



जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्था (१५ जिल्ला कार्य क्षेत्र भएको)



पाप्रऔ

वार्षिक प्रतिवेदन

आ.व. २०८१/८२

"रैथानेमा गर्व गरौं

स्थानीय उत्पादन र उपभोगमा जोड दिऔं"

हाम्रो अभियान :

स्वाधीन अर्थतन्त्रका लागि समावेशी वित्तीय प्रणालीको निर्माण ।

सञ्चालक समिति



डा. मान बहादुर बीके
अध्यक्ष (संस्थापक समुह)



डा. मेग बहादुर विश्वकर्मा
सञ्चालक (संस्थापक समुह)



श्री यज्ञ विक्रम शाही
सञ्चालक (संस्थापक समुह)



ई. गुरुराज बरुवाल
सञ्चालक (सर्वसाधारण समुह)



श्री हुमा कुमारी कुँवर थापा
सञ्चालक (सर्वसाधारण समुह)



सिए. दिपक बि.क
स्वतन्त्र सञ्चालक



श्री सुनिल कुमार राय
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव

केन्द्रीय कार्यालय

व्यवस्थापन समुह (Management Team)



सुनिल कुमार राय
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



सूर्य प्रसाद उपाध्याय
बा. प्र. का. अ. तथा विभागीय प्रमुख
प्रबंधक, सीप विकास, परामर्श तथा सञ्चार



इन्द्र बराली
विभागीय प्रमुख, मानव संसाधन
वित्त तथा सम्पत्ति व्यवस्थापन



बसन्त पौड्याल
विभागीय प्रमुख, बैकिङ्ग सञ्चालन
समुदाय परिचालन तथा योजना



कौशल श्रेष्ठ
विभागीय प्रमुख, आन्तरिक लेखापरिक्षण
निरीक्षण र अनुमति तथा मूल्याङ्कन



कुसुम ठपा
इकाई प्रमुख
वित्त तथा सम्पत्ति व्यवस्थापन



चन्द्र पौड्याल
इकाई प्रमुख
बैकिङ्ग सञ्चालन तथा योजना

ईलाका सञ्चालन अधिकृत



मधु कर्क
अधिकृत



टोप बहादुर सुनार
अधिकृत



रोहित बहादुर ओली
अधिकृत



विशेश्वर शर्मा बरही
अधिकृत

केन्द्रीय कार्यालयमा कार्यरत कर्मचारी



शर्मिला विश्वकर्मा
अधिकृत



अनिल शाही
कनिष्ठ अधिकृत



रिता विश्वकर्मा
सहायक



ममता थापा
कनिष्ठ सहायक



सिता क. बलाल
कार्यालय सहयोगी



सुनिल गिरी
कार्यालय सहयोगी

लेखा परीक्षण समिति



सि.ए. दिपक बि.क
संयोजक



हुमा कुमारी कुँवर थापा
सदस्य



कौशल खड्का
सदस्य सचिव

जोखिम व्यवस्थापन समिति



ई. गुरुराज बरुवाल
संयोजक



सि.ए. दिपक बि.क
पदेन सदस्य



चन्द्र पोखरेल
सदस्य



बसन्त पचमैया
सदस्य सचिव

सम्पति शुद्धीकरण अनुगमन समिति



डा. मेग बहादुर विश्वकर्मा
संयोजक



सुनिल कुमार राय
सदस्य



बसन्त पचमैया
सदस्य



चन्द्र पोखरेल
सदस्य सचिव

कर्मचारी सेवा सुविधा समिति



यज्ञ विक्रम शाही
संयोजक



सुनिल कुमार राय
सदस्य



कुसुम टण्डन
सदस्य



इन्द्र बराली
सदस्य सचिव



वार्षिक प्रतिवेदन आ.व. २०८१/०८२
विषय-सूची

क्र.सं.	विवरण	पेज नं.
१.	१५औं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना	२
२.	साधारण सभामा प्रस्तुत सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन	४
३.	नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) बमोजिमको वार्षिक एकीकृत वित्तीय वितरण	१४
४.	ने.रा.बैंकको निर्देशन २०८१ को निर्देशन नं. १९ बुँदा नं. ८ (च) सँग सम्बन्धित विवरण	९०
५.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय विवरण प्रकाशनका लागि प्राप्त सहमति पत्र	९१
६.	वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्राप्त पत्रको प्रत्यूत्तर	९२
७.	वातावरणीय प्रभाव सम्बन्धी विवरण	९३
८.	कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ७८ बमोजिमको प्रतिवेदन	९४
९.	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची १५ बमोजिमको प्रतिवेदन	९८
१०.	संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन	१००
११.	सफलताका कथाहरु: फेरिएको जिवनस्तर	१०९
१२.	कर्मचारीको डायरी	११४
१३.	शाखा सञ्चालन कार्यालयको विवरण	११६
१४.	पत्रपत्रिका तथा सामाजिक सञ्जालमा जनउत्थान	११७
१५.	प्रतिनिधि प्रोक्सी फाराम	११९



जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

नेपाल राष्ट्र बैंक वाट "घ" बर्गको इजाजतपत्र प्राप्त वित्तीय संस्था (१९ जिल्ला कार्यक्षेत्र भएको)

केन्द्रीय कार्यालय; बुटवल-१०, कालिकानगर, रुपन्देही ।

फोन नं : ०७१-४३८१७१, फ्याक्स : ०७१-४३८१६९

१५ औं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

प्रथम पटक प्रकाशित मिति:- २०८२/१०/२८ गते

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

यस संस्थाको मिति २०८२/१०/२७ गतेका दिन बसेको सञ्चालक समितिको २४१औं बैठकको निर्णय बमोजिम संस्थाको १५औं वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, स्थान र समयमा देहाय बमोजिमका प्रस्तावहरु उपर छलफल गरी निर्णय गर्नका लागि कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६७ अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारी एवम् उपस्थितीको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

सभा हुने मिति, स्थान र समय

मिति : २०८२/११/३० गते शनिबार (तदनुसार १४ मार्च, २०२६)

स्थान : होटल न्यू ईरा, बुटवल उप-महानगरपालिका वडा नम्बर ०९, कालिकापथ, रुपन्देही ।

समय : अपराह्न १:०० बजे

छलफलका विषयहरु:

क) सामान्य प्रस्तावहरु :-

१. सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नुहुने आ.व.२०८१/०८२ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०८२ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व. २०८१/०८२ को नाफा नोक्सान हिसाब, सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण र सम्बन्धित अनुसूचीहरु उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
३. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम आर्थिक वर्ष २०८२/०८३ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने ।

ख) विशेष प्रस्तावहरु :-

१. भविष्यमा अन्य उपयुक्त लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई गाभ्ने/गाभिने वा प्राप्ती गर्ने कार्यका लागि सम्झौता गर्ने, DDA गर्ने लगायत अन्य गाभ्ने/गाभिने वा प्राप्तीसंग सम्बन्धित सम्पूर्ण प्रकृयाहरु पूरा गर्न गराउन संचालक समिति वा समितिले तोकेको व्यक्तिलाई अधिकार प्रत्यायोजन गर्ने ।

ग. विविध

सञ्चालक समितिको आज्ञाले,
कम्पनी सचिव



साधारण सभा सम्बन्धी थप जानकारी

१. १५औं वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि शेयरधनी दर्ता किताब मिति २०८२/११/१२ गतेका दिन बन्द रहनेछ। नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा मिति २०८१/११/११ गते सम्म कारोबार भई प्रचलित कानून बमोजिम यस संस्थाको शेयर रजिष्ट्रार सिद्धार्थ क्यापिटल लि. नक्साल, काठमाण्डौमा प्राप्त शेयर नामसारी लिखतको आधारमा शेयर धनी किताबमा कायम शेयरधनीहरूले सो सभामा भाग लिन पाउनु योग्य हुने व्यहोरा सर्वसाधारण सर्वेको जानकारीको लागि सूचित गरिन्छ।
२. १५औं वार्षिक साधारण सभाको प्रतिवेदन शेयरधनी महानुभावहरूले यस संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयबाट, संस्थाको शेयर रजिष्ट्रार सिद्धार्थ क्यापिटल लि. नक्साल, काठमाण्डौबाट वा सभा हुने दिन साधारण सभा स्थलबाट प्राप्त गर्न सक्नुहुनेछ। साथै, यस संस्थाको वेबसाइट www.jucbank.com.np मा समेत हेर्न सक्नुहुनेछ।
३. सभामा भाग लिन उपस्थित हुने शेयर धनी महानुभावहरूले संस्थाको शेयर अभौतिकीकरण / अभौतिकीकरण खाताको विवरण (शेयर अभौतिकीकरण नगरेका शेयरधनीहरूको हकमा सक्कल शेयर प्रमाण पत्र) र यी दुई मध्ये कुनै एकका साथ आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाण वा सो को प्रतिलिपी अनिवार्य रूपमा साथमा लिएर आउनु हुन अनुरोध गरिन्छ। संगठित संस्था वा कम्पनीबाट प्रतिनिधित्व गर्ने भएमा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै संगठित संस्थाको आधिकारीक पत्र यस संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा पेश गर्नु पर्नेछ।
४. सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले तोकिएको ढाँचामा संस्थाको शेयरधनीहरूलाई मात्र प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न सक्नेछन्। यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको निवेदन संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय, बूटवल-१०, रुपन्देहीमा साधारण सभा हुनु भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै दर्ता गरिसक्नु पर्नेछ। उल्लेखित दिन सार्वजनिक बिदा परेमा समेत सो प्रयोजनका लागि संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय, कार्यालय समयमा खुला रहनेछ। प्रोक्सी फारम यस वित्तीय संस्थाको वेबसाइट www.jucbank.com.np बाट download गर्न सकिनेछ। प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्ति गरिसकेपछि उक्त प्रतिनिधि बदर गरी अर्को मुकरर गर्ने भएमा सो को लिखित सूचना सोही अवधि भित्र संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा दर्ता गराउनु पर्नेछ। एकै शेयरधनीले एक भन्दा बढी व्यक्तिहरूलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्ति गरेको पाइएमा त्यस्तो सबै प्रतिनिधि पत्र (प्रोक्सी) बदर हुनेछ।
५. प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्ति गरीसकेको शेयरधनी आफै सभामा उपस्थित भई हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गरेमा नीजले दिएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ।
६. सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुने स्थानमा रहेको उपस्थिती पुस्तिकामा दस्तखत गर्नु पर्नेछ, शेयरधनी उपस्थिती पुस्तिका दिउँसो १२:१५ बजे देखि सभा सञ्चालन रहे सम्म खुला रहनेछ।
७. नाबालक शेयरधनीको तर्फबाट संरक्षकले सभामा भाग लिन, छलफल गर्न, प्रतिनिधि नियुक्त गर्न र मतदान गर्न सक्नेछन्। शेयरवालाको दर्ता किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम लेखिएको व्यक्तिलाई मात्र संरक्षक मानिनेछ। संयुक्त शेयर धारण गरिएको अवस्थामा लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्ति अथवा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि नियुक्ति गरिएको १ जना व्यक्तिले मात्र भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछन्।
८. शेयरधनीज्यूहरू बाट व्यक्त गरिएका प्रश्न, जिज्ञासा वा मन्तव्यहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष वा नीजबाट अनुमति प्राप्त व्यक्तिले जवाफ दिन सक्नेछन्।
९. संयुक्त रूपमा शेयर खरिद गरिएको अवस्थामा लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्ति अथवा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि नियुक्त गरिएको एक व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन पाउनेछ।
१०. विविध शिर्षक अन्तर्गत छलफल गर्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले छलफल गर्न चाहेको विषय सभा हुनुभन्दा ७ दिन अगावै लिखित रूपमा अध्यक्ष समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ। तर त्यसलाई पारित गर्ने प्रस्तावको रूपमा राखिने छैन।
११. अन्य थप जानकारीका लागि संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय, बूटवल-१०, कालिकानगर, रुपन्देही वा कार्यालयको फोन नं. ०७१-४३८१७१ मा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध छ।



जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

१५औं वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन आर्थिक वर्ष २०८१/०८२

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू एवम् अन्य आमन्त्रीत महानुभावहरू,

यस संस्थाको १५औं वार्षिक साधारण सभाका प्रमुख अतिथिज्यू, संचालक समितिका सदस्यज्यूहरू, पूर्व अध्यक्ष एवं संचालकज्यूहरू, शेयरधनी महानुभावहरू, विभिन्न संघ संस्थाहरूबाट प्रतिनिधित्व गर्दै पाल्नु भएका अतिथि महानुभावहरू, संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरू, पत्रकार एवं उपस्थित अन्य सम्पूर्ण शुभेच्छुक महानुभावहरूलाई यस संस्थाको संचालक समितिको तर्फबाट तथा मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट हार्दिक अभिवादनका साथ स्वागत गर्दछु।

अति विपन्न नागरिकहरूको पहुँचमा वित्तीय सेवा पुऱ्याउनका लागि र सामुदायिक मोडलमा लघुवित्त संस्थाहरू सञ्चालन सम्बन्धमा मेरो नेतृत्वमा वित्तीय समावेशिता सम्बन्धी अध्ययन गरिएको थियो। सोही अध्ययनका आधारमा विकास गरिएको "पहिलो ऋण व्यक्तिगत हस्तक्षेप (Credit First Individual Intervention)" सहितको सामुदायिक वैङ्गिड मोडेलको अभ्यास गर्न आवश्यक ठानी २०६६ चैत्र २७ गते सामुदायिक बैंकको रूपमा जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त विकास बैंक दर्ता गरी वुटवलमा आफ्नो केन्द्रीय कार्यालय स्थापना गरी बैंकिङ्ग कारोबार शुरु गरिएको स्मरण गराउन चाहन्छु। गरिबी निवारणमा वित्तीय सेवा पहुँचको प्रभावकारी ढङ्गले खेलेको भूमिकालाई कदर गर्दै Global Microcredit Summit Secretariat बाट सन् २०१० मा यस संस्थाले प्रशंसापत्र समेत प्राप्त गरेको छ, भने फ्रान्सेली लेखिका Isabelle ले लेखेको पुस्तक Zone of Peace: A Revised Concept (2011) मा यो मोडललाई तेस्रो पुस्ताको लघुवित्त सेवा भनी चित्रित गरेको पाइन्छ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको नीतिगत प्रावधान अनुसार मिति २०७५ माघ २२ गते देखी नाम परिवर्तन गरि वित्तीय संस्थाको रूपमा क्रियाशील छ। यस संस्थाको मुख्य उद्देश्य समुदायमा पछाडी परेका र पारिएका लक्षित समुदाय, मुक्त कर्मैया, मुक्त हलिया, सुकुम्बासी तथा द्रन्ध्र पीडित, दलित, महिला र विपन्न समुदायका सदस्यहरूलाई समूहमा आवद्ध गरी सामुदायिक वित्तीय सेवा मार्फत आर्थिक उपार्जनका साथै रोजगार सिर्जना गरी सामाजिक र आर्थिक रुपान्तरणलाई प्राथमिकता दिई गरिबी निवारणमा राष्ट्रलाई टेवा पुऱ्याउनु रहेको छ। हाल संस्थाले १९ जिल्लामा ३९ वटा शाखा सञ्चालन कार्यालय मार्फत करिब ४३,०८५ समूह सदस्यलाई सामुदायिक वित्तीय सेवा पुऱ्याउँदै आएको छ। संस्थाको रणनीतिक योजना (२०२३- २०२८) अनुसार सेवालाई विस्तार गर्दै जाने गरी कार्ययोजना तैयार गरिएको छ।

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू विरुद्ध केही व्यक्ति तथा समूहले सुनियोजित तवरले विभिन्न जिल्लाहरूमा लघुवित्त विरोधी कार्यक्रम सञ्चालन गरी लघुवित्त कार्यक्रममा अवरोध श्रृजना गर्ने, कपोकल्पित आक्षेप लगाई भ्रामक प्रचार गर्ने, लघुवित्त संस्थाहरूलाई कार्यक्रम बन्द गर्न थम्कि दिने, सोभासिद्धा सदस्यहरूलाई वित्तीय सेवा उपभोग गर्न बाधा पुऱ्याई लघुवित्त कार्यक्रममा नै बाधा पार्ने कार्यहरू भैरहेको र यसको प्रभाव यस वित्तीय संस्थाको अधिकांश शाखाहरूमा समेत असर पारेको छ भने अर्को तर्फ विश्व अर्थतन्त्रमा देखिएको आर्थिक मन्दीका कारण उद्योग, व्यापार, व्यवसाय तथा अन्य विविध क्षेत्रहरूमा समेत प्रत्यक्ष रूपमा असर पारेको छ। यसको असर दीर्घकालिन रूपमा समेत देखिने अवस्था सृजना भएको छ। आर्थिक मन्दीको असर समग्र अर्थतन्त्रमा परेको प्रभावको कारण लघुवित्त क्षेत्रले तरलता अभाव, संस्थाले लिने ऋणमा भएको व्याजदरमा वृद्धि, लगानीमा सङ्कुचन जस्ता अवस्थाको सामना गर्नुपऱ्यो। यस्ता विविध जटिलताका बावजुद पनि वित्तीय संस्थाले प्रवाह गर्ने गुणस्तरीय सेवामा कुनै पनि प्रकारको कमी महशुस नगराई आफ्ना गतिविधिहरू सञ्चालन गरी रहेको व्यहोरा यस सम्मानित सभा समक्ष निवेदन गर्न चाहन्छु। यो चुनौती पूर्ण समयमा वित्तीय संस्थालाई उत्कृष्ट, सबल र एक नमूना वित्तीय संस्था बनाउने उद्देश्यका साथ हामीलाई सञ्चालकको जिम्मेवारी दिनु भई हामी प्रति देखाउनु भएको दृढ विश्वास एवम् भरोसाका लागि हार्दिक आभार प्रकट गर्दछु।

अब म, सञ्चालक समितिको तर्फबाट यहाँहरू समक्ष वित्तीय संस्थाले तयार पारेको आ.व. २०८१/०८२ को वार्षिक प्रतिवेदनका साथ २०८२ आषाढ मसान्तको बासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, सोही अवधीको नाफा-नोक्सान बाँडफाँड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण सहितको वित्तीय विवरणहरू (अनुसूचीहरू समेत) समावेश भएको लेखा परिक्षक प्रतिवेदन तथा अन्य संस्थागत क्रियाकलापहरू अनुमोदनका लागि प्रस्तुत गर्दछु। साथै, प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका विषयवस्तु तथा प्रस्तावहरू अनुमोदन गरीदिनु हुनेछ भन्ने पूर्ण विश्वास लिएको छु। शेयरधनी महानुभावहरूले दिनु भएको पृष्ठपोषण तथा सुभाबहरूले संस्थालाई सबल र सक्षम बनाउन महत्वपूर्ण भूमिका निर्वाह गर्दछ यसर्थ यहाँहरूबाट प्राप्त रचनात्मक सुभाबको लागि धन्यवाद दिदै यस्तो सहयोग निरन्तर प्राप्त भईरहने अपेक्षा गर्दछु।



गत आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा संस्थाले हासिल गरेको उपलब्धि, सामना गर्नुपरेको चुनौती र चालु आर्थिक वर्ष २०८२/०८३ का लागि लिइएको रणनीति तथा विविध कार्यक्रम सम्बन्धी विषयहरु यस प्रकार उल्लेख गरिएको छ ।

(१) आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ संक्षिप्त प्रगति

(क) पृष्ठभूमी:

विगत वर्षदेखि विश्वव्यापी रुपमा शुरु भएको आर्थिक कारोबारको गिरावटको असर नेपालको अर्थतन्त्रमा पनि परेको छ र सो हालसम्म पनि सुधार भईसकेको छैन । आर्थिक कारोबारको प्रभावको कारण व्यापार, व्यवसाय तथा रोजगारीमा आएको संकुचनले समग्र लघुवित्त क्षेत्रलाई नकारात्मक असर गरेको छ । साथै केही समूह तथा व्यक्तिहरुले लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु विरोधी गतिविधि संचालन गरी लघुवित्त कार्यक्रममा अवरोध श्रृजना गर्ने, लघुवित्त संस्थाहरुलाई कार्यक्रम बन्द गर्न धम्की दिने, कर्मचारीहरुलाई गालीगलौज तथा हातपात गर्ने, सोभसिधा सदस्यहरुलाई वित्तीय सेवा उपभोग गर्न बाधा पुऱ्याउने कार्य भईरहेको र सोबाट संस्थाको अधिकांश शाखाहरुमा असर पारेको छ । यहि आर्थिक वर्ष देखि Generally Accepted Accounting Principles (GAAP) लेखाइकन विधी अनुसार राखिने गरिएको वित्तीय प्रतिवेदनलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका, २०८१ अनुसार नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepal Financial Reporting Standards, NFRS) अनुसार वित्तीय विवरण तयार गर्नुपर्ने व्यवस्था भएकोले सोही विधी अवलम्बन गरी लेखाइकन गरिएको छ । यसका साथै लेखाइकन गर्दा Accrual Basis मा लेखा अभिलेखीकरण गर्नु पर्ने र कर्जाको संभावित नोक्सानी (Expected Credit Loss, ECL) समेत गणना गर्नु पर्ने विधी अपनाउनु पर्ने भएको छ । यसले गर्दा वित्तीय विवरणहरुमा केही परिवर्तन देखिएका छन् । यस परिस्थितिमा पनि संस्थाको सञ्चालक समितिको निर्देशन र व्यवस्थापनको योजनावद्ध कार्य सञ्चालन तथा सबै कर्मचारीहरुको अथक परिश्रमबाट चुनौतीहरुलाई अवसरका रुपमा परिणत गर्दै विपन्न तथा असहाय परिवारलाई आयमूलक कार्यमा सामेल गराई सहयोग गर्ने कार्यहरु प्रभावकारी ढंगमा भएका छन् । यही अवधीमा संस्थाका काम कारवाही र सेवालाई प्रभावकारी बनाउन विधुतिय (Digitatization) प्रणालीलाई स्तरोन्नती गरिएको छ । समिक्षा वर्ष २०८१/०८२ सम्ममा संस्थाको प्रमुख सूचकाङ्कहरु देहाय अनुसार रहेको छ ।

विवरण	२०७८ असार	२०७९ असार	२०८० असार	२०८१ असार	२०८२ असार
कार्यक्रम पुगेको जिल्ला	१९	१९	१९	१९	१९
शाखा संख्या	३९	३९	३९	३९	३९
कर्मचारी संख्या	२१४	२१४	२१७	१८९	१९८
वैकिङ्ग समुदाय (केन्द्र) संख्या	३,६६१	३,९९१	४,११६	४,१२८	४,१४४
ऋणी संख्या	२२,३८०	२२,०५१	१७,८१४	१४,६८३	१४,३२६
सदस्य संख्या	४५,०५०	४८,३२१	४६,६१४	४४,२०२	४३,०८५
कूल सम्पति (रु. हजारमा)	२३,९७,८३३	२४,०१,७०५	२२,२७,८४८	२३,०४,१९७	२४,२६,०१७
पूँजी तथा जगेडा कोष (रु. हजारमा)	२,२४,११३	२,५७,६५८	२,३८,२९६	२,८२,८८२	२,८०,४४२
कुल निक्षेप (रु. हजारमा)	६,८३,६३२	८,१२,२९६	८,१९,९७९	८,७०,६५२	९,५४,७८४
खुद कर्जा तथा सापट (रु. हजारमा)	१९,८१,२२२	२२,४७,१५४	२१,१२,०४९	२१,५६,३६८	२२,०९,१२७
व्याज आम्दानी (रु. हजारमा)	२,७२,१६७	३,२३,८०३	३,०९,५४६	३,१२,५७०	३,१६,१८३
व्याज खर्च (रु. हजारमा)	१,१०,२३६	१,५४,१०९	२,११,८०७	२,०३,१९२	१,६२,५७४
खुद व्याज आम्दानी (रु. हजारमा)	१,६१,९३१	१,६९,६९४	९७,७३९	१,०९,३७८	१,५३,६०९
खुद कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी (रु. हजारमा)	४४,६६३	२८,१३८	११४,८५३	३९,९९१	२२,८६९
कर्मचारी खर्च (रु. हजारमा)	६८,४६०	८४,४३०	९१,२९४	८०,६१७	८१,७६९
अन्य संचालन खर्च (रु. हजारमा)	२९,९९५	३२,६५९	१,२८,०७३	४२,२९२	९४,७५४
सञ्चालन मुनाफा (रु. हजारमा)	१,०८,१३९	८०,७४३	(६,७७७)	३७,८६२	१३,०५९
खुद मुनाफा (रु. हजारमा)	४९,५२२	३८,६२७	(६,७७६)	२४,२८१*	(१,३३७)*
प्रति सेयर आम्दानी (रु.)	४१।८५	२६।१२	(३।९८)	१।४२	(०।८२)
निष्कृय कर्जा र कूल कर्जा अनुपात	४।२८	३।६२	१।३६२	६।९२	९।३५



* NFRSS, ECL, र Accrual Basis को लेखाङ्कन विधीको प्रभाव गत आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणमा पनि देखिने हुदा खुद मुनाफा रु.७८,१८,९९४।- बाट वृद्धि भई रु.२,४२,८१,४४३।१५ भएको छ भने यस वर्षको खुद नोक्सान रु.१३,८६,५८८।२६ भएको छ ।

(ख) पुँजी र शेयर संरचना:

वित्तीय संस्थाको देहाय बमोजिम पुँजीगत संरचना र शेयर संरचना रहेको छ । यो अवधीमा पुँजी वृद्धि र शेयर संरचनामा हेर फेर भएको छैन ।

पुँजीगत संरचना:

क.सं.	पुँजीगत विवरण	रकम
१.	अधिकृत पुँजी	५० करोड
२.	जारी पुँजी	१७ करोड ९१ हजार ९ सय
३.	चुक्ता पुँजी	१७ करोड ९१ हजार ९ सय

शेयर संरचना विवरण :

क.सं.	समूह	हालको जारी तथा चुक्ता पुँजी शेयर कित्ता	हालको जारी तथा चुक्ता पुँजी रकम	शेयर प्रतिशत
१.	संस्थापक (समूह क)	९,३५,५०५।४५	९,३५,५०,५४५	५५%
२.	सर्वसाधारण (समूह ख)	७,६५,४१३।५५	७,६५,४१,३५५	४५%
	जम्मा	१७,००,९१९।-	१७,००,९१,९००।-	१००%

(ग) कर्मचारी व्यवस्थापन:

(१) भर्ना, बढुवा तथा कारवाही

भर्ना : वित्तीय संस्थामा गत आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा विभिन्न पदमा तपसील अनुसार भर्ना गरिएको छ । साथै, संस्था छोडने कर्मचारीहरुको विवरण:

क.सं.	पद	भर्ना संख्या	संस्था छोडने संख्या
१.	अधिकृत	१ जना	-
२.	कनिष्ठ अधिकृत	२ जना	८ जना
३.	व्यवस्थापन प्रशिक्षार्थी	-	२ जना
४.	वरिष्ठ सहायक	४ जना	७ जना
५.	सहायक	५ जना	१६ जना
६.	कनिष्ठ सहायक	१५ जना	२१ जना
७.	प्रशिक्षार्थी सहायक	४६ जना	८ जना
८.	कार्यालय सहयोगी	२० जना	२० जना
	जम्मा	९३ जना	८२ जना

बढुवा: वित्तीय संस्थामा गत आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा विभिन्न पदमा तपसील अनुसार बढुवा गरिएको छ ।

क.सं.	पद	संख्या
१.	कनिष्ठ अधिकृत पदमा बढुवा	४ जना
२.	वरिष्ठ सहायक पदमा बढुवा	१ जना
३.	सहायक पदमा बढुवा	११ जना
	जम्मा	१६ जना

कारवाही : वित्तीय संस्थामा गत आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा कर्मचारीहरुद्वारा भएको आर्थिक हिनामिनाको सम्बन्धमा देहाय अनुसार कारवाही प्रक्रिया अगाडी बढाइएको छ ।

क.सं.	शाखा कार्यालय	वावद कर्मचारीको नाम	कारवाही प्रक्रिया
१.	शाखा सञ्चालन कार्यालय शान्तिबजार, बर्दिया	प्रेम बहादुर थारु	जिल्ला प्रहरी कार्यालय गुलरिया, बर्दियामा जाहेरी दरखास्त दर्ता गरी अनुसन्धानको क्रममा रहेको ।
२.	शाखा सञ्चालन कार्यालय बडैयाताल, बर्दिया	बेद प्रसाद उपाध्याय	जिल्ला प्रहरी कार्यालय गुलरिया, बर्दियामा जाहेरी दरखास्त दर्ता गरी अनुसन्धानको क्रममा रहेको ।

(२) तालिम

यस आर्थिक वर्षमा संस्थाले कर्मचारीहरुको क्षमता अभिवृद्धिका लागि तपसीलमा उल्लेखित कार्यक्रमहरु संचालन गरेको छ ।

आ.व. २०८१/०८२ मा वित्तीय संस्थाले आयोजना गरेको आन्तरिक तालिम कार्यक्रममा सहभागीको विवरण

क.सं.	तालिमको विषय	शाखा सञ्चालन अधिकृत	अन्य कर्मचारी	जम्मा संख्या
१.	Branch Management Training	३९ जना	-	३९ जना
२.	Pre-Service Training	५ जना	२५ जना	३० जना
३.	Risk & Recovery Management Training	-	८४ जना	८४ जना
४.	Risk Management Training	३८ जना		३८ जना
५.	Strategy Plan Implementation & Capacity Enhancement Program	-	८४ जना	८४ जना
जम्मा		८२ जना	१९३ जना	२७५ जना

आ.व. २०८१/०८२ बाह्य संघ संस्थाले आयोजना गरेको तालिम कार्यक्रममा सहभागीको विवरण

क.सं.	तालिमको विषय	सहभागी संख्या	आयोजक संस्था
१.	Capacity Enhancement Program	७	आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था
२.	Client Protection Related Interaction Program	१	फर्ष्ट माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था
३.	Credit Recovery Management	९	फर्ष्ट माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था
४.	Expected Credit Loss (ECL)	२	आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था
५.	Effective Branch Operations and Risk Management	१	साज इन्भेष्टमेन्ट एण्ड रिसर्च प्रा.लि.
६.	Effective Recovery Management Training	७	सेन्टर फर माइक्रोफाइनान्स नेपाल
७.	Enhancing NRB's SIS Mantra-14	१	श्रवण कुमार सर्पोट प्रा.लि.
८.	Fraud & Forgeries in Microfinance-Mitigation Approach	२	इन्ष्टिट्युट अफ बैकिङ एण्ड कोअपरेटिभ म्यानेजमेन्ट
जम्मा		३०	

(घ) समुह सदस्यको क्षमता अभिवृद्धि कार्यक्रम:

यस वित्तीय संस्थामा आवद्ध सदस्यहरु नै वित्तीय संस्थाका आधार स्तम्भ भएकोले सदस्यहरुलाई आवश्यकता अनुसार विभिन्न किसिमका क्षमता अभिवृद्धि तथा सिप विकास तालिमहरु उपलब्ध गराउँदै आएको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा तपसील अनुसार सदस्यलाई तालिम, गोष्ठी तथा कार्यक्रमहरुमा सहभागी गराइएको छ ।

विवरण	कार्यक्रम संख्या	सहभागी संख्या
वित्तीय साक्षरता तथा गुनासो सुनवाई कार्यक्रम	२०	१६२८
सिप विकास तालिम	२४	८९३
अन्तर बैकिङ समुदाय भ्रमण तथा पुर्नताजगी कार्यक्रम	७७	३६५७
बैकिङ समुदायका सदस्यहरुका लागि व्यवसाय प्रशिक्षण तथा वित्तीय परामर्श कार्यक्रम	२	११९
विद्यार्थी वित्तीय साक्षरता कार्यक्रमहरु	१०	६७९
जम्मा	१२३	६२९७

(ङ) अन्य क्रियाकलापहरु :-

१.संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व

वित्तीय संस्थाले वित्तीय कारोबारको साथ साथै विभिन्न संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वसँग सम्बन्धीत कार्यहरुमा समेत अग्रणी भूमिका निर्वाह गर्दै आईरहेको छ । सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गतका क्रियाकलापहरुले समुदाय स्तरमा संस्था प्रतिको विश्वसनीयता बढाउने गर्दछ । संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत गरिएका कार्यक्रमको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ :

सुरु मौज्दात	यस वर्षको थप	यस वर्षको खर्च	यस वर्षको अन्त्यमा बाँकी
४४,४८,४७२।८६	-	२,६०,७२१।-	४१,८७,७५१।८६



समिक्षा वर्षमा सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट तपसिलका शीर्षकहरुमा खर्च भएको छ ।

क्र.स	खर्चको विवरण	रकम	कैफियत
१	सरसफाई तथा डस्टबिन वितरण कार्यक्रम	५२,३४०।-	
२	शैक्षिक सामग्री तथा खेलकुद सामग्री वितरण कार्यक्रम	६३,८२३।-	
३	खाद्यान्न सहयोग तथा आश्रम सहायता कार्यक्रम	३९,२२०।-	
४	विउविजन तथा जीविकोपार्जन सहयोग कार्यक्रम	१९,२८०।-	
५	स्वास्थ्य शिविर तथा जनस्वास्थ्य सम्बन्धी कार्यक्रम	२९,६२८।-	
६	व्यवसायिक तालिम, वित्तीय परामर्श तथा सामाजिक कार्यक्रम प्रायोजन	५६,४३०।-	
जम्मा रकम		२,२६०,७२१।-	

२. ग्राहक संरक्षण कोष अन्तर्गत:

वित्तीय संस्थाको सफलताको आधार यसको सेवाप्रति सन्तुष्ट ग्राहक नै हुन् । आफ्ना ग्राहक सदस्यहरुलाई संस्थासंग आवद्ध गराइराख्न उनीहरुको संरक्षण र विकासमा ध्यान दिनु आवश्यक हुन्छ । यसबाट नै संस्थाको दीगोपना र विकासको आधार बन्छ । यस वित्तीय संस्थाले आफ्ना ग्राहकको संरक्षण र विकासको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम हरेक आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाको १% रकम ग्राहक संरक्षण कोषमा जम्मा गरेको छ । यस कोषबाट ग्राहक सदस्यहरुको सामुहिक हित, समस्यामा परेका ऋणीहरुको सुरक्षण, उनीहरुको शिक्षा र क्षमता तथा सिप विकास लगायतका कार्यको लागि रकम खर्च गर्ने गरिएको छ । वित्तीय साक्षरता कार्यक्रमलाई अभियान कै रुपमा निरन्तर संचालन गर्दै आईरहेको छ । यो कोष संचालनको लागि छुट्टै "ग्राहक संरक्षण कोष संचालन कार्यविधि" तयार गरिएको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा ग्राहक संरक्षण कोष माफत निम्न शीर्षकहरुमा खर्च गरिएको छ ।

सुरु मौज्जात	यस वर्षको थप	यस वर्षको खर्च	ब्याज रकम	यस वर्षको अन्त्यमा बाँकी
२,५६,४८,७२८।-	०	(१६,७२,९८५।२५)	८,७९,९४६।२५	२,४८,५५,६८९।-

यस आर्थिक वर्षमा ग्राहक संरक्षणकोष बाट तपसिलका शीर्षकहरुमा खर्च भएको छ ।

क्र.स.	खर्चको शीर्षक	रकम रु.
१.	सुत्केरी खर्च वितरण	२,४०,०००।-
२.	क्रिया खर्च वितरण	१,२९,०००।-
३.	औषधी उपचारको लागि राहत वितरण	७६,०००।-
४.	उत्कृष्ट समूहहरुलाई पुरस्कृत	२,००,०००।-
५.	प्राकृतिक प्रकोप तथा राहत वितरण	१८,०००।-
६.	समूह सदस्यको सिप विकास तथा उद्यमशिलता तालिम	४,४९,८७०।१८
७.	समूह सदस्यको क्षमता अभिवृद्धि तथा वित्तीय साक्षरता तालिम खर्च	५,६०,११५।०७
जम्मा खर्च		१६,७२,९८५।२५

३. कर्जा तथा काजक्रिया बीमा :

सदस्य तथा सदस्यको अभिभावकको मृत्युले गर्दा परिवारमा परेको तत्कालिन आर्थिक भार कम गर्न तथा काजक्रिया खर्चमा समेत सहयोग होस् भन्ने उद्देश्य राखी वित्तीय संस्थाले बीमा कम्पनी माफत ऋण र काजक्रिया बीमाको व्यवस्था गरेको छ । सदस्य तथा सदस्यको श्रीमान्/श्रीमतीको मृत्यु भएमा निजको नाममा रहेको बाँकी ऋण मिनाहा गर्ने लगायत काजक्रिया गर्न समेत रकम प्रदान गर्ने बीमा कम्पनीसंग सहकार्य गरी अति न्युन शुल्क राखी यो बीमा गरिएको छ । यो बीमा अन्तर्गत सदस्यहरुलाई निम्न अनुसारका राहत प्रदान गरेको छ ।

क.सं.	शीर्षक	संख्या	रकम
१.	सुत्केरी खर्च वितरण	३० जना	६०,०००।-
२.	समूह सदस्यको क्रिया खर्च बापत प्राप्त रकम	१०२ जना	१२,६१,७७७।-
३.	समूह सदस्यको मृत्यु पश्चात दावी भुक्तानी भएको रकम	६३ जना	१,०२,४५,६२८।-
४.	समूह सदस्यको दुर्घटनाबाट अपाङ्गता भई अंगभंग भई दावी रकम	३ जना	३,६५,०००।-
जम्मा दावी गरिएको रकम			१,१९,३२,४०५।-



(च) कार्यक्षेत्र तथा शाखा सञ्चालन सञ्जाल :

वित्तीय संस्थाको हाल पूर्वको पर्सा देखि पश्चिमको कञ्चनपुर सम्मका तराईका ११ वटा जिल्लाहरु र सोही जिल्लाहरुसँग जोडिएका ८ वटा पहाडी जिल्लाहरु गरी १९ वटा जिल्लाहरु कार्य क्षेत्र रहेका छन् । प्रादेशिक संरचना अनुसार मधेश प्रदेशमा १ वटा, बागमती प्रदेशमा ३ वटा, गण्डकी प्रदेशमा ३ वटा, लुम्बिनी प्रदेशमा २४ वटा, कर्णाली प्रदेशमा २ वटा र सुदुरपश्चिम प्रदेशमा ६ वटा शाखा संचालन कार्यालयहरु गरी जम्मा ३९ वटा शाखा संचालन कार्यालयहरु रहेका छन् । यी शाखा संचालन कार्यालयहरुलाई ४ वटा इलाकामा संगठित गरी सहजीकरण, अनुगमन तथा लेखा परीक्षण गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ ।

प्रदेश	जिल्ला	स्थान	शाखा संख्या
मधेश प्रदेश	पर्सा	ठोरी	१
बागमती प्रदेश	चितवन	मंगलपुर, कविलास र शक्तिखोर	३
गण्डकी प्रदेश	नवलपुर (बर्दघाट सुस्ता पश्चिम)	रजहर र बुलिङ्गटार	२
	तनहुँ	भानु	१
लुम्बिनी प्रदेश	नवलपरासी (बर्दघाट सुस्ता पूर्व)	भुमही	१
	रुपन्देही	बुटवल, पड्सरी, कलोनी, फर्साटिकर र रुद्रपुर	५
	कपिलवस्तु	बनगाई र चन्द्रौटा	२
	दाङ्ग	लालमटिया, सत्वरिया, विजौरी र शान्तिनगर	४
	बाँके	सम्शेरगञ्ज, कोहलपुर र बागेश्वरी	३
	बर्दिया	ककौरा, बडैयाताल, ठाकुरबाँवा र शान्तिबजार	४
	पाल्पा	तानसेन र हार्थोक	२
	अर्घाखाँची	पोखराथोक	१
	गुल्मी	रेसुङ्गा	१
	प्युठान	बड्डाँडा	१
कर्णाली प्रदेश	सुर्खेत	विरेन्द्रनगर	१
	सल्यान	लुहाम	१
सुदुरपश्चिम प्रदेश	कैलाली	दुर्गौली, प्रतापपुर र कोटातुल्सीपुर	३
	कञ्चनपुर	रैकवारविचवा र लालझाडी	२
	डडेलधुरा	परशुराम	१
जम्मा शाखा संख्या			३९

(२) प्रतिवेदन तयार गरिएको मितिसम्म चालु वर्ष (आ.व. २०८२/८३) को उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराहरुका विषयमा सञ्चालक समितिको धारणा :

आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को बजेट प्रक्षेपण समुदायस्तरबाट नै अवस्था र मागको विवरण संकलन गरी शाखा सञ्चालन कार्यालयबाट नै विश्लेषण गरी आफैँ प्रविष्टी गर्ने गरी विधुतिय प्रणाली विकास गरिएको छ । यो प्रणालीबाट हाम्रा लक्षित समुह/ग्राहकहरुको वास्तविक आवश्यकताको पहिचानका आधारमा कार्यक्रम र बजेट तर्जुमा हुने अपेक्षा लिइएको छ ।

(क) विगत ३ आर्थिक वर्षको संस्थाको व्यावसायिक उपलब्धि तथा आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को अनुमान ।

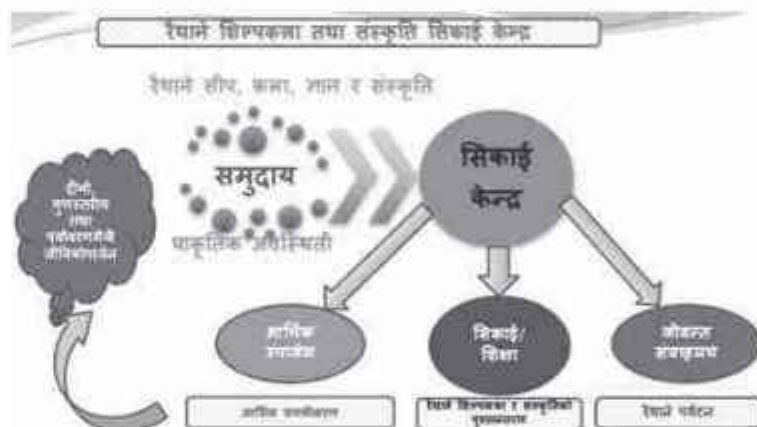
विवरण	२०८० आषाढ मसान्त	२०८१ आषाढ मसान्त	२०८२ आषाढ मसान्त	२०८२ पौष मसान्त वास्तविक	आ.व. २०८२/८३ को अनुमान
कार्यक्षेत्र भएको जिल्ला संख्या	१९	१९	१९	१९	१९
सेवा पुगेको जिल्ला संख्या	३९	३९	३९	३९	३९
सेवा पुगेको गा.पा./न.पा./उ.म.न.पा.	१०९	११०	११०	११३	१४३
वैकिङ्ग समुदाय संख्या	४,११६	४,१२८	४,१४४	४,२१४	४,११९
समूह सदस्य संख्या	४६,६१४	४४,२०२	४३,०८५	४३,५७३	४७,७२९
ऋणी संख्या	१७,८१४	१४,६८३	१४,३२६	१४,१६०	१९,१७६

