



11th ANNUAL REPORT 2020

एघारौं वार्षिक प्रतिवेदन-२०७७
आर्थिक वर्ष २०७६/७७



फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लि.
First Microfinance Laghu Bitta Bittiya Sanstha Ltd.

www.fmdb.com.np

सञ्चालक समिति



श्री सुरेन्द्रराज रेग्मी
अध्यक्ष
प्रतिनिधि ग्लोबल आइएमई बैंक लि.



श्री गणेश कुमार के.सी.
सञ्चालक
प्रतिनिधि कुमारी बैंक लि.



श्री उमेश कटुवाल
सञ्चालक
प्रतिनिधि संस्थापक शेयरधनी



श्री युवराज क्षेत्री
सञ्चालक
प्रतिनिधि सर्वसाधारण शेयरधनी



श्री बामदेव गौली
सञ्चालक
प्रतिनिधि सर्वसाधारण शेयरधनी



श्री ज्ञानेन्द्र ईवाहाड
सञ्चालक
प्रतिनिधि सर्वसाधारण शेयरधनी
(गोर्खाज फाईनान्स लिमिटेड)



श्री रीता दीक्षित
स्वतन्त्र सञ्चालक



श्री दानराज पन्त
कम्पनी सचिव

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लि.को

एघारौं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

शेयरधनी महानुभावहरू,

यस लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.को सञ्चालक समितिको मिति २०७७ साल कार्तिक २२ गते शनिवार बसेको १७१ औं बैठकको निर्णयानुसार कम्पनीको एघारौं वार्षिक साधारण सभा निम्न विषयहरू उपर छलफल तथा निर्णय गर्न निम्न मिति, समय र स्थानमा बस्ने भएकाले सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको उपस्थितिका लागि अनुरोध गर्दछौं ।

साधारण सभा बस्ने :

मिति: २०७७ मंसिर १८ गते विहिवार (तदनुसार डिसेम्बर ०३, २०२०)

समय: बिहान ११.०० बजे

स्थान: आम्नापाली व्याङ्केट, भाटभटेनी, काठमाण्डौ ।

छलफलका विषयहरू :

क. सामान्य प्रस्ताव

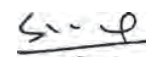
- १) आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- २) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७७ आषाढ मसान्तको बासलात तथा सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी नीतिहरू सहितको तत् सम्बन्धी अनुसूचीहरू र नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) बमोजिम समानान्तर रुपमा तयार गरिएको वार्षिक वित्तीय विवरणहरू उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- ३) सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरिएको यस संस्थाको चुक्ता पुँजीको ४.१८४२ प्रतिशतले हुने रु.३,३५,०४,६८३ (अक्षरेपि रु. तिन करोड पैतिस लाख चार हजार छ सय त्रियासी मात्र) नगद लाभांश (कर सहित) पारित गर्ने ।
- ४) कम्पनीको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण कार्यका लागि लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने (बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ र कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ (३) बमोजिम बहालवाला लेखापरीक्षक श्री पिवाइसी एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् पुनः नियुक्त हुन योग्य हुनुहुन्छ) ।
- ५) सर्वसाधारण शेयरधनी (समुह 'ख') को तर्फबाट ३ जना सञ्चालकहरूको निर्वाचन गर्ने ।

ख. विशेष प्रस्ताव

- ६) संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे अनुसार यस संस्थाको चुक्ता पुँजीको ९.५० प्रतिशतले हुने रु.७,६०,७०,४५४ (अक्षरेपि रु. सात करोड साठी लाख सत्तरी हजार चार सय चौवन्न मात्र) बोनस शेयर वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने ।
- ७) कम्पनीको वर्तमान अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पुँजी रु.८०,०७,४०,७४६ (अक्षरेपि रु.असी करोड सात लाख चालीस हजार सात सय छयालीस) बाट वृद्धि गरी रु.८७,६८,११,२०० (अक्षरेपि रु.सतासी करोड अठसठ्ठी लाख एघार हजार दुई सय) पुऱ्याउने ।
- ८) सञ्चालकहरूको बैठक भत्ता पुनरावलोकन गर्ने ।
- ९) उपरोक्त प्रस्तावहरू बमोजिम प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्ने तथा सोही सम्बन्धमा नियमनकारी निकायबाट भएको निर्देशनलाई समेत समावेश गरी संशोधन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।
- १०) राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी भएको बैंक तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभ्ने गाभिने सम्बन्धी नियमावली, २०७३ बमोजिम फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड र अन्य कुनै लघुवित्त वित्तीय संस्था गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) तथा प्राप्ति (एक्विजिसन) आवश्यक भएको अवस्थामा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) तथा प्राप्ति (एक्विजिसन) कार्य सम्बन्धी आवश्यक सम्पूर्ण कार्य गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियार प्रदान गर्न स्वीकृत गर्ने ।

ग. विविध

- ११) सञ्चालकको नियुक्ति अनुमोदन गर्ने बारे ।



सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार

कम्पनी सचिव

साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी

- साधारण सभा प्रयोजनको लागि मिति २०७७ साल मंसिर ५ गते एक दिन लघु वित्त वित्तीय संस्थाको शेयरधनी दर्ता किताब/शेयर दाखिल खारेज दर्ता बन्द रहनेछ। नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा २०७७ साल मंसिर ५ गतेभन्दा अघिल्लो दिनसम्म कारोबार भई ५ कार्य दिनभित्र नामसारीको लागि लघु वित्त वित्तीय संस्थाको शेयर रजिष्ट्रारको कार्यालय ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेडको कार्यालय, जमल काठमाडौंमा पेश गरि सक्नु पर्नेछ। उक्त गते सम्म कारोबार भई नियमानुसार निजहरूको नाममा शेयर नामसारी भई आएका शेयरधनीहरू सो सभामा भाग लिन योग्य हुनु हुन्छ।
- सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभाको दिन सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहाँ रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नु पर्नेछ। शेयरधनी महानुभावहरूको सुविधाको लागि हाजिरी पुस्तिका सभा स्थलमा सभा हुने दिनका विहान: १० बजे देखि सभा सञ्चालन रहे सम्म खुल्ला रहनेछ। विश्वव्यापी रुपमा फैलिएको कोरोना भाईरस (कोभिड १९) को कारण सभामा उपस्थित हुँदा २ मिटरको सामाजिक दुरी कायम हुने गरी हाजीरी तथा सभा स्थलमा बस्ने व्यवस्था कायम गरिएको हुँदा भाईरस संक्रमणबाट बच्न बचाउनको लागि आवश्यक पर्ने मास्क, पंजा लगायतका न्यूनतम सुरक्षा उपकरण प्रयोग गर्न सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई अनुरोध छ। नेपाल सरकारले तोकेको सीमा भन्दा बढी व्यक्ति भेला हुन नपाईने हुनाले अनलाइन (भर्चुअल) माध्यमबाट सभामा भाग लिने व्यवस्था मिलाईएको र यस उपस्थितिलाई सभा हलमा उपस्थित भए सरह मान्यता प्रदान गरिनेछ।
- सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई साधारण सभा बस्ने मिति, समय, स्थान र छलफलका विषय (एजेण्डा) हरू सहितको सूचना र सक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण प्रकाशित गरिएको छ। साथै उक्त विवरणहरू यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको वेबसाइट www.fmdb.com.np बाट समेत प्राप्त गर्न सकिनेछ। सभामा भाग लिन इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूले सक्षिप्त आर्थिक विवरण तथा सूचना साथ संलग्न प्रवेश पत्रको साथै हितग्राहि खाता खोलिएको (डिम्याट)/शेयर प्रमाणपत्र र आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाण (जस्तै नागरिकताको प्रमाण पत्र वा अन्य कुनै परिचय पत्र) सभा हुने दिन अनिवार्य रुपमा साथमा लिइ आउनु हुन अनुरोध छ।
- सभामा भाग लिनको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सो सम्बन्धी निवेदन सभा हुनु भन्दा ४८ घण्टा अगावै अर्थात मिति २०७७ साल मंसिर १६ गते विहान ११.०० बजे भित्रै लघु वित्त वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौंमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ। यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको व्यक्ति समेत लघु वित्त वित्तीय संस्थाको शेयरधनी हुनु आवश्यक छ। प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरी सक्नु भएका शेयरधनी आफै सभामा उपस्थित भई हाजिरी किताबमा दस्तखत गर्नु भएमा अघि दिइएको प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ।
- प्रतिनिधि मुकरर गर्दा सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधि एकै व्यक्तिलाई गर्नु पर्दछ। एकै शेयरधनीले एक भन्दा बढी प्रतिनिधि मुकरर गरेमा जुन प्रोक्सी लघु वित्त वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पहिला प्राप्त भई दर्ता हुन्छ सो मात्र मान्य हुनेछ।
- प्रतिनिधि मुकरर गर्दा आफ्नो सम्पूर्ण शेयरको प्रोक्सी नियुक्त नगरी केही शेयर आफैले राखी सभामा स्वयं शेयरधनी उपस्थित भएमा उक्त मुकरर गरिएको प्रतिनिधि स्वतः बदर हुनेछ।
- प्रतिनिधि मुकरर गरिएको शेयरको प्रोक्सी बदर गरीपाउं भनी शेयरधनीले निवेदन पेश गरेको अवस्थामा उक्त शेयरधनी स्वयं उपस्थित नभएमा समेत उक्त मुकरर गरिएको प्रतिनिधि स्वतः बदर हुनेछ। पछिल्लो प्रतिनिधि कायम हुनेछ।
- नाबालक शेयरधनीको तर्फबाट लघु वित्त वित्तीय संस्थाको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रुपमा दर्ता भएको व्यक्तिले भाग लिन वा प्रतिनिधि तोक्न सक्नु हुनेछ।
- शेयरधनीहरूले व्यक्त गरेको मन्तव्य वा प्रश्नहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट सामूहिक रुपले अध्यक्षले वा अध्यक्षबाट अख्तियारी पाएका व्यक्तिले जवाफ दिन सक्नेछन्।
- छलफलको विषय अन्तर्गत विविध शीर्षक सम्बन्धमा शेयरवाला महानुभावहरूले छलफल गर्न चाहनुभएको विषय वारेमा साधारण सभा हुनु भन्दा कम्तिमा ७ दिन अघि लघु वित्त वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय मार्फत लघु वित्त वित्तीय संस्थाको अध्यक्षलाई लिखित रुपमा जानकारी दिनु पर्नेछ। तर यसलाई छलफल र पारित हुने प्रस्तावको रूपमा समावेश गरिने छैन।
- कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८४ अनुसारको सक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन शेयरधनीहरूले निरीक्षण वा प्राप्त गर्न चाहनु भएमा लघु वित्त वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालयबाट उपलब्ध हुनेछ।
- भर्चुअल माध्यम मार्फत उपस्थित हुन चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले agm@fmdb.com.np मा ईमेल गरी ०१-४४२३३५८ मा सम्पर्क गरी सभा हुन भन्दा ४८ घण्टा अगावै आफ्नो नाम ईमेल ठेगानामा टिपाउनु पर्नेछ। भर्चुअल मार्फत उपस्थित हुने शेयरधनी महानुभावहरूलाई मिटिङ्ग आईडि तथा पासवर्ड उपलब्ध गराई सहभागी हुने व्यवस्था मिलाईनेछ।
- सभा शुरु हुनु भन्दा १ घण्टा अगाडीबाट भर्चुअल माध्यम खुला गरिनेछ। उक्त एक घण्टाको समय भित्र सभामा सहभागी हुने शेयरधनीहरूले दिईएको आईडि/पासवर्ड को माध्यमबाट लगईन गरी आफ्नो परिचय, डिम्याट खाता नं. र शेयर संख्या सहित उपस्थितको जानकारी सभालाई दिनु पर्नेछ।

निर्वाचन सम्बन्धी जानकारी

- निर्वाचनमा सञ्चालक पदको उम्मेदवार हुन चाहनेले कम्पनीको नियमावली बमोजिम कम्तीमा १०० किता शेयर लिएको हुनु पर्नेछ। उक्त शेयर शेयरधनीहरूको दाखिल खारेज दर्ता बन्द हुनु पूर्व कारोबार गरि शेयरवालाको नाममा नामसारी भएको हुनु पर्नेछ। साथै सो शेयर कुनै पनि प्रकारको धितो बन्धकमा नरहेको हुनु पर्नेछ।
- प्रतिनिधिपत्रबाट मतदान गर्ने शेयरवालाले मतदान गर्न पाउने अधिकतम हद वा सीमा त्यस्तो शेयरधनीले लिन पाउने लघुवित्त वित्तीय संस्थाको अधिकतम शेयर हिस्साको मतदान सीमा भन्दा बढी हुने छैन।
- योग्यता पुगेको शेयरवालाले सञ्चालक पदमा उम्मेदवार हुने मनोनयन पत्र स्वयं हस्ताक्षर गरि तोकिएको मिति र समयमा निर्वाचन अधिकृत समक्ष पेश गरिसक्नु पर्नेछ।
- यसरी मनोनयन पत्र दाखीला गर्दा आफु जुन समूहबाट उम्मेदवार हुने हो सोही समूहको एक जना शेयरवाला प्रस्तावक र एक जना शेयरवालाले समर्थकको रुपमा दस्तखत गरेको हुनु पर्दछ।
- प्रस्तावक र समर्थकको रुपमा दस्तखत गर्ने शेयरधनीले यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको कम्तीमा १० किता शेयर लिएको हुनु पर्नेछ।
- एक जना शेयरवालाले एक जना भन्दा बढि उम्मेदवारको लागि प्रस्तावक र समर्थकको रुपमा दस्तखत गर्न पाउने छैन।
- उम्मेदवार मनोनयन पत्र निर्वाचन अधिकृतको कार्यालय, फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौंमा उपलब्ध हुनेछ।
- निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रम निर्वाचन अधिकृतले तोके अनुसार हुनेछ। निर्वाचन सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्यक्रमहरू निर्वाचन अधिकृतको कार्यालयको सूचना पाटीमा मिति २०७७/०८/०३ गते प्रकाशित गरिने छ।
- प्रचलित नेपाल कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएका निर्देशनहरूमा उल्लिखित योग्यता नपुग्ने व्यक्ति सञ्चालकको उम्मेदवार हुन योग्य हुने छैन।

प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधि पत्र)

श्री सञ्चालक समिति
फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जानेश्वर, काठमाण्डौ ।

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,
..... जिल्ला न.पा./गा.पा. वडा नं. बस्ने म/हामी
.....ले त्यस कम्पनीको शेयरवालाको हैसियतले मिति २०७७ साल मंसिर १८ गते विहिवारका दिन हुने वार्षिक
साधारणसभामा स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा भाग लिन तथा मतदान
गर्नको लागि जिल्ला न.पा./गा.पा. वडा नं. बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरवाला
श्री लाई मेरो/ हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु/छौं ।

निवेदक

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको :

दस्तखत :

हस्ताक्षरको नमूना :

नाम :

शेयरधनी नं. :

ठेगाना :

हितग्राही खाता नं.:

शेयरधनी नं. :

मिति :

हितग्राही खाता नं. :

शेयर संख्या:

द्रष्टव्य : यो निवेदन साधारण सभा हुनु भन्दा ४८ घण्टा अगावै कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पेश गरिसक्नु पर्नेछ । एक भन्दा
बढी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) को नाम उल्लेख गरेमा प्रतिनिधि फारम रद्द गरिनेछ ।

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको

एघारौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थितिको लागि

प्रवेश पत्र

१ शेयरधनीको नाम :


२ ठेगाना :

३ शेयरधनी नं./हितग्राही खाता नं. :

४ लिएको शेयर संख्या :

५ शेयरधनीको दस्तखत :

यो प्रवेश पत्र साधारणसभामा भाग लिन आउँदा पेश गर्नुपर्नेछ ।


कम्पनी सचिव

विषय-सूची

परिचय	१
दूरदृष्टि, ध्येय, मूल्य तथा मान्यता, उद्देश्य र लक्ष्य	२
हाम्रा सेवाहरू	२
व्यवस्थापन समूह	३
सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन	४
धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशनसँग सम्बन्धित वार्षिक प्रतिवेदन	१४
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको मन्तव्य	१८
लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन	१९
वित्तीय विवरणहरू (अनुसूची सहित)	२४
प्रमुख लेखा नीतिहरू	४६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू	५०
नेपाल वित्तीय विवरण प्रतिवेदनमान अनुसारको वित्तीय विवरण	५८
ने.रा. बैंकको निर्देशनहरू उपर सञ्चालक समितिको बुँदागत प्रतिक्रिया	१०८
प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन सम्बन्धी तीन महले विवरण	१०९
संस्थाको गतिविधि सम्बन्धी तस्वीरहरू	११०

परिचय

१. पृष्ठभूमि

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गको राष्ट्रिय स्तरको थोक लघुकर्जा प्रदायक लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रूपमा २०६६ साल पौष २४ गतेदेखि कारोबार शुभारम्भ गरेका हो । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु र ग्रामीण क्षेत्रमा कार्यरत समुदायमा आधारित भएर बचत तथा ऋणको कार्य गरिरहेका बचत तथा ऋण, बहुउद्देश्यीय र साना किसान सहकारी संस्थाहरुलाई दिगो लघुवित्त सेवाका लागि थोक लघुकर्जा प्रदान गरिरहेको छ । फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्थाले साभेदार ऋणी संस्थाहरु मार्फत विपन्न वर्गमा कर्जा प्रवाह गरी विपन्न तथा न्यून आय भएका लक्षित वर्गको जीविकोपार्जनमा टेवा प्रदान गर्ने तथा जीवनस्तर उकास्न सहयोग पुर्याउने प्रमुख उद्देश्यका साथ कारोबार गर्दै आएको छ ।

२. पुँजीगत संरचना

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पुँजी रु. ८००,७४०,७४६/- (अक्षरपी: असी करोड सात लाख चालीस हजार सात सय छयालीस) रहेको छ । उक्त पुँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ८,००७,४०७.४६ (असी लाख सात हजार चार सय सात दशमलव चार छ) कित्ता शेयरमा विभाजन गरी बाँडफाँड गरिएको र उक्त जारी पुँजीमा संस्थापक शेयरधनीको र सर्वसाधारण शेयरधनीको स्वामित्व क्रमशः ५१ प्रतिशत र ४९ प्रतिशत रहेको छ ।

३. शेयरधनीहरु

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाका मुख्य प्रवर्द्धक शेयरधनीहरुमा ग्लोबल आइएमई बैंक लि., प्रभु बैंक लि., कुमारी बैंक लि., आइसीएफसी फाइनेन्स लि. का साथै बैकर्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट, उच्च तहका व्यवस्थापक तथा प्रतिष्ठित व्यक्तित्वहरु रहेका छन् । संस्थापक तथा साधारण शेयर समेत गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको यस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा रहेको शेयर स्वामित्वको अंश करिब ४० प्रतिशत रहेको छ । उच्च बैकिङ्ग पेशागत पृष्ठभूमि तथा सुमधुर सम्बन्ध भएका शेयरधनीहरु तथा तिनलाई प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक सदस्यहरु नै यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सबल पक्ष रहेका छन् ।

४. अन्य सरोकारवालाहरु

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले २०७७ आषाढ मसान्तसम्म ७७ जिल्लामा कार्य क्षेत्र भएका ११९ साभेदार संस्थाहरु मार्फत ४६ जिल्लाका न्यून आय भएका तथा विपन्न वर्गका परिवारका १ लाख भन्दा बढी सदस्यहरुलाई आय आर्जन तथा जीविकोपार्जन गतिविधिमा लघुकर्जा मार्फत प्रत्यक्षरूपमा सहयोग गरेको छ । त्यसै गरी, थोक लघुकर्जा सम्बन्धी कारोबारका लागि २०७७ आषाढ मसान्तमा २२ बाणिज्य बैंकहरु र ४ वटा वित्त कम्पनीहरुबाट विपन्न वर्ग कर्जा अन्तर्गत रु. ५,२३४,९९९,९८३ वित्तीय स्रोत प्राप्त गरेको छ । साथै, लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सरकारको राजस्वमा तथा रोजगार सिर्जनामा समेत यथाशक्य योगदान दिइरहेको छ ।

दूरदृष्टि, ध्येय, मूल्य तथा मान्यता, उद्देश्य र लक्ष्य

दूरदृष्टि

गरीबी न्यूनीकरण र जीवनस्तर उकास्न अधिकतम रूपमा लक्षित वर्गको सशक्तीकरण गर्ने ।

ध्येय

विपन्न वर्गका लागि वित्तीय स्रोत उपलब्ध गराई अवसरहरू सिर्जना गर्ने ।

मूल्य तथा मान्यता

दिगोपना, नवसिर्जना, कर्तव्यनिष्ठता र व्यवसायिकता ।

उद्देश्य

- क) दिगो रूपमा थोक लघुवित्त सेवाहरू प्रदान गर्ने ।
- ख) लक्षित वर्गमा लघु उद्यमशीलताको प्रवर्द्धन गरी आय आर्जन तथा रोजगारीका अवसरहरू सिर्जना गर्ने ।
- ग) वित्तीय सेवाको पहुँच अभिवृद्धि तथा लघुवित्त क्षेत्रको प्रवर्द्धन गर्ने ।
- घ) सरोकारवालाहरूको अधिकतम हितमा कार्य गर्ने ।
- ङ) साभेदार लघुवित्त संस्थाहरूको क्षमता अभिवृद्धि गर्ने ।

यस वर्षको लक्ष्य

योग्य १५० साभेदार लघुवित्त संस्थाहरूलाई थोक लघु कर्जा प्रदान गरि अधिकतम लक्षित व्यक्तिहरूको पहुँच हुने गरी लघुकर्जा विस्तार गर्ने ।

हाम्रा सेवाहरू

१ थोक लघुकर्जा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू तथा सामुदायिक रूपमा ग्रामीण क्षेत्रमा कार्यरत सहकारी संस्थाहरूलाई आफ्नो लक्षित साभेदार संस्थाहरूको रूपमा लिई न्यून आय भएका तथा विपन्न वर्गका सदस्यहरूलाई लघुकर्जा प्रदान गर्न आवश्यक रकम थोक लघुकर्जाको रूपमा यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले उपलब्ध गराइरहेको छ । यस्तो लघुकर्जा लघुउद्यम वा व्यवसाय सञ्चालन गर्न तथा आयमूलक वा स्वरोजगारमूलक गतिविधिका लागि प्रदान गर्नु पर्ने व्यवस्था गरिएको छ । थोक लघुकर्जा प्राप्त गर्नका लागि यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट तोकिएका आवश्यक योग्यता, प्रक्रिया तथा अन्य मापदण्डहरू पूरा गरेको हुनु पर्दछ ।

२ अनुगमन तथा निरीक्षण

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सम्बन्धित लघुवित्त संस्थाहरूको अनुगमन तथा निरीक्षणबाट थोक लघुकर्जाको पहुँचमा वृद्धि गर्न तथा उक्त कर्जाको सदुपयोगिता वृद्धि गर्ने उद्देश्य राखेको छ । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले साभेदार लघुवित्त संस्थाको मूल्याङ्कन, अनुगमन तथा निरीक्षणमा पाइएका कमीकमजोरीहरू सुधार गर्न सुझाव तथा परामर्श प्रदान गर्ने तथा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र साभेदार संस्थाको स्थायित्व विकास गर्न आवश्यक पर्ने विभिन्न विषयहरू उपर विचार विमर्श गरी समाधान तथा उपायहरू खोज्ने गर्दछ ।

३ सहयोग तथा परामर्श सेवा

समसामयिक विषय वस्तु तथा आवश्यकताको आधारमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले विभिन्न तालिम, गोष्ठी तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमहरू आयोजना गर्ने गर्दछ । यस्ता कार्यक्रमहरूमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले साभेदार संस्थाहरूलाई पालै-पालो सहभागी गराई अनुभव आदान प्रदान गर्ने तथा सिक्ने र सिकाउने अवसरहरू प्रदान गर्दै आइरहेको छ । साभेदार संस्थाहरूमा अनुगमन तथा निरीक्षण गर्दा तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमहरू मार्फत छलफल तथा विचार विमर्शबाट साभेदार संस्थालाई उपयोगी सामग्रीहरू तथा व्यवस्थापकीय दक्षता तथा कार्य कौशलताको उपायहरूका बारेमा समेत जानकारी आदान प्रदान गर्ने गरिन्छ । साथै, संस्थाहरूले पालना गर्नु पर्ने संस्थागत सुशासनको मूल्यांकन गरी यस सम्बन्धमा पनि आवश्यक सुझाव तथा परामर्श दिने गरिन्छ ।

व्यवस्थापन समूह

क्र.सं.	नाम	शैक्षिक योग्यता	सान्दर्भिक अनुभव	पद / विभाग
१.	श्री नुमनाथ पौडेल	सि.ए., एम.बि.ए.	२२ वर्ष	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री दानराज पन्त	एम.ए., बि.एससी.(कृषि)	१७ वर्ष	का.मु.नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३.	श्री बाबुराम न्यौपाने	एम.ए.	२२ वर्ष	प्रमुख- व्यावसाय विकास तथा सामान्य सेवा विभाग
४.	श्री विजय शर्मा	एम.बि.एस.	१२ वर्ष	प्रमुख - वित्त व्यवस्थापन
५.	श्री ज्ञानेन्द्र बाग्ले	एम.बि.एस. एल.एल.बि.	१२ वर्ष	प्रमुख - थोक लघुकर्जा तथा सञ्चालन
६.	श्री दिना डंगोल	सि.ए.	५ वर्ष	प्रमुख - जोखिम तथा अनुपालना

**फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्थाको ११ औं वार्षिक साधारणसभामा
संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूबाट प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन**

शेयरधनी महानुभावहरू,

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको एघारौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित शेयरधनीहरू र शेयर धनीका प्रतिनिधिहरूलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु।

यस फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्थाले सफलतापूर्वक एघारौं आर्थिक वर्ष पूरा गरेको छ। यसै सन्दर्भमा यहाँहरू समक्ष आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा सम्पन्न भएका विभिन्न गतिविधि र उपलब्धिहरूलाई समावेश गरी वार्षिक प्रतिवेदन पेश गर्न पाउँदा धेरै खुशीको अनुभव गरेका छौं। आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को कारोबार गतिविधि तथा वार्षिक वित्तीय विवरणहरू समेटेर तयार गरिएको सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन यसै वार्षिक साधारण सभामा पेश गर्दछौं।

१. समीक्षा आर्थिक वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त गरी २०६६ पौष २४ गतेबाट विधिवत् रूपमा कार्य शुभारम्भ गरेको यहाँहरूलाई अवगत नै छ। यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्ष २०७६/७७ सम्ममा विभिन्न ११९ वटा साभेदार लघुवित्त संस्थाहरू मार्फत थोक लघु कर्जा प्रवाह गरेकोछ। यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले उपलब्ध स्रोत र साधनको समुचित प्रयोग गरी आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा रु. १३,९७,२७,५४८ (अक्षरेपी : तेह्र करोड सन्तानव्ये लाख सत्ताइस हजार पाँच सय अठ्चालीस) खुद नाफा आर्जन गर्न सफल भएको छ। विश्वभर महामारीको रूपमा फैलिएको कोरोना भाइरस (कोभिड-१९) को प्रभावका कारण लघुवित्तको क्षेत्रमा आर्थिक वर्षको तेस्रो त्रयमास देखिनै ऋण प्रवाहमा संकुचन, अधिक तरलता, संक्रमणको रोकथामका लागि नेपाल सरकारले गरेको बन्दाबन्दी र कारोबार गर्दा भौतिक दुरी लगायत अन्य मापदण्ड कायम गर्नुपर्ने कारण समीक्षा आर्थिक वर्ष पनि यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले प्रतिकूल अवस्थाको अनुभव गर्‍यो।

समीक्षा अवधिमा नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति बमोजिम केही लघु वित्त वित्तीय संस्थाहरू गाभ्ने तथा गाभिने प्रक्रियामा गएकाले “घ” वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको संख्यामा न्यून हुदै गएको अवस्था रह्यो, फलस्वरूप २०७६ आषाढ मसान्तमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको कूल संख्या ९० रहेकोमा २०७७ आषाढ मसान्तमा आइपुग्दा यो संख्या ८४ मा सीमित रहन गएको छ। समीक्षा आर्थिक वर्षमा पनि विगत वर्षमा जस्तै वैकिङ्ग क्षेत्रमा देखिएको निक्षेप तथा लगानी योग्य रकमको उतार चढाव र लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको अधिक संख्याले गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त वित्तीय स्रोतको लागत दोहोरो अंकमा रहन गयो। अर्कोतर्फ, समीक्षा अवधिको तेस्रो तथा चौथो त्रयमासमा कोभिड-१९ को राहत योजना अन्तर्गत नेपाल राष्ट्र बैंकले २ प्रतिशतको विन्दुले सम्पूर्ण ऋणीहरूलाई व्याज छुट दिनको लागि गरेको निर्देशन बमोजिम यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले रु.२.५९ करोड व्याज छुट दिएको छ। तर बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले विपन्न वर्ग कर्जामा उपलब्ध व्याज छुटमा आधारदर सम्म वा २ प्रतिशतको मात्रको व्यवस्था, कोभिड-१९ को प्रभाव बन्दाबन्दीको कारण अपेक्षित व्यवसाय विस्तार गर्न नसक्दा पनि नाफालाई सन्तुलन गर्न कम्पनी सफल भएको छ। उक्त प्रतिकूल अवस्थामा समेत यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले न्यून जोखिमका क्षेत्रहरू पहिचान गरी नियन्त्रित रूपमा सजगताका साथ व्यवसायको विस्तार गर्दै लैजाने तथा सदैव आवश्यक तरलता कायम राख्ने रणनीति अवलम्बन गरेको कारणले वित्तीय बजारमा उच्च शाखका साथ सञ्चालनमा रहन सफल भएका छौं।

ने.रा. बैंकले तोकेको ढाँचा अनुसारको विगत ५ आर्थिक वर्षको संक्षिप्त वित्तीय स्थिति र उपलब्धिहरू

यस प्रकार रहेको छ ।

रु. करोडमा

विवरण	आ. व. २०७२/७३	आ. व. २०७३/७४	आ. व. २०७४/७५	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	परिवर्तन
शेयर तथा जगेडा कोषहरू	३०.६८	५१.४९	७८.२६	९०.८९	१०१.५२	१२%
ऋण तथा सापटीहरू	२७५.१५	३२४.१८	३८६.५७	५१४.४१	५२३.५०	२%
अन्य दायित्वहरू	१.७६	२.८८	१२.१४	४.७०	७.५४	६०%
कुल शेयर तथा दायित्वहरू	३०७.५८	३७८.५५	४७६.९७	६१०.०१	६३२.५६	४%
तरल सम्पत्ति तथा लगानी	४५.३६	३५.६०	५९.९९	५४.६६	७३.६१	३५%
शोक लघुवित्त कर्जा (खुद)	२६१.३०	३४०.४९	४१३.६४	५५०.७३	५५४.२७	१%
स्थिर तथा अन्य सम्पत्ति	०.९३	२.४५	३.३३	४.६१	४.६७	१%
कुल सम्पत्तिहरू	३०७.५८	३७८.५५	४७६.९७	६१०.०१	६३२.५६	४%
खुद व्याज आम्दानी	९.०८	१२.९३	१६.५८	२१.२५	२२.४२	६%
सञ्चालन मुनाफा	८.३१	१२.४२	१५.९५	२१.००	२१.८०	४%
खुद नाफा	५.४५	८.०२	१०.१५	१३.२५	१३.९७	५%
निष्क्रिय कर्जा प्रतिशतमा	०.००%	०.००%	०.००%	०.००%	०.००%	
पूँजीकोष अनुपात	१२.१६%	१५.५०%	१८.९८%	१६.७६%	१७.९६%	७%

२. राष्ट्रिय र अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट परेको प्रभाव :

- कोरोना भाइरस (कोभिड-१९) संक्रमण नियन्त्रण तथा रोकथामका लागि विश्वव्यापी रूपमा अवलम्बन गरिएका उपायहरूबाट उत्पादन देखि आपूर्ति सम्मका श्रृंखला अवरुद्ध भई विश्व अर्थतन्त्र संकुचित भएको छ । विकसित मुलुकहरूको अर्थतन्त्र सन् २०१९ मा १.७ प्रतिशतले विस्तार भएकोमा सन् २०२० मा ८ प्रतिशतले संकुचन हुने र एशियाली अर्थतन्त्र १.६ प्रतिशतले संकुचन हुने अन्तर्राष्ट्रिय मुद्राकोषले प्रक्षेपण गरेको छ ।
- दक्षिण एशियाली मुलुकहरू मध्ये कोभिड-१९ को प्रभाव सबै भन्दा बढी माल्दिभ्सको अर्थतन्त्रमा पर्ने र सबै भन्दा कम असर नेपालमा पर्ने अनुमान रहेको छ । दुई छिमेकी मुलुक मध्ये भारतको अर्थतन्त्र ४.७ प्रतिशतले संकुचन हुने र चीनको अर्थतन्त्र १ प्रतिशतले विस्तार हुने प्रक्षेपण रहेकोमा नेपालको आर्थिक वृद्धि भने १ प्रतिशतमा सीमित हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।
- समीक्षा आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा कोभिड-१९ को प्रभाव र नेपाल सरकारले घोषणा गरेको बन्दाबन्दीको कारण नेपालको आर्थिक वृद्धिदर २.८ प्रतिशतमा सीमित रहेको केन्द्रिय तथ्याङ्क विभागको प्रारम्भिक अनुमान छ ।
- पछिल्लो दश वर्षमा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँग कुल गार्हस्थ्य बचतको औसत अनुपात १२.८ प्रतिशत रहेको छ । समीक्षा वर्षमा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँग कुल गार्हस्थ्य बचतको अनुपात कम भई १८.९ प्रतिशतबाट १८.१ प्रतिशत रहेको अनुमान छ । विश्वव्यापी महामारीको रूपमा फैलिएको कोभिड-१९ का कारणले नेपाल भित्रिने विप्रेषण दरमा समेत गिरावट आउने देखिन्छ । जसबाट कुल राष्ट्रिय बचतमा गिरावट आउने अनुमान रहेको छ ।
- कुल लगानी गत वर्ष १९.२ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा समीक्षा आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा ३.४ प्रतिशतले कम रहने अनुमान रहेको छ ।
- दक्षिण एशियाली मुलुकहरू मध्ये बंगलादेश र भारत बाहेक अन्य सबै मुलुकहरूको उपभोक्ता मुद्रास्फीति दर बढ्ने अनुमान रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा नेपालको औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति गत वर्षको तुलनामा ४.५१ प्रतिशतबाट बढेर ६.२८ प्रतिशत पुगेको छ ।
- आर्थिक २०७६/०७७ मा नेपालको कुल आन्तरिक ऋण रु. १९४ अर्ब ६४ करोड रहेको देखिन्छ भने सोही अवधिमा ऋण भुक्तानी रु.३४ अर्ब ३९ करोड गरेको छ । सो अवधिमा नेपाल सरकारले कुल गार्हस्थ्य उत्पादनको ४.३ प्रतिशत खुद आन्तरिक ऋण परिचालन गरेको छ ।
- देशमा आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा कृषि क्षेत्रको योगदान २७.१ प्रतिशत मात्र रहने अनुमान गरिएको छ र कृषि क्षेत्रको योगदान हरेक वर्ष क्रमशः घट्दै गएको छ भने गैर कृषि क्षेत्रको योगदान बढ्दै गएको छ ।
- गत वर्षको तुलनामा आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा कृषि तथा सेवा क्षेत्रको कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा योगदान बढेको छ भने उत्पादनमूलक उद्योग, निर्माण जस्ता क्षेत्रको योगदान घटेको छ ।

- आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा निर्यात ०.६ प्रतिशतले बढेको, आयात १५.६ प्रतिशतले घटेको, विप्रेषण आप्रवाह ०.५ प्रतिशतले घटेको र यस अबधिमा व्यापार घाटामा १६.८ प्रतिशतले सुधार आएको छ ।
- विगत केहि वर्षदेखि कुल आयमा उपभोगको अंश कम हुँदै बचतको अंश बढ्ने प्रवृत्ति देखिएको छ । आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा उपभोगको अंश ८१.० प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा सीमान्त वृद्धि भई ८१.९ प्रतिशत रहने अनुमान गरिएको छ ।
- आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँग कुल लगानीको अनुपात ५६.६ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा यस्तो अनुपातमा केहि कमि भई ५०.२ प्रतिशत रहने अनुमान छ । कोभिड-१९ को संक्रमण रोकथाम एवम् नियन्त्रणका लागि चालिएका कदमहरुबाट सार्वजनिक तथा निजी क्षेत्रको खर्चमा संकुचन आएकोले कुल लगानी गत वर्षको तुलनामा घट्ने अनुमान छ ।
- बैकिङ तथा गैर बैकिङ क्षेत्रको वित्तीय कारोवारमा बढोत्तरी भएता पनि कोभिड-१९ को कारण वित्तीय क्षेत्र प्रभावित भएको छ । आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा यस क्षेत्रको योगदान ११.६ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा ११.९ प्रतिशत रहने अनुमान छ ।
- केन्द्रिय बैंक, नेपाल सरकारबाट विगत केहि वर्षयता वित्तीय क्षेत्रको विकास तथा सुदृढीकरणका लागि भएका नीतिगत व्यवस्थाको प्रभावकारी कार्यान्वयन र सुधारका कारण वित्तीय पहुँच अभिवृद्धि हुदै जानुका साथै वित्तीय कारोवारमा समेत उल्लेख्य विस्तार भएको छ ।
- विगत केहि वर्ष देखिनै समग्र बैकिङ प्रणालीमा निक्षेप तथा कर्जाको व्याजदरमा आएको उतार चढावले गर्दा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको वित्तीय स्रोतको लागत दोहोरो अङ्गमा भएको अवस्थामा समेत उक्त व्याजदरको चापलाई संयमका साथ थोक लघुकर्जाको लगानीमा क्रमशः रूपान्तरण गरिएको थियो ।
- यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको विगतको भन्दा कूल पूँजीगत आधार वलियो रहेकाले समग्र व्यवसायका परिसूचकहरुलाई सकारात्मक तुल्याई कोभिड-१९ बाट समग्र व्यवसायमा परेको नकारात्मक प्रभावका बावजुद लघुवित्त वित्तीय संस्थाको मुनाफामा सन्तुलन कायम गर्न सकिएको हो ।
- नेपालमा हामी जस्तै थोक लघु वित्तको कारोवार गर्ने अन्य ३ वटा लघु वित्त वित्तीय संस्थाहरु क्रमशः साना किसान लघुवित्त वित्तीय संस्था, आरएमडिसि लघु वित्त वित्तीय संस्था र आरएसडिसि लघु वित्त वित्तीय संस्था रहेका छन् । यी मध्ये फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था कुल सम्पत्ति तथा मुनाफाको आधारमा तेस्रो स्थानमा रहेता पनि सम्पत्तिको गुणस्तर, वित्तीय विवरणको प्रकाशन लगायत कार्य सम्पादनमा अग्रस्थानमा रहेका देखिन्छ ।
- ग्रामीण तथा दुर्गम क्षेत्रमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाको उपस्थिति अपेक्षित रूपमा विस्तार हुन सकेको छैन । वित्तीय पहुँच अभिवृद्धि तथा समावेशीकरणमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संख्या तथा प्रकार बढ्दै गएता पनि वित्तीय साक्षरता कम भएको हाम्रो मुलुकमा लागत घटाई व्याजदर कम गर्ने तथा नयाँ प्रविधिमुलक औजारहरुको प्रयोग गर्ने कार्य चुनौतिपूर्ण देखिएको छ ।
- कोभिड-१९ का कारण लघुवित्तको व्यवसायिक पद्धतिमा पनि परिवर्तन हुन सक्ने सम्भावना रहेको छ । विगत देखिको कार्य पद्धतिमा संस्थाहरुले प्रविधिको उपयोग भन्दा अधिकतम कर्मचारीहरुबाट सदस्यहरुसँगको प्रत्यक्ष घरदैलो तथा सामूहिक भेटघाटको माध्यमबाट वित्तीय सेवाहरु प्रदान गर्दै आइरहेका छन् ।
- नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति बमोजिम वित्तीय मध्यस्थताको कार्य गरिरहेका गैर सरकारी संस्थाहरु पनि 'घ' वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रूपमा रूपान्तरण भइसकेका छन् जसले गर्दा उनीहरुको कार्य क्षेत्र विस्तार भएको, संस्थागत सुशासनमा सुधार र पारदर्शिता तथा व्यावसायिक क्षमताको विकासले गर्दा थोक लघु वित्त कर्जाको माग बढ्न गई यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको लगानी वृद्धिमा योगदान पुगेको थियो तर समीक्षा वर्षदेखि नै नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति बमोजिम संस्थाहरु मर्जर तथा प्राप्तिमा जाने कार्य प्रारम्भ भएकाले आगामी दिन व्यावसाय विस्तारमा थप चुनौति देखिएको छ ।
- स्थापना समय देखिनै साभेदार संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन र कार्य विस्तारलाई सूक्ष्मतरंग रूपमा अध्ययन गरेर मात्र कर्जा प्रदान गर्ने तथ्यलाई मनन गरी कार्य संचालन भइरहेको छ ।

विपन्न वर्गमा समेत लघुवित्त कर्जा प्रवाह गर्ने वचत तथा ऋणको कारोवार गर्ने सहकारी संस्थाहरुको माध्यमबाट लघुवित्त सेवाको विस्तारमा योगदान पुग्न सक्ने भएता पनि हाल अधिकांश संस्थाहरुको दर्ता तथा नियमनको कार्य स्थानिय तहमा हस्तान्तरण भएको, नियमन तथा सुपरिवेक्षणको कमी, वित्तीय स्रोत तथा साधनको सन्दर्भ व्याजदरको अन्योलता र संस्थागत सुशासनको अभाव आदिका कारण वित्तीय जोखिम बढिरहने भएकाले यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको लगानीमा रहेको थोक लघुकर्जाको जोखिमको सम्बन्धमा समीक्षा गर्दै जाने कुरा शेयरधनी महानुभावहरुलाई अवगत गराउँदछौ ।

३. समीक्षा अवधिका उपलब्धिहरू र भविष्यको योजना :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो सेवा विस्तार गर्दा गुणात्मक रूपमा सञ्चालित संस्थाहरूलाई प्राथमिकता दिई विस्तार गर्ने र संस्थागत सुशासनको अभाव भएका तथा कर्जा जोखिम बढ्न सक्ने संस्थाहरूलाई थोक कर्जा प्रवाह नगर्ने नीति बमोजिम २०७७ आषाढ मसान्तसम्म थोक लघुवित्त कर्जा लगानी भएका ऋणी साभेदार संस्थाहरूको संख्या ११९ कायम भएको छ । यस अवधिमा कूल नयाँ १० साभेदार संस्थाहरू थप भएका छन् भने लघु वित्त वित्तीय संस्थाहरू मर्जर तथा प्राप्तिमा गएका कारण ६ वटा संस्थाहरू विलय भएका र ती संस्थाहरूको कारोवार नयाँ संस्थाको नाममा सारिएको छ । लघुवित्त कर्जा उपभोग गरिरहेका ३० संस्थाहरूले यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको कर्जा चुक्ता गरेका छन् । यसरी समीक्षा अवधिको अन्त्यमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले ७७ जिल्लामा कार्य क्षेत्र भएका विभिन्न लघुवित्त साभेदार संस्थाहरू मार्फत ४६ जिल्लाका न्यून आय भएका तथा विपन्न वर्गका परिवारका एक लाख भन्दा बढि सदस्यहरूलाई आय आर्जन तथा जीविकोपार्जन गतिविधिमा लघुकर्जा मार्फत प्रत्यक्ष टेवा पुऱ्याउने कार्यमा सफलता हासिल गरेको छ ।

थोक लघुकर्जा सम्बन्धी जोखिम विविधीकरण गर्ने कार्यमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सन्तोषजनक परिणाम हासिल गर्दै आइरहेको छ । थोक लघुकर्जा व्यवस्थापन र लगानीमा गरिएको सतर्कता तथा आवश्यक प्रयासको फलस्वरूप चुनौतिहरूको सामना समेत गर्दै प्रारम्भदेखि नै निरन्तर रूपमा निष्क्रिय कर्जा शून्य प्रतिशत कायम गर्न यो लघुवित्त वित्तीय संस्था सफल भएको छ ।

समीक्षा अवधिमा ग्राहक सुरक्षण कोष अन्तर्गत यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाका विभिन्न साभेदार संस्थाका कर्मचारीहरूलाई दक्षता अभिवृद्धिका लागि तालिम तथा अन्तर्क्रिया कार्यक्रमहरू सञ्चालन गरिएको थियो । जस अन्तर्गत धितोमा आधारित लघुउद्यम कर्जा लगानी, भाखा नाघेको कर्जा व्यवस्थापन तथा सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण ऐनको अनुपालना, लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूसँग सम्बन्धित आयकरका जिज्ञासा तथा सवालहरू, सहकारी संस्थामा कर्जा जोखिम तथा भाखा नाघेको ऋण व्यवस्थापन, लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूमा नियामक निकायहरूबाट सुपरिवेक्षणको क्रममा देखिएका कमजोरी तथा कैफियतहरूका विषयमा तालिम तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमको आयोजना गरिएको थियो । उक्त तालिम तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमले साभेदार संस्थाका कर्मचारीहरूको सम्बन्धित विषयमा विश्लेषण गर्ने क्षमता अभिवृद्धि हुन गई न्यून आय भएका विपन्न घरपरिवारलाई गुणस्तरीय लघुवित्त वित्तीय सेवा प्रदान गर्न सहयोग पुगेको छ । साथै, संस्थागत क्षमता अभिवृद्धिमा समेत टेवा पुगेको छ । समीक्षा अवधीभर यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सञ्चालन गरेका तालिम तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमबाट ऋणी साभेदार लघुवित्त वित्तीय संस्था तथा सहकारी संस्थाका १८२ जना सहभागीहरू लाभान्वित भएका छन् ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले वार्षिक योजना बनाइ साभेदार संस्थाहरूको निरीक्षण तथा अनुगमनको कार्य गर्दै आएको छ । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट सम्बन्धित साभेदार लघुवित्त संस्थाहरूको सुपरीवेक्षण तथा अनुगमन गर्ने क्रममा ती संस्थाहरूका पदाधिकारीहरूसँग अन्तर्क्रिया गरी संस्थाका कमिकमजोरीहरू सुधार गर्न सुझाव तथा आवश्यक परामर्श समेत प्रदान गरिदै आइएको छ । जोखिम व्यवस्थापन गर्न यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट थोक लघुकर्जा प्राप्त गर्ने साभेदार संस्थाहरूको निरीक्षण तथा अनुगमन गर्ने कार्यलाई जोड दिएको छ, जसले गर्दा फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स लघु वित्त वित्तीय संस्थाले साभेदार संस्थाहरूसँग कर्जाको मात्र कारोवार नभई आवधिक रूपमा संस्थाहरूको निरीक्षणबाट आवश्यक सुझाव दिने र समसामयिक विषयमा साभेदार संस्थाहरूका कर्मचारीहरूको क्षमता अभिवृद्धि सम्बन्धी कार्यक्रम संचालन गर्ने कार्यहरूबाट प्रतिस्पर्धात्मक बजारमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको उच्च शाख कायम रहेको महसूस गरिएको छ । यसका अतिरिक्त साभेदार संस्थाको आवधिक रूपमा जोखिम स्तर निर्धारण गरी सोका आधारमा स्थलगत अनुगमन गर्ने र आवश्यक परेमा उच्च जोखिमयुक्त साभेदार संस्थासँग कर्जा असुली गर्ने लगायतका सुधारका प्रक्रियाहरू अवलम्बन गरिएको छ । सङ्कुचित आर्थिक क्रियाकलाप, लघुवित्तको क्षेत्रमा बढ्दो प्रतिस्पर्धाले व्यवसाय विस्तारमा पारेको प्रभाव आदि अप्ठ्याराका बावजूद कार्यक्षेत्र तथा कारोवारको दायरा फराकिलो पार्न र उपलब्ध वित्तीय स्रोतहरूको अधिकतम उपयोग गरी कार्य सम्पादन गर्न लघु वित्त वित्तीय संस्था प्रयासरत रहेको छ ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरूलाई संस्थाको सम्पतिको रूपमा ग्रहण गरिएको छ र समीक्षा अवधिमा कर्मचारीहरूलाई समयानुकूल प्रतिस्पर्धी बनाउन तथा ज्ञान र शीपको ताजकीकरण गर्न विभिन्न विषयमा राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय स्तरको तालिम तथा गोष्ठीमा सहभागी गराइएको थियो । साथै, आगामी आर्थिक वर्षमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरूको क्षमता तथा दक्षता अभिवृद्धिका लागि राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय स्तरको तालिम, गोष्ठीमा अनलाइन तथा अवस्थाको मूल्याङ्कन गरी प्रत्यक्ष सहभागी गराउने योजनालाई निरन्तरता दिइने छ ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वको लागि विपन्नवर्ग जेहेन्दार छात्रवृत्ति कार्यक्रम अन्तर्गत थोक लघुवित्त कर्जा कारोवार गर्ने साभेदार संस्थाका ग्राहकका छोरा/छोरीहरू मध्ये २०७५ सालको एसइइ परीक्षामा उत्कृष्ट अडक ल्याई उत्तीर्ण गर्ने ४ जना छात्र र ६ जना छात्रा गरी जम्मा १० जनालाई जनही रु. १० हजार तथा उत्कृष्ट महिला उद्यमीका लागि आर्थिक सहयोग कार्यक्रम अन्तर्गत यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाका साभेदार ऋणी संस्थाहरू मध्ये भौगोलिक क्षेत्रका आधारमा सबै (७ वटा) प्रदेशबाट र लघु वित्त वित्तीय संस्थाहरू तथा सहकारी संस्था लगायतका साभेदार संस्थाका समूहबाट समेत पर्ने गरी उक्त संस्थाहरूसँग लघुवित्त कारोवार गरी फरक फरक प्रकृतिको लघु उद्यम/व्यवसाय गरेका विपन्नवर्गका सदस्यहरू मध्ये नियमित कारोवार गरेका, असल वर्गमा परेका र आर्थिक स्थिति

