

संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण आर्थिक वर्ष २०७६/०७७



बिषय सूचि

पाना नं.

| | |
|---|-----|
| १. वार्षिक साधारण सभा बस्ने सूचना | १ |
| २. साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारीहरु | २ |
| ३. संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण | ३ |
| ४. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन | ५-८ |
| ५. वासलात (२०७७ आषाढ मसान्त) | ९ |
| ६. नाफा-नोक्सान हिसाव (२०७६ श्रावण १ देखि २०७७ आषाढ मसान्तसम्म) | १० |
| ७. नाफा-नोक्सान वांडफाँड हिसाव | ११ |
| ८. प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधी पत्र) | १२ |
| ९. प्रवन्धपत्रमा हुने संशोधनको ३ महले विवरण | १३ |

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड Shree Investment and Finance Co. Ltd

केन्द्रीय कार्यालय : डिल्लीबजार, गुरुजुको चौर, पोष्ट बक्स नं. १०७१७ काठमाण्डौ ।

फोन: ४४२२०३८, ४४२६१४६, ४४१५३४४, फ्याक्स: ९७७-१-४४२१७७९

E-mail : info@shreefinance.com.np

शाखा कार्यालयहरु : बिराटनगर, मोरङ - ०२१ ५१३०९२ । भैरहवा, सिद्धार्थनगर - ०७१ ५२६५०७ ।

तौलिहवा, कपिलबस्तु - ०७६ ५६११९७ । रजहर, देवचुली - ०७८ ५४५३७२ । डण्डा, कावासोती - ०७८ ४१८००२ ।

ओदारी, बाणगंगा - ०७६ ४१००३६ । हर्कपुर, गैडाकोट - ०७८ ४०३१०३ । श्रीनगर, सल्यान - ०८८-४००११५।

सोलावाङ्ग, रुकुम (पश्चिम) - ०८८-४२००३८ । बुढानिलकण्ठ, हात्तीगौडा-८ - ०१-४३७९१३८ ।

महालक्ष्मी-४, इमाडोल - ०१-५२०११४७ । काठमाण्डौ, चाबहिल-७ - ०१-४४८७२२५



श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेडको

छविसौ वार्षिक साधारण-सभा बस्ने सूचना

कम्पनीको मिति २०७७ पौष ०६ गते बसेको सञ्चालक समितिको २९८औं बैठकको निर्णय अनुसार निम्न मिति, स्थान र समयमा देहायका प्रस्तावहरू उपर छलफल गरि पारित गर्नका लागि कम्पनीको २६औं वार्षिक साधारणसभा बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७(२) अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

(१) साधारणसभा बस्ने:

मिति : वि.स. २०७७ साल पौष २९ गते बुधबार (तदनुसार जनवरी १३, २०२९ ई.सं.) ।

स्थान : श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.को रजिष्टर्ड कार्यालय, डिल्लीबजार, काठमाडौं ।

समय : बिहान १०.०० बजे ।

(कोभिड-१९ महामारीको जोखिमका कारण साधारणसभामा अनलाईन (भर्चुअल) Zoom मार्फत सहभागी हुन सक्ने गरि शेयरधनी महानुभावहरूलाई Meeting ID र Password उपलब्ध गराउने व्यवस्था गरिएको छ ।)

(२) छलफलका बिषयहरू

(क) साधारण प्रस्ताव

- १) अध्यक्षज्यूको मन्तव्य तथा सञ्चालक समितिको आ.व. २०७६/०७७ को प्रतिवेदन छलफल गरि पारित गर्ने,
- २) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ आषाढ मसान्तको वासलात तथा सोहि आ.व.को नाफा-नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण स्वीकृत गर्ने,
- ३) लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम आ.व. २०७७/०७८ को लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ती तथा नीजको पारिश्रमिक अनुमोदन गर्ने,
- ४) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुरूप कम्पनीको चुक्ता पुँजीको ३.१६%ले हुन आउने रु. २,६१,९७,५०६/- बराबरको नगद लाभांश (कर प्रयोजनार्थ समेत) वितरण गर्न स्वीकृत गर्ने ।

