जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त वित्तीय संस्था (१९ जिल्ला कार्य क्षेत्र भएको)

केन्द्रीय कार्यालय: बुटवल-१०, कालिकानगर, रुपन्देही, फोन नं. ०७१-४३८१७१ (email : info@jucbank.com.np)

Unaudited Financial Report (Quarterly)

As on Second Quarter for the Fiscal Year 2081/082 (29/09/2081)

Rs. in ('000')

S.N.	Particulars	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Quarter Ending
1	**Total Capital & Liabilities (1.1 to 1.7)**	**2,323,486.97**	**2,379,085.64**	**2,378,602.82**
1.1	Paid-up Capital	170,091.90	170,091.90	170,091.90
1.2	Reserves and Surplus	77,620.08	86,043.78	94,052.87
1.3	Debenture and Bond			
1.4	Borrowings	1,102,403.18	1,171,458.15	1,225,334.67
1.5	Deposits (a+b)	**900,115.59**	**876,590.70**	**835,964.44**
	a. Domestic Currency	900,115.59	876,590.70	835,964.44
	b. Foreign Currency			
1.6	Income Tax Liabilities	-	3,355.42	4,344.30
1.7	Other Liabilities	73,256.22	71,545.68	48,814.64
2	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**2,323,486.97**	**2,379,085.64**	**2,378,602.82**
2.1	Cash & Bank Balance	39,235.36	12,125.85	24,751.39
2.2	Money at call and short Notice	119,590.20	177,646.91	194,442.70
2.3	Investments			
2.4	Loans & Advances (a+b+c+d+e+f)	**2,121,141.14**	**2,098,530.67**	**2,074,420.82**
	a. Real Estate Loan	-	-	-
	1. Residential Real Estate Loan (Except Personal Home Loan upto Rs 10 million)	-	-	-
	2. Business Complex & Residential Apartment Construction Loan	-	-	-
	3. Income generating Commercial Complex Loan	-	-	-
	4. Other Real Estate Loan (Including Land Purchase & Plotting)	-	-	-
	b. Personal Home Loan of Rs. 10 million or less	-	-	-
	c. Margin Type Loan	-	-	-
	d. Term Loan	-	-	-
	e. Overdraft Loan / TR Loan / WC Loan	-	-	-
	f. Others	2,121,141.14	2,098,530.67	2,074,420.82
2.5	Fixed Assets	8,408.42	8,280.39	9,959.51
2.6	Non Banking Assets			
2.6	Other Assets	35,111.85	82,501.81	75,028.40
3	**Profit and Loss Account**			
3.1	Interest income	133,920.74	66,214.92	145,653.58
3.2	Interest Expense	85,137.81	43,396.64	101,951.83
A	**Net Interest Income (3.1-3.2)**	**48,782.93**	**22,818.28**	**43,701.75**
3.3	Fees Commission and Discount	-	-	-
3.4	Other Operating Income	11,300.46	6,369.12	21,356.59
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-	-	-
B	**Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)**	**60,083.39**	**29,187.40**	**65,058.33**
3.6	Staff Expenses	38,586.54	21,627.89	41,158.48
3.7	Other Operating Expenses	11,311.96	5,844.69	12,885.98
C	**Operating profit Before Provision (B-3.6-3.7)**	**10,184.89**	**1,714.82**	**11,013.88**
3.8	Provision for Possible Loss	26,738.10	9,505.43	14,388.12
D	**Operating profit (C-3.8)**	**(16,553.21)**	**(7,790.61)**	**(3,374.25)**
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)	-	-	-
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	8,629.99	4,746.34	19,464.25
E	**Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)**	**(7,923.22)**	**(3,044.27)**	**16,090.01**
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)	-	-	-
F	**Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)**	**(7,923.22)**	**(3,044.27)**	**16,090.01**
3.12	Provision For Staff Bonus	-		1,609.00
3.13	Provision For Tax	-		4,344.30
G	**Net Profit/Loss (F-3.12 -3.13)**	**(7,923.22)**	**(3,044.27)**	**10,136.70**
	Ratios			
4.1	Capital Fund to RWA	9.47%	9.29%	9.98%
4.2	Non Performing Loan (NPL) to Total Loan	5.84%	8.63%	7.87%
4.3	Total Loan Loss Provision to total NPL	80.35%	48.65%	57.06%
4.4	Cost of Funds	8.12%	8.69%	9.17%
4.5	Credit to Deposit & Borrowing Ratio	89.97%	106.96%	105%
4.6	Base Rate	13.71%	14.35%	14.52%
4.7	Interest Rate Spread	6.12%	6.28%	4.92%

