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 कार्यालयः बुटवल-१०, कालिकानगर, रुपन्देही,
फोन नं. ०७१-४३८१७१, Email : info@jucbank.com.np; Web : www.jucbank.com.np

Condensed Statement of Financial Position

As on Second Quarter ended 30 Poush 2082 (14/01/2026)

Amount NRs.

Particulars	This Quarter Ending	Immediate previous year ending
Assets		
Cash and Cash Equivalents	120,563,803	214,295,293
Statutory Balances & due from Nepal Rastra Ban	11,266,829	11,266,829
Placement with Bank and Financial Institutions	-	-
Derivative Financial Instruments	-	-
Other Trading Assets	-	-
Loans and Advances to MFIs & Co-operatives	-	-
Loans and Advances to Customers	2,110,902,817	2,113,396,006
Investment Securities		-
Current Tax Assets	2,984,587	-
Investment Property	-	-
Property and Equipment	24,798,066	27,551,060
Goodwill and Intangible Assets	196,279	203,400
Deferred Tax Assets	18,312,821	18,312,822
Other Assets	37,801,623	40,991,966
Total Assets	**2,326,826,825**	**2,426,017,376**
Liabilities		
Due to Bank and Financial Institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Derivative Financial Instruments	-	-
Deposits from Customers	1,006,363,137	954,783,503
Borrowings	955,918,183	1,096,814,967
Current Tax Liabilities	-	16,301,969
Provisions	12,691,542	12,691,542
Deferred Tax Liabilities		
Other Liabilities	61,220,703	64,982,709
Debt Securities Issued	-	-
Subordinated Liabilities	-	-
Total Liabilities	**2,036,193,565**	**2,145,574,690**
Equity		
Share Capital	170,091,900	170,091,900
Share Premium		-
Retained Earnings	(8,532,496)	(10,147,730)
Reserves	129,073,855	120,498,517
Total Equity	**290,633,260**	**280,442,686**
Total Liabilities and Equity	**2,326,826,825**	**2,426,017,376**

Condensed Statement of Profit or Loss

Upto Poush End 2082

Amount NRs.

Particulars	Current Year		Previous year Corresponding	
	This Year Quarter	Upto This Quarter (YTD)	This Year Quarter	Upto This Quarter (YTD)
Interest Income	66,538,549	132,820,641	63,557,523	120,676,913
Interest Expense	31,835,921	68,034,405	42,328,041	86,276,780
Net Interest Income	**34,702,628**	**64,786,236**	**21,229,482**	**34,400,133**
Fee and Commission Income	5,650,856	9,895,973	5,547,102	11,412,166
Fee and Commission Expense	71,425	153,662	272,411	721,713
Net Fee and Commission Income	**5,579,431**	**9,742,311**	**5,274,691**	**10,690,453**
Net Interest, Fee and Commisson Income	**40,282,059**	**74,528,547**	**26,504,173**	**45,090,586**
Net Trading Income	-	-	-	-
Other Operating Income	-	-	-	-
Total Operating Income	**40,282,059**	**74,528,547**	**26,504,173**	**45,090,586**
Impairment Charge/ (Reversal) for Loans ar	1,210,960	4,126,188	13,349,019	18,108,110
Net Operating Income	**39,071,099**	**70,402,359**	**13,155,154**	**26,982,476**
Operating Expense	**26,020,138**	**56,070,094**	**21,855,568**	**48,562,515**
Personnel Expenses	19,479,726	42,660,856	16,961,868	38,594,089
Other Operating Expenses	4,857,272	10,024,042	3,026,634	6,207,320
Depreciation & Amortisation	1,683,140	3,385,196	1,867,066	3,761,106
Operating Profit	**13,050,961**	**14,332,265**	**(8,700,414)**	**(21,580,039)**
Non Operating Income		-	-	-
Non Operating Expense	-	-	-	-
Profit Before Income Tax	**13,050,961**	**14,332,265**	**(8,700,414)**	**(21,580,039)**
Income Tax Expense	3,915,288	4,299,679	-	-
Current Tax	3,915,288	4,299,679	-	-
Deferred Tax	-	-	-	-
Profit for the Year	**9,135,673**	**10,032,586**	**(8,700,414)**	**(21,580,039)**
Profit Attributable to:				
Equity-holders of the Financial Institution	9,135,673	10,032,586	(8,700,414)	(21,580,039)
Non-controlling interest	-	-	-	-
Profit for the Year	**9,135,673**	**10,032,586**	**(8,700,414)**	**(21,580,039)**