(ख) बिशेष प्रस्ताव

- १) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुरूप हालको चुक्ता पुँजीको ७.३७% ले हुन आउने रु. ६,१०,९९,८७९।५० बराबरको बोनश शेयर बितरण गर्न स्वीकृति गर्ने ।
- २) बोनश शेयर बितरणबाट कम्पनीको साविक जारी तथा चुक्ता पुँजी रु. ८२,९०,३५,०००/- लाई बृद्धि गरि रु. ८९,०१,३४,८७९।५० (अक्षरेपी उनानव्वे करोड एक लाख चौतिस हजार आठ सय उन्नासी पैसा पचास मात्र) कायम हुने गरि कम्पनीको प्रबन्धपत्रको सम्बन्धित दफामा संशोधन गर्न स्वीकृति गर्ने ।
- ३) उपरोक्त प्रस्ताव बमोजिम कम्पनीको प्रबन्धपत्रमा संशोधन गर्न नियमनकारी निकायबाट कुनै फेरबदलको सुभाव भएमा तदनुसार समावेस गरि संशोधन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

(ग) विविध ।

संचालक समितिको आज्ञाले
कम्पनी सचिव



साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारीहरू

- १) वर्तमान समयमा कोरोना भाईरस (COVID-19)का कारणबाट पर्न सक्ने संभावित जोखिमलाई मध्यनजर गर्दै नेपाल सरकारले जारी गरेको सुरक्षा मापदण्डको पूर्ण पालना गरि सभा संचालन गर्नु पर्ने विशेष परिस्थितीका कारण शेयरधनी महानुभावहरूलाई भर्चुअल माध्यमबाट सभामा सहभागिता जनाउनको लागि विशेष अनुरोध गरिन्छ । भर्चुअल माध्यमबाट सहभागिता जनाउने शेयरधनीहरूलाई सभा हलमा उपस्थित भए सरह मान्यता दिईने व्यहोरा समेत जानकारी गराईन्छ ।
- २) अनलाइन भर्चुअल (Zoom) माध्यमबाट सभामा सहभागी हुने, आफ्नो मन्तव्य राख्ने तथा मतदान गर्न शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुनु भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै आफ्नो परिचयपत्र सहित वित्तीय संस्थाले जारी गरेको शेयर प्रमाणपत्र/डिम्याट खाता खोलिएको प्रमाणको स्क्यान कपि समावेश गरी ईमेल ठेगाना shreeagm2077@shreefinance.com.np वा मोवाइल नम्बर ९८०८१५४५९१ मा Viber वा SMS मार्फत AGM टाइप गरी पठाउनु पर्नेछ । यसरी प्राप्त भएको ईमेल, Viber वा SMS मार्फत अनलाइन भर्चुअल (Zoom) मार्फतबाट सभामा सहभागिता हुनको लागि Meeting ID र Password उपलब्ध गराइनेछ । सभामा आफ्नो लिखित मन्तव्य दिन चाहने शेयरधनीहरूले माथि उल्लेखित ईमेल मार्फत दिन सक्ने व्यवस्था मिलाइएको छ ।
- ३) कम्पनीको छविसौ वार्षिक साधारणसभालाई ध्यानमा राखी कम्पनीको शेयर दाखिल खारेजको काम मिति २०७७/०९/१५ देखि २०७७/०९/२९ सम्म बन्द रहने व्यहोरा यसै सूचनाबाट जानकारी गराईन्छ । साथै, शेयरधनी दर्ता पुस्तिका बन्द भएको मिति २०७७/०९/१५ को अघिल्लो दिनसम्म नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि. बाट कारोवार भएका शेयरधनीहरूले मात्र साधारण सभामा सहभागिता जनाउन, मतदान गर्न, बोनश शेयर र नगद लाभांश प्राप्त गर्न सक्नु हुने व्यहोरा समेत यसै सूचनाद्वारा जानकारी गराईन्छ ।
- ४) शेयरधनी महानुभावहरूलाई शेयर लगत कितावमा कायम रहेको ठेगानामा संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण पठाईनेछ ।
- ५) साधारणसभामा भाग लिन र मतदान गर्नकालागि प्रोक्सी ल्याउने ब्यक्ति यस कम्पनीको शेयरधनी मध्येबाटै हुनु पर्नेछ । प्रोक्सी (प्रतिनिधीपत्र) साधारणसभा हुनुभन्दा ७२ घण्टा अगावै कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयमा दाखिल भई सकेको हुनु पर्नेछ ।
- ६) कुनै ब्यक्तिले एक भन्दा बढी ब्यक्तिलाई प्रोक्सी दिएको भए रितपूर्वकको पहिलो दर्ता हुन आएको प्रोक्सी सदर गरी अरु प्रोक्सी रद्द हुनेछ, साथै प्रतिनिधी नियुक्त गरी सक्नु भएको शेयरधनी साधारणसभामा आफै सहभागिता जनाए निजले दिएको प्रोक्सी (प्रतिनिधीपत्र) स्वतः बदर हुनेछ ।
- ७) छलफलको बिषय अन्तर्गत विविध शीर्षक सम्बन्धमा शेयरधनी महानुभावहरूले छलफल गर्न चाहनु भएको विषयवारे साधारणसभा हुनुभन्दा कम्तीमा सात दिन पहिले कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय मार्फत कम्पनीको अध्यक्षलाई लिखित रूपमा जानकारी दिनु पर्नेछ ।
- ८) शेयरधनीहरूबाट उठेका प्रश्न, जिज्ञासा वा मन्तव्यहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष वा अध्यक्षबाट अनुमति प्राप्त ब्यक्तिले जवाफ दिनु हुनेछ ।
- ९) अन्य आवश्यक जानकारीको लागि यस कम्पनीको केन्द्रिय कार्यालय, डिल्लीबजार काठमाडौँमा सम्पर्क राख्न हुन अनुरोध गरिन्छ ।

