभांश वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने।
५. सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार संस्थापक समूह तर्फ रिक्त रहेको १ जना सञ्चालकको पदमा बांकी अवधिका लागि गरिएको नियुक्तीको अनुमोदन गर्ने।

ख. विशेष प्रस्ताव

१. सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुरुप हालको चुक्ता पुँजीको १.८६५९% (Approx) ले हुन आउने रु. १,८३,१६,८००/- (अक्षरेपी एक करोड त्रियासी लाख सोह्र हजार आठ सय मात्र) बरावरको बोनश शेयर बितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने,
२. बोनश शेयर वितरण पश्चात कम्पनीको प्रवन्धपत्रको सम्बन्धित दफामा संशोधन गर्नु पर्ने भएकोले निम्न बमोजिम गर्न स्विकृति प्रदान गर्ने।

प्रवन्धपत्र दफा ५

ख. वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. १००,००,००,०००|- (अक्षरेपी एक अर्व मात्र) हुनेछ। सो पुँजी लाई प्रति शेयर रु १००|- दरका १००,००,००० (एक करोड) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।
ग. वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. १००,००,००,०००/- (अक्षरेपी एक अर्व मात्र) हुनेछ।

३. कम्पनीको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन गर्न तथा नियमनकारी निकायबाट कुनै फेरबदलको सुझाव भएमा तदनुसार समावेस गरि संशोधन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने।

(ग) विविध।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले
कम्पनी सचिव

साधारणसभा सम्बन्धि सामान्य जानकारी

१. कम्पनीको तिसौं वार्षिक साधारणसभा प्रयोजनकालागि मिति २०८१/०९/१९ गते शुक्रवार एक दिन कम्पनीको शेयर दाखिल खारेजको काम बन्द (Book Closure) रहने व्यहोरा यसै सूचनाबाट जानकारी गराईन्छ। उक्त दिन भन्दा अघिल्लो दिनसम्म कायम शेयरधनीले सभामा सहभागि हुन तथा कम्पनीबाट वितरित लाभाँश पाउनु हुनेछ।

२. सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरुले सभा हुने स्थानमा रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ। शेयरधनी महानुभावहरुको सुविधाको लागि हाजिरी पुस्तिका विहान ९:०० वजे देखि सभा चालु रहेसम्म खुल्ला रहनेछ।

३. साधारणसभामा भाग लिन र मतदान गर्नकालागी प्रोक्सी ल्याउने ब्यक्ति यस कम्पनीको शेयरधनी मध्येबाटै हुनु पर्नेछ। प्रोक्सी (प्रतिनिधीपत्र) साधारणसभा हुनुभन्दा ७२ घण्टा अगावै कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयमा दाखिल भई सकेको हुनु पर्नेछ।

४. कुनै ब्यक्तिले एक भन्दा बढी व्यक्तिलाई प्रोक्सी दिएको भए रितपूर्वकको पहिलो दर्ता हुन आएको प्रोक्सी सदर गरी अरु प्रोक्सी रद्द हुनेछ, साथै प्रतिनिधी नियुक्त गरी सक्नु भएको शेयरधनी साधारणसभामा आफै उपस्थित भए निजले दिएको प्रोक्सी (प्रतिनिधीपत्र) स्वतस् बदर हुनेछ।

५. छलफलको बिषय अन्तर्गत विविध शिर्षक सम्बन्धमा शेयरधनी महानुभावहरुले छलफल गर्न चाहनु भएको बिषयवारे साधारणसभा हुनुभन्दा कम्तिमा सात दिन पहिले कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय, कम्पनी सचिव मार्फत लिखित रुपमा जानकारी दिनु पर्नेछ।

६. शेयरधनीहरुबाट उठेका प्रश्न, जिज्ञासा वा मन्तब्यहरुको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यू वा उहाँबाट अनुमति प्राप्त ब्यक्तिले जवाफ दिनु हुनेछ।

७. अन्य आवश्यक जानकारीको लागि यस कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय, डिल्लीबजार काठमाडौंमा सम्पर्क राख्न हुन अनुरोध गरिन्छ।