: उल्लेखित अपरिष्कृत वित्तीय विवरण नेपाल लेखामान बोर्डबाट जारी भई नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्स संस्थाद्वारा अनुपालना गरिएको व्यवस्था बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंक द्वारा "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन बमोजिम तयार पारिएको छ । यस वित्तीय विवरणमा नियमनकारी निकाय तथा बाह्य लेखापरिक्षक बाट कुनै फेरबदल गर्ने सुझाब बमोजिम परिवर्तन हुन सक्नेछ ।

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली , २०७३ कों अनुसुची १४ को नियम २६ को उपनियम (१) संग सम्बन्धित

आ.व. २०८१/०८२ को दोस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१.वित्तीय विवरण :

क. त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्वन्धी विवरण:- यस वित्तीय संस्थाको आ. व. २०८१/०८२ को दोस्रो त्रैमासको वासलात, नाफा/नोक्सान सम्बन्धि विवरण यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ । जसलाई वित्तीय संस्थाको वेबसाईट (www.jucbank.com.np)मा पनि राखिएको छ ।

ख.प्रमुख वित्तीय अनुपातहरु :

प्रति शेयर आम्दानी (वार्षिकीकरण)	मुल्य आम्दानी अनुपात	प्रति शेयर नेटवर्थ	प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य	तरलता अनुपात
-९.३२	-१७५.७०	१४५.६३	१,३६६.०२	६.००

२.व्यवस्थापकीय विश्लेषण:

(क) त्रैमासिक अवधिमा संस्थाको मौज्दात, आम्दानी र तरलतामा कुनै परिवर्तन भएको भए सो को प्रमुख कारण सम्बन्धी विवरण :
चालु आर्थिक वर्षको दोस्रो त्रैमासिक अवधिमा संस्थाको कर्जा विस्तार न्यून रहेको छ। वित्तीय क्षेत्रमा फैलाईएको नकारात्मक तथा भ्रामक सन्देशको कारणले समग्र देशकै बैकिङ्ग तथा लघुवित्त सेवा प्रभावित भएको छ। ऋणी सदस्य संख्या, सदस्यहरुबाट प्राप्त हुने बचत, कर्जा लगानी तथा कोष लागतमा भएको परिवर्तनले संस्थाको कारोबार, मौज्दात र आम्दानीमा परिवर्तन देखिएको छ। व्यवस्थापनले लघुवित्त क्षेत्रमा देखिएको बाह्य जोखिम, कर्जा जोखिम, तथा तरलता जोखिमलाई उच्च प्राथमिकता साथ विश्लेषण गर्दै वित्तीय कारोवारहरु संचालन गर्दै आएको छ। आगामी दिनमा कर्जाको साँवा तथा ब्याज नियमित असुली हुने, निक्षेप परिचालनमा बृद्धि हुने तथा वित्तीय क्षेत्रमा देखिएको बाह्य समस्यामा क्रमश सुधार भई संस्थाको मौज्दात, आम्दानी र तरलता सन्तोषजनक रहने व्यवस्थापनको अनुमान रहेको छ।