द्रष्टव्य: कम्पनी ऐन २०६३ अनुसारको वार्षिक आर्थिक विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन र लेखापरीक्षण प्रतिवेदन शेयर धनीहरूले निरीक्षण गर्न वा प्राप्त गर्न चाहनु भएमा कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयबाट उपलब्ध गराउन सकिने लगायत कम्पनीको वेबसाइट www.shreefinance.com.np मा समेत राखिएको जानकारी गराईन्छ ।



श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

डिल्लीबजार, काठमाण्डौ ।

संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण: आ.व २०७६/०७७

नोट: 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 महानुभावहरू

यस श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेडको छविसौ वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत हुने आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ को आषाढ मसान्तसम्मको वासलात तथा २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ मसान्तसम्मको नाफा-नोक्सान हिसाव लगायत कम्पनीको कारोवारको संक्षिप्त विवरण र गत आर्थिक वर्षसंग मुख्य मुख्य 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 गराउँदछौ ।

१) बिगत वर्षसंगको मुख्य कारोबारको तुलनात्मक स्थिति देहाय अनुसार रहेको छ ।

(रु. लाखमा)

| विवरण | आ.व. २०७६/०७७ | आ.व. २०७५/०७६ | घटवढ (%) |
|----------------------------|---------------|---------------|----------|
| चुक्ता पूँजी | ८२,९०.३५ | ८१,०० | २.३५ |
| निक्षेप | ५,२५,०० | ४,६३,६९ | १३.२२ |
| कर्जा सापट | ४,६७,३६ | ४,२८,८९ | ८.९७ |
| कुल आम्दानी | ७७,४१ | ७०,६५ | ९.५७ |
| कुल खर्च | ६१,६५ | ५२,११ | १८.३१ |
| सञ्चालन मुनाफा | १५,७५ | १८,८१ | (१६.२७) |
| लाभाँश वितरण (प्रस्तावित)* | ८,७२ | १०,५३ | (१७.१९) |
| गैर बैकिङ्ग सम्पत्ती | १० | १० | - |

आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को तुलनामा यस आर्थिक वर्षको अन्त्यमा कम्पनीको निक्षेप १३.२२ प्रतिशतले तथा कर्जा सापट ८.९७ प्रतिशतले बढेको छ । संस्थाको कुल आम्दानी तथा खर्च गत वर्षको तुलनामा क्रमशः ९.५७ तथा १८.३१ प्रतिशतले बढेको छ । संचालन मुनाफा यस वर्ष १५.७५ करोड भई लाभाँश बितरणको लागी ८.७२ करोड प्रस्ताव गरिएको छ ।



२. प्रतिवेदनको मितिसम्म चालू आ.व.को उपलब्धी र भविष्यका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा

चालू आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को कार्तिक मसान्तसम्म कम्पनीको निक्षेप ५ अर्ब ८५ करोड तथा कर्जा सापट ४ अर्ब ४९ करोड भई आषाढ मसान्तको तुलनामा निक्षेप ११.४८% प्रतिशतले बढेको तथा कर्जा सापट भने ५.५८ प्रतिशतले घटेको छ ।

यसै आर्थिक वर्षको चैत्र मसान्तदेखि COVID-19 का कारण गरिएको लकडाउन लगायत मुलुकको बिभिन्न भाग एवं उपत्यकामा समेत भण्डै नियमित रूपमा गरिदै आएको निषेधआज्ञाका कारण समग्र आद्यौगिक, व्यावसायीक लगायत बितीय क्षेत्र समेत प्रभावित हुन जाँदा बैंकिङ्ग कारोवारमा समेत यसले प्रत्यक्ष प्रभाव पार्न गयो । चालू आर्थिक वर्षमा समेत यसको प्रभाव रहने अनुमान गरिएको छ । यसरी कतिपय प्रतिकुल अवस्था लगायत राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परिस्थितिले सृजना गरेको अन्यौल एवं कर्जाको माग अनुत्पादक क्षेत्रमा बढी हुने र अर्थ व्यवस्थामा आशातित सुधार हुन नसक्दा कर्जामा समेत अपेक्षा गरिए अनुरूप बृद्धि हुन सकेको छैन । यस्तो बिषम परिस्थितिमा पनि कम्पनीले बिगत वर्षहरू भै यस वर्ष पनि केहि प्रतिफल दिन सक्नु निश्चय पनि सन्तोषको विषय रही आएको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकले राष्ट्रिय स्तरको "ग" वर्गको वित्तीय संस्थाकोलागी तोकेको चुक्ता पूँजी हाल पुगीसकेको अवस्था रहेको छ । यस वर्ष पनि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्थलगत तथा गैर स्थलगत निरीक्षणहरू भएको छ । उक्त बैंकबाट भएको निरीक्षणको क्रममा पूँजी कोष लगायत अन्य नीतिगत व्यवस्था सम्बन्धि निर्देशनहरू कम्पनीबाट पालना भएको व्यहोरा समेत शेयरधनी महानुभावहरूलाई जानकारी गराउँदछौ ।

कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय सहित हाल १३ वटा शाखाबाट बैंकिङ्ग कारोबार भई रहेको छ तथा भविष्यमा शाखा बिस्तारको कार्यलाई अभै प्राथमिकताकासाथ अघि बढाईने लक्ष्यका साथै निक्षेप संकलनका लागि नयाँ-नयाँ योजना तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउने लगायत उत्पादनमुलक क्षेत्रमा कर्जा विस्तारलाई अभै प्रभावकारी बनाउदै लैजाने नीति लिएकोछ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली र संस्थागत सुशासनलाई अभि बढि शशक्त बनाउने तथा कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धिकोलागी आवश्यक तालिम तथा गोष्ठिहरूमा सहभागीता अभै बढाउदै लैजाने र निक्षेपकर्ताको रकम सुरक्षाका लागी IT बिभागलाई अभै प्रभावकारी रूपमा संचालन गर्ने गराउने गरि कार्य गरिनेछ ।



PKF T. R. Upadhy & Co.



INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

TO THE SHAREHOLDERS OF SHREE INVESTMENT AND FINANCE CO. LTD.

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Shree Investment & Finance Co. Ltd. (referred to as "the Company"), which comprise the statement of financial position as at 15 July 2020 (31 Ashad 2077), 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.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 15 July 2020 (31 Ashad 2077), 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 the 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 The 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 standalone financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the standalone 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) Identification and provisioning for non-performing assets ('NPAs') in relation to the Company
- Total Loans and Advances (net of provision amount) as at 31 Ashad 2077: NPR 4644.98 million;
Provision for NPA as at 31 Ashad 2077: NPR 19.75 million
- (Refer Schedule 4.6, 4.7 and Note 3.4.5 of Schedule 3 and Note 5.2.2 (c) of Schedule 5 to the financial statements)

| Key Audit Matter | How our audit addressed the key audit matter |
|---|---|
| <p>The Nepal Rastra Bank ("NRB") guidelines on recognition of Interest Income and Unified Circular prescribes the prudential norms for Income Recognition, Identification and Classification of Non-Performing Advances and Provisioning for Loans and Advances.</p> <p>The Company is also required to apply its judgement to determine the identification and</p> | <p>Our key procedures included, but were not limited to, the following:</p> <ul style="list-style-type: none">We understood the process & controls, tested the design and operating effectiveness of key controls, including IT based controls, focusing on the following:<ul style="list-style-type: none">a) Approval of new lending facilities against the Company's credit policies and the performance of annual loan assessments. |