द्रष्टब्य : कम्पनी ऐन २०६३ अनुसारको वार्षिक आर्थिक विवरण, संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन र लेखापरीक्षण प्रतिवेदन शेयरधनीहरुले निरीक्षण गर्न वा प्राप्त गर्न चाहनु भएमा कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयबाट उपलव्ध गराउन सकिने लगायत कम्पनीको वेभसाइट www.shreefinance.com.np मा समेत राखिएको जानकारी गराईन्छ।

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कं. लि.को
संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण आ.व २०८०/८१

(नोटः प्रस्तुत संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८४ अनुसार तयार गर्नु पर्ने कम्पनीको वार्षिक आर्थिक विवरण र सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनको संक्षिप्त विवरण मात्र हो ।)

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,
यस श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स क. लि. को तिसौं वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत हुने आर्थिक बर्ष २०८०/८१ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात तथा नाफा-नोक्सान हिसाव लगायत कम्पनीको कारोवारको संक्षिप्त विवरण र गत आर्थिक वर्षसंग मूख्य मूख्य कारोवारको तुलनात्मक स्थिति देहाय बमोजिम रहेको जानकारी गराउदै प्रतिवेदन तयार हुँदासम्म चालू आर्थिक वर्षको उपलब्धि र भविष्यको काम कारवाहीको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा देहाय अनुसार रहेको जानकारी गराँउदछौं ।

१. विगत वर्षसंगको मूख्य कारोवारको तुलनात्मक स्थीति देहाय अनुसार रहेको छ।

(रु. लाखमा)

विवरण	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०७९/८०	घटबढ (%)
चुक्ता पुँजी	९,८१६	९,८१६	०.००%
निक्षेप	७५,८८९	७१,६६९	५.८९%
कर्जा सापट	५६,६४०	५७,०५२	(०.७२)%
कुल आम्दानी	९,८०५	१०,३०६	(४.८६)%
कुल खर्च	८,९३३	९,२१८	(३.०९)%
सञ्चालन मुनाफा	८७१	१,०८७	(१९.८६)%
लाभाँश वितरण (प्रस्तावित)*	१९२*	४९५	(६१.११%)
गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	१५३	१२८	१८.९०%

आर्थिक बर्ष २०७९/८० को तुलनामा आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा कम्पनीको निक्षेप ५.८९ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ भने कर्जा सापट ०.७२ प्रतिशतले घटेको छ। संस्थाको कुल आम्दानी तथा खर्च दुवै उपसुचकहरुमा गत बर्षको तुलनामा क्रमश ४.८६% तथा ३.०९% ले कमि भएको छ। संचालन मुनाफा गत बर्षको तुलनामा १९.८६ प्रतिशतले घट्न गई ८.७१ करोड रहेको छ। उपरोक्त मुनाफाबाट लाभाँश बितरणको लागी १.९२ करोड प्रस्ताव गरिएको छ।

२. प्रतिवेदनको मितिसम्म चालू आ.व.को उपलब्धी र भविष्यका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा
चालु आर्थिक बर्ष २०८१/८२ को मंसिर मसान्तसम्मको अवधिमा कम्पनीको निक्षेप ८ अर्ब ३२ करोड २९ लाख तथा कर्जा सापट ६ अर्ब ४१ करोड २४ लाख रहेको छ। तुलनात्मक रुपमा हेर्दा २०८१ आषाढ मसान्तको तुलनामा पछिल्लो अवधि अर्थात २०८१ मंसिर ३० गते सम्ममा निक्षेपमा ९.६७ प्रतिशतले बढेको छ भने कर्जा सापट १३.२१ प्रतिशतले बढेको छ।

समिक्षा आ.व. को शुरुवातमा तरलताको अभावका कारण व्यवसायिक गतिविधीहरु सुस्त प्राय रहन गयो भने मध्य देखि अन्त्य सम्म तरलतामा बृद्धि हुदै गएको कारण निक्षेपको व्याजदर मासिक रुपमा कम हुँदै गएको कारण कोषको लागत (Cost of Fund) मा तुलनात्मक रुपमा घटिरहेको छ। व्याजदर घट्दा समेत कर्जाको मागमा बृद्धि नभएको कारण तथा विगतमा लामो समयकालागि महङ्गो व्याजदरमा लिइएको निक्षेपको कारणले गर्दा नाफादायकता (Profitability) मा दवाव पर्‍यो। त्यसमाथि बैंकिङ्ग क्षेत्रमा रहेको अस्वस्थ प्रतिस्पर्धाको स्थितिले समग्र कारोवार समेत केही हदसम्म प्रभावित भएको छ।