(ख) आगामी अवधीको व्यवसायिक योजना सम्बन्धमा व्यवस्थापनको विश्लेषणात्मक विवरण :
वित्तीय संस्थाले आफ्नो व्यवसायलाई प्रर्वद्धन गर्ने क्रममा संस्थाको कार्यक्षेत्र भित्र पर्ने १९ वटा जिल्लामा ३९ वटा शाखा कार्यालयहरु स्थापना गरी वित्तीय पहुँचबाट वञ्चित समुदायहरुलाई बचत, कर्जा, विप्रेषण, बीमा तथा सामाजिक उत्तरदायित्वसँग सम्बन्धित विभिन्न सेवाहरु उपलब्ध गराउदै आइरहेको छ। संस्थाले ग्राहकको चाहना र आवश्यकतामा आधारित रही विभिन्न प्रकारका योजना सहितको सेवाहरु समय सापेक्ष थप परिमार्जन गर्दै जाने रणनीति लिएको छ। वित्तीय संस्थामा आवद्ध सदस्यहरुको आय आम्दानीमा बृद्धि गरि आर्थिक रुपले सक्षम र सवल बनाउनको लागि विभिन्न खालका सीप तथा उद्यमशिलता सम्वन्धी तालिमहरु तथा वित्तीय साक्षरता संम्वन्धी कार्यक्रमहरु योजनाबद्ध रुपले प्रदान गरिरहेको छ। वित्तीय संस्थामा आवद्ध समुह सदस्यहरुले गर्ने दैनिक कारोवारहरुको जानकारी मोवाईलबाट नै प्रदान गर्ने मूख्य उदेश्यले एस.एम.एस बैङिङ सेवा सूचारु गरिएको छ। सदस्यहरुले आफ्नो किस्ता ईसेवा र खल्ती वालेट मार्फत आफै भुक्तानी गर्न सकिने व्यवस्था गरिएको छ। वित्तीय संस्थालाई प्रविधीमैत्री बनाउने मूख्य उदेश्य तथा दैनिक कार्यहरुलाई सरल, पारदर्शि र छिटो छरितो सेवा प्रदान गर्न संस्थाका सम्पूर्ण ३९ वटै शाखा कार्यालयहरु मार्फत ट्याब्लेट बैकिङ्ग प्रणालीको शुभारम्भ गरि कार्यान्वयन गरिसकिएको अवस्थामा अझ यसलाई व्यवस्थित तथा प्रभावकारी बनाउदै लगिने कार्ययोजना सहित देहायका विषयहरुलाई प्राथमिकतामा राखि कार्य गर्ने व्यवसायिक योजना रहेको छ। राष्ट्रिय स्तरको लघुवित्त का लागी नेपाल राष्ट्र बैंक संग सम्मन्वय गर्ने योजना रहेको छ। समग्र लघुवित्त क्षेत्रमा परेको प्रभावलाई कम गर्न संस्थाको तर्फबाट वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम निरन्तर रुपमा गर्दै आईरहेकोमा आगामि दिनमा पनि ग्राहकको घरदैलोमा कार्यक्रम संचालन गर्दै जाने योजना रहेको छ। निक्षेप बृद्धिका लागी आर्कषक निक्षेप योजना लागु गरिने छ। बास्तविक समस्यामा परेका सदस्यलाई ब्याज छुट गर्ने र व्यवसाय पुनरउत्थानका लागी क्षमता अभिबृद्धि तालिम तथा वित्तीय परामर्श दिदै जाने योजान रहेको छ। ग्राहकको विश्वसनियता र पारदर्शिता लाई ध्यानमा राखि नविनतम प्रविधिहरुको प्रयोग गरि वित्तीय सेवाहरु लाई ग्राहकमुखि बनाउदै लगिनेछ।

"(ग) विगतको अनुभवबाट संगठीत संस्थाको मौज्दात, नाफा वा नगद प्रवाहमा तात्विक असर पार्नसक्ने घटना, अवस्था आदि भएमा सो सम्वन्धि विश्लेषणात्मक विवरण :
लघुवित्त विरुद्धको आन्दोलन, स्रोतको परनिर्भरता र अपर्याप्तता, लघुवित्त संस्थाहरुमा देखिएको कर्जाको दोहोरोपना, अस्वस्थ प्रतिस्पर्धा, बजारमा तरलताको अभावको कारण लागत बढ्ने आदि जस्ता समस्याले गर्दा संस्थाको आम्दानीमा असर परेको छ। भविष्यमा यस्ता किसिमका नकारात्मक असर पार्न सक्ने घटना वा अवस्था आउन नदिन आवश्यक निति नियम, कार्यविधिहरुको तर्जुमा गरि अगाडी बड्ने नीति यस संस्थाले लिएको छ।

३.कानुनी कारवाही सम्बन्धि विवरण :

(क) त्रैमासिक अवधिमा संस्थाले वा संस्था विरुद्ध कुनै मुद्धा दायर भएको छैन र त्यस्तो कुनै सूचना पनि प्राप्त भएको छैन।

(ख) संस्थाको संस्थापक वा संचालकले संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौज्दारी अपराध गरेको सम्बन्धिमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको जानकारी प्राप्त भएको छैन।

(ग) कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको छैन।

४.संगठित संस्थाको शेयर कारोबार सम्बन्धी विश्लेषण :