124, Lal Colony Marg, Lal Durbar, Kathmandu, Nepal
Tel: +977 01 4410927, +977 01 4420026, Fax: +977 01 4413307 pkf.trunco.com.np

PKF T.R. Upadhy & Co. is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.





| | |
|--|---|
| <p>provision required against NPAs by applying quantitative as well as qualitative factors.</p> <p>The risk of identification of NPAs is affected by factors like stress and liquidity concerns in certain sectors.</p> <p>The provisioning for identified NPAs is estimated based on ageing and classification of NPAs, recovery estimates, 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 para 59 of NAS 39.</p> <p>In line with the COVID-19 Relief Package, the Company has framed policies to provide relief measure to the borrowers.</p> <p>The identification of NPAs and provisioning for advances require significant level of estimation and given its significance to the overall audit including possible observation by NRB which could result into disclosure in the financial statements.</p> <p>Considering the significance of the above matter to the financial statements, the heightened regulatory inspections and significant auditor attention required, we have identified this as a Key Audit Matter for the current year audit.</p> | <p>b) Controls over the monitoring of credit quality which amongst other things included, the monitoring of overdue reports, drawing power limit, pending security creation.</p> <p>c) Identification and classification of NPAs in line with NRB's circular, the impairment requirement as per para 59 of NAS 39 and certain qualitative aspects; and</p> <p>d) Assessment of adequacy of NPA provisions being the higher of NRB norms and NAS 39.</p> <ul style="list-style-type: none">▪ To test the identification of loans with default events and other triggers, we selected a sample of performing loans and independently assessed as to whether there was a need to classify such loans as NPAs.▪ Performed inquiries with the credit and risk 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.▪ Selected samples for standard accounts, default but standard accounts and overdue accounts and assessed compliance with NRB circular on COVID-19 Relief Package.▪ As per our review of the impairment calculation, we noted that the impairment is calculated higher of the following prescribed method:<ul style="list-style-type: none">i. NRB Regulation;ii. NFRS Pronouncement with specific reference to para 59 of NAS 39. |
|--|---|

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

The Board of Directors are responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Report of the Board of Directors (BOD), including annexures to the BOD's Report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. 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 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.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the standalone financial statements in accordance with NFRSs and for such internal control as management determines is





necessary to enable the preparation of standalone 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 Responsibilities for the 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 standalone 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 standalone 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 standalone 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 standalone 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.

Report on 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, statement of financial position as at 15 July 2020 (31 Ashad 2077), statement of profit or loss, statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows, have been prepared in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and are in agreement with the books of account maintained by the Company; and proper books of account as required by law maintained by the Company including relevant records relating to 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, 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 necessary for the purpose of our audit, we have not come across cases where 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

Kathmandu
Date: 6 December 2020

UDIN No: 201206CA00008e72ew



श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड
वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)
२०७७ असार ३१ सम्म (सन् २०२० जुलाई १५ सम्म)

रकम रु.