Condensed Statement of Comprehensive Income

Particulars	Current Year		Previous year Corresponding	
	This Year Quarter	Upto This Quarter (YTD)	This Year Quarter	Upto This Quarter (YTD)
Profit for the period	9,135,673.00	10,032,586.00	(8,700,414.00)	(21,580,039.00)
Other Comprehensive Income	-	-	-	-
Total Comprehensive Income for the Period	9,135,673.00	10,032,586.00	(8,700,414.00)	(21,580,039.00)
Earnings per Share				
Basic Earnings per Share		11.80		(25.37)
Diluted Earnings per Share		11.80		(25.37)

Ratios as per NRB Directives

Particulars	Current Year		Previous year Corresponding	
	This Year Quarter	Upto This Quarter (YTD)	This Year Quarter	Upto This Quarter (YTD)
Capital fund to RWA		9.60%		10.17%
Non-performing loan (NPL) to total loan		9.15%		5.84%
Total loan loss provision to Total NPL		71.04%		80.35%
Cost of Funds		6.52%		7.56%
Credit to Deposit and borrowing Ratio		107.57%		106.61%
Base Rate		12.51%		13.71%
Interest Rate Spread		7.60%		6.28%

Statement of Distributable Profit or Loss

Particulars	Current Year Upto This Quarter (YTD)
Opening Retained Earnings Before Allocation (Adjusted)	**(10,147,730)**
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	**10,032,585**
Appropriations:	
a. General reserve	(2,006,517)
b. Foreign exchange fluctuation fund	-
c. Capital redemption reserve	-
d. Corporate social responsibility fund	(100,326)
e. Employees' training fund	-
f. Client Protection Fund	(200,652)
g. Other	
Profit or (loss) before regulatory adjustment	**7,725,090**
Regulatory adjustment :	
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	(6,109,856)
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)	
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)	
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/resersal (+)	
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	
f. Goodwill recognised (-)/ impairment of Goodwill (+)	
g. Bargain purchase gain recognised (-)/reseral (+)	
h. Acturial loss recognised (-)/reversal (+)	
i. Other (+/-)	
Restructure Reserve	
Distributable profit or (loss)	**(8,532,496)**
Annualized Distributable Profit/Loss Per Share	**(10.03)**

Note:

1. The above unaudited financial statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) and certain carve-outs issued by the Institute of Charteard Acoountants of Nepal (ICAN).These figure may vary at the instances of statutory auditors and regulators .
2. The Loans and advance includes interest receivable & staff Loan and are presented net of impariment loss.
3. Acturial Valuation will be done on annual basis for Employee benefit.
4. Personnel Expenses includes staff bonus provision allocated as per rule .
5. Previous Period figures are regrouped/rearranged/restected wherever necessary for consistant presentaion and comparison.
6. The above figures are subject to change as per the direction of Regulators and of statutory auditors.
7. The detailed interim financial report has been published in our website http://www.Janauthan.com.np

Interest Rate

Deposit	7.2%-8.00%	Loan and Advance	14% -14.38%

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

आ.व. २०८२/०८३ को दोस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१.वित्तीय विवरण :

क. त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्वन्धी विवरणः- यसैसाथ प्रकाशित गरिएको छ।

ख. प्रमुख वित्तीय अनुपातहरु :

प्रति शेयर आम्दानी (वार्षिकीकरण)	मुल्य आम्दानी अनुपात	प्रति शेयर नेटवर्थ	प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य	तरलता अनुपात
११.८०	९८.२२	१७०.८७	१,३६७.९८	९.३४%

२.ब्यवस्थापकीय 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। अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धीत त्रैमासको तुलनामा यस आ.व.को दोस्रो त्रैमासमा संस्थाको नाफावृद्धि भएको छ। व्यवस्थापनले लघुवित्त क्षेत्रमा देखिएको बाह्य जोखिम, कर्जा जोखिम, तथा तरलता जोखिमलाई उच्च प्राथमिकता साथ विश्लेषण गर्दै वित्तीय कारोवारहरु संचालन गदै 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 र हने ब्यवस्थापनको अनुमान रहेको छ।

(ख) आगामी अवधीको ब्यवसायिक योजना सम्बन्धमा ब्यवस्थापनको विश्लेषणात्मक विवरण :