(क) यस संस्थाको शेयरहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचीकृत भई कारोवार भईरहेको छ। शेयरको मूल्य तथा कारोवार बजारले निर्धारण गर्ने हुँदा यस संस्थाको शेयरको मूल्य तथा कारोवार प्रति तटस्थ छ। प्रचलित कानुन अनुसार लगानीकर्ता तथा सम्बन्धित निकायहरुलाई उपलब्ध गराउनु पर्ने सूचना तथा जानकारी भने संस्थाले उपलब्ध गराएको छ।

(ख) नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडको वेभसाइट www.nepalstock.com का अनुसार त्रैमास अवधिको शेयर सम्बन्धी विवरण निम्न अनुसारको रहेको छ :

अधिकतम मूल्य	न्यूनतम मूल्य	अन्तिम मूल्य	कारोबार दिन	कारोबार संख्या	कारोबार शेयर संख्या
१,८१८	१,४४९	१,६३७	५५	३,७५२	२६८,९५२

५.समस्या तथा चुनौतिहरु :

(क) कर्जा लगानीमा दोहोरोपना तथा कर्जा सदुपयोगितामा ह्रास
(ख) जनशक्तिमा हुन सक्ने परिवर्तन
(ग) निष्कृय कर्जामा बृद्धि भई ब्याज आम्दानीमा संकुचन
(घ) लघुवित्त संस्थाहरुको विरुद्ध अराजक गतिविधिहरुले कर्जा असूलीमा समस्या
(ङ) समुह दायित्व बहनमा आएको समस्या
(च) अर्थतन्त्रको संकुचन, ग्राहकहरुको व्यावसाय र आम्दानीमा परेको प्रभाव

...स्थागत सुशासन :

संस्थाको दिगो विकास र प्रगति तब मात्र सम्भव छ जब संस्थागत सुशासन कायम रहन्छ यही कुरालाई मनन् गर्दै संस्थागत सुशासन प्रति संस्था सदैव सजग र प्रतिवद्ध रहेको छ। संस्थागत सुशासनलाई प्रभावकारी कार्यान्वयन गर्न गराउन संस्थालाई आवश्यक पर्ने विभिन्न नीति, निर्देशिका तथा कार्यविधिहरु तयार गरी लागु गरिएको छ। संचालकहरुको आचार संहिता लागु गर्ने एंव कर्मचारी विनियमावलीमा कर्मचारी आचार संहिता व्यवस्था गरी सो को पालना एंव नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति, निर्देशन अनुसार नियमित अनुगमनको व्यवस्था गरी कडाईका साथ पालना गर्ने गराउने गरिएको छ। संस्थागत सुशासनलाई ध्यान दिदै संस्थामा विभिन्न समिति, उपसमिति तथा विभिन्न विभागहरु खडा गरी जिम्मेवारी अनुसारको कार्य सम्पादन हुने गरेको छ। यसका साथै बाह्य लेखा परीक्षक, आन्तरीक लेखा परीक्षक नियुक्ति गर्नुका साथै संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा अनुगमन तथा मूल्याङ्कन विभाग खडा गरी संस्थागत सुशासनलाई चुस्तदुरुस्त बनाउन व्यवस्थापन हरदम प्रयत्नशील रहनुका साथै संस्थाको सुशासनलाई उच्च बनाई राख्न समय सापेक्ष आवश्यकता अनुसार रणनीतिहरु तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्न व्यवस्थापन सदैव प्रतिवद्ध रहेको छ। संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी संस्थागत सुशासन लगाएतका निर्देशन पालना गर्नुका साथै प्रचलित ऐनहरु कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन २०७३, नेपाल राष्ट्र बैंक एन २०५८, धितोपत्र ऐन २०७३, आयकर ऐन २०५८ तथा श्रम ऐन २०७४ पालन गर्दै आएको छ। साथै संस्थाको विद्यमान निति, नियम, विनियम, निर्देशिका तथा कार्यविधिलाई अनुसरण गर्दै वित्तीय कारोबारहरु संचालन हुदै आईरहेको छ।

७.सत्य, तथ्य सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोष :

यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरुको शुद्धताका सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रुपमा उत्तरदायी छु। साथै, म यो उद्घोष गर्दछु की मैले जाने बुझे सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरु सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरुलाई सुसूचित गर्ने तथा निर्णय लिन आवश्यक पर्ने कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाइएको छैन।