वचत	८१,९९,७९,०००	८७,०६,४२,०००	९४,४७,८३,४०३	१,००,६३,६३,९३७	१,१६,६७,४४,९७७
कुल लगानीमा रहेको कर्जा	२,०८,९३,४४,३२२	२,१४,६३,६८,२९६	२,२०,९१,२७,०००	२,१९,९०,२१,९०७	२,४६,९४,४३,८३२
जम्मा आम्दानी (ब्याज आम्दानी र कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी)	३३,२६,६६,२४४	३४,२४,६०,४६७	३१,६१,८३,१३८	१४,९१,८६,७१२	४०,६७,७४,०६३
संचालन खर्च (ब्याज खर्च, कर्मचारी खर्च र अन्य सञ्चालन खर्च)	३४,३४,८९,२४८	३२,६१,०१,४६०	३३,९०,९७,२८९	२,२९,६४,७९१	४४,०८,३१,९०४
सञ्चालन मुनाफा	(९,९०,९१,०००)	३,७८,६२,२०४	१,३०,४९,१९४	१,४३,३२,२६४	६,४९,४३,१५८
कर पछिको खुद नाफा	(६७,७४,६४०)	२,४२,८१,४४३	(१३,८६,४८८)	१,००,३२,४८६	४,६९,६०,२१०
जगेडा तथा कोषहरु	७,९२,७४,३८२	११,२७,९१,१३४	१,१०,३४,०७९	१२,०४,४३,७४६	३१,४७,४४,०१२
ऋणी प्रतिशत	३८।२२%	३३।२२%	३३।२४%	३२।४९%	४०।१८%
निष्कृय कर्जा प्रतिशत	१३।६२%	६।९२%	९।३४%	९।१४%	४।६४%

(३) संस्थाको रणनीतिक योजना (२०२३-२०२८) र कार्यान्वयनको अवस्था

(क) पृष्ठभूमि

संस्थाले स्थापना कालदेखि दीर्घकालीन दृष्टिकोण अनुरूप चरणबद्ध रूपमा रणनीतिक योजना तयार गरी कार्यान्वयन गर्दै आएको छ। हालसम्म दुई चरणका रणनीतिक योजनाहरू सफलतापूर्वक सम्पन्न भई तेस्रो चरणको रणनीतिक योजना (२०२३-२०२८) कार्यान्वयनमा रहेको छ। यसले राष्ट्रिय स्तरमा सेवा विस्तार गर्दै विशेषतः कर्णाली, सुदूरपश्चिम तथा पहुँच बाहिर रहेका समुदायहरूमा वित्तीय सेवा पुर्‍याउने लक्ष्य लिएको छ। यो योजनाले रैथाने सीप, ज्ञान, कला र संस्कृतिलाई दिगो जीविकोपार्जनसँग जोड्ने अवधारणालाई केन्द्रमा राखेको छ। यस उद्देश्यका लागि स्थानीय तहसँग सहकार्य गरी सामुदायिक अध्ययन केन्द्रको रूपमा रैथाने शिल्पकला तथा संस्कृति सिकाई केन्द्र स्थापना गरी उत्पादन इकाइ, अध्ययन स्थल तथा स्थानीय पर्यटन प्रवर्द्धनको माध्यमका रूपमा विकास गर्ने लक्ष्य लिइएको छ। यी केन्द्रहरूलाई बैकिक समुदायको वचत, तालिम, उद्यम विकास र ऋण कार्यक्रमसँग एकीकृत गरिनेछ।



संस्थाले समावेशी वित्तीयकरणलाई सुदृढ बनाउदै सामुदायिक स्वामित्वलाई संस्थाको आधारभूत सिद्धान्तका रूपमा कायम राख्दै सदस्यहरूको सहभागिता अभिवृद्धि गर्ने तथा बैकल्पिक पूँजी स्रोतहरूको प्रयोगमार्फत दिगो वित्तीय विस्तारलाई प्राथमिकता दिने रणनीतिक लक्ष्य राखेको छ। यी सबै उपायहरूले संस्थालाई सामाजिक उत्तरदायित्व सहित दिगो, समावेशी र नवप्रवर्तनमुखी वित्तीय संस्थाका रूपमा विकास गर्ने अपेक्षा राखिएको छ।

यसरी तयार गरिएको रणनीतिक मार्गदर्शन संस्थाको २०२३-२०२८ अवधिको कार्ययोजना तथा लक्ष्यहरूलाई आधार दिने मात्र नभई राष्ट्रिय नीतिसँग सहसम्बन्धित रहँदै देशको दिगो समावेशी आर्थिक विकासमा योगदान गर्नेछ।

(ख) रणनीतिक उद्देश्य तथा सञ्चालन रणनीति

संस्थाले दीर्घकालीन दृष्टिकोणलाई साकार पार्न आठ वटा प्रमुख रणनीतिक उद्देश्यहरू निर्धारण गरिएको छ, जसमा वित्तीय पहुँच विस्तार, सूचना प्रविधिको प्रभावकारी उपयोग, नवीन सामाजिक-वित्तीय उत्पादनमार्फत व्यवसाय विविधीकरण, हरित उद्यमशीलता प्रवर्द्धन, स्वदेशी सीप र संस्कृतिमा आधारित स्थानीय उत्पादनलाई प्राथमिकता, विपद् व्यवस्थापनमा सामुदायिक सहनशीलता अभिवृद्धि, सामुदायिक स्वामित्वसहित पूँजी आधार बृद्धि, तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली र सुशासन सुदृढीकरण जस्ता मुख्य क्षेत्रहरू समेटिएका छन्। यी उद्देश्यहरूलाई कार्यान्वयन योग्य बनाउन विभिन्न सञ्चालन रणनीतिहरू तर्जुमा गरिएको छ र सो अनुसार वार्षिक कार्ययोजना बनाई कार्यान्वयन गर्ने गरिएको छ।



(ग) मूलभूत कार्ययोजना

- कर्जाको गुणस्तरलाई कायम गर्न कर्जा प्रवाह गर्दा कर्जा सदुपयोगितालाई उच्च प्राथमिकतामा राखी कृषि व्यवसाय, उधु उद्यम, उर्जा तथा हरित क्षेत्रमा लगानी बढाईने छ ।
- संस्था र सदस्यहरुको जोखिमलाई विविधिकरण गर्न विभिन्न बीमा कम्पनीहरूसँगको सहकार्यलाई निरन्तरता दिइनेछ ।
- भाखा नाघेका कर्जा असुलीको शाखा कार्यालयगत अध्ययन तथा निरीक्षण गरी असुलीमा प्राथमिकता दिइनेछ ।
- वित्तीय कारोबारको पारदर्शितालाई ध्यान दिदै प्रत्येक कारोबारको जानकारी समुह सदस्यलाई दिने उद्देश्यले सञ्चालनमा रहेको SMS सेवालाई थप प्रभावकारी बनाइनेछ । प्रत्येक ३ महिनामा मिनि स्टेटमेन्ट उपलब्ध गराइनेछ ।
- वित्तीय संस्थामा उपलब्ध कोषको उचित व्यवस्थापन गर्ने, लागतदर घटाउने र खर्चमा मितव्ययिता अपनाइनेछ ।
- क्षमता अभिवृद्धिका लागि कर्मचारी तथा सदस्यहरुलाई समय सापेक्ष अनुसारको तालिम प्रदान गरिनेछ ।
- वैकिड समुदायको बैठक संचालन र छलफल गरिने विषय समेटी Meeting Calender तयार गरी लागु गरिनेछ ।
- सदस्यहरुले उत्पादन गरेका उत्पादित वस्तुहरुलाई बजारसँग जोडन सहयोगी बातावरण सृजना गरिनेछ ।
- विभिन्न परियोजनाहरूसँग सहकार्य गरि कर्मचारी दक्षता र सदस्यहरुको हितमा कार्य गरिनेछ ।
- प्रत्येक शाखा सञ्चालन कार्यालयहरुबाट व्यवसाय परामर्श उपलब्ध गराउने व्यवस्था मिलाइनेछ ।
- कर्जा नीतिलाई परिमार्जन गरी समुह सदस्य तथा ग्राहकहरुको आवश्यकता अनुसारका कर्जा व्यवस्था गरिनेछ । अति विपन्न परिवारलाई पारिवारिक जमानीका आधारमा कर्जा दिने व्यवस्था गरिनेछ । नविनतम् क्षेत्रमा तथा उद्यमशीलता विकासमा लगानी वृद्धी गरिनेछ ।
- आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त दुरुस्त र प्रभावकारी बनाउनेछ । संस्थाले गर्ने मूलभूत कार्यको Calender बनाई सो अनुसार गरिनेछ ।
- हाल सञ्चालमा रहीरहेको Software प्रणालीलाई थप सुरक्षित बनाउन Server को Capacity वृद्धि गरिनेछ ।
- विभिन्न संस्थाहरु संग सम्झौता गरी आन्तरीक तथा बाह्य रेमिटान्स कारोबारहरुलाई थप व्यवस्थीत गरिनेछ ।
- मानव संसाधन सम्बन्धी HR System सफ्टवेयरलाई पूर्ण रुपमा कार्यन्वयनमा ल्याइनेछ ।
- सदस्यहरुको पहुँच र सहजता सुनिश्चित गर्न डिजिटल भुक्तानीका माध्यमहरु प्रयोग गरिने व्यवस्था मिलाइनेछ ।
- केन्द्रीय कार्यालयबाट गरिने अनुगमन निरीक्षण र आन्तरिक लेखापरिक्षण कार्यलाई अझ वैज्ञानिक र व्यवहारिक बनाई अझ चुस्त दुरुस्त बनाईने छ । सम्भव भए सम्म सो कार्यलाई डिजिटलाईज गरिनेछ ।

(४) संस्थागत सुशासन:

संस्थागत सुशासन कायम राख्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समिति र व्यवस्थापन पूर्ण रुपमा सचेत र प्रतिवद्ध रही आएका छौ । वित्तीय संस्थामा संस्थागत सुशासन, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली, जिम्मेवारीको विभाजन, व्यवसायिक पारदर्शिता, व्यावसायिक आचारण, ऐन, नियम, नीति निर्देशिका, कानूनहरुको परिपालना लगायतका संस्थागत सुशासन कायम गर्ने सन्दर्भमा संस्थाले अहम भूमिका निर्वाह गरिरहेका छौ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन तथा अन्य प्रचलित कानूनहरुको अनुपालनामा संस्थाले शून्य सहनशीलताको नीति अपनाएको छ । नियमनकारी निकायहरुद्वारा समय समयमा जारी गरिएका नीति नियम, निर्देशिका, आचार संहिताहरुको पालना गर्ने र कार्यन्वयन गराउने कार्यलाई निरन्तरता दिइदै आएको छ । संस्थाको व्यवस्थापनको दैनिक काम कारवाहीमा सञ्चालक समितिको कुनै पनि हस्तक्षेप नरहेको जानकारी गराउन चाहन्छु । साथै, नेपाल राष्ट्र बैंक र अन्य नियमनकारी निकायहरुको निर्देशन तथा नेपालको प्रचलित कानुनी प्रावधानको अक्षरशः पूर्ण रुपमा पालना गर्दै आएको र आगामी दिनमा पनि पालना गर्ने कुरामा हाम्रो संस्था सदैव सचेत रहने कुरा संचालक समितिको तर्फबाट प्रतिवद्धता जनाउन चाहन्छु ।

(५) सञ्चालक समितिको बैठक:

समिक्षा वर्षमा यस वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको १३ पटक बैठक बसेको छ । सञ्चालक समितिले संस्थाको नियमित गतिविधिलाई अगाडी बढाउन, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कायम गर्न, नीतिगत मार्ग निर्देशन गर्न तथा संस्थागत सुशासन कायम गर्ने अहम् भूमिका निर्वाह गर्दै आइरहेको छ । नियमनकारी निकायबाट प्राप्त निर्देशनहरुलाई कार्यान्वयन गर्ने सन्दर्भमा सञ्चालक समिति सचेत रहेको छ ।

(६) राजश्वमा योगदान:

आ.व. २०८१/०८२ मा संस्थाले नेपाल सरकारलाई तपसीलमा उल्लेखित कर शिर्षकहरुमा योगदान पुर्याएको छ ।

क.सं.	कर शीर्षक	रकम रु.
१.	बचत कर्ताहरुको व्याज कर	३७,८६,२१७-
२.	सञ्चालक समितिको भत्ता वापतको पारिश्रमिक कर	१,१०,४००-



३.	कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक आयकर	९,२२,५८१।५३
४.	संस्थाले भाडामा लिएको घरहरुको बहाल कर	६,८७,०२०।५८
५.	अन्य आयकर	१,५२,९१७.-
जम्मा		५६,५९,१३६।११

(७) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सो को कारण :

वित्तीय संस्थाको सञ्चालकमा कुनै हेरफेर नरहेको र वर्तमान सञ्चालक समिति निम्न अनुसार कायम रहेको छ ।

क्र.सं.	नाम, थर	पद	प्रतिनिधित्व
१.	श्री डा. मान बहादुर वीके	अध्यक्ष	संस्थापक शेयरधनी
२.	श्री डा. मेग बहादुर विश्वकर्मा	सञ्चालक	संस्थापक शेयरधनी
३.	श्री यज्ञ विक्रम शाही	सञ्चालक	संस्थापक शेयरधनी
४.	श्री ई.गुरुराज वरुवाल	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी
५.	श्री हुमा कुमारी कुँवर थापा	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी
६.	श्री सि.ए. दिपक बि.क.	स्वतन्त्र सञ्चालक	स्वतन्त्र

(८) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरु:

वित्तीय संस्थाको कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरु देहाय बमोजिम छन् ।

- विश्व अर्थतन्त्रमा देखा परेको आर्थिक मन्दीका कारण सृजित समस्याहरु
- प्रतिस्पर्धी लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुबाट अस्वस्थ रुपमा हुन सक्ने प्रतिस्पर्धा ।
- लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु विरुद्ध गठित अनौपचारिक संगठनहरुको क्रियाकलापहरुले सृजना गरेका समस्याहरु ।
- नियमनकारी निकायबाट परिवर्तन हुने नीति नियमबाट पर्न सक्ने प्रभाव र सम्भावित जोखिमहरु ।
- बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट प्राप्त हुने कोषको लागत ।
- दक्ष तथा प्रतिस्पर्धी कर्मचारीहरुको स्थिरता र उपलब्धताबाट परेको असर ।
- उच्च मूल्य वृद्धिले सञ्चालन खर्चमा वृद्धि भै पर्न सक्ने व्ययभार ।
- समूह सदस्यहरुले कर्जा दुरुपयोग गर्ने सम्भावना तथा जोखिम ।
- लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुले कर्जा प्रवाह गर्दा अनिवार्य रुपमा कर्जा सूचना लिनु पर्ने व्यवस्थालाई प्रभावकारी कार्यान्वयन नगर्दा हुन सक्ने सम्भावित जोखिम तथा असर ।
- कर्मचारीहरुबाट हुन सक्ने सम्भावित वदनियतपूर्ण कार्यहरु ।

(९) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया:

आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ को लेखा परिक्षणको कार्य यस वित्तीय संस्थाको १४औं वार्षिक साधारण सभाबाट नियुक्त लेखापरीक्षक श्री आर.पि.के.एस.एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, काठमाण्डौबाट सम्पन्न गरिएको छ । यसै प्रतिवेदन साथ संलग्न लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र लेखा विवरणहरुले यस वित्तीय संस्थाको यथार्थ स्थितिको चित्रण गरेको छ । उक्त लेखा परिक्षण प्रतिवेदनमा गम्भिर खालका कैफियतहरु नरहेको र केही सुधारात्मक कैफियतहरु सुधार हुने क्रममा रहेको छ ।

(१०) लाभांश बाँडफाडका लागि सिफारिस गरिएको रकम :

यस वर्ष कुनै पनि लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव नगरिएको ।

(११) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सो को विस्तृत विवरण:

वित्तीय संस्थाले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई मजबुद बनाउनका लागि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कार्यविधि बनाई कार्यान्वयनमा ल्याएको छ । आन्तरिक लेखापरीक्षण, निरीक्षण र M&E नियन्त्रणका लागि संस्थाले प्रशासनिक नियन्त्रण, आन्तरिक लेखा परिक्षण, कम्प्युटरकृत लेखा प्रणाली, नियमित अनुगमन जस्ता कार्य गर्दै आएको छ । संस्थालाई नीतिगत तरिकाले संचालन गर्न आर्थिक प्रशासन विनियमावली, कर्मचारी सेवा विनियमावली, कर्जा लगानी तथा बचत परिचालन नीति, जोखिम व्यवस्थापन कार्यविधि, जनउत्थान ग्राहक संरक्षण कोष कार्यविधि, धितो मूल्याङ्कन कार्यविधि, सूचना तथा प्रविधि लगायतका नीति बनाई सोही अनुरूप कार्यान्वयन गरिरहेको छ । संस्थामा लेखा परीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिहरुले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी तथा पारदर्शी बनाउन महत्वपूर्ण भूमिका खेलेरहेका छन् ।

क. लेखापरीक्षण समिति:

हाल यस वित्तीय संस्थामा स्वतन्त्र सञ्चालक श्री दिपक बि.क. को संयोजकत्वमा संचालक श्री हुमा कुमारी कुँवर थापा सदस्य र आन्तरिक लेखा परीक्षण, निरीक्षण र M&E विभागका विभागीय प्रमुख श्री कौशल खड्का सदस्य सचिव रहने गरी लेखा परिक्षण समिति गठन गरिएको छ । साथै, संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण, निरीक्षण र M&E विभागको मातहतमा रहने गरी आन्तरिक



लेखा परिक्षण तथा आन्तरिक नियन्त्रण गर्नका लागि ३ जना अधिकृतस्तरका कर्मचारीहरूको व्यवस्था गरी प्रत्येक शाखा कार्यालयहरूमा आन्तरिक लेखा परिक्षण अनुगमन तथा सुपरिवेक्षण गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ। वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारीता अभिवृद्धि गर्न आन्तरिक नीति नियम एवं नेपाल राष्ट्र बैकबाट जारी निर्देशन तथा अन्य प्रचलित व्यवस्था बमोजिम कामहरू भए नभएको हेरी लेखा परिक्षण समितिले सुधारात्मक कारवाहीको लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने तथा संचालक समिति समक्ष सुझाव पेश गर्ने गरेको छ। साथै देखिएका कैंफियतहरूलाई न्यूनिकरण गर्न सुधारात्मक कदमहरू चालिएका छन्।

ख. जोखिम व्यवस्थापन समिति:

हाल यस वित्तीय संस्थामा सञ्चालक ई.श्री गुरुराज बरुवाल को संयोजकत्वमा सञ्चालक सि.ए. श्री दिपक बि.क. पदेन सदस्य, वैकिङ्ग सञ्चालन तथा योजना इकाईका इकाई प्रमुख श्री चन्द्र पोखरेल सदस्य, समुदाय परिचालन तथा योजना विभागका विभागीय प्रमुख श्री वसन्त पचमैया सदस्य सचिव रहने गरी जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ। समितिले संस्थाको विद्यमान जोखिम पहिचान गरी उक्त जोखिमहरू न्यूनिकरणका लागि आवश्यक विचार विमर्श गर्नका लागि तिन महिनाको एक पटक अनिवार्य रुपमा बैठक बस्ने गरेको छ। यो समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार नेपाल राष्ट्र बैकले जारी गरेका निर्देशन बमोजिम तोकिएको छ।

ग. कर्मचारी सेवा सुविधा समिति:

हाल यस वित्तीय संस्थामा सञ्चालक श्री यज्ञ विक्रम शाहीको संयोजकत्वमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री सुनिल कुमार राय सदस्य, वित्त तथा सम्पत्ति व्यवस्थापन इकाई प्रमुख श्री कुशुम टण्डन सदस्य र मानव संसाधन, वित्त तथा सम्पत्ति व्यवस्थापन विभाग प्रमुख श्री इन्द्र बराली सदस्य सचिव रहने गरी कर्मचारी सेवा सुविधा समिति गठन गरिएको छ। सो समितिले संस्थाको पारिश्रमिक निर्धारण नीति तर्जुमा गर्न सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सहयोग तथा सुझाव दिने, समय समयमा कर्मचारीहरूको पारिश्रमिक संरचनाको अध्ययन तथा विश्लेषण गर्ने, जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरू, श्रम सम्बन्ध सम्बन्धी योजना, नीति मापदण्ड तयार गरी संचालक समिति समक्ष पेश गर्ने गरेको छ। यो समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार नेपाल राष्ट्र बैकले जारी गरेका निर्देशन बमोजिम तोकिएको छ।

घ. सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति:

हाल यस वित्तीय संस्थामा सञ्चालक डा. मेग बहादुर विश्वकर्माको संयोजकत्वमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री सुनिल कुमार राय सदस्य, वैकिङ्ग सञ्चालन, समुदाय परिचालन तथा योजना विभाग प्रमुख श्री वसन्त पचमैया सदस्य र वैकिङ्ग सञ्चालन तथा योजना इकाई प्रमुख श्री चन्द्र पोखरेल सदस्य सचिव रहने गरी सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति गठन गरिएको छ। समितिले संस्थामा आवद्ध कर्मचारी, समूह सदस्यहरूले आर्जन गर्न सक्ने गैर कानुनी सम्पत्तिहरूको आवश्यक अनुगमन लगायतका विषयहरूमा आवश्यक विचार विमर्श गर्नका लागि तिन महिनाको एक पटक अनिवार्य रुपमा बैठक बस्ने गरेको छ। यो समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार नेपाल राष्ट्र बैकले जारी गरेका निर्देशन बमोजिम तोकिएको छ।

कृतज्ञता ज्ञापन:

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

सम्मानित साधारण सभाको यस अवसरमा संस्थाको उत्थिति तथा प्रगतीको लागि अमूल्य योगदान पुऱ्याउनु हुने सस्थापक शेयरधनी महानुभावहरू, सर्वसाधारण शेयरधनी महानुभावहरू, समस्त संस्थामा आवद्ध समूह सदस्यहरू, नेपाल राष्ट्र बैक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेड, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड, लघुवित्त संघ नेपाल (MFAN), नेपाल लघुवित्त बैकर्स संघ (NMBA) लगायत अन्य विभिन्न निकायका पदाधिकारीहरू, संस्थाको प्रतिष्ठा उच्च राख्न सहयोग गर्नुहुने पत्रकारहरू त्यस्तै संस्था प्रति विश्वसनीयता देखाई साभेदारी गर्नुहुने विभिन्न संघ संस्थाहरू, यस वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा वैकिङ्ग सुविधा उपलब्ध गराउने विभिन्न बैक तथा वित्तीय संस्थाहरू एवम् अन्य सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरू प्रति संचालक समितिको तर्फबाट हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु। आगामी दिनमा यहाँहरूबाट अझ बढी सहयोग र सकारात्मक सुझावको अपेक्षा गरेको छु। त्यसै गरी संस्थाको लेखा परिक्षण कार्यलाई सहज ढङ्गबाट अगाडी बढाई थप राय सुझाव उपलब्ध गराउनु हुने लेखापरिक्षकलाई पनि धन्यवाद दिन चाहन्छु। यसैगरी संस्थासंग सहकार्य गर्दै आई रहेका सरकारी तथा गैरसरकारी संघ संस्थाहरू नेपाल सरकार, वैकल्पिक उर्जा प्रवर्द्धन केन्द्र, युवा तथा साना व्यवसायी स्वरोजगार कोष, निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष, विभिन्न बीमा सेवा प्रदायक कम्पनीहरू, विभिन्न विप्रेषण सेवा प्रदायक कम्पनीहरू प्रति पनि आभार व्यक्त गर्दछु। संस्थाले आजको दिनसम्म हाँसिल गरेको उपलब्धिको लागि उल्लेखित संस्थाहरूको सहयोग सद्भावको साथसाथै संस्थाको व्यवस्थापन र संस्थाका सबै कर्मचारीहरूको परिश्रमबाट सम्भव भएकोले यस अवसरमा संस्थाका सम्पूर्ण कर्मचारीहरूलाई हार्दिक धन्यवाद दिन चाहन्छु। साथै संस्थाप्रति शुभेक्षा सद्भाव राख्नु हुने अन्य सम्पूर्ण शुभचिन्तकहरू प्रति हार्दिक आभार प्रकट गर्दछु।

धन्यवाद !

संचालक समितिको तर्फबाट

डा. मान बहादुर वीके
अध्यक्ष



Associates
Chartered Accountants

36 Santosh Marga
New Baneshwor, Kathmandu, Nepal
Contact: 01-5244930
www.rpks.com.np
Email: contact@rpks.com.np
Firm Regd No: 585, PAN 620169369

Independent Auditor's Report

To the Shareholders of M/s Janautthan Samudayic Laghubitta Sanstha Ltd.

Report on the audit of the Financial Statement

Opinion

We have audited the financial statements of M/s Janautthan Samudayic Laghubitta Sanstha Ltd. (the Company), which comprise the statement of financial position as at Ashadh 32, 2082 (July 16, 2025), the statement of profit or loss, the 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 give a true and fair view of the financial position of the Company as at Ashadh 32, 2082 (July 16, 2025), and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing. Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of Financial Statements* section of our report. We are independent of the Company in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Nepal, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit 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 financial year ended on Ashadh 32, 2082 (July 16, 2025). These matters were addressed in the context of our audit of the financial statement 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 as the key audit matters to be communicated in our report.

S.N	Key Audit Matters	Auditor's Response
1.	Interest Income Ref. Note no. 3.11 and accounting policies to the financial statements.	
	The microfinance has total interest income from customers of NPR 316,183,137.52. Interest income has been recognized on accrual basis as per the interest recognition guidelines of Nepal Rastra Bank (NRB) / NFRS. Interest has not been recognized on accrual basis in case of non-performing loans. Due to limitation of lack of system capability to review the fair value of the collateral on the regular basis, manual intervention of accrual of the interest income. As this may have effect on the recognition of the interest income by the microfinance, we have considered it as a key audit matter.	We applied following procedures in respect of verification of interest income: ➤ Understanding of the core banking software of the microfinance how interest rate on loans and advances has been implemented in system. ➤ Whether interest income on advances is automatically generated in CBS system. ➤ Review of accrual and recognition interest income whether relevant NFRS and the NRB norms have been followed by the microfinance for the same. ➤ Review and verify the transactions relating to manual debit or credit of interest in the system.





		➤ Understanding as to how the microfinance's analyze its credit portfolio and the interest income thereon. ➤ Review whether the legal remedies against defaulting borrowers are not adversely affected. Accounting policies and recognition of interest income has been considered acceptable.
2.	Impairment of loans and advances to customers Ref. Note no. 4.7 and accounting policies to the financial statements.	
	The microfinance's advances to customers represent 87.63% of its total assets at the end of year under review and are stated at NPR. 2,112.48 million which is net provision of NPR. 120.18 million. The provision against advances was identified as a key audit matters as it involves a considerable degree of management judgement and compliance with directives and circulars issued by Nepal Rastrya Bank.	We applied following procedures in respect of verification of loan loss provision: ➤ Review of borrower's files, which includes evaluation of borrower's repayment behavior, assessment of financial strength based on the available financial statements, obtainment of required legal documents, CIC reports, and compliance with prudential regulations. ➤ Review of IT system to provide loan loss provision based on overdue payments. ➤ On sampling basis, verification of accuracy of provision against nonperforming loan calculated by the IT system and manual calculation sampling basis. ➤ Evaluation of appropriateness of subjective judgement made by the management for performing loans borrowers. ➤ Review of Board's evaluation and decisions on loans. Based on the above audit procedures performed, loan loss provision made by the microfinance is considered acceptable.
3.	Information Technology System	
	The information technology of the microfinance involves a large number of independent and inter-dependent IT system that are used to process and record a large volume of transaction in the microfinance's activities. As a result, the financial accounting and reporting procedure places a significant level of reliance and rely on such IT systems. Appropriate IT general controls and application controls are required to ensure that such IT system are able to process the data, as required, completely, accurately	Our audit approach regarding information technology of the microfinance is based upon the information technology guidelines issued by NRB and its also included: ➤ Verification of the interest income and expenses booking regarding loan and deposits on test check basis with the core banking system of the institution. ➤ Verification of the provisioning of the loan and advances based on ageing on test check basis. We considered the IT systems and their relevant controls to be adequate.

Signature





and consistently for reliable financial reporting. Due to the importance of the impact of the IT systems and related control environment on the institution's financial reporting process, we have identified testing of such IT system and related control environment as key audit matters.	
---	--

Other Information

Management is responsible for the preparation of other information. The other information comprises the information included in the Annual Report but does not include the Financial Statements and our auditor's report thereon.

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

Our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statement or our knowledge obtained in the course of our 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 the 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 these financial statements in accordance with the Nepal Financial Reporting Standards, 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 to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the microfinance'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 an 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 judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material statement 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.

[Signature]





- 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.
- Inspected the figures under heading like Customer protection fund and Corporate social responsibility.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether 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 financial statement, including the disclosures, and whether the financial statement represents the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charge with governance, regarding, among others 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.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

We have determined to communicate following matters in accordance with the requirements of Nepal Rastra Bank Directives, Companies Act 2063, Banks and Financial Institutions Act 2073 and other regulatory requirements:

1. We have obtained information and explanation, which to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purposes of our audit.
2. In our opinion, proper books of account as required by law have been kept by the microfinance so far as appears from our examination of such books.
3. The financial statements dealt with this Report are in agreement with the books of accounts.
4. The capital fund, risk bearing fund and the provisions for impairments of assets of microfinance are adequate considering the directive issued by Nepal Rastra Bank.
5. In our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us, the shareholders or the Board of Directors or the representative or any employee of the microfinance do not appear to have acted contrary to the provisions of law, or committed any misappropriation or cause any loss or damage to the microfinance and violated Directive issued by Nepal Rastra Bank or acted in a manner as would jeopardize the interest and security of the microfinance, its shareholders and its depositors.
6. The business of the microfinance has been conducted satisfactorily and operated within its jurisdiction and has been within its jurisdiction and has been functioning as per NRB Directives.

FCA Rajmani Bhattarai
Partner,

R.P.K.S Associates, Chartered Accountants

Place: Kathmandu, Nepal

Date: 2082/09/26

UDIN: 260110CA01240xbafk





Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Statement of Financial Position

As on 32nd Ashadh, 2082

Amount in NPR

Particulars	Note	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1, 2080)
Assets				
Cash and Cash Equivalents	4.1	214,295,293.24	103,559,397.46	144,783,072.58
Statutory Balances & due from Nepal Rastra Bank	4.2	11,266,828.89	10,266,828.89	13,566,828.98
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	-	-	-
Derivative Financial Instruments	4.4	-	-	-
Other Trading Assets	4.5	-	-	-
Loans and Advances to MFIs & Co-operatives	4.6	-	-	-
Loans and Advances to Customers	4.7	2,113,396,006.03	2,112,049,102.41	2,013,892,302.58
Investment Securities	4.8	-	-	-
Current Tax Assets	4.9	-	371,491.39	5,031,439.00
Investment Property	4.10	-	-	-
Property and Equipment	4.11	27,551,060.37	27,442,439.05	28,754,441.41
Goodwill and Intangible Assets	4.12	203,400.00	79,100.00	158,200.00
Deferred Tax Assets	4.13	18,312,821.45	7,986,849.38	5,752,206.67
Other Assets	4.14	40,991,966.41	42,441,395.65	34,034,178.40
Total Assets		2,426,017,376.38	2,304,196,604.23	2,245,972,669.62
Particulars	Note	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1, 2080)
Liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions	4.15	-	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	4.16	-	-	-
Derivative Financial Instruments	4.17	-	-	-
Deposits from Customers	4.18	954,783,503.12	870,652,885.00	819,980,131.31
Borrowings	4.19	1,096,814,966.96	1,075,993,079.23	1,110,851,826.94
Current Tax Liabilities	4.9	16,301,969.20	-	-
Provisions	4.20	12,691,542.00	10,859,457.00	-
Deferred Tax Liabilities	4.13	-	-	-
Other Liabilities	4.21	64,982,708.61	63,808,148.39	53,622,635.66
Debt Securities Issued	4.22	-	-	-
Subordinated Liabilities	4.23	-	-	-
Total Liabilities		2,145,574,689.89	2,021,313,569.62	1,984,454,593.91
Equity				
Share Capital	4.24	170,091,900.00	170,091,900.00	170,091,900.00
Share Premium		-	-	-
Retained Earnings		(10,147,730.23)	14,235,756.07	(16,366,444.55)
Reserves	4.25	120,498,516.72	127,026,890.69	107,792,620.27
Total Equity		280,442,686.49	282,883,034.61	261,518,075.71
Total Liabilities and Equity		2,426,017,376.38	2,304,196,604.23	2,245,972,669.62
Contingent Liabilities and Commitments	4.26	-	-	-
Net Assets Value per share		164.88	166.31	153.75

he accompanying notes are the integral part of these Financial statements.

As per our report of even date

FCA Rajmani Bhattarai
Partner
RPKS Associates,
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal
Place: Butwal
Date: 2082-09-26

Dr. Man Bahadur BK
Chairman
Er. Gururaj Baruwai
Director
Mr. Sunil Kumar Ray
Chief Executive Officer

Dr. Meg Bahadur Bishwokarma
Director
Mrs. Huma Kumari Kunwar Thapa
Director
Mr. Indra Baraly
Department Head - HR, Finance
& Assets Management

Mr. Yagya Bikram Shahi
Director
CA. Deepak B.K.
Director
Ms. Kusum Tandon
Unit Head - Finance
& Assets Management



Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Statement of Profit or Loss

For the year ended 32nd Ashadh, 2082

Amount in NPR

Particulars	Note	FY 2081/82	FY 2080/81
Interest Income	4.27	316,183,137.52	312,569,635.00
Interest Expense	4.28	162,573,866.47	203,191,908.36
Net Interest Income		153,609,271.05	109,377,726.64
Fee and Commission Income	4.29	22,868,961.32	20,431,680.28
Fee and Commission Expense	4.30	1,341,397.96	2,177,663.35
Net Fee and Commission Income		21,527,563.36	18,254,016.93
Net Interest, Fee and Commission Income		175,136,834.41	127,631,743.57
Net Trading Income	4.31	-	-
Other Operating Income	4.32	-	-
Total Operating Income		175,136,834.41	127,631,743.57
Impairment Charge/ (Reversal) for Loans and Other Losses	4.33	52,238,546.54	(19,559,251.58)
Net Operating Income		122,898,287.87	147,190,995.15
Operating Expense			
Personnel Expenses	4.34	81,769,045.53	80,617,457.52
Other Operating Expenses	4.35	20,429,801.09	20,031,867.71
Depreciation & Amortisation	4.36	7,640,246.56	8,679,465.94
Operating Profit		13,059,194.69	37,862,203.98
Non Operating Income	4.37	-	-
Non Operating Expense	4.38	1,832,085.00	10,859,457.00
Profit Before Income Tax		11,227,109.69	27,002,746.98
Income Tax Expense	4.39	12,613,697.95	2,721,303.87
Current Tax		22,939,670.02	4,955,946.58
Deferred Tax		(10,325,972.07)	(2,234,642.71)
Profit for the Year		(1,386,588.26)	24,281,443.12
Profit Attributable to:			
Equity-holders of the Financial Institution		(1,386,588.26)	24,281,443.12
Non-controlling interest		-	-
Profit for the Year		(1,386,588.26)	24,281,443.12
Earnings per Share			
Basic Earnings per Share		(0.82)	14.28
Diluted Earnings per Share		(0.82)	14.28

he accompanying notes are the integral part of these Financial statements.

As per our report of even date

FCA Rajmani Bhattarai
Partner
RPKS Associates,
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal
Place: Butwal
Date: 2082-09-26

Dr. Man Bahadur BK
Chairman
Er. Gururaj Baruwai
Director
Mr. Sunil Kumar Ray
Chief Executive Officer

Dr. Meg Bahadur Bishwokarma
Director
Mrs. Huma Kumari Kunwar Thapa
Director
Mr. Indra Baraly
Department Head - HR, Finance
& Assets Management

Mr. Yagya Bikram Shahi
Director
CA. Deepak B.K.
Director
Ms. Kusum Tandon
Unit Head - Finance
& Assets Management



Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Statement of Comprehensive Income

For the year ended 32nd Ashadh, 2082

Amount in NPR

Particulars	Note	FY 2081/082	FY 2080/81
Profit for the year		(1,386,588.26)	24,281,443.12
Other Comprehensive Income, Net of Income Tax			
a) Items that will not be reclassified to profit or loss			
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value	-	-	-
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-
Income tax relating to above items	-	-	-
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss	-	-	-
b) Items that are or may be reclassified to profit or loss			
Gains/(losses) on cash flow hedge			
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-
Income tax relating to above items			
Reclassify to profit or loss			
Net other comprehensive income that are or may be reclassified to profit or loss	-	-	-
Other Comprehensive Income for the year, Net of Income Tax	-	-	-
Total Comprehensive Income for the Year		(1,386,588.26)	24,281,443.12
Total Comprehensive Income attributable to:			
Equity-holders of the Financial Institution		(1,386,588.26)	24,281,443.12
Non-controlling interest		-	-
Total Comprehensive Income for the Period		(1,386,588.26)	24,281,443.12

he accompanying notes are the integral part of these Financial statements.

As per our report of even date

FCA Rajmani Bhattarai
Partner
RPKS Associates,
Chartered Accountants
Kathmandu, Nepal
Place: Butwal
Date: 2082-09-26

Dr. Man Bahadur BK
Chairman
Er. Gururaj Baruwal
Director
Mr. Sunil Kumar Ray
Chief Executive Officer

Dr. Meg Bahadur Bishwokarma
Director
Mrs. Huma Kumari Kunwar Thapa
Director
Mr. Indra Baraly
Department Head - HR, Finance
& Assets Management

Mr. Yagya Bikram Shahi
Director
CA. Deepak B.K.
Director
Ms. Kusum Tandon
Unit Head - Finance
& Assets Management

Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Statement of Changes in Equity

For the year ended 32nd Ashadh, 2082

Amount in NPR

Particulars	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Corporate social responsibility reserve	Client Protection Fund	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained Earning	Re-structure Reserve	Other Reserve	Total	Total Equity
Balance at Shrawan 01, 2080	170,091,900		41,436,132		5,792,055	4,700,544	26,430,555			(15,974,217)	-	18,057,991	250,534,961	250,534,961
Adjustment/Restatement	-				11,375,343					(392,228)		-	10,983,115	10,983,115
Adjusted/Restated Balance as at Shrawan 01, 2080	170,091,900	-	41,436,132	-	17,167,398	4,700,544	26,430,555	-		(16,366,445)	-	8,057,991	261,518,076	261,518,076
Comprehensive Income for the year														
Profit for the year										24,281,443			24,281,443	24,281,443
Other Comprehensive Income, Net of Tax														
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value														
Gains/(losses) on revaluation														
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans														
Gains/(losses) on cash flow hedge														
Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign operation														
Total Comprehensive Income for the year										24,281,443			24,281,443	24,281,443
Transfer to Reserves during the year														
Transfer from Reserves during the year			1,563,799		18,052,472	78,190	78,190			(20,983,076)		1,210,425		
Contribution to the Fund														
Expense from the Fund						(330,261)	(860,017)					(558,527)	(1,948,805)	(1,948,805)
Transactions with Owners, directly recognized in Equity														
Share Issued														
Share Based Payments														
Dividend to Equity-Holders														
Bonus Shares Issued														
Cash Dividend Paid														
Other														
Total Contributions by and Distributions		-	1,563,799	-	18,052,472	(252,071)	(781,827)							
Balance at Ashadh 31, 2081	170,091,900	-	42,999,931	-	35,219,870	4,448,473	25,648,728	-		(14,235,756)	-	18,709,889	282,883,035	282,883,035





Balance at Shrawan 01, 2081	170,091,900	-	42,999,931	-	35,219,870	4,448,473	25,648,728	-	(14,235,756)	-	18,709,889	282,883,035	282,883,035
Comprehensive Income for the year													
Profit for the year									(1,386,588)			(1,386,588)	(1,386,588)
Other Comprehensive Income, Net of Tax													
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value													
Gains/(losses) on revaluation													
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans													
Gains/(losses) on cash flow hedge													
Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign operation													
Total Comprehensive Income for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,386,588)	-	-	(1,386,588)	(1,386,588)
Transfer to Reserves during the year													
General Reserve													
Regulatory Reserve													
Transfer from Reserves during the year					4,216,570				(4,216,570)				
Contribution to the Fund													
Expenses from the Fund						(260,721)	(1,672,985)						
Transactions with Owners, directly recognized in Equity													
Share Issued													
Dividend to Equity-Holders													
Director													
Cash Dividend Paid													
Other													
Total Contributions by and Distributions	-	-	-	-	4,216,570	(260,721)	(793,039)	-	4,088,026	-	9,691,184	(2,440,348)	(2,440,348)
Balance at Ashadh 31, 2082	170,091,900	-	42,999,931	-	39,436,440	4,187,752	24,855,689	-	(10,147,730)	-	9,018,705	280,442,686	280,442,686

he accompanying notes are the integral part of these Financial statements.

As per our report of even date

FCA Rajmani Bhattarai

Partner

RPKS Associates,

Chartered Accountants

Kathmandu, Nepal

Place: Butwal

Date: 2082-09-26

Dr. Man Bahadur BK

Chairman

Dr. Meg Bahadur Bishwakarma

Director

Mr. Yagya Bikram Shahi

Director

Er. Gururaj Baruwai

Director

Mrs. Huma Kumari Kunwar Thapa

Director

C.A. Deepak B.K.