नियामकीय प्रावधान वमोजिम राष्ट्रिय स्तरको "ग" वर्गको वित्तीय संस्थाकोलागि तोकिएको न्यूनतम चुक्ता पुँजी पुगि सकेको छ भने नियामकीय निकायको भावना वमोजिम वित्तीय संस्थाले प्रदान गर्ने बार्षिक प्रतिफलमा नगद र वोनस शेयर दुवैलाई प्राथमिकता राखेको छ। सोहि वमोजिम वित्तीय संस्थाको पुँजीकोष थप मजवुत भएको छ।

विगतमा जस्तै आ.व. २०८०/८१ मा पनि नेपाल राष्ट्र बैकबाट स्थलगत निरीक्षण भएको छ। उक्त बैकबाट गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रयोजनका लागि मांग भएका सम्पूर्ण तथ्यांक, सूचना तथा जानकारीहरु उपलव्ध गराउने कार्य भएको छ। निरीक्षणको क्रममा पुँजीकोष लगायत अन्य नीतिगत व्यवस्था सम्बन्धी निर्देशनहरु यस कम्पनीले पालना गरेको अवस्था छ। समिक्षा आ.व मा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण महाशाखाबाट समेत सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धमा स्थलगत निरीक्षण भएको थियो। उक्त निरीक्षण पश्चात प्राप्त सुझावहरु कार्यान्वयन गरिसकिएको छ।

कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय सहित हाल १३ वटा शाखाहरुबाट बैकिङ्ग कारोबार भईरहेको छ। शाखा विस्तारको कार्यलाई प्राथमिकताकासाथ अघि बढाईने लक्ष्य रहेतापनि विविध कारणले गर्दा थप शाखा संचालनमा ल्याउन सकिएन। आगामी केही बर्षभित्र सम्भाव्य स्थानहरुमा थप केही शाखाहरु विस्तार गर्ने, निक्षेप संकलनका लागि नयाँ-नयाँ योजना तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउने एवम् उत्पादनमूलक क्षेत्रमा हुने कर्जा विस्तारलाई अझै प्रभावकारी बनाउदै लैजाने नीति लिईएको छ। साविकमा प्रयोग गरेको कोर बैकिङ्ग सिस्टमले यस वित्तीय संस्थाको व्यवसायिक दक्षता वृद्धि गर्न सहयोग नपुग्ने देखिएकोले चालू आ.व.मा अर्को कोर बैंकिङ्ग सिस्टम प्रयोगमा ल्याइएको र पूर्ण रुपमा सञ्चालन भइरहेको छ। यसका साथै वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई मजवुत तुल्याउदै संस्थागत सुशासनलाई अझ बढि शसक्त बनाउने तथा कर्मचारीहरुको दक्षता अभिबृद्धिकोलागि आवश्यक तालिम तथा गोष्ठिहरुमा सहभागीता अझै बढाउदै लैजाने कार्य हुदै आएका छन् भने भविष्यमा यस्ता गतिविधीहरुलाई निरन्तरता दिईने छ।

PKF

PKF T. R. Upadhya & Co.
124 Lal Colony Marg, Lal Durbar
Kathmandu, Nepal

977 01 4510927, 4520026
trunco@ntc.net.np
www.pkf.trunco.com.np

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

TO THE SHAREHOLDERS OF SHREE INVESTMENT AND FINANCE COMPANY LIMITED

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Shree Investment and Finance Company Limited **(referred to as the "Company"),** which comprise the statement of financial position as at 31 Ashad 2081 (15 July 2024), and the statement of profit or loss, statement of other comprehensive income, statement of cash flows, statement of changes in equity for the year then ended and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 Ashad 2081 (15 July 2024), its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants, together with the ethical requirements that are relevant to our audit of financial statements in Nepal, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgement, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.