कमजोर रहेका विपन्न, दलित, एकल महिलाहरु मध्येबाट उत्कृष्ट २० जना लघुउद्यमी सदस्यलाई छनौट गरी जनही रु. १० हजार आर्थिक सहयोग प्रदान गरिएको छ ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत पिछ्छिडिएको क्षेत्र, जाति, समुदाय आदिमा विभिन्न संघ संस्थाहरुबाट सञ्चालन भएका निशुल्क स्वास्थ्य शिविरहरुमा आर्थिक सहयोग गरिएको छ । जसमा प्रदेश नं २, ४ र ७ मा अवस्थित साभेदार सहकारी संस्थाहरुलाई प्रति संस्था अधिकतम रु.५० हजार सम्म सहयोग गर्ने निर्णय गरि ३ वटा सहकारी संस्थालाई जम्मा रु.१,४९,२५०/- आर्थिक सहयोग र तिलगंगा आँखा अस्पताल काठमाण्डौमा आँखा उपचार गर्न आउने विरामीहरुका लागि राहत पुगोस् भन्ने उद्देश्यका साथ रु. ४१,०५,२१० बराबरको ३५ थान न्यानो ब्याडकेट निशुल्क वितरण गरिएको थियो । जेष्ठ नागरिक दिवा सेवा केन्द्रको दैनिक कार्यक्रमको व्यवस्थापन गर्न आवश्यक सामग्रीको सहयोग गर्न विराटनगर स्थित एक गैरसरकारी संस्थालाई रु.३०,००१५० बराबरको फर्निचर सहयोग गरिएको छ । संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विश्वव्यापी महामारीको रुपमा फैलिएको कोरोना भाइरसको जोखिमबाट बच्न यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट आवश्यक स्वास्थ्य सामग्री निशुल्क वितरण गरिएको छ । यस लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.को रजिष्टर्ड तथा शाखा कार्यालयमा आउने सेवाग्राही लगायत अन्य आगन्तुकहरुका लागि कोरोना भाइरसको जोखिमलाई न्यून गर्न रु.३६,००९/- बराबरको स्वास्थ्य सामग्री खरीद गरि निशुल्क वितरण गरिएको छ । प्रदेश नं ५ र ६ स्थित २ वटा साभेदार सहकारी संस्थाहरुबाट माग भए बमोजिम विपन्न तथा न्यून आय भएका घर परिवारलाई कोरोना भाइरसको जोखिमबाट बचाउन रु.१,०८,६५,४७० बराबरको आवश्यक स्वास्थ्य सामग्री निशुल्क वितरण तथा प्रदेश नं १ अन्तर्गतको साभेदार सहकारी संस्थालाई पिसिआर परीक्षणका लागि आवश्यक पर्ने मेशिन खरीदका लागि रु.१,००,०००/-को आर्थिक सहयोग गरिएको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को मसान्त सम्म संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा बाँकी रहेको रकम रु. १९,६२,२३०।५७ श्रावण मसान्त भित्र नै नेपाल सरकारले स्थापना गरेको कोरोना संक्रमण, रोकथाम र नियन्त्रण कोषमा जम्मा गरि सकिएको छ ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कार्यहरुलाई प्रभावकारी तुल्याउन र नियमनकारी निकायबाट भएका निर्देशनहरुको कार्यान्वयन गर्ने क्रममा आवश्यक नीति निर्देशिकाहरु, कार्यविधि तथा अद्यावधिक गरी कार्य संचालन गर्दै आएका छौं । साथै, सुरक्षित तथा भरपर्दो सूचना प्रणालीको कार्यान्वयनका लागि यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले System Audit सम्पन्न गराएको र उक्त प्रतिवेदनमा उल्लेखित सुझावका आधारमा सूचना प्रणालीलाई थप मजबुत बनाउँदै कार्य गरिएको व्यहोरा अवगत गराउँदछौं ।

फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स लघु वित्त वित्तीय संस्थाको विगत ३ बर्षको वार्षिक प्रगति तथा उपलब्धिहरु :

विवरण	२०७७ आषाढ मसान्तसम्म	२०७६ आषाढ मसान्तसम्म	२०७५ आषाढ मसान्तसम्म
कार्यक्रम पुरोको जिल्लाको संख्या	४६	४६	४६
साभेदार लघुवित्त संस्थाहरु	११९	१४५	१४७
थोक लघुकर्जाको स्विकृती (रु. लाखमा)	१,६७,९३५	१,३९,८३५	१०४,८६०
थोक लघुकर्जा प्रवाह (रु. लाखमा)	१,५३,८९०	१,२९,९०५	९७,२८०
थोक लघुकर्जाको असुली (रु. लाखमा)	९७,९०३	७४,२७६	५५,४९९
बाँकी थोक लघुकर्जा (रु. लाखमा)	५५,९८७	५५,६२९	४९,७८१
भाखा नाघेको थोक लघुकर्जा (रु. लाखमा)	छैन	छैन	छैन

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले विगत ३ आर्थिक वर्षदेखि नै आफ्नो वार्षिक वित्तीय विवरणहरुलाई Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) अनुरूप निर्धारित ढाँचामा समेत तयार गरी समानान्तर रुपमा प्रस्तुत गरेकोछ । यसरी NFRS को ढाँचामा समेत वित्तीय विवरण प्रस्तुत गर्ने कार्यमा नेपालका लघुवित्त संस्थाहरु माभ यस लघुवित्त वित्तीय संस्था अग्र स्थानमा रहेकोछ । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) बाट विकास बैंक तथा फाइनान्स कम्पनी समूह तर्फ वार्षिक प्रतिवेदनका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको उत्कृष्ट प्रस्तुती (विपिए) अवार्ड, अन्तर्गत २ पटक "Runner Up" को सम्मान प्राप्त गर्न सफल भईसकेको यहाँहरुलाई अवगत गराउन चाहन्छौं ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले चालु आर्थिक वर्षमा नियन्त्रित रुपमा थोक लघुकर्जा विस्तार गर्ने, साभेदार लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुमा नै प्राथमिकतामा साथ कार्य विस्तार गर्ने, शतप्रतिशत साँवा तथा व्याज असुलीलाई निरन्तर कायम राख्ने, कर्जा जोखिम न्यूनीकरणका रणनीतिलाई अझ सशक्त रुपमा लागु गर्ने, कर्जा अनुगमन कार्यलाई सघन र प्रभावकारी बनाउन साभेदार लघुवित्त संस्थाहरुको नियमित सुपरिवेक्षण गर्ने, कार्यरत जनशक्तिको दक्षता विकास गर्ने, साभेदार संस्थाहरुको क्षमता अभिवृद्धि गर्न आवश्यक गतिविधिहरु सञ्चालन गर्ने, वर्तमानमा भए गरेका सकारात्मक तथा सृजनात्मक कार्यलाई निरन्तरता दिने आदि रणनीतिहरु अवलम्बन गरेको छ ।

आगामी ३ वर्षको संक्षिप्त व्यवसायिक योजना :

विवरण	आर्थिक वर्ष		
	२०७७/७८	२०७८/७९	२०७९/८०
कार्यक्रम पुग्ने जिल्लाको संख्या	५०	५०	५०
साम्भेदार लघुवित्त संस्थाहरु	१५०	१६०	१७०
बाँकी थोक लघुकर्जा (रु. लाखमा)	७,२३,६७	९,७७,५९	१२,३१,७७
भाखा नाघेको थोक लघुकर्जा	१% भन्दा तल	१% भन्दा तल	१% भन्दा तल

४. औद्योगिक र व्यापारिक सम्बन्ध :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सबै सरोकारवालाहरूसँग सुमधुर तथा व्यवसायिक सम्बन्ध स्थापित गरेको छ । सबै सरोकारवालाहरुको व्यवसायिकता र पारदर्शिताको आधारमा विकसित रहेको सम्बन्ध नै लघुवित्त वित्तीय संस्थाको उपलब्धिमूलक प्रगतिका लागि एक सफल माध्यम हुनेछ, भन्ने हाम्रो विश्वास रहेको छ ।

५. सञ्चालक समितिमा भएको परिवर्तन र यसको कारण :

समीक्षा आर्थिक वर्षमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिमा कुनै परिवर्तन नभएको । मिति २०७७ कार्तिक १ गते बसेको संचालक समितिको निर्णयबाट कुमारी बैंक लिमिटेड (साविक देव विकास बैंक लिमिटेड) बाट प्रतिनिधित्व गर्ने श्री विवेक मान सिंह शाक्यको सट्टामा त्यसै बैंकको बरिष्ठ प्रबन्धक पदमा कार्यरत श्री गणेश कुमार के.सी. ज्यूलाई बैंकको प्रतिनिधिको रूपमा संचालक पदमा मनोनयन गरि पठाएकोमा नीज के.सी. ज्यूलाई बाँकी अवधिका लागि संचालक नियुक्त गरिएको छ । निवर्तमान संचालक ज्यूले यस लघु वित्त वित्तीय संस्थामा गर्नु भएको योगदानको लागि संचालक समितिको तर्फबाट धन्यवाद प्रदान गर्दछौ ।

६. लघुवित्त कारोवारलाई प्रभाव पार्ने मुख्य कारक तत्वहरु :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको व्यवसायलाई प्रभाव पार्ने मुख्य कारक तत्वहरु यस प्रकार छन् :

- बैकिङ्ग क्षेत्रले निक्षेपमा दिने तथा कर्जामा लिने ब्याजमा भइरहेको उतार चढाव तथा परिवर्तन ।
- सरकारी तथा नियमनकारी निकायका नीतिमा हुने परिवर्तनहरु ।
- थोक लघुकर्जा तथा लघुवित्तको क्षेत्रमा बढ्दो प्रतिस्पर्धा ।
- राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक परिस्थिति ।
- बजार जोखिम तथा वित्तीय क्षेत्रको उतार चढाव ।
- प्राकृतिक विपत्ति लगायत अन्य गैर राजनीतिक परिघटनाहरु ।

७. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको मुख्य टिप्पणी र सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको नियमित कारोवारमा देखिएको सामान्य कैफियतहरु बाहेक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै खास उल्लेखनीय टिप्पणी रहेको छैन । लेखापरीक्षकले औल्याएका अधिकांश कैफियतहरु सुधार गरिसकिएको र बाँकी कैफियतहरु सुधार हुने क्रममा रहेका छन् ।

८. प्रस्तावित लाभांश :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस वर्षको साधारणसभा प्रयोजनका लागि दर्ता किताब बन्द भएको मितिमा कायम शेयरधनीहरुलाई आ.व. २०७६/७७ सम्मको संचित मुनाफा बाट कुल चुक्ता पूँजी रु. ८०,०७,४०,७४६ को ९.५० प्रतिशत बोनस शेयर रु. ७,६०,७०,४५४ (अक्षरेपी रु. सात करोड साठी लाख सत्तरी हजार चार सय चौवन्न मात्र) र ४.१८४२ प्रतिशत नगद लाभांश (कर सहित) रु.३,३५,०४,६८३ (अक्षरेपी रु. तिन करोड पैतिस लाख चार हजार छ सय त्रियासी मात्र) गरी कुल लाभांश १३.६८४२ प्रतिशत रु. १०,९५,७५,१३७ (अक्षरेपी रु. दश करोड पन्चानब्बे लाख पचहत्तर हजार एक सय सैतिस मात्र) वितरण गर्ने प्रस्ताव राखेको छ ।

९. जफत गरिएको शेयरको विवरण :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले हालसम्म कुनै पनि शेयर जफत गरेको छैन ।

१०. कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीले विगत आर्थिक वर्षमा गरेको प्रगति :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको विगत आर्थिक वर्षमा भएको प्रगति माथि नै उल्लेख गरिएको छ तथा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कुनै पनि सहायक कम्पनी रहेको छैन ।

११. कम्पनी र यसको सहायक कम्पनी बीच आर्थिक वर्षको अवधिभर भएको मुख्य कारोबार र परिवर्तन :
यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको कुनै सहायक कम्पनी छैन ।
१२. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका आधारभूत शेयरधनीहरूबाट कम्पनीलाई उपलब्ध गराइएको जानकारी :
यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले त्यस्तो कुनै पनि सूचना प्राप्त गरेको छैन ।
१३. विगत आर्थिक वर्षमा सञ्चालक समितिका सदस्य र कम्पनीका पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोवारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी:

२०७७ आषाढ मसान्तमा सञ्चालक तथा सञ्चालक मनोनयन गर्ने संस्था र मुख्य पदाधिकारीहरूको शेयर स्वामित्व यस प्रकार रहेको छ ।

क्र.स	विवरण	पद/नियुक्ती	शेयर	शेयर कित्ता
१	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	अध्यक्ष	संस्थापक	११,७९,६४४
२	कुमारी बैंक लि.	सञ्चालक	संस्थापक	३,२४,२५४
३	उमेश कटुवाल	सञ्चालक	संस्थापक	५८,६८८
४	युवराज क्षेत्री	सञ्चालक	साधारण	१,९७८
५	वामदेव गौली	सञ्चालक	साधारण	१,८२६
६	गोर्खाज फाइनेन्स लिमिटेड	सञ्चालक	साधारण	२९,२६०
७	रीता दीक्षीत	स्वतन्त्र सञ्चालक	नभएको	-

उपरोक्त बाहेक विगत आर्थिक वर्षमा सर्वसाधारणमा शेयर जारी गर्दा कर्मचारीहरूलाई छुट्टाइएको शेयर मध्येबाट कर्मचारीहरूलाई बाँडफाँड गरिएको बाहेक सञ्चालक समितिका सदस्य तथा कम्पनीका पदाधिकारीहरू यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको शेयर कारोवारमा संलग्न रहेको कुनै सूचना प्राप्त गरेको छैन ।

१४. विगत आर्थिक वर्षमा यस कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकका नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराएको जानकारीको व्यहोरा :
यस सम्बन्धी कुनै सम्झौता भएको छैन र कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

१५. शेयरको पुनःखरिदको विवरण :

यस आर्थिक वर्षमा कुनै पनि शेयर पुनः खरिद गरिएको छैन ।

१६. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विवरण :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थामा सञ्चालक स्तरीय जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति र लेखापरीक्षण समिति रहेका छन् भने व्यवस्थापकीय तहमा व्यवस्थापन समिति, कर्जा समिति र सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति लगायतका उच्च तहका समितिहरू रहेका छन् । सबै समितिहरूका काम, कर्तव्य तथा अधिकारहरू परिभाषित गरिएका छन् । यी समितिहरूले व्यवस्थापनको कार्यलाई चुस्त बनाउन तथा उचित निर्णय सहित अगाडि बढ्न निर्देशित गरिरहेका छन् ।

संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई अझ बढी प्रभावकारी र मितव्ययी बनाउने उद्देश्यले समीक्षा वर्षको पहिलो त्रैमासदेखि नै आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यलाई Outsourcing गरी स्वतन्त्र लेखापरीक्षकबाट आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य सम्पादन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ । लेखापरीक्षण समितिका अलावा निम्नानुसारको समितिहरूले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी तथा पारदर्शी बनाउन भूमिका खेल्निरहेका छन् ।

क. जोखिम व्यवस्थापन समिति :

यस समितिले व्यवस्थापन प्रणालीको उपयुक्तता, संस्थाको नीति तथा कार्यविधिहरूको समयानुकूल मूल्यांकनको साथै, व्यवसायमा निहित जोखिमको स्तर र जोखिम बहन क्षमता सम्बन्धमा छलफल तथा मूल्यांकन गरी सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने, जोखिम सम्पत्ति अनुसारको पुँजीको पर्याप्तता, लघुवित्त क्षेत्रमा व्यवसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, जोखिम व्यवस्थापनको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन अनुरूप आवश्यक नीति एवं संरचना विकास गर्न र सम्पत्ति दायित्व समितिबाट भए गरेको कार्यहरूको विश्लेषण/समीक्षा गरी सञ्चालक समितिमा राय तथा सुझाव पेश गर्दै आएको छ । आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा यस समितिको ५ वटा बैठक बसेको छ । समितिमा रहेका सञ्चालकहरूलाई मात्र बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक प्रति सञ्चालक रु.४,५०० प्रदान गर्ने गरिएको छ । बैठक भत्ता बाहेक अन्य कुनै पारिश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन । गत आर्थिक वर्ष भरिमा

रु. ३६,००० बैठक भत्ता उपलब्ध गराइएको छ। आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा यस समितिमा निम्न पदाधिकारी रहनु भएको थियो।

१. सञ्चालक श्री बिबेकमान सिंह शाक्य	संयोजक
२. लेखापरीक्षण समितिको संयोजक श्री उमेश कटुवाल	सदस्य
३. संचालनको समेत कार्य हेर्ने थोक कर्जा विभाग प्रमुख श्री ज्ञानेन्द्र वाग्ले	सदस्य
४. जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख श्री दिना डंगोल	सदस्य सचिव

ख. कर्मचारी सेवा सुविधा समिति :

यस समितिले जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरू भर्ना, छनौट, नियुक्ति सरूवा बढुवा तथा वृत्ति विकास कार्य सम्पादन मूल्यांकन, पुरस्कार तथा सजाय र श्रम सम्बन्धी सम्बन्धी योजना, नीति तथा मापदण्डहरू तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्दछ। आवश्यकता अनुसार यस समितिले कर्मचारीको संरचनाको समिक्षागरी Succession Plan तयार गरी सञ्चालक समितिमा स्वीकृतिका लागि पेश गर्दछ। आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा यस समितिको ३ वटा बैठक बसेको छ। समितिमा रहेका सञ्चालकहरूलाई मात्र बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक प्रति सञ्चालक रु.४,५०० प्रदान गर्ने गरिएको छ। बैठक भत्ता वाहेक अन्य कुनै पारिश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन। गत आर्थिक वर्ष भरिमा रु.२२,५०० बैठक भत्ता उपलब्ध गराइएको छ। यस समितिमा निम्न पदाधिकारी रहनु भएको छ।

१. सञ्चालक श्री युवराज क्षेत्री	संयोजक
२. सञ्चालक श्री रीता दीक्षित (अर्याल)	सदस्य
३. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
४. लेखा सम्बन्धी विभाग प्रमुख (वित्त प्रमुख) श्री विजय शर्मा	सदस्य
५. जनशक्ति विभाग प्रमुख श्री बाबुराम न्यौपाने	सदस्य सचिव

ग. सम्पति शुद्धीकरण अनुगमन समिति :

यस समितिले संस्थाले ग्राहक पहिचानको लागि अपनाउनु पर्ने रणनीति तर्जुमा तथा संस्थाहरूमा हुन सक्ने असामान्य तथा शंकास्पद कारोबारका बारेमा समीक्षा गरेको छ। यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाबाट ऋणी साभेदार संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण तथा अनुगमन गर्दा सम्पति शुद्धीकरण निवारणको अवस्था विश्लेषण गर्न निर्देशन दिएको छ। आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा यस समितिको १ वटा बैठक बसेको छ। समितिमा रहेका सञ्चालकहरूलाई मात्र बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक प्रति सञ्चालक रु.४,५०० प्रदान गर्ने गरिएको छ। बैठक भत्ता वाहेक अन्य कुनै पारिश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन। गत आर्थिक वर्ष भरिमा रु.९,००० बैठक भत्ता उपलब्ध गराइएको छ। यस समितिमा निम्न पदाधिकारी रहनु भएको छ।

१. सञ्चालक श्री वामदेव गौली	संयोजक
२. सञ्चालक श्री युवराज क्षेत्री	सदस्य
३. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य
४. कर्जा विभाग प्रमुख श्री ज्ञानेन्द्र वाग्ले	सदस्य सचिव

१७. गत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

	अंक रु. मा
कर्मचारी खर्च	२,०७,४४,२५१
प्रशासनिक खर्च	१,४९,७३,८५९
कुल व्यवस्थापन खर्च	३,५७,१८,११०

१८. लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले पाएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाहरू, समितिले सम्पादन गरेका कामहरू तथा सुझावहरू (यदि भएमा) :

क. लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरू :

१. सञ्चालक श्री उमेश कटुवाल	संयोजक
२. सञ्चालक श्री ज्ञानेन्द्र ईवाहाड	सदस्य
३. जोखिम व्यवस्थापन तथा अनुपालना विभाग प्रमुख श्री दिना डंगोल	सदस्य सचिव

ख. पारिश्रमिक भत्ता तथा सुविधा :

लेखापरीक्षण समितिमा रहेका सञ्चालकहरूलाई मात्र बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक प्रति सञ्चालक रु.४,५०० प्रदान गर्ने गरिएको छ। बैठक भत्ता वाहेक अन्य कुनै पारिश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन। गत आर्थिक वर्ष भरिमा रु.७६,५०० बैठक भत्ता उपलब्ध गराइएको छ।

ग) कामकारवाहीको विवरण :

आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा लेखापरीक्षण समितिका ९ वटा बैठकहरु बसेका छन् । लेखापरीक्षण समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकले इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरेको निर्देशनमा उल्लेखित समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व बमोजिम तथा वार्षिक तालिका बनाई लघुवित्त वित्तीय संस्थाको वित्तीय स्थिति, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली, ऐन, नियम तथा मापदण्डहरुको पालना, लेखापरीक्षण कार्य इत्यादिको समीक्षा गरी सञ्चालक समिति समक्ष सुझाव पेश गरेको छ ।

लेखापरीक्षण समितिको सिफारिसमा सञ्चालक समितिले संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई अझ बढी प्रभावकारी र मितव्ययी बनाउने उद्देश्यले समीक्षा वर्षको प्रथम त्रैमासदेखि नै आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यलाई Outsourcing गरी स्वतन्त्र लेखापरीक्षक श्री एलएसपी एसोसियट्स (सि.ए. गोपाल कुमार श्रेष्ठ), कुपण्डोल, ललितपुरबाट आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य सम्पादन भएको थियो । यसप्रकार आन्तरिक लेखापरीक्षकले त्रैमासिक रुपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्पन्न गरी सञ्चालक स्तरीय लेखापरीक्षण समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने र सो प्रतिवेदन उपर लेखापरीक्षण समितिले समीक्षा गरी सुधार गर्नु पर्ने विषयहरुमा व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिएको छ ।

लेखापरीक्षण समितिले वाह्य लेखा परीक्षकको छनौट गरी नियुक्तिको लागि सिफारिस गर्ने, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको स्थलगत निरीक्षण गरी दिएको प्रतिवेदन र आन्तरिक तथा वाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरुका बारेमा विस्तृत छलफल गरिसकेपछि सञ्चालक समितिमा पेश गर्नुका साथै, सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने गरेको छ ।

१९. कम्पनीलाई कुनै सञ्चालक वा कार्यकारी प्रमुख वा कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजका नजिकका नातेदारहरु वा सम्बन्धित संस्थाहरुले बुझाउन बाँकी रकम:

सञ्चालक वा कार्यकारी प्रमुख वा कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजका नजिकका नातेदारहरु वा सम्बन्धित संस्थाहरुले कुनै पनि रकम यस लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई बुझाउन बाँकी छैन ।

२०. सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख र अन्य पदाधिकारीहरुलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :

- सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्ष र अन्य सञ्चालकहरुलाई बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक क्रमशः रु.५,००० र रु.४,५०० प्रदान गर्ने गरिएको छ । अन्य समिति/उप समितिमा सहभागी सञ्चालक समितिका सदस्यहरुलाई रु.४,५०० प्रति बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको छ ।
- गत आर्थिक वर्षमा सञ्चालकहरुलाई सञ्चालक समिति, लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति कर्मचारी सेवा सुविधा समिति तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति र जग्गा खरीद उपसमितिको बैठक वापत कुल रकम रु. ६,१०,००० प्रदान गरिएको छ ।
- गत वर्ष प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको तलब, भत्ता तथा सुविधा सहित रु.२७,७४,९७५/- रहेको छ ।
- गत वर्ष व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरुको तलब, भत्ता तथा सुविधा सहित रु. ६७,६०,४४८/- रहेको छ ।
- प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरुलाई प्रचलित नियम अनुसार कर्मचारी बोनस समेत प्रदान गर्ने गरिएको छ ।

२१. शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम :

शेयरधनीहरुले लिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम रु. ५१,६५,८६९ रहेको छ ।

२२. कम्पनी ऐनको दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद तथा बिक्री सम्बन्धी विवरण :

कम्पनी ऐनको दफा १४१ आकर्षित गर्ने गरी कुनै पनि सम्पत्ति खरिद तथा बिक्री भएको छैन ।

२३. कम्पनी ऐनको दफा १७५ बमोजिम सम्बन्धित कम्पनीसँगको कारोवारको विवरण :

कम्पनी ऐनको दफा १७५ आकर्षित गर्ने गरी कुनै पनि कारोवार भएको छैन ।

२४. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं. ६.१० बमोजिमको पेश गर्नुपर्ने विवरण :

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ‘घ’ वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशनमा तोकिएको आचरणहरु पालना भएको छ ।

२५. साभेदार लघुवित्त संस्थाको सुपरिवेक्षण :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले साभेदार लघुवित्त संस्थाहरुलाई संस्थागत जमानतको आधारमा थोक लघुवित्त कर्जा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । लघु वित्त वित्तीय संस्थाले साभेदार लघुवित्त संस्थाहरुबाट त्रैमासिक रुपमा प्रतिवेदन प्राप्त गर्ने सो प्रतिवेदन उपर विश्लेषण तथा आंकलन गर्ने साथै स्थलगत तथा गैरस्थलगत निरीक्षण गरी समीक्षा र आवश्यक कार्यान्वयन गर्ने गरेको छ ।

२६. लेखापरीक्षक :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले लेखापरीक्षण समितिको सिफारिसमा गत वर्षको वार्षिक साधारण सभाबाट श्री पि.वाई.सी.एसोसियट्स, (चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स) लाई समीक्षा आर्थिक वर्ष २०७६।७७ का लागि बाह्य लेखा परीक्षकको रूपमा नियुक्त गरेको थियो। लेखापरीक्षकले समयमै लेखापरीक्षण सम्पन्न गरी सहयोग गर्नु भएकोमा उहाँलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दछु।

२७. धन्यवाद :

अन्तमा, शेयरधनी महानुभावहरु, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, आन्तरिक राजस्व कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड, ऋण प्रदायक बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु, यस संस्थाका ऋणी साभेदार संस्थाहरु, शेयर रजिष्ट्रार, अन्य सेवा प्रदायक संस्थाहरु तथा आपूर्तिकर्ताहरु र अन्य सरोकारवालाहरु सबैलाई हार्दिक कृतज्ञता प्रकट गर्दछु।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको प्रगति तथा विकासका लागि व्यवस्थापन तथा कर्मचारीहरुले दिनुभएको समय र मेहनतका लागि सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दछु। साथै, भविष्यमा यहाँहरुको अमूल्य सुझाव तथा सहयोगको अपेक्षा समेत गर्दछौं। त्यस्तै निवर्तमान प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री भेषराज पन्थीले आफ्नो कार्यकालमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको प्रगति तथा विकासका लागि गरेको योगदानको लागि धन्यवाद दिदै उहाँको सेवा निवृत्त समय सफलताको साथ वितोस भन्ने कामना गर्दछु।

धन्यवाद !