Director

Mr. Sunil Kumar Ray

Chief Executive Officer

Mr. Indra Baraly

Department Head - HR, Finance

Ms. Kusum Tandon

Unit Head - Finance

& Assets Management

& Assets Management



Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Statement of Cash Flows

For the year ended 32nd Ashadh, 2082

Amount in NPR

Particulars	FY 2081/082	FY 2080/81
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Interest Received	316,183,137.52	312,569,635.00
Fee and Other Income Received	22,868,961.32	20,431,680.28
Dividend Received	-	-
Receipts from Other Operating Activities	-	-
Interest Paid	(162,573,866.47)	(203,191,908.36)
Commissions and Fees Paid	(1,341,397.96)	(2,177,663.35)
Cash Payment to Employees	(81,769,045.53)	(80,617,457.52)
Other Expenses Paid	(22,261,886.09)	(30,891,324.71)
Operating Cash Flows before Changes in Operating Assets and Liabilities	71,105,902.79	16,122,961.35
(Increase) Decrease in Operating Assets		
Due from Nepal Rastra Bank	(1,000,000.00)	3,300,000.09
Placement with Banks and Financial Institutions	-	-
Other Trading Assets	-	-
Loans and Advances to Bank and Financial Institutions	-	-
Loans and Advances to Customers	(1,346,903.62)	(98,156,799.83)
Other Assets	(8,505,051.43)	(5,981,912.35)
Increase (Decrease) in Operating Liabilities		
Due to Banks and Financial Institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposit from Customers	84,130,618.12	50,672,753.69
Borrowings	20,821,887.73	(34,858,747.71)
Other Liabilities	(32,929,934.08)	40,604,223.27
Net Cash Flow from Operating Activities before Tax Paid	132,276,519.51	(28,297,521.50)
Income Tax Paid	(12,613,697.95)	(3,888,982.82)
Net Cash Flow from Operating Activities	119,662,821.56	(32,186,504.32)
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of Investment Securities	-	-
Receipts from Sale of Investment Securities	-	-
Purchase of Property and Equipment	(1,165,958.87)	(1,079,748.20)
Receipts from Sale of Property and Equipment	-	-
Purchase of Intangible Assets	(6,707,207.05)	(6,208,617.34)
Purchase of Investment Properties	-	-
Receipts from Sale of Investment Properties	-	-
Interest Received	-	-
Dividend Received	-	-
Net Cash Used in Investing Activities	(7,873,165.93)	(7,288,365.54)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Receipts from Issue of Debt Securities	-	-
Repayments of Debt Securities	-	-
Receipts from Issue of Subordinated Liabilities	-	-
Repayments of Subordinated Liabilities	-	-
Receipt from Issue of Shares	-	-



	-	-
Interest Paid		
	(1,053,759.86)	(1,748,805.27)
Net Cash from Financing Activities	(1,053,759.86)	(1,748,805.27)
Net Increase (Decrease) in Cash and Cash Equivalents	110,735,895.77	(41,223,675.12)
Cash and Cash Equivalents at Shrawan 01, 2081	103,559,397.46	144,783,072.58
Effect of Exchange Rate fluctuations on Cash and Cash Equivalents Held	-	-
Director	214,295,293.23	103,559,397.46

he accompanying notes are the integral part of these Financial statements.

As per our report of even date

FCA Rajmani Bhattarai	Dr. Man Bahadur BK	Dr. Meg Bahadur Bishwokarma	Mr. Yagya Bikram Shahi
Partner	Chairman	Director	Director
RPKS Associates, Chartered Accountants Kathmandu, Nepal	Er. Gururaj Baruwai Director	Mrs. Huma Kumari Kunwar Thapa Director	CA. Deepak B.K. Director
Place: Butwal	Mr. Sunil Kumar Ray	Mr. Indra Baraly	Ms. Kusum Tandon
Date: 2082-09-26	Chief Executive Officer	Department Head - HR, Finance & Assets Management	Unit Head - Finance & Assets Management



Significant Accounting Policies and Notes to the Accounts

For the year ended 32nd Ashadh 2082

1. Reporting Entity

Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Limited ('D-class Microfinance Development Bank' or "the Company") is a public company incorporated under the Companies Act, 2063 and licensed by Nepal Rastra Bank to conduct banking transaction as a "D" Class Financial Institution under the Bank and Financial Institution Act, 2073. The Microfinance has its Corporate Office at Butwal - 10, Rupandehi. The Microfinance received the license to commence banking operations on 27th Kartik, 2067 BS (November 13, 2010 AD). The Microfinance's Equity Shares are listed in Nepal Stock Exchange. The objective of the Microfinance is to serve the poor backward communities of rural areas and to uplift the economic status of Nepal by investing in different economic sectors under economic liberalization policy, understanding diverse customer needs and providing broad mix of financial services to business and individuals.

The Authorized Capital of the company is Rupees 500,000,000/- and the Issued Capital is Rupees 170,091,900 /-. 55 percent of the Paid-Up Capital is held by the promoter and remaining 45 percent is held by the general public. The shares of the Company are listed at Nepal Stock Exchange Limited (NEPSE). The shareholder composition of the Microfinance is as follows (as of 2082-03-32).

S.N	Ownership	Percent
1	General Public – Individual	42.40%
2	General Public – Institutional	2.60%
3	Promoter – Individual	54.91%
4	Promoter – Institutional	0.09%
Total		100.00%

S.N	Ownership	Percent
1	Promoter Shares	55.00%
2	Ordinary Shares	45.00%
Total		100.00%

2. Basis of Preparation

The financial statements of the Microfinance have been prepared on accrual basis of accounting except the Cash flow information which is prepared, on a cash basis, using the direct method. The interest income is recognized on effective interest rate method.

The financial statements comprise the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss and Statement of Other Comprehensive Income shown in two separate statements, the Statement of Changes in Equity, the Statement of Cash Flows and the Notes to the Accounts. The significant accounting policies applied in the preparation of financial statements are set out below in point number 3. These policies are consistently applied to all the years presented, except for the changes in accounting policies disclosed specifically.

2.1 Statement of compliance

The financial statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) adopted by the Accounting Standards Board (ASB) of Nepal, pronounced by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) and as per the directives no. 4 of Unified Directives, 2081 issued by Nepal Rastra Bank (NRB).

The financial statements have been prepared on the going-concern basis. The financial statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) adopted by the Accounting Standards Board (ASB) of Nepal.

The Company presents its statement of financial position broadly in order of liquidity. An analysis regarding



recovery or settlement within twelve months after the reporting date (current) and more than twelve months after the reporting date (non-current) is presented in the respective notes.

2.2 Reporting period and approval of financial statements

Reporting Period is a period from the first day of Shrawan (mid-July) of the year to the last day of Asar (mid-July) of the year as per Nepalese calendar.

The current year period refers to 1st Shrawan 2081 to 32nd Ashadh 2082 as per Nepalese Calendar corresponding to 16th July 2024 to 17th July 2025 as per English Calendar and corresponding previous year period is 1st Shrawan 2080 to 31st Ashadh 2081 as per Nepalese Calendar corresponding to 17th July 2023 to 15th July 2024 as per English Calendar.

	Nepalese Calendar	English Calendar
Current Year	2081/82	2024/25
Previous Year	2080/81	2023/24
	1 st Shrawan 2081 to	16 th July 2024 to
Current Year Period	32 nd Ashadh 2082	17 th July 2025
	1 st Shrawan 2080 to	17 th July 2023 to
Previous Year Period	31 st Ashadh 2081	15 th July 2024

The Financial Statements were authorized for issue by the Board of Directors on 10th Jan 2026. The Company prepared its financial statements in accordance with the requirements of Nepal Financial Reporting Standards.

2.3 Functional and presentation currency

The financial statements are presented in Nepalese Currency (NPR) (rounded to the nearest Rupee unless otherwise stated), which is the company's functional currency. The Microfinance determines the functional currency and items included in the financial statements are measured using that functional currency.

2.4 Use of Estimates, assumptions and judgments

The preparation of the Microfinance's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amount of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, as well as the disclosure of contingent liabilities. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in future periods.

Information about assumptions and estimation that have a significant risk of resulting in a material adjustment within the next financial year are:

- Key assumptions used in discounted cash flow projections.
- Measurement of defined benefit obligations.
- Provisions, commitments and contingencies.
- Determination of net realizable value.
- Determination of useful life of the property, plants and equipment.
- Assessment of the Microfinance's ability to continue as going concern.
- Determination of fair value of financial instruments; and property and equipment.
- Impairment of financial and non-financial assets.
- Assessment of current as well as deferred tax.

2.5 Changes in Accounting Policies

The Company has consistently applied the accounting policies to all periods presented in these financial statements except for new or revised statements and interpretations implemented during the year. The nature and effect of new standards and interpretations are discussed in note that follows.



2.6 New standards in issue but not yet effective

A number of new standards and amendments to the existing standards and interpretations have been issued by IASB after the pronouncements of NFRS with varying effective dates. Those become applicable when ASB Nepal incorporates them within NFRS. The standards and interpretations that are issued, but not yet effective, up to the date of issuance of the Microfinance's financial statements are disclosed below. The Microfinance intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

A number of new standards and amendments to the existing standards and interpretations have been issued by IASB after the pronouncements of NFRS with varying effective dates. Those become applicable when ASB Nepal incorporates them within NFRS.

2.7 New Standards and interpretation not adapted

All Nepal Accounting Standards and Nepal Financial Reporting Standards and other interpretation issued by ASB of Nepal have been adapted while preparing financial statements.

2.8 Discounting

Non- current assets and liabilities are discounted where discounting is material.

3. Significant Accounting Policies

The principal accounting policies applied by the microfinance in the preparation of these financial statements is presented below. These policies have been consistently applied to all the years presented unless stated otherwise.

3.1 Basis of Measurement

The financial statements are prepared on the historical-cost basis except for the following material items in the statement of financial position:

- Investment property is measured at fair value.
- Liabilities for cash-settled, share-based-payment arrangements are measured at fair value.
- Available for sale financial assets are measured at fair value.
- Investments held-for-trade is measured at fair value.
- Derivative financial instruments are measured at fair value.
- Defined benefit schemes, surpluses and deficits are measured at fair value.
- Impairment of asset is measured at fair value and related disposal cost.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis and are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances. Actual results could differ from those estimates. The estimates and judgements used in the preparation of the financial statements are continuously evaluated by the Company. Any revisions to accounting estimates are recognised prospectively in the period in which the estimates are revised and in the future periods. The areas involving a higher degree of judgement or complexity, or areas where assumptions and estimates are significant to the financial statements, are disclosed in notes that follow.

Distinction of Current and Non-Current

Assets

All the assets except the property, plant and equipment's and deferred tax assets are classified as current assets unless specific additional disclosure is made in the notes.

Liabilities

All the liabilities except the defined benefit plan obligations are classified as current liabilities unless specific additional disclosure is made in the notes.

Materiality and Aggregation

In compliance with NAS 1 - Presentation of Financial Statements, each material class of similar items is pre-



presented separately in the financial Statements. Items of dissimilar nature or functions are presented separately unless they are material.

3.2 Cash and cash equivalent

Cash and cash equivalents include cash at vault and agency bank account balances, unrestricted balances with NRB, highly liquid financial assets with original maturity of 3 months from the date of its acquisition and are readily convertible to cash, which are subject to an insignificant risk of changes in value. Cash and Cash equivalent are measured at amortized cost in the statement of financial position.

Statement of Cash Flows has been prepared by using the 'Direct Method' in accordance with NAS 07- Statement of Cash Flows.

3.3 Financial assets and financial liabilities

Recognition

The Microfinance initially recognizes a financial asset or a financial liability in its statement of financial position when, and only when, it becomes party to the contractual provisions of the instrument. The Microfinance initially recognize loans and advances, deposits; and debt securities/ subordinated liabilities issued on the date that they are originated which is the date that the Microfinance becomes party to the contractual provisions of the instruments. Investments in equity instruments, bonds, debenture, Government securities, NRB bond or deposit auction, reverse repos, outright purchase are recognized on trade date at which the Microfinance commits to purchase/ acquire the financial assets. Regular way purchase and sale of financial assets are recognized on trade date.

Classification

i. Financial Assets

The Microfinance classifies the financial assets as subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of the Microfinance's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets. The two classes of financial assets are as follows:

1. Financial assets measured at amortized cost

The Microfinance classifies a financial asset measured at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows and
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

2. Financial asset measured at fair value

Financial assets other than those measured at amortized cost are measured at fair value. Financial assets measured at fair value are further classified into two categories as below:

a) Financial assets at fair value through profit or loss

Financial assets are classified as fair value through profit or loss (FVTPL) if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction costs are directly attributable to the acquisition are recognized in profit or loss as incurred. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in Statement of Profit or Loss.

b) Financial assets at fair value through other comprehensive income

Investment in an equity instrument that is not held for trading and at the initial recognition, the Microfinance makes an irrevocable election that the subsequent changes in fair value of the instrument is to be recognized in other comprehensive income are classified as financial assets at fair value through other comprehensive income. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in other comprehensive income.

ii. Financial Liabilities

The Microfinance classifies the financial liabilities as follows:

a) Financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial liabilities are classified as fair value through profit or loss (FVTPL) if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction cost is directly attributable to the acquisition are recognized in Statement of Profit or Loss as incurred. Subsequent changes in fair value are recognized at profit or loss.

b) Financial liabilities measured at amortized cost

All financial liabilities other than measured at fair value through profit or loss are classified as subsequently measured at amortized cost using effective interest method.

Measurement

Financial assets at FVTOCI

On initial recognition, the Company can make an irrevocable election (on an instrument-by instrument basis) to present the subsequent changes in fair value in other comprehensive income pertaining to investments in equity instruments. This election is not permitted if the equity investment is held for trading. These elected investments are initially measured at fair value plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value with gains and losses arising from changes in fair value recognised in other comprehensive income and accumulated in the 'Reserve for equity instruments through other comprehensive income'. The cumulative gain or loss is not reclassified to Statement of Profit and Loss on disposal of the investments.

A financial asset is held for trading if:

- it has been acquired principally for the purpose of selling it in the near term; or
- on initial recognition it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Company manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- it is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument or a financial guarantee.

Dividends on these investments in equity instruments are recognised in Statement of Profit and Loss when the Company's right to receive the dividends is established, it is probable that the economic benefits associated with the dividend will flow to the entity, the dividend does not represent a recovery of part of cost of the investment and the amount of dividend can be measured reliably. Dividends recognised in Statement of Profit and Loss are included in the 'Other income' line item.

Financial assets at fair value through profit or loss (FVTPL)

Investments in equity instruments are classified as at FVTPL, unless the Company irrevocably elects on initial recognition to present subsequent changes in fair value in other comprehensive income for investments in equity instruments which are not held for trading.

Debt instruments that do not meet the amortised cost criteria or FVTOCI criteria (see above) are measured at FVTPL. In addition, debt instruments that meet the amortised cost criteria or the FVTOCI criteria but are designated as at FVTPL are measured at FVTPL.

A financial asset that meets the amortised cost criteria or debt instruments that meet the FVTOCI criteria may be designated as at FVTPL upon initial recognition if such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would arise from measuring assets or liabilities or recognising the gains and losses on them on different bases.

Financial assets at FVTPL are measured at fair value at the end of each reporting period, with any gains or losses arising on re-measurement recognised in Statement of Profit and Loss. The net gain or loss recognised in Statement of



Profit and Loss incorporates any dividend or interest earned on the financial asset and is included in the 'Other income' line item. Dividend on financial assets at FVTPL is recognised when the Company's right to receive the dividends is established, it is probable that the economic benefits associated with the dividend will flow to the entity, the dividend does not represent a recovery of part of cost of the investment and the amount of dividend can be measured reliably.

Financial liabilities at FVTPL

Financial liabilities are classified as at FVTPL when the financial liability is held for trading or is designated as at FVTPL.

A financial liability is classified as held for trading if:

- it has been incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
- on initial recognition it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Company manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- it is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument

A financial liability other than a financial liability held for trading may be designated as at FVTPL upon initial recognition if:

- such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise;
- the financial liability forms part of a company of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Company's documented risk management or investment strategy, and information about the Company is provided internally on that basis; or
- it forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and NFRS 9 permits the entire combined contract to be designated as at FVTPL in accordance with NFRS 9.

Financial liabilities at FVTPL are stated at fair value, with any gains or losses arising on re-measurement recognised in Statement of Profit and Loss. The net gain or loss recognized in Statement of Profit and Loss incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'Other income' line item.

However, for non-held-for-trading financial liabilities that are designated as at FVTPL, the amount of change in the fair value of the financial liability that is attributable to changes in the credit risk of that liability is recognised in other comprehensive income, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk in other comprehensive income would create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss, in which case these effects of changes in credit risk are recognised in Statement of Profit and Loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is always recognised in Statement of Profit and Loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognised in other comprehensive income are reflected immediately in retained earnings and are not subsequently reclassified to Statement of Profit and Loss.

Financial liabilities subsequently measured at amortised cost

Financial liabilities that are not held-for-trading and are not designated as at FVTPL are measured at amortised cost at the end of subsequent accounting periods. The carrying amounts of financial liabilities that are subsequently measured at amortised cost are determined based on the effective interest method. Interest expense that is not capitalised as part of costs of an asset is included in the 'Finance costs' line item.

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments (including all fees paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts) through the expected life of the financial liability, or (where appropriate) a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition.

De-recognition

i. De-recognition of financial assets

The Microfinance derecognizes a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire, or when it transfers the financial asset in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Microfinance neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

Any interest in such transferred financial assets that qualify for de-recognition that is created or retained by the Microfinance is recognized as a separate asset or liability. On de-recognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset, and the sum of

- (i) The consideration received and
- (ii) Any cumulative gain or loss that had been recognized in other comprehensive income is recognized in Statement of Profit or Loss.

The Microfinance enters into transactions whereby it transfers assets recognized on its Statement of Financial Position, but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets or a portion of them. If all or substantially all risks and rewards are retained, then the transferred assets are not derecognized. Transfers of assets with retention of all or substantially all risks and rewards include, for example repurchase transactions.

ii. De-recognition of financial liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expired. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a de-recognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in Statement of Profit or Loss.

Determination of fair value

'Fair value' is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability (exit price) in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal or, in its absence, the most advantageous market to which the Microfinance has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

When available, the Microfinance measures the fair value of an instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as active if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis. If there is no quoted price in an active market, then the Microfinance uses valuation techniques that maximize the use of relevant observable inputs and minimize the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all of the factors that market participants would consider in pricing a transaction.

The fair value measurement hierarchy is as follows:

Level 1 fair value measurements are those derived from unadjusted quoted prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2 valuations are those with quoted prices for similar instruments in active markets or quoted prices for identical or similar instruments in inactive markets and financial instruments valued using models where all significant inputs are observable.

Level 3 portfolios are those where there are unobservable inputs of the instruments. The inputs are not based on observable market data.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price i.e., the fair value of the consideration given or received. If the Microfinance determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active

market for an identical asset or liability (Level 01 valuation) nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets (Level 02 valuation), then the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but not later than when the valuation is wholly supported by observable market data or the transaction is closed out. In case the fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability (Level 01 valuation), the difference between the transaction price and fair value is recognized in profit or loss immediately.

Impairment

At each reporting date, the Microfinance assesses whether there is objective evidence that a financial asset or group of financial assets not carried at fair value through profit or loss are impaired. A financial asset or a group of financial assets is impaired when objective evidence demonstrates that a loss event has occurred after the initial recognition of the asset(s), and that the loss event has an impact on the future cash flows of the asset(s) that can be estimated reliably.

Objective evidence that financial assets are impaired can include significant financial difficulty of the borrower or issuer, default or delinquency by a borrower, restructuring of a loan or advance by the Microfinance on terms that the Microfinance would not otherwise consider, indications that a borrower or issuer will enter bankruptcy, the disappearance of an active market for a security, or other observable data relating to a group of assets such as adverse changes in the payment status of borrowers or issuers in the Microfinance, or economic conditions that correlate with defaults in the Microfinance. In addition, for an investment in an equity security, a significant or prolonged decline in its fair value below its cost is objective evidence of impairment.

In case of financial difficulty of the borrower, the Microfinance considers to restructure loans rather than take possession of collateral. This may involve extending the payment arrangements and agreement of new loan conditions. Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms and the loan is no longer considered past due. Management continually reviews renegotiated loans to ensure that all criteria are met and that future payments are likely to occur. The loans continue to be subject to an individual or collective impairment assessment, calculated using the loan's original EIR.

Impairment of financial assets measured at amortized cost

The Microfinance considers evidence of impairment for loans and advances and investment securities measured at amortized cost at both specific asset and collective level. The Microfinance first assesses individually whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant and that are not individually significant are assessed on collectively.

If there is objective evidence on that an impairment loss has been incurred, the amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows. The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognized in profit or loss. Interest income continues to be accrued on the reduced carrying amount and is accrued using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

All individually significant loans and advances; and investment securities measured at amortized cost found not to be specifically impaired and those that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances with similar risk characteristics.

All individually significant loans and advances and investment securities are assessed for specific impairment. Those found not to be specifically impaired are then collectively assessed for any impairment that has been incurred but not yet identified. Loans and advances and held-to-maturity investment securities that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances and held-to-maturity investment securities with similar risk characteristics.

Impairment of loans and advances portfolios are based on the judgments in past experience of portfolio behaviour. In assessing collective impairment, the Microfinance uses historical trends of the probability of default, the timing of recoveries and the amount of loss incurred, adjusted for management's judgment as to whether current economic and credit conditions are such that the actual losses are likely to be greater or less than suggested by historical trends. Default rates, loss rates and the expected timing of future recoveries are regularly benchmarked against actual outcomes to ensure that they remain appropriate.

Impairment losses on assets measured at amortized cost are calculated as the difference between the carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at the asset's original effective interest rate.

Loans together with the associated allowance are written off when there is no realistic prospect of future recovery and all collateral has been realized or has been transferred to the Microfinance. If in a subsequent year, the amount of the estimated impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognized, the previously recognized impairment loss is increased or reduced by adjusting the allowance account. If a write off is later recovered, the recovery is recognized in the 'Other operating income'.

The loan loss provision charge related to 'good' loans has been classified as collective impairment. In contrast, provisions recognized for loans that are not classified as good loan have been classified as individual impairment, as these amounts are determined based on specific credit deterioration, identifiable risks, and the borrower's financial condition.

Impairment of Financial Assets (Loans and Advances)

A. Basis of Impairment (Management Overlay)

In accordance with NFRS 9, the Institution calculates Expected Credit Loss (ECL) using statistical models (PD × LGD × EAD). The quantitative model output for the current year is NPR 9,80,76,698 Crore.

However, the management has reviewed the model output and determined that the historical data used (Past 5 years) may not fully reflect the potential credit risk arising from current economic volatilities and specific portfolio risks.

Therefore, exercising the judgment permitted under NFRS 9 regarding "Post-Model Adjustments," management has applied a Management Overlay of NPR 3,93,85,427. This overlay ensures the total impairment allowance aligns with the prudent floor prescribed by NRB Directive No. 2.

Consequently, the total provision recognized in the Statement of Financial Position is NPR 13,74,62,125.

B. Quantitative Disclosure of Impairment

The composition of the recognized impairment is as follows

Particulars	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Gross Carrying Amount	1,57,98,12,922	3,63,09,485	59,30,05,232	2,20,91,27,639
A. Modeled ECL (Base NFRS Calculation)	2,43,34,588	41,16,425	6,96,25,684	9,80,76,698
B. Management Overlay (Judgmental Adj.)*	–	–	–	3,93,85,427
C. Total Provision Recognized (A + B)	–	–	–	13,74,62,125

* The Management Overlay represents estimation uncertainty and alignment with regulatory prudence.

C. Comparison with Regulatory Requirements

As the Total Provision Recognized (NPR 13,74,62,125) equals the Minimum Regulatory Provision (NRB Directive No. 2), there is no shortfall.

Particulars	Amount (NPR)
Total Provision Recognized in Financial Statements	13,74,62,125.11
Minimum Regulatory Provision (NRB Directive No. 2)	13,74,62,125.11
Shortfall transferred to Regulatory Reserve	Nil

Interest Income and Accrued Interest Receivable (Carve-out Applied)

A. Accounting Policy: Use of NFRS Carve-out for EIR

In accordance with the NFRS Carve-outs issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN), the Institution has opted for the exemption regarding the application of the Effective Interest Rate (EIR) method as prescribed in NFRS 9 Financial Instruments.

a) Interest Income Recognition:

Instead of applying the Effective Interest Rate (which amortizes all transaction costs and fees over the expected life of the instrument), the Institution recognizes interest income using the Contractual Interest Rate (Coupon Rate) applicable to the loan product. The management has assessed that the difference between the Effective Interest Rate and the Contractual Rate is immaterial to the financial statements.

b) Treatment of Service Fees & Charges:

Service charges, processing fees, and other loan documentation fees are recognized as income upfront (at the time of loan disbursement) or when the service is rendered, rather than being amortized as a component of interest income.

B. Accrued Interest Receivable (AIR)

Consistent with the Guidance on Interest Recognition 2025 and the accrual basis of accounting, interest is accrued based on the outstanding principal and the contractual rate.

The status of Accrued Interest Receivable as of Ashadh 32, 2082 is as follows:

Particulars	Amount (NPR)
Total Accrued Interest Receivable (Gross)	12,30,37,105
Less: Interest Suspense (if netted off in Assets)	8,95,07,552
Net AIR recognized in Statement of Financial Position	3,35,29,553

C. Impairment of AIR

The Accrued Interest Receivable is considered part of the "Exposure at Default" (EAD) for the purpose of impairment testing. Accordingly, the impairment provision calculated in Note 4 (NPR 13,74,62,125) covers the credit risk associated with both the Principal and the Accrued Interest.

D. Restriction on Distribution (Regulatory Reserve)

Although interest income is recognized on an accrual basis (Contractual Rate) for reporting purposes, the NRB Directives and Guidance on Interest Recognition 2025 stipulate that interest income not realized in cash cannot be distributed as dividends.

Therefore, the unrecovered portion of the recognized interest income has been transferred to the Regulatory Reserve.

Particulars	Amount (NPR)
Total Interest Income Recognized (Accrual Basis)	34,07,03,916
Less: Interest Income Realized in Cash	30,71,74,362
Unrealized Interest Income (A)	3,35,29,554
Less:	
Provision of Staff Bonus	3,352,955
Income tax provision	9,052,979
Transfer to Regulatory Reserve (from interest receivable)	21,123,619

Impairment of investment in equity instrument classified as fair value through other comprehensive income

Objective evidence of impairment of investment in an equity instrument is a significant or prolonged decline in its fair value below its cost. Impairment losses are recognized by reclassifying the losses accumulated in the fair value reserve in equity to profit or loss. The cumulative loss that is reclassified from equity to profit or loss is the difference between the acquisition cost, net of any principal repayment and the current fair value, less any impairment loss recognized previously in profit or loss.



3.4 Trading assets

Interest income on all trading assets is considered to be incidental to the microfinance's trading operations and are presented together with all other changes in fair value of trading assets and liabilities in net trading income.

Interest expense on all trading liabilities is considered to be incidental to the microfinance's trading operations and are presented together with all other changes in fair value of trading assets and liabilities in net trading income.

3.5 Property and Equipment

a) Recognition and Measurement

Property and Equipment are recognized if it is probable that future economic benefits associated with the assets will flow to the Finance and the cost of the asset can be reliably measured. The cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the assets. Cost of self-constructed assets includes followings:

- Cost of materials and direct labour;
- Any other cost directly attributable to bringing the assets to the working condition for their intended use; and
- Capitalized borrowing cost

Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment loss if any. Neither any class of the property and equipment are measured at revaluation model nor is their fair value measured at the reporting date.

Subsequent expenditure is capitalized if it is probable that the future economic benefits from the expenditure will flow to the entity. Ongoing repairs and maintenance to keep the assets in working condition are expensed as incurred.

Any gain or losses on de-recognition of an item of property and equipment is recognized in profit or loss.

b) Capital work in progress

Assets in the course of construction are capitalised in the assets under capital work in progress account (CWIP). At the point when an asset is capable of operating at management's intended use, the cost of construction is transferred to the appropriate category of property, plant and equipment and depreciation commences. Where an obligation (legal or constructive) exists to dismantle or remove an asset or restore a site to its former condition at the end of its useful life, the present value of the estimated cost of dismantling, removing or restoring the site is capitalized along with the cost of acquisition or construction upon completion and a corresponding liability is recognized.

c) Depreciation

Property and equipment's are depreciated based on the remaining useful life basis from the date of adoption of NFRS as determined by the Management. Depreciation is recognized in profit or loss. Land is not depreciated. Charging of depreciation is ceased from the earlier of the date from which the asset is classified as held for sale or is derecognized.

The estimated useful lives of significant items of property and equipment for current year and comparative periods are as follows:

Class of Assets	Useful Life	Rate of depreciation
Building	20 years	5.00%
Leasehold Assets	10 Years	10.00%
Vehicles	5 years	20.00%
Furniture and Fixtures	4 Years	25.00%
Machinery	4 years	25.00%
Vault & Safe lockers	4 years	25.00%
Equipment and Others	4 years	25.00%

- The capitalized value of Software Purchase and installation costs are amortized over a maximum 5 years' period or within the ownership period.
- Assets costing less than Rs. 2,000 are fully depreciated in the year of purchase. For assets purchased/sold during the year, depreciation is provided up to the date of use on pro-rata basis.

3.6 Intangible assets

Intangible assets with finite useful lives that are acquired separately are carried at cost less accumulated amortisation and accumulated impairment losses.



Intangible assets with indefinite useful lives are tested for impairment annually either individually or at the cash generating unit level. Such intangibles are not amortised. The useful life of an intangible asset with an indefinite life is reviewed annually to determine whether indefinite life assessment continues to be supportable. If not, the change in the useful life assessment from indefinite to finite is made on a prospective basis.

The intangible asset with finite useful lives is amortised over the useful economic life and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at each financial year end. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are accounted for by changing the amortisation period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the statement of profit or loss.

Gains or losses arising from de-recognition of an intangible asset are measured as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset and are recognised in the statement of profit or loss when the asset is derecognised.

Certain computer software costs are capitalized and recognised as intangible assets based on materiality, accounting prudence and significant benefits expected to flow therefrom for a period longer than one year.

The estimated useful lives of significant items of intangible assets for current year and comparative periods are as follows:

Class of Assets	Useful Life	Rate of depreciation
Computer Software	5 years	20.00%

3.7 Investment Property

Investment property is the land or building or both held either for rental income or for capital appreciation or for both, but not for sale in ordinary course of business and owner-occupied property. The Microfinance holds investment property that has been acquired through the enforcement of security over the loan and advances.

Investment properties are measured initially at cost, including transaction costs. The carrying amount includes the cost of replacing part of an existing investment property at the time that cost is incurred if the recognition criteria are met; and excludes the costs of day-to-day servicing of an investment property. Subsequent to initial recognition, investment properties are stated at fair value, which reflects market conditions at the reporting date. Gains or losses arising from changes in the fair values of investment properties are included in the income statement in the year in which they arise. Investment properties which are initially measured at cost are subsequently measured at cost less accumulated depreciation and impairment loss if any.

Fair values are evaluated annually by an accredited external, independent valuator.

Investment properties are derecognised either when they have been disposed of, or when the investment property is permanently withdrawn from use and no future economic benefit is expected from its disposal. Any gains or losses on the retirement or disposal of an investment property are recognised in the income statement in the year of retirement or disposal.

3.8 Income tax

The Company is subject to tax laws of Nepal. Income Taxes have been calculated as per the provisions of the Income Tax Act, 2058. Deferred tax is recorded on temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts, at the rates that have been enacted or substantively enacted at the reporting date. The ultimate realisation of deferred tax assets is dependent upon the generation of future taxable profits during the periods in which those temporary differences and tax law carry-forwards become deductible. The company considers the expected reversal of deferred tax liabilities and projected future taxable income making this assessment. The amount of the deferred tax assets considered realisable, however, could be reduced in the near term if estimates of future taxable income during the carry-forward period are reduced.



Income tax comprises current and deferred tax. Income tax expense is recognised in the statement of profit and loss except to the extent it relates to items directly recognised in equity or in other comprehensive income.

Current Tax

Current tax is the amount of tax payable based on the taxable profit for the year. Taxable profit differs from 'profit before tax' as reported in the statement of profit and loss because of items of income or expense that are taxable or deductible in other years and items that are never taxable or deductible.

Current income tax assets and liabilities for the current period are measured at the amount expected to be recovered from or paid to the taxation authorities. The tax rates and tax laws used to compute the amount are those that are enacted or substantively enacted by the reporting date in the countries where the Company operates and generates taxable income. Current income tax assets and liabilities also include adjustments for tax expected to be payable or recoverable in respect of previous periods.

Deferred Tax

Deferred tax is recognised on temporary differences arising between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes.

Deferred tax is determined using tax rates (and laws) enacted or substantively enacted at the reporting date and that are expected to apply when the related deferred tax asset is realised or the deferred tax liability is settled. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and reversed if it is no longer probable that the related tax benefits will be realised. The measurement of deferred tax reflects the tax consequences that would follow from the manner in which the Company expects, at the reporting date, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities.

Deferred tax assets are recognised for all deductible temporary differences, carry forward of unused tax credits and unused tax losses, to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary differences, and the carry forward of unused tax credits and unused tax losses can be utilised except:

- Where the deferred tax asset relating to the deductible temporary difference arises from the initial recognition of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.
- In respect of deductible temporary differences associated with investments in subsidiaries, associates and interests in joint ventures, deferred tax assets are recognised only to the extent that it is probable that the temporary differences will reverse in the foreseeable future and taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilised.

Deferred tax relating to items recognised outside profit or loss is recognised outside profit or loss. Deferred tax items are recognised in correlation to the underlying transaction either in other comprehensive income or directly in equity.

Deferred tax assets and deferred tax liabilities are offset, if a legally enforceable right exists to set off current tax assets against current income tax liabilities and the deferred taxes relate to the same taxable entity and the same taxation authority.

3.9 Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities

Microfinance deposits consist of money placed into the Microfinance by its customers. These deposits are made to various saving deposit accounts. Details and further disclosures about deposits have been explained in Note that follows.

3.10 Provisions

Provisions are recognised when the Company has a present legal or constructive obligation as a result of a past event, when it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation and when the amount can be reliably estimated.



The amount recognised as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the end of the reporting period, considering the risks and uncertainties surrounding the obligation. When a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is the present value of those cash flows (when the effect of the time value of money is material).

When some or all of the economic benefits required to settle a provision are expected to be recovered from a third party, a receivable is recognised as asset if it is virtually certain that reimbursement will be received and the amount of the receivable can be measured reliably.

A disclosure for contingent liabilities is made where there is:

- a possible obligation that arises from past events and whose existence will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the entity; or
- present obligation that arises from past events but is not recognized because:
 - o it is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or
 - o the amount of the obligation cannot be measured with sufficient reliability.

A contingent asset is a possible asset that arises from past events and whose existence will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the entity.

Commitments include the amount of purchase order (net of advances) issued to parties for completion of assets.

Provisions, contingent liabilities, contingent assets and commitments are reviewed at each reporting period.

Provisions for onerous contracts are recognized when the expected benefits to be derived by the Company from a contract are lower than the unavoidable costs of meeting the future obligations under the contract.

3.11 Revenue Recognition

Revenue comprises of interest income, fees and commission, foreign exchange income, cards income, disposal income etc. Revenue is recognized to the extent it is probable that the economic benefits will flow to the Microfinance and the revenue can be reliably measured. Revenue is not recognized during the period in which its recoverability of income is not probable. The bases of incomes recognition are as below:

Interest income

Interest income is recognized in profit or loss using effective interest method. Effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments and receipts through the expected life of financial asset or liability to the carrying amount of the asset or liability. The calculation of effective interest rate includes all transactions cost and fee and points paid or received that are integral part of the effective interest. The transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets.

Interest income presented in statement of comprehensive income includes:

- Interest income on financial assets measured at amortized cost calculated on an effective interest rate method. These financial assets include loans and advances including staff loans, investment in government securities, investment in corporate bonds, investment in NRB Bond and deposit instruments, reverse repos, inter banking lending etc.
- Interest on investment securities measured at fair value, calculated on effective interest rate.
- Income on discounted instruments like bills purchased, documents negotiation is recognized over the period of discounting on accrual basis using effective interest rate.

Interest income on all trading assets is considered to be incidental to the Microfinance's trading operations and are presented together with all other changes in fair value of trading assets and liabilities in net trading income.

Fee and commission income

Fees and commission income that are integral to the effective interest rate on a financial asset are included in measurement of effective interest rate. Other fees and commission income including management fee, service charges, syndication fee, forex transaction commission, commission of issue of guarantee are recognized as the related services are performed.



Dividend income

Dividend on investment in resident company is recognized when the right to receive payment is established. Dividend income is presented in net trading income, net income from other financial instruments at fair value through profit or loss or other revenue based on the underlying classification of the equity instruments.

Net trading income

Results arising from trading activities include all gains and losses from changes in fair value and related interest income or expense and dividends for financial assets and financial liabilities held for trading. This includes any ineffectiveness recorded in hedging transactions.

Net income from other financial instrument at fair value through Profit or Loss

Financial assets and financial liabilities classified in this category are those that have been designated by management upon initial recognition. Management may only designate an instrument at fair value through profit or loss upon initial recognition when the following criteria are met, and designation is determined on an instrument-by-instrument basis:

- The designation eliminates or significantly reduces the inconsistent treatment that would otherwise arise from measuring the assets or liabilities or recognising gains or losses on them on a different basis.
- The assets and liabilities are part of a group of financial assets, financial liabilities or both, which are managed and their performance evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy.
- The financial instrument contains one or more embedded derivatives, which significantly modify the cash flows that would otherwise be required by the contract.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss are recorded in the statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in Net gain or loss on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss is recognised in statement of Profit or Loss. Interest earned or incurred is accrued in Interest income or Interest expense, respectively, using the effective interest rate (EIR), while dividend income is recorded in other operating income when the right to the payment has been established.

3.12 Interest expense

Interest expense on all financial liabilities including deposits is recognized in profit or loss using effective interest rate method. Interest expense on all trading liabilities is considered to be incidental to the Microfinance's trading operations and are presented together with all other changes in fair value of trading assets and liabilities in net trading income.

3.13 Employees Benefits

a) Short Term Employee Benefits

Short term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is also recognized for the amount expected to be paid under bonus required by the prevailing Bonus Act pay the amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably under short term employee benefits.

Short-term employee benefits include all the following items (if payable within 12 months after the end of the reporting period):

- Wages, salaries and social security contributions;
- Paid annual leave and paid sick leave;
- Profit-sharing and bonuses; and
- Non-monetary benefits



b) Post-Employment Benefit Plan

Post-employment benefit plan includes followings:

i. Defined Contribution Plan

A defined contribution plan is a post-employment benefit plan under which an entity pays a fixed contribution to a separate entity and has no legal or constructive obligation to pay future amounts. Obligations for contributions to defined contribution plans are recognized as personnel expense in profit or loss in the periods during which the related service are rendered by employees. Pre-paid contributions are recognized as an asset to the extent that cash refund or reduction in future payments is available. Contributions to a defined contribution plan being due for more than 12 months after the end of the period in which the employee render the service are discounted at their present value. The following are the defined contribution plan provided by the Microfinance to its employees:

a) Employees Provident Fund

In accordance with law, all employees of the Microfinance are entitled to receive benefits under the provident fund, a defined contribution plan in which both the employee and the Microfinance contribute monthly at a pre-determined rate (currently, 10% of the basic salary plus grades). Microfinance does not assume any future liability for provident fund benefits other than its annual contribution.

ii. Defined Benefit Plan

A defined benefit plan is a post-employment benefit plan other than a defined contribution plan. The Microfinance's net obligation in respect of defined benefit plans is calculated separately for each plan by estimating the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in current and prior periods. That benefit is discounted to determine its present value. Any unrecognized past service costs and the fair value of any plan assets are deducted. The discount rate is the yield at the reporting date on high quality corporate bonds, that have maturity dates approximating the terms of the Microfinance's obligation and that are denominated in the currency in which the benefits are expected to be paid. The calculation of obligation is performed annually by a qualified actuary using projected unit credit method.

The Microfinance recognizes all actuarial gains and losses arising from defined benefit plans in other comprehensive income and all expenses related to defined benefits plans in employee benefit are expensed in profit or loss.

The following are the defined benefit plans provided by the Microfinance to its employees:

a) Gratuity

Microfinance provides for gratuity on accrual basis covering eligible employees in terms of Employee Service Byelaws of the Microfinance. The plan provides for lump sum payments to vested employees at retirement or upon death while in employment or on termination of employment for an amount equivalent defined days' eligible salary payable for each completed years of service.

b) Leave Salary

The employees of the Microfinance are entitled to carry forward a part of their unveiled/ unutilized leave subject to a maximum limit. The employees can encash unveiled/ unutilized leave partially in terms of Employee Service Byelaws of the Microfinance. The Microfinance accounts for the liability for entire accumulated outstanding leave balance on accrual basis as per Employee Service Byelaws of the Microfinance.

c) Termination Benefits

Termination benefits are recognized as expense when the Microfinance is demonstrably committed, without realistic possibility of withdrawal, to a formal plan to provide termination benefits to employees as a result of an offer made to encourage voluntary redundancy. Termination benefits are recognized if the Microfinance has made an offer for voluntary redundancy, it is probable that the offer will be accepted and the number of acceptances can be measured reliably. If the benefits are payable in more than 12 months after the reporting date, they are discounted to their present value.



3.14 Leases

NFRS 16 – Leases has introduced a single lessee accounting model and requires a lessee to recognize assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is of low value. A lessee is required to recognize a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments. The Microfinance has applied NFRS 16 effective from 1st Shrawan 2078.

For any new contracts entered into, The Microfinance considers whether a contract is, or contains a lease. A lease is defined as ‘a contract, or part of a contract, that convey the right to use an asset (the underlying asset) for a period of time in exchange for consideration’. To apply this definition, the Microfinance assesses whether the contract meets three key evaluations which are whether:

- The contract contains an identified asset, which is either explicitly identified in the contract or implicitly specified by being identified at the time the asset is made available to The Microfinance
- The Microfinance has the right to obtain substantially all of the economic benefits from use of the identified asset throughout the period of use, considering its rights within the defined scope of the contract.
- The Microfinance has the right to direct the use of the identified asset throughout the period of use. The Microfinance assess whether it has the right to direct ‘how and for what purpose’ the asset is used throughout the period of use.

The Microfinance as a Lessee:

At lease commencement date, the Microfinance recognizes a right-of-use asset and a lease liability on the balance sheet. The right-of-use asset is measured at cost, which is made up of the initial measurement of the lease liability, any initial direct costs incurred by the Microfinance, an estimate of any costs to dismantle and remove the asset at the end of the lease, and any lease payments made in advance of the lease commencement date (net of any incentives received).

The Microfinance depreciates the right-of-use assets on a straight-line basis from the lease commencement date to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the lease term. The Microfinance also assesses the right-of-use asset for impairment when such indicators exist.

At the commencement date, the Microfinance measures the lease liability at the present value of the lease payments unpaid at that date, discounted using the interest rate implicit in the lease if that rate is readily available or the Microfinance’s incremental borrowing rate.

Subsequent to initial measurement, the liability will be reduced for payments made and increased for interest. It is re measured to reflect any reassessment or modification, or if there are changes in in-substance fixed payments. When the lease liability is re-measured, the corresponding adjustment is reflected in the right-of-use asset, or profit and loss if the right of-use asset is already reduced to zero.

The Microfinance has elected to account for short-term leases and leases of low-value assets using the practical expedients. Instead of recognizing a right-of-use asset and lease liability, the payments in relation to these are recognized as an expense in profit or loss on a straight-line basis over the lease term. On the statement of financial position, right of-use assets have been included in property, plant and equipment and lease liabilities have been included in trade and other payables

In line with this requirement, previously recognized operating lease liability has been regrouped in to Lease liability and Right of Use Assets.

Company as a Lessors

Leases in which the Company does not transfer substantially all of the risks and benefits of ownership of the asset are classified as operating leases. Initial direct costs incurred in negotiating an operating lease are added to the carrying amount of the leased asset and recognised over the lease term on the same bases as rental income. Contingent rents are recognised as revenue in the period in which they are earned.