a) Interest Recognition	
Key Audit Matter	**How our audit addressed the key audit matter**
Interest income of the Company has to be recognized on an accrual basis and following the ***Interest Income Recognition Guidelines 2019*** issued by Nepal Rastra Bank (NRB). According to these guidelines, for loans and advances overdue by more than three months and up to 12 months, collateral testing is required. If the outstanding amount is within the collateral value, then the interest income is	Our audit procedures included: ▪ We obtained a clear understanding of the process of accrual of interest income on loans and advances in the Core Banking System of the Company. ▪ Regarding the fair value of the collateral, we relied on the latest available valuation of the collateral and test-checked the haircut in fair value of

T.R. UPADHYA & CO. Chartered Accountants

PKF T. R. Upadhya & Co. is a member of PKF Global, the network of member firms of PKF International Limited, each of which is a separate and independent legal entity and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm(s).

recognized; if not, then the accrual of such interest income is suspended. However, for loans overdue beyond 12 months, the accrual of interest income is suspended irrespective of the value of collateral. The manual intervention is required for the interest recognition process. Hence, it creates a risk of improper application of guidelines and determination of fair value of the collateral. This may affect recognition of interest income of the Company. Therefore, we have considered it as a Key Audit Matter.	collateral as per NRB Income Recognition Guidelines 2019. ▪ Test-checked booking of interest income with the manual computation.

b) Identification and provisioning for non-performing assets ('NPAs') in relation to the Company

Total Loans and Advances (Net of Provision) as at 31 Ashad 2081: NPR 5,605 million; Provision for NPA as at 31 Ashad 2081: NPR 130 million.

(Refer Schedule 4.6, 4.7 and Note 3.3.5 of Schedule 3 to the financial statements)

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
The Nepal Rastra Bank ("NRB") guidelines on the recognition of Interest Income and Unified Directives prescribes the prudential norms for Income Recognition, Identification and Classification of Non-Performing Advances, and Provisioning for Loans and Advances. The Company is also required to apply its judgement to determine the identification and provision required against NPAs by applying quantitative as well as qualitative factors. The risk of identification of NPAs is affected by factors like stress and liquidity concerns in certain sectors. The provisioning for identified NPAs is estimated based on ageing and classification of NPAs, recovery estimates, the value of security and other qualitative factors and is subject to the minimum provisioning norms specified by NRB and impairment of risk assets as per carve out provided by ICAN. The identification of NPAs and provisioning for advances require a significant level of estimation and given its significance to the overall audit including possible observation by NRB which could result in disclosure in the financial statements.	Our key procedures included, but were not limited to, the following: ▪ We understood the process & controls, and tested the design and operating effectiveness of key controls, including IT-based controls, focusing on the following: a) Approval of new lending facilities against the company's credit policies and the performance of annual loan assessments. b) Controls over the monitoring of credit quality which amongst other things included, the monitoring of overdue reports, drawing power limits, pending security creation. c) Identification and classification of NPAs in line with NRB's circular, the impairment requirement as per carve out on NFRS 9 provided by the Company and certain qualitative aspects; and d) Assessment of adequacy of NPA provisions being the higher of NRB norms and carve out on NFRS 9 provided by ICAN. ▪ To test the identification of loans with default events and other triggers, we selected a sample of performing loans and independently assessed whether there was a need to classify such loans as NPAs. ▪ Performed inquiries with the credit and risk

The risk of deficit in collateral as required by NRB Directives 2 for the credit facility provided to various borrowers which may cause financial loss to the company. Considering the significance of the above matter to the financial statements, the heightened regulatory inspections and the significant auditor attention required, we have identified this as a Key Audit Matter for the current year's audit.	departments to ascertain if there were indicators of stress or an occurrence of an event of default in a particular loan account or any product category which needed to be considered as NPA. ▪ Held specific discussions with the management of the Company on sectors where there is perceived credit risk and the steps taken to mitigate the risks to identified sectors. ▪ As per our review of the impairment calculation, we noted that the impairment is calculated higher of the following prescribed method: i. NRB Regulation; ii. NFRS Pronouncement with specific reference to Carve out on NFRS-9 provided by ICAN.

Other Matters

The financial statements of the Company for the previous year ended 16 July 2023, were audited by another auditor who expressed an unmodified opinion on those financial statements on 12 December 2023.