| | आषाढ मसान्त २०७७ | आषाढ मसान्त २०७६ |
|---|-------------------------|-------------------------|
| सम्पत्ति | | |
| नगद तथा नगद समान | १,००९,०३१,९३७ | १,०९२,६३४,१०४ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने रकम | १९५,२२८,३५० | १८७,०८९,२४५ |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात | - | - |
| व्युत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण | - | - |
| अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू | - | - |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी | २१३,३४५,००० | १८३,६४५,००० |
| ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी | ४,४३१,६३२,१३७ | ४,०९२,५५८,३३९ |
| धितोपत्रमा लगानी | ५४३,८२३,९०९ | ३१९,०३०,०७२ |
| चालु कर सम्पत्ति | ५,५१२,४०८ | ३१८,७९१ |
| सहायक संस्थामा लगानी | - | - |
| सम्बद्ध संस्थामा लगानी | - | - |
| सम्पत्तिमा लगानी | - | - |
| सम्पत्ति तथा उपकरण | ११७,५४५,०१४ | ११२,४६५,१७१ |
| गुडविल (ख्याती) र अर्मुत सम्पत्ति | १,६८०,८९२ | १,६२९,४५८ |
| स्थगन कर सम्पत्ति | - | - |
| अन्य सम्पत्तिहरू | ५,६३०,१४६ | ६,९०८,२२४ |
| कुल सम्पत्ति | ६,५२३,४२९,७९३ | ५,९९६,२७८,४०५ |
| | आषाढ मसान्त २०७७ | आषाढ मसान्त २०७६ |
| दायित्व | | |
| बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी | १९९,६४०,७४७ | ४२०,४७३,८६७ |
| नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी | ३५,३९६,६५८ | ६६,८३५,१५४ |
| व्युत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण | - | - |
| ग्राहकको निक्षेप | ५,०६२,९४६,७५३ | ४,३१५,२८८,६९६ |
| तिर्न बाँकी सापटी | - | - |
| चालु कर दायित्व | - | - |
| व्यवस्था | - | - |
| स्थगन कर दायित्व | ९,४३७,८९० | ६,०७२,४६९ |
| अन्य दायित्व | ५८,३७३,१५० | ६६,४४८,६७९ |
| जारी गरिएको ऋणपत्र | - | - |
| सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व | - | - |
| कुल दायित्वहरू | ५,३६५,७९५,१९८ | ४,८७५,११८,८६५ |
| इक्विटी | | |
| शेयर पूँजी | ८२९,०३५,००० | ८१०,०००,००० |
| शेयर प्रिमियम | - | - |
| संचित मुनाफा | ८९,३६५,९८५ | १०६,३४०,२९२ |
| जगेडा कोषहरू | २३९,२३३,६०९ | २०४,८१९,२४८ |
| शेयरधनीहरूलाई बाँडफाड योग्य कुल इक्विटी | १,१५७,६३४,५९४ | १,१२१,१५९,५४० |
| गैर नियन्त्रित स्वार्थ | - | - |
| कुल इक्विटी | १,१५७,६३४,५९४ | १,१२१,१५९,५४० |
| कुल दायित्व तथा इक्विटी | ६,५२३,४२९,७९३ | ५,९९६,२७८,४०५ |
| संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता | ४३,१०१,८९८ | ३७,३२३,६९४ |
| प्रति शेयर खुद सम्पत्ति | १३९.६४ | १३८.४१ |



श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड
Shree Investment and Finance Co. Ltd.

श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड
नाफा/नोक्सान हिसाब

१ श्रावण २०७६ देखि ३१ असार २०७७ सम्म
(१७ जुलाई २०१९ देखि १५ जुलाई २०२० सम्म)

रकम रु.