3.15 Share capital and reserves

A. Share capital

The Microfinance classifies the capital instruments as equity instruments or financial liabilities in accordance with the substance with the contractual terms of the instruments. Equity is defined as residual interest in total assets of an entity after deducting all its liabilities. Common shares are classified as equity of the Microfinance and distributions thereon are presented in statement of changes in equity.

B. Reserves

The reserve includes regulatory and free reserves.

a) Statutory General Reserves

20% of the net profit as stated in Bank and financial Institution Act, 2073 and 50% of additional amount of Cash Dividend and Bonus Shares if declared and distributed in excess of 15% as provisioned in 1.13 of Directive 2081 is set aside to the general reserve.

Movement in Statutory General reserve during this fiscal year:

Particulars	Amount (NPR.)
Opening Balance as on 1st Shrawan 2081	42,999,931
Amount Transferred during this period	
1) 20% of Net profit	
Closing Balance as on Ashadh End 2082	42,999,931

b) Corporate Social Responsibility Fund

1% of net profit is set aside in the fund as per the NRB Directives 2081 for the purpose of corporate social responsibility. In addition to this, 10% of dividend in excess of 15% should also be allocated to this fund as per NRB directive 2079.

Movement in CSR Fund during this fiscal year:

Particulars	Amount (NPR.)
Opening Balance of 1st Shrawan 2081	4,448,473
Add: provision of this F/Y (1% of net profit as per NFRS)	
Total (A)	4,448,473
Less: Expense for the F/Y	
a. Transfer to Covid Relief Fund	(5,000)
b. Expenses for Social Project Works	(2,55,721)
c. Direct Donation Expenses	-
Total (B)	(260,721)
Closing Balance as on Ashadh End 2082(A-B)	4,187,752

c) Regulatory Reserve

The amount that is allocated from profit or retained earnings of the microfinance to this reserve as per the directives of NRB for the purpose of implementation of NFRS and which shall not be regarded as free for distribution of dividend shall be presented under this reserve. The amount allocated to this reserve shall include interest income recognized but not received in cash, difference of loan loss provision as per NRB directive and impairment on loan and advance as per NFRSs (in case lower impairment is recognized under NFRSs), amount equals to deferred tax assets, actual loss recognized in other comprehensive income, amount of goodwill recognized under NFRSs etc. The movement in regulatory reserve is given below.



Particulars	Opening Balance	FY 2081/82	Closing Total
Regulatory adjustment :			
a. Interest receivable (+)/previous accrued interest received (-)	27,233,021	(61,09,402)	2,11,23,619
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 (-)/reversal (+)	-		-
e. Deferred tax Reserve	7,986,849	1,03,25,972	1,83,12,821
f. Goodwill recognized (-)/ impairment of Goodwill (+)	-		-
g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal (+)	-		-
h. Actuarial loss recognized (-)/reversal (+)	-		-
i. Other (+/-)	-		-
Write back of Loan Loss (Restructure)		-	-
Total	35,219,870	42,16,570	3,94,36,440

d) Client protection fund

Client protection fund is created at 1.5% of net profit. In addition to this, 35% of dividend in excess of 15% is also allocated to this fund as per NRB Directive 2081.

Movement in Client Protection Fund this year:

Opening Balance of 1st Shrawan 2081	25,648,728
Addition to the Fund this F/Y	
a. Interest Income to the Fund	879,946
b. 1.5% of Net profit as per NFRS of the F/y	-
c. 25% of dividend in excess of 20%	-
d. Received form Center Fund	-
Total (A)	26,540,650
Less: Expenses from Fund this Year	
a. Assistance on the death of Borrower and Guardian of Borrower	(129,000)
b. Assistance to the members during Natural Disasters	(18,000)
c. Members' Business Promotion and Entrepreneurship development expenses	-
d. Training and Observation Expenses for Members	(12,09,985.25)
e. Assistance to the members for maternity	(240,000)
f. Assistance to the members for medical treatment	76,000)
Total Expenses (B)	(1,672,985)
Closing balance as on Ashadh End 2082 (A-B)	2,48,55,689

As per the directives 4(1)(Ja)(aa) of NRB issued for microfinance, the microfinance shall earmark and invest separately the portion of residual amount of the fund. In compliance with this provision, as per the decision of the meeting of Board of Directors, the management has invested NPR. 24,900,000 in Fixed Deposit of various Banks and Financial Institutions and residual amount has been kept in bank account for future expenditure purpose.

e) Employee Training Fund

The fund is created for the purpose of employee training. As per the directives to microfinance by NRB, the microfinance needs to spend at least 3% of last fiscal year's total personnel (salary & Allowance) expenses for the development and trainings of the employees. Further if the microfinance couldn't spend up to the limit of 3%, the shortfall amount shall be transferred to the Employee Training Fund and shall be used for employee trainings in subsequent years.

A training fund reserve has been created as per the NRB directive. According to the directive, a minimum of 3% of last year's salary and allowances is required to be spent on staff training and development. During the year,



the microfinance institution spent Rs. 2,306,133 on staff training and development, which is 3.97% of total salary and allowances. The financial institution has complied with the above provision of the NRB directive; therefore, it has not created any separate training fund.

f) Staff Bonus

The amount of bonus payable to staff for the financial year is determined as 10 percentage of the financial institution's profit before tax for the year and amount of restructure reserve write back to Retained Earning.

Details	Amount
Profit as per NFRS (Before Staff Bonus Provision)	13,551,365
Portion of previous restructure reserve transfer to retained earning	9,691,184
Total	23,242,548
Provision for Staff Bonus	2,324,255

3.16 Earnings per share including diluted

Basic earnings per share is computed by dividing the profit/(loss) for the year by the weighted average number of equities shares outstanding during the year.

Diluted earnings per share is computed by dividing the profit/(loss) for the year as adjusted for dividend, interest and other charges to expense or income (net of any attributable taxes) relating to the dilutive potential equity shares, by the weighted average number of equity shares considered for deriving basic earnings per share and the weighted average number of equity shares which could have been issued on the conversion of all dilutive potential equity shares. Potential equity shares are deemed to be dilutive only if their conversion to equity shares would decrease the net profit per share from continuing ordinary operations. Potential dilutive equity shares are deemed to be converted as at the beginning of the period, unless they have been issued at a later date.

There have been no transactions involving ordinary shares or potential ordinary shares between the reporting date and the date of the completion of these financial statements which would require the restatement of earnings per share.

3.17 Segment reporting

An operating segment is a component of the Microfinance that engages in business activities from which it may earn revenues and incur expenses, including revenues and expenses that relating to transactions with any of the Microfinance's other components, whose operating results are reviewed by the management to make decision about resource allocation to each segment and assess its performance. Since the Chief Operating Decision Maker monitors the activities of the Microfinance as a whole, the Microfinance has classified a single operating segment.

4 Disclosures & Additional Information

4.1 Risk Assessment and Management

Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Microfinance may be unable to meet short term financial demands. This usually occurs due to the inability to convert a security or hard asset to cash without a loss of capital and/or income in the process.

Factors of Liquidity Risk includes Deterioration in quality of credit portfolio Concentrations in either assets or liabilities, Rapid asset growth funded by highly volatile large deposits, A large size of off-balance sheet exposure.

The Microfinance has applied following mitigates for the management of Liquidity Risk:

- Appropriate composition of assets and liabilities
- Diversified and stable sources of funds
- Access to inter-bank market
- Contingency funding plan for crisis situations
- Regular stress testing



- Cushion of liquid assets held
- Consistent analysis using liquidity ratios
- Review of Deposit Mix Concentration.

Such mitigates are monitored by BOD, Finance and Credit Department, Internal Audit Department.

Credit Risk

A credit risk is the risk of default on a debt that may arise from a borrower failing to make required payments. In the first resort, the risk is that of the lender and includes lost principal and interest, disruption to cash flows, and increased collection costs. Factors for the credit risk include Counterparty Risk, Concentration Risk and Securitization Risk.

The Microfinance has applied following mitigates for management of Credit Risk factors:

- Independent and ongoing credit quality review
- Limiting credit exposures
- Problem credit management system
- Diversification of risk asset portfolio among several sectors and sub sectors of the economy over a large number of customers
- Deposit of borrower in bank, cash margin and additional collateral at individual level
- Proper valuation, storage, maintenance and insurance of collaterals.

Such mitigates are monitored by Board of Directors, Risk Management Committee which is Board Level Committee, Credit Risk Management Department, NRB Inspection team and Internal Audit Department of the Microfinance.

Fair value of Financial Assets and Liabilities

Fair Value of financial assets and liabilities risk management includes effective portfolio management by finance department which is monitored by BOD, and other high-level officials,

Capital Management

The capital management approach of the Microfinance is driven by its desire to maintain a strong capital base to support the development of its business and to meet the regulatory capital requirements at all times.

As Capital is the centrepiece of the Microfinance's performance matrix, a sound capital management forms the very core of the overall performance landscape to ensure that the Microfinance delivers on its objective of maximizing the shareholder's value. The senior management of the Microfinance is engaged and responsible for prudent capital management at all times. In compliance with the regulatory requirement of increasing the capital base as prescribed by the Central Bank, the Microfinance is comfortable in meeting the minimum capital requirements and is strongly positioned to meet the performance benchmarks.

1. Capital Structure and a Breakdown of its Components:

Tier 1 Capital and a breakdown of its components is as follows:

Particulars	Amount (NPR.)
Paid up Equity Share Capital	170,091,900.00
Irredeemable Non-cumulative preference shares	
Share Premium	
Proposed Bonus Equity Shares	
Statutory General Reserves	42,999,930.65
Retained Earnings	(10,147,730.23)

Un-audited current year cumulative profit	
Special Reserve Fund	
Capital Adjustment Reserves	
Dividend Equalization Reserves	
Capital Redemption Reserves Fund	
Deferred Tax Reserve	
Less: Goodwill	
Less: Intangible Assets	
Less: Fictitious Assets	
Less: Deferred Tax Assets	18,312,821.45
Less: Investment in equity of licensed Financial Institutions	
Less: Investment in equity of institutions with financial interests	
Less: Investment in equity of institutions in excess of limits	
Less: Investments arising out of underwriting commitments	
Less: Purchase of Land & Building in excess of limit & utilized	
Less: Reciprocal crossholdings	
Less: Other Deductions	
Total Tier 1 Capital	184,631,278.97

Particulars	Amount (NPR.)
Cumulative and/or Redeemable Preference Share	-
Subordinated Term Debt	-
Hybrid Capital Instruments	
General loan loss provision	27,925,163.21
Exchange Equalization Reserves	
Investments Adjustment Reserves	
Assets Revaluation Reserves	
Special Reserve Fund	
Total Tier 2 Capital	27,925,163.21

Particulars	Amount (NPR.)
Core Capital (Tier 1)	184,631,278.97
Supplementary Capital (Tier 2)	27,925,163.21
Total Capital Fund	212,556,442.18

2 Statement of Risk Weighted Assets (RWA) On-Balance-Sheet Items

S.N.	Description	Weight (%)	Current period	
			Amount (NPR.)	RWA
1	Cash Balance	0	815,563.00	-
2	Gold (Tradable)	0		-
3	NRB Balance	0	11,266,828.89	-
4	Investment to Govt. Bond	0		-
5	Investment to NRB Bond	0		-



6	Loan against Own FD	0		-
7	Loan against Govt. Bond	0		-
8	Accrued interests on Govt. bond	0		-
9	Investment to Youth and Small Entrepreneurs Self-employment Fund	0		-
10	Balance on domestic banks and financial institutions	20	241,483,049.01	48,296,609.80
11	Loan against other banks' and financial institutions' FD	20		-
12	Foreign bank balance	20		-
13	Money at call	20		-
14	Loan against internationally rated bank guarantee	20		-
15	Investment to internationally rated Banks	20		-
16	Inter-bank lending	20		-
17	Investment on shares/debentures/bonds	100		-
18	Other investments	100		-
19	Loans & advances, bills purchase/discount	100	2,252,184,273.88	2,252,184,273.88
20	Fixed assets	100	27,754,460.37	7,754,460.37
21	Net interest receivables (Toral IR - 8 - Interest sup-sense)	100		-
22	Net Non-Banking Asset	100		-
23	Other assets (Except advance tax payment)	100	31,301,469.07	31,301,469.07
24	Real estate/residential housing loans exceeding the limits	150	-	-
Total On-Balance-sheet Items (A)			2,564,805,644.22	2,359,536,813.13

Off balance sheet items

S.N.	Description	Weight (%)	Current period	
			Amount (NPR.)	RWA
1	Bills collection	0	-	-
2	Forward foreign exchange contract	10	-	-
3	L/C with maturity less than six months (Outstanding value)	20	-	-
4	Guarantee against International rated bank's counter guarantee	20	-	-
5	L/C with maturity more than six months (Outstanding value)	50	-	-
6	Bid bond, performance bond and underwriting	50	-	-
7	Loan sale with repurchase agreement	50	-	-
8	Advance payment guarantee	100	-	-
9	Financial and other guarantee	100	-	-
10	Irrevocable loan commitment	100	-	-
11	Possible liabilities for income tax	100	-	-
12	All types of possible liabilities including acceptance	100	-	-
13	Rediscounted bills	100	-	-
14	Unpaid portion of partly paid share investment	100	-	-
15	Unpaid guarantee claims	200	-	-
16	Amount to be maintained for operational risk (2% of Total Assets)	100	48,520,347.53	48,520,347.53
Total Off-Balance-sheet Items (B)			48,520,347.53	48,520,347.53
Total Risk Weighted Assets (A) + (B)				2,408,057,160.65

C.	Total Capital Fund (A+B)	212,556,442.18
D.	Minimum capital Fund to be maintained based on Risk Weighted Assets:	
1	Minimum Capital Fund Required (8.0 % of RWA)	192,644,572.85



2	Minimum Core Capital Required (4.0 % of RWA)	96,322,286.43
3	Capital Fund maintained (in %)	8.83%
4	Core Capital maintained (in %)	7.67%

• Amount of NPAs (Both Gross and Net)

S. No.	Particulars	Gross NPA (Rs.)	Loan-Loss Provision (Rs.)	Net NPA (Rs.)
a.	Substandard	12,709,750	1,662,885.298	11,046,864.7
b.	Doubtful	9,747,447.73	3,098,309.709	6,649,138.021
c.	Bad	184,167,463.7	116,460,666.6	67,706,797.1
	Total	206,624,661.5	121,221,861.6	85,402,799.82

• NPA Ratios:

- ❖ Gross NPA to Gross Advances : 9.35%
- ❖ Net NPA to Net Advances : 4.14%

• Movement of Non-Performing Assets

Particulars	Current Year	Previous Year	Changes %
Non-Performing Assets	206,624,661.5	149,245,021.00	57,379,640.46
Non-Performing Assets (%)	9.35%	6.92%	2.43%

• Write off of Loans and Interest Suspense

No loans were written off during the fiscal year 2081/082.

4.2 Classification of financial assets and financial liabilities

The financial assets and liabilities are classified in Amortized Cost, fair value through profit and loss and fair value through other comprehensive income. The following table exhibit the classification of financial assets and liabilities:

Financial Assets	As on 32st Ashar 2082			
	Amortized Cost	FVTPL	FVTOCI	Total
Cash and Cash Equivalents	214,295,293.24	-	-	214,295,293.24
Statutory Balances & due from Nepal Rastra Bank	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	2,113,396,006.03	-	-	2,113,396,006.03
Investment Securities	-	-	-	-
Investment in Subsidiaries	-	-	-	-
Investment in Associates	-	-	-	-
Investment Property	-	-	-	-
Other Assets	40,991,966.40	-	-	40,991,966.40
Total Financial Assets	2,379,950,094.55	-	-	2,379,950,094.55
Financial Liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions	-	-	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments	-	-	-	-
Deposits from Customers	954,783,503.12	-	-	954,783,503.12
Borrowings	1,096,814,966.96	-	-	1,096,814,966.96
Other Liabilities	64,982,708.61	-	-	64,982,708.61
Debt Securities Issued	-	-	-	-



Total Financial Liabilities	2,116,581,178.69	-	-	2,116,581,178.69
Financial Assets	As on 31st Ashar 2081			
	Amortized Cost	FVTPL	FVTOCI	Total
Cash and Cash Equivalents	103,559,397.46	-	-	103,559,397.46
Statutory Balances & due from Nepal Rastra Bank	10,266,828.89	-	-	10,266,828.89
Placement with Bank and Financial Institutions	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments	-	-	-	-
Other Trading Assets	-	-	-	-
Loans and Advances to MFIs & Co-operatives	-	-	-	-
Loans and Advances to Customers	2,112,049,102.41	-	-	2,112,049,102.41
Investment Securities	-	-	-	-
Investment in Subsidiaries	-	-	-	-
Investment in Associates	-	-	-	-
Investment Property	-	-	-	-
Other Assets	42,441,395.65	-	-	42,441,395.65
Total Financial Assets	2,268,316,724.41	-	-	2,268,316,724.41
Financial Liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions	-	-	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments	-	-	-	-
Deposits from Customers	870,652,885	-	-	870,652,885
Borrowings	1,075,993,079.23	-	-	1,075,993,079.23
Other Liabilities	63,808,148.39	-	-	63,808,148.39
Debt Securities Issued	-	-	-	-
Total Financial Liabilities	2,010,454,112.62	-	-	2,010,454,112.62

4.3 Operating segment Information

1. General Information

- The Microfinance's operation is managed centrally through Head Office. All strategic, financial and operational policies and operations are controlled and directed from the head office. The microfinance operates in 39 branches though has a single jurisdiction.
- The Microfinance has identified following segments as reportable:
 - Banking Segment involves functions like collecting deposits and lending activities among other similar activities.
 - Treasury Segment involves short term and long-term investment activities like investing in T-Bills, Bonds, Shares of companies etc.
 - Remittance Segment involves activities of transferring / receiving funds locally and/or globally.

There is no inter-unit cost transfer mechanism within the microfinance.

3. Information about profit or loss, assets and liabilities are presented below:

(Figures in NPR)

Particulars	Lumbini	Bagmati	Madhesh	Sudurpas-chim	Others	Total
a. Revenues from external customers	346386110.6	33672784.75	15948002.6	49350295.94	32011688.91	477368882.8
b. Intersegment revenues	145171357.6	0	0	0	0	145171357.6
c. Net Revenue	201214753	33672784.75	15948002.6	49350295.94	32011688.91	332197525.2
d. Interest revenue	184151173.4	31594649.01	14468993	46441342.74	31587294.54	308243452.7

e. Interest Expense	224453119.1	17940857.73	9114324.26	30876718.79	23284354.4	305669374.2
f. Net interest revenue (b)	-40301945.7	13653791.28	5354668.74	15564623.95	8302940.14	2574078.41
g. Depreciation and amortization*	1681346.4	133599.43	51458.28	209512.1	180254.97	2256171.18
h. Segment Profit / (Loss)	-3730185.77	9722203.72	4378434	3904904.01	111803.23	14387159.2
i. Other Material non-cash item						
k. Impairment of assets						
l. Segment Assets*	1724242554	217877345.1	105381851.7	359430482	241580235.9	2648512469
m. Segment liabilities*	1727972740	208155141.4	101003417.7	355525578	241468432.6	2634125309

An entity shall disclose the following about each reportable segment if the specified amounts are included in the measure of segment assets reviewed by the chief operating decision maker or are otherwise regularly provided to the chief operating decision maker

a). Amounts of additions to non-current assets other than financial instruments, deferred tax assets, post-employment benefit assets and rights arising under insurance contracts.

3. Reconciliation of reportable segment revenues, profit or loss, assets and liabilities:

a) Revenue

(Figures in NPR)

Total revenue of reportable segments	300,185,836.3
Other revenue	32,011,688.91
Elimination of intersegment revenue	-
Entity's revenues	332,197,525.2

b) Profit or Loss

(Figures in NPR)

Total profit or loss for reportable segments	14,275,355.96
Other profit or loss	
Elimination of intersegment profits	
Unallocated amounts:	1,11,803.23
Profit before income tax	14,387,159.2

c) Assets

(Figures in NPR)

Total assets for reportable segments	2,406,932,233
Other assets	
Unallocated amounts	241,580,235.9
Entity's assets	2,648,512,469

d) Liabilities

(Figures in NPR)

Total liabilities for reportable segments	2392656877
Other liabilities	
Unallocated liabilities	241468432.6
Entity's liabilities	2634125309

4. Information about product and service

Revenue from each type of product and services described in point 1 (b) above.

Banking	332,113,508.28
Treasury	-
Remittance	84,016.92

5. Information about geographical area

Revenue from following geographical areas

a)	Domestic	Revenue (Rs.)
	Madesh Province	15,948,002.6
	Bagmati Province	33,672,784.75
	Gandaki Province	19,063,179.77
	Lumbini Province	201,214,753
	Karnali Province	12,948,509.14
	SudurPaschim Province	49,350,295.94
b)	Foreign	-
	Total	332,197,525.2

4.4 Share options and share based payment

There is no share-based payment made by the Microfinance.

4.5 Contingent Liabilities and Commitments

Litigation is a common occurrence in the banking industry due to the nature of business undertaken. The Microfinance company has formal controls and policies for managing legal claims. Once professional advice has been obtained and the amount of loss reasonably estimated, the Microfinance makes adjustment to account for adverse effect which the claims may have on its financial standing. Contingent liabilities on other matters have already been disclosed in notes 4.28.

4.6 Related party disclosures

The related parties of the Microfinance which meets the definition of related parties as defined in “NAS 24 Related Parties Disclosure” are as follows:

i. Key Management Personnel (KMP)

The key management personnel are those persons having authority and responsibility of planning, directing and controlling the activities of the entity, directly or indirectly including any director. The key management of the Microfinance includes members of its Board of Directors, Chief Executive Officer, and others higher-level employee of the Microfinance. The name of the key management personnel who were holding various positions in the office during the year were as follows:

S. N	Key Management Personnel	Relationship
1	Dr. Man Bahadur B.K.	Chairperson
2	Dr. Megh Bahadur Bishowkarma	Director
3	Mr. Yagya Bikram Shahi	Director
4	Er. Gururaj Baruwat	Director
5	Mrs. Huma Kumari Kunwar Thapa	Director
6	CA. Deepak B.K.	Director

ii. Group of Companies

The entity and the reporting entity are members of the same group (which means that each parent, subsidiary and fellow subsidiary is related to the others).

The company is not a subsidiary and fellow subsidiary of any group of companies.

4.6.1 Compensation to Key Management Personnel

The members of Board of Directors are entitled for meeting allowances. Salary and allowances are provided to Chief Executive Officer and other member of Key Management Personnel (KMP). Salary and Allowances paid to the Chief Executive Officer is based on the contract entered by the Microfinance with him whereas compensation paid to



other member of KMP are governed by Employees Byelaws and decisions made by management time to time in this regard. In addition to salaries and allowances, non- cash benefits like vehicle facility, subsidized rate employees' loan, termination benefits are also provided to KMP.

The details relating to compensation paid to key management personnel (directors only) were as follows:

S. N	Particulars	No of Meetings	Meeting Fees
1	Board Meeting	13 times	
	Chairpersons	per meeting	5,000/-
	Other Directors	per meeting	5,000/-
	CEO	per meeting	3,000/-
2	Audit Committee Meeting	6 times	
	Chairpersons	per meeting	4,000/-
	Other Members (Only Directors)	per meeting	3,000/-
3	Risk Management Committee	5 times	
	Chairpersons	per meeting	4,000/-
	Other Members (Only Directors)	per meeting	3,000/-
4	Assets Money Laundering Prevention Committee Meeting	4 times	
	Chairpersons	per meeting	4,000/-
	Other Members (Only Directors)	per meeting	3,000/-

* Other benefits and payments include Finance cost calculated towards subsidized Loans and advances provided to staffs.

**Post employment benefit includes Provident fund, Gratuity and Leave provision created, the bifurcation of which is not quantifiable separately to KMPs. The provision is made on lump sum as per the Actuarial Valuation.

4.7 Merger and acquisition

The microfinance institution remains fully independent, as it has not been acquired by any other financial institution nor undergone a merger with another institution.

4.8 Additional Disclosure of Non-consolidated entities

Since, the Microfinance company does not have any subsidiaries, there are no such non-consolidated entities.

4.9 Proposed Dividend

The Board of Directors, at its meeting held on 2079/11/20 recommended bonus share dividend of 15 percentage (amounting to Rs. 22,185,900) for the financial year 2078/079, which was subsequently approved by the Annual General Meeting dated 2079/12/26. The Tax of amount Rs. 1,167,679 on issue of bonus share has been paid within the financial year 2080/081.

4.10 Statement Showing AIR Adjustment

Details	Amount
FY 2080/081	
AIR closing as on 2081/03/31	99,675,126
Less: AIR of loan and advance overdue for more than 90 days	72,442,105
AIR to be booked till date	27,233,021
AIR already booked till 2080/03/31	11,415,192
Interest income to be Booked	15,817,829
FY 2081/082	
AIR closing as on 2082/03/32	123,037,105
Less: AIR of loan and advance overdue for more than 90 Days	89,507,556
AIR to be booked till date	33,529,549
AIR already booked till 2081/3/31	27,233,021
Interest income to be Booked for the period	6,296,528



4.11 Events after reporting date.

No events requiring the adjustment as per NAS 10 "Events occurring after Reporting Period" are observed after the reporting period.

4.12 Goodwill and Intangible Assets

5.10.1 Reconciliation of equity

Particular	Explanatory Note	As at 01.04.2080 (Date of Transition)	As at 31.03.2081 (End of last period presented under previous GAAP)
Total equity under Previous GAAP		249,367,281.71	255,437,470.59
Adjustments under NFRSs:			
Impairment on loan and advances			
Fair value & employees benefit accounting of staff loan	1	(392,227.98)	1,161,912.01
Lease accounting	2	-	(1,356,242.00)
Measurement of investment securities at fair value			
Revaluation of property & equipment			
Recognition of investment property			
Amortisation of debt securities issued			
Deferred tax	3	(39,848.55)	406,872.61
Defined benefit obligation of employees		-	-
Goodwill/Bargain purchase gain			
Interest income	4	11,415,191.58	27,233,020.99
Other			
Adjustment for Proposed dividend			
Client protection fund			
CSR fund			
Dividend	5	1,167,678.95	-
Total Adjustment to equity		12,150,794.00	27,445,563.61
Total Equity under NFRSs		261,518,075.71	282,883,034.20

Note

- 1) Leave Expenses booked as per actuarial valuation
- 2) Rent Expenses booked over the rent period on equal amount on SLM Basis.
- 3) Deferred Tax effect of all adjustment.
- 4) Accrued Interest Receivable booked on accrual basis which in approximate to Effective Interest Rate.
- 5) Liability Created for Proposed Dividend Reversed.



5.10.2 Reconciliation of profit or loss

Particular	Explanatory Note	For the year ended 32.03.2082	For the year ended 31.03.2081
		(the latest period presented under previous GAAP)	(the latest period presented under previous GAAP)
		Profit/ (Loss) for the year	Profit/(Loss) for the year
Previous GAAP		1,265,918.09	7,818,994.19
Adjustments under NFRSs:			
Interest income	1	6,296,532.61	15,817,829.41
Impairment of loan and advances			-
Employees benefit amortisation under staff loan			
Defined benefit obligation of employee	2	(1,816,574)	1,554,140
Operating lease expense	3	6,710,918	7,095,076
Amortisation expense of debt securities			
Other Operating Income			
Interest expense	4	(2,272,335)	(2,396,724)
Depreciation & Amortisation	5	(5,391,196)	(6,054,594)
Other-Deferred tax	6	10,325,972	-
Other-Share issue expenses			
Other expenses	7	-	
Personnel Expenses	8	270,164	
Current Tax	9	(16,775,988)	446,721
Total Adjustment to profit or loss		(2,652,506)	16,462,449
Profit or loss under NFRSs		(1,386,588)	24,281,443
Other Comprehensive Income		-	-
Total Comprehensive income under NFRSs		(1,386,588)	24,281,443

Note:

- 1) Interest income recognized on accrual basis
- 2) Leave Expenses booked as per actuarial valuation
- 3) Adjustment of lease recognized as per NFRS 16
- 4) Interest expenses under NFRS 16
- 5) Depreciation under NFRS 16
- 6) Deferred Tax effect of all adjustment
- 7) NFRS 16 adjustment
- 8) Bonus Adjustment as per NFRS Profit
- 9) Current tax adjustment

5.10.3 Effect of NFRSs adoption for the statement of financial position

Particulars	Explanatory Note	As at 01.04.2080 (Date of Transition)				As at 31.03.2081 (End of last period presented under previous GAAP)			
Assets		44,783,073	-		144,783,073	103,559,397	-		103,559,397
Cash and Cash Equivalents		13,566,829	-	-	13,566,829	10,266,829	-	-	10,266,829
Due from Nepal Rastra Bank				-	-	-	-	-	-
Placement with Bank and Financial Institutions				-	-	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments				-	-	-	-	-	-
Other Trading Assets				-	-	-	-	-	-
Loans and Advances to MFIs & Co-operatives		1,983,241,852	30,650,451	2,013,892,303	2,069,818,580	42,230,522	2,112,049,102		
Loans and Advances to Customers	1	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment Securities			5,031,439	5,031,439		371,491	371,491		371,491
Current Tax Assets	2		-	-	-	-	-	-	-
Investment in Subsidiaries			-	-	-	-	-	-	-
Investment in Associates			-	-	-	-	-	-	-
Investment Property		9,664,524	19,089,918	28,754,441	8,119,398	19,323,041	27,442,439		
Property and Equipment	3		158,200	158,200		79,100	79,100		79,100
Goodwill and Intangible Assets	4		5,752,207	5,752,207		7,986,849	7,986,849		7,986,849
Deferred Tax Assets	5	76,592,275	(42,558,097)	34,034,178	85,318,082	(42,876,686)	42,441,396		
Other Assets	6	2,227,848,552	18,124,117	2,245,972,670	2,277,082,286	27,114,318	2,304,196,604		
Total Assets									
Liabilities		-	-	-	-	-	-	-	-
Due to Bank and Financial Institutions			-	-	-	-	-	-	-
Due to Nepal Rastra Bank			-	-	-	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments		819,980,131	-	819,980,131	870,652,885	-	870,652,885		
Deposits from Customers		1,110,851,827	-	1,110,851,827	1,075,993,079	-	1,075,993,079		
Borrowings			-	-	-	-	-	-	-
Current Tax Liabilities			-	-	-	-	-	-	-
Provisions			-	-	-	-	-	-	-
Deferred Tax Liabilities		47,649,312	5,973,323	53,622,636	74,998,851	(11,190,703)	63,808,148		



Other Liabilities	7			-	-	-	-
Debt Securities Issued				-	-	-	-
Subordinated Liabilities		1,978,481,271	5,973,323	1,984,454,594	2,021,644,815	(331,246)	2,021,313,570
Total liabilities							
Equity		170,091,900	-	170,091,900	170,091,900	-	170,091,900
Share capital			-	-	-	-	-
Share premium		(17,141,896)	775,451	(16,366,445)	(14,041,426)	(194,330)	(14,235,756)
Retained earnings	8	96,417,277	11,375,343	107,792,620	99,386,997	27,639,894	127,026,891
Reserves	9	249,367,282	12,150,794	261,518,076	255,437,471	27,445,564	282,883,035
Total equity		2,227,848,552	18,124,117	2,245,972,670	2,277,082,286	27,114,318	2,304,196,604
Total liabilities and equity							

Note:

- 1) Accrued interest on loans booked on accrual basis and present value of staff loan reclassified to loans and advances to customers.
- 2) Investment securities recognized at FV and accrued interest on bond reclassified as investment securities.
- 3) Deferred Tax effect of all adjustment
- 4) Effect of provision made on insurance claim receivable.
- 5) Effect of lease liability (Rent Expenses booked over the rent period on equal amount on SLM Basis) as per NFRS-16.
- 6) Effect of reversal of proposed bonus share and proposed dividend.
- 7) Effect on profit due to adjustments of NFRS.

5.10.4 Effect of NFRSs adoption for statement of profit or loss and other comprehensive income

For the year ended 31.03.2081

(the latest period presented under previous GAAP)

Particulars	Explanatory Note	Previous GAAP	Effect of Transition to NFRSs	Amount as per NFRSs
Interest Income	1	295,874,397	16,695,238	312,569,635
Interest Expense	2	(200,873,699)	(2,318,209)	(203,191,908)
Net Interest Income		95,000,698	14,377,029	109,377,727
Fee and Commission Income	3	21,367,557	(935,877)	20,431,680
Fee and Commission Expense	4	-	(2,177,663)	(2,177,663)
Net Fee and Commission Income		21,367,557	(3,113,540)	18,254,017
Net Interest, Fee and Commission Income		116,368,255	11,263,489	127,631,744
Net Trading Income		-	-	-
Other Operating Income		-	-	-
Total Operating Income		116,368,255	11,263,489	127,631,744
Impairment Charge/ (Reversal) for Loans and Other Losses		19,559,252	(0)	19,559,252
Net Operating Income		135,927,507	11,263,489	147,190,995
Operating Expense				
Personnel Expenses	5	(82,139,360)	1,521,902	(80,617,458)
Other Operating Expenses	6	(40,176,255)	20,144,387	(20,031,868)
Depreciation & Amortizations	7	(2,624,872)	(6,054,594)	(8,679,466)
Operating Profit		10,987,020	26,875,184	37,862,204
Non-Operating Income		-	-	-
Non-Operating Expense	8	-	(10,859,457)	(10,859,457)
Profit Before Income Tax		10,987,020	16,015,727	27,002,747
Income Tax Expense				
Current Tax		(4,955,947)	-	(4,955,947)
Deferred Tax	9	1,787,922	446,721	2,234,643
Profit for the Period		7,818,995	16,462,448	24,281,443
Other comprehensive income		-	-	-
Total Comprehensive Income		7,818,995	16,462,448	24,281,443

Notes

- 1) Interest Receivable on loan has been booked on accrual basis.
- 2) Interest expenses under NFRS 16
- 3) Classification as per NFRS
- 4) Additional Loan loss provision charged.
- 5) Bonus has been charged as staff expense and leave encashment and gratuity charged.
- 6) Deferred Tax effect of all adjustment
- 7) Gain/(loss) on actuarial value on gratuity Adjustment on OCI

5.10.5. Effect of NFRSs adoption for statement of cash flows

For the year ended 31.03.2081
(the latest period presented under previous GAAP)

Particulars	Explanatory Note*	Previous GAAP	Effect of Transition to NFRSs	Amount as per NFRSs
Net cash flows from operating activities	1	(9,628,801)	(22,557,704)	(32,186,504)
Net cash flows from investing activities	1	(1,079,748)	(6,208,617)	(7,288,366)
Net cash flows from financing activities	1	(33,815,126)	32,066,321	(1,748,805)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalent		(44,523,675)	3,300,000	(41,223,675)
Cash and cash equivalent at the beginning of the period	2	158,349,902	(13,566,829)	144,783,073
Cash and cash equivalent at the end of the period		113,826,226	(10,266,829)	103,559,397

1. The changes in net cash flows from operating activities, investing activities and financing activities is due to regrouping and reclassification of items required under NFRS which is different from regulatory GAAPs financial statements.
2. The changes in cash and cash equivalents at the end of the period is due to regrouping and reclassification of items i.e. statutory balance with NRB, required under NFRS which is different from regulatory GAAPs financial statements.



Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Statement of Distributable Profit or Loss

For the year ended 32nd Ashadh, 2082

(As per NRB Regulation)

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Opening Retained Earnings Before Allocation (Adjusted)	(14,235,756.07)	(16,366,444.55)
Adjustments:	-	-
Bonus Share Issued	-	-
Cash Dividend	-	(1,167,678.95)
CSR Reserve	-	-
Employee Training Reserve	-	-
Other	-	-
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	(1,386,588.26)	24,281,443.12
Appropriations:		
a. General reserve	-	(1,563,798.84)
b. Foreign exchange fluctuation fund	-	-
c. Capital redemption reserve	-	-
d. Corporate social responsibility fund	-	(78,189.94)
e. Employees' training fund	-	-
f. Client Protection Fund	-	(78,189.94)
g. Other		
-Training Fund	-	-
Profit or (loss) before regulatory adjustment	(1,386,588.26)	22,561,264.40
Regulatory adjustment :		
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	6,109,402.22	(15,817,829.41)
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 (-)/reversal (+)	-	-
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	(10,325,972.07)	(2,234,642.71)
f. Goodwill recognised (-)/ impairment of Goodwill (+)	-	-
g. Bargain purchase gain recognised (-)/reversal (+)	-	-
h. Actuarial loss recognised (-)/reversal (+)	-	-
i. Other (+/-)		
-Restructure Reserve	9,691,183.96	(1,210,424.84)
Distributable profit or (loss)	(10,147,730.23)	(14,235,756.07)

As per our report of even date

FCA Rajmani Bhattarai

Partner

RPKS Associates,

Chartered Accountants

Kathmandu, Nepal

Place: Butwal

Date: 2082-09-26

Dr. Man Bahadur BK

Chairman

Er. Gururaj Baruwai

Director

Mr. Sunil Kumar Ray

Chief Executive Officer

Dr. Meg Bahadur Bishwokarma

Director

Mrs. Huma Kumari Kunwar Thapa

Director

Mr. Indra Baraly

Department Head - HR, Finance
& Assets Management

Mr.Yagya Bikram Shahi

Director

CA. Deepak B.K.

Director

Ms. Kusum Tandon

Unit Head - Finance
& Assets Management

Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Notes to Financial Statements

For the year ended 32nd Ashadh, 2082

4. Schedules to the Financial Statements

4.1 Cash and Cash Equivalent

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1, 2080)
Cash in Hand	815,563.00	1,551,816.00	1,586,861.00
Balances with BFIs	213,479,730.24	102,007,581.46	143,196,211.58
Money at Call and Short Notice	-	-	-
Other	-	-	-
Total	214,295,293.24	103,559,397.46	144,783,072.58

Other cash and cash equivalent includes term deposit with maturity period less than 3 month from the date of acquisition

4.2 Statutory Balances and due from Nepal Rastra Bank

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1, 2080)
Statutory Balances with NRB	11,266,828.89	10,266,828.89	13,566,828.98
Statutory Balances with BFIs	-	-	-
Securities purchased under Resale Agreement	-	-	-
Other Deposit and Receivable from NRB	-	-	-
Total	11,266,828.89	10,266,828.89	13,566,828.98

4.3 Placements with Financial Institutions

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1, 2080)
Placement with Domestic FIs	-	-	-
Less: Allowances for Impairment	-	-	-
Total	-	-	-

4.4 Derivative Financial Instruments

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1,2080)
Held for Trading			
Interest Rate Swap	-	-	-
Currency Swap	-	-	-
Forward Exchange Contracts	-	-	-
Others	-	-	-
Held for Risk Management			
Interest Rate Swap	-	-	-
Currency Swap	-	-	-
Forward Exchange Contracts.	-	-	-
Others	-	-	-
Total	-	-	-

4.5 Other Trading Assets

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1,2080)
Treasury Bills	-	-	-
Government Bonds	-	-	-
NRB Bonds	-	-	-
Domestic Corporate Bonds	-	-	-
Equities	-	-	-
Other..	-	-	-
Total	-	-	-

Pledged			
Non-Pledged			

4.6 Loans and Advances to MFIs & Co-operatives

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1, 2080)
Loans to Micro-Finance Institutions	-	-	-
Loans to FIs	-	-	-
Loans to Co-operatives	-	-	-
Less: Allowances for Impairment	-	-	-
Other..	-	-	-
Less: Allowances for Impairment	-	-	-
Total	-	-	-

4.6.1 Allowances for Impairment

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1, 2080)
Balance at Shrawan 01			-
Impairment Losss for the year:	-	-	-
Charge for the year	-	-	-
Recoveries/Reversal	-	-	-
Amount Written Off	-	-	-
Balance at Ashadh End	-	-	-

4.7 Loans and Advances to Customers

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1, 2080)
Loans and Advances measured at Amortized Cost	2,252,184,273.88	2,198,598,823.72	2,119,994,775.45
Less: Impairment Allowances			
Collective Impairment	(4,495,389.09)	(7,176,175.44)	(9,372,513.77)
Individual Impairment	(134,292,878.76)	(79,373,545.87)	(96,729,959.11)
Net Amount	2,113,396,006.03	2,112,049,102.41	2,013,892,302.58
Loans and Advances measured at FVTPL	-	-	-
Total	2,113,396,006.03	2,112,049,102.41	2,013,892,302.58

Collective impairment and individual impairment have been bifurcated as per unified directives to MFI 2081.