२२ कार्तिक २०७७
ज्ञानेश्वर, काठमाडौं

सञ्चालक समितिको तर्फबाट
सुरेन्द्रराज रेग्मी
अध्यक्ष

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित वार्षिक प्रतिवेदन

१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन:

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन:

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

३. लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण:

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

४. कानूनी कारवाही सम्बन्धी विवरण:

(क) यो अवधिमा यस वित्तीय संस्थाले कुनै मुद्दा दायर गरेको छैन ।

(ख) यस संगठित संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको जानकारीमा आएको छैन ।

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

५. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण:

(क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा:

संस्थाको शेयर मूल्य धितोपत्र बजारको नीति नियम मुताबिक खुला बजारले निर्धारण गर्ने गरेको र सोही बमोजिम नै कारोबार हुने गरेको छ । पूँजीबजारमा लगानीकर्ताको उत्साहजनक सहभागिता भएको र यस संस्थाप्रति शेयर बजारमा सकारात्मक प्रभाव परेको छ ।

(ख) आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कूल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन ।

विवरण	प्रथम त्रैमास	दोस्रो त्रैमास	तेस्रो त्रैमास	चौथो त्रैमास
अधिकतम मूल्य (रु)	४१५	४४०	७०४	५६६
न्यूनतम मूल्य (रु)	३०८	२९८	३९५	३८१
अन्तिम मूल्य (रु)	३११	४१५	४१५	५५५
कुल कारोबार शेयर	३१५३१७	५२५२६७	१९८९१७१	१७१३९०
कुल कारोबार संख्या	२,१३५	२,७९७	१०९३३	१,२५९
कुल कारोबार दिन	६३	५९	४६	१४

६. समस्या, चुनौति तथा रणनीति :

समस्या : नीतिगत परिवर्तनहरु, व्याजदरमा भएको उतार चढाव, सीमित वित्तीय स्रोतहरु, लघुवित्त सदस्यमा व्यावसायिक शिक्षाको कमी, कर्जा प्रवाहमा दोहोरोपन आदि ।

चुनौति : तीव्र प्रतिस्पर्धा, नीतिगत आर्थिक परिवर्तन, ग्रामीण, पहाडी क्षेत्रमा पूर्वाधारको कमी, प्राकृतिक प्रकोप, कोरोना भाइसर कोभिड-१९ को माहामारीबाट प्रभावित भएको अर्थतन्त्र, नियमनकारी निकायबाट हुने नीतिगत परिवर्तन, बैकिङ्ग क्षेत्रमा देखिएको अधिक तरलताको अवस्था आदि ।

रणनीति : नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृत प्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु तथा ग्रामीण तथा सामुदायिक सहभागितामा सञ्चालित सहकारी संस्थाहरु मार्फत आफ्नो सेवा विस्तार र विविधीकरण गरी उत्कृष्ट सेवा दिने थोक लघुकर्जा प्रदायक संस्थाको रूपमा फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई स्थापित गर्ने योजनाका साथ आगामी वर्ष निम्नानुसारका रणनीतिहरू अवलम्बन गरिनेछ :

- संस्थाको सुदृढ छवि निर्माण ।
- क्षमता विस्तार ।
- कार्यसम्पादनको गुणस्तरमा वृद्धि ।

७. संस्थागत सुशासन:

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले विद्यमान ऐन, कानून तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरूबाट प्राप्त निर्देशन अनुसार आफ्नो व्यवसाय सञ्चालन गर्दै आएको छ। सञ्चालक समिति, लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, सम्पति शुद्धीकरण अनुगमन समिति तथा व्यवस्थापन समितिले संस्थागत सुशासनलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्दै आवश्यक कार्यान्वयनमा जोड दिँदै आएका छन्। लघुवित्त वित्तीय संस्थाले संचालन जोखिम न्यूनीकरण गर्न तथा व्यवसायिक तथा दैनिक कारोवारलाई व्यवस्थित गर्न विभिन्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरू तर्जुमा गरी लागू गरेको छ भने आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य अडिट फर्मलाई Out Sourcing गरी आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य सम्पन्न हुने व्यवस्था गरेको छ। साथै, आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समय समयमा हुने निरीक्षणबाट प्राप्त सुझावहरूको पालना गर्दै संस्थागत सुशासनलाई सुदृढ बनाउन सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन कटिबद्ध रहेको छ।

८. सूचित सङ्गठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को दफा २० को उपदफा ४ बमोजिमको प्रमाणित सारांश विवरण:

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा ७ सदस्यीय सञ्चालक समिति रहेको छ जसका अध्यक्ष श्री सुरेन्द्रराज रेग्मी हुनुहुन्छ। संस्थाको शेयरमा संस्थापक र सर्वसाधारण शेयरधनीहरूको क्रमशः ५१ र ४९ प्रतिशत शेयर लगानी रहेको छ। आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा सञ्चालक समितिको १४ वटा बैठक बसेको छ। संस्थाको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर ५१ दिन रहेको छ र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ अनुसार सञ्चालक समितिको दुई वटा बैठकको बीचको फरक साठी दिन भन्दा बढी हुन नहुने प्रावधानको पालना भएको छ। कुनै पनि बैठक गणपूरक संख्या नपुगी स्थगित भएको छैन। २०७४/०६/०८ को वार्षिक साधारण सभाले निर्धारण गरेका अनुसार सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता स्वरूप अध्यक्षलाई रु.५,०००/- र अन्य सञ्चालकलाई रु.४,५००/- प्रदान गरिएको छ। आ.व. २०७६/७७ को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु. ४,२५,५००/- रहेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकले 'घ' वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरेको निर्देशनमा उल्लेख भएको सञ्चालकको आचार संहिताको पालना भएको छ।

संस्थामा ४ सदस्यीय जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको छ जसको आ.व. २०७६/७७ मा ४ वटा बैठक बसेको छ। सो समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकको 'घ' वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी भएको निर्देशनमा उल्लेख भए बमोजिमका काम कारवाहि गरेका छन्। संस्थामा लेखापरीक्षण समिति गठन भएको छ। सो समितिको आ.व. २०७६/७७ मा ९ वटा बैठक बसेको छ। आन्तरिक लेखापरीक्षण चार्टर्ड एकाउण्टेन्टलाई आउटसोर्स गरिएको र त्रैमासिक रूपमा लेखापरीक्षण हुने गरेको छ। संस्थाले सर्वसाधारणलाई उपलब्ध गराउनुपर्ने सूचना तथा जानकारीहरू तोकिएको समयसीमा भित्र राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा तथा संस्थाको वेबसाइटमा प्रकाशन गरेको छ। कर्मचारीहरूको संस्थागत पदको संरचना, पदपूर्ति, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०६६ को व्यवस्था भएको छ। साथै, वृत्ति विकास, तालिमको लागि कर्मचारी क्षमता अभिवृद्धि कार्यविधि, २०७४ को व्यवस्था भएको छ। साङ्गठनिक संरचना सञ्चालक समितिले तोके बमोजिम रहेको छ। संस्थामा २१ कर्मचारी रहेका छन्। कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धिका लागि तालिम संचालन गर्ने तथा विभिन्न तालिममा सहभागी गराइएको छ। संस्था सम्बन्धीत ऐन, नियमावली तथा नियमनकारी निकायबाट समय समयमा जारी भएको निर्देशन तथा निर्देशिका बमोजिम गर्नुपर्ने कुरा, नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरू र नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन अनुसार सञ्चालित रहेको छ।

९. विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका र लेखापरीक्षण भएको विवरणमा पर्न गएको फरक र त्यसको कारण:

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा २:१ को अनुपातमा रु. १००/- अंकित दरका २२,८१,३१३ कित्ता साधारण शेयरको हकप्रद निष्काशन गर्नका लागि तयार गरेको हकप्रद शेयर निष्काशन सम्बन्धी व्यवस्था र विवरणहरूलाई स्विकृत गर्दा शर्त नं. ८ मा संगठित संस्थाले यस विवरणहरूमा प्रक्षेपण गरिएका वित्तीय विवरण तथा वास्तवीक विवरण तुलनात्मक रूपमा वार्षिक प्रतिवेदनमा तालिकामा प्रस्तुत गर्नुपर्ने उल्लेख रहेकाले उक्त विवरणहरूका साथ फरक पर्न गएका विवरणहरूको कारण समेत तालिकामा उल्लेख गरेका छौं।

वासलात

रु. हजारमा

विवरणहरू	आ.व २०७६/०७७ को प्रक्षेपित वित्तीय विवरण	आ.व २०७६/०७७ को लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण	फरक (%)	फरक पर्नुको कारण
पूँजी तथा दायित्व	८,७४२,९३७	६,३२५,५७४	-२७.६५%	
१. शेयर पूँजी	६८४,३९४	८७६,८११	२८.१२%	बोनस शेयर जारी गर्दा
२. जगेडा तथा कोषहरू	२५४,१६४	१३८,३४३	-४५.५७%	मुनाफामा भएको परिवर्तनले गर्दा ।
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	-	-		
४. तिर्न बाँकी कर्जा तथा सापट	७,६५८,६३९	५,२३५,०००	-३१.६५%	कर्जा तथा व्यवसाय विस्तार नहुदा
५. निक्षेप दायित्व	-	-		
६. प्रस्तावित नगद लाभांश	१०८,०६२	३३,५०५	-६८.९९%	शेयर लाभांश प्रस्ताव गरिएको र मुनाफामा भएको कमी ।
७. आयकर दायित्व	-	-		
८. अन्य दायित्व	३७,६७७	४१,९१५	११.२५%	नियमित बैकिङ्ग कारोवारका शिलशिलामा भएका दायित्वहरू ।
सम्पत्ति	८,७४२,९३७	६,३२५,५७४	-२७.६५%	
१. नगद मौज्दात	-	-		
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	४२,१२३	२८,५४९	-३२.२२%	अनिवार्य तरलता रकम ऋण सापटको आधारमा आवश्यकता मात्र व्यवस्था गरिएको ।
३. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	७४३,६३३	७०५,५५४	-५.१२%	तिर्न बाँकी ऋण सापटी रकम कम भएकाले ।
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-		
५. लगानी	३,६००	२,०००	-४४.४४%	अन्य लगानीको अवसर नभएकाले ।
६. कर्जा सापट	७,८९७,९७२	५,५४२,७४६	-२९.८२%	अपेक्षित कर्जा विस्तार हुन नसक्नु ।
७. स्थिर सम्पत्ति	१०,३३७	९,२२०	-१०.८१%	सवारी साधन विक्रि तथा ह्रास कट्टीको कारणले ।
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	-	-		
९. अन्य सम्पत्तिहरू	४५,२७२	३७,५०५	-१७.१६%	नियमित बैकिङ्ग कारोवारका शिलशिलामा भएका सम्पत्तिहरू ।

नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरणहरू	आ.व २०७६/०७७ को प्रक्षेपित वित्तीय विवरण	आ.व २०७६/०७७ को लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण	फरक (%)	फरक पर्नुको कारण
ब्याज आम्दानी	८९६,२०५	७४६,६२८	-१७%	कर्जा लगानीमा कमि हुन गएकोले तथा ब्याजदरमा आएको परिवर्तनले गर्दा ।
ब्याज खर्च	५९०,१२०	५२२,४३९	-११%	ऋण तथा सापटको रकमको कमिले गर्दा ।
खुद ब्याज आम्दानी	३०६,०८५	२२४,१८९	-२७%	माथिका कारणहरूले गर्दा ।
कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी	६५,०३०	३२,९३६	-४९%	कर्जा विस्तारमा भएको कमिले गर्दा ।
सटही घटबढ आम्दानी	-	-		
कूल सञ्चालन आम्दानी	३७१,११५	२५७,१२५	-३१%	माथिका कारणहरूले गर्दा ।
कर्मचारी खर्च	२४,८४०	२०,७४४	-१६%	खर्चमा गरिएको मितव्यीतताका कारण ।
अन्य संचालन खर्च	१७,९३८	१४,९७४	-१७%	खर्चमा गरिएको मितव्यीतताका कारण ।
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा	३२८,३३७	२२१,४०७	-३३%	माथिका कारणहरूले गर्दा ।
सम्भावित नोक्सानी	१४,९१८	३,४३२	-७७%	अपेक्षित रुपमा खुद कर्जा विस्तार नभएकोले ।
सञ्चालन मुनाफा	३१३,४२०	२१७,९७५	-३०%	माथिका कारणहरूले गर्दा ।
गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान	२,०००	२७६	-८६%	अपेक्षित लगानी नभएकोले ।
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	३,०७४		
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा	३१५,४२०	२२१,३२५	-३०%	माथिका सबै कारणहरूले गर्दा ।
असामान्य कारोवारहरूबाट भएको मुनाफा/खर्च	-	-		
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा	३१५,४२०	२२१,३२५	-३०%	माथिका सबै कारणहरूले गर्दा ।
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२८,६७५	२२,१३३	-२३%	माथिका सबै कारणहरूले गर्दा ।
आयकर व्यवस्था	८६,०२४	५९,४६५	-३१%	माथिका सबै कारणहरूले गर्दा ।
खुद नाफा/नोक्सान	२००,७२२	१३९,७२८	-३०%	माथिका सबै कारणहरूले गर्दा ।

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको मन्तव्य

आज भन्दा करीव ११ वर्ष अघि स्थापित यस फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्थाले वित्तीय पहुँचभन्दा बाहिर रहेका विपन्न तथा न्यून आय भएका समुदायमा वित्तीय पहुँच पुऱ्याउने लघुवित्त संस्थाहरुको माध्यमबाट ग्रामीण र दुर्गम क्षेत्रहरुमा सहज र सरल ढङ्गले लघुवित्त कर्जाहरु उपलब्ध गराउने कार्य सफलतापूर्वक गर्दै आएको छ। यस प्रयासबाट सामाजिक समावेशीकरण, सदस्यको सशक्तिकरण, जीविकोपार्जनमा टेवा, विपन्न परिवारको सामाजिक तथा आर्थिक रुपान्तरण तथा ग्रामीण लघु उद्यम तथा लघु व्यवसायको विस्तार लगायतका क्रियाकलापमा उल्लेख्य योगदान पुगिरहेको छ।

कोभिड-१९ को सङ्क्रमण विश्वव्यापी रुपमा विस्तारीत भएको र यसको कारणले नेपालमा समेत लघुवित्त सदस्यहरुको जीविकोपार्जन तथा आयस्तरमा गम्भिर असर नपरोस भनेर नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्देशन मार्फत व्याज छुट, विपन्न वर्ग कर्जाको म्याद थप, थप कर्जा सुविधा, व्याजदरमा कटौती, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले आधार दर भन्दा कम दरमा थोक विपन्न वर्ग कर्जा प्रदान गर्न पाउने व्यवस्था, पहिलो पटक लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई नेपाल राष्ट्र बैंक पुनर्कर्जाको व्यवस्था, लघुवित्त वित्तीय संस्थाले २० प्रतिशत भन्दा बढी लामांश प्रदान गर्दा ग्राहक संरक्षण कोषमा २५ प्रतिशत थप व्यवस्थाको जिम्मेवारी वहन गर्नुपर्ने जस्ता व्यवस्थाहरुले गर्दा तत्काललाई लघुवित्त सदस्यहरुलाई राहत प्रदान गरेको छ। तर बैकिङ्ग क्षेत्रमा कायम रहेको तरलता र व्याजदरको ठूलो उतार चढावले यस संस्थाको कारोबार सञ्चालन तथा थोक लघुकर्जा लगानीमा श्रृजना गरेको असहज परिस्थितिलाई आगामि दिनमा थप न्यूनिकरण गर्दै नयाँ रणनीतिहरुका साथ अगाडि बढ्ने योजना रहेको सरोकारवाला सबैलाई जानकारी गराउन चाहन्छु।

आगामी वर्षहरुमा नेपाल राष्ट्र बैंकले चालु आर्थिक वर्षको मौद्रिक नीति मार्फत जारी गरेका नीतिगत व्यवस्थाबाट आउने परिवर्तन, कोभिड-१९ को सङ्क्रमणले ल्याएको सङ्कट तथा लघुवित्तको क्षेत्रमा देखिएको प्रतिस्पर्धात्मक अवस्थालाई आत्मसात गरी यस संस्थाले आगामी वर्षका लागि निर्धारण गरेको रणनीतिहरुमा आवधिक पुनरावलोकन गर्दै संस्थाको व्यवसायिक क्षमता विस्तार, सेवाहरुको गुणस्तरमा स्तरोन्नती, साभेदार संस्थाहरुको जोखिमको स्तर निर्धारको आधारमा कर्जाको जोखिम व्यवस्थापन गर्ने जस्ता रणनीतिहरु आगामी दिनहरुमा अझ सुदृढ रुपमा कार्यान्वयन गर्ने योजना बनाएको छ।

यस संस्थाले साभेदार संस्थाहरुको अनुगमन तथा निरीक्षण कार्यलाई प्रभावकारी बनाउने, थोक लघुकर्जा सदुपयोगिता गर्ने क्षमता अभिवृद्धि गर्ने, ती संस्थाहरुसँगको सम्बन्धलाई अझ सुमधुर र आफ्नो व्यवसायिक क्षमताको विस्तारका लागि आवश्यक कार्यक्रम सञ्चालन गर्नेछ। प्रभावकारी सेवा र दिगो लघुवित्त सेवाको लागि चालु आर्थिक वर्षभरमा लक्षित वर्गलाई लघुकर्जाको पहुँच विस्तारका लागि कुल १५० साभेदार संस्थाहरु मार्फत लघुकर्जा उपलब्ध गराई विपन्न वर्गको वित्तीय पहुँचलाई अझ व्यापक विस्तार र विकास गर्ने योजना रहेकोछ।

यस संस्थाले राखेको लक्ष परिपूर्तिका लागि चालु आर्थिक वर्षमा संस्थाको व्यवस्थापकिय क्षमता अभिवृद्धि गर्ने, आवश्यक वित्तीय श्रोतको विविधिकरण गर्ने, संस्थालाई अझ बढी सवल र सुदृढ बनाउने विषयमा हामी सफल हुनेछौं भन्नेमा सबै सरोकारवाला पक्षहरुलाई विश्वस्त पार्न चाहन्छु। धन्यवाद।

नुमनाथ पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
कार्तिक २२, २०७७

Regd. with The Institute of Chartered Accountants of Nepal : 56



नेपाल राष्ट्र बैंकलाई

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको वित्तीय विवरणहरू उपर स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. वित्तीय विवरणमाथि लेखापरीक्षकको राय

हामीले फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (माइक्रोफाइनेन्स) को लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरेका छौं जसमा आषाढ ३१, २०७७ को बासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन-र प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं। यी वित्तीय विवरणहरू व्यवस्थापनले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरेको छ।

हाम्रो रायमा सबै सन्दर्भहरूमा वित्तीय विवरणहरूले असार ३१, २०७७ को माइक्रोफाइनेन्सको बासलातले सो मितिको वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरणले अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको संचालन नातिजा र नगद प्रवाह विवरणले अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको नगद प्रवाह विवरण बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार यथार्थ चित्रण गर्दछ।

२. रायको आधार

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं। हाम्रो जिम्मेवारी सम्बन्धी विवरणहरू यस प्रतिवेदनको "लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी" खण्डमा उल्लेख गरिएको छ। माइक्रोफाइनेन्सको लेखापरीक्षणको सिलसिलामा सान्दर्भिक नैतिक आवश्यकता र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाबाट जारी "Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants" अनुरूप हामी स्वतन्त्र रहनुका साथै लेखापरीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक अन्य नैतिक जिम्मेवारीहरू पुरा गरेका छौं। हामी विश्वस्त छौं कि हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरूले हाम्रो राय व्यक्त गर्नको लागि पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गरेका छन्।

३. लेखापरीक्षणका मुख्य मामिलाहरू (Key Audit Matters)

लेखापरीक्षणका मुख्य मामिलाहरू त्यस्ता ब्यहोराहरू हुन् जुन हाम्रो विचारमा यस आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षण कार्यका लागि आधारभूत रहेका छन्। सो आधारभूत विषयहरू वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षण कार्य र वित्तीय विवरणहरू उपर लेखापरीक्षकको रायमा समेटिएको हुनाले उक्त विषयहरू उपर हामी छुट्टै राय व्यक्त गरेका छौं।

1 / 5



G.P.O.Box: 12437, Opp. Kumari Bank, Putalisadak, Kathmandu, Nepal
Phone.: 4444009, 4416222, Fax: 00977-1-4436537, Email: info@capyc.com.np

अप विषयहरूको खण्डमा उल्लेख भएका विवरणवाहेक लेखापरीक्षण सम्बन्धी अन्य मुख्य मामिलाहरू नभएको जानकारी गराउँदछौं ।

४. अप विषयहरू

हाम्रो राय परिमार्जन नगरी, प्रमुख लेखा नीतिमा उल्लेखित लेखाकनको आधार ध्यानाकृष्ट गर्न चाहन्छौं । वित्तीय विवरणहरू नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरेको हुनाले वित्तीय विवरणहरू अन्य प्रयोजनको निमित्त उचित नहुन सक्दछ ।

५. अन्य मामिला

माइक्रोफाइनान्सले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (एन्.एफ.आर.एस.) अनुसार मिति २०७३/०३/३१ (१५ जुलाई २०२०) को छुट्टै वित्तीय विवरणहरू तयार गरेको छ जसमा हामीले मिति २०७३/०५/१० मा माइक्रोफाइनान्सका शेयरधनीहरूलाई छुट्टै लेखापरीक्षण प्रतिवेदन पेश गरेका छौं ।

६. वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापन र शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीको उत्तरदायित्व

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवम् प्रस्तुत गर्ने तथा व्यवस्थापनलाई लागेको उचित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी उत्तरदायित्व अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्लीचाट होस्, सारभूत किासमले वृटिर्हित, वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने कार्य, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य, सम्पत्तिहरूको व्यवस्थापन कार्य र लेखानीतिहरूको छनौट तथा लागू गर्ने कार्य एवम् परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने कार्यहरू पर्दछन् ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवम् प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा माइक्रोफाइनान्सको अविछिन्नताको रूपमा व्यवसायको विशेष लेखाजोखा व्यवस्थापनको लागि अपरिहार्य हुन्छन् र विषयवस्तुहरूको स्तरियता विचार गर्नुपर्ने वा अविछिन्नतासँगै जानकारीहरू खुलासा गर्ने दायित्व माइक्रोफाइनान्सको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

माइक्रोफाइनान्सको वित्तीय विवरणहरूको निरीक्षण गर्ने जिम्मेवारी शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीमा रहेका हुन्छ ।

७. लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्य भनेको समय बित्तीय विवरणहरू तथ्यको गलत विवरण, जालसाजी वा भूलबाट मुक्त छन्, छैनन् भन्ने कुरा उचित रूपमा सुनिश्चित गरेर उपयुक्त निष्कर्षमा पुगी मनासिव आश्वासन प्राप्त गरी आफ्नो राय सहित लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । मनासिव आश्वासन प्राप्त भएतापनि नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण गर्दा वित्तीय विवरणहरूमा कुनै किसिमको त्रुटी भएमा सो त्रुटी सधैं पत्ता लाग्छ भन्ने छैन । त्रुटिहरू जालसाजी वा गल्लीबाट निम्तिन्छ र ती त्रुटिहरूको मौलिक मापन वित्तीय विवरणहरूको प्रयोगकर्ताको वित्तीय निर्णयहरूलाई असर गर्ने कुरामा भर पर्दछ । यस शिर्षक सम्बन्धि अन्य कुराहरू परिशिष्ट १ मा उल्लेख गरेका छौं ।

८. अन्य कानूनी र नियमहरूको व्यवस्था सम्बन्धमा प्रतिवेदन

हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :

- (क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना, स्पष्टीकरण र जवाफ पाएका छौं ।
- (ख) हाम्रो रायमा यो प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित असार ३१, २०७७ को माइक्रोफाइनान्सको बासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण, तगद प्रवाह विवरण, लेखा सम्बन्धी विवरण र संलग्न अनुसूचीहरू नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिनुका साथै माइक्रोफाइनान्सले राखेको हिसाब किताब, वहीखाता श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेका छन् ।
- (ग) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार माइक्रोफाइनान्सले माथि उल्लेखित वित्तीय विवरणहरू तयार गर्नका लागि व्याज आम्दानीलाई तगद प्राप्तिको आधारमा लेखाकन गरेको छ ।
- (घ) हाम्रो लेखापरीक्षणको समयमा दिइएको विवरण तथा व्याख्याहरू एवम् माइक्रोफाइनान्सको खाताहरूको परीक्षणको गर्दा माइक्रोफाइनान्सको संचालक समिति वा त्यसको सदस्यहरू वा कुनै प्रतिनिधी वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको वा माइक्रोफाइनान्सको सम्पति हिनामिना गरेको वा माइक्रोफाइनान्सको हानी नोक्सानी गरे/गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (ङ) हाम्रो रायमा हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा माइक्रोफाइनान्सले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूँजीकोष राखेको तथा सम्पत्तिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था रहेको छ ।
- (च) माइक्रोफाइनान्सले आ.व. २०७६।७७ मा कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।
- (छ) माइक्रोफाइनान्सले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुरूप कार्य गरेको छ ।
- (ज) माइक्रोफाइनान्सले लगानीकर्ताहरूको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको देखिएन ।
- (झ) माइक्रोफाइनान्समा लेखा सम्बन्धी कुनै जालसाजी भएको, माइक्रोफाइनान्सको श्रेस्ता र लेखापरीक्षणबाट हाम्रो जानकारीमा आएन ।

- (ब) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको निर्देशन २०७६ अनुसार ग्राहक संरक्षण कोषमा अधिल्लो आर्थिक वर्षको नाफाबाट जम्मा हुने रकमको न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम खर्च गर्नुपर्नेमा माइक्रोफाइनेन्सले आ.व. २०७६/७७ मा ४० प्रतिशत रकम मात्र खर्च गरेको पाइयो ।
- (ट) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको परिपत्र नं. १८ र आ.व. २०७७/७८ को मौद्रिक नीति अनुसार चैत मसान्तसम्म भुक्तान भएको कर्जाको किस्तामा रहेको व्याजमा १० प्रतिशत छुट दिएको पाइएन ।
- (ठ) माइक्रोफाइनेन्सले गरेको कार्य आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्र रहेको पाइयो ।



सि.वि.सि.वा.वा.वा.
पाटनर
प्रि.वाई.सी. एण्ड एसोसिएट्स
चाटर्ड एकाउन्टेण्ट्स

स्थान: काठमाडौं, नेपाल

मिति: २०७७/०५/१०

परिशिष्ट १

लेखापरीक्षणको जिम्मेवारी सम्बन्धी अन्य कुराहरु :

- नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण अश्वस्तता दिँदा हामीले व्यवसायिक क्षमता प्रयोग गरेको छौं । वित्तीय विवरणहरु जालसाजी वा भूलबाट हुन सक्ने भौतिक सारभूत वृद्धिहरुको पहिचान र जोखिमको मूल्यांकन गरेका छौं । हाम्रो रायको लागि आधार हुने लेखापरीक्षण प्रमाणहरु केलाई यी जोखिमको न्यूनिकरण गर्न आवश्यक लेखापरीक्षण प्रकृयाहरु अवलम्बन गरेका छौं ।
- भूलबाट हुने त्रुटिभन्दा जालसाजीबाट हुने त्रुटी पत्ता लगाउने जोखिम अधिक हुन्छ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता माथि राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभई निकाय सुहाउँदो लेखापरीक्षण प्रकृया तयार गर्न आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी जानकारी लिएका छौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीति, लेखा अनुमान एवम् वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित व्यवस्थापनबाट गरिएका प्रस्तुतिको मूल्यांकन गरेका छौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अविच्छिन्नताको निष्कर्षलाई हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरुको आधारमा मूल्यांकन गरेका छौं । मूल्यांकन गर्दा लिएका आधारहरुको जोखिम भविष्यमा हुन सक्ने सम्भावनालाई नकान नसकिने हुनाले आउँदा दिनहरुमा अविच्छिन्नता रहने कुराको आश्वासन दिन सकिदैन ।
- स्वतन्त्रता एवम् नैतिक आवश्यकताहरुको पूर्ण रुपले पालना गरिएको र हाम्रो स्वतन्त्रतालाई असर गर्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य विवरणहरु जसले हाम्रो स्वतन्त्रतालाई समग्र रुपमा असर गर्ने विवरणहरुलाई निराकरण गर्ने उपायहरु शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीलाई सूचित गराएका छौं ।
- वित्तीय विवरणहरुको समग्र ढाँचा लेखा नीति एवम् टिप्पणीहरुको उचित प्रस्तुति रहेको छ ।



वासलात

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुँजी	४.१	८७६,८११,२००	८००,७४०,७४६
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	१३८,३४२,९८७	१०८,१९०,५७६
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	—	—
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४	५,२३४,९९९,९८३	५,१४४,१३३,८४७
५. निक्षेप दायित्व	४.५	—	—
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		३३,५०४,६८३	६,१२३,५२३
७. आयकर दायित्व		—	—
८. अन्य दायित्व	४.६	४१,९१५,४११	४०,९२२,५४९
कुल पुँजी तथा दायित्व		६,३२५,५७४,२६४	६,१००,१११,२४१

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात		—	—
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		२८,५४९,४३४	२६,५४९,४३४
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	७०५,५५३,७४३	५१८,०८७,१५३
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		—	—
५. लगानी	४.८	२,०००,०००	२,०००,०००
६. कर्जा सापट	४.९	५,५४२,७४६,२७४	५,५०७,३३८,३८४
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	९,२१९,७२२	११,३०८,२६२
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	—	—
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	३७,५०५,०९२	३४,८२८,००७
कुल सम्पत्ति		६,३२५,५७४,२६४	६,१००,१११,२४१

संभावित दायित्वहरु	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुँजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४(क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी
अध्यक्ष
प्रतिनिधि ग्लोबलआइएमई
बैंक लि.

विवेक मान सिंह शाक्य
सञ्चालक
प्रतिनिधि कुमारी बैंक लि.

वामदेव गौली
सञ्चालक

सि.ए., शिखा बागला
साम्प्रदाय
पि बाई सी एण्ड एसोसियेटस्
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

युवराज क्षेत्री
सञ्चालक

उमेश कटुवाल
सञ्चालक

रीता दीक्षित
सञ्चालक

जानेन्द्र ईवाहाड
सञ्चालक

मिति : २०७७/०५/१०
स्थान : ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

दानराज पन्त
का.मु. प्रमुख कार्यकारी
अधिकृत

विजय शर्मा
वित्त विभाग प्रमुख

नाफा नोक्सान हिसाब

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	७४६,६२७,७९५	६७६,०६१,२७६
२. ब्याज खर्च	४.१५	(५२२,४३८,६१३)	(४६३,६०५,१९६)
खुद ब्याज आम्दानी		२२४,१८९,१८३	२१२,४५६,०८०
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	३२,९३५,९३६	४६,३४१,८९०
४. सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी		२५७,१२५,११८	२५८,७९७,९६९
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	(२०,७४४,२५१)	(१९,७६७,२७०)
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	(१४,९७३,८५९)	(१५,२०९,९८९)
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		२२१,४०७,००९	२२३,८२०,७१०
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	(३,४३१,८५६)	(१३,८४७,७७७)
सञ्चालन मुनाफा		२१७,९७५,१५३	२०९,९७२,९३३
९. गैर सञ्चालन आम्दानी/(खर्च)	४.२०	२७५,७४०	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	३,०७४,२००	-
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		२२१,३२५,०९३	२०९,९७२,९३३
११. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/(खर्च)	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		२२१,३२५,०९३	२०९,९७२,९३३
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		(२२,१३२,५०९)	(२०,९९७,२९३)
१३. आयकर व्यवस्था		(५९,८९४,५०३)	(५७,३२२,२४६)
यस वर्षको कर व्यवस्था		-	-
गत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/(खर्च)		४२९,४६७	८१८,२४९
खुद नाफा/(नोक्सान)		१३९,७२७,५४८	१३२,४७१,६४२

४.१४ देखि ४.२२ सम्मका अनुसूचीहरु नाफा नोक्सान हिसाबका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी
अध्यक्ष
प्रतिनिधि ग्लोबलआइएमई
बैंक लि.

विवेक मान सिंह शाक्य
सञ्चालक
प्रतिनिधि कुमारी बैंक लि.

वामदेव गौली
सञ्चालक

सि.ए., शिखा वाग्ला
साभेदार
पि वाई सी एण्ड एसोसियेटस्
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

युवराज क्षेत्री
सञ्चालक

उमेश कटुवाल
सञ्चालक

रीता दीक्षित
सञ्चालक

जानेन्द्र ईवाहाड
सञ्चालक

मिति : २०७७/०५/१०
स्थान : ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

दानराज पन्त
का.मु. प्रमुख कार्यकारी
अधिकृत

विजय शर्मा
वित्त विभाग प्रमुख

नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित मुनाफा		८,९५९,१२४	३,७२९,३५१
२. यस वर्षको मुनाफा		१३९,७२७,५४८	१३२,४७१,६४२
३. सटही घटबढ कोष		-	-
४. ग्राहक संरक्षण कोषको उपयोग		५२९,७८५	७१०,२३५
५. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको उपयोग		७६७,६८०	३००,०००
जम्मा		१४९,९८४,१३८	१३७,२११,२२८
खर्च			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		(२७,९४५,५१०)	(२६,४९४,३२८)
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभान्श समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभान्श		(३३,५०४,६८३)	(६,१२३,५२३)
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		(७६,०७०,४५४)	(९२,९८४,८१९)
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुँजी समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		(१,३९७,२७५)	(१,३९७,२७५)
१५. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष		-	-
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		(१,३९७,२७५)	(१,३२४,७१६)
१७. अन्य		-	-
जम्मा		(१४०,३१५,१९७)	(१२८,२५२,१०४)
सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)		९,६६८,९४१	८,९५९,१२४

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी
अध्यक्ष
प्रतिनिधि ग्लोबलआइएमई
बैंक लि.

विवेक मान सिंह शाक्य
सञ्चालक
प्रतिनिधि कुमारी बैंक लि.

वामदेव गौली
सञ्चालक

सि.ए., शिखा वाग्ला
साम्भेदार
पि बाई सी एण्ड एसोसियेटस्
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

युवराज क्षेत्री
सञ्चालक

उमेश कटुवाल
सञ्चालक

रीता दीक्षित
सञ्चालक

जानेन्द्र ईवाहाड
सञ्चालक

मिति : २०७७/०५/१०
स्थान : ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

दानराज पन्त
का.मु. प्रमुख कार्यकारी
अधिकृत

विजय शर्मा
वित्त विभाग प्रमुख

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) कारोवार सञ्चालन बाट नगद प्रवाह	१९५,२४८,७४५	३९,२६७,४३५
१. नगद प्राप्ति	७७९,५६३,७३१	७२२,४०३,१६६
१.१ व्याज आम्दानी	७४६,६२७,७९५	६७६,०६१,२७६
१.२ अपलेखित कर्जाको असूली	-	-
१.३ कमिशन तथा अन्य आम्दानी	३२,९३५,९३६	४६,३४१,८९०
२. नगद भुक्तानी	(६४१,७८२,९८८)	(५६९,८१०,७७४)
२.१ व्याज खर्च	(५२६,३०८,९७१)	(४६७,१६४,४०२)
२.२ कर्मचारी खर्च	(२०,०५४,०५०)	(१६,५७१,६२६)
२.३ कार्यालय सञ्चालन खर्च	(१२,९२२,६७४)	(१३,४९८,२७७)
२.४ आयकर भुक्तानी	(६१,५००,०००)	(५८,०६९,४६१)
२.५ अन्य खर्च	(२०,९९७,२९३)	(१४,५०७,००८)
कार्यगत पुँजी सम्बन्धी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	१३७,७८०,७४३	१५२,५९२,३९२
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३६,४०७,६६६)	(१,३९२,३१३,६८८)
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(३५,७६५,५४५)	(१,३८४,७७७,६७५)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(६४२,१२०)	(७,५३६,०१३)
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	९३,८७५,६६८	१,२७८,९८८,७३१
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	-	-
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	९०,८६६,१३६	१,२७८,४०३,१६३
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	३,००९,५३२	५८५,५६८
(ख) लगानी सम्बन्धी कारोवारबाट नगद प्रवाह	३४१,३६८	(६,१०२,२१०)
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	३४१,३६८	(६,१०२,२१०)
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-
४. लाभांश आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
(ग) वित्तीय श्रोत सम्बन्धी कारोवारबाट नगद प्रवाह	(६,१२३,५२३)	(८६,४४९,७४३)
१. दीर्घकालीन ऋण (बन्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२. शेयर पुँजीमा वृद्धि/(कमी)	-	२३,३६२,१२७
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(६,१२३,५२३)	(८६,४४९,७४३)
४. शेयर प्रिमियममा वृद्धि/(कमी)	-	(२३,३६२,१२७)
५. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/पुनर्कर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
(घ) नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	१८९,४६६,५९०	(५३,२८४,५१८)
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	५४४,६३६,५८७	५९७,९२१,१०६
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	७३४,१०३,१७७	५४४,६३६,५८७

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी अध्यक्ष प्रतिनिधि ग्लोबलआइएमई बैंक लि.	विवेक मान सिंह शाक्य सञ्चालक प्रतिनिधि कुमारी बैंक लि.	वामदेव गौली सञ्चालक	सि.ए., शिखा वाग्ला साभेदार पि वाई सी एण्ड एसोसियेटस् चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्
युवराज क्षेत्री सञ्चालक	उमेश कटुवाल सञ्चालक	रीता दीक्षित सञ्चालक	जानेन्द्र ईवाहाड सञ्चालक
मिति : २०७७/०५/१० स्थान : ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ		दानराज पन्त का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	विजय शर्मा वित्त विभाग प्रमुख

इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

आर्थिक वर्ष २०७६/७७

विवरण	शेयर पुँजी	संचित ना. नो.	साधारण जगेडा कोष	पूँजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	ग्राहक संरक्षण कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात स्थगन कर	८००,७४०,७४६	८,९५९,१२४	९३,८७०,९८२	-	-	-	२,१४८,८६१	२,७२९,९११	४८१,६९८	९०८,९३१,३२२
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	५२९,७८५	-	-	-	-	(५२९,७८५)	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
समायोजित शुरु मौज्दात	८००,७४०,७४६	१०,२५६,५९०	९३,८७०,९८२	-	-	-	१,६१९,०७६	१,९६२,२३१	४८१,६९८	९०८,९३१,३२२
खुद नाफा/(नोक्सान)	-	१३९,७२७,५४८	-	-	-	-	-	-	-	१३९,७२७,५४८
साधारण जगेडा कोषभारकमान्तर	-	(२७,९४५,५१०)	२७,९४५,५१०	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	७६,०७०,४५४	(७६,०७०,४५४)	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित लाभभंश	-	(३३,५०४,६८३)	-	-	-	-	-	-	-	(३३,५०४,६८३)
शेयर पुँजी निष्काशन	-	(१,३९७,२७५)	-	-	-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	(१,३९७,२७५)	-	-	-	-	१,३९७,२७५	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	१,३९७,२७५	-	-
अन्तिम मौज्दात	८७६,८११,२००	९,६६८,९४१	१२१,८१६,४९२	-	-	-	३,०१६,३५१	३,३५९,५०६	४८१,६९८	१,०१५,१५४,१८७

रकम रु.

सुरेन्द्र राज रेग्मी अध्यक्ष	विवेक मान सिंह शाक्य सञ्चालक	वामदेव गौली सञ्चालक	आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार	दानराज पन्त का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
प्रतिनिधि ग्लोबलआइएमई बैंक लि.	प्रतिनिधि कुमारी बैंक लि.	सञ्चालक	सि.ए., शिखा बार्ला सामोदार	विजय शर्मा वित्त विभाग प्रमुख
युवराज क्षेत्री सञ्चालक	उमेश कटुवाल सञ्चालक	रीता दीक्षित सञ्चालक	पि.वाई.भी.एण्ड.एसोसियेटस् चाटर्ड एकाउन्टेन्टस्	
मिति : २०७७/०५/१०				
स्थान : ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ				

अनुसूची ४.१

शेयर पुँजी तथा स्वामित्व

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुँजी		
१.१ अधिकृत पुँजी	८००,७४०,७४६	६८४,३९३,८००
क) ८०,०७,४०७.४६ साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	८००,७४०,७४६	६८४,३९३,८००
ख)नन्निडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
ग)रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
१.२ जारी पुँजी	८००,७४०,७४६	६८४,३९३,८००
क) ८०,०७,४०७.४६ साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	८००,७४०,७४६	६८४,३९३,८००
ख)नन्निडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
ग)रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
१.२ चुक्ता पुँजी	८००,७४०,७४६	६८४,३९३,८००
क) ८०,०७,४०७.४६ साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	८००,७४०,७४६	६८४,३९३,८००
ख)नन्निडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
ग)रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	७६,०७०,४५४	११६,३४६,९४६
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	-
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	८७६,८११,२००	८००,७४०,७४६

शेयर स्वामित्व विवरण

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	%	शेयर पुँजी	%	शेयर पुँजी
१. स्वदेशी स्वामित्व (संस्थापक)	५१%	४०८,३७७,८२४	५१%	३४९,०४०,९००
१.१ नेपाल सरकार	-	-	-	-
१.२ “क” वर्गका ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	२५%	२०४,१८८,८४५	२२%	१४९,५८८,८२७
१.३ अन्य ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	४%	२९,१६९,९१८	७%	४९,८६३,१०७
१.४ अन्य संस्थाहरु	१%	५,०४५,६२५	१%	४,३१२,५००
१.५ सर्वसाधारण	२९%	१६९,९७३,४३७	२९%	१४५,२७६,४६७
१.६ अन्य	०%	-	०%	-
२. सर्वसाधारण (स्वदेशी)	४९%	३९२,३६२,९२२	४९%	३३५,३५२,९००
३. वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	८००,७४०,७४६	१००%	६८४,३९३,८००

नोट: माथि अनुसूचीमा उल्लेखित विवरण अन्तर्गत ०.५% वा सो भन्दा बढी स्वामित्व भएकाको नाम, प्रतिशत र रकम खुलाएको विवरण यसै साथ संलग्न छ।

०.५% भन्दा बढी स्वामित्व भएका शेयरधनीहरूको विवरण

क्र.सं	विवरण	प्रतिशतमा	रु. हजारमा	शेयर कित्ता
१	प्रभु बैंक लि.	१५.००%	१२०,१११	१,२०१,१११
२	ग्लोबलआइएमई बैंक लि.	१४.७३%	११७,९६४	१,१७९,६४४
३	कुमारी बैंक लिमिटेड	४.०५%	३२,४२५	३२४,२५४
४	आइ.सि.एफ.सि. फाइनेन्स लि.	३.६४%	२९,१७०	२९१,७००
५	राज कुमार राई	२.१९%	१७,५०२	१७५,०१९
६	मधुसुदन राज दाहाल	१.९९%	१५,९६१	१५९,६०७
७	कृष्ण कुमार भट्टराई	१.९४%	१५,५००	१५५,०००
८	नुमनाथ पौडेल	१.७८%	१४,२६१	१४२,६०९
९	पोषक राज पौडेल	१.०४%	८,३४४	८३,४४०
१०	गोविन्द लाल संघई	०.९४%	७,४९३	७४,९३४
११	बिमला राई	०.८८%	७,०५५	७०,५५०
१२	गौरी श्रेष्ठ	०.८७%	६,९६७	६९,६७०
१३	समिरन राई	०.७८%	६,२६५	६२,६५२
१४	मिरा पाण्डे	०.७५%	६,०२६	६०,२६४
१५	सुरज अधिकारी	०.७५%	६,००९	६०,०८८
१६	उमेश कटुवाल	०.७३%	५,८६९	५८,६८८
१७	अनिल कुमार ढुंगेल	०.७३%	५,८३५	५८,३४६
१८	अम्बिका प्रसाद पौडेल	०.७३%	५,८३४	५८,३३९
१९	पुरुषोत्तम लाल संघई	०.७३%	५,८०९	५८,०९४
२०	सुवास चन्द्र संघई	०.७१%	५,७११	५७,१११
२१	विरेन्द्र कुमार संघई	०.७०%	५,६१५	५६,१४९
२२	सिभांगी अग्रवाल	०.६६%	५,२७८	५२,७८३
२३	राम चन्द्र संघई	०.५७%	४,५४१	४५,४११
२४	एस.जि. सेक्युरिटीज प्रा.लि.	०.५५%	४,४२२	४४,२१८
२५	सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	०.५४%	४,३४३	४३,४२७
२६	संजिव कुमार दाहाल	०.५२%	४,१५८	४१,५७९
२७	संगिता के.सी.	०.५१%	४,०८४	४०,८३८

जगेडा तथा कोषहरू

अनुसूची ४.२

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	१२१,८१६,४९२	९३,८७०,९८२
२. पुँजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४. पुँजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष	६,८५७,५५५	५,३६०,४६९
५.१ भैपरी आउने जगेडा	-	-
५.२ संस्था विकास कोष	-	-
५.३ लाभान्ना समिकरण कोष	-	-
५.४ विशेष जगेडा कोष	-	-
५.५ सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
५.६ ग्राहक संरक्षण कोष	३,०१६,३५१	२,१४८,८६१
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	३,३५९,५०६	२,७२९,९११
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
६. अन्य जगेडा कोष	४८१,६९८	४८१,६९८
७. सञ्चित नाफा/नोक्सान	९,६६८,९४१	८,९५९,१२४
८. सटही घटबढ कोष	-	-
जम्मा	१३८,३४२,९८७	१०८,१९०,५७६

अनुसूची ४.३

ऋणपत्र तथा बन्ड

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. प्रतिशत बन्ड ऋणपत्र प्रति बन्ड/ऋणपत्र रु. ले ... मिति मा जारी भएको र मितिमा चुक्ता हुने (हालसम्मको Redemption Reserve रकम रु.)	-	-
२. प्रतिशत बन्ड/ऋणपत्र प्रति बन्ड/ऋणपत्र रु. ले ... मिति मा जारी भएको र मितिमा चुक्ता हुने (हालसम्मको Redemption Reserve रकम रु.)	-	-
३.	-	-
४. जम्मा १+२+३	-	-

नोट: सुरक्षण राखी ऋणपत्र तथा बण्ड जारी गरिएको भएमा सुरक्षणको विवरण खुलाउनु पर्नेछ।

तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)

अनुसूची ४.४

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
३. रिपो दायित्व	-	-
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था	५,२३४,९९९,९८३	५,१४४,१३३,८४७
५. अन्य संगठित संस्थाहरु	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	५,२३४,९९९,९८३	५,१४४,१३३,८४७
ख. विदेशी		
१. बैंकहरु	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
जम्मा (क+ख)	५,२३४,९९९,९८३	५,१४४,१३३,८४७

निक्षेप हिसाब

अनुसूची ४.५

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज तिर्नु नपने खाताहरू		
१.१ अनिवार्य वचत निक्षेप	-	-
१.२ स्वेच्छिक वचत निक्षेप	-	-
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप वचत	-	-
१.४ अन्य निक्षेप		
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरू		
२.१ अनिवार्य वचत निक्षेप	-	-
२.२ स्वेच्छिक वचत निक्षेप	-	-
२.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप वचत	-	-
२.४ अन्य निक्षेप		
जम्मा निक्षेप (१+२)	-	-

अन्य दायित्व

अनुसूची ४.६

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. पेन्सन/उपदान कोष	४,२२४,९५६	३,६३९,४६१
२. विदा वापतको व्यवस्था	३,८३४,१८६	३,३३८,९२१
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	-	१४६,३५७
४. कर्मचारी कल्याण कोष	-	२४४,२०३
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२२,१३२,५०९	२०,९९७,२९३
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	-	-
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	२,८५१,४४४	६,७२१,८०२
८. सन्डी क्रेडिटर्स	२,९३६,०१८	७६२,७९४
९. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भुक्तानी दिनुपर्ने विलहरू	-	-
१२. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	५,१६५,८६९	४,३२९,५६१
१३. अन्य	७७०,४२९	७४२,१५७
१३.१ लेखापरीक्षण शुल्क	३३४,५००	
१३.२ श्रोतमा कट्टी कर तिर्नु बाँकी	३५५,९२९	
१३.३ खर्चको लागि व्यवस्था	८०,०००	
जम्मा	४१,९१५,४११	४०,९२२,५४९

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात
 २०७७ साल आषाढ मसान्तको

अनुसूची ४.७

विवरण	यस वर्ष रु.					गत वर्ष रु.
	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा			कुल रु.	
		भा. रु.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा		
स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	७०५,५५३,७४३	-	-	-	७०५,५५३,७४३	५९८,०८७,९५३
क. चल्ती खाता	३९,९६३,०४९	-	-	-	३९,९६३,०४९	६७,२८५,२४३
ख. अन्य खाता	३९५,५९०,६९४	-	-	-	३९५,५९०,६९४	४५०,८०९,९९०
ग. मुद्धती खाता	३५०,०००,०००	-	-	-	३५०,०००,०००	-
जम्मा	७०५,५५३,७४३	-	-	-	७०५,५५३,७४३	५९८,०८७,९५३

नोट: ने.रा.बैंकको समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु. २,८५,४९,४३४ र इजाजतप्राप्त संस्थाहरुको समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु ७०,६४,२२,९५७