Information other than the Financial Statements and Auditor's Report thereon

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, including the report of the Board of Directors, but does not include financial statements and our auditor's report thereon. The annual report including the report of the Board of Directors is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with NFRSs and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibility for Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with NSAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

T.R. UPADHYA & CO. Chartered Accountants

Report on the Other Legal and Regulatory Requirements

We have obtained information and explanations asked for, which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit. In our opinion, the statement of financial position as at 15 July 2024 (31 Ashad 2081), the statement of profit or loss, statement of comprehensive income, statement of changes in equity, and statement of cash flows for the year then ended and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies have prepared in the format prescribed by the Nepal Rastra Bank Unified Directives No. 4 and in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and Section 59 of the Banks and Financial Institutions Act, 2073 and are in agreement with the books of account maintained by the Company; and proper books of account as required by law including relevant records relating to the preparation of the aforesaid financial statements have been kept so far as it appears from our examination of those books and records of the Company. In our opinion, the returns received from the branches were sufficient for the purpose of the audit though these statements were independently not audited.

In our opinion, the returns received from the branches were sufficient for the purpose of the audit though these statements were independently not audited.

In our opinion, so far as appeared from our examination of the books, the Company has maintained adequate capital funds and adequate provisions for possible impairment of assets in accordance with the directives of Nepal Rastra Bank.

To the best of our information and according to explanations given to us and so far appeared from our examination of the books of account of the Company, we have not come across cases where the Board of Directors or any employees of the Company have acted contrary to the provisions of law relating to the accounts, or committed any misappropriation or caused loss or damage to the Company and violated any directives of Nepal Rastra Bank or acted in a manner to jeopardize the interest and security of the Company, its depositors and investors.

Shashi Satyal
Partner

PKF T R Upadhya & Co.
Chartered Accountants

124 Lal Colony Marg, Lal Durbar, Kathmandu, Nepal
Date: 3 December 2024

UDIN No: 241204CA00008Hn2AR

बासलात

२०८१ आषाढ मसान्त

रकम रु. मा

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद तथा नगद समान	४.१	५६५,६५१,०४०	३५०,९५३,७७७
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने रकम	४.२	३५८,६६७,४४०	३१३,२७६,४२७
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	४.३	–	–
व्युत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	४.४	–	–
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	४.५	–	–
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.६	२१२,०२४,८००	३०५,७७२,६००
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.७	५,३९३,०५३,७१०	५,३३५,७६४,९८७
धितोपत्रमा लगानी	४.८	२,३१६,५७२,२९७	२,३७३,८२६,४४७
चालु कर सम्पत्ति	४.९	३,३७६,०९१	१०,६२०,८६६
सहायक संस्थामा लगानी	४.१०	–	–
सम्बद्ध संस्थामा लगानी	४.११	–	–
लगानी सम्पत्ति	४.१२	१४,६०२,६००	११,८६९,६००
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.१३	१५२,६९१,११८	१४१,१३०,९६९
गुडवील (ख्याती) र अमुर्त सम्पत्ति	४.१४	२,६९४,९५९	१,०१२,३७८
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१५	–	–
अन्य सम्पत्तिहरु	४.१६	२२,३६१,७८०	२१,३०५,८८२
कुल सम्पत्ति		**९,०४१,६९५,८३५**	**८,८६५,५३३,९३४**
दायित्वहरु			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	४.१७	४४,९१५,५९४	४२२,५३८,३२९
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	४.१८	१८६,८७५,०६४	१७९,६००,०००
व्युत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	४.१९	–	–
ग्राहकको निक्षेप	४.२०	७,३७३,४२५,०७५	६,८०९,९१७,९१२
सापटी	४.२१	–	–
चालु कर दायित्व	४.९	–	–
व्यवस्था	४.२२	–	–
स्थगन कर दायित्व	४.१५	१४,०८२,४१८	१९,७६०,६६३
अन्य दायित्व	४.२३	७८,८७६,७८०	७५,५४६,८३८
जारी गरिएको ऋणपत्र	४.२४	–	–
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	४.२५	–	–
कुल दायित्वहरु		**७,६९८,१७४,९३२**	**७,५०७,३६३,७४२**
इक्विटी			
शेयर पुँजी	४.२६	९८१,६८३,२००	९८१,६८३,२००
शेयर प्रिमियम		–	–
संचित मुनाफा		२३,७१२,१५९	५०,७६५,६४४
जगेडा कोषहरु	४.२७	३३८,१२५,५४५	३२५,७२१,३४८
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाड योग्य कुल इक्विटी		**१,३४३,५२०,९०४**	**१,३५८,१७०,१९२**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		**–**	**–**
कूल इक्विटी		**१,३४३,५२०,९०४**	**१,३५८,१७०,१९२**
कूल दायित्व र इक्विटी		९,०४१,६९५,८३५	८,८६५,५३३,९३४
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	४.२८	८२,८७२,००६	५५,५५७,९१४
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		१३६.८६	१३८.३५