4.7.1: Analysis of Loans and Advances - By Product

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1,2080)
Product			
Term Loans			
Short Term, Term Loan	1,832,066,117.05	1,670,712,409.05	614,505,730.41
Long Term, Term Loan	377,061,521.61	485,655,887.61	1,474,838,591.16
Personal Residential Loans			
Hire Purchase Loans			
Staffs Loans	9,527,081.61	14,997,506.07	19,235,262.30
Other		-	-
Sub-Total	2,218,654,720.27	2,171,365,802.73	2,108,579,583.87
Interest Receivable	33,529,553.60	27,233,020.99	11,415,191.58
Grand Total	2,252,184,273.88	2,198,598,823.72	2,119,994,775.45

4.7.2: Analysis of Loans and Advances - By Collateral

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1, 2080)
Secured			
Immoveable Assets	377,061,521.61	485,655,887.61	1,474,838,591.16



Government Guarantee		-	-
Collateral of Fixed Deposit Receipt		-	-
Collateral of Government Securities		-	-
Group Guarantee	1,832,066,117.05	1,670,712,409.05	614,505,730.41
Personal Guarantee			
Other Collateral	43,056,635.22	42,230,527.06	30,650,453.88
Subtotal	2,252,184,273.88	2,198,598,823.72	2,119,994,775.45
Unsecured	-	-	-
Grand Total	2,252,184,273.88	2,198,598,823.72	2,119,994,775.45

4.7.3: Allowance for Impairment

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Specific Allowance for Impairment			
Balance at Shrawan 01	79,354,353.42	96,729,959.11	81,811,261.27
Impairment Loss for the year	-	-	-
Charge for the year	54,938,525.34	(17,375,605.69)	14,918,697.84
Recoveries/Reversals during the year	-	-	-
Write-Offs	-	-	-
Other Movement	-	-	-
Balance at Ashadh End	134,292,878.76	79,354,353.42	96,729,959.11
Collective Allowances for Impairment			
Balance at Shrawan 01	7,195,367.89	9,372,513.77	27,856,245.33
Impairment Loss for the year			
Charge/(Reversal) for the year	(2,699,978.80)	(2,177,145.88)	(18,483,731.56)
Other Movement		-	
Balance at Ashadh End	4,495,389.09	7,195,367.89	9,372,513.77
Total Allowances for Impairment	138,788,267.85	86,549,721.31	106,102,472.88

4.8 Investment Securities

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1, 2080)
Investment Securities measured at Amortized Cost	-	-	-
Investment in Equity measured at FVTOCI	-	-	-
Total	-	-	-

4.8.1: Investment Securities measured at Amortized Cost

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1,2080)
Debt Securities	-	-	-
Government Bonds	-	-	-
Government Treasury Bills	-	-	-
Nepal Rastra Bank Bonds	-	-	-
Nepal Rastra Bank Deposit Instruments	-	-	-
Other	-	-	-
Less: Specific Allowances for Impairment	-	-	-
Total	-	-	-

4.8.2: Investment in Equity measured at FVTOCI

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1,2080)
Equity Instruments			
Quoted Equity Securities	-	-	-
Unquoted Equity Securities	-	-	-
Total	-	-	-



4.8.3: Information relating to Investment in Equities

Particulars	FY 2081/82		FY 2080/81		Restated(Shrawan 1,2080)	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Investment in Quoted Equity						
.....Ltd.	-	-	-	-	-	-
.....Shares of Rs. Each	-	-	-	-	-	-
.....Ltd.	-	-	-	-	-	-
.....Shares of Rs. Each	-	-				
Investment in Unquoted Equity						
Centre For Microfinance Pvt. Ltd.	-	-	-	-	-	-
100 Ordinary Shares of Rs 100 Paid up				-	-	-
				-	-	-
Nepal Finsoft Company Ltd	-	-	-	-	-	-
20,000 Ordinary Share of Rs 100 Paid up				-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-

4.9 Current Tax Assets

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1,2080)
Current Tax Assets			
Current year Income Tax Assets	6,637,700.82	5,299,203.28	5,171,004.41
Tax Assets of Prior Periods	-	-	-
Current Tax Liabilities			
Current year Income Tax Liabilities	22,939,670.02	4,927,711.89	139,565.41
Tax Liabilities of Prior Periods	-	-	-
Total	(16,301,969.20)	371,491.39	5,031,439.00

4.10 Investment Properties

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1,2080)
Investment Properties measured at Fair Value			
Balance as on Shrawan 01.	-	-	-
Addition/(Disposal) during the year.	-	-	-
Net Changes in fair value during the year.	-	-	-
Adjustment/Transfer.	-	-	-
Net Amount	-	-	-
Investment Properties measured at Cost			
Balance as on Shrawan 01	-	-	-
Addition/(Disposal) during the year	-	-	-
Adjustment/Transfer	-	-	-
Accumulated Depreciation	-	-	-
Accumulated Impairment Loss	-	-	-
Net Amount	-	-	-
Total	-	-	-



4.11 Property and Equipment

Particulars	Land	Building	Leasehold Properties	Computer & Accessories	Vehicles	Furniture & Fixtures	Machinery	Equipment & others	ROU Assets	Total Ashadh end 2082	Total Ashadh end 2081
Cost											
As on Shrawan 01 2080	-	-	68,898.00	13,840,880.72	1,843,839.82	5,846,513.19		8,347,385.74	19,248,117.59		-
Addition during the year							-				
Acquisition	-		24,001.20				-	1,055,747.00	9,381,241.02		1,079,748.20
Capitalization	-						-				
Disposal during the year	-			-					3,172,623.69		-
Adjustment/Revaluation	-						-				-
Balance as on Ashadh end 2081	-	-	92,899.20	13,840,880.72	1,843,839.82	5,846,513.19	-	9,403,132.74	25,456,734.92	31,027,265.67	9,403,132.74
Addition during the Year											
Acquisition	-		250,900.00	106,378.65		167,147.02		641,533.20	9,009,608.11	1,165,958.87	
Capitalization	-			-	-	-				-	
Disposal during the year	-			-	-	-			2,528,401.05		
Adjustment/Revaluation	-			103,487.01	-	94,135.00		(197,622.01)		0.00	
Balance as on Ashadh end 2082	-	-	343,799.20	14,050,746.38	1,843,839.82	6,107,795.21	-	9,847,043.93	31,937,941.98	32,193,224.54	9,403,132.74
Depreciation and Impairment											
As on Shrawan 01 2080			38,339.40	9,277,137.66	1,165,535.76	4,385,650.72		5,574,530.10			20,441,193.64
Depreciation charge for the year			18,579.84	1,159,267.76	135,660.81	384,815.20		847,448.75	6,054,593.57		8,600,365.94
Impairment for the year	-			-	-	-					
Disposals	-			-	-	-					
Adjustments	-			-	-	-					
As on Ashadh end 2081	-	-	56,919.24	10,436,405.43	1,301,196.57	4,770,465.92	-	6,421,978.85	6,054,593.57	22,986,966.01	29,041,559.58
Impairment for the year				-	-						
Depreciation charge for the year			43,669.84	891,264.75	108,528.65	313,668.82		790,218.58	5,391,195.92	7,538,546.56	
Disposals	-			-	-	-					
Adjustments	-			-	-	-					
As on Ashadh end 2082	-	-	100,589.08	11,327,670.17	1,409,725.22	5,084,134.74	-	7,212,197.43	11,445,789.50	30,525,512.57	29,041,559.58
Capital Work in Progress											
Net Book Value	-	-	243,210.12	2,723,076.21	434,114.60	1,023,660.47	-	2,634,846.50		7,058,907.89	
As on Ashadh end 2080	-	-	30,558.60	4,563,743.06	678,304.06	1,460,862.47	-	2,772,855.64	19,248,117.59	28,754,441.41	
As on Ashadh end 2081	-	-	35,979.96	3,404,475.29	542,643.25	1,076,047.27	-	2,981,151.93	19,402,141.35	27,442,439.05	
As on Ashadh end 2082	-	-	243,210.12	2,723,076.21	434,114.60	1,023,660.47	-	2,634,846.50	20,492,152.48	27,551,060.37	
Alloed Repair and Maintenance											



4.12 Goodwill and Intangible Assets

Particulars	Goodwill	Software		Other	Total Ashadh end 2082	Total Ashadh end 2081
		Purchased	Developed			
Cost						
As on Shrawan 01 2080		395,500.00	-	-		-
Addition during the year						-
Acquisition		-	-	-		-
Capitalization		-	-	-		-
Disposal during the year		-	-	-		-
Adjustment/Revaluation		-	-	-		-
Balance as on Ashadh end 2081		395,500.00	-	-	395,500.00	395,500.00
Addition during the Year						
Acquisition		226,000.00	-	-	226,000.00	
Capitalization		-	-	-	-	
Disposal during the year		-	-	-	-	
Adjustment/Revaluation		-	-	-	-	
Balance as on Ashadh end 2082		621,500.00	-	-	621,500.00	
Amortisation and Impairment						
As on Shrawan 01. 2080		237,300.00	-	-		237,300.00
Amortisation charge for the year		79,100.00	-			79,100.00
Impairment for the year		-	-	-		-
Disposals		-	-	-		-
Adjustment		-	-			-
As on Ashadh end 2081		316,400.00	-	-	316,400.00	316,400.00
Impairment for the year					-	
Amortisation charge for the year		101,700.00	-	-	101,700.00	
Disposals		-	-		-	
Adjustment		-	-		-	
As on Ashadh end 2082		418,100.00	-	-	418,100.00	-
Capital Work in Progress						
Net Book Value	-	203,400.00	-	-	203,400.00	-
As on Ashadh end 2080	-	158,200.00	-	-	158,200.00	
As on Ashadh end 2081	-	79,100.00	-	-	79,100.00	79,100.00
As on Ashadh end 2082	-	203,400.00	-	-	203,400.00	

4.13 Deferred Tax

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	FY 2081/82
			Net Deferred Tax Assets /(Liabilities)
Deferred tax on temporary differences on following items			
Loans and Advances to BFIs			-
Loans and Advances to Customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	-	-	-
Property and Equipment	-	(8,116.49)	8,116.49
Employees' Defined Benefit Plan	5,950,869.64	-	5,950,869.64
Lease Liabilities	-	692,656.47)	692,656.47
Provisions	11,661,178.85	-	11,661,178.85
Other Temporary Differences	-	-	-
Deferred tax on temporary differences	17,612,048.48	(700,772.96)	18,312,821.45
Deferred tax on carry forward of unused tax losses			
Deferred tax due to changes in tax rate			
Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2082			18,312,821.45
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2081			(7,986,849.38)
Origination/(Reversal) during the year			(10,325,972.07)
Deferred Tax expense (income) recognized in profit or loss			(10,325,972.07)
Deferred Tax expense (income) recognized in OCI			-
Deferred Tax expense (income) recognized directly in Equity			-
Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	FY 2080/081
			Net Deferred Tax Assets /(Liabilities)
Deferred tax on temporary differences on following items			
Loans and Advances to BFIs			-
Loans and Advances to Customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	-	-	-
Property and Equipment	9,664.35	-	9,664.35
Employees' Defined Benefit Plan	4,312,475.33	-	4,312,475.33
Lease Liabilities		(406,872.60)	406,872.60
Provisions	3,257,837.10		3,257,837.10
Other Temporary Differences	-		-
Deferred tax on temporary differences	7,579,976.78	(406,872.60)	7,986,849.38
Deferred tax on carry forward of unused tax losses			
Deferred tax due to changes in tax rate			
Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2080			7,986,849.38
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2080			(5,752,206.67)
Origination/(Reversal) during the year			(2,234,642.71)
Deferred Tax expense (income) recognized in profit or loss			-
Deferred Tax expense (income) recognized in OCI			-
Deferred Tax expense (income) recognized directly in Equity			(2,234,642.71)



Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	FY 2079/080
			Net Deferred Tax Assets / (Liabilities)
Deferred tax on temporary differences on following items			
Loans and Advances to BFIs			-
Loans and Advances to Customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	-	-	-
Property and Equipment	-	19,924.28	(19,924.28)
Employees' Defined Benefit Plan	5,273,261.16	-	5,273,261.16
Lease Liabilities		-	-
Provisions	498,869.79		498,869.79
Other Temporary Differences	-		-
Deferred tax on temporary differences	5,772,130.95	19,924.28	5,752,206.67
Deferred tax on carry forward of unused tax losses			
Deferred tax due to changes in tax rate			
Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2080			5,752,206.67
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2079			(4,992,020.56)
Origination/(Reversal) during the year			(760,186.11)
Deferred Tax expense (income) recognized in profit or loss			-
Deferred Tax expense (income) recognized in OCI			-
Deferred Tax expense (income) recognized directly in Equity			(760,186.11)

On-Balance-Sheet Items

S.N.	Description	Weight (%)	Current period	
			Amount (NPR.)	RWA
1	Cash Balance	0	815,563.00	-
2	Gold (Tradable)	0		-
3	NRB Balance	0	11,266,828.89	-
4	Investment to Govt. Bond	0		-
5	Investment to NRB Bond	0		-
6	Loan against Own FD	0		-
7	Loan against Govt. Bond	0		-
8	Accrued interests on Govt. bond	0		-
9	Investment to Youth and Small Entrepreneurs Self-employment Fund	0		-
10	Balance on domestic banks and financial institutions	20	241,483,049.01	48,296,609.80
11	Loan against other banks' and financial institutions' FD	20		-
12	Foreign bank balance	20		-
13	Money at call	20		-
14	Loan against internationally rated bank guarantee	20		-
15	Investment to internationally rated Banks	20		-
16	Inter-bank lending	20		-
17	Investment on shares/debentures/bonds	100		-
18	Other investments	100		-
19	Loans & advances, bills purchase/discount	100	2,252,184,273.88	2,252,184,273.88
20	Fixed assets	100	27,754,460.37	27,754,460.37
21	Net interest receivables (Toral IR - 8 - Interest supsense)	100		-
22	Net Non-Banking Asset	100		-



23	Other assets (Except advance tax payment)	100	31,301,469.08	31,301,469.08
24	Real estate/residential housing loans exceeding the limits	150	-	-
Total On-Balance-sheet Items (A)			2,564,805,644.23	2,359,536,813.14

off balance sheet items

S.N.	Description	Weight (%)	Current period	
			Amount (NPR.)	RWA
1	Bills collection	0	-	-
2	Forward foreign exchange contract	10	-	-
3	L/C with maturity less than six months (Outstanding value)	20	-	-
4	Guarantee against International rated bank's counter guarantee	20	-	-
5	L/C with maturity more than six months (Outstanding value)	50	-	-
6	Bid bond, performance bond and underwriting	50	-	-
7	Loan sale with repurchase agreement	50	-	-
8	Advance payment guarantee	100	-	-
9	Financial and other guarantee	100	-	-
10	Irrevocable loan commitment	100	-	-
11	Possible liabilities for income tax	100	-	-
12	All types of possible liabilities including acceptance	100	-	-
13	Rediscounted bills	100	-	-
14	Unpaid portion of partly paid share investment	100	-	-
15	Unpaid guarantee claims	200	-	-
16	Amount to be maintained for operational risk (2% of Total Assets)	100	48,520,347.53	48,520,347.53
Total Off-Balance-sheet Items (B)			48,520,347.53	48,520,347.53
Total Risk Weighted Assets (A) + (B)				2,408,057,160.66
C.	Total Capital Fund (A+B)		212,556,442.18	
D.	Minimum capital Fund to be maintained based on Risk Weighted Assets:			
1	Minimum Capital Fund Required (8.0 % of RWA)		192,644,572.85	
2	Minimum Core Capital Required (4.0 % of RWA)		96,322,286.43	
3	Capital Fund maintained (in %)		8.83%	
4	Core Capital maintained (in %)		7.67%	

4.14 Other Assets

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Assets held for Sale	-	-	-
Other Non-Banking Assets	-	-	-
Bills Receivable	-	-	-
Accounts Receivable	11,634,883.97	11,723,369.64	1,223,235.78
Accrued Income	-	-	-
Prepayments and Deposits	281,874.49	561,351.28	421,410.95
Income Tax Deposit	-	-	-
Deferred Employee Expenditure	251,291.54	29,560.64	98,464.14
Other Assets	28,823,916.41	30,127,114.09	32,291,067.53
Total	40,991,966.41	42,441,395.65	34,034,178.40

Deferred Employee Expenditure includes staff amortization cost recognised as per NAS 19. Other asset includes mobilization advances and General stationery



4.15 Due to Banks and Financial Institutions

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1, 2080)
Borrowings from BFIs	-	-	-
Settlement and Clearing Accounts	-	-	-
Others	-	-	-
Total	-	-	-

4.16 Due to Nepal Rastra Bank

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Refinance from NRB	-	-	-
Standing Liquidity Facility	-	-	-
Lender of Last Resort facility from NRB	-	-	-
Securities sold under repurchase agreements	-	-	-
Other Payable to NRB	-	-	-
Total	-	-	-

4.17 Derivative Financial Instruments

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Held for Trading			
Interest Rate Swap	-	-	-
Currency Swap	-	-	-
Forward Exchange Contracts	-	-	-
Others	-	-	-
Held for Risk Management			
Interest Rate Swap	-	-	-
Currency Swap	-	-	-
Forward Exchange Contracts.	-	-	-
Others	-	-	-
Total	-	-	-

4.18 Deposits from Customers

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Institutional Customers:			
Term Deposits.	-	-	-
Call Deposits	-	-	-
Others.	-	-	-
Individual Customers:			
Term Deposits	-	-	-
Saving Deposits	-	-	-
Saving from Members	954,783,503.12	870,652,885.00	819,980,131.31
Others	-	-	-
Total	954,783,503.12	870,652,885.00	819,980,131.31

Individual Saving Deposits Includes mero Sajilo Bachhat



4.19 Borrowings

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Domestic Borrowings			
Nepal Government	-	-	-
Other Licensed Institutions	1,096,106,633.62	1,072,416,149.36	1,104,476,445.77
Other	-	-	-
-Deprived - Youth Self Employment Fund	708,333.34	3,576,929.87	6,375,381.17
Sub Total	1,096,814,966.96	1,075,993,079.23	1,110,851,826.94
Foreign Borrowings			
Foreign Banks and Financial Institutions	-	-	-
Multilateral Development Banks	-	-	-
Other Institutions	-	-	-
Sub Total	-	-	-
Total	1,096,814,966.96	1,075,993,079.23	1,110,851,826.94

4.20 Provisions

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1,2080)
Provisions for Redundancy	-	-	-
Provisions for Restructuring	-	-	-
Pending Legal Issues and Tax Litigation	-	-	-
Onerous Contracts	-	-	-
Other Provisions	12,691,542.00	10,859,457.00	-
Total	12,691,542.00	10,859,457.00	-

4.20.1: Movement in Provision

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1,2080)
Balance at Shrawan 01	10,859,457.00	-	-
Provisions made during the year	-	-	-
Provisions used during the year	1,832,085.00	10,859,457.00	-
Provisions reversed during the year	-	-	-
Unwind of Discount	-	-	-
Balance at Ashadh end	12,691,542.00	10,859,457.00	-

4.21 Other Liabilities

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Liabilities for employees defined benefit obligations	-	-	-
Liabilities for long service leave	3,729,832.59	1,166,454.40	2,506,671.45
Short term employee benefits	3,888,935.48	583,368.47	2,600,564.17
Bills payable	-	-	-
Creditors and accruals	29,100,308.30	35,292,175.92	23,257,292.89
Interest payable on deposits	-	-	-
Interest payable on borrowing	1,402,737.51	695,205.50	-
Liabilities on deferred grant income	-	-	-
Unpaid Dividend	-	-	-
Liabilities under Finance Lease	-	-	-
Employee bonus payable	-	-	-
Other Liabilities	26,860,894.73	26,070,944.10	25,258,107.14
Total	64,982,708.61	63,808,148.39	53,622,635.66



4.21.1: Defined Benefit Obligation

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Present value of funded obligations	-	-	-
Total present value of obligations	-	-	-
Fair value of plan assets	-	-	-
Present value of net obligations	-	-	-
Recognised liability for defined benefit obligations	-	-	-

4.21.2: Plan Assets

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Equity securities	-	-	-
Government bonds	-	-	-
Bank deposit	-	-	-
Other	-	-	-
Total	-	-	-

4.21.3: Movement in the present value of defined benefit obligations

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Defined benefit obligations at Shrawan 1	-	-	-
Actuarial losses	-	-	-
Benefits paid by the plan	-	-	-
Current service costs and interest	-	-	-
Defined benefit obligations at Ashadh end	-	-	-

4.21.4: Movement in the fair value of plan assets

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Fair value of plan assets at Shrawan 1	-	-	-
Contributions paid into the plan	-	-	-
Benefits paid during the year	-	-	-
Actuarial (losses) gains	-	-	-
Expected return on plan assets	-	-	-
Fair value of plan assets at Ashadh end	-	-	-

4.21.5: Amount recognised in profit or loss

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Current service costs	-	-	-
Interest on obligation	-	-	-
Expected return on plan assets	-	-	-
Total	-	-	-

4.21.6: Amount recognised in other comprehensive income

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Actuarial (gain)/loss	-	-	-
Total	-	-	-



4.21.7: Actuarial assumptions

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Discount rate	9%	9%	9%
Expected return on plan asset	-	-	-
Future salary increase	5%	5%	5%
Withdrawal rate	4%	4%	4%

4.22 Debt securities issued

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1, 2080)
Debt securities issued designated as at fair value through profit or loss	-	-	-
Debt securities issued at amortised cost	-	-	-
Total	-	-	-

4.23 Subordinated Liabilities

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated(Shrawan 1,2080)
Redeemable preference shares	-	-	-
Irredeemable cumulative preference shares (liabilities component)	-	-	-
Other..	-	-	-
Total	-	-	-

4.24 Share Capital

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Ordinary shares	170,091,900.00	170,091,900.00	170,091,900.00
Convertible preference shares (equity component only)	-	-	-
Irredeemable preference shares (equity component only)	-	-	-
Perpetual debt (equity component only)	-	-	-
Total	170,091,900.00	170,091,900.00	170,091,900.00

4.24.1: Ordinary Shares

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Authorized Capital			
5,000,000 Ordinary Shares of Rs. 100 each	500,000,000.00	500,000,000.00	500,000,000.00
Issued capital			
1,700,919 Ordinary Shares of Rs. 100 each	170,091,900.00	170,091,900.00	170,091,900.00
Subscribed & Paid up Capital			
1,700,919 Ordinary Shares of Rs. 100 each	170,091,900.00	170,091,900.00	170,091,900.00
Total	170,091,900.00	170,091,900.00	170,091,900.00

4.24.2: Ordinary share ownership

Particulars	FY 2081/82		FY 2080/81	
	Percent	Amount	Percent	Amount
Domestic ownership (Promoter)		93,550,545		93,550,545
Nepal Government	0.00%		0.00%	
"A" class licensed institutions	0.00%		0.00%	
Other licensed intitutions	0.00%		0.00%	



Other Institutions	0.09%	153,083	0.09%	153,083
Other	54.91%	93,397,462	54.91%	93,397,462.00
Domestic ownership (Public)		76,541,355		76,541,355
Nepal Government	0.00%	-	0.00%	-
"A" class licensed institutions	0.00%		0.00%	
Other licensed intitutions	0.00%		0.00%	
Other Institutions	2.60%	4,422,389	0.00%	
Other	42.40%	72,118,966	45.00%	76,541,355
Foreign ownership Promoter	0.00%	-	0.00%	-
Foreign ownership Public	0.00%	-	0.00%	-
Total		170,091,900		170,091,900
Share Ownership More Than 0.5%	FY 2081/82			

S.N	Name of Shareholder	Percent	Total Amount
1	Joglal Bishwakarma	3.62%	6,161,107
2	Sita Ram Rasali	3.60%	6,126,315
3	Man Bahadur Bishwokarma	3.50%	5,953,217
4	Dr. Man Bahadur BK	3.31%	5,633,729
5	Madhav Prasad Nepal	3.11%	5,282,728
6	Sumitra Devi Kunwar	3.05%	5,182,649
7	Hari Prasad Kafle	3.05%	5,182,649
8	Nar Bahadur Bishwokarma	3.05%	5,182,649
9	Shankar Prasad Paudyal	3.00%	5,102,757
10	Rewanta Bahadur Bishwokarma	3.00%	5,102,757
11	Rupa Sijapati	3.00%	5,102,757
12	Baburam Bishwokarma	3.00%	5,102,757
13	Dr. Meg Bahadur Bishwokarma	3.00%	5,102,757
14	Yagya Bikram Shahi	2.35%	4,004,676
15	Prem Kumar Baral	2.17%	3,693,040
16	Janautthan Pratishthan	0.09%	159,783
17	Binod Khati	1.29%	2,196,161
18	Top Bahadur Sunar	1.27%	2,159,437
19	Dr. Yam Bahadur B.K.	4.22%	7,173,497
20	Urmila Aryal	0.72%	1,232,737
21	Shanti Kumari Rasali	0.68%	1,159,718
22	Hari Bahadur Sunar	0.71%	1,202,670
23	Raju Ghimire	0.09%	150,000
24	Chandra Gatraj	0.06%	100,000
25	Rajan Bishwakarma	0.06%	100,000
26	Bikram Shrestha	1.45%	2,458,000
27	Humnath Bhandari	0.96%	1,640,700
28	Imeprial Holdings Pvt. Ltd.	0.94%	1,607,100
29	Rajesh Birsingh Tuladhar	0.69%	1,166,600
30	Ankit Poudel	1.35%	2,294,000
Total		60.39%	102,716,945.03



4.25 Reserves

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated Shrawan 1,2080)
Statutory general reserve	42,999,930.64	42,999,930.64	41,436,131.80
Dividend Equilisation reserve	-	-	-
Exchange equilisation reserve	-	-	-
Corporate social responsibility reserve	4,187,751.86	4,448,472.86	4,700,543.88
Capital redemption reserve	-	-	-
Regulatory reserve	39,436,440.23	35,219,870.38	17,167,398.26
Investment adjustment reserve	-	-	-
Capital reserve	-	-	-
Assets revaluation reserve	-	-	-
Fair value reserve	-	-	-
Client Protection Fund	24,855,689.00	25,648,727.86	26,430,555.05
Actuarial gain	-	-	-
Special reserve	-	-	-
Other reserve	9,018,704.99	18,709,888.94	18,057,991.28
Total	120,498,516.72	127,026,890.69	107,792,620.27

4.26 Contingent liabilities and commitments

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Contingent liabilities	-	-	-
Undrawn and undisbursed facilities	-	-	-
Capital commitment	-	-	-
Lease Commitment	-	-	-
Litigation	-	-	-
Others	-	-	-
Total	-	-	-

4.26.1: Capital commitments

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1, 2080)
Capital commitments in relation to Property and Equipment		-	-
Approved and contracted for		-	-
Approved but not contracted for		-	-
Sub total	-	-	-
Capital commitments in relation to Intangible assets		-	-
Approved and contracted for		-	-
Approved but not contracted for		-	-
Sub total	-	-	-
Total	-	-	-

4.26.2: Lease commitments

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81	Restated (Shrawan 1,2080)
Operating Lease Commitments			
Future minimum lease payments under non cancellable operating lease, where the Microfinance is lessee			



Not later than 1 year		-	-
Later than 1 year but not later than 5 years		-	-
Later than 5 years		-	-
Sub total	-	-	-
Finance lease Commitments			
Future minimum lease payments under non cancellable operating lease, where the Microfinance is lessee			
Not later than 1 year		-	-
Later than 1 year but not later than 5 years		-	-
Later than 5 years		-	-
Sub total	-	-	-
Grand total	-	-	-

4.26.3: Litigation

The Microfinance's litigations are generally related to its ordinary course of business pending on various jurisdiction. Litigations are mainly in the nature of income tax which is explained in detail in Note no: 3.10.1

4.27 Interest Income

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Cash and cash equivalent	1,913,980.21	3,133,373
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and financial institutions	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	-	-
Loans and advances to customers	313,274,409.45	309,169,685
Investment securities	-	-
Loan and advances to staff	557,933.55	246,530
Other Interest Income	436,814.31	20,046
Total interest income	316,183,137.52	312,569,635

4.28 Interest Expenses

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposits from customers	63,106,237.00	57,386,606
Borrowing	97,195,294.12	143,408,578
Debt securities issued	-	-
Subordinated liabilities	-	-
Other		
-Lease Liabilities	2,272,335.35	2,396,724
Total Interest Expenses	162,573,866.47	203,191,908.36

4.29 Fees and Commission Income

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Loan administration fees	-	-
Service Fees	18,499,048.50	16,768,996
Commitment fees	-	-
Card Issuance fees	-	-
Prepayment and swap fees	-	-
Brokerage fees	-	-
Remittance fees	-	-

Other fees and commission income	4,369,912.82	3,662,684
Total Fees and Commission Income	22,868,961.32	20,431,680

4.29.1 Other fees and Commission income

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Remittance Fees-Internal	84,017	200,131
Remittance Fees-External	-	-
Nominee Income	-	-
Penalty Income	-	-
Registration Fee Income	-	-
Membership Fees	-	-
Pass book income	-	-
Others Miscell	4,285,896	3,462,553
Total	4,369,912.82	3,662,684

4.30 Fees and Commission Expense

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
ATM management fees	-	-
VISA/Master card fees	-	-
Guarantee commission	-	-
Brokerage	-	-
DD/TT/Swift fees.	-	-
Remittance fees and commission	-	-
Other fees and commission expense	1,341,398	2,177,663
Total Fees and Commission Expense	1,341,397.96	2,177,663

4.31 Net Trading income

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Changes in fair value of trading assets	-	-
Gain/loss on disposal of trading assets	-	-
Interest income on trading assets	-	-
Dividend income on trading assets	-	-
Gain/loss foreign exchange transaction	-	-
Other	-	-
Net trading income	-	-

4.32 Other Operating Income

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Foreign exchange revaluation gain	-	-
Gain/loss on sale of investment securities	-	-
Fair value gain/loss on investment properties	-	-
Dividend on equity instruments	-	-
Gain/loss on sale of property and equipment	-	-
Gain/loss on sale of investment property	-	-
Operating lease income	-	-
Gain/loss on sale of gold and silver	-	-
Other	-	-
Total	-	-



4.33 Impairment charge/(reversal) for loan and other losses

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to BFIs	-	-
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to customers	52,238,547	(19,559,252)
Impairment charge/(reversal) on financial Investment	-	-
Impairment charge/(reversal) on placement with BFIs	-	-
Impairment charge/(reversal) on property and equipment	-	-
Impairment charge/(reversal) on goodwill and intangible assets	-	-
Impairment charge/(reversal) on investment properties	-	-
Total	52,238,546.54	(19,559,252)

4.34 Personnel Expenses

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Salary	30,754,837	33,933,464
Allowances	30,262,607	24,147,835
Pension & Gratuity Expense	1,903,310	-
Provident Fund	-	-
Uniform	1,224,000	1,432,000
Training & development expense	2,306,133	2,303,325
Leave encashment	6,839,384	3,097,068
Medical	-	-
Insurance	147,319	206,753
Employees incentive	-	2,732,399
Cash-settled share-based payments	-	-
Pension expense	-	-
Finance expense under NFRS	436,814	20,046
Other expenses related to staff	5,570,386	12,396,256
Sub total	79,444,790.68	80,269,147
Employees Bonus	2,324,255	348,310
Grand total	81,769,045.53	80,617,458

4.35 Other Operating Expense

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Directors' fee	700,600	805,000
Directors' expense	378,368	654,301
Auditors' remuneration	300,000	339,000
Other audit related expense	439,183	153,842
Professional and legal expense	372,560	35,294
Office administration expense	17,907,937	17,920,741
Operating lease expense	-	-
Operating expense of investment properties	-	-
Corporate social responsibility expense	-	-
Client Protection Expenses	-	-
Onerous lease provisions	-	-
Other Expenses	331,153	123,690
Total	20,429,801.09	20,031,868

4.35.1 Office administration expense

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Light,Electricity & Water	769,574	769,226
Repair & Maintenance		
Repair & Maintenance-Building	-	-
Repair & Maintenance-Vehicles	37,235	54,933
Computer and Accessories	202,410	334,335
Office Equipment & Furniture	201,000	16,105
Repair & Maintenance-Others	18,958	69,897
Insurance Premium Expenses	6,064,948	5,404,136
Postage, Telex, Telephone & Fax	260,607	1,018,897
Office Equipment, Furniture Repair	-	323,912
Travelling Allowances & Expenses	4,943,115	4,971,867
Printing & Stationery	1,398,010	1,622,777
Periodicals & Books	77,525	164,108
Advertisements	-	57,863
Donation	-	-
Security Expenses	1,800	-
Deposit/Loan Guarantee Premium	-	-
Travel allowance and expense		
Entertainment	39,944	134,463
Annual/special general meeting expense	121,223	312,330
Other Expenses		
Other-Annual Function Expense	84,786	103,724
Other-Office Expenses	598,782	118,407
Other-Registration and Renewal	447,040	1,150,019
Non Durable Assets Expenses	419,836	-
Share Issue expenses	191,680	110,250
Loan writeoff Expenses	-	-
Software Expenses	1,325,718	1,043,442
Internal Committee Expenses	-	-
Monitoring and Supervision Expenses	127,679	140,051
Covid Related Expenses	-	-
Fuel & Lubricant Expenses	-	-
Asset Writeoff Expenses	-	-
Other Expenses	-	-
Other-Internet Expenses	576,067	
Total	17,907,937	17,920,741

4.36 Depreciation and Amortisation

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Depreciation on property and equipment	7,538,547	8,600,366
Depreciation on investment property	-	-
Amortisation of intangible assets	101,700	79,100
Total	7,640,246.56	8,679,466

4.37 Non Operating Income

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Recovery of loan written off	-	-
Other income	-	-
Total	-	-

4.37.1 Other Income

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Grant income	-	-
Other	-	-
Total	-	-

4.38 Non Operating Expenses

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Loan written off	-	-
Redundancy provision	-	-
Expense of restructuring	-	-
Other expense.	1,832,085	10,859,457
Total	1,832,085.00	10,859,457

4.39 Income Tax Expenses

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Current tax expense		
Current year	22,939,670	4,927,712
Adjustments for prior years	-	28,235
Deferred tax expense		
Origination and reversal of temporary differences	(10,325,972)	(1,787,922)
Changes in tax rate	-	-
Recognition of previously unrecognised tax losses	-	-
Total income tax expense	12,613,697.95	3,168,025

4.39.1: Reconciliation of tax expense and accounting profit

Particulars	FY 2081/82	FY 2080/81
Profit before tax	11,227,109.69	27,002,746.98
Tax amount at tax rate of 30%	3,368,132.91	8,100,824
Add: Tax effect of expenses that are not deductible for tax purpose	21,349,537.49	10,785,837
Less: Tax effect on exempt income	(1,778,000.38)	(8,521,925)
Add/less: Tax effect on other items	-	2,692,034
Total income tax expense	22,939,670.02	4,955,947
Effective tax rate	204.32%	18.35%

5.3 Classification of financial assets and financial liabilities

The financial assets and liabilities are classified in Amortised Cost, fair value through profit and loss and fair value through other comprehensive income. The following table exhibit the the classification of financial assets and liabilities:

Financial Assets	As on 32st Ashar 2082			
	Amortised Cost	FVTPL	FVTOCI	Total
Cash and Cash Equivalents	214,295,293	-	-	214,295,293
Statutory Balances & due from Nepal Rastra Bank	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	2,113,396,006	-	-	2,113,396,006
Investment Securities	-	-	-	-
Investment in Subsidiaries	-	-	-	-
Investment in Associates	-	-	-	-
Investment Property	-	-	-	-
Other Assets	40,991,966	-	-	40,991,966
Total Financial Assets	2,379,950,095	-	-	2,379,950,095
Financial Liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions	-	-	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments	-	-	-	-
Deposits from Customers	954,783,503	-	-	954,783,503
Borrowings	1,096,814,967	-	-	1,096,814,967
Other Liabilities	64,982,709	-	-	64,982,709
Debt Securities Issued	-	-	-	-
Total Financial Liabilities	2,116,581,179	-	-	2,116,581,179
Financial Assets	As on 31st Ashar 2081			
	Amortised Cost	FVTPL	FVTOCI	Total
Cash and Cash Equivalents	103,559,397	-	-	103,559,397
Statutory Balances & due from Nepal Rastra Bank	10,266,829	-	-	10,266,829
Placement with Bank and Financial Institutions	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments	-	-	-	-
Other Trading Assets	-	-	-	-
Loans and Advances to MFIs & Co-operatives	-	-	-	-
Loans and Advances to Customers	2,112,049,102	-	-	2,112,049,102
Investment Securities	-	-	-	-
Investment in Subsidiaries	-	-	-	-
Investment in Associates	-	-	-	-
Investment Property	-	-	-	-
Other Assets	42,441,396	-	-	42,441,396
Total Financial Assets	2,268,316,724	-	-	2,268,316,724
Financial Liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions	-	-	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments	-	-	-	-
Deposits from Customers	870,652,885	-	-	870,652,885
Borrowings	1,075,993,079	-	-	1,075,993,079
Other Liabilities	63,808,148	-	-	63,808,148
Debt Securities Issued	-	-	-	-
Total Financial Liabilities	2,010,454,113	-	-	2,010,454,113

5.4 Operating Segment Information

1. General information

- The bank has categorized its segment on the basis of presence in the geographical area of the country.
- Each segment provides various banking services such as retail lending, various deposit products and transaction banking services.

2. Information about profit or loss, assets and liabilities

Particulars		Lumbini	Bagmati	Madhesh	Sudurpas-chim	Other	Total
a	Revenues from external customers	346,386,111	33,672,785	15,948,003	49350295.94	32011688.91	477368882.8
b	Intersegment revenues	145,171,358	0	-	0	0	145171357.62
c	Net Revenue	201,214,753	33,672,785	15,948,003	49350295.94	32011688.91	332197525.18
d	Interest revenue	184,151,173	31,594,649	14,468,993	46441342.74	31587294.54	308243452.65
e	Interest expense	224,453,119	17,940,858	9,114,324	30876718.79	23284354.4	305669374.24
f	Net interest revenue	(40,301,946)	13,653,791	5,354,669	15564623.95	8302940.14	2574078.410
g	Depreciation and amortisation	1,681,346	133,599	51,458	209512.1	180254.97	2256171.18
h	Segment profit /(loss)	(3,730,186)	9,722,204	4,378,434	3904904.01	111803.230	14387159.200
i	Entity's interest in the profit or loss of associates accounted for using equity method						
j	Other material non-cash items:						
	Provision for loan loss						
k	Impairment of assets						
l	Segment assets	1,724,242,554	217,877,345	105,381,852	359430482.03	241580235.86	2648512468.58
m	Segment liabilities	1,727,972,740	208,155,141	101,003,418	355525578.01	241468432.63	2634125309.36

3. Measurement of operating segment profit or loss, assets and liabilities

The bank has not identified any transaction between reportable segments.

4. Reconciliations of reportable segment revenues, profit or loss, assets and liabilities

(a) Revenue

Total revenues for reportable segment	300,185,836
Other revenues	-
Elimination of intersegment revenues	-
Entity's revenues	300,185,836

(b) Profit or loss

Total profit or loss for reportable segments	14,275,356
Other profit or loss	-
Elimination of intersegment profits	-
Profit before income tax	14,275,356

(c) Assets

Total assets for reportable segments	2,406,932,233
Other assets	-
Unallocated amounts	241,580,236
Entity's assets	2,648,512,469



(d) Liabilities

Total liabilities for reportable segments	2,392,656,877
Other liabilities	-
Unallocated liabilities	241,468,433
Entity's liabilities	2,634,125,309

5. Information about geographical areas

Revenue from following geographical areas

(a) Domestic	332,197,525
Lumbini	201,214,753
Bagmati	33,672,785
Madhesh	15,948,003
Sudurpaschim	49,350,296
Unallocable	32,011,689
(b) Foreign	-
Total	332,197,525

6. Information about major customers

No revenue from transactions with a single external customer or counterparty amounted to 10% or more of the Bank's total revenue in any of the periods reported.