वित्तीय संस्थाले आफ्नो ब्यवसायलाई 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 गरिएको छ। वित्तीय संस्थामा आवद्ध समुह सदस्यहरुले गर्ने दैनिक कारोवारहरुको जानकारी मोवाईलबाट नै प्रदान गर्ने मूख्य उद्देश्यले एस.एम.एस बैकिङ्क सेवा सूचारु गरिएको छ। सदस्यहरुले आफ्नो किस्ता ईसेवा, खल्ती वालेट र कनेक्ट आई.पि.एस् मार्फत आफै भुक्तानी गर्न सकिने व्यवस्था गरिएको छ। वित्तीय संस्थालाई प्रविधीमैत्री बनाउने मूख्य उद्देश्य 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 ब्यवस्थित तथा प्रभावकारी बनाउदै लगिने कार्ययोजना सहित देहायका विषयहरुलाई प्राथमिकतामा राखि कार्य गर्ने व्यवसायिक 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 योजना रहेको छ। ग्राहकको विश्वसनियता र पारदर्शितालाई ध्यानमा राखि नविनतम प्रविधिहरुको प्रयोग गरि वित्तीय सेवाहरुलाई ग्राहकमुखि बनाउदै लगिनेछ। आर्थिक वर्ष २०८२/०८३ देखि आधार दर (Base Rate) को आधारमा व्याजदर निर्धारण गर्ने प्रणाली कार्यान्वयनमा आएको छ।

(ग)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 आदि जस्ता समस्याले गर्दा संस्थाको आम्दानीमा असर परेको छ। भविष्यमा यस्ता किसिमका नकारात्मक असर पार्न सक्ने घटना वा अवस्था आउन नदिन आवश्यक नीति, नियम र कार्यविधिहरुको तर्जुमा गरि अगाडी बढ्ने नीति यस संस्थाले लिएको छ।

३.कानुनी कारवाही सम्बन्धि विवरण :

(क) त्रैमासिक अवधिमा वित्तीय संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर गरेको छैन र त्यस्तो कुनै सूचना समेत प्राप्त भएको पनि छैन।

(ख) संस्थाको संस्थापक वा संचालकले संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी 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	कुल शेयर कारोबार कित्ता
१,३०८.००	१,०५९.००	१,१५९.००	५५.००	१,१९५.००	५१,८३१.००

५.समस्या तथा चुनौतिहरु :

- ❖ दक्ष जनशक्तिको अभाव र पलायन।
- ❖ कर्जा नोक्सानीको कारण नाफामा संकुचन।
- ❖ सदस्यहरुद्धारा उत्पादित बस्तु तथा सेवाको अव्यवस्थित बजार व्यवस्थापन।
- ❖ नियमनकारी निकायबाट फेरबदल हुन सक्ने नीति नियमहरु।
- ❖ आर्थिक मन्दीको कारण ग्राहकको कृषि, ब्यापार, ब्यवसाय र रोजगारीमा परेको प्रत्यक्ष प्रभाव।
- ❖ समूह दायित्व वहनमा आएको समस्या
- ❖ कर्जा सदुपयोगितामा ह्रास।
- ❖ विभिन्न सयममा लघुवित्त विरुद्ध हुने सडक आन्दोलन।
- ❖ निष्क्रिय कर्जा व्यवस्थापन।
- ❖ ग्राहकहरुको वित्तीय साक्षारतामा कमी।
- ❖ निष्क्रिय सदस्य दर बृद्धि हुनु। लघुवित्त क्षेत्रमा देखिएको उतार चढाव, हुल हुज्जत, कुप्रचार तथा नकारात्मक टिका टिप्पणीका कारण सृजना भएको विषम परिस्थीति, किस्ता नतिर्ने सदस्यहरुको प्रवृति तथा सिर्जना भएको अन्यौलता।

६.संस्थागत सुशासन :

संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी संस्थागत सुशासन लगायतका निर्देशनहरु पालना गर्नुका साथै प्रचलित ऐनहरु कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३, नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन २०५८, धितोपत्र सम्बन्धी ऐन २०६३, आयकर ऐन २०५८ तथा श्रम ऐन, २०७४ पालना गर्दै आएको छ। संस्थाको विद्यमान नियम, विनियम, नीति, निर्देशिका र कार्यविधिलाई अनुसरण गर्दै वित्तीय कारोवारहरु सञ्चालन हुदै आईरहेको छ। आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्तदुरुस्त र प्रभावकारी बनाउन सञ्चालक समिति तथा ब्यवस्थापकिय तहमा विभिन्न समितिहरु गठन गरी विभिन्न समयमा अध्ययन, विश्लेषण, पुनरावलोकन र कार्ययोजना बनाई कार्य गर्दै 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।