नाफा नोक्सान हिसाब

(२०८०/०४/०१ देखि २०८१/०३/३१ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
ब्याज आम्दानी	४.२९	९४६,२००,५८१	९९४,९१३,९४१
ब्याज खर्च	४.३०	७४३,९६१,१२८	७८१,१७१,०६०
खुद ब्याज आम्दानी		**२०२,२३९,४५३**	**२१३,७४२,८८१**
शूल्क तथा कमिसन आम्दानी	४.३१	२९,३८७,०२६	२५,८७०,१०३
शूल्क तथा कमिसन खर्च	४.३२	५४,४७८	१६९,९२७
खुद शुल्क र कमिसन आम्दानी		**२९,३३२,५४८**	**२५,७००,१७५**
खुद ब्याज, शूल्क र कमिसन आम्दानी		**२३१,५७२,००१**	**२३९,४४३,०५६**
खुद कारोबार आम्दानी	४.३३	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.३४	४,९१८,०१४	९,८१७,९४६
कुल सञ्चालन आम्दानी		**२३६,४९०,०१५**	**२४९,२६१,००२**
कर्जा तथा अन्य हानीको नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	४.३५	२३,४०८,१९५	१२,७४४,२८०
खुद सञ्चालन आम्दानी		**२१३,०८१,८२०**	**२३६,५१६,७२३**
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	४.३६	७३,४८७,३२३	७६,४५४,७०३
अन्य सञ्चालन खर्च	४.३७	३७,०६६,३५०	३६,५४३,९२३
ह्रास कट्टी/परिशोधन	४.३८	१५,४०१,३७५	१४,७९९,४०१
सञ्चालन मुनाफा		**८७,१२६,७७२**	**१०८,७१८,६९५**
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.३९	-	-
गैर सञ्चालन नोक्सानी	४.४०	-	-
आयकर अघिको मुनाफा		**८७,१२६,७७२**	**१०८,७१८,६९५**
आयकर खर्च	४.४१	-	
चालु कर		२६,७७४,१२४	३३,८४२,५१६
स्थगन कर		(१,३०६,६७५)	(१३८,६०३)
यस अवधिको नाफा		**६१,६५९,३२३**	**७५,०१४,७८३**