Related Party Disclosure

List of Directors and Key Managerial Personnel

The following parties have been identified as the related party as per NAS 24 "Related Party Disclosure"

Name of Related Party	Relationship
Dr.Man Bahadur Bk	Chairman
Dr.Megh Bahadur Bishowkarma	Director
Mr.Yagya Bikram Shahi	Director
Er.Gururaj Baruwat	Director
Mrs.Huma Kumari Kunwar Thapa	Director
CA.Deepak B.K.	Director
Mr.Sunil Kumar Ray	Chief Executive Officer

Related Party Transactions

Allowances and Facilities for Board of Directors

Particulars	No. of Meetings	Sitting Fees
Board Meeting	13.00	424,000.00
Audit Committee	6.00	39,000.00
Risk Management Committee	5.00	35,000.00
Assets Money Laundering Prevention Committee	4.00	16,000.00
Employee Facilities Committee	6.00	24,000.00
Total		538,000.00

In addition to above meeting allowance, the following amount have been incurred for Board of Directors:

Nature	Total
Fooding Expenses	123181.35
Lodging Expenses	38,667.45
Transportation Expenses	235,119.33
Daily Allowances	
Communication Expenses	72,000.00
Internet Expenses	72,000.00



Emoluments and Facilities for Key Managerial Personnels

Particulars	Chief Executive Officer
Salary and Allowances	2,575,235.00
Festival allowance	190,000.00
Statutory Bonus	14,402.28
Total	2,779,637.28

5.11 Disclosure effect of transition from previous GAAP to NFRSs

5.11.1 Reconciliation of equity

Particular	Explanatory Note	As at 01.04.2080 (Date of Transition)	As at 31.03.2081 (End of last period presented under previous GAAP)
Total equity under Previous GAAP		249,367,281.71	255,437,470.59
Adjustments under NFRSs:			
Impairment on loan and advances	(1)		
Fair value & employees benefit accounting of staff loan	(1)	(392,227.98)	1,161,912.01
Lease accounting	1	-	(1,356,242.00)
Measurement of investment securities at fair value	(1)		
Revaluation of property & equipment	(1)		
Recognition of investment property	(1)		
Amortisation of debt securities issued	(1)		
Deferred tax	2	(39,848.55)	406,872.61
Defined benefit obligation of employees		-	-
Goodwill/Bargain purchase gain	(1)		
Interest income	3	11,415,191.58	27,233,020.99
Other	(1)		
Adjustment for Proposed dividend			
Client protection fund			
CSR fund			
Dividend		1,167,678.95	-
Total Adjustment to equity		12,150,794.00	27,445,563.61
Total Equity under NFRSs		261,518,075.71	282,883,034.20

5.11.2. Reconciliation of profit or loss		For the year ended 32.03.2082 (the latest period presented under previous GAAP)	For the year ended 31.03.2081 (the latest period presented under previous GAAP)
Particular	Explanatory Note	Profit/(Loss) for the year	Profit / (Loss) for the year
Previous GAAP		1,265,918	7,818,994
Adjustments under NFRSs:			
Interest income	1	6,296,533	15,817,829
Impairment of loan and advances			-
Employees benefit amortisation under staff loan			
Defined benefit obligation of employee	2	(1,816,574)	1,554,140
Operating lease expense	3	6,710,918	7,095,076
Amortisation expense of debt securities			
Other Operating Income			



Interest expense	4	(2,272,335)	(2,396,724)
Depreciation & Amortisation	5	(5,391,196)	(6,054,594)
Other-Deferred tax	6	10,325,972	-
Other-Share issue expenses			
Other expenses	7	-	
Personnel Expenses	8	270,164	
Current Tax	9	(16,775,988)	446,721
Total Adjustment to profit or loss		(2,652,506)	16,462,449
Profit or loss under NFRSs		(1,386,588)	24,281,443
Other Comprehensive Income		-	-
Total Comprehensive income under NFRSs		(1,386,588)	24,281,443

Note:

- 1) Interest income recognised on accrual basis
- 2) Leave Expenses booked as per actuarial valuation
- 3) Adjustment of lease recognised as per NFRS 16
- 4) Interest expenses under NFRS 16
- 5) Depreciation under NFRS 16
- 6) Deferred Tax effect of all adjustment
- 7) NFRS 16 adjustment



5.11.3. Effect of NFRSs adoption for the statement of financial position			As at 01.04.2080 (Date of Transition)		As at 31.03.2081 (End of last period presented under previous GAAP)		
Particulars	Explanatory Note	Previous GAAP	Effect of Transition to NFRSs	Opening NFRSs statement of Financial Position	Previous GAAP	Cumulative Effect of Transition to NFRSs	Amount as per NFRSs
Assets							
Cash and Cash Equivalents	(1)	144,783,073	-	144,783,073	103,559,397	-	103,559,397
Due from Nepal Rastra Bank	(1)	13,566,829	-	13,566,829	10,266,829	-	10,266,829
Placement with Bank and Financial Institutions	(1)		-	-		-	-
Derivative Financial Instruments	(1)		-	-		-	-
Other Trading Assets	(1)		-	-		-	-
Loans and Advances to MFIs & Co-operatives	(1)		-	-		-	-
Loans and Advances to Customers	3.1	1,983,241,852	30,650,451	2,013,892,303	2,069,818,580	42,230,522	2,112,049,102
Investment Securities	(1)		-	-		-	-
Current Tax Assets	(1)		5,031,439	5,031,439		371,491	371,491
Investment in Subsidiaries	(1)		-	-		-	-
Investment in Associates	(1)		-	-		-	-
Investment Property	(1)		-	-		-	-
Property and Equipment	(1)	9,664,524	19,089,918	28,754,441	8,119,398	19,323,041	27,442,439
Goodwill and Intangible Assets	(1)		158,200	158,200		79,100	79,100
Deferred Tax Assets	(1)		5,752,207	5,752,207		7,986,849	7,986,849
Other Assets	3.2	76,592,275	(42,558,097)	34,034,178	85,318,082	(42,876,686)	42,441,396
Total Assets		2,227,848,552	18,124,117	2,245,972,670	2,277,082,286	27,114,318	2,304,196,604
Liabilities							
Due to Bank and Financial Institutions	(1)	-	-	-		-	-
Due to Nepal Rastra Bank	(1)	-	-	-		-	-
Derivative Financial Instruments	(1)	-	-	-		-	-
Deposits from Customers	(1)	819,980,131	-	819,980,131	870,652,885	-	870,652,885
Borrowings	(1)	1,110,851,827	-	1,110,851,827	1,075,993,079	-	1,075,993,079
Current Tax Liabilities	(1)		-	-		-	-
Provisions			-	-		10,859,457	10,859,457
Deferred Tax Liabilities	3.3		-	-		-	-

Other Liabilities		3.4	47,649,312	5,973,323	53,622,636	74,998,851	(11,190,703)	63,808,148
Debt Securities Issued		(1)		-	-		-	-
Subordinated Liabilities		(1)		-	-		-	-
Total liabilities			1,978,481,271	5,973,323	1,984,454,594	2,021,644,815	(331,246)	2,021,313,570
Equity								
Share capital		(1)	170,091,900	-	170,091,900	170,091,900	-	170,091,900
Share premium		(1)		-	-		-	-
Retained earnings		3.5	(17,141,896)	775,451	(16,366,445)	(14,041,426)	(194,330)	(14,235,756)
Reserves		3.6	96,417,277	11,375,343	107,792,620	99,386,997	27,639,894	127,026,891
Total equity			249,367,282	12,150,794	261,518,076	255,437,471	27,445,564	282,883,035
Total liabilities and equity			2,227,848,552	18,124,117	2,245,972,670	2,277,082,286	27,114,318	2,304,196,604

Note:

- 1) Accrued interest on loans booked on accrual basis and present value of staff loan reclassified to loans and advances to customers.
- 2) Investment securities recognized at FV and accrued interest on bond reclassified as investment securities.
- 3) Deferred Tax effect of all adjustment.
- 4) Effect of provision made on insurance claim receivable.
- 5) Effect of lease liability (Rent Expenses booked over the rent period on equal amount on SLM Basis) as per NFRS-16.
- 6) Effect of reversal of proposed bonus share and proposed dividend.
- 7) Effect on profit due to adjustments of NFRS.
- 8) Effect of proposed bonus share from share premium

5.11.4. Effect of NFRSs adoption for statement of profit or loss and other comprehensive income
For the year ended 31.03.2081
(the latest period presented under previous GAAP)

Particulars	Explanatory Note	Previous GAAP	Effect of Transition to NFRSs	Amount as per NFRSs
Interest Income	1	295,874,397	16,695,238	312,569,635
Interest Expense	2	(200,873,699)	(2,318,209)	(203,191,908)
Net Interest Income		95,000,698	14,377,029	109,377,727
Fee and Commission Income	3	21,367,557	(935,877)	20,431,680
Fee and Commission Expense	4	-	(2,177,663)	(2,177,663)
Net Fee and Commission Income		21,367,557	(3,113,540)	18,254,017
Net Interest, Fee and Commission Income		116,368,255	11,263,489	127,631,744
Net Trading Income		-	-	-
Other Operating Income		-	-	-
Total Operating Income		116,368,255	11,263,489	127,631,744
Impairment Charge/(Reversal) for Loans and Other Losses		19,559,252	(0)	19,559,252
Net Operating Income		135,927,507	11,263,489	147,190,995
Operating Expense				
Personnel Expenses	5	(82,139,360)	1,521,902	(80,617,458)
Other Operating Expenses	6	(40,176,255)	20,144,387	(20,031,868)
Depreciation & Amortisation	7	(2,624,872)	6,054,594	(8,679,466)
Operating Profit		10,987,020	26,875,184	37,862,204
Non Operating Income		-	-	-
Non Operating Expense	8	-	(10,859,457)	(10,859,457)
Profit Before Income Tax		10,987,020	16,015,727	27,002,747
Income Tax Expense				
Current Tax		(4,955,947)	-	(4,955,947)
Deferred Tax	9	1,787,922	446,721	2,234,643
Profit for the Period		7,818,995	16,462,448	24,281,443
Other comprehensive income		-	-	-
Total Comprehensive Income		7,818,995	16,462,448	24,281,443

5.11.5. Effect of NFRSs adoption for statement of cash flows
For the year ended 31.03.2081

Particulars	Explanatory Note*	Previous GAAP	Effect of Transition to NFRSs	Amount as per NFRSs
Net cash flows from operating activities	1	(9,628,801)	(22,557,704)	(32,186,504)
Net cash flows from investing activities	1	(1,079,748)	(6,208,617)	(7,288,366)
Net cash flows from financing activities	1	(33,815,126)	32,066,321	(1,748,805)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalent		(44,523,675)	3,300,000	(41,223,675)
Cash and cash equivalent at the beginning of the period	2	158,349,902	(13,566,829)	144,783,073
Cash and cash equivalent at the end of the period		113,826,226	(10,266,829)	103,559,397

1. The changes in net cash flows from operating activities, investing activities and financing activities is due to regrouping and recalssification of items required under NFRS which is different from regulatory GAAPs financial statements.
2. The changes in cash and cash equivalents at the end of the period is due to regrouping and recalssification of items i.e statutory balance with NRB, required under NFRS which is different from regulatory GAAPs financial statements.



Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Comparison Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2081/082

Statement of Financial Position	As per unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			In amount	In %	
Assets					
Cash and cash equivalent	214,290,331	214,295,293	4,963	0.00%	Adjustments entry of bank due to delay receivable of confirmation from bank.
Due from NRB and placements with BFIs	11,266,829	11,266,829	-	0.00%	
Loan and advances	2,083,467,732	2,113,396,006	29,928,274	1.44%	Adjusted with loan loss reserve balance, staff loan amortization and inclusion of AIR.
Investments Securities		-	-	-100.00%	
Investment in subsidiary and associates		-	-	-100.00%	
Property And Equipment	7,407,678	27,551,060	20,143,383	271.93%	Inclusion of Right of Use (ROU) Asset and excluding intangible assets.
Goodwill and intangible assets		203,400	203,400	-100.00%	Due to Reclassification/re-grouping of Intangible asset
Other assets	81,444,155	59,304,788	(22,139,367)	-27.18%	Increase in amount of DTA and excluding the amount kept for leave provision.
Total Assets	2,397,876,725	2,426,017,376	28,140,652	1.17%	
Capital and Liabilities					
Paid up Capital	170,091,900	170,091,900	-	0.00%	
Reserves and surplus	98,942,279	110,350,786	11,408,507	11.53%	Due to regulatory reserve and Reversal of deferred tax reserve ie change in Profit.
Deposits	954,783,503	954,783,503	-	0.00%	
Borrowings	1,096,814,967	1,096,814,967	-	0.00%	
Bond and Debenture			-	0.00%	
Other liabilities and provisions	77,244,076	93,976,220	16,732,144	21.66%	Acturaial valuation of leave,bonus adjustment, tax adjustment & Leave Liabilities.
Total Capital and Liabilities	2,397,876,725	2,426,017,376	28,140,651	1.17%	
Statement of Profit or Loss					
Interest income	308,327,592	316,183,138	7,855,545	2.55%	Due to recognition of Ac-crued interest Receivable & Interest income from staff loan.
Interest expense	160,301,531	162,573,866	2,272,335	1.42%	Due to capitalization of interest expenses on lease liabilities.
Net interest income	148,026,061	153,609,271	5,583,210	3.77%	



Fee and commission income		22,868,961	22,868,961	0.00%	Other operating income of GAAP has been reclassified to Fee & Commission income
Fee and commission expense		1,341,398	1,341,398	-100.00%	Amount paid to Bank (service Charge, CIC, CCC, renewal charge) has been reclassified to fee and commission expenses from other operation expenses.
Net fee and commission income	-	21,527,563	21,527,563	0.00%	
Other operating income	23,933,977		(23,933,977)	-100.00%	Reclassified to Fee and Commission income
Total operating income	171,960,039	175,136,834	3,176,796	1.85%	
Impairment charge /(reversal) for loans and other losses	(40,942,270)	52,238,547	93,180,816	-227.59%	Due to revision LLP by regulatory body.
Net operating income	131,017,769	122,898,288	(8,119,481)	-6.20%	
Personnel expenses	79,619,301	81,769,046	2,149,745	2.70%	Acturaial valuation of leave & staff bonus.
Other operating expenses	30,469,228	29,902,133	(567,095)	-1.86%	Due to depreciation on ROU Assets and regrouping of Expenses
Operating profit	20,929,240	11,227,110	(9,702,130)	-46.36%	
Non operating income/expense			-		
Profit before tax	20,929,240	11,227,110	(9,702,130)	-46.36%	
Income tax	6,278,772	12,613,698	6,334,926	100.89%	Effect due to change in operating profit after some necessary adjustments , Accrued Interest Receivable , Fraud case & limit of Loan loss provision (Income tax Act)
Profit /(loss) for the period	14,650,468	(1,386,588)	(16,037,056)	-109.46%	
Other comprehensive income			-	-100.00%	
Total comprehensive income	14,650,468	(1,386,588)	(16,037,056)	-109.46%	
Distributable Profit	14,650,468	(1,386,588)	(16,037,056)	-109.46%	
Net profit/(loss) as per profit or loss	14,650,468	(1,386,588)	(16,037,056)	-109.46%	
Add/Less: Regulatory adjustment as per NRB Directive	-		-		
Free profit/(loss) after regulatory adjustments	14,650,468	(1,386,588)	(16,037,056)	-109.46%	



नेपाल राष्ट्र बैंकबाट लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको लागि जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८१ को निर्देशन नं. १९ बुँदा नं. ८(च) सँग सम्बन्धित विवरण :

वित्तीय संस्थाका ग्राहक सदस्यहरूको आवश्यकता बमोजिमका सेवा सुविधाको व्यवस्था गर्नु वित्तीय संस्थाको मुख्य उद्देश्य हो । ग्राहकवर्गलाई छिटो छरितो ढंगले सेवा सुविधा प्रवाह गर्ने क्रममा पर्ने असुविधा तथा गुनासो सुनुवाईको गर्न विभिन्न माध्यमहरूको व्यवस्था गरेको छ । गुनासो सुनुवाईको लागि प्रत्येक शाखा सञ्चालन कार्यालयमा सुभाब पेटिकाको व्यवस्था गरिएको छ । प्रत्येक शाखा सञ्चालन कार्यालयमा वार्षिक रुपमा ग्राहक सदस्यको भेलाको आयोजना गरी गुनासो सुनुवाई तथा वित्तीय साक्षरता कार्यक्रमको आयोजना गरिदै आएको छ । शाखा सञ्चालन कार्यालयहरूमा फिल्ड कर्मचारीहरूले गुनासो टिपोट गरी शाखा सञ्चालन कार्यालयमा ल्याउने र शाखा सञ्चालन कार्यालयबाट समाधान हुने गुनासोहरू शाखा सञ्चालन कार्यालयबाट समाधान गर्दै आइरहेको छ । शाखा सञ्चालन कार्यालयबाट समाधान नहुने समस्याहरू केन्द्रीय कार्यालय पठाउने व्यवस्था गरिएको छ । केन्द्रीय कार्यालयमा विभागीय प्रमुखलाई गुनासो सुन्ने अधिकारी तोकिएको छ । गुनासो सुनुवाईको लागि इमेल ठेगाना basanta.pachavaiya@jucbank.com.np तथा अनलाइन पोर्टल मार्फत गुनासो गर्नका लागि <https://www.jucbank.com.np/pages/gunaso> र टेलिफोन नं. ०७१-४३८१७१ Ext. १०२ को व्यवस्था गरिएको छ । गुनासो सुनुवाई सम्बन्धी सम्पूर्ण प्रकृया, गुनासो सुन्ने अधिकारीको नाम र सम्पर्क नम्बर लगायतका सम्पूर्ण विवरणहरू यस वित्तीय संस्थाको वेब साइट <https://www.jucbank.com.np> को होम पेजमा उल्लेख गरिएको छ ।

विभिन्न माध्यमबाट प्राप्त हुन आएको गुनासाहरूको सुनुवाईका निम्ति वित्तीय संस्थाले शाखा सञ्चालन कार्यालयमा गुनासो सुन्ने अधिकारीको जानकारी गराउने उद्देश्यले फेलक्स प्रिन्ट राखिएको र प्रत्येक शाखामा सुभाबपेटिका राखि आन्तरिक संयन्त्रलाई परिचालन गरी छिटोछरितो ढंगले व्यवस्थापन गर्दै आएको छ । ग्राहक तथा सरोकारवाला निकायबाट प्राप्त गुनासो, सल्लाह, सुझावको आधारमा आफ्ना कार्यक्रम र सेवा सुविधामा परिमार्जन समेत गर्ने गरिएको छ । ग्राहकवर्गबाट प्राप्त गुनासोको समाधानको लागि वित्तीय संस्था सदैव तत्पर र प्रतिबद्ध रहँदै आएको छ ।

वित्तीय संस्थामा गुनासो सुन्ने अधिकारीको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

नाम	: श्री वसन्त पचमैया
पद	: विभागीय प्रमुख
फोन नं.	: ०७१-४३८१७१ भन्दा १०२
इमेल	: basanta.pachavaiya@jucbank.com.np
मोबाइल नं.	: ९८०१३५०६३९

आ.व. २०८१/८२ मा ग्राहकबाट प्राप्त भएको गुनासाहरूको विवरण : ग्राहकवर्गको गुनासो सुनुवाईका लागि वित्तीय संस्थाले व्यवस्था गरेको विभिन्न माध्यमहरूबाट आ.व. २०८१/८२ मा ग्राहकहरूबाट प्राप्त भएका गुनासाहरू २२ वटा रहेकोमा २२ वटा गुनासाहरू सुनुवाई भइसकेको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।



नेपाल राष्ट्र बैंक
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग



केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन नं.: ५७९९६४९
Web site: www.nrb.org.np
Email: mfd@nrb.org.np
पोस्ट बक्स नं.: ७३

पत्र संख्या: ल.वि.स.सु.वि./गैर-स्थलगत/जनउत्थान/०८२/८३

मिति: २०८२/१०/१४

च. नं. २३५

श्री जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड,
बुटवल, रुपन्देही ।

विषय: आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्ने सहमति सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय अवस्थाको विवरण, नाफा नोक्सान हिसाब, सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट समेतका आधारमा गैर स्थलगत सुपरीवेक्षण सम्पन्न गरी वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गर्ने निर्णय भएको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

गैर स्थलगत सुपरीवेक्षणबाट देखिएका कैफियतहरुका सम्बन्धमा देहायबमोजिमका निर्देशनहरु कार्यान्वयन गर्नुहुन समेत अनुरोध छ ।

- (१) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०८२ को निर्देशन नं. २/०८२ को बुँदा नं.१(अ) बमोजिम भाखा नाघेको अवधिको आधारमा कर्जाको वर्गीकरण गरी तोकिए बमोजिमको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्ने व्यवस्थाको पूर्णरूपमा पालना गर्नुहुन ।
- (२) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०८२ को निर्देशन नं.२/०८२ को बुँदा नं.२(आ) बमोजिम सुरक्षण गरिएको कर्जाको नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्ने गर्नुहुन ।
- (३) कर्जाको विवरण तोकिएको समयमै कर्जा सूचना केन्द्रमा Reporting गर्ने गर्नुहुन साथै संस्थाको कर्जा विवरण कर्जा सूचना केन्द्रमा अद्यावधिक भएको विवरणसँग आवधिक रूपमा Reconcile गर्ने गर्नुहुन ।
- (४) संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण र गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनले औल्याएका कैफियत सुधारका लागि दिइएका निर्देशनहरु समयमै पूर्णरूपमा पालना गर्ने गर्नुहुन ।

उपरोक्त निर्देशन वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नुहुन ।

भवदीय,

(वर्द्ध नेपाल)
उप- निर्देशक

बोधार्थ :

१. नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
२. कार्यान्वयन इकाई, लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग ।



जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

नेपाल राष्ट्र बैंक बाट "घ" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त वित्तीय संस्था (१९ जिल्ला कार्यक्षेत्र भएको)

केन्द्रीय कार्यालय: बुटवल-१०, कालिकानगर, रुपन्देही ।

फोन नं : ०७१-४३८१७१, फ्याक्स : ०७१-४३८१६९

१५औं वार्षिक सभा प्रयोजनको लागि आ.व. २०८१/०८२ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्न स्वीकृति प्राप्त पत्रको प्रत्युत्तर

उपरोक्त सम्बन्धमा तहाँको मिति २०८२/१०/१४ गतेको पत्र संख्या: ल.वि.सं.सु. वि./गैरस्थलगत/जनउत्थान सामुदायिक /०८२/०८३ चलानी नं. २३५ को प्राप्त पत्र माफत यस वित्तीय संस्थाको १५ औं वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि आ.व. २०८१/८२ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्न सहमती प्रदान गर्ने सन्दर्भमा दिइएका निर्देशनहरूको प्रत्युत्तर पेश गरिएको व्यहोरा सादर अनुरोध गर्दछु ।

(क) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २/०८२ को बुँदा नं. १(अ) बमोजिम भाखा नाघेको अवधिको आधारमा कर्जाको वर्गीकरण गरी तोकिए बमोजिमको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्ने व्यवस्थाको पूर्णरूपमा पालना गर्नुहुन ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २/०८२ को बुँदा नं. १(अ) बमोजिम भाखा नाघेको अवधिको आधारमा कर्जाको वर्गीकरण गरी तोकिए बमोजिमको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ ।

(ख) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २/०८२ को बुँदा नं. १ (आ) बमोजिम सुरक्षण गरिएको कर्जाको नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुहुन ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २/०८२ को बुँदा नं. १ (आ) बमोजिम सुरक्षण गरिएको कर्जाको नोक्सानी व्यवस्था सो अनुसार नै कायम गरिएको छ ।

(ग) कर्जाको विवरण तोकिएको समयमै कर्जा सूचना केन्द्रमा Reporting गर्ने गर्नुहुन साथै संस्थाको कर्जा विवरण कर्जा सूचना केन्द्रमा अद्यावधिक भएको विवरणसँग आवधिक रुपमा Reconcile गर्ने गर्नुहुन ।

तहाँको निर्देशन अनुसार संस्थाको वित्तीय विवरणमा रहेको कर्जाको विवरण र कर्जा सूचना केन्द्रको कर्जा विवरणको नियमित रुपमा Reconciliation गरिएको छ ।

(घ) संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनले औल्याएका कैफियतहरू सुधारका लागि दिइएका निर्देशनहरू समयमै पूर्णरूपमा पालना गर्ने गर्नुहुन ।

तहाँको निर्देशन अनुसार यस वित्तीय संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणले औल्याएका थप अन्य कैफियतहरू सुधार गरिएको छ ।



वातावरणीय प्रभाव सम्बन्धी विवरण

१. वातावरणीय अध्ययन र कानूनी पालना:

यस जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको मुख्य व्यवसाय वित्तीय सेवा प्रदान गर्ने प्रकृतिको रहेकोले यसबाट वातावरणमा कुनै प्रत्यक्ष नकारात्मक प्रभाव पर्ने देखिदैन । तथापि, धितोपत्र दतां तथा निष्काशन नियमावलीको प्रावधान बमोजिम संस्थाले आफ्नो व्यवसायिक क्रियाकलाप गर्दा वातावरणीय सन्तुलन र संरक्षणलाई उच्च प्राथमिकतामा राखेको छ ।

२. हरित कर्जा र वातावरणीय संरक्षण (Green Projects):

संस्थाले दिगो विकासको लक्ष्यलाई आत्मसाथ गर्दै आफ्ना सदस्यहरू माफ्न वातावरण मैत्री 'हरित कर्जा' (Green Loans) प्रवाह गर्दै आएको छ । जस अन्तर्गत निम्न क्षेत्रहरूलाई विशेष प्राथमिकता दिइएको छ:

- **सौर्य ऊर्जा (Solar Energy):** ग्रामीण भेगका सदस्यहरूको घरमा उज्यालो र साना व्यवसायका लागि सौर्य ऊर्जा जडान गर्ने कर्जा उपलब्ध गराइएको ।

आ.व. ०८१/०८२ मा वितरण गरिएको विवरण

ऊर्जा कर्जा अन्तर्गत	वितरित कर्जा संख्या	रकम
Electrical Vehicle	१४	३३,९०,०००
Induction Cook Stoves	२७	३,१५,७००
Solar	२	१,२४,०००
Solar Water Pump	५	९,२८,०००
Water Pump	१	१,५६,७००
Total	४९	४९,१४,४००

- **बायो-ग्यास (Bio-Gas):** पशुपालन गर्ने सदस्यहरूलाई खाना पकाउने इन्धनको विकल्पको रूपमा बायो-ग्यास प्लान्ट निर्माण गर्न प्रोत्साहन गरिएको ।

- **वातावरण मैत्री कृषि :** रासायनिक मलको सट्टा जैविक मल (Organic Manure) प्रयोग गरी गरिने कृषि प्रणालीलाई प्रोत्साहन गरिएको ।

३. **वातावरणीय तथा सामाजिक जोखिम व्यवस्थापन (ESRM):** संस्थाले कर्जा स्वीकृत गर्नु अघि उक्त व्यवसायले वातावरणमा पार्ने असरको मूल्याङ्कन गर्ने गरेको छ । वातावरणमा गम्भीर नकारात्मक असर पार्ने वा कानूनले निषेध गरेका क्षेत्रमा संस्थाले लगानी नगर्ने नीति (Exclusion List) लागु गरेको छ ।

४. **डिजिटल र कागजविहीन बैंकिङ (Digital Transformation) :** संस्थाले आफ्नो कार्य सञ्चालनमा कागजको प्रयोग न्यूनीकरण गर्न डिजिटल प्रविधिको प्रयोगलाई तीव्रता दिएको छ, जसले गर्दा प्राकृतिक स्रोतको संरक्षणमा टेवा पुगेको ।

५. नेपालका लघुवित्त कम्पनीहरूको **CSR** (संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व) गतिविधिहरू सामान्यतया वार्षिक प्रतिवेदन वा छुट्टै रिपोर्टमा छोटकरीमा उल्लेख हुन्छन्, जसमा शिक्षा, स्वास्थ्य, वातावरण संरक्षण र वित्तीय साक्षरता आदिमा खर्च गरेको छ ।

निष्कर्ष: यसरी संस्थाले प्रत्यक्ष रूपमा कुनै औद्योगिक प्रदूषण नगरेतापनि आफ्ना लगानी र आन्तरिक कार्य सञ्चालन माफ्न वातावरण संरक्षणमा सक्रिय भूमिका निर्वाह गरेको छ ।



जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

१५ औं वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ७८ बमोजिमको प्रतिवेदन

कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ७८ बमोजिमको विवरणहरु यस संस्थाको मिति २०८२/०९/२६ गते शनिवारका दिन बसेको २४० औं सञ्चालक समितिको बैठकबाट निर्णय भई निम्नलिखित विवरण पेश गरिएको छ ।

क) बाँडफाँड भएको शेयर संख्या :-

यस संस्थाको आ.व. २०८१/०८२ असाढ मसान्त सम्म बाँडफाँड शेयर कित्ता १७,००,९९९ थान रहेको व्यहोरा अनुरोध छ ।

ख) बाँडफाँड भएको शेयरमध्ये चुक्ता भएको र नभएको शेयरको संख्या :-

यस वित्तीय संस्थाको बाँडफाँड भएको शेयर मध्ये सम्पूर्ण शेयर संख्या चुक्ता भईसकेको व्यहोरा अनुरोध छ ।

ग) कम्पनीको सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, लेखा परिक्षक, कार्यकारी प्रमुख, प्रबन्धकको विवरण र निजलाई भुक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम सम्बन्धि विवरण :-

१. संचालकहरु :

क्र.सं.	नाम	पद	प्रतिनिधित्व	शैक्षिक योग्यता	पेशा
१	श्री डा.मान बहादुर वीके	अध्यक्ष	संस्थापक	पि.एच.डी.	निजामति सेवा निवृत्त
२	श्री डा.मेग बहादुर विश्वकर्मा	सदस्य	संस्थापक	पि.एच.डी.	इन्जिनियर
३	श्री यज्ञ विक्रम शाही	सदस्य	संस्थापक	एम.फिल.	स्वरोजगार
४	श्री ई.गुरुराज बरुवाल	सदस्य	सर्वसाधारण	सिभिल इन्जिनियर	इन्जिनियर
५	श्री हुमा कुमारी कुँवर थापा	सदस्य	सर्वसाधारण	स्नातकोत्तर	अध्यापन
६	श्री सि.ए. दिपक बि.क.	स्वतन्त्र सदस्य	स्वतन्त्र	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स	लेखापरिक्षक

२. प्रबन्धक संचालक : संस्थामा प्रबन्धक संचालकको व्यवस्था नरहेको जानकारीका लागि अनुरोध छ ।

३. आ.व. २०८१/०८२ मसान्त सम्म कम्पनीको सञ्चालक, प्रबन्धक सञ्चालक, लेखा परिक्षक, कार्यकारी प्रमुख, प्रबन्धकको विवरण र निजलाई भुक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम सम्बन्धि विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

सञ्चालकलाई भुक्तानी गरिएको भत्ता तथा सुविधाको रकम:

विवरण	स्वीकृती व्यवस्था	आ. व. २०८१/८२ को खर्च
पारिश्रमिक तथा भत्ता	१.सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्ष र अन्य सञ्चालकले प्रति बैठक भत्ता रु ५,०००/- तथा सञ्चालकको संयोजकत्वमा गठित समिति एवं उप-समितिका सदस्यहरुको बैठक भत्ता प्रति सदस्य प्रति बैठक रु ४,०००/- र अन्य पदाधिकारीहरुको बैठक भत्ता प्रति सदस्य प्रति बैठक रु ३,०००/-	५३८,०००/-
	टेलिफोन र सञ्चार खर्च वापत अध्यक्ष र अन्य सञ्चालकले प्रति महिना रु २,०००/-	१,४४,०००/-
	२. दैनिक तथा भ्रमण भत्ता स्वदेश :- रु.५,०००/- भारत :- भा.रु.५,०००/- अन्य देश :- अमेरिकी डलर १५०	
सञ्चालक समितिको बैठक खर्च		३,८२,३६८.१३/-
सञ्चालक समितिको तालिम शुल्क		१४,६००/-
भ्रमण खर्च	भ्रमण खर्च :- बिल बमोजिम	
जम्मा		१०,७८,९६८.१३



संचालक समितिको बैठक खर्च रु.३,८२,३६८.१३१- मा संचालकहरु बैठकमा उपस्थित हुँदाको यातायात खर्च, बसाई खर्च, खाना नास्ता खर्चहरु समावेश रहेको छ।

४. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको वार्षिक खर्च :

विवरण	स्वीकृती व्यवस्था	वा. व. २०८१/८२ को खर्च
परिश्रमिक तथा भत्ता	आधार तलब :- १,१०,०००/- भत्ता :- ५०,०००/- घरभाडा :- २०,०००/- ईन्धन खर्च :- १०,०००/- सामाजिक सुरक्षा कोष खर्च : २२०००/००	रु.२५,४४,०००/-
दर्श भत्ता		रु.१,९०,०००/-
पोशाक खर्च		रु.८,०००/-
सचिव बिबा भुक्तानी		रु.३१,२३५/-
बोनस		रु.१४,४०२.२८१-
जम्मा		रु.२७,८७,६३७.२८१-

५. लेखा परिक्षकको पारिश्रमिक तथा सुविधा

नाम/थर	नियुक्ति	पारिश्रमिक
श्री आर.पि.के.एस एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ड्स, काठमाण्डौ, नेपाल	२०८१/११/२४ गते शनिबार (तदनुसार ०८ मार्च, २०२५) बसेको संस्थाको १४औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्णय भएअनुसार आ.व. २०८१/०८२ को लेखा परिक्षण कार्यको लागि नियुक्त	रु.३,००,०००/- (अक्षरूपी तीन लाख रुपैयाँ मात्र)

घ) कम्पनीको चुक्ता पूँजीको पाँच प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर खरिद गरी लिने व्यक्ति वा संगठित संस्थाको नाम र निजहरुको नाममा रहेको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण :-

आ.व. २०८१/०८२ आषाढ मसान्तसम्म कम्पनीको चुक्ता पूँजीको पाँच प्रतिशत वा सोभन्दा बढी शेयर खरिद गरी लिने व्यक्ति वा संगठित संस्था कुनैपनि नरहेको व्यहोरा अनुरोध छ।

ङ) शेयर बिक्रीबाट प्राप्त भएको जम्मा रकम र सम्बन्धित आर्थिक वर्षमा कम्पनीले खरिद गरेको तथा जारी गरेको नयाँ शेयर तथा डिबेन्चरको विवरण :-

आ.व. २०८१/०८२ मा कम्पनीले खरिद गरेको तथा जारी गरेको नयाँ शेयर तथा डिबेन्चर नरहेको व्यहोरा जानकारीको लागि अनुरोध छ।

च) सञ्चालक वा आधारभूत शेयरधनी वा निजका नजिकका नातेदारले कम्पनीलाई बुझाउन बाँकी रहेको रकमको विवरण :-

आ.व. २०८१/०८२ आषाढ मसान्त सम्ममा यस संस्थाको सञ्चालक वा आधारभूत शेयर धनी वा निजका नजिकका नातेदारले कम्पनीलाई बुझाउन बाँकी कुनै पनि रकम नरहेको व्यहोरा अनुरोध छ।

छ) शेयर बिक्री वा अन्य कुनै काम कुरा गरेबापत दिएको जम्मा रकम वा दिनुपर्ने रकमको विवरण :-

आ.व. २०८१/०८२ मा सो बापतको कुनै पनि रकम भुक्तानी नगरिएको र भुक्तानी गनुपर्ने रकम समेत नरहेको व्यहोरा जानकारीको लागि अनुरोध छ।

ज) बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट लिएको ऋण तथा बुझाउन बाँकी रहेको साँवा रकमको विवरण :-

आ.व. २०८१/०८२ असाढ मसान्तमा यस संस्थाले अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट लिएको ऋण तथा बुझाउन बाँकी रहेको साँवा तथा व्याजको रकम निम्नानुसार रहेको व्यहोरा अनुरोध छ।

क्र.सं	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको नाम	बाँकी कर्जा रकम रु.	बुझाउन बाँकी व्याज रु.	कैफियत
१.	फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	१५,३८,८८,८८८.७८	०.००	
२.	आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	१७,२५,००,०००.००	०.००	
३.	प्रभु बैंक लिमिटेड	१,४८,०१,०८१.५९	०.००	
४.	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेशनल लिमिटेड	४५,००,०००.०००	०.००	
५.	नेपाल इन्भेष्टमेण्ट मेगा बैंक लिमिटेड	१३,७५,००,०००.००	०.००	



क्र.सं	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको नाम	बाँकी कर्जा रकम रु.	बुफाउन बाँकी ब्याज रु.	कैफियत
६.	नेमाल एस्.वि.आई बैंक लिमिटेड	३,०५,००,२६२.७०	०.००	
७.	एन आई सी एसिया बैंक लिमिटेड	७५,००,०००.००	०.००	
८.	ग्लोबल आईएमई बैंक लिमिटेड	५,५७,६६,४३२.७३	७,३६,५६९.६२	
९.	कुमारी बैंक लिमिटेड	१०,३७,०९,३९३.३०	०.००	
१०.	सानिमा बैंक लिमिटेड	१,३६,४६,१३५.४०	२,१७,५९४.१७	
११.	हिमालयन बैंक लिमिटेड	२,६३,२४,९९५.९२	४,२९,५२२.९७	
१२.	एभरेष्ट बैंक लिमिटेड	११,००,००,०००.००	०.००	
१३.	ज्योती विकास बैंक लिमिटेड	५,९९,९६,९२२.५२	०.००	
१५.	लुम्बिनी विकास बैंक लिमिटेड	२,१२,८१०.५०	०.००	
१६.	कामना सेवा विकास बैंक लिमिटेड	२,०२,९६,१३२.१७	०.००	
१८.	गरिमा विकास बैंक लिमिटेड	८,५३,३८,२५७.६७	०.००	
१९.	मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेड	४,१२,१०,२६४.९५	०.००	
२०.	सांग्रीला विकास बैंक लिमिटेड	४,३४,२२,८८६.८५	१९,०५८.७५	
२१.	रिलायन्स फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड	१,०४,६५,५९९.०६	०.००	
२२.	समृद्धि फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड	४५,२६,५६९.४२	०.००	
२३.	युवा तथा साना व्यवसायी स्वरोजगार कोष	७,०८,३३३.३४	०.००	
जम्मा		१,०९,६८,१४,९६६.९०	१४,०२,७३७.५१	

(फ) कम्पनीले भुक्तानी लिनु पर्ने वा कम्पनीले अन्य व्यक्तिलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने भनी दावी गरिएको रकम वा यस विषयमा मुद्दा मामिला चलिरहेको भए त्यसको विवरण :-

आ.व. २०८१/०८२ असाढ मसान्तसम्ममा कम्पनीले अन्य व्यक्ति वा संस्थाबाट रु.१,१६,३४,८८३.९७ भुक्तानी लिनुपर्ने रकम रहेको छ। गत आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ सम्ममा रु.४९,९५,११८ भानु शाखाका कर्मचारीहरूले दुरुपयोग गरेको पाइएको थियो। यस सम्बन्धमा वित्तीय संस्थाले कानुनी कारवाहीको प्रक्रिया अगाडी बढाएको छ। आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा उच्च अदालत पोखराको, संयुक्त वाणिज्य ईजलासले गरेको फैसला अनुसार प्रतिवादी युवराज वि.क., अस्मिता गुरुङ थापा र प्रविन वि.क.ले संस्थाको कुल बिगो रकम रु.४९,९९,१५८- हिनमिना गरी बैंकिङ्ग, कसूर तथा सजाय ऐन, २०६४ को दफा ५(ग), १२क. र १४ बमोजिम कसूर गरेको ठहरी असुल उपर गराउने फैसला भएको छ। शाखा कार्यालय दुर्गौलीमा कार्यरत कर्मचारीले दुरुपयोग गरेको रकम रु.५८,६४,३३९ पाइएको थियो। ईलाका प्रहरी कार्यालय टिकापुर, कैलालीमा बैंकिङ्ग कसूर सम्बन्धी जाहेरी दर्ता भई कारवाही प्रक्रिया अगाडी बढाइएको। बाँकी रु.४,७८,२५४.५० भुक्तानी लिनुपर्ने रकममा हालसम्म कुनै पनि मुद्दा मामिला नरहेको व्यहोरा अनुरोध छ। कम्पनीले अन्य व्यक्ति वा संस्थालाई रु.९,७५,५७५.७२ भुक्तानी गर्न बाकी रहेको देखिन्छ। भुक्तानी गर्न बाँकी रकममा कुनै पनि मुद्दा मामिला नरहेको व्यहोरा अनुरोध छ।

फ)(१)अन्य कम्पनीको शेयर वा डिबेन्चरमा लगानी गरेको भए त्यस्तो कम्पनीको नाम र दर्ता नम्बर तथा शेयर वा डिबेन्चरमा गरेको लगानी रकम:

यस वित्तीय संस्थाले अन्य कुनै पनि कम्पनीको शेयर वा डिबेन्चरमा लगानी गरेको छैन।

ब) कम्पनीको व्यवस्थापनमा कार्यरत तथा अन्य स्तरका कर्मचारी वा कामदारको संख्याको विवरण :-

आ.व. २०८१/०८२ आपाढ मसान्तमा कम्पनीको व्यवस्थापनमा कार्यरत तथा अन्य स्तरका कर्मचारी वा कामदारको संख्याको विवरण निम्नानुसार रहेको व्यहोरा अनुरोध छ।

क्र.सं	नाम	संख्या
१.	कार्यकारिणी तह	२ जना
२.	व्यवस्थापकीय तह	१ जना
३.	अधिकृत स्तर	२० जना
४.	सहायक स्तर	१३४ जना
५.	कार्यालय सहयोगी	४१ जना



- ट) कम्पनीको व्यवस्थापनमा कार्यरत तथा अन्य स्तरमा कार्यरत विदेशीहरुको संख्या तथा निजहरुलाई भुक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको विवरण :-
आ.व. २०८१/०८२ आपाठ मसान्तसम्ममा कम्पनीको व्यवस्थापन तथा अन्य स्तरमा कुनै पनि विदेशीहरु कार्यरत नरहेकाले निजहरुलाई कुनै पनि रकम (पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा) भुक्तान नभएको व्यहोरा अनुरोध छ ।
- ठ) कम्पनी र कुनै विदेशी निकाय वा व्यक्तिहरु बीच लगानी, व्यवस्थापन वा प्राविधिक सेवा वा अन्य विषयमा एक वर्षभन्दा बढी अवधिको लागि कुनै सम्झौता गरिएको भए सोको विवरण र सम्बन्धित आर्थिक वर्षमा त्यस्तो सम्झौता अनुसार भुक्तान गरिएको लाभांश, कमिसन, शुल्क, दस्तुर र रोयल्टी आदिको विवरण :-
आ.व. २०८१/०८२ मा यस कम्पनी र कुनै विदेशी निकाय वा व्यक्तिहरु बीच लगानी, व्यवस्थापन वा प्राविधिक सेवा वा अन्य विषयमा एक वर्षभन्दा बढी अवधिको लागि कुनै सम्झौता नरहेकाले सो कार्यवापत लाभांश, कमिसन, शुल्क, दस्तुर र रोयल्टी आदिको भुक्तान गरिएको छैन ।
- ड) कम्पनीको एक आर्थिक वर्षको व्यवस्थापन खर्चको विवरण :-
आ.व. २०८१/०८२ मा संस्थाको कर्मचारी खर्च रु.८,१७,६९,०४५.५३ सञ्चालन खर्च रु २,८०,७०,०४७.६५ र गरि कुल व्यवस्थापन खर्च रु.१०,९८,३९,०९३.१८ रहेको छ ।
- ढ) शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकमको विवरण :-
शेयरधनीहरुले लाभांश बुझिलिन बाँकी छैन ।
- ण) हामी यस वित्तीय संस्थाका पदाधिकारीहरु, यस वित्तीय संस्थाले प्रचलित कम्पनी कानून, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी ऐन तथा प्रचलित कानूनको पालना पूर्ण रुपमा गराएको जानकारी गराउदछौ ।
- त) अन्य आवश्यक कुरा : केहि नभएको ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले

प्रमाणित गर्ने लेखा परिक्षक

सुनिल कुमार राय

कम्पनी सचिव

मिति:-२०८२/.....