| | यस वर्ष | गत वर्ष |
|--|-------------|-------------|
| ब्याज आम्दानी | ७३१,३८७,८७६ | ६६६,३४६,४९८ |
| ब्याज खर्च | ४७२,००२,७८१ | ४७७,८१८,९९८ |
| खुद ब्याज आम्दानी | २५९,३८५,०९६ | २५८,५२७,५०० |
| शुल्क तथा कमिसन आम्दानी | ३८,०७६,६९७ | ३७,०३२,२७६ |
| शुल्क तथा कमिसन खर्च | २६,६९९ | ४०,२९५ |
| खुद शुल्क र कमिसन आम्दानी | ३८,०५०,०७९ | ३६,९९१,९८१ |
| खुद ब्याज, शुल्क र कमिसन आम्दानी | २९७,४३५,१७४ | २९५,५१९,४८० |
| खुद कारोबार आम्दानी | - | - |
| अन्य सञ्चालन आम्दानी | ४,६५५,४८६ | ३,१३९,४०१ |
| कुल सञ्चालन आम्दानी | ३०२,०९०,६६१ | २९८,६५८,८८२ |
| कर्जा तथा अन्य हानीको नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता) | २९,८३५,५८१ | ७,३८७,९५९ |
| खुद सञ्चालन आम्दानी | २७२,२५५,०८० | २९१,२७०,९२२ |
| सञ्चालन खर्च | | |
| कर्मचारी खर्च | ७१,७८६,७४७ | ६२,१०९,२३८ |
| अन्य सञ्चालन खर्च | ३६,७६६,७१७ | ३४,२९६,५१८ |
| ह्रास कट्टी/परिशोधन | ६,१४४,८६६ | ६,७६४,०४५ |
| सञ्चालन मुनाफा | १५७,५५६,७५० | १८८,१०१,१२१ |
| गैर सञ्चालन आम्दानी | - | - |
| गैर सञ्चालन नोक्सानी | - | २,७०८,५३९ |
| आयकर अधिको मुनाफा | १५७,५५६,७५० | १८५,३९२,५८२ |
| आयकर खर्च | | |
| चालु कर | ४७,४५९,५६० | ५५,३९०,७५२ |
| स्थगन कर | (१,८२३,८५३) | ७५,५६१ |
| यस अवधिको नाफा | १११,९२१,०४२ | १२९,९२६,२६९ |
| नाफा वॉडफाँड | | |
| संस्थाका शेयरधनी | १११,९२१,०४२ | १२९,९२६,२६९ |
| गैर नियन्त्रित स्वार्थ | - | - |
| यस अवधिको लागि मुनाफा | १११,९२१,०४२ | १२९,९२६,२६९ |
| प्रति सेयर आम्दानी | | |
| प्रति सेयर आधारभूत आम्दानी | १३.५० | १६.०४ |
| प्रति सेयर डाइलुटेड आम्दानी | १३.५० | १६.०४ |



श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड
नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाव
२०७७ आषाढ मसान्त

रकम रु.

| | आषाढ मसान्त २०७७ | आषाढ मसान्त २०७६ |
|--|------------------|------------------|
| २०१९ जुलाई १७ को संचित मुनाफा | १०६,३४०,२९२ | ८९,३१६,३९० |
| बोनस शेयर जारी | (१९,०३५,०००) | (९,८५०,०००) |
| नगद लाभांश | (८६,२६५,०००) | (७०,१६५,०००) |
| अन्य समायोजन | १४३,१०४ | - |
| २०१९ जुलाई १७ को पुनः स्थापित संचित मुनाफा | १,१८३,३९५ | ९,३०१,३९० |
| नाफा/नोक्सान सम्बन्धी विवरणका आधारमा खुद नाफा/नोक्सान | १११,९२१,०४२ | १२९,९२६,२६९ |
| विनियोजन : | | |
| क) साधारण जगेडा | (२२,३८४,२०८) | (२५,९८५,२५४) |
| ख) सटही घटबढ कोष | | |
| ग) पूँजी चुक्ता कोष | | |
| घ) पूँजी चुक्ता कोष | (१,११९,२१०) | (१,२९९,२६३) |
| ङ) कर्मचारी तालिम कोष | | |
| च) अन्य | | |
| - स्थगन कर कोष | - | ७५,५६१ |
| - लगानी समायोजन कोष | - | - |
| - शेयर प्रिमियम | | |
| नियामनकारी समायोजन अधिको नाफा/नोक्सान | ८९,६०१,०१९ | ११२,०१८,७०३ |
| नियामनकारी समायोजन : | | |
| क) असुल हुन बाँकी व्याज(-)/अघिल्लो वर्षको असुल हुन बाँकी व्याजको असुली | (४,६२१,२९२) | (१,२९२,१५३) |
| ख) खातामा भएको साना कर्जा जोखिम व्यवस्थामा कमी (-) वृद्धि (+) | - | - |
| ग) लगानीको सम्भावित जोखिम वापत व्यवस्थामा कमी (-) वृद्धि (+) | ४,३८६,२५९ | (४,३८६,२५९) |
| घ) गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिमा कर्जा जोखिम व्यवस्थामा कमी (-) वृद्धि (+) | - | - |
| ङ) स्थगन कर सम्पत्तिको लेखाङ्कन (-) अपलेखाङ्कन (+) | - | - |
| च) ख्याती पहिचान (-)/ख्यातीको हानी (+) | - | - |
| छ) Bargain Purchase Gain(-) विपरित (+) | - | - |
| ज) विमाङ्कीक नोक्सान पहिचान (-) विपरित (+) | - | - |
| झ) अन्य (+/-) | - | - |
| - परिशोधित लागतमा लेखाङ्कन गरिएको ऋणपत्रहरू | - | - |
| - परिभाषित लाभ योजना | - | - |
| - Fair Value कोष | - | - |
| वितरण योग्य नाफा/नोक्सान | ८९,३६५,९८५ | १०६,३४०,२९१ |



श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड
Shree Investment and Finance Co. Ltd.