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाव

रकम रु. मा

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
नाफा/नोक्सान सम्बन्धी विवरणका आधारमा खुद नाफा/नोक्सान	६१,६५९,३२३	७५,०१४,७८३
विनियोजन :		
क. साधारण जगेडा	(१२,३३१,८६५)	(१५,००२,९५७)
ख. सटही घटबढ कोष	-	-
ग. पुँजी चुक्ता कोष	-	-
घ. संस्थागत सामाजिक उत्तर दायित्व कोष	१२१,२५७	(३१५,४३७)
ङ. कर्मचारी तालिम कोष	३९३,९९७	(७३२,४८९)
च. अन्य		
- स्थगन कर कोष	-	-
- लगानी समायोजन कोष	-	-
- वित्तीय उपकरणको बिक्रि भएको कारणले फेयर मूल्य कोषबाट रकमान्तरण	-	(८३८,१९४)
- शेयर प्रिमियम	-	-
नियामनकारी समायोजन अघिको नाफा/नोक्सान	४९,८४२,७१२	५८,१२५,७०६
नियामनकारी समायोजन :		
क. असुल हुन बाँकी व्याज(-)/अघिल्लो वर्षको असुल हुन बाँकी व्याजको असुली	(९,६१५,०४५)	(१,०६६,०२३)
ख. खातामा भएको साना कर्जा जोखिम व्यवस्थामा कमी (-) वृद्धि (+)	-	-
ग. लगानीको सम्भावित जोखिम वापत व्यवस्थामा कमी (-) वृद्धि (+)	-	-
घ. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिमा कर्जा जोखिम व्यवस्थामा कमी (-) वृद्धि (+)	(१,७२१,७९०)	(७,४७७,८४८)
ङ. स्थगन कर सम्पत्तिको लेखाङ्कन (-) अपलेखाङ्कन (+)	-	-
च. ख्याती पहिचान (-)/ख्यातीको हानी (+)	-	-
छ. Bargain Purchase Gain (-) विपरित (+)	-	-
ज. विमाङ्कीक नोक्सान पहिचान (-) विपरित (+)	५४८,९१९	(५४८,९१९)
झ. अन्य (+/-)	-	-
- परिशोधित लागतमा लेखाय्न गरिएको ऋणपत्रहरु	-	-
- परिभाषित लाभ योजना	-	-
- Fair Value कोष	-	-
खुद वितरण योग्य नाफा/नोक्सान आ.व. २०८०/८१ को नाफा/नोक्सानबाट	३९,०५४,७९६	४९,०३२,९१६
१ श्रावण २०८० को संचित मुनाफा	५०,७६५,६४४	७४,५९२,०२८
समायोजन/पुनःस्थापना (Bargain Purchase Gain-Prior Period Tax paid)	(१६,५३३,२७९)	-
बोनस शेयर जारी	-	(२३,००८,२००)
नगद लाभांश	(४९,५७५,००२)	(४९,८५१,१००)
अन्य समायोजन	-	-
कुल वितरण योग्य नाफा/नोक्सान आ.व. २०८१ आषाढ ३१ सम्म	२३,७१२,१५९	५०,७६५,६४४

प्रोक्सी फारम

श्री सञ्चालक समिति
श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कं. लिं
डिल्लीबजार, काठमाडौं

विषयः प्रतिनिधी नियुक्त गरेको सम्बन्धमा।

महोदय,

.... जिल्ला .... महा/उप–महा/नगरपालिका/गा.पा. वडा नं. .... बस्ने म/हामी .... त्यस वित्तीय सस्थाको शेयरधनीको हैसियतले मिति २०८१/०९/२९ गते का दिन हुन लागेको तिसौं वार्षिक साधारणसभामा स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागि हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट सभामा भाग लिनका लागि .... जिल्ला .... महा/उप–महा/नगरपालिका/गा.पा. वडा नं. .... बस्ने त्यस वित्तीय सस्थाका शेयरधनी श्री .... शेयर धनी नं./हितग्राही खाता नं .... लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु/छौं।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको

नामः

हस्ताक्षर नमुना

शेयर प्रमाण–पत्र वा परिचय नं.ः

निवेदकको नामः- ....
दस्तखतः- ....
ठेगानाः- ....
हितग्राही खाता नं. /शेयर धनी नं.ः ....
मितिः- २०८१/...../........

(द्रष्टव्यः यो निवेदन सभा शुरु हुनु भन्दा कम्तिमा ७२ घण्टा अगावै वित्तीय सस्थाको केन्द्रीय कार्यालय, डिल्लीबजार काठमाडौंमा पेश गरिसक्नु पर्नेछ।)

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कं. लि.
प्रवेश पत्र

शेयरधनीको नामः .... डिम्याट नं./ शेयरधनी नंः ....

शेयर प्रमाण पत्र नम्वर .... शेयर सख्या ....

शेयरधनीको दस्तखतः ....

(मिति २०८१ पौष २९ गते सोमवार हुने श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कं. लि.को तिसौं वार्षिक साधारण सभामा सहभागी हुन जारी गरिएको प्रवेश पत्र)

द्रष्टव्यः
१. शेयरधनीहरुले माथि उल्लेखित सम्पूर्ण विवरण अनिवार्य रुपमा भर्नुहोला।
२. साधारण सभामा सहभागीताका लागि प्रवेशपत्र प्रस्तुत गर्न अनिवार्य छ।

....
कम्पनी सचिव