आर.पि.के.एस एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
काठमाण्डौ, नेपाल ।



धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम २६ को उपनियम २ सँग सम्बन्धित अनुसूची-१५ बमोजिमको वार्षिक विवरणहरु:

१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन: सम्बन्धित शिर्षक अन्तर्गत राखिएको ।
 २. लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन: सम्बन्धित शिर्षक अन्तर्गत राखिएको ।
 ३. लेखापरिक्षण भएका वित्तीय विवरणहरु: सम्बन्धित शिर्षक अन्तर्गत राखिएको ।
 ४. कानूनी कारवाही सम्बन्धि विवरण:
- (क) त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाले वा संस्थाका विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएका भए :
- यस अवधिमा वित्तीय संस्थाले कसैका उपर मुद्दा दायर गरेको छैन र संस्थाको विरुद्धमा कसैबाट मुद्दा दायर भएको सूचना प्राप्त भएको छैन ।
- (ख) संगठित संस्थाका संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए :
- उल्लेखित प्रकृतीको कुनै मुद्दा दायर भएको बारे वित्तीय संस्थालाई जानकारी प्राप्त नभएको ।
- (ग) कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए :
- उल्लेखित प्रकृतीको मुद्दा रहे/भएको बारे वित्तीय संस्थालाई जानकारी प्राप्त नभएको ।
५. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण:
- (क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा:
- शेयर मूल्य र कारोबार निर्धारण नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडको खुल्ला बजारमा निर्भर हुने भएकोले यसमा व्यवस्थापनको भिन्न धारणा नरहेको र नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि. तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको सुपरिवेक्षण व्यवस्थाको अधिनमा रही कारोबार रहेको ।
- (ख) आ.व. २०८१/०८२ मा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार सँख्या र कारोबार दिन:

त्रैमास	अधिकतम मूल्य	न्यूनतम मूल्य	अन्तिम मूल्य	कुल कारोबार दिन	कुल कारोबार सँख्या	कुल कारोबार शेयर सँख्या
प्रथम त्रैमास	१७००	१४०७	१५६०	५७	५८०५	३७१,५४३
दोस्रो त्रैमास	१८१८	१४४९	१६३७	५५	३७५२	२६८,९५२
तेस्रो त्रैमास	१८६०	१४१८	१६२१	५६	२८३१	१७३,६७९
चौथो त्रैमास	१,५०९	१,२१६	१,३८४	६३	१४७१	८०,३८१

६. समस्या तथा चुनौती:

(क) आन्तरिक समस्या तथा चुनौती:

- लगानी भएका कर्जाको जोखिम न्यूनिकरण गर्न नसक्नु,
- कर्मचारीहरुको उत्पादकत्व र कार्यकुशलता वृद्धि गर्न नसक्नु,
- कर्जा र समग्र कार्यक्रमको गुणस्तर कायम गर्न नसक्नु,
- ऋण सदुपयोगिता कमी, ऋण असुलीमा समस्या,
- निरन्तर उच्च दरमा सञ्चालन खर्चमा भएको वृद्धि,
- पूर्णरूपमा प्रविधिको उपयोग गर्नु नसक्नु,
- पुरानै विधि र पद्धतिको प्रयोग हुनु,
- दक्ष, तालिमप्राप्त जनशक्ति पलायन हुनु,

(ख) बाह्य समस्या र चुनौती:

- वित्तीय संस्थाहरु बिचमा अत्याधिक प्रतिस्पर्धा,
- लघुवित्तको विरुद्धमा सञ्चालित कार्यक्रम नियन्त्रण हुन नसक्नु,
- समय समयमा आइपरेने प्राकृतिक प्रकोप तथा महामारी,



- नियमनकारी निकायले जारी गर्ने नीतिगत निर्देशनहरूमा हुने फेरबदल,
- दुर्गम भेगमा वित्तीय सेवा प्रवाहका लागि आवश्यक पूर्वाधारको कमी,
- व्यवसायको लागि व्यावसायिक वातावरणको अभाव,
- लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू विरुद्ध गठित अनौपचारिक संगठनहरूको क्रियाकलाप नियन्त्रण हुन नसक्नु,
- पछिल्लो समय सञ्चालित लघुवित्त विरोधी कार्यक्रम तथा आन्दोलनहरूका कारण कर्जा असुली कार्यमा प्रत्यक्ष प्रभाव पर्नु,
- उच्च मूल्यवृद्धिका कारण सञ्चालन खर्चमा उल्लेख्य वृद्धि हुनु,
- युवा जनशक्ति विदेश पलायन हुनु ।

(ग) रणनीति:

बैंक तथा वित्तीय क्षेत्र नै समस्यामा रहेको अहिलेको विषम परिस्थितिमा यो वित्तीय संस्था समेत अछुतो रहन सकेन । लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई लक्षित गरी सञ्चालित विरोधका गतिविधिहरूका कारण लघुवित्त सेवामा चुनौती थपिदै गईरहेको अवस्थामा यस वित्तीय संस्थाको सेवालार्इ दीगो बनाई राख्नका लागि रणनीतिक योजना (सन् २०२३-२०२८) मा परिमार्जन गरी सदस्य केन्द्रित कार्यक्रमहरू निर्माण गरी कार्यान्वयन गर्दै आईरहेका छौं । उक्त रणनीतिक योजनामा समावेश रहेका मुख्य-मुख्य उद्देश्यहरू देहाय अनुसार रहेका छन् ।

- समय सापेक्ष नयाँ सेवा, सुविधा थप गरी लगानी विस्तार गर्ने ,
- ग्राहक संरक्षण कार्यक्रमलाई उच्च प्राथमिकता दिने ।
- दक्ष जनशक्ति पलायन रोक्नको लागि जनशक्ति विकास सम्बन्धी कार्य गर्ने
- कर्जा लगानी गर्दा गुणस्तर कायम गर्ने,
- अधिकतम रूपमा प्रविधिको उपयोग गरी अनावश्यक खर्च कटौती गर्ने, सेवाको गुणस्तर वृद्धि गर्ने,
- जोखिम व्यवस्थापनको लागि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त दुरुस्त बनाउने,
- प्राकृतिक जोखिम न्यूनीकरणका लागि बीमाको व्यवस्था गर्ने,
- संस्थाको लागि आवश्यक नीति निर्माण तथा परिमार्जन समय सापेक्ष गर्ने ।
- सामुदायिक वित्तीय सेवामा आधुनिक सूचना प्रविधिको प्रयोग गर्ने ।
- सदस्यहरूको आवश्यकता अनुसार सामुदायिक वित्तीय सेवा विस्तार गरी ग्राहक संगको सम्बन्ध सुदृढ गर्ने ।
- Green-Entrepreneurship / Green-Financing को क्रियाकलापहरूलाई तिब्रता दिने ।
- रैथाने सीप, ज्ञान, कला र संस्कृतिमा आधारित स्थानीय उत्पादनलाई प्राथमिकता दिने र बजार संजालमा जोड्ने ।
- सामुदायिक उत्थानशीलता प्रवर्धनका लागि समुदाय लक्षित विपद् व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित क्रियाकलापहरू सञ्चालन गर्ने ।
- आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली र संस्थागत सुशासन प्रभावकारी बनाउने ।

(ग) संस्थागत सुशासन:

नेपाल राष्ट्र बैंकले लघुवित्त वित्तीय संस्थाका लागि जारी गरेका निर्देशन, परिपत्रहरू पूर्णरूपमा पालना गरिएको छ । वित्तीय संस्थामा संस्थागत सुशासन, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली, जिम्मेवारीको विभाजन, व्यवसायिक पारदर्शिता, व्यावसायिक आचारण, ऐन, नियम, नीति निर्देशिका, कानूनहरूको परिपालना गरिएको छ । कम्पनी ऐन, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन लगायत प्रचलित कानूनले निर्दिष्ट गरे बमोजिमका विवरणहरू प्रकाशित गर्ने गरिएको छ । वित्तीय संस्थाले संस्थागत सुशासनलाई सदैव उच्च प्राथमिकतामा राख्दै आएको छ । वित्तीय संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग सशक्त र स्वतन्त्ररूपमा सञ्चालित छ । आन्तरिक लेखापरीक्षण तथा बाह्य लेखापरीक्षण, नियमनकारी निकायको सुपरिवेक्षणबाट प्राप्त सुझाव तथा निर्देशनलाई पालना गरिएको छ । वित्तीय संस्थाको कर्जा जोखिम तथा सञ्चालन जोखिम, कर्मचारी व्यवस्थापन, लगायतका विषयमा आवश्यक निर्णय गर्न जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति रहेका छन् । समितिहरूले आवश्यकता बमोजिम बैठक मार्फत् निर्णय कार्यान्वयनको लागि व्यवस्थापन समितिलाई निर्देशन दिने गरेको छ । व्यवस्थापन समितिको नियमित बैठकले प्राप्त निर्देशन कार्यान्वयनका लागि आवश्यक व्यवस्था गर्ने गरिएको छ ।

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन (सुचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

सुचीकृत संगठित संस्थाको नाम	जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित	info@jucbank.com.np. www.jucbank.com.np
फोन नं.	०७१४३८१७१
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	आ.व. २०८१/०८२

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति

नाम	नियुक्ति मिति
श्री डा.मान बहादुर वीके	मिति : २०८०/१२/३०

(ख) संस्थाको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य)

क्र.स.	नाम/थर	शेयर संख्या	शेयर रकम	प्रतिशत
१	संस्थापक शेयरधनि	९,३५,५०,५४५	९,३५,५०,५४५	५५ %
२	सर्वसाधारण शेयर	७,६५,४९,३५५	७,६५,४९,३५५	४५ %
	जम्मा	१७,००,९९९	१७,००,९९,९००	१०० %

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र.स.	सञ्चालक समितिको नाम/थर ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	सदस्यताको प्रारम्भ भएको मिति
१	डा.श्री मान बहादुर वीके रिब्दीकोट-२, पाल्पा	संस्थापक	५६३३७	२०८०/१२/३०	२०८१/०१/०२
२	डा. श्री मेग बहादुर विश्वकर्मा खन-२, अर्घाखाँची	संस्थापक	५१०२७	२०८०/१२/३०	२०८१/०१/०३
३	श्री यज्ञ विक्रम शाही कुशे-८, जाजरकोट	संस्थापक	४००४६	२०८०/१२/३०	२०८१/०१/०३
४	ई. श्री गुरुराज बरुवाल अन्नपूर्ण-०७, म्याग्दी	सर्वसाधारण	२००	२०८०/१२/३०	२०८१/०१/०३
५	श्री हुमा कुमारी कुँवर थापा चिल्हिया-०८, रुपन्देही	सर्वसाधारण	११०	२०८०/१२/३०	२०८१/०१/०३
६	सि.ए.श्री दिपक बि.क. बुटवल-११, रुपन्देही	स्वतन्त्र सञ्चालक	०	२०८१/०१/१३	२०८१/०१/१३

(घ) सञ्चालक समितिको बैठक ।

सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण : यस आ.व. २०८१/०८२ मा १३ पटक बैठक बसेको ।

क्र.स.	यस आ.व. २०८१/०८२ मा बसे को सञ्चालक समितिको बैठक मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठक नं.	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या	गत आ.व. २०८०/०८१ मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठक मिति	बैठक नं.	उपस्थित सञ्चालकको संख्या
१	२०८१/०४/१३	६	२२४	नभएको	२०८०/०४/२८	२०८	५
२	२०८१/०४/२७	६	२२५	नभएको	२०८०/०५/०१	२०९	५
३	२०८१/०५/२९	६	२२६	नभएको	२०८०/०५/२१	२१०	५
४	२०८१/०६/२०	६	२२७	नभएको	२०८०/०६/०६	२११	५



५	२०८१।०७।०८	६	२२८	नभएको	२०८०/०६/२७	२१२	५
६	२०८१।०८।२९	६	२२९	नभएको	२०८०/०७/१३	२१३	५
७	२०८१।०९।२६	६	२३०	नभएको	२०८०/०९/०१	२१४	५
८	२०८१।१०।२८	६	२३१	नभएको	२०८०/१०/२७	२१५	५
९	२०८१।११।१३	६	२३२	नभएको	२०८०/११/१२	२१६	५
१०	२०८१।११।२४	६	२३३	नभएको	२०८०/१२/०४	२१७	५
११	२०८२।०१।२३	६	२३४	नभएको	२०८०/१२/१७	२१८	५
१२	२०८२।०२।२९	५	२३५	नभएको	२०८०/१२/२९	२१९	५
१३	२०८२।०३।३१	६	२३६	नभएको	२०८०/१२/३०	२२०	५
१४	-	-	-	-	२०८१/०१/१३	२२१	५
१५	-	-	-	-	२०८१/०२/१५	२२२	६
१६	-	-	-	-	२०८१/०३/२३	२२३	६
१७	-	-	-	-	-	-	-

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण : छैन
- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने) :	नभएको
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरु छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे/नराखेको :	राखेको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)	यस आ.व २०८१/०८२ ६० दिन (बैठक नं. २३३ र २३४) गत आ.व २०८०/०८१ ५६ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति :	मिति : २०७८/०१/३० गते दशौं वार्षिक साधारण सभाले
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु (हालको)	अध्यक्ष रु ५,०००/- सदस्य रु ५,०००/-
आ.व. २०८१/०८२ को सञ्चालक समितिको कुल बैठक भत्ता	रु ४,२४,०००/- उपसमितिको बैठक बाहेक

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको :	भएको			
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :	नभएको			
सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पुनतार्जगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :				
क.स.	विषय	मिति	सहभागि सञ्चालकको संख्या	तालिम सञ्चालन भएको स्थान
१	सञ्चालक शिक्षा तालिम	२०८१/०२/१३	६	बुटवल- ११, कालिकानगर, रुपन्देही

प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराहरुको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण :	प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराहरुको लिखित जानकारी गराएको ।
- संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सोको विवरण - निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण - निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण : - सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण : - सञ्चालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :	- करार गर्न नलगाएको - नभएको - नभएको - नभएको - नभएको

३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण

(क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको भए सोको कारण : गठन भएको

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी :

(अ) समितिको संरचना

❖ ई. श्री गुरुराज बरुवाल	संयोजक
❖ सि.ए.श्री दिपक वि.क.	पदेन सदस्य (लेखापरिक्षण समितिको संयोजक)
❖ श्री चन्द्र पोखरेल	सदस्य
❖ श्री वसन्त पचभैया	सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या : आ.व. २०८१/०८२ मा समितिको ५ पटक बैठक बसेको ।

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

जोखिम व्यवस्थापन समितिले संस्थाको सूचना प्रविधि सम्बन्धित जोखिम, संचालन सम्बन्धि जोखिम, कर्जा तथा लगानी सम्बन्धि जोखिम, व्याजदर सम्बन्धि जोखिम, पूजिकोष प्रयाप्तता, भाखा नाघेको कर्जा, जोखिमको आधारमा शाखाको वर्गिकरण, ऋण नतिर्ने सदस्यहरुको नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वर्गिकरण, भाखा नाघेको कर्जालाई कानुनी प्रकृया अगाडि बढाउन तथा संस्थागत सुशासन लगाएतका विषयमा छलफल गरी सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापनलाई सुझाव प्रदान गरेको ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : आन्तरिक नियन्त्रणका लागि यस वित्तीय संस्थाले आन्तरिक नियन्त्रण सम्बन्धि कार्यविधि २०८२ तयार गरी कार्यान्वयन गरेको ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको भए सोको कारण : विभिन्न विनियमावलीमा उल्लेख भए ब्रमोजिको समितिहरु गठन भएका छन् ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण :

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम तथा पद) :

(क) सञ्चालक समिति :

❖ श्री डा.मान बहादुर बीके	अध्यक्ष
❖ श्री डा.मेग बहादुर विश्वकर्मा	सञ्चालक
❖ श्री यज्ञ विक्रम शाही	सञ्चालक
❖ श्री ई.गुरुराज बरुवाल	सञ्चालक
❖ श्री हुमा कुमारी कुँवर थापा	सञ्चालक
❖ श्री सि.ए. दिपक वि.क.	स्वतन्त्र सञ्चालक

(ख) लेखापरिक्षण समिति :

❖ श्री सि.ए.दिपक वि.क.	संयोजक
❖ श्री हुमा कुमारी कुँवर थापा	सदस्य



❖ श्री कौशल खड्का सदस्य सचिव

(ग) जोखिम व्यवस्थापन समिति

❖ श्री ई. गुरुराज बरुवाल संयोजक
❖ श्री सि. ए. दिपक विक. पदेन सदस्य
❖ श्री चन्द्र पोखरेल सदस्य
❖ श्री बसन्त पचभैया सदस्य सचिव

(घ) कर्मचारी सेवा सुविधा समिति

❖ श्री यज्ञ विक्रम शाही संयोजक
❖ श्री सुनिल कुमार राय सदस्य
❖ श्री कुसुम टण्डन सदस्य
❖ श्री इन्द्र बराली सदस्य सचिव

(ङ) सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा अनुगमन समिति :

❖ श्री डा. मेग बहादुर विश्वकर्मा संयोजक
❖ श्री सुनिल कुमार राय पदेन सदस्य
❖ श्री बसन्त पचभैया सदस्य
❖ श्री चन्द्र पोखरेल सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या :

समिति	बैठक संख्या
सञ्चालक समिति	१३
लेखापरिक्षण समिति	६
जोखिम व्यवस्थापन समिति	५
कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	६
सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा अनुगमन समिति	४

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली र यसको प्रभावकारिताको समीक्षा गर्ने जिम्मेवारी सञ्चालक समितिमा रहन्छ । लेखा परिक्षण समितिले आन्तरिक लेखा परिक्षक, बाह्य लेखा परीक्षकको लेखा परीक्षण प्रतिवेदनहरुको समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा स्वतन्त्र राय प्रदान गर्दछ । वित्तीय उद्देश्य प्राप्तिका लागि जोखिम बहन गर्नुपर्छ तर यसका नकारात्मक प्रभावहरुलाई सकेसम्म कम गर्न वित्तीय संस्था सदैव कटिबद्ध छ । जोखिमको पहिचान, विश्लेषण, मूल्यांकन तथा व्यवस्थापनका लागि विभिन्न कार्य विधिहरु अपनाइएको छ । कर्मचारीको सेवा सुविधालाई समय सापेक्ष बनाउनको लागि वित्तीय संस्थाले विभिन्न मापदण्ड तयार पारी लागू गरेको छ ।

(च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको ।

४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

(क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण

विवरण	सम्बन्धित	सार्वजनिक भएको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रियस्तरको पत्रिका	२०८१/१०/२९ गतेको दैनिक लुम्बिनी र २०८१/११/०९ गतेको दैनिक पत्र मार्फत संस्थाको १४ औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना २ पटक प्रकाशन भएको ।
विशेष साधारण सभाको सूचना	नभएको	—
वार्षिक प्रतिवेदन	पुस्तिका छपाई, संस्थाको वेब साईटमा राखिएको ।	
त्रैमासिक प्रतिवेदन	पहिलो त्रैमासिकको : दैनिक लुम्बिनी पत्रिका दोस्रो त्रैमासिकको : दैनिक लुम्बिनी पत्रिका तेस्रो त्रैमासिकको : दैनिक लुम्बिनी पत्रिका चौथो त्रैमासिकको : दैनिक लुम्बिनी पत्रिका	पहिलो त्रैमासिकको : २०८१/०७/२९ दोस्रो त्रैमासिकको : २०८१/१०/२९ तेस्रो त्रैमासिकको : २०८२/०१/२७ चौथो त्रैमासिकको : २०८२/०४/२८



धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव

मूल्य संबेदनशील सूचना	नियमनकारी निकायहरुमा पत्र मार्फत तथा दैनिक पत्रिकामा सार्वजनिक सूचना मार्फत
अन्य	

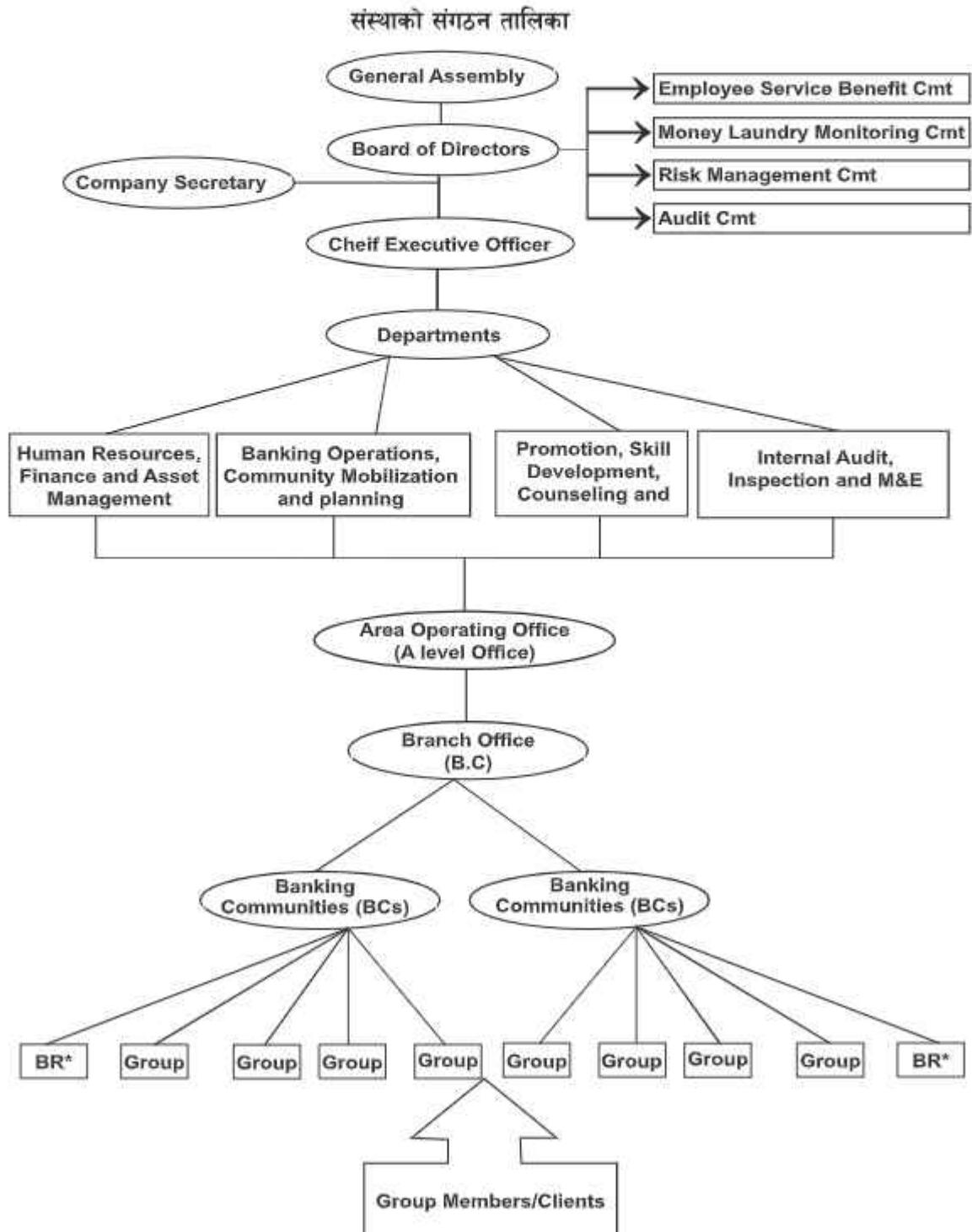
(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा निकायबाट कारवाहिमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : कारवाहीमा नपरेको ।

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : २०८१/११/२४ गते १४औं वार्षिक साधारण सभा ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलब, भत्ता, तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारहिता लगाएतका कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको : कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०७३(पहिलो संशोधन २०७९) रहेको ।

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : संलग्न रहेको



Note: * BR denotes Bank Representative



(ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :

क.सं.	नाम, थर	पद	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	कार्यअनुभव
१.	सुनिल कुमार राय	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सम्सी-४, महोत्तरी	स्नातकोत्तर तह	- प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा मिति २०८०/२/७ गते देखि निरन्तर । - नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, उन्नती सहकार्य लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा मिति २०७७/४/१ गते देखि मिति २०८०/१/३० गते सम्म । - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, सहकार्य लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा मिति २०७५/६/२४ गते देखि मिति २०७७/३/३१ गते सम्म । - विभागीय प्रमुख, छिमेक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा मिति २०५८/१२/२ गते देखि मिति २०७५/६/२१ गते सम्म । - शाखा प्रमुख, छिमेक समाज सेवा संस्थामा मिति २०५६/५/१ गते देखि मिति २०५८/१२/१ गते सम्म । - शिक्षक, श्री किशोरी निम्नमाध्यमिक विद्यालयमा मिति २०५३/४/२६ गते देखि मिति २०५६/४/३१ गते सम्म ।
२.	सुर्य प्रसाद उपाध्याय	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सातला-७, दैलेख	स्नातकोत्तर तह	- नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा मिति २०७९/७/१५ गते देखि निरन्तर - ३ वर्ष ८ महिना व्यवस्थापकिय तहमा रही एनएमवि लघुवित्त वित्तीय संस्थामा विभिन्न विभागको विभागिय प्रमुखको जिम्मेवारीमा रहेर कार्य गरेको । - १ वर्ष देव विकास बैंकमा Micro credit Headको जिम्मेवारीमा अधिकृत स्तरमा कार्यसम्पादन गरेको - ४ वर्ष ५ महिना अधिकृत स्तरमा रही शाखा प्रमुखको जिम्मेवारीमा लक्ष्मी लघुवित्त वित्तीय संस्थामा कार्य गरेको । - ३ वर्ष अन्य वित्तीय संस्थामा सहायक स्तरका कार्य गरेको ।
३.	इन्द्र बराली	सहायक प्रबन्धक	बगनासकाली-६, पाल्पा	स्नातकोत्तर तह	• जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा मिति २०७४/२/२ गते देखि निरन्तर कार्यरत • Jeev Career Institute Pvt Ltd (JCI-Nepal) मा कार्यक्रम प्रबन्धकको रुपमा ५ वर्षको कार्यअनुभव, • Jeev Career Institute Pvt Ltd (JCI-Nepal) मा वित्त अधिकृतको रुपमा ३ वर्ष ९ महिनाको कार्यअनुभव । • Jana Utthan Environment and Electric Vehicle Pvt. Ltd. (JEEV) मा लेखा अधिकृतको रुपमा ४ वर्षको कार्यअनुभव ।



क.सं.	नाम, थर	पद	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	कार्यअनुभव
४.	बसन्त पचभैया	वरिष्ठ अधिकृत	कुसुमखोला-५, पाल्पा	स्नातकोत्तर तह	- जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा मिति २०७६/१/२२ गते देखि निरन्तर कार्यरत - एनएमवि माइक्रोफाइनेन्स वित्तीय संस्था लि.मा शाखा प्रबन्धक र अनुगमन अधिकृतको रुपमा ५४ महिनाको कार्यअनुभव । - कालिका माइक्रोक्रेडिट डेभलपमेन्ट बैंक लि.मा शाखा प्रबन्धकको रुपमा ४२ महिनाको कार्यअनुभव, - सामुदायिक महिला लघुवित्त विकास केन्द्रम (CWMDC) लेखा र फिल्ड सहायक मा १९ महिनाको कार्यअनुभव ।
५.	कौशल खड्का	वरिष्ठ अधिकृत	चौदन्डीगडी-९, उदयपुर	स्नातकोत्तर तह	- जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. वरिष्ठ अधिकृत पदमा मिति २०८० पुष बाट निरन्तर कार्यरत रहेको । - उन्नती सहकार्य लघुवित्त वित्तीय संस्थामा अधिकृत पदमा १ वर्ष ४ महिना काम गरेको । - आरम्भ चौतारि लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा अधिकृत पदमा (अनुगमन कार्यालय/केन्द्रीय कार्यालय) मा ४ वर्ष काम गरेको । - समीट लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा अधिकृत पदमा २ वर्ष काम गरेको । - नेरुडे लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा वरिष्ठ सहायक पदमा ६ महिना कार्य गरेको ।
६.	कुसुम टण्डन	अधिकृत	बुटवल-१४, रुपन्देही	Semi Qualified CA+ स्नातक तह	- जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा मिति २०८१/०८/०९ गते देखि निरन्तर कार्यरत - संज्ञय चौधरी एण्ड एसोसिएट्समा लेखा प्रशिक्षार्थीमा मिति २०७५/०२/०१ गते देखि २०७७/०४/०७ सम्म कार्य गरेको । - एन.बि.एस.एम. एण्ड एसोसिएट्समा लेखा प्रशिक्षार्थीमा मिति २०७७/०४/३१ गते देखि २०७८/१२/०२ सम्म कार्य गरेको ।
७.	चन्द्र पोखरेल	कनिष्ठ अधिकृत	तिलोत्तमा-२, रुपन्देही	स्नातकोत्तर तह	- जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा मिति २०७९/५/१० गते देखि निरन्तर कार्यरत । - आरम्भ चौतारी लघुवित्त वित्तीय संस्थाको आई.टि विभागमा ३ वर्ष, ९ महिनाको कार्य अनुभव रहेको ।

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारीको पदपूर्ति गरे/नगरेको	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरुको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया	खुल्ला प्रतिस्पर्धा
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या	७
कुल कर्मचारी संख्या	१९८
कर्मचारीहरुको सक्सेसन प्लान भए/नभएको	भएको



आ.व.२०८१/०८२ कर्मचारीहरुलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या	२१ वटा तालिममा ४७५ जनाले तालिम लिएको ।
आ.व. २०८१/०८२ को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	२३,०६,१३३
आ.व. २०८१/०८२ कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	३१.६१ प्रतिशत
आ.व. २०८१/०८२ कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	२.८२ प्रतिशत

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखा सम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ.व.को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	आ.व २०८१/०८२ बाट NFRS अनुसार तयार गर्न सुरु गरेको ।
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति : आ.व.२०८१/०८२ को	मिति २०८२/०९/२६
चौधो त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति	मिति २०८२/०४/२८
अन्तीम लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेको मिति : आ.व.२०८१/०८२ को	मिति २०८२/०५/१३
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्विकृत भएको मिति : आ.व.२०८१/०८२ को	मिति २०८१/११/२४
संस्थाको आन्तरिक लेखा परिक्षण सम्बन्धी विवरण (अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परिक्षण गर्ने गरिएको वा बाह्य विज्ञ नियुक्ति गर्ने गरेको । (आ) बाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक, वार्षिक)	(अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको । (आ) नियुक्ति नगरिएको । (इ) प्रत्येक त्रैमासिक रुपमा आन्तरिक लेखा परिक्षण गर्ने गरेको साथै १ वर्ष भित्र सबै शाखाको लेखापरीक्षण गरिसक्ने गरि कार्य गरिएको ।)

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता			
क्र.स.	नाम	पद	शैक्षिक योग्यता
१	सि.ए. श्री दिपक वि.क.	संयोजक	चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस
२	श्री हुमा कुमारी कुर्बेर थापा	सदस्य	स्नातकोत्तर
३	श्री कौशल खड्का	सदस्य सचिव	स्नातक
बैठक बसेको मिति तथा उपस्थित संख्या : आ.व. २०८१/०८२ मा ६ पटक बैठक बसेको		बैठक बसेको मिति	उपस्थित सदस्य
		२०८१/०४/१९	३
		२०८१/०७/१४	३
		२०८१/०८/१३	३
		२०८१/०९/०९	३
		२०८१/११/१०	३
		२०८२/०२/०७	३
प्रति बैठक भत्ता रु :		संयोजक तथा सदस्य (संचालक समितिको सदस्य) लाई रु ४०००/- सञ्चालक सदस्य रु ३०००/-	
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाही प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति		प्रत्येक त्रैमास समाप्त पछि बसेको सञ्चालक समितिको बैठकमा पेश गर्ने गरेको र पछिल्लो २०८२/०८/०१ मा पेश भएको ।	



७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रुपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सुचिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोगचलन गरे/नगरेको :	नगरेको
नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए/नभएको	भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको :	भएको
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	नभएको

परिपालना अधिकृतको

प्रमाणित गर्ने

नाम : कौशल खड्का

पद : वरिष्ठ अधिकृत

मिति : २०८२/०९/२६

आर.पि.के.एस एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, काठमान्डौ नेपाल

UDIN :

मिति : २०८२/०९/२६

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८२/०९/२६ बैठक नं १४०

सफलताका कथाहरु : फेरिएको जीवनस्तर

संघर्षदेखि समृद्धितर्फ : मौरी पालनमा हिरालालको स्वर्ण यात्रा

प्यूठान जिल्लाको सरुमारानि गाउँपालिका-४ सुनारटोलका निवासी हिरालाल कामि (जन्म मिति २०४९।०९।०९) एक उदाहरणीय व्यक्तित्व हुनुहुन्छ । जसको जीवनकथा संघर्ष, साहस र आत्मविश्वासको जीवित प्रमाण बनेको छ ।

१२ वर्ष लामो विदेश यात्राबाट अपेक्षित आम्दानी वा जीवनको स्थिरता हासिल गर्न नसकेपछि, निराशा र कठिनाइले

सिता पौडेल
शाखा सञ्चालन अधिकृत
शाखा सञ्चालन कार्यालय बडडाँडा, प्यूठान



५ लाख रुपैयाँ कर्जा लिएर मौरीपालनलाई आफ्नो जीवनको आधार व्यवसाय बनाइदिनुभयो ।

आज, निरन्तर मेहनत र संस्थाको भरोसाको कारण

उहाँको घरमा २०० भन्दा बढी मौरीका घर छन् । वार्षिक १५ देखि २० लाख रुपैयाँसम्म आम्दानी गर्ने सफल उद्यमीका रूपमा उहाँ चिनिनुहुन्छ ।

हिरालाल आफैँ भावुक हुँदै भन्नुहुन्छ:

“जब सबैले मलाई अस्वीकार गरे, जनउत्थान लघुवित्तले साथ दियो । म जसरी उभिएको छु त्यो संस्थाको भरोसा र सहयोगकै कारण हो ।”

उहाँको कथा केवल मौरीपालन व्यवसायमा सफलताको मात्र कथा होइन, यो आत्मविश्वास, दृढता र संस्थागत सहयोगले कसरी जीवन परिवर्तन गर्न

उहाँलाई घेरेको थियो । विदेशबाट फर्किएपछि अवस्था भन्नु चुनौतीपूर्ण बन्यो अपाङ्ग अवस्थामा रहेका एक छोरा र एक छोरीको जिम्मेवारी, पाँच वर्षअघि श्रीमतीले छाडेर गएको पीडा, आर्थिक अभाव, र कुनै पनि बैंक वा वित्तीय संस्थाले कर्जा दिन अस्वीकार गरेको कटु अनुभव ।

तर, निराशाको त्यही क्षणमा २०७९ साल असोज २२ गते जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संगको सम्बन्धले उहाँलाई नयाँ जीवनको ढोका खोलिदियो । आवद्ध भएको दुई दिनमै, २०७९ कार्तिक २४ गते पहिलो पटक १ लाख रुपैयाँ कर्जा प्राप्त गर्दै उहाँले सबैको दृष्टिमा असम्भव जस्तो देखिने एक साहसिक निर्णय लिनुभयो—मौरीपालन व्यवसाय सुरु गर्ने ।

२० वटा मौरीका घरसहित सुरु गरिएको सानो प्रयासले पहिलो महिनादेखि नै १२ हजार रुपैयाँको आम्दानी दिलायो । आत्मविश्वास बढ्दै गएपछि उहाँले लगानी विस्तार गर्दै २०८० सालमा क्रमशः १.५ लाख र ३ लाख रुपैयाँ तथा २०८१ सालमा

सकछ भन्ने प्रेरणादायी प्रमाण हो । आज हिरालाल कामिको संघर्ष र समर्पणले उनी स्वयं मात्र होइन, समाजलाई समेत सन्देश दिएको छ—संकटलाई अवसरमा बदल्ने साहस भए सफलताको बाटो अवश्य भेटिन्छ ।



रैथाने सिपले चिनिएका : साइला दाईको प्रेरणादायी यात्रा

परदेशमा सजिलै पैसा कमाउन सकिन्छ भन्ने हल्ला सुनेकै भरमा भारत पुगेका **सर्म बहादुर नेपाली (साइला दाई)** लाई जवसंगै काम गर्ने सहकर्मीले “आप यहाँ इसलिए आये हैं क्योंकि आपको अपने देश में काम नहीं मिला, इसलिए चुप रहें और आदेशोंका पालन करें” भन्ने त्यो दिन नै मनमा केही **सिप सिकेर देशमै काम गर्छु** भन्ने हिम्मत आयो ।

अर्घाखाँची जिल्लाको पाणिनी गाउँपालिका वडा नं.-२ चिदिपानीमा आमा कुन्ति देवी नेपाली र बुवा धनबहादुर नेपालीको कोखबाट जन्मिएका साइला दाई अहिले घरमै बसेर मादल बनाउने काम गर्दै आएका छन् । भारतबाट फर्किएपछि छत्रदेव गाउँपालिकाको बल्कोटमा मादल बनाउने सिप सिक्नका लागि हिँडेका उनी सिप सिकेर त्यहीँ ठाउँमै मादल बनाउने व्यवसाय खोल्न समेत सफल भए । गित संगीतलाई मूर्तरूप दिने मुख्य औजारको रूपमा चिनिने मादल परापूर्व कालदेखि नै प्रयोग हुँदै आएको पाइन्छ । मादलको तालसंगै रोधी भाम्रे बस्दा भएका रमाइला किस्साहरु हाम्रा बाउबाजेले सुनाउँदा जिल्ल परेर सुन्ने नयाँ पुस्ताका लागि त्यो क्षण इतिहास हो त्यसैले मादल लोकप्रिय मानिन्छ । मृत जनावरको छालाबाट तयार परिने भएकाले पहिले-पहिले यो पेशालाई समाजमा दुर्गन्धित पेशाको रूपमा समेत हेर्ने गरिन्थ्यो । परिवारमा बाउबाजेका पालामा कसैले पनि नगरेको काम उनी आफैँबाट सुरुवात गर्न त्यति सजिलो थिएन तर सिप आफुमा निहित सम्पत्ति हो जसलाई जिवनको कुनैपनि कालखण्डमा अंशवन्डा गर्नुपर्दैन भन्ने सोचका साथ सोही पेशालाई निरन्तरता दिँदै आए ।

केही समय पछि आफुलाई सिप सिकाएका गुरु कै अगाडी पसल खोलेर व्यवसाय सुरुवात गरेका उनीमाथि प्रतिस्पर्धी बनेर अवरोध खडा गरेको आरोप समेत लाग्यो । त्यसैले उनी आफ्नो पेशालाई घरमै बसेर निरन्तर गर्न थाले । भट्ट हेर्दा निकै फुर्तिला र सुकिला देखिने उनी श्रीमती सुमित्राको तारिफ गर्दै भन्छन् “आफुले अटिको काममा सफल हुनका लागि परिवारको साथ सबैभन्दा बलियो काध हो । जसले असम्भवलाई सम्भव बनाउँछ । परिवारको बलियो साथ पाए घर बनाए छोराछोरी पढाए बिहेदान गरिदिए र अहिले आर्थिक अभावले कसैको दैलोमा जान परेको छैन ।” पेशालाई प्रवर्द्धनका लागि लगानी आवश्यक पर्ने र आम्दानी गरेको केही अंश संकलन गर्नु पर्ने परिवेश खोजीरहेका बेला २०७५ सालमा जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तिय संस्था शाखा कार्यालय पोखराथोकमा



सपना सुनाम
शाखा सञ्चालन अधिकृत
शाखा सञ्चालन कार्यालय, पोखराथोक, अर्घाखाँची

आवद्ध हुने अवसर प्राप्त गरेर बचत तथा कर्जा कारोबार समेत गर्दै आएको बताए । करिब ३० जना सदस्य आवद्ध रहेको सृजनशिल बैकिङ्ग समुदायमा आवद्ध भई हाल तिन लाख सम्मको कर्जा परिचालन गरेका उनले सिजनका बेला श्रावणदेखि कार्तिकसम्म वार्षिक दुइ देखि तिन लाखसम्म आम्दानी गर्दै आएको र मादलको बजारीकरण भए अझ मिहिनेतका साथ लागि पर्ने बताए । मासिक रूपमा नियमित बत गर्दै आएको उनकी श्रीमती पनि कृषि तथा खेतीपातीमा मिहिनेत गर्ने गर्छिन् । २८ वर्ष मादल बनाउने पेशामा बिताएका उनले, पैसा चिन्न सिकाएकोमा सस्थालाई धन्यवाद दिँदै



भन्छन “प्रदेशी जागिरे भन्दा घरको नोक्कर हुनु नै जिवनको अर्थ छ, त्यसैले सिप सिकौ खुसीले जीवन जिउं” हामीलाई सल्लाह दिने साइला दाई जस्तै रैथाने सिप अन्तर्गतको मादल बनाउने कलाको संरक्षण गरौं । जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था स्थानिय श्रम, सीप र बचतलाई परिचालन गरि आर्थिक उपार्जन गर्दै स्वाधीन अर्थतन्त्रका लागि समावेशी वित्तीय प्रणालीको निर्माण भन्ने अभियान सहित पृथक पहिचानले चिनिएको छ । यस सस्थाले थालिन गरेको **“रैथानेमा गर्व गरौ स्थानिय उत्पादन र उपभोगको प्रवर्द्धन गरौ”** भन्ने अभियानद्वारा साइलादाई जस्ता हजारौ रैथाने सिपका विज्ञहरुको पहिचान गरौ, उत्पादनको संरक्षण, प्रवर्द्धन र बजारीकरणमा जुटौ ।

संघर्षदेखि सफलतासम्म: रेशमको जीवनमा जनउत्थानको उज्यालो

रेशम दमाईको कथा जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्थाले गरेको प्रभावको सजीव उदाहरण हो । रुकुम राइसीका स्थायी बासिन्दा रेशम माओवादी द्वन्द्वको कारण परिवारसहित रुपन्देहीको देवदह-१० को सानो बस्ती चरडगेमा आइपुगेका थिए । आफ्नै जन्मभूमि छोडेर अनजान ठाउँमा आएका रेशमले सुरुका दिनहरू सजिलै काट्न सकेनन् । सामान्य ज्याला मजदुरीदेखि लिएर सानो तिनो व्यापारसम्म गरे, तर जीवनमा संघर्षको तारो कहिल्यै घटेन । निराशाले घेरेको जस्तो अवस्थामा पनि परिवारलाई पाल्न र छोराछोरीलाई शिक्षा दिन उनले हात छोडेनन् । यही जीवनमा १३ वर्षपछि उज्यालो बनेर आयो जनउत्थान लघुवित्त ।

२०७६ सालमा उनले जनउत्थानसँग आवद्ध भएर ८० हजार रुपैयाँ कर्जा लिए र सानो स्तरमा बंगुरपालन सुरु गरे ।



सुरुवात सामान्य थियो, तर संस्थाले उनलाई लगातार सहारा दियो । पहिलो ऋणपछि दोस्रो, दोस्रोपछि तेस्रो गर्दै ५ लाख रुपैयाँसम्म कर्जा सुविधा पाए । मात्र पैसाको सहयोग होइन, जनउत्थानले आवश्यक तालिम, व्यवसायिक सिप र आत्मबलसमेत प्रदान गर्‍यो । यसैको परिणामस्वरूप रेशम आज एक सक्षम उद्यमी बनेका छन् । बिहान बुटवल उपमहानगर पालिकामा फोहोर संकलन काम गर्दै, बंगुरलाई चारो जुटाउन बजारको होटलको खोलेनी लिएर घर फर्किन्छन् र दिउँसो देखि रातिसम्म आफ्नै फार्ममा पसिना बगाउँछन् ।



गंगा नेपाली
शाखा सञ्चालन अधिकृत
शाखा सञ्चालन कार्यालय, बुटवल, रुपन्देही

हाल उनको फार्ममा २५ भन्दा बढी बंगुर छन्, पाठापाठीहरूको संख्या अझ बढी छ । त्यससँगै उनले बाखा र कुखुरापालन पनि गरिरहेका छन् । यसै व्यवसायबाट आर्जन आम्दानीले चरडगे मै आफ्नै घर बनाउन सफल भएका छन् । रेशम का बुवा हुलाकी भै काम गर्नु हुन्थ्यो बुवाको निधन पछि रेशमकै श्रीमतीले आफ्नो ससुराको जिम्मेवारी समाल्दै हुलाक कार्यालय, रुकुममा कार्यरत छिन् । उनी सरकारी सेवामा व्यस्त भए पनि छोराछोरीलाई शिक्षा-दिक्षाको कमी हुन नदिई सधैं बाबुको मायाले हुकाँइरहेका छन् । जीवनमा गरेका संघर्षका दिन सम्झँदा रेशम आज

गर्वसँग भन्छन् "जनउत्थानले नसोचेको सपना पुरा गरिदियो ।"

रेशम खुसी हुदै थप्छन् "अब अटो खरिद गर्ने तैयारीमा छु यसमा पनि जनउत्थान कै देन छ किनभने व्यवसाय बाट बचत जम्मा गरेरै अटो किन्ने योजना गराएको हुँ" यसरी उनी अझ एक खुड्कीको माथी सफलताको भन्याड तर्फ लाग्दैछन् । जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त केवल ऋण दिने संस्था मात्र होइन, यसले ग्रामीण उद्यमशीलतालाई जगाउने

एक विश्वासिलो साथी हो । हरेक व्यक्तिको मनमा केही गर्न सकिन्छ भन्ने आत्मविश्वास जगाइदिने शक्ति हो यो । रेशम दमाईको कथा केवल एक व्यक्तिको मात्र सफलता होइन, देशमै अरुलाई प्रेरणा दिने एउटा सन्देश हो कि अबसर र सहारा मिले सबैले प्रगति गर्न सक्छन् । लघुवित्तले पैसामात्र होइन, सम्भावनाको ढोका खोलिदिन्छ भन्ने कुरा उनको जीवनले प्रमाणित गरेको छ ।

संघर्षदेखि आत्मनिर्भर उद्यमीसम्म: मिना दिदीको प्रेरणादायी यात्रा

वुटवल उप महानगरपालिका-०५, बेलडाडा जन्म भई हाल पर्सा जिल्ला, ठोरी गाउँपालिका वडा नं.-०१, दीपकनगर स्थित कुँवरटोलमा बस्दै आउनु भएकी मिना कुँवर सामान्य परिवारकी गृहिणी हुनुहुन्छ। श्रीमानको स्थायी आयस्रोत नहुँदा र सासु-ससुरासँग छुट्टिएपछि उहाँको परिवारको आर्थिक अवस्था निकै कमजोर थियो। चार जनाको परिवार गुजारा गर्न खेतीपाती नै मुख्य आधार बनेको थियो। पारिवारिक आवश्यकताहरू पूरा गर्न श्रीमानलाई रोजगारीको सिलसिलामा भारत पठाउनुपर्ने बाध्यता थियो।