प्रोक्सी फाराम (प्रतिनिधी पत्र)

श्री सञ्चालक समिति

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

डिल्लीबजार, काठमाडौं

बिषय: प्रतिनिधी नियुक्त गरेको सम्बन्धमा ।

महोदय,

..... जिल्ला महा/उप-महा/नगरपालिका/गा.पा. वडा नं. बस्ने म/हामी
..... त्यस वित्तीय संस्थाको शेयरधनीको हैसियतले मिति २०७७/०९/२९
गते बुधबारका दिन हुन लागेको छविसौं वार्षिक साधारण सभामा 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 संस्थाका शेयरधनी श्री
..... शेयर धनी नं./हितग्राही खाता नं. लाई
मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु/छौं ।

प्रतिनिधी नियुक्त भएको व्यक्तिको

नाम:

हस्ताक्षर नमुना

शेयर प्रमाण-पत्र वा परिचय नं.:

निवेदकको नाम :

दस्तखत:

ठेगाना:

हितग्राही खाता नं./शेयर धनी नं.:

मिति: २०७७/.../....

(द्रष्टव्य: यो निवेदन सभा शुरू हुनु भन्दा कम्तिमा ७२ घण्टा अगावै यस वित्तीय संस्थाको केन्द्रिय कार्यालय
डिल्लीबजार, काठमाडौंमा पेश गरिसक्नु पर्नेछ ।)

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

प्रवेश पत्र

शेयरधनीको नाम: डिम्याट नं./ शेयरधनी नं:

शेयर प्रमाण पत्र नम्बर शेयर सख्या

शेयरधनीको दस्तखत:

(मिति २०७७ पौष २९ गते बुधबार हुने श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेडको छविसौं वार्षिक साधारण
सभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको प्रवेश पत्र)

द्रष्टव्य:

१. शेयरधनीहरूले माथि उल्लेखित सम्पूर्ण विवरण अनिवार्य रूपमा भर्नुहोला ।

२. सभा कक्षमा प्रवेशपत्र प्रस्तुत गर्न अनिवार्य छ ।

कम्पनी सचिव



श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेडको
प्रवन्ध पत्रमा हुने शंसोधने ३ महले विवरण

| हालको व्यवस्था | संशोधन प्रस्ताव | संशोधन गर्नु पर्ने कारण |
|---|---|--|
| प्रवन्ध पत्र तर्फ | | |
| दफा ५ खण्ड (ख) वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. ८२,९०,३५,०००/(अक्षरेपी बयासी करोड नव्वे लाख पैतिस हजार मात्र) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु.१००/- दरका ८२,९०,३५० (बयासी लाख नव्वे हजार तिनसय पचास) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । | दफा ५ खण्ड (ख) वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. ८९,०९,३४,८७९/५०(अक्षरेपी उनानव्वे करोड एक लाख चौतिस हजार आठ सय उनानअसि पैसा पचास मात्र) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु.१००/- दरका ८९,०९,३४९। - उनानव्वे लाख एक हजार तिन सय उनन्वास) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ | बोनश शेयर वितरण पश्चात वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी बृद्धि हुने भएको ले । |
| दफा ५ खण्ड (ग) वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. ८२,९०,३५,०००/(अक्षरेपी बयासी करोड नव्वे लाख पैतिस हजार मात्र) हुनेछ । | दफा ५ खण्ड (ग) वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. ८९,०९,३४,८७९/५०(अक्षरेपी उनानव्वे करोड एक लाख चौतिस हजार आठ सय उनानअसि पैसा पचास मात्र) हुनेछ । | बोनश शेयर वितरण पश्चात वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी बृद्धि हुने भएको ले । |