गाउँमा केही गनुपछि भन्ने योजना बनाएकी मिना त्यही जनउत्थान विकास बैंक लि.(हालको जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.) ले गाउँमा समूह प्रवेश पुर्व तालिम संचालन गरेको भन्ने थाहा पाएर तालिममा सहभागी भइन्। तालिम पश्चात वित्तिय संस्थाको सेवा सुविधाको बारेमा राम्ररी बुझे र वित्तिय संस्थाको सहयोगमा म पनि केही गर्न सक्छु भनी। मिति २०७३ साल फाल्गुन महिनामा जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.को शाखा कार्यालय ठोरी स्थापना भयो। छिमेकी दिदीबहिनीहरूसँग मिलेर मिना दिदी पनि बैकिङ समूहमा आवद्ध हुनुभयो। सुरुमा उहाँले केवल बचत गर्न थाल्नुभयो। आम्दानी न्यून भएकै कारण कर्जा लिन आट गर्न सक्नु भएन। तर, महिनौं बैठकमा सहभागी हुँदै जाँदा ऋण लिएर सही कार्यमा लगानी गरे आम्दानी बढाउन सकिने र सहजै ऋण तिर्न सकिने कुरा उहाँले बुझ्नुभयो।

त्यसपछि मिना दिदीले घरमै बसेर कुखुरा पालन गर्ने सोच बनाउनु भयो र पहिलो पटक रु. ५०,००० ऋण लिई २ वर्ष

मेनुका नेपाल
कनिष्ठ सहायक
शाखा सञ्चालन कार्यालय, ठोरी, पर्सा



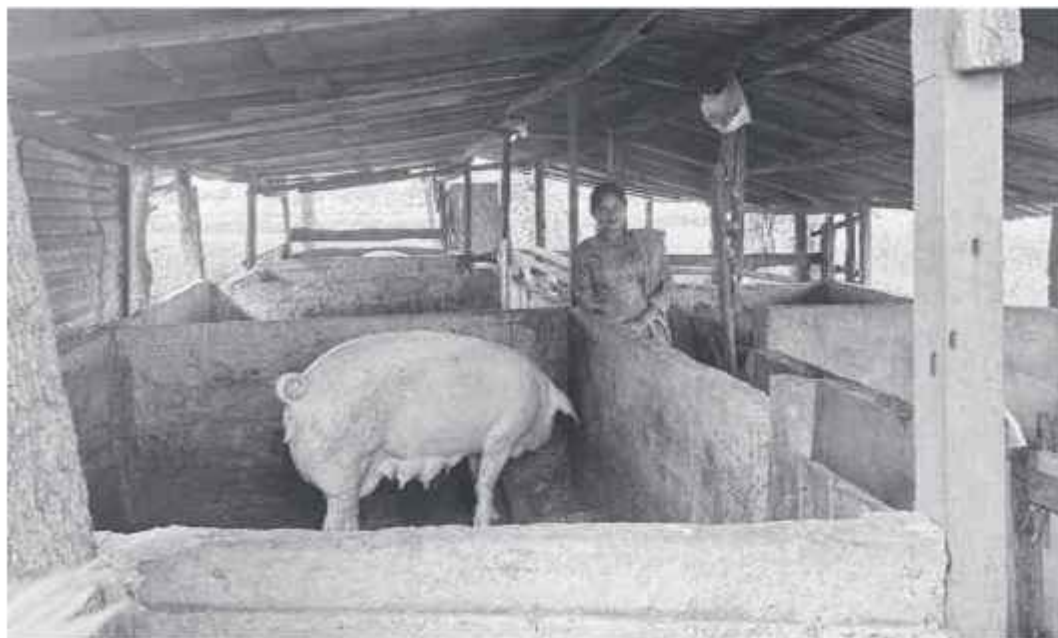
अवधिको लागि सानो व्यवसाय सुरु गर्नुभयो। लगानी सफल भयो र व्यवसायबाट आम्दानी बढ्दै गयो। आम्दानीले उत्साहित भई उहाँले दोस्रो पटक रु. १,५०,००० ऋण लिएर बंगुर पालन सुरु गर्नुभयो। दुईवटा बंगुरबाट सुरु भएको व्यवसाय क्रमशः राम्रो हुँदै गयो।

व्यवसाय विस्तारसँगै श्रीमानलाई भारतबाट घर बोलाइन् र दुवै जनाले मिलेर व्यवसाय गर्ने योजना बनाइयो। पहिलाको ऋण चुक्ता गरेपछि पुनः जनउत्थानबाट रु. ५,००,००० ऋण लिएर किराना पसल, फेस हाउस सञ्चालन गर्नुभयो। साथै हाल उहाँले १६ वटा बंगुर, १०-१५ वटा लोकल कुखुरा पाल्दै व्यवसायलाई अझ मजबुत बनाइरहनु भएको छ।

त्यसैले लघुवित्त वित्तिय संस्थाबाट लिएको कर्जा सही सदुपयोग गर्ने हो र मेहनत गरी परिश्रम गर्ने हो भन्ने नेपालमा नै बसेर केही गर्ने सकिन्छ भन्ने उदाहरणको रूपमा मिनालाई लिन सकिन्छ। कर्जाको सही सदुपयोग, मेहनत र परिश्रम गर्नाले अवश्य सफल हुने कुरामा कसैको दुई मत छैन। आज मिना दिदीको परिवारमा घर खर्चको अभाव छैन। लगानी गरेर राम्रो आयआर्जन गरी वित्तिय संस्थाको किस्ता समेत राम्रोसँग समयमा नै तिरी आफूलाई असल ऋणी साबित गराउनु भएको छ। आज मिना दिदीको परिवारमा घर खर्चको अभाव छैन। आफ्ना उद्यमबाट

राम्रो आम्दानी गर्न सफल हुनुका साथै वित्तीय संस्थाको ऋण समयमै तिर्नु भएको छ। यसरी उहाँले आफूलाई एक असल उद्यमीको रूपमा साबित गर्नुभएको छ।

मिना दिदीको कथा प्रमाण हो- लघुवित्तबाट प्राप्त कर्जाको सही सदुपयोग, निरन्तर मेहनत र लगनशीलता भए नेपालमै बसेर आत्मनिर्भर बन्न सकिन्छ।



संघर्षदेखि आत्मनिर्भर उद्यमीसम्म: शुशिला दिदीको प्रेरणादायी यात्रा

वि.सं. २०४६ साल भदौ २१ गते प्युठान जिल्लाको तोराबाङ-०७, नित्यौखर्कमा डिलबहादुर जि.सि. र ईश्वरा जि.सि.को कोखबाट चौथो सन्तानका रूपमा जन्मिएकी शुशिला गिरी सामान्य बाल्यकाल बिताउँदै गाउँकै विद्यालयमा ६ कक्षा पढ्दै थिइन्। तर कलिलो उमेरमै परिवारको करकाप र परिस्थितिको दबावले उनको जीवन मोड फेरियो। दिदीलाई भेट्न कपिलवस्तुको बाणगंगा-०७, मोतिपुर पुगेकी शुशिला त्यहीँका विष्णु गिरिसँग वैवाहिक जीवनमा बाँधिन गईन्।

वैवाहिक जीवन सुरु भएको १३ महिनामै उनीहरू रोजगारीको खोजीमा भारतको फरीदाबाद पुगे। होटल र कोठीमा काम गर्दै बिताएको समयभित्र पहिलो सन्तानको रूपमा छोराको जन्मले परिवारमा नयाँ खुशी ल्यायो। तर त्यो खुशी लामो समय टिकेन। छोरा जन्मेको दुई महिनामै श्रीमान्को असामयिक निधनले



जीवनमा अकल्पनीय पीडा थपियो। दुःखको भारी बोक्दै, दुई महिनाको छोरा सहित चार बर्षसम्म भारतमै कोठीमा काम गरेर उनले जीवन धानिन्। नेपाल फर्किएपछि समाजको दृष्टिकोण र परिवारको व्यवहारका कारण माईतको सहारामा रहनुपर्थ्यो। त्यही बेला उनले सिलाईकटाई सिकेर जीविकोपार्जन सुरु गरिन्। तर मातृत्वको जिम्मेवारीलाई पूरा गर्नुपर्छ भन्ने भावनाले उनलाई पुनः सासु ससुराको घर बाणगंगा-०७ मोतिपुर फर्काइयो।

संघर्षपत्रीच नयाँ आशा, सन्तानको भविष्य र आफ्नै आत्मनिर्भर जीवनको खोजीमा शुशिला अरूको सिलाई पसलमा काम गर्न थालिन्। त्यहीँ काम गर्दै गर्दा आफ्नो पसल खोल्ने सपना पलायो। तर पुँजीको अभावले त्यो सपना बिपनामा परिणत हुन

गिरिराज रेग्मी
शाखा सञ्चालन अधिकृत
शाखा सञ्चालन कार्यालय, बनगाई, कपिलवस्तु



सकेन। २०७२ सालमा जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कार्यक्रमवारे जानकारी पाउँदा उनको जीवनमा नयाँ आशा जाग्यो। कर्मचारीमाफत थाहा पाएकी थिइन्—“सपना छ भने धितो नभए पनि सहयोग गछौं।” यही वाक्यले उनको मनमा विश्वास रोप्यो। केही महिलाहरूसँग मिलेर समूह बनाएपछि उनले संस्थासँग आवद्ध भइ नियमित बचत सुरु गरिन्। सात महिनापछि बचत र जनउत्थानबाट प्राप्त रु. ५०,००० को कर्जाले उनको सपना पुरा भयो—आफ्नै सिलाई पसलको सुरुवात। मेहनत, लगनशीलता र ईमानदारिताले व्यवसाय विस्तार हुँदै गयो। उनले न केवल

सिलाई गरिन्, बरु अरु दिदीबहिनीलाई पनि सिप सिकाउँदै अतिरिक्त आम्दानी गर्न थालिन्।

आज उनको पसल “सुमित फेन्सी एण्ड कस्मेटिक पसल” को नामले धेरै बानगाईमा परिचित छ। हालसम्म उनले जनउत्थानबाट ५ लाख रुपैयाँसम्म कर्जा परिचालन गर्दै व्यवसायलाई अझ मजबुत बनाएकी छन्। आफ्ना छोरालाई बटवलको कालिका मा.वि.मा आईएस्सी पढाइरहेकी छिन्। साथै, एक बहिनीलाई रोजगारसमेत दिएकी छन्। आत्मनिर्भरताको गौरव शुशिला

गर्वका साथ भन्छिन्: “माईति पनि जनउत्थान, घरपरिवार पनि जनउत्थान, अभिभावक पनि जनउत्थान हो। यस संस्थालाई म कहिल्यै मुल सन्दिन।”

जनउत्थानले दिएको सहारा, तालिम र वित्तीय चेतनाले उनलाई मात्र होइन, हजारौं महिलालाई पनि आत्मनिर्भर र सम्मानित जीवनतर्फ डोर्‍याएको छ। शुशिला गिरीको जीवनकथा एउटा सामान्य गाउँकी किशोरीदेखि एकल महिला हुँदै सफल उद्यमीसम्मको यात्रा हो। अपार संघर्ष, दृढ आत्मबल, निरन्तर श्रम र संस्थागत सहयोगको मिलनले असम्भव जस्तो देखिने बाटो पनि सम्भव हुन्छ।



कर्मचारीको डायरी

आर्थिक पक्ष बलियो बनाउने लहरमा महिलाहरु



सपना सुनाम

शाखा सञ्चालन अधिकृत

शाखा सञ्चालन कार्यालय, पोखराथोक, अर्घाखाँची

सदियौदेखी सामाजिक आर्थिक तथा राजनितिक रुपमा पछाडी परेका महिलाहरुका लागि सक्षमताको सुरुवाती बिन्दु नै आर्थिक सशक्तिकरण हो । त्यसैले स्थानिय श्रम, सीप र बचतलाई परिचालन गरि आर्थिक उपाजन गर्दै समावेशी वित्तिय प्रणाली मार्फत स्वाधीन अर्थतन्त्रको निमार्णमा टेवा पुर्‍याउने मुख्य लक्ष्यका साथ २०६७ सालमा जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तिय संस्था स्थापना भएको हो । यस संस्थाको कार्यक्षेत्र पश्चिम कञ्चनपुरदेखी पुर्व पर्सामम्म ११ वटा तराइका र ८ वटा पहाडी गरि १९ वटा जिल्लामा ३९ वटा शाखा सञ्चालनमा रहेका छन । जसमध्ये अर्घाखाँची जिल्लाको पाणिनी गाउपालिकामा रहेको पोखराथोक शाखा पनि एक हो ।

भौगोलिक संरचनाका हिसावले पाल्पाको सिमानामा पर्ने यस पाणिनी गाउपालिकामा २०७४ सालमा शाखा विस्तार भएको हो । वित्तिय पहुँचवाट ओभेलमा रहेको यस क्षेत्रमा वित्तिय सचेतिकरणको अनिवार्य आवश्यकता रहेको थियो । पणेना, पोखराथोक, खिदिम, पटौती, मैदान, धातिवाड, अडगुरी र पाली गरि ८ वटा गाविस समेटेको यस गाउपालिकामा



ब्राहमण,क्षेत्री,कुमाल,भगर,नेवार दलित र मुस्लिमहरु गरि ६१६१ घरधुरी रहेको छ जसमध्ये जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेडको शाखा सञ्चालन कार्यालय पोखराथोकमा १३०० घरधुरी आवद्ध रहि बचत तथा कर्जा कारोबार गर्दै आएका छन । बचत भविष्यको सुरक्षा कवज हो भने व्यवसाय प्रवर्द्धन आर्थिक उन्नतीको पहिलो खुडकिला हो त्यसैले पनि यस संस्थामा आवद्ध सदस्यहरुले बचत तथा कर्जा कारोबारलाई निरन्तरता दिदै आएका छन ।

आफुले घरायसी कामवाट आयआर्जन गरेको सानो सानो रकम जम्मा गर्न बैंक सम्म पुग्ने अवस्था नभएको बेला यस

सस्थाले महिलाहरुको उपस्थितीमा निर्माण गरेको वैकिङ्ग समुदाय मार्फत मासिक रुपमा गाउटोलमै पुगि बचत संकलन गर्दै आएको छ । स्थापनाकाल देखी हालसम्म सस्थाले वैकिङ्ग समुदायमा आवद्ध सदस्यहरुलाई विभिन्न किसिमका सिपमुलक तालिमहरु प्रदान गर्दै आएको छ । सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत रहेर सामाजिक सेवा समेत प्रदान गर्ने यस संस्थाको कामले सदस्यहरु सकारात्मक बन्दै गएको पाइन्छ । भौगोलिक विकटताका बावजुदपनि पालिकामा रहेको करिव सवै स्थान समेटेको यस सस्थाले आर्थिक उन्नतीका लागि प्रदान गरेको सेवा प्रति स्थानिय निकाय समेत सकारात्मक रहेको र जनउत्थानका हरेका गतिविधिमा समेत समावेश भएको पाइन्छ । आफ्नो नाममा एकटुका जग्गा समेत नहुने र दुईचार पैसोको लागि परिवार संग गुहार मार्नु पर्ने अवस्थामा रहेका महिलाहरु अहिले आफ्नै नाममा जग्गा किन्न सफल भएका छन, आफुलाई आवश्यक पर्ने खर्चको जोहो गर्न सक्ने भएका छन परापूर्वकालदेखि गर्दै आएको खेतीपाती तथा पशुपालनलाई व्यवसायिक रुपमा विकास गर्दै आएका छन । सस्थाले सदस्यहरुलाई आर्थिक पारदर्शिताका लागि एसएमएस सेवा समेत प्रदान गरेको छ भने सुरक्षाका लागि विमा समेत गर्ने गरेको छ । बचत संकलन गरि भविष्य सुरक्षित गरेका र सानो सानो कर्जा लगानीवाट निर्वाहमुखी खेतीपाती तथा पशुपालनलाई व्यवसायिक बनाउन सफल भएका महिलाका लागि जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तिय संस्था दुख सुखको साथ बनेको छ । महिलाहरुको इमान्दारितालाई उच्च स्थानमा राखेर आर्थिक जिम्मेवारी दिने पहिलो संस्था नै लघुवित्त वित्तिय संस्था हो ।

त्यसैले

महिला दिदिबैनी अधि सरे सुन्दर घर बन्छ

घर बने समाज बन्छ समाज बने देश बन्छ

हामी गर्दैनाँ जात,धर्म र लिङ्गको आधारमा भेदभाव

विपन्न परिवारलाई साथ दिदै समाजमा राख्ने छौँ सद्भाव सुखालाई हासिल गर्न मिठो सपना देख्ने पछ

हातमा हात मिलाई हामी अधि बढ्ने पछ

यो लक्ष्य पुरा गर्ने अभिभारा छ हाम्रो काधमा

सदैव हुनेछ जनउत्थान तपाईंको साथमा ।

मेरो लघुवित्त यात्रा

लालमाया जि.सी.,
शाखा सञ्चालन अधिकृत
शाखा सञ्चालन कार्यालय, बढैयाताल, बर्दिया



गजल

जनउत्थानको बाटो

बिनोद सिंह भाट
शाखा सञ्चालन अधिकृत
शाखा सञ्चालन कार्यालय, दुर्गाँली, कैलाली



म, लालमाया जि.सि घर प्युठान एरावती-२, बरौला एक मध्यम वर्गीय परिवारमा हुर्किएकि म १२ पास भए पश्चात जागिर खाने हुटहुटीसँगै लघुवित्तको फिल्ड स्टाफको रूपमा आफ्नो पेशागत यात्रा सुरु गरें। सानो गाउँघरदेखि सुरु भएको यो यात्रा आज शाखा सञ्चालन अधिकृतको जिम्मेवारीसम्म आइपुग्दा अनगिन्ती सम्पत्ति, संघर्ष र अनुभवहरूको थुप्रो बनेको छ।

फिल्ड स्टाफको रूपमा सुरुमा हिँडेको बाटो सजिलो थिएन। घाम-पानी, धुलो-माटो, दुर्गम पहाड, एकै दिनमा धेरै गाउँ पुग्नुपर्ने बाध्यता, कहिलेकाहीँ सदस्यहरूको असन्तुष्टि, तलबभन्दा बढी लक्ष्यको दबाव—यी सबैले मेरो धैर्य, साहस र संघर्षलाई परिक्षण गरिरहे। कतिपटक असफल भएको जस्तो महसुस भयो, तर सदस्यहरूको अनुहारमा आएको सानो मुस्कान र उनीहरूको जीवनमा देखिएको सुधारले फेरि उठ्न प्रेरित गरायो।

संस्थाले दिएको अवसर र विश्वास, सहकर्मीहरूको साथ, र निरन्तर तालिमले मलाई आत्मविश्वास दिलायो। यही अवसर र संघर्षकै परिणाम स्वरूप म आज शाखा सञ्चालन अधिकृतको रूपमा जिम्मेवारी वहन गर्दैछु। यस यात्रामा संस्थाले दिएको अवसरले मात्र होइन, यस पेशाले मेरो मध्यम वर्गीय परिवारलाई आर्थिक स्थायित्व दिनुका साथै मेरो पढाइलाई पनि निरन्तरता दिन सहयोग गरेको छ। हाल म MBS अध्ययन गर्दैछु, जुन मेरो व्यक्तिगत तथा पेशागत जीवनमा ठूलो उपलब्धि हो।

लघुवित्तमा काम गर्नु मेरो लागि केवल रोजगारी मात्र होइन, यो समाजसेवा हो। गरीब, विपन्न, र सीमान्तकृत वर्गलाई आर्थिक पहुँच दिलाउनु, महिलालाई आत्मनिर्भर बनाउन सहयोग गर्नु, र साना उद्यमीलाई हातेमालो गर्नु मेरो दैनिक कामसँग जोडिएको गर्वको कुरा हो। जब कुनै सदस्यले आफ्नो सानो व्यवसाय सफल पार्छन् वा आत्मनिर्भर बन्ने बाटो समाउँछन्, त्यो क्षण मेरो लागि सबै संघर्षभन्दा ठूलो पुरस्कार हुन्छ।

आज फर्केर हेर्दा लाग्छ—संघर्षले मलाई मजबूत बनायो, अवसरले अधि बढायो, र समाजसेवाले मेरो कामलाई अर्थपूर्ण बनायो। सुख-दुःख, असफलता र सफलताले बुनेको यो यात्रा मेरो जीवनकै सुन्दर पाना बनेको छ।

भविष्यमा पनि, संस्थाको लक्ष्यसँग कदम मिलाएर, अझै बढी समाजसेवामा योगदान दिने, महिलाको सशक्तीकरणमा काम गर्ने, र समुदायको जीवनस्तर उकास्ने मेरो प्रतिबद्धता अविचल रहनेछ।

सपना बोकेर गाउँ-गाउँ पुग्छ,
आशाको ज्योति हृदयमा जगाउँछ।
सामुदायिक हातेमालोको फूल,
लघुवित्त बनेर ल्याउँछ नयाँ मूल।

बचतको बीउ रोपेर,
उपजको फसल काट्छ।
सामर्थ्यले भरिएको जन,
आफ्नै खुट्टामा उभिन्छ।

नारीको आँखा भर्ने सपना,
युवाको उद्यम जगाउने गन्तव्य।
जनउत्थान हो आत्मनिर्भरको बाटो,
उज्यालो भोलि खोज्ने जीवनको हातो।





जनउत्थानको कार्यालय सञ्जाल

केन्द्रीय कार्यालय

बुटवल-१०, कालिकानगर, रुपन्देही

फोन नं. ०७१-४३८१७१, ४३८१६९

ईलाका संचालन कार्यालय; कोलोनी, रुपन्देही				ईलाका संचालन कार्यालय; कोहलपुर, बाँके			
क्र.सं.	शाखा कार्यालय	शाखाको ठेगाना	सम्पर्क नं.	क्र.सं.	शाखा कार्यालय	शाखाको ठेगाना	सम्पर्क नं.
१	बुटवल शाखा	बुटवल-९, रुपन्देही	९८०१३५०६४३	१	लालमटिया शाखा	राप्ती-२, दाङ	९८०१३५०६५४
२	कोलोनी शाखा	सैनामैना-६, रुपन्देही	९८०१३५०६५०	२	सत्बरिया शाखा	लमही-८, दाङ	९८०१३५०६५६
३	रुद्रपुर शाखा	कञ्चन-५, रुपन्देही	९८०१३४८०१३	३	विजौरी शाखा	तुलसीपुर-१८, दाङ	९८०१३४८०१६
४	तानसेन शाखा	तानसेन-४, पाल्पा	९८०१३५०६४५	४	शान्तिनगर शाखा	शान्तिनगर-०५, दाङ	९८०१३४९४०७
५	हार्थीक शाखा	रिब्दीकोट-३, पाल्पा	९८०१३४८०१८	५	लुहाम शाखा	त्रिवेणी-७, सल्यान	९८०१३४२६५७
६	पोखराथोक शाखा	पाणिनी-२, अर्घाखाँची	९८०१३४२६५६	६	सम्शेरगंज शाखा	राप्ती सोनारी-८, बाँके	९८०१३४८०१७
७	रेसुङ्ग शाखा	रेसुङ्गा-०९, गुल्मी	९८०१३४९४०६	७	कोहलपुर शाखा	कोहलपुर-११, बाँके	९८०१३५०६४४
८	बनगाई शाखा	बाँणगंगा-७, कपिलवस्तु	९८०१३५०६५१	८	बागेश्वरी शाखा	बागेश्वरी-५, बाँके	९८०१३४८०१९
९	चन्द्रौटा शाखा	शिवराज-५, कपिलवस्तु	९८०१३६३१८७	९	वीरेन्द्रनगर शाखा	वीरेन्द्रनगर-०६, सुर्खेत	९८०१३४९४०५
१०	रामनगर शाखा	रामनगर-१, नवलपरासी	९८०१३५०६४६	१०	ककौरा शाखा	बाँसगढी-८, बर्दिया	९८०१३५०६४८
११	पडसरी शाखा	ओमसतीया-१, रुपन्देही	९८०१३४८०११	११	बड्डाडा शाखा	सरुमारानी-४, प्यूठान	९८०१३४२६६१
१२	फर्साटिकर शाखा	शुद्धोधन-४, रुपन्देही	९८०१३४८०१२				

ईलाका संचालन कार्यालय; मंगलपुर, चितवन				ईलाका संचालन कार्यालय; कोटातुल्सीपुर, कैलाली			
क्र.सं.	शाखा कार्यालय	शाखाको ठेगाना	सम्पर्क नं.	क्र.सं.	शाखा कार्यालय	शाखाको ठेगाना	सम्पर्क नं.
१	ठोरी शाखा	सुवर्णपुर-०१, पर्सा	९८०१३५०६५३	१	बडैयाताल शाखा	बडैयाताल-७, बर्दिया	९८०१३४८०२०
२	मंगलपुर शाखा	भरतपुर-१५, चितवन	९८०१३५०६४९	२	शान्तिबजार शाखा	गेरुवा-३, बर्दिया	९८०१३६३१८६
३	शक्तिखोर शाखा	कालिका-९, चितवन	९८०१३४२६५९	३	ठाकुरबाँवा शाखा	ठाकुरबाबा-३, बर्दिया	९८०१३४९४०४
४	कविलास शाखा	भरतपुर-२९, चितवन	९८०१३४८०१५	४	दुर्गौली शाखा	जानकी-१, कैलाली	९८०१३५०६४७
५	भानु शाखा	भानु-५, तनहुँ	९८०१३४२६५८	५	प्रतापपुर शाखा	चुहालम्की-९, कैलाली	९८०१३४२६५५
६	रजहर शाखा	देवचुली-१६, नवलपुर	९८०१३५०६५५	६	कोटातुल्सीपुर शाखा	बर्दगोरिया-४, कैलाली	९८०१३४८०२३
७	बुलिङ्गटार शाखा	बुलिङ्गटार-०३, नवलपुर	९८०१३४९४०८	७	रैकवारविचुवा शाखा	कृष्णपुर-७, कञ्चनपुर	९८०१३५०६५३
				८	लालभाडी शाखा	लालभाडी-२, कञ्चनपुर	९८०१३४२६६२
				९	परशुराम शाखा	परशुराम-१२, डडेलधुरा	९८०१३४९४०३

जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जनउत्थान धितो कर्जा

धितोमा आधारित सहज र भरपर्दो कर्जा सुविधा



मुख्य विशेषताहरू

- कूल ब्याजदर: १४.९५% मात्र
- धितोको आधारमा उच्च कर्जा सीमा
- सरल प्रक्रिया र छिटो स्वीकृति
- लचिलो भुक्तानी व्यवस्था
- व्यवसाय विस्तार तथा व्यक्तिगत आवश्यकताका लागि उपयुक्त



कर्जा प्रयोग गर्न सकिने क्षेत्रहरू

- व्यवसाय विस्तार तथा लगानी
- सामग्री खरिद गर्न
- शिक्षा तथा वैदेशिक रोजगारी खर्च
- आयआर्जनमुखी क्रियाकलाप



योग्यता (Eligibility)

- संस्थाको सक्रिय सदस्य हुनु पर्ने
- घर/जग्गा धितो राख्नुपर्ने
- नियमित किस्ता तिर्ने सक्ने आमदानीको श्रोत
- संस्थाको नीति अनुसार आवश्यक कामजात

सुरक्षित लगानी, सुनिश्चित भविष्य

जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

पत्रपत्रिका तथा सामाजिक सञ्जालमा जनउत्थान

mayodevionline

महाकाली

संस्कृत संस्था

गुणः तपसः श्रद्धाः धर्मः सत्यम् धैर्यम् क्षमाः शान्तिः

जनउत्थान लघुवित्तद्वारा बाख्रा पालन तथा वित्तीय साक्षरता तालिम

कपिलवस्तु ।

जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. कनगाई शाखाद्वारा महिला उत्थनशीलता, व्यवसाय व्यवस्थापन तथा हरित रोजगारी कार्यक्रम अन्तर्गत १ दिने व्यवसायिक बाख्रा पालन तालिम तथा बैकिङ समुदायका सदस्यहरूका लागि वित्तीय साक्षरता तालिम सफलतापूर्वक सम्पन्न भएको छ ।

कार्यक्रम शाखा अधिकृत गिरिराज रेश्मीको अध्यक्षता तथा कर्मचारी सृजना महतको सङ्गठनमा सम्पन्न भएको थियो । कर्मचारी अरविन्द कुमार गुप्ताले स्वागत गर्नुभएको कार्यक्रममा प्रतिज्ञा मार्फत तालिम शुभारम्भ भएको थियो ।

तालिमका अवसरमा वाणगंगा नगरपालिका वडा नं १ कि वडा सदस्य टोफकला बिस्नी, वडा नं ७ की वडा सदस्य पार्वती सुनारले महिलाहरू आत्मनिर्भर बन्न व्यवसायिक पशुपालन अत्यन्तै प्रभावकारी माध्यम भएको बताइन् । "शीपसँगै लगानी र निरन्तरताले महिलालाई आर्थिक रूपमा सबल बनाउन तालिमले गाउँमै रोजगारी सिर्जना गर्न सहयोग पुर्याउने बताएका थिए ।

तालिमका प्रशिक्षक डा. यमलाल पोख्रेल, डा. जगदीश रिजाल तथा खुमानन्द पोख्रेलले व्यवसायिक बाख्रा पालन, बाख्राको जात र महत्व, रोग व्यवस्थापन, आहार व्यवस्थापन, प्रजनन व्यवस्थापन, बाख्राको प्रजनन चक्र, बोकामा चयन, बच्चाको हेरचाह तथा बजारिकरण सम्बन्धी व्यावहारिक ज्ञान प्रदान गरेका थिए ।

सम्पन्न कार्यक्रममा वाणगंगा नगरपालिकाका निमित्त प्रमुख प्रशासकीय अधिकृत राजकुमार तिवारीले जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्तले ग्रामीण क्षेत्रमा आर्थिक सशक्तिकरणका लागि खेलेको भूमिका प्रशंसनीय रहेको उल्लेख गरे । कार्यक्रममा ६० जना सहभागीहरूको उल्लेखनीय उपस्थिति रहेको थियो ।

लेकाली Online

१२ वर्षीय सगर लोखर चिकित्सक अस्पताल विष्णुपुत्र नगरपालिका चण्डिका नगर

जनउत्थान लघुवित्तद्वारा मृतक सदस्यको कर्जा मिनाहा, परिवारलाई बीमा राहत



सन्तान ।

जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.ले मृतक सदस्यको कर्जा मिनाहा तथा बीमा राहत प्रदान गरेको छ ।

जिब्रो गडरिगमा २ सल्लिचट विचौली ३३ वर्षीय सदस्य मिना धासक श्रीमान् कान धासको २०८२ साल ८ महिनाको २५ को मृतक बापछि त्र्युवित्तले माईको लघुवित्त इन्भेस्टमेन्ट बैंक दाई प्रेषित पुग्न गरेको हो ।

बीमा अन्तर्गत मृतक सदस्य पछिल्लो २ लाख ३५ हजार २० ठाउँसम्म बापको बीमा कर्जा पूर्ण रूपमा मिनाहा गरिएको छ भने १० हजार ठाउँसम्म केवलधनमा प्रथम गरिएको छ । साथै उक्त खातामा रहेको ७५ हजार १६३ ठाउँसम्म राहत पनि परिवारलाई हस्तान्तरण गरिएको छ ।

कार्यक्रममा जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्तले २२ जना सदस्यहरूको सहभागिता गरेको थियो । कार्यक्रममा कर्मचारी प्रमुख तथा शाखा सञ्चालन अधिकृत केदारज साँवेले बीमा तथा कर्जा मिनाहा सम्बन्धी जानकारी दिई यस सेवाले सदस्यको परिवारलाई अन्तर्गतमा प्रथममा ठूलो राहत पुगी थाले । लघुवित्तले वित्तीय पनि सदस्यहरूको हित र सुखलाई प्राथमिकतामा राखी फलतः कार्यहरूलाई निरन्तरता दिने जनाएको छ ।

जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त र नवजीवन अस्पतालबीच स्वास्थ्य सेवा सम्झौता

जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त र नवजीवन अस्पतालबीच स्वास्थ्य सेवा सम्झौता



जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.ले मृतक सदस्यको कर्जा मिनाहा तथा बीमा राहत प्रदान गरेको छ ।

सम्झौता सँगै सम्पत्ति भएको मितिबाट १ वर्ष सम्म नवजीवन अस्पताल प्रा.ली. धनगढी कैलाशले बिच स्वास्थ्य सेवा सम्बन्धि सम्झौता भएको छ । यो सम्झौता सँगै जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. सँग आबद्ध सम्पूर्ण ग्राहक स्वास्थ्य र कार्यक्षमता बर्धनको लागि १० देखि ३० प्रतिशतसम्म उपचार तथा औषधीमा छुट सेवा प्राप्त गर्ने भएको छ । सम्झौता २०८२ माघ १३ गते बमलवार का दिन अस्पतालका तर्फबाट मेडीकल इन्जिनियर विष्णुमणि डाकाल, प्रशासन प्रमुख राजेश कुमार पाण्डे र जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.ले मृतक सदस्यको कर्जा मिनाहा तथा बीमा राहत प्रदान गरेको छ ।

यसले, उक्त अवसरमा आफ्नो संस्थामा आबद्ध सम्पूर्ण सदस्यहरूको उपचार सेवामा ५ देखि ५० प्रतिशत सम्म छुट प्रदान गर्ने गरी सम्झौता गर्ने पाउँदा खुसी व्यक्त गर्दै यस अवसरमा साथ दिने सबै संस्थामा आबद्ध व्यक्तिहरू तथा अस्पताल परिवारलाई धन्यवाद ज्ञापन गरेका छन् ।

मेचीकाली मेचीकाली

जनउत्थान लघुवित्तद्वारा मृतक परिवारलाई बीमा रकम हस्तान्तरण

जनउत्थान लघुवित्तद्वारा मृतक परिवारलाई बीमा रकम हस्तान्तरण



चितवनको शक्तिखोरमा एकदिने बैकिङ समुदाय पुनरताजकी तालिम सम्पन्न

By दिपक राज दिर्घायु — On पुस ३, २०८२



26

Shares



बैतडी: चितवनको शक्तिखोरमा एकदिने वित्तीय साक्षरता तथा बैकिङ समुदाय पुनरताजकी तालिम सम्पन्न भएको छ। बिहीवार जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड शाखा कार्यालय कालिका-०९ शक्तिखोर चितवनको आयोजनामा स्याङदिमा तालिम सम्पन्न भएको हो।

ग्रामिण क्षेत्रमा वित्तीय पहुँचका बारेमा जानकारीसहित तालिम सञ्चालन गरिएको शाखा प्रमुख महेश भट्टले बताउनुभयो। तालिममा चितवन शक्तिखोर शाखा अन्तर्गत फुलबारी जनउत्थान बैकिङ महिला समूहका १० जना सदस्य लगायत १५ जना सहभागी भएका थिए।

यसैगरी तालिममा बचत कसरी गर्ने र ऋणबारे सदस्यहरूलाई जानकारी गरिएको थियो। तालिमबाट सहभागीहरूले वित्तीय साक्षरता सम्बन्धी बारेमा जानकारी पाएको जनाईएको छ।

जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका केन्द्र प्रमुख सुन्तली मायाप्रजाको प्रमुख आतिथ्यमा तालिम सञ्चालन गरिएको थियो।

वार्षिक प्रतिवेदन-२०८१/०८२

१५ औं वार्षिक साधारण सभा

११८

जनउत्थान लघुवित्तद्वारा बाख्रा पालन तथा वित्तीय साक्षरता तालिम

मायादेवी संवाददाता

68

Shares



कपिलवस्तु ।

जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. वनगाई शाखाद्वारा महिला उद्यमशीलता, व्यवसाय व्यवस्थापन तथा हरित रोजगारी कार्यक्रम अन्तर्गत १ दिने व्यवसायिक बाख्रा पालन तालिम तथा बैकिङ समुदायका सदस्यहरूका लागि वित्तीय साक्षरता तालिम सफलतापूर्वक सम्पन्न भएको छ।

आयोजनाकर्ता

सुनिता के. विष्टको जसको लागि सरस्वती विष्ट र लक्ष्मी सुब्बा जोगिनी ।
जनउत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. वनगाई शाखाद्वारा महिला उद्यमशीलता, व्यवसाय व्यवस्थापन तथा हरित रोजगारी कार्यक्रम अन्तर्गत १ दिने व्यवसायिक बाख्रा पालन तालिम तथा बैकिङ समुदायका सदस्यहरूका लागि वित्तीय साक्षरता तालिम सफलतापूर्वक सम्पन्न भएको छ।

कार्यक्रम शाखा अधिकृत गिरिराज रेश्मीको अध्यक्षता तथा कर्मचारी सृजना महतको सञ्चालनमा सम्पन्न भएको थियो। कर्मचारी अरविन्द कुमार गुप्ताले स्वागत गर्नुभएको कार्यक्रममा प्रतिज्ञा मार्फत तालिम शुभारम्भ भएको थियो।

तालिमका अवसरमा वाणगंगा नगरपालिका वडा नं १ कि वडा सदस्य टोपकला बिर्सी, वडा नं ७ की वडा सदस्य पार्वती सुनारले महिलाहरू आत्मनिर्भर बन्न व्यवसायिक पशुपालन अत्यन्तै प्रभावकारी माध्यम भएको बताइन्। "सीपसँगै लगानी र निरन्तरताले



साधारण सभामा भाग लिन आफ्नो प्रतिनिधि नियुक्त गर्ने निवेदन प्रोक्सी फाराम

श्री सञ्चालक समिति,
जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
बुटवल-१०, कालिकानगर, रुपन्देही, नेपाल ।

विषय: प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

उपरोक्त सम्बन्धमा जिल्ला गा.पा./न.पा./उ.म.न.पा./मा.न.पा. वडा नं. बस्ने म/हामीले त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले मिति २०८२/११/३० गते शनिवारका दिन हुने १५औं वार्षिक साधारण सभामा स्वयम् उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसके भएकोले उक्त सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि जिल्ला गा.पा./न.पा./उ.म.न.पा./मा.न.पा. वडा नं. बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरधनी श्री लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु/छौ ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको:	निवेदक:
दस्तखतको नमुना:.....	दस्तखत:.....
नाम:.....	नाम:.....
शेयर प्रमाण पत्र नं.....	शेयर प्रमाण पत्र नं.....
हितग्राही (डिम्याट) खाता नं.....	हितग्राही (डिम्याट) खाता नं.....
शेयर संख्या.....	शेयर संख्या:.....
मिति : २०८२/११/	मिति : २०८२/११/

दृष्टव्य: यो निवेदन साधारण सभा हुनुभन्दा ४८ घण्टा अगावै संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा पेश गरिसक्नु पर्नेछ । एक भन्दा बढी प्रतिनिधिको नाम उल्लेख गरेमा प्रतिनिधि फारम रद्द गरिनेछ । प्रतिनिधि नियुक्ति गर्दा संस्थाको शेयरधनीलाई नै गर्नु पर्नेछ ।



टिप्पणी

गाहक संरक्षण/सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गतका कार्यक्रमहरू



प्रतापपुर शाखाद्वारा आयोजित आँखा जाँच शिविरमा आँखा जाँच गर्दै



ठाकुरबाबा शाखाद्वारा आयोजित वित्तीय साक्षरता तथा गुनासो सुनुवाई कार्यक्रम



१५औं वार्षिकोत्सवको अवसरमा परशुराम शाखाद्वारा आयोजित सरसफाई तथा डुष्टविन वितरण कार्यक्रम



१५औं वार्षिकोत्सवको अवसरमा ककौरा शाखाद्वारा आयोजित रक्तदान कार्यक्रम



रैकवार बिचुवा शाखाद्वारा आयोजित ढकिया बनाउने तालिम



बुटवल शाखामा आवद्ध मृतक सदस्यको परिवारलाई बीमा वापतको रकम हस्तान्तरण कार्यक्रम



१५औं वार्षिकोत्सवको अवसरमा भानुशाखाद्वारा सदस्यहरूलाई बीउबीजन वितरण कार्यक्रम



फर्साटिकर र रुद्रपुर शाखामा आवद्ध सदस्यहरूलाई स्वास्थ्य सामाग्री वितरण कार्यक्रम

जनउत्थानद्वारा प्रवर्धित उद्यमशीलता



लालमटिया शाखामा आवद्ध सदस्यद्वारा सञ्चालित बाख्रा पालन व्यवसाय



तानसेन शाखामा आवद्ध सदस्यद्वारा सञ्चालित ढाका व्यवसाय



ठोरी शाखामा आवद्ध सदस्यद्वारा सञ्चालित किराना पसल



रजहर शाखामा आवद्ध सदस्यद्वारा सञ्चालित गाई पालन व्यवसाय



पोखराथोक शाखामा आवद्ध सदस्यद्वारा डोको बुन्दै



रैंकवारविचवामा आवद्ध सदस्यद्वारा संचालित तरकारी खेती व्यवसाय



रुद्रपुर शाखामा आवद्ध सदस्यद्वारा सञ्चालित नर्सरी व्यवसाय



मंगलपुर शाखामा आवद्ध सदस्यद्वारा कुखुरा पालन व्यवसाय

वित्तीय संस्थाका विविध कार्यक्रमहरु



१५औं वार्षिकोत्सवको अवसरमा संस्थाको ब्रोसर विमोचन



१५औं वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक र कर्मचारी



कर्मचारी क्षमता अभिवृद्धि कार्यक्रम कोहलपुर



केन्द्रीय कार्यालयमा लक्ष्मी पूजा गर्दै



समिक्षा कार्यक्रममा उत्कृष्ट शाखा सम्मान



अध्यक्षज्यूद्वारा व्यवस्थापनको क्षमता अभिवृद्धि कार्यक्रममा सहजीकरण गर्दै



सञ्चालकद्वारा कर्मचारी तालिममा सहजीकरण गर्दै



बागेश्वरी शाखाको बैकिङ्ग समुदाय बैठक सम्पन्न पश्चातको सामूहिक फोटो



संस्थाको कार्यक्षेत्र



#GODIGITAL

दैनिक कारोबार डिजिटल प्रविधि बाट

सम्पूर्ण दैनिक कारोबार

TABLET BANKING

सबै प्रत्येक जगहसम्म



Digital JUC



सम्पूर्ण कारोबार को जानकारी

SMS ALERT

सबै जगहसम्म पठाउने ।



सम्पूर्ण कार्य, आवश्यक काल नदी र लाभाधिक उत्प्रेरकबाट मुक्त क्षेत्र



जनउत्थान सामुदायिक लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

Janautthan Samudayic Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त वित्तीय संस्था (१५ जिल्ला कार्य क्षेत्र भएको)

केन्द्रीय कार्यालय : बुटवल- १०, रुपन्देही, फोन नं. ०७१-४३८१७१, ४३८१६९

E-mail: info@jucbank.com.np, www.jucbank.com.np