लगानी

अनुसूची ४.८

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	व्यापारिक	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी विल	-	-	-	-
२. नेपाल सरकारको वचत पत्र	-	-	-	-
३. नेपाल सरकारको अन्य ऋण पत्र	-	-	-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंक ऋण पत्र	-	-	-	-
५. विदेशी ऋण पत्र	-	-	-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्था	-	-	-	-
७. विदेशी बैंक	-	-	-	-
८. संगठित संस्थाहरुको शेयर	२,०००,०००	-	२,०००,०००	२,०००,०००
९. संगठित संस्थाहरुको डिभेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०. मुद्रती निक्षेपमा गरेको लगानी	-	-	-	-
११. अन्य लगानी	-	-	-	-
कुल लगानी	२,०००,०००	-	२,०००,०००	२,०००,०००
व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	२,०००,०००	-	२,०००,०००	२,०००,०००

शेयर, डिवेन्चर तथा बन्डमा लगानी

अनुसूची ४.८ (क)

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.			गत वर्ष रु.
	परल मोल	बजार मूल्य	व्यवस्था रकम	
१. शेयर लगानी	२,०००,०००	-	-	२,०००,०००
१.१ नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी (प्रा. लि/लि.)				
२०,००० साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० ले चुक्ता	२,०००,०००	-	-	२,०००,०००
१.२कम्पनी (प्रा. लि/लि.)				
..साधारण शेयर,(मध्ये वोतस समेत)प्रति शेयर .. ले चुक्ता	-	-	-	-
१.३कम्पनी (प्रा. लि./लि.)				
.....प्रतिशतप्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु....ले चुक्ता	-	-	-	-
२. डिवेन्चर तथा बन्ड लगानी	-	-	-	-
२.१कम्पनी (प्रा. लि/लि.) ...प्रतिशत डिवेन्चर/बन्ड प्रति	-	-	-	-
डिवेन्चर/बन्ड रु....ले चुक्ता	-	-	-	-
कुल लगानी	२,०००,०००	-	-	२,०००,०००
३. जोखिम सम्बन्धि व्यवस्था	-	-	-	-
३.१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-	-
३.२ यस वर्षको थप/घट	-	-	-	-
कुल व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	२,०००,०००	-	-	२,०००,०००

कर्जा सापटको वर्गीकरण र सो को लागि व्यवस्था
 २०७७ साल आषाढ मसान्तको

अनुसूची ४.९

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	विमित	अविमित		
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	५,५९८,७३३,६९९	५,५९८,७३३,६९९	५,५६२,९६८,०६५
१.१ असल कर्जा	-	५,५९८,७३३,६९९	५,५९८,७३३,६९९	५,५६२,९६८,०६५
१.२ सूक्ष्म निगरानी	-	-	-	-
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	-	-	-	-
२.१ कमसल	-	-	-	-
२.२ शंकास्पद	-	-	-	-
२.३ खराब	-	-	-	-
३. कुल कर्जा सापट (१+२)	-	५,५९८,७३३,६९९	५,५९८,७३३,६९९	५,५६२,९६८,०६५
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	५५,९८७,३३७	५५,९८७,३३७	५५,६२९,६८९
४.१ असल	-	५५,९८७,३३७	५५,९८७,३३७	५५,६२९,६८९
४.२ सूक्ष्म निगरानी	-	-	-	-
४.३ कमसल	-	-	-	-
४.४ शंकास्पद	-	-	-	-
४.५ खराब	-	-	-	-
४.६ अतिरिक्त	-	-	-	-
४.७ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
५. गत वर्ष सम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	५५,६२९,६८९	५५,६२९,६८९	४९,७८९,९०४
५.१ असल	-	५५,६२९,६८९	५५,६२९,६८९	४९,७८९,९०४
५.२ सूक्ष्म निगरानी	-	-	-	-
५.३ कमसल	-	-	-	-
५.४ शंकास्पद	-	-	-	-
५.५ खराब	-	-	-	-
५.६ अतिरिक्त	-	-	-	-
५.७ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	(३,०७४,२००)	(३,०७४,२००)	-
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		३,४३९,८५६	३,४३९,८५६	९३,८४७,७७७
८. यस वर्षमा थप/फिर्ता	-	३५७,६५६	३५७,६५६	-
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	-	५५,९८७,३३७	५५,९८७,३३७	५५,६२९,६८९
खुद कर्जा (३-४)		५,५४२,७४६,२७४	५,५४२,७४६,२७४	५,५०७,३३८,३८४

अनुसूची ४.१०

स्थिर सम्पत्ति

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	सम्पत्ति					गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	मेसिनरी	कार्यालय सामान	लीज होल्ड सम्पत्ति	अन्य
१. परलमोल						
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	१३,३६६,१७४	४,०८०,५६२	१,७०५,६६३	६२०,९५०	५६१,८०६
(ख) यस वर्ष थप	-	-	६००,१२०	२७,५००	-	-
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्यांकन र पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-
(घ) यस वर्षको विक्री	-	-	-	-	-	-
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-	(३,३८५,०००)	(५०७,२३२)	(४२,५४५)	-	-
कुल (क+ख+ग+घ+ङ)	-	९,९८१,१७४	४,१७३,४५०	१,६९०,६१८	६२०,९५०	५६१,८०६
२. हासकट्टी						
(क) गत वर्षसम्मको	-	४,६८२,७९९	२,७७२,८३८	१,२४२,७८१	२११,७२९	११६,७४६
(ख) यस वर्षको	-	१,२७९,७११	४३४,५४८	११७,९८४	७८,३०७	११२,३६१
(ग) हासकट्टी पुनर्मूल्यांकन र पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-
(घ) हासकट्टीको रकम समायोजनर फिर्ता	-	(२,६९१,७५२)	(५०७,२३२)	(४२,५४५)	-	-
कुल हासकट्टी	-	३,२७०,७४९	२,७००,१५४	१,३१८,२२०	२९०,०३७	२२९,१०७
३. बुक भ्यालु (१-२)	-	६,७१०,४१५	१,४७३,२९६	३७२,३९८	३३०,९१४	३३२,६९९
४. जग्गा	-	-	-	-	-	-
५. पुँजीगत निर्माण (पुँजीकरण गरिनु पर्ने)	-	-	-	-	-	-
जम्मा (३+४+५)	-	६,७१०,४१५	१,४७३,२९६	३७२,३९८	३३०,९१४	३३२,६९९
						९,२९९,७२२
						११,३०८,२६२

अनुसूची ४.११

गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

ऋणी वा पार्टीको नाम ठेगाना	यस वर्ष रु.					गत वर्ष रु.
	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति सकार गरेको मिति	कुल गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति रकम	नोकसान्ती व्यवस्था		खुद गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति रकम	
			प्रतिशत	रकम		
कुल जम्मा		-	-	-	-	-

अन्य सम्पत्ति

अनुसूची ४.१२

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात	१०१,०६८	८४,३२४
२. लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी	-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बाँकी व्याज	-	-
न्यून : व्याज मुलतवी रकम	-	-
४. असुल गर्न बाँकी कमिशन	-	-
५. सन्ड्री डेटर्स	५,०५७,४८१	४,२९०,४८३
६. कर्मचारी सापटी र पेशकी	२७,६३०,०००	२७,६३०,०००
७. अग्रिम भुक्तानी	६८४,४६६	८२६,०८७
८. मार्गस्थ नगद	-	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)	-	-
१०. विना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी	-	-
११. अपलेखन हुन बाँकी खर्च	-	-
१२. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति	२,३२७,४०९	१,८९७,९४२
१४. अन्य	-	-
१४.१ अग्रिम आयकर भुक्तानी	१,७०४,६६८	९९,१७१
जम्मा	३७,५०५,०९२	३४,८२८,००७

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

अनुसूची ४.१२ (क)

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.				गत वर्ष रु.
	१ वर्षसम्म	१ वर्ष देखि माथि ३ वर्ष सम्म	३ वर्ष भन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असुल गर्न बाँकी व्याज	-	-	-	-	-
२. शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाब	-	-	-	-	-

सम्भावित दायित्वहरू
२०७७ साल आषाढ मसान्तको

अनुसूची ४.१३

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. जमानत	-	-
२. अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	-	-
३. आयकर वापत सम्भावित दायित्व	-	-
४. Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	-	-
५. चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	-	-
६. भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	-	-
७. संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	-	-
जम्मा	-	-

ब्याज आम्दानी

अनुसूची ४.१४

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	६९३,४४६,७८४	६२४,३७७,१८३
ख. लगानीमा		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. डिभेन्चर तथा बन्ड	-	-
४. अन्तरबैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	५३,१८१,०११	५१,६८४,०९३
घ. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	-	-
ड. अन्यमा	-	-
जम्मा	७४६,६२७,७९५	६७६,०६१,२७६

ब्याज खर्च

अनुसूची ४.१५

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा		
१. सदस्यहरूको बचतमा	-	-
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा सापटमा		
१. ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	५२२,४३८,६१३	४६३,६०५,१९६
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा	-	-
जम्मा	५२२,४३८,६१३	४६३,६०५,१९६

कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी

अनुसूची ४.१६

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. सेवा शुल्क	३२,४२०,५००	४५,२३१,५००
२. नवीकरण शुल्क	-	-
३. ई. प्रा. कमिशन वापत	-	-
४. बट्टा आम्दानी	-	-
५. अन्य	५१५,४३६	१,११०,३९०
जम्मा	३२,९३५,९३६	४६,३४१,८९०

कर्मचारी खर्च

अनुसूची ४.१७

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलब	९,७०८,३९८	९,०३४,४५०
२. भत्ता	६,०८७,४८३	४,२६५,१२०
३. संचयकोषमा थप	९१३,६४०	८६७,२०५
४. तालिम खर्च	१,१६६,५७७	१,७५९,०३९
५. पोशाक	१७४,०००	१६४,०००
६. औषधोपचार	-	-
७. बीमा	२१५,७९७	१९६,५४०
८. विदा वापतको व्यवस्था	१,८०७,८६२	१,२८४,९५२
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	५८५,४९६	२,१०५,९६४
१०. अन्य	८५,०००	९०,०००
जम्मा	२०,७४४,२५१	१९,७६७,२७०

अन्य सञ्चालन खर्च

अनुसूची ४.१८

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	२,००५,५०१	१,८९३,२४५
२. बत्ती, विजुली र पानी	२४३,६३३	२९३,७६६
३. मर्मत तथा सम्भार		
क. भवन	-	-
ख. सवारी साधन	१६८,६८४	२७१,०६४
ग. अन्य	१२९,९८६	९०,२१३
४. बीमा	१२७,००५	१०६,०६८
५. पोष्टेज, टेलिक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	३२७,८३३	३२७,३९२
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	२८,७६५	६५,३७३
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	७५९,३४२	९४१,७८७
८. मसलन्द र छपाई	१५६,२७५	२६५,८९२
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	२८,१३५	३५,२०५
१०. विज्ञापन	२४१,६७१	३६६,१६०
११. कानूनी खर्च	-	-
१२. चन्दा	-	-
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
क. बैठक भत्ता	६१०,०००	४९५,१५०
ख. अन्य खर्च	५९,७५३	४१५,२१३
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	५४३,०३४	४८२,६७१
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी खर्च		
क. लेखा परीक्षण शुल्क	३३९,०००	३३९,०००
ख. अन्य खर्च	२५,०५०	६,६७५
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	-	-
१७. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी	२,०२२,९१२	१,७५६,२१५
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	५५६,१७८	-
२०. प्रावधिक सेवा सोधभर्ना	-	-
२१. मनोरन्जन खर्च	-	-
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सुरक्षा खर्च	१४,०००	२२,०००
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-
२६. अन्य	६,५८७,१०२	७,०३६,९००
क) कर्जा सेवा तथा तमसुक शुल्क	२,३८५,०००	१,९३७,५००
ख) कर्जा सूचना शुल्क	४६५,६००	५४०,९००
ग) इन्धन खर्च	३७०,२५३	४७७,२६५
घ) अन्य बैंक शुल्क	२५,६११	४१,६२८
ङ) कार्यालय खाजा खर्च	२६५,०९७	३२८,०५१
च) स्थानीय परिवहन खर्च	८८,३५०	७९,०४०
छ) सदस्यता शुल्क	३२६,०००	४७७,९८०
ज) ग्राहक संरक्षण कोष खर्च	५२९,७८५	७१०,२३५
झ) सवारी कर	१७५,९४०	१२९,६१५
ञ) सूचना प्रविधि र शेयर रजिष्ट्रार सेवा शुल्क	५१०,८१९	४५७,५२१
ट) ज्याला	३३२,३७२	५६०,०६३
ठ) आन्तरीक लेखा परीक्षण शुल्क तथा खर्च	२२६,०००	२४५,४५५
ड) संस्थागत सामाजिक उत्तरदाईत्व खर्च	७६७,६८०	३००,०००
ढ) वार्षिक उत्सव खर्च	२४,५१६	२३५,४०७
ण) विविध खर्च	९४,०७९	५१६,२४०
जम्मा	१४,९७३,८५९	१५,२०९,९८९

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

अनुसूची ४.१९

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	३,४३१,८५६	१३,८४७,७७७
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	-	-
३. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	३,४३१,८५६	१३,८४७,७७७

गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान

अनुसूची ४.२०

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. लगानी विक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	-
२. सम्पत्ति विक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	२७५,७४०	-
३. लाभांश	-	-
४. अन्य	-	-
खुद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	२७५,७४०	-

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता

अनुसूची ४.२१

आ.व. २०७६/७७

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	३,०७४,२००	-
२. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
जम्मा	३,०७४,२००	-

असामान्य कारोबारहरूबाट भएको आम्दानी/खर्च

अनुसूची ४.२२

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असुली	-	-
२. स्वेच्छिक अवकाश खर्च	-	-
३. असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन (४.२२ क)	-	-
४. अन्य खर्च/आम्दानी	-	-
५.	-	-
जम्मा	-	-

अपलेखित कर्जाको विवरण

अनुसूची ४.२२ (क)

आर्थिक वर्ष २०७६/७७

क्र. सं.	कर्जाको प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितो / जमानीको प्रकार तथा रकम	धितोको मुल्यांकनको आधार	कर्जा स्विकृत गर्ने अधिकारी/ तह	कर्जा असुलीको लागि भए गरेको प्रयास	कैफियत
१.							
२.							
३.							
४.							
५.							
	कुल कर्जा						

अनुसूची ४.२३

सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी तथा शेयरहोल्डरहरूलाई गएको कर्जा सापट विवरण

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

प्रवाहित कर्जा सापटका कूल रकम मध्ये सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयर होल्डर र निजहरूको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा मैनेजिङ एजेन्ट भएको कुनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

संस्थापक/सञ्चालक/ कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको बाँकी		यस वर्ष असुली		यस वर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म बाँकी	
	सावाँ	व्याज	सावाँ	व्याज		सावाँ	व्याज
(क) सञ्चालक							
(ख) कार्यकारी प्रमुख							
(ग) संस्थापक							
(घ) कर्मचारी							
(ङ) शेयरधनीहरु							
जम्मा							

पुँजी कोष तालिका
 २०७७ आषाढ मसान्त सम्मको

अनुसूची ४.२४

रकम रु. हजारमा

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) प्राथमिक पुँजी	१,००५,९६९	९०२,१५५
१) चुक्ता पुँजी (साधारण शेयर)	८००,७४१	६८४,३९४
२) प्रस्तावित बोनस शेयर	७६,०७०	११६,३४७
३) शेयर प्रिमियम	-	-
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५) साधारण जगेडा कोष	१२१,८१६	९३,८७१
६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	९,६६९	८,९५९
७) वासलातमा देखाईएको चालु आ.व.को नाफा नोक्सान हिसाबको रकम	-	-
८) पुँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९) पुँजी समायोजन कोष	-	-
१०) कल्स इन एडभान्स	-	-
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	-	४८२
घटाउने :	-	-
- ख्याती वापतको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ति	(२,३२७)	(१,८९८)
- सीमा भन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
- वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
- अवास्तविक सम्पत्ति	-	-
- नेराबैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	-	-
- प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु	-	-
(ख) पूरक पुँजी	५५,९८७	५५,६३०
१) असल कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	५५,९८७	५५,६३०
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
३) हाइब्रिड पुँजी उपकरणहरु	-	-
४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५) सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
६) लगानी समायोजन कोष	-	-
(ग) जम्मा पुँजी कोष (क + ख)	१,०६१,९५७	९५७,७८४
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम पुँजीकोष	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
पुँजी कोष (८ प्रतिशतले)	१७.९६%	१६.७६%
प्राथमिक पुँजी (४ प्रतिशतले)	१७.०१%	१५.७९%
अधिक पुँजी कोष (९.९६ प्रतिशतले) – रु हजारमा	५८८,८००	५००,६१४
अधिक प्राथमिक पुँजी कोष (१३.०१ प्रतिशतले) – रु हजारमा	७६९,३९१	६७३,५७०

जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका

अनुसूची ४.२४ (क)

मिति २०७६ श्रावण १ गते देखि २०७७ आषाढ ३१ गते सम्मको

रकम रु. हजारमा

क	वासलात बमोजिमको सम्पत्ति	भार	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
			रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
१	नगद मौज्दात	०	-	-	-	-
२	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०	२८,५४९	-	२६,५४९	-
३	नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
४	नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
५	आफ्नै मुद्दती रसिदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको मुद्दती रसिद धितो कर्जा	०	-	-	-	-
६	सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०	-	-	-	-
७	सरकारी सुरक्षणपत्रमा पाउनु पर्ने ब्याज (Accrued Interest)	०	-	-	-	-
८	बैंक/वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात/ मुद्दती रसिदको दावी	२०	७०५,५५४	१४१,१११	५१८,०८७	१०३,६१७
९	मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०	-	-	-	-
१०	अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०	-	-	-	-
११	शेयर, डिबेन्चर एवं बन्डमा भएको लगानी	१००	२,०००	२,०००	२,०००	२,०००
१२	अन्य लगानीहरु	१००	-	-	-	-
१३	कर्जा, सापट (कुल रकम)	१००	५,५९८,७३४	५,५९८,७३४	५,५६२,९६८	५,५६२,९६८
१४	स्थीर सम्पत्तिहरु (खुद)	१००	९,२२०	९,२२०	११,३०८	११,३०८
१५	पाउनु पर्ने खुद अन्य ब्याज रकम	१००	-	-	-	-
१६	अन्य सवै सम्पत्तिहरु (खुद अग्रीम कर दाखिला बाहेक)	१००	३५,८००	३५,८००	३४,७२९	३४,७२९
	(क) जम्मा		६,३७९,८५७	५,७८६,८६५	६,१५५,६४२	५,७१४,६२३
ख	वासलात बाहिरको कारोबारहरु					
१	जमानत	१००	-	-	-	-
२	अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	१००	-	-	-	-
३	आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
४	Acceptance सहित अन्य सवै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
५	चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
६	भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
७	संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	२००	-	-	-	-
	(ख) जम्मा		-	-	-	-
ग	सञ्चालन जोखिम व्यवस्था					
१	सञ्चालन जोखिम बमोजिमको रकम (कुल सम्पत्तीको २ प्रतिशत)	१००	१२७,५९७	१२७,५९७	-	-
	(ग) जम्मा		१२७,५९७	१२७,५९७	-	-
	जम्मा (क+ख+ग)		६,५०७,४५४	५,९१४,४६२	६,१५५,६४२	५,७१४,६२३

प्रमुख सूचकाङ्कहरू
विगत ५ वर्षको परिसूचकहरू

अनुसूची ४.२५

विवरण	सूचकाङ्क	आर्थिक वर्ष				
		२०७२/७३	२०७३/७४	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	२७.४८	२३.३४	१८.९०	१८.३४	१७.८५
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.	२०.६१	२०.२७	१४.८२	१९.३६	१७.४५
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	२०००	१०२०	५४०	३७५	५५५
४. मूल्य आम्दानी अनुपात	अनुपात	९७.०४	५०.३२	६८.८१	१९.३७	३१.८१
५. शेयर पुँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	१५.७९	१५.८४	१२.६३	१७.८९	१३.६८
६. शेयर पुँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत	०.७९	०.७९	१२.६३	०.८९	४.१८
७. ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	६.८७	९.४८	१२.४२	१२.८२	१२.४३
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	१०.२६	७.००	४.७३	४.१३	३.७२
९. कुल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	३.५२	६.१७	९.५५	१०.२९	१०.०७
१०. सटही घटवढ आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत					
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	६७.४९	८३.६२	८६.८७	१०६.२२	१०६.६९
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	२.०७	२.६४	२.६६	२.७२	२.५०
१३. खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	अनुपात	१.७७	२.१२	२.१३	२.१७	२.२१
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत					
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	३.६६	५.१७	७.४१	७.८५	८.५०
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता						
(क) प्राथमिक पुँजी	प्रतिशत	११.१७	१४.४९	१७.९८	१५.७९	१७.०१
(ख) पूरक पुँजी	प्रतिशत	०.९८	१.०१	१.००	०.९७	०.९५
(ग) कुल पुँजी कोष	प्रतिशत	१२.१६	१५.५०	१८.९८	१६.७६	१७.९६
१७. तरलता (CRR)	प्रतिशत	०.४८	०.५९	०.५६	०.५९	०.५५
१८. निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा	अनुपात	०%	०%	०%	०%	०%
१९. भारित औसत ब्याजदर अन्तर	प्रतिशत	३.३५	३.३१	२.८७	२.५३	२.३६
२०. बुक नेटवर्थ	रु. हजारमा	३०६,७९१	५१४,९२५	७८२,५८३	९०८,९३१	१,०१५,१५४
२१. कुल शेयर	संख्या	२,३००,०००	३,९५५,८७४	६,८४३,९३८	६,८४३,९३८	८,००७,४०७
२२. कुल कर्मचारी	संख्या	२३	१८	१८	१८	२१
२३. प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	रु.	१३३	१३०	११४	१३३	१२७

कुल सञ्चालन खर्च = ब्याज खर्च + सञ्चालन खर्च + सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू

प्रमुख लेखा नीतिहरू

अनुसूची ४.२६

१. साधारण जानकारी:

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३” र “कम्पनी ऐन, २०६३” बमोजिम सीमित दायित्व भएको राष्ट्रिय स्तरको लघु वित्त वित्तिय संस्थाको रुपमा २०६६ सालमा स्थापना भएको संस्था हो। यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले न्यून आय भएका वा विपन्न वर्गका लक्षित ग्राहक सदस्यहरूलाई लघुवित्त संस्थाहरू मार्फत लघुकर्जा प्रवाह गर्दै आएको छ। यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय चार्टर टावर, सानोचौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौमा रहेको छ। यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संलग्न वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन/जारी गर्नका लागि मिति २०७७/०५/१० मा बसेको संचालक समितिको बैठकबाट पारित गरिएको हो। यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले इजाजतपत्र प्राप्त लघुवित्त संस्थाहरू तथा ग्रामीण क्षेत्रमा कार्यरत सामुदायिक सहकारी संस्थाहरूलाई दिगो लघुवित्त सेवाका लागि थोक लघुकर्जा प्रदान गरी विपन्न तथा न्यून आय भएका लक्षित वर्गको जीविकोपार्जनमा टेवा प्रदान गर्ने तथा जीवनस्तर उकास्न सहयोग पुर्याउने प्रमुख उद्देश्यका साथ कारोबार गर्दै आएको छ।

२. लेखा सम्बन्धी अवधारणा:

प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको निर्देशन तथा सो बैंकबाट समय-समयमा जारी भएका परिपत्रहरू तथा उक्त परिपत्रमा उल्लेख गरिए बमोजिमको ढाँचामा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन २०७३ को आधारमा तयार गरिएको छ। उल्लेखित वित्तिय विवरण बाहेक पनि यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (एन एफ आर एस) बमोजिमको वित्तिय विवरण तयार गरेको छ।

३. वित्तीय विवरण तयारीको आधार:

यस वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक लागत पद्धतीको आधारमा तयार गरीएको छ। लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त बमोजिम वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा आलोचनात्मक लेखा अनुमानहरू गरिन्छन्। साथै लेखानीति लागू गर्ने क्रममा विवेक समेत प्रयोग गरिएको हुन्छ। यी वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार पारिएको छ। यी वित्तीय विवरणहरूलाई संस्थाको अविच्छिन्न निरन्तरताको आधारमा तयार गरिएको छ। अन्यथा उल्लेख गरिएको अवस्थामा बाहेक प्रोदभावि लेखाङ्कनको आधारमा तयार गरिएको छ।

४. लेखा नीतिहरूको सारांश:

वित्तीय विवरणहरू देहायका प्रमुख लेखानीतिहरूको आधारमा तयार गरिएको छ। अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक हरेक वर्षको लेखानीतिमा एकरूपता रहेको छ।

५. आम्दानी तथा खर्चको लेखाङ्कन विधिहरू:

ब्याज आम्दानी:

- क) कर्जाको ब्याज आम्दानी नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।
- ख) लगानीमा तथा बैंक मौज्दातमा पाकेको ब्याज आम्दानी प्रोदभावि आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।

ब्याज खर्च:

निकषेप दायित्व तथा लिईएको ऋण सापटीमा तिर्नुपर्ने ब्याज रकम प्रोदभावि आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।

अन्य आम्दानी तथा खर्चहरू:

- क) ग्राहकहरूबाट प्राप्त गर्ने सेवा शुल्क र अन्य शुल्कहरूका साथै लिईएको ऋण सापटीमा लाग्ने सेवा शुल्क र अन्य शुल्कहरूलाई कारोबार गर्दा कै बखतमा आम्दानी वा खर्चमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।
- ख) अरु सबै आम्दानी र खर्चहरू प्रोदभावि आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।

६. पुँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरू:

प्रति इकाई रु. ५,०००/- मूल्यसम्म लागत पर्ने सम्पत्तिहरूलाई खरिद गर्दाको समयमा नै खर्चको रुपमा लेखाङ्कन गर्ने पद्धती अवलम्बन गर्ने नीति रहेको छ।

७. संभावित नोक्सानी व्यवस्था:

विगतको अनुभव र अनुमानद्वारा पहिचान गरिएको संभावित नोक्सानीलाई अलग्गै पहिचान गरि आवश्यक नोक्सानी व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार कर्जाको वर्गिकरण तथा न्यूनतम संभावित नोक्सानी व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ।

८. कर्जा लगानी:

क) कर्जा लगानी रकम लक्षित ग्राहकहरूलाई साभेदार लघुवित्त संस्थाहरू मार्फत थोक लघुवित्त कर्जाको रुपमा प्रदान गरिएको छ।

- ख) कर्जा लगानीको निरन्तर रुपमा निरीक्षण गरि नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वर्गिकरण गर्ने नीति रहेको छ ।
- ग) सम्बन्धित ऋणीबाट प्राप्त भुक्तानी रकम सर्वप्रथम कर्जाको पाकेको ब्याजमा समायोजन गरेपछि बाँकी रहेको रकम मात्र कर्जाको तिर्नुपर्ने साँवामा समायोजन गर्ने नीति रहेको छ ।
- घ) यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको नीति अनुसार कर्मचारीहरुलाई प्रदान गरिने “कर्मचारी घर कर्जा” अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

९. खराब कर्जाको अपलेखन:

यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको कर्जा अपलेखन विनियमावलीको व्यवस्था अनुसार पाँचवर्ष देखि निस्किय शिर्षकमा वर्गिकरण भएका कर्जाहरु लगायतका आवश्यक अन्य शर्तहरु पुरा भएको कर्जाहरुलाई अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ । कर्जाको अपलेखन गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार कर्जाको अपलेखनलाई नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च लेखि उक्त कर्जा वापतको नोक्सानी व्यवस्थालाई कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ताको रुपमा नाफा नोक्सान हिसावमा आम्दानीको रुपमा लेखाइनु गर्ने नीति रहेको छ ।

१०. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति:

- क) गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिलाई सम्बन्धित ऋणीबाट असुली हुन बाँकी साँवा वा उक्त सम्पत्तिको बजार मूल्य मध्ये जुन कम हुन्छ सोही रकम बराबर लेखाइनु गर्ने नीति रहेको छ ।
- ख) गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार गर्ने नीति रहेको छ ।
- ग) गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति बेचबिखन गरी प्राप्त रकम लेखाइनु गरिएको रकमभन्दा फरक पर्न गएमा उक्त रकमलाई नाफा नोक्सान हिसावमा समायोजन गर्ने नीति रहेको छ ।

११. लगानी:

- क) लगानीलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार १- व्यापारिक लगानी २- भूक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने लगानी र ३- विक्रीको लागि उपलब्ध लगानीको शिर्षकहरुमा वर्गिकरण गर्ने नीति रहेको छ ।
- ख) नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत धितोपत्रहरुमा गरिएको लगानीको मूल्याङ्कन परल मूल्य वा बजार मूल्य मध्ये जुन कम हुन्छ सोही बराबर गरिन्छ । स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत नभएका धितोपत्रहरुमा गरिएको लगानीको मूल्याङ्कन परल मूल्यमा लेखाइनु गर्ने नीति रहेको छ ।
- ग) लगानीको मूल्यमा भएको परिवर्तनलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आवश्यक नोक्सानी व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।
- घ) लगानीको प्रिमियमलाई पुँजीकरण गरी खरिद गरेको मितिदेखि लगानीको अवधि पुरा हुने अवधिसम्ममा अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ ।

१२. स्थिर सम्पत्ति:

स्थिर सम्पत्ति अन्तर्गत सो सम्पत्तिको परल मुल्यबाट ह्रासकट्टी घटाई बाँकी रहेको खुद रकम देखाइएको छ । सम्पत्तिको परल मुल्यमा सम्पत्तिको खरिद मुल्यको साथै सो सम्पत्ति खरिद गर्दा लागेका अन्य प्रत्यक्ष खर्चहरु पनि समावेश गर्ने नीति रहेको छ । स्थिर सम्पत्ति खरिद वा निर्माण पश्चात भविष्यमा हुने खर्चहरुले अम्दानी बृद्धि गर्ने भएमा सो खर्चलाई पुँजिकृत गरिन्छ । तर सो स्थिर सम्पत्तिको नियमित मर्मत संभार खर्च भने नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च हुँदाको बखत लेखाइनु गर्ने नीति रहेको छ ।

१३. ह्रासकट्टी:

- क) स्थिर सम्पत्तिको ह्रासकट्टी सो सम्पत्तिको आयु निर्धारण गरी समदर प्रणाली वाट ह्रास कट्टी गरिएको छ । ह्रासकट्टी रकम नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च लेख्ने गरिएको छ । सम्पत्तिहरुको वर्ग अनुसार निम्न बमोजिम सम्पत्तिहरुको आयु निर्धारण गरिएको छ :

क्र. सं.	सम्पत्तिहरुको वर्ग	सम्पत्तिहरुको आयु
१	मोटर कार	८ वर्ष
२	मोटर साईकल	७ वर्ष
३	फर्निचर र फिक्स्चर	९ वर्ष
४	होर्डिङ बोर्ड	२ वर्ष
५	कम्प्युटर, कार्यालय उपकरण तथा टेलिभिजन	५ वर्ष
६	एयर कन्डिसनर	१० वर्ष
७	जमिन	ह्रास कट्टी नहुने

कुनै सम्पत्ति बेच बिखन गर्दा हुने नाफा नोक्सानको रकमहरु नाफा नोक्सान हिसावमा लेखाइनु गर्ने नीति रहेको छ ।

- ख) हासयोग्य सम्पत्तिको हासकट्टी गर्दा सम्पत्ति खरिद गरेको मिति वा प्रयोग भएको मिति मध्ये जुन अघि हुन्छ सोहि मितिदेखि हासकट्टी गर्ने नीति रहेको छ ।
- ग) आयकर प्रयोजनको निमित्त आयकर ऐन २०५८ अनुसार छुट्टै हासकट्टी विवरण तयार पारी कर लेखा परीक्षण गर्ने नीति लिएको छ ।
- घ) कुनै आर्थिक वर्षमा हासकट्टी गरेपश्चात सम्पत्तिको किताबी मुल्य रु २,००० भन्दा कम भएमा आगामी आर्थिक वर्षमा पुरै रकम हास कट्टी खर्च जनाउने नीति रहेको छ ।

१४. लिजहोल्ड सम्पत्ति:

लिजहोल्ड सम्पत्तिहरूलाई भाडाको अवधि भित्रमा अपलेखन गरिने नीति रहेको छ ।

१५. सफ्टवेयर:

सफ्टवेयर लाइसेन्स खरिद गर्दा र सफ्टवेयर विकास गर्दा लागेको रकम पुँजीकृत गरिन्छ र उक्त रकमलाई खरिद गरिएको वा विकास गरिएको मितिले ५ वर्ष सम्मको अनुमानित उपयोगी अवधिमा अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ ।

१६. स्थगन गरिएको खर्चहरू:

स्थगन गरिएको खर्चहरूलाई सम्बन्धित वर्षमा खर्च लेखाइने नीति रहेको छ ।

१७. कर्मचारी बोनसको व्यवस्था:

बोनस ऐन २०३० को दफा ५(१) बमोजिम खुद मुनाफाको १० प्रतिशतले हुन आउने रकम कर्मचारी बोनस व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।

१८. कर्मचारी उपदान कोष:

संस्थाको कर्मचारी विनियमावली संसोधन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्विकृत हुन बाँकी रहेतापनि नयाँ श्रम ऐन २०७४, २०७४ भाद्र १९ गते देखि लागु भइसकेको परिप्रेक्ष्यमा कर्मचारीहरूको उपदान बापतको व्यवस्था नयाँ श्रम ऐन, २०७४ बमोजिम निश्चित योगदान योजना (Defined Contribution Plan) हुने भएकोले उक्त ऐनले गरेको व्यवस्था बमोजिम २०७४ भाद्र १९ पछिको उपदान व्यवस्था आधारभुत तलबको ८.३३ प्रतिशतका दरले गणना गरी व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।

साथै, २०७४ भाद्र १९ गते सम्म कायम रहेका कर्मचारीहरूको उपदान बापतको व्यवस्था एन एफ आर एस (नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान) बमोजिम एकचुरी मुल्याङ्कनको आधारमा व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।

१९. कर्मचारी संचित विदा:

आर्थिक वर्षको अन्त्यमा सम्पूर्ण कर्मचारीको संचित विदा आवश्यक दायित्वको आधारमा गणना गरि व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।

२०. आयकर व्यवस्था:

आयकर ऐन, २०५८ अनुसार कुल कर योग्य आयमा त्यस वर्षको कर हिसाब गरी आयकरका लागि व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ । यदि आयकर व्यवस्था अधिक वा कमी भएमा, कर निर्धारण भएपछि नाफा नोक्सान हिसाबमा समायोजन गर्ने नीति रहेको छ ।

२१. स्थगन कर:

क. सम्पत्ति तथा दायित्व विधिबाट स्थगन आयकरको गणना गरिएको छ । स्थगन आयकर सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको कर प्रयोजन तथा वित्तीय विवरणमा भएको लेखाइने विधिमा देखिएको फरकका कारणले पर्न गएको अस्थायी फरकबाट भविष्यको नाफामा पर्ने असरहरूको परिणाम स्वरुप आएका छन् ।

ख. स्थगन आयकर सम्पत्ति तथा दायित्वलाई कट्टा गरी प्रस्तुत गरिएको छ ।

२२. विदेशी मुद्राको कारोबार:

क) विदेशी मुद्रामा रहेको सम्पत्ति तथा दायित्वलाई वासलातको मितिमा विद्यमान रहेको खरिद दरमा रुपान्तरण गर्ने नीति रहेको छ ।

ख) विदेशी मुद्राको खरिद तथा बिक्री दर बिचको फरकबाट भएको नाफा तथा नोक्सानलाई सट्टी घटबढ आम्दानीको वा खर्चको रुपमा लेखाइने नीति रहेको छ ।

ग) विदेशी मुद्राको दरमा भएको परिवर्तनबाट भएको नाफा वा नोक्सानलाई त्यसै बखत पुनर्मूल्याङ्कन नाफा वा नोक्सानको रुपमा लेखाइने नीति रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आर्थिक वर्षको अन्तिममा यदि त्यस्तो नाफा भएमा पुनर्मूल्याङ्कन नाफाको २५% नाफा नोक्सान हिसाबबाट बाँडफाँड गरी सट्टी घटबढ कोषमा रकमान्तर गर्ने नीति रहेको छ ।

२३. सम्भावित दायित्वहरु:

आकस्मिक प्रकृतिको कुनै दायित्वहरु प्रकट हुने निश्चय भएमा सो बापत नाफा नोक्सान हिसाब खातामा व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ। तर भविष्यमा दायित्व सिर्जना हुने सम्भावना कम रहेको अवस्थामा उक्त सम्भावित दायित्वहरु अनुसूची १३ अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

२४. प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनस शेयर वापतको रकम:

प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनस शेयर वापतको रकम नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ।

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

अनुसूची ४.२७

आर्थिक वर्ष श्रावण १, २०७६ देखि ३१ आषाढ, २०७७ सम्म

१. जारी तथा चुक्ता पुँजी:

फर्स्ट माईक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तिय संस्था लिमिटेडले रु. १०० दरका ८,००७,४०७.४६ किता शेयर जारी गरेको छ। संस्थाको हालको जारी पुँजी रु. ८,००७,४०७.४६ तथा चुक्ता पुँजी रु. ८,००७,४०७.४६ रहेको छ जसमध्ये कुल चुक्ता पुँजीको ५१ प्रतिशत शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरूबाट तथा बाँकी ४९ प्रतिशत शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरूबाट रहेको छ र सम्पूर्ण जारी पुँजी रकम शेयरधनीबाट चुक्ता भैसकेको छ।

२. ऋण सापटी हिसाब:

यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाले संस्थागत जमानतमा लिएको तिर्न बाँकी ऋण सापटी रु. ५,२३४,९९९,९८३ रहेको छ।

३. जगेडा कोष:

क) साधारण जगेडा कोष:

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४४ बमोजिम यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाले आर्जन गरेको कर पछिको नाफाबाट २० प्रतिशत रकम चुक्ता पुँजीको दोब्बर नहुन्जेलसम्म साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गर्दै जानुपर्छ। यस वर्ष लघु वित्त वित्तिय संस्थाले रु. २७,९४५,५१० साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिएको छ।

ख) ग्राहक संरक्षण कोष:

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन २०७६ बमोजिम ग्राहकहरूको हित तथा संस्थागत विकासमा खर्च गर्ने गरी खुद मुनाफाको १ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. १,३९७,२७५ ग्राहक संरक्षण कोषमा रकमान्तर गरिएको छ। ग्राहक संरक्षण कोषबाट यस वर्ष भएको खर्च रु. ५२९,७८५ नाफा नोक्सान हिसाबबाट खर्च गरि संचित मुनाफामा आम्दानी जनाईएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको लघु वित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन २०७६ बमोजिम ग्राहक संरक्षण कोषमा अधिल्लो आर्थिक वर्षको नाफाबाट जम्मा हुने रकमको न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम पछिल्लो आर्थिक वर्षमा खर्च गर्नु पर्नेछ भन्ने व्यवस्था बमोजिम यस आर्थिक वर्षमा जम्मा ४० प्रतिशत मात्र खर्च भएको छ।

ग) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष:

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन २०७६ बमोजिम संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी कार्यमा खर्च गर्ने गरी खुद मुनाफाको १ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. १,३९७,२७५ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकमान्तर गरिएको छ। यस वर्ष यस कोषबाट भएको शिक्षा तथा उद्यमशीलता विकासमा अन्तर्गत विपन्न वर्ग जेहेन्दार छात्रावृद्धि कार्यक्रम तथा उत्कृष्ट महिला उद्यमीका लागि रु. ३०२,७१२ कोरोना महामारीको जोखिमबाट बच्न जिन्सी तथा आर्थिक सहयोग कार्यक्रम अन्तर्गत रु. १९४,८३४, लघुवित्त वित्तिय संस्थाको समन्वय तथा प्रत्यक्ष अनुदानमा स्वस्थ शिवीर सञ्चालनार्थ रु. २४०,१३३ तथा जेष्ठ नागरिक वृद्धाश्रममा जिन्सी सामग्री सहयोग रु. ३०,००२ गरि कुल रु. ७६७,६८० खर्च भएको छ र सो रकम बराबर संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा समायोजन गरि नाफा नोक्सान हिसाबबाट खर्च गरि संचित मुनाफामा आम्दानी जनाईएको छ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट भएको खर्चको प्रदेशगत तथा क्षेत्रगत विवरण:

प्रदेशको नाम	१	२	बागमती	गण्डकी	५	कर्णाली	सुदुर पश्चिम	कुल
क) शिक्षा तथा उद्यमशीलता विकासमा प्रत्यक्ष अनुदान रु	७०,०००	३०,०००	४२,७१२	४०,०००	६०,०००	३०,०००	३०,०००	३०२,७१२
ख) कोरोना महामारीको जोखिमबाट बच्न सहयोग	१००,०००	-	३६,००९	-	-	५८,८२५	-	१९४,८३४
ग) स्वस्थ शिवीरका लागि सहयोग	-	४९,६२५	४१,०५३	४९,६२५	४९,८३०	-	५०,०००	२४०,१३३
घ) जेष्ठ नागरिक वृद्धाश्रम सहयोग	३०,००२	-	-	-	-	-	-	३०,००२
कुल खर्च	२००,००२	७९,६२५	११९,७७४	८९,६२५	१०९,८३०	८८,८२५	८०,०००	७६७,६८०
प्रतिशतमा	२६.०५%	१०.३७%	१५.६०%	११.६७%	१४.३१%	११.५७%	१०.४२%	१००%

४. प्रस्तावित शेयर तथा नगद लाभांश:

यस लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेडले संचित मुनाफाबाट रु. ७६,०७०,४५४ प्रस्तावित शेयर लाभांश तथा रु. ३३,५०४,६८३ प्रस्तावित नगद लाभांश कुल चुक्ता पूँजी रु. ८००,७४०,७४६ को १३.६८४२ प्रतिशतका दरले हुन आउने कुल रकम रु. १०९,५७५,१३७ लाभांश प्रस्ताव गरेको छ ।

५. कर्मचारी बोनस:

कर्मचारी बोनस व्यवस्था रकम सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफाको १० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. २२,१३२,५०९ व्यवस्था गरिएको छ ।

६. उपदान तथा विदा बापत व्यवस्था:

क) संस्था स्थापना भएको मिति देखी २०७४ भदौ १९ सम्मको उपदान व्यवस्था एकचुरी मुल्याङ्कनको आधारमा गत वर्षसम्ममा रु. २,५५९,२४०/- व्यवस्था गरिएको र यस वर्ष एकचुरी मुल्याङ्कन गरिएको छैन साथै भदौ २०, २०७४ देखि आषाढ मसान्त २०७७ सम्मको श्रम ऐन, २०७४, मा भएको व्यवस्था बमोजिम आधारभुत तलबको ८.३३ प्रतिशतका दरले रु. १,६६५,७९६ व्यवस्था गरि कुल रकम रु. ४,२२४,९५६ व्यवस्था गरिएको छ ।

ख) २०७७ आषाढ मसान्तसम्मको संचित विदा प्रोदभावी आधारमा रु. ३,८३४,१८६ विदा भुक्तानी बापत व्यवस्था गरिएको छ ।

७. स्थगन कर:

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व आयकर सम्बन्धी नेपाल लेखामान १२ अनुसार गणना गरिएको छ । उक्त गणना यसप्रकार रहेको छ ।

(अंकहरु रकममा)

विवरण	किताबी आधार	कर आधार	अस्थायी करयोग्य फरक	अस्थायी घटने फरक	अस्थायी फरक ३१ आषाढ २०७७ मा
स्थिर सम्पत्तिको तानिएको रकम	९,२१९,७२२.३३	८१८,६०९.४३	(३०१,११२.९०)		(३०१,११२.९०)
कर्मचारी उपदान, विदा भुक्तानी तथा खर्चको व्यवस्था	८,०५९,१४१.९७			८,०५९,१४१.९७	८,०५९,१४१.९७
खुद अस्थायी फरक					७,७५८,०२९.०७
स्थगन कर सम्पत्ति (३० प्रतिशतका दरले)					२,३२७,४०८.७२
गतवर्ष सम्मको स्थगन कर सम्पत्ति					१,८९७,९४१.८४
यस वर्षको स्थगन कर आय/(खर्च)					४२९,४६६.८८

स्थगन कर सम्पत्तिमा बढेको रकम नाफा नोक्सान हिसावमा स्थगन कर आम्दानीमा लेखिएको छ ।

८. कर दायित्व:

विवरण	रकम (रु.)
यस वर्षको कुल कर दायित्व	५९,८९४,५०३
न्युन: अग्रिम कर	(६१,५९९,१७१)
खुद कर दायित्व/(अग्रिम)	(१,७०४,६६८)

९. सञ्चालकहरु, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, तथा व्यवस्थापनलाई भुक्तानी :

क) सञ्चालकहरुलाई भुक्तानी :

यस आर्थिक वर्षमा सञ्चालकहरुलाई पारिश्रमिक, अन्य सुविधा तथा भ्रमण खर्चभत्ता अन्तर्गत कुनै पनि रकम भुक्तानी गरिएको छैन । समितिको बैठक भत्ता बापत सञ्चालक समितिमा अध्यक्षता गर्ने सञ्चालकलाई प्रति बैठक भत्ता रु. ५,००० तथा तथा गैर सञ्चालक सहितको उपसमितिको बैठक तथा सञ्चालक समितिको बैठक बापत अन्य सञ्चालकहरुलाई प्रति बैठक भत्ता रु. ४,५०० प्रदान गरिएको छ ।

ख) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, तथा व्यवस्थापनलाई भुक्तानी :

तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा बापत प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई रु. २,७७४,९७५/- र व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरुलाई रु. ६,७६०,४४८/- भुक्तानी गरिएको छ । साथै प्रचलित नियम अनुसार कर्मचारी बोनस प्रदान गरिएको छ ।

१०. सम्बन्धित पक्ष सम्बन्धि विवरण:

क) यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको तल उल्लिखित गरिएको बाहेक अन्य सम्बन्धित पक्षसँग कारोबार रहेको छैन।

कारोबार	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	प्रभु बैंक लि.	कुमारी बैंक लि.	आइ.सि.एफ.सि. फाइनेन्स लि.	ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड
आ.व.	२०७६/७७	२०७६/७७	२०७६/७७	२०७६/७७	२०७६/७७
कर्जा सापट	९०४,५०९,५९३	८४,९८७,६२५	२८२,६०७,०६२	१२०,०००,०००	-
व्याज भुक्तानी	६७,२०८,९३२	१४,७२९,५०५	२०,५८२,७९५	१३,४५७,९३८	-
अन्य खर्च	५०,०००	-	-	-	१५०,०००
आ.व.	२०७५/७६	२०७५/७६	२०७५/७६	२०७५/७६	२०७५/७६
कर्जा सापट	५६५,७०४,५६५	१५८,२९७,५३४	१५०,०००,०००	१२०,०००,०००	-
व्याज भुक्तानी	५४,९५५,३२४	१९,९३५,९०२	९,४२५,९६०	९,७५०,२७४	-
अन्य खर्च	४०,०००	३०,०००	-	-	१५०,०००

माथि उल्लिखित बैंक तथा वित्तिय संस्थामा यस लघु वित्तको बैंक खाता पनि सञ्चालनमा रहेको छ।

ख) यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाका प्रमुख व्यवस्थापकीय पदाधिकारीहरूसँग कुनै पनि लिनुपर्ने तथा दिनुपर्ने रकम बाँकी छैन र उक्त व्यक्तिहरु तथा तिनका नातेदारहरुबाट संस्थालाई कुनै हानी नोक्सानी भए वापत कुनै नोक्सानी व्यवस्था गर्न परेको छैन।

११. कर्जा लगानी, कर्जा असुली तथा कर्जा र ब्याजको अपलेखन सम्बन्धी विवरण:

विवरण	कर्जा रकम रु. मा	ब्याज रकम रु. मा
शुरु मौज्दात	५,५६२,९६८,०६५	-
यस अवधिमा थप	२,३९८,५००,०००	६९३,४४६,७८४
यस अवधिमा असुली	२,३६२,७३४,४५४	(६९३,४४६,७८४)
यस अवधिमा अपलेखन	-	-
२०७७ आषाढ मसान्तको मौज्दात	५,५९८,७३३,६११	-

१२. राफसाफ हुन बाँकी बैंक हिसाव मिलान विवरण:

अवधि अन्तर	खाता अनुसारको बाँकी रु	बैंक विवरण अनुसारको बाँकी रु
१ महिना भन्दा कम	१०४,४२५	२०९,०९२
१-३ महिना	-	५५४,८९७
३ महिना भन्दा बढी	-	-
कुल	१०४,४२५	७६३,९८९

१३. अन्तरशाखा हिसाव मिलान विवरण:

यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको अन्तर शाखा हिसावको मौज्दात रु. ० रहेको छ।

१४. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति:

लघु वित्त वित्तिय संस्थाले हालसम्म कुनै गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति प्राप्ति गरेको छैन।

१५. निक्षेप दायित्वको परिवर्तन:

लघु वित्त वित्तिय संस्थाले हालसम्म कुनै पनि व्यक्ति तथा संस्थासँग निक्षेप दायित्व स्वीकार गरेको छैन।

१६. भारित औसत ब्याजदर अन्तर विवरण:

विवरण	प्रतिशतमा
कर्जा लगानीमा भारित औसत ब्याजदर	१२.४३%
ऋण तथा सापटीमा भारित औसत ब्याजदर	१०.०७%
भारित औसत ब्याजदर अन्तर	२.३६%

१७. लिजहोल्ड सम्पत्ति तथा यसको अपलेखन:

विवरण	लिजहोल्ड सम्पत्ति रु. मा
शुरु मौज्दात	६२०,९५०
यस वर्षको थप	०
गत वर्ष सम्पत्तिको अपलेखन	(२११,७२९)
यस वर्षको अपलेखन	(७८,३०८)
२०७७ आषाढ मसान्तको मौज्दात	३३०,९१४

१८. शेयर पुँजीमा लगानी:

यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको २०७७ आषाढ मसान्तमा नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी लिमिटेडको २०,००० किता प्रति किता रु. १०० दरले रु. २,०००,००० बराबरको संस्थापक शेयर रहेको छ।

१९. सन्ड्री क्रेडिटर्स:

यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको निम्न लिखित सन्ड्री क्रेडिटर्स रहेका छन्।

विवरण	प्रतिशतमा
साभेदार संस्थाको बाँकी	२,९०५,९८४
अन्य भुक्तानी गर्न बाँकी	३०,०३४
जम्मा	२,९३६,०१८

२०. वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्वको भुक्तानी मितिमा अन्तर विश्लेषण:

रकम रु. हजारमा

विवरण	१-३० दिन	३१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्ष भन्दा बढी	कुल
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३८४,१०३	-	-	-	-	३५०,०००	७३४,१०३
कुल कर्जा	११६,८८९	१,०१५,६९५	८४९,६६१	९८६,३७४	१,४४७,७९०	१,१२६,३३६	५,५४२,७४५
अन्य	४६,७२५	-	-	-	-	२,०००	४८,७२५
कुल वित्तीय सम्पत्ति	५४७,७१७	१,०१५,६९५	८४९,६६१	९८६,३७४	१,४४७,७९०	१,१२८,३३६	६,३२५,५७४
ऋण तथा सापटी	१,१४०,५३८	८४१,३८०	४६९,५११	५७३,०५२	१,५३९,४३०	६७१,०८९	५,२३५,०००
विविध साहुहरु	२,९३६	-	-	-	-	-	२,९३६
भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	२,८५१	-	-	-	-	-	२,८५१
व्यवस्थाहरु	३०,१९२	-	-	-	-	-	३०,१९२
अन्य दायित्वहरु	३९,४४१	-	-	-	-	-	३९,४४१
कुल वित्तीय दायित्व	१,२१५,९५८	८४१,३८०	४६९,५११	५७३,०५२	१,५३९,४३०	६७१,०८९	५,३१०,४२०
खुद वित्तीय सम्पत्ति	(६६८,२४०)	१७४,३१५	३८०,१५०	४१३,३२२	(९१,६३९)	८०७,२४७	१,०१५,१५४
संचित खुद वित्तीय सम्पत्ति	(६६८,२४०)	(४९३,९२५)	(११३,७७५)	२९९,५४७	२०७,९०७	१,०१५,१५४	

२१. कर्जाको केन्द्रिकरण:

लघु वित्त वित्तिय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको एकल ग्राहक कर्जा सीमा भित्र रही कर्जा प्रदान गर्ने गरेको छ। क्षेत्रगत कर्जा उपशर्षक अन्तर्गतको एकै क्षेत्र (वित्त, विमा तथा अचल सम्पत्ति) अन्तर्गत पुँजीकोषको १०० प्रतिशत भन्दा बढी कर्जा प्रवाह भएको छ। कर्जाको केन्द्रिकरण सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा नियमित प्रतिवेदन पेश गर्ने गरिएको छ।

गत आर्थिक वर्षको कर्जा रकम अन्तर्गतको कर्जा लगानी निम्न अनुसार रहेको छ ।

कर्जा रकम	साभेदार संस्था संख्या	बाँकी रहेको कर्जा (रु हजारमा)	कुल कर्जाको प्रतिशत
१८ करोड देखी २२ करोड सम्म	४	८५७,५००,०००	१५%
१५ करोड देखी १८ करोड सम्म	७	१,१८३,८८८,८८७	२१%
१० करोड देखी १५ करोड सम्म	८	१,०२८,००१,६४१	१८%
५ करोड देखी १० करोड सम्म	२१	१,५०४,२९९,८५८	२७%
१ करोड देखी ५ करोड सम्म	३०	८३५,४८६,९४२	१५%
५० लाख देखी १ करोड सम्म	१३	१०५,८६०,५८०	२%
५० लाख सम्म	३६	८३,६९५,७०४	१%
जम्मा	११९	५,५९८,७३३,६११	१००%

२२. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था:

विवरण	रकम रु.
शुरु मौज्दात	५५,६२९,६८१
यस अवधिको थप	३,४३१,८५६
कर्जा अपलेखन	-
सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	(३,०७४,२००)
२०७७ आषाढ मसान्तको रकम	५५,९८७,३३७

२३. खर्चको अपलेखन:

यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको यस वर्ष अपलेखन गर्न बाँकी कुनै पनि खर्च बाँकी छैन ।

२४. पुँजी पर्याप्तता:

यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको न्यूनतम पुँजीकोष सम्बन्धी निर्देशनको पालना गरेको छ ।

२५. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश:

भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अन्त्य सम्ममा निम्नानुसार रहेको छ ।

आ. व.	रकम रु.
२०७३/७४	३९,०७८
२०७४/७५	५,०५७,४८१
२०७५/७६	६९,३१०
जम्मा	५,१६५,८६९

२६. रकम पूर्णाङ्कित:

सबै रकमहरु नजिकको रुपैयासँग पूर्णाङ्कित गरिएको छ ।

२७. ब्याज छुट (ने.रा. बैंकबाट वार्षिक वित्तिय विवरण स्वीकृत गर्दा निर्देशन बमोजिम थप गरीएको लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु)

कोभिड १९ बाट सिर्जित विषम परिस्थितिलाई ध्यानमा राखि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई मिति २०७६/१२/१६ को जारी सुचनाको बुँदा नं. ६ बमोजिम चैत्रमा भुक्तानी गर्नुपर्ने कर्जाको किस्ता सोही महिनामा भुक्तानी गरेका ऋणीहरुलाई १० प्रतिशतले छुट प्रदान गरिएको छ । साथै, सो सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को वार्षिक वित्तिय विवरण प्रकाशन गर्ने स्वीकृती दिँदा १५ दिनभित्र छुट प्रदान गरी जानकारी दिनहुन निर्देशन भए अनुसार मिति २०७७/०७/१४ गतेका दिन यस लघुवित्त वित्तिय संस्थाले १० प्रतिशतले हुन आउने छुट बराबरको रकम रु.२२,३९,०८७/- (अक्षरूपी वाईस लाख उनान्वालीस हजार सतासी मात्र) ऋणीहरुको खातामा जम्मा गरिएको छ ।

साथै, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई मिति २०७७/०१/१६ मा जारी गरिएको निर्देशन बमोजिम थोक कर्जा कारोवार गर्ने लघुवित्त वित्तिय संस्थाहरुले २०७७ वैशाख देखी २०७७ आषाढ मसान्तसम्मको ब्याज दरमा २ प्रतिशत बिन्दुले हुन आउने रकम रु २,५९,४५,४०४ (अक्षरूपी दुई करोड उनान्साठी लाख पैतालिस हजार चार सय चार मात्र) ब्याज छुट प्रदान गरिएको छ । साथै, बैंक तथा वित्तिय संस्थाबाट ऋण तथा सापटीको ब्याजमा प्राप्त गरेको छुट रकम रु.१,६२,९५,३३३/३२ (एक करोड बैसठ्ठी लाख पन्चानव्वे हजार तिन सय तेत्तिस रुपैयामा पैसा तिन दुई मात्र) रहेको छ ।

अनुसूची ४.२८

संस्थापक/ संस्थापक समूहका शेयरधनीले आफ्नो स्वामित्वमा रहेको शेयर अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितो राखी कर्जा लिएको विवरण

क्र.सं.	संस्थापक/ संस्थापक समूह अन्तर्गत पर्ने शेयरधनीको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा कायम रहेको शेयर		कर्जा विवरण			कैफियत
		कुल कित्ता संख्या	कुल चुक्ता पुँजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/ वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१	अम्बिका प्रसाद पौडेल	५८,३३९	०.७३%	प्रभु बैंक लि	४,७१७,९४२	४९,८६२	
२	विमला राई	५८,३३८	०.७३%	गोखार्ज फाइनेन्स लि	४,१५५,१२५	३३,२४१	
३	कृष्ण कुमार भट्टराई	१५५,०००	१.९४%	युनाइटेड फाइनेन्स लि	१२,३३५,७२७	७१,०२४	
४	महेश कुमार सिंह	२५,३६६	०.३२%	मुक्तीनाथ विकास बैंक लि	४,१६२,१२६	२१,६८०	
५	राज कुमार राई	१७५,०१८	२.१९%	मन्जुश्री फाइनेन्स लि	७,४००,०००	७४,०००	
६	मिरा पाण्डे	५८,३४०	०.७३%	महालक्ष्मी विकास बैंक	१,८००,०००	३३,२४२	
७	राजेन्द्र बहादुर श्रेष्ठ	२३,४००	०.२९%	मन्जुश्री फाइनेन्स लि	२,०००,०००	२०,०००	
८	रुपेश थापा	३०,११८	०.३८%	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि	३,९७५,५७६	३०,११८	
९	समिरन राई	५८,३३८	०.७३%	गोखार्ज फाइनेन्स लि	४,६५०,८२८	३३,२४१	
१०	संगीता के.सी	४०,८३८	०.५१%	सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	२,६००,०००	४०,८३७	
११	सुरज अधिकारी	५८,३३८	०.७३%	सनराईज बैंक लिमिटेड	५,६२७,४७८	५८,३३७	
१२	प्रयागराज काफ्ले	११,७००	०.१५%	युनाइटेड फाइनेन्स लि	७००,०००	११,०००	

अनुसूची ४.२९

लेखापरीक्षण नभएको र लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणको तुलना

चौथो त्रैमास आ.व. २०७६/७७ (मिति २०७७/०३/३१)

रकम रु. हजारमा

क्र. सं	विवरण	लेखा परीक्षण नभएको वित्तीय विवरण	लेखा परीक्षण भएको वित्तीय विवरण	फरक		फरक हुनाको कारण
				रकम	प्रतिशत	
१	कुल पुँजी तथा दायित्व	६,३२१,८५९	६,३२५,५७४	३,७१६	०.१%	
१.१	चुक्ता पुँजी	८००,७४१	८७६,८११	७६,०७०	९.५%	प्रस्तावित बोनस शेयरले गर्दा
१.२	जगेडा तथा कोषहरु	२४७,९१५	१३८,३४३	(१०९,५७२)	-४४.२%	मुनाफामा भएको परिवर्तन तथा लाभोश वितरणको कारणले
१.३	ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-	-	-	
१.४	सापटी	५,२३५,०००	५,२३५,०००	-	०.०%	बैंक हिसाब मिलान विवरण अनुसार
१.५	निक्षेप दायित्व	-	-	-	-	
१.६	आयकर दायित्व	-	-	-	-	
१.७	अन्य दायित्व	३८,२०३	७५,४२०	३७,२१७	९७.४%	नगद लाभोस, तिनुपर्ने व्याज रकम तथा दायित्व रकम फरक परेकोले
२	कुल सम्पत्ति	६,३२१,८५९	६,३२५,५७४	३,७१६	०.१%	
२.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	७३५,४४०	७३४,१०३	(१,३३७)	-०.२%	बैंक हिसाब मिलान विवरण अनुसार
२.२	माग तथा अन्य सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	-	-	
२.३	लगानी	२,०००	२,०००	-	-	
२.४	कर्जा तथा सापट	५,५४२,७४६	५,५४२,७४६	०	-	
२.५	स्थिर सम्पत्ति	९,२२०	९,२२०	(०)	०.०%	झास खर्चमा परिवर्तनले
२.६	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	-	-	-	-	
२.७	अन्य सम्पत्ति	३२,४५२	३७,५०५	५,०५३	१५.६%	स्वगन कर रकम, पाउनुपर्ने व्याज तथा भुक्तानी दिनुपर्ने लाभोशको कारणले गर्दा
३	नाफा नोक्सान हिसाब					
३.१	व्याज आम्दानी	७४६,६२६	७४६,६२८	२	०.०%	बैंक हिसाब मिलान विवरण अनुसार
३.२	व्याज खर्च	५२२,४४५	५२२,४३९	-६	०.०%	बैंक हिसाब मिलान विवरण अनुसार
क	खुद व्याज आम्दानी	२२४,१८०	२२४,१८९	९	०.०%	माथिको कारणहरूले
३.३	फि, कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-	-	-	
३.४	अन्य सञ्चालन आम्दानी	३२,९३६	३२,९३६	-	०.०%	
३.५	सटही घटवढ आम्दानी/नोक्सान (खुद) रकम	-	-	-	-	
ख	कुल सञ्चालन आम्दानी	२५७,११६	२५७,१२५	९	०.०%	माथिको कारणहरूले
३.६	कर्मचारी खर्च	२०,७४४	२०,७४४	-	०.०%	
३.७	अन्य सञ्चालन खर्च	१४,९७४	१४,९७४	-	०.०%	
ग	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा	२२१,३९८	२२१,४०७	९	०.०%	माथिको कारणहरूले
३.८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	३,४३२	३,४३२	-	०.०%	
घ	सञ्चालन मुनाफा	२१७,९६६	२१७,९७५	९	०.०%	माथिको कारणहरूले
३.९	गैर सञ्चालन आम्दानी / खर्च (खुद)	२७६	२७६	-	-	
३.१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	३,०७४	३,०७४	-	०.०%	
ङ	नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा	२२१,३१६	२२१,३२५	९	०.०%	माथिको कारणहरूले
३.११	असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी / खर्च	-	-	-	-	
च	बोनस र कर अधिको नाफा	२२१,३१६	२२१,३२५	९	०.०%	माथिको कारणहरूले
३.१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२२,१३२	२२,१३३	१	०.०%	माथिको कारणहरूले
३.१३	आयकर व्यवस्था	५९,४६०	५९,४६५	५	०.०%	कर दावी मिलान गर्दा
छ	खुद नाफा / (नोक्सान)	१३९,७२४	१३९,७२८	४	०.०%	माथिको कारणहरूले

लेखापरीक्षण नभएको वित्तीय विवरण (अपरिष्कृत)

चौथो त्रैमास आ.व. २०७६/७७ (मिति २०७७/०३/३१)

अनुसूची नं. घ ४.२

रकम रु. हजारमा

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिक	गत त्रैमासिक	गत वर्षको यस त्रैमासिक
१	कुल पुँजी तथा दायित्व (१.१ देखि १.७)	६,३२१,८५९	६,७९९,९४९	६,९००,९९९
१.१	चुक्ता पुँजी	८००,७४९	८००,७४९	८००,७४९
१.२	जगेडा तथा कोषहरु	२४७,९९५	१९३,८४०	१०८,९९९
१.३	ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-	-
१.४	तिर्न बाँकी कर्जा सापट	५,२३५,०००	५,६८४,६६६	५,९४४,९३४
१.५	निक्षेप दायित्व	-	-	-
१.५.१	सदस्यहरु	-	-	-
१.५.२	सर्वसाधारण	-	-	-
१.६	आयकर दायित्व	-	८,०४६	-
१.७	अन्य दायित्व	३८,२०३	३२,६५६	४७,०४६
२	कुल सम्पत्ति (२.१ देखि २.७)	६,३२१,८५९	६,७९९,९४९	६,९००,९९९
२.१	नगद तथा बैंक मौज्जात	७३५,४४०	१,१०७,६०९	५४४,६३७
२.२	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	-
२.३	लगानी	२,०००	२,०००	२,०००
२.४	कर्जा सापट तथा विल खरिद	५,५४२,७४६	५,५७०,९४६	५,५०७,३३८
२.५	स्थिर सम्पत्ति	९,२२०	९,३६३	११,३०८
२.६	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	-	-	-
२.७	अन्य सम्पत्ति	३२,४५२	३०,०३९	३४,८२८
३	नाफा नोक्सान हिसाब			
३.१	ब्याज आम्दानी	७४६,६२६	५४४,३७७	६७६,०६९
३.२	ब्याज खर्च	५२२,४४५	४०५,५७९	४६३,६०५
क	खुद ब्याज आम्दानी	२२४,१८०	१३८,७९७	२९२,४५६
३.३	फि, कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-	-
३.४	अन्य सञ्चालन आम्दानी	३२,९३६	२८,४९४	४६,३४२
३.५	सटही घटबढ आम्दानी/नोक्सान (खुद) रकम	-	-	-
ख	कुल सञ्चालन आम्दानी	२५७,११६	१६७,२९२	२५८,७९८
३.६	कर्मचारी खर्च	२०,७४४	१५,९१०	१९,७६७
३.७	अन्य सञ्चालन खर्च	१४,९७४	१०,६२०	१५,२१०
ग	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा	२२९,३९८	१४०,७६९	२२३,८२९
३.८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	३,४३२	३,४३२	१३,८४८
घ	सञ्चालन मुनाफा	२९७,९६६	१३७,३२९	२०९,९७३
३.९	गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च (खुद)	२७६	२४४	-
३.१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	३,०७४	-	-
ङ	नियमित कारोबार बाट भएको मुनाफा	२२९,३९६	१३७,५७३	२०९,९७३
३.११	असामान्य कारोबारहरु बाट भएको आम्दानी/खर्च (खुद)	-	-	-
च	बोनस र कर अधिको नाफा	२२९,३९६	१३७,५७३	२०९,९७३
३.१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२२,९३२	१३,७५७	२०,९९७
३.१३	आयकर व्यवस्था	५९,४६०	३७,९४५	५६,५०४
छ	खुद नाफा/(नोक्सान)	१३९,७२४	८६,६७९	१३२,४७२
४	अनुपात			
४.१	जोखिम भरित सम्पत्तिमा पुँजीको प्रर्याप्तता (%)	१८.५९%	१७.७९%	१६.७६%
४.२	निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा (%)	०.००%	०.००%	०.००%
४.३	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था/निष्क्रिय कर्जा	α	α	α
४.४	पुँजीको औसत लागत	१०.०७%	१०.६२%	१०.२९%

Financial Statements as per
Nepal Financial
Reporting Standards
of FY 2076/77

Regd. with The Institute of Chartered Accountants of Nepal : 56



Independent Auditor's Report

To the Shareholders

First Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

Report on the Audit of the Financial Statements:

Opinion

We have audited the financial statements of First Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited, herein referred to as "Microfinance", which comprise the Statement of Financial Position as on Ashadh 31, 2077, and the Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and Notes to the Financial Statements, including Significant Accounting Policies applied by the Microfinance.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects the financial position of the microfinance as on Ashadh end 2077 and its financial performance, and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs).

Basis for opinion

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

Key Audit Matters

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

Other than the matter described in the Emphasis of Matter Paragraph section, we have determined that there are no other key audit matters to communicate in our report.

Page 1 of 4



G.P.O.Box: 12437, Opp. Kumari Bank, Putalisadak, Kathmandu, Nepal
Phone.: 4444009, 4416222, Fax: 00977-1-4436537, Email: info@capyc.com.np

Emphasis of Matter

We draw attention to Explanatory Note No. 4.36 and 4.41 of the financial statements. The staff bonus and current tax expenses has been calculated on the basis of profit as appearing in the financial statements prepared for regulatory purpose. Our opinion is not modified in respect of this matter.

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

Management is responsible for the presentation and fair presentation of the financial statements in accordance with NFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable that 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 Microfinance'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 Microfinance or to cease operations, or has no realistic alternative but 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 our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSA's will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in aggregate, they could reasonably expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements. Further responsibilities of the auditor have been mentioned in Appendix-1.

Report on Other Legal and Regulatory Requirement


- We have obtained information and explanations asked for, which, to the best knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit.
- In our opinion, the Statement of Financial Position as on Ashadh 31, 2077, and the Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and Notes to the Financial Statements, including Significant Accounting Policies applied by the Microfinance have been prepared in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and are in

agreement with the book of accounts maintained by the Microfinance including relevant records relating to preparation of the aforesaid financial statements have been kept so far as it appears from our examination of those books and record of the Microfinance.

- Based on our examination of the book of accounts, Microfinance has charged impairment expense of NPR 3,431,856 and write back of NPR 3,074,200 for the reporting period. Microfinance has made adequate loan loss provision as per Directives issued by Nepal Rastra microfinance for Microfinance Institutions.
- As per Directives issued by Nepal Rastra Bank for Microfinance Institutions, Microfinance shall have to utilize minimum 50% of previous year's allocated amount to Customer Protection Fund. However, Microfinance has utilised only 40% of previous allocated amount of NPR 1,324,716.
- As per point no. 6 of Circular no. 18, issued by Nepal Rastra Bank on 2076/12/16 and point no. 54(6) of Monetary Policy 2077/78, if repayment of loan instalment is made on the month of Chaitra, Microfinance shall provide 10% rebate on interest amount. Microfinance has not complied with this direction.
- We have issued another audit opinion in accordance with Nepal Standards on Auditing 800, "Special Considerations- Audit of Financial Statements Prepared In Accordance With Special Purpose Frameworks" reporting on the financial statements prepared in accordance with the direction issued by Nepal Rastra Bank.
- To the best of our information and according to explanation given to us and so far appeared from our examination of the books of account of the Microfinance, we have not come across cases where Board of Directors or any employees of the Microfinance have acted contrary to the provisions of law relating to the accounts, or committed any misappropriation or caused loss or damage to the microfinance and violated any directives of Nepal Rastra Bank or acted in a manner to jeopardize the interest and security of the Microfinance, its depositors and investors.
- The operation of Microfinance is within its jurisdiction.

Place: Kathmandu, Nepal
Date: 2077/05/10




CA. Shikha Bagla
Partner
PYC & Associates
Chartered Accountants

Appendix- 1

As a part of audit in accordance of NSAs, we exercised professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit of First Microfinance Laghubitta Bittiya Sansthan Limited for FY 2076-77. We also:

- Identified and assessed the risk of material misstatement of the financial statement whether due to fraud or error, design and perform audit procedure responsive to those risks, and obtained audit evidence that is sufficient and appropriate to provide an opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omission, misrepresentation, or the override of internal control.
- Obtained 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 internal control.
- Concluded an appropriateness of management use of going concern basis of accounting and, based in audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or condition that may cast significant doubt on the microfinance ability to continue as going concern. If we concluded that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosure 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 Microfinance to cease to continue as going concern.
- Evaluated the appropriateness of accounting policies used as the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Evaluated the overall presentation, structure, and content of financial statement including the disclosures, and whether the financial statement represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtained sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities to express an opinion on the financial statements. We remain solely responsible for our audit opinion.
- We communicated with those charges with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.
- We also provided those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matter that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related standards.

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As on 31st Ashadh 2077

Particulars	Notes	31 Ashad 2077	31 Ashad 2076
		NPR	NPR
Assets			
Cash & Cash Equivalents	4.1	355,553,743	168,087,153
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	28,549,434	26,549,434
Placement with Banks & Financial Institutions	4.3	350,000,000	350,000,000
Derivative Financial Instruments	4.4	-	-
Other Trading Assets	4.5	-	-
Loans & Advances to B/FIs	4.6	-	-
Loans and advances to Customers	4.7	5,562,621,922	5,547,208,116
Investment in Securities	4.8	2,000,000	2,000,000
Current Tax Assets	4.9	1,704,668	99,171
Investment in Subsidiaries	4.10	-	-
Investment in Associates	4.11	-	-
Investment Property	4.12	-	-
Property and Equipment	4.13	8,887,024	10,863,203
Goodwill and Intangible Assets	4.14	332,699	445,060
Deferred tax assets	4.15	-	-
Other assets	4.16	23,067,649	26,583,251
Total Assets		6,332,717,139	6,131,835,388
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	-	-
Derivative Financial Instruments	4.19	-	-
Deposit from Customers	4.20	-	-
Borrowings	4.21	5,234,999,983	5,144,133,847
Current Tax Liabilities	4.9	-	-
Provision	4.22	-	-
Deferred tax Liabilities	4.15	3,157,536	9,614,371
Other liabilities	4.23	43,507,910	60,782,646
Debt Securities Issued	4.24	-	-
Subordinated Liabilities	4.25	-	-
Total Liabilities		5,281,665,429	5,214,530,864
Equity			
Share capital	4.26	800,740,746	684,393,800
Share Premium		-	23,362,127
Retained Earnings		121,636,917	110,317,145
Reserves	4.27	128,674,047	99,231,452
Total Equity Attributable to Equity Holders		1,051,051,710	917,304,524
Non-controlling interests		-	-
Total Equity		1,051,051,710	917,304,524
Total Equity and Liabilities		6,332,717,139	6,131,835,388
Contingent Liabilities and Commitment	4.28		
Net Assets Value Per Share		131.26	134.03

As per our Report of Even Date

The accompanying notes are integral part of these financial statements

Surendra Raj Regmi
 Chairman
 Representative of Global IME Bank Ltd.

Bibek Man Singh Shakya
 Director
 Representative of Kumari Bank Ltd.

Umesh Katuwal
 Director

C.A. Shikha Bagla
 Partner
 For PYC & Associates
 Chartered Accountants

Yubraj Chetri
 Director

Bamdev Gauli
 Director

Rita Dikshit
 Director

Gyanendra Iwahang
 Director

Danaraj Panta
 Acting Chief Executive Officer

Bijay Sharma
 Finance Head

Date: 2077/05/10

Place: Kathmandu

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

for the period from 1st Sharwan 2076 - 31st Ashadh 2077

Particulars	Notes	2076-77	2075-76
		NPR	NPR
Interest Income	4.29	773,261,231	727,381,969
Interest Expense	4.30	(524,823,613)	(465,542,696)
Net interest income		248,437,618	261,839,273
Fees and Commission Income	4.31	515,436	1,110,390
Fees and Commission Expenses	4.32	-	-
Net Fee and Commission Income		515,436	1,110,390
Net Interest, Fee and Commission Income		248,953,054	262,949,663
Net Trading Income	4.33	-	-
Other Operating Income	4.34	-	-
Total Operating Income		248,953,054	262,949,663
Impairment Charge/(reversal) for Loans and other losses	4.35	(357,656)	(13,847,777)
Net Operating income		248,595,398	249,101,886
Operating Expenses		(55,251,601)	(53,261,252)
Personnel Expenses	4.36	(42,876,760)	(40,090,522)
Other Operating Expenses	4.37	(10,351,929)	(11,414,515)
Depreciation and Amortisation	4.38	(2,022,912)	(1,756,215)
Operating Profit		193,343,797	195,840,634
Non Operating Income	4.39	275,740	-
Non Operating Expenses	4.40	-	-
Profit before Income Tax		193,619,537	195,840,634
Income Tax Expenses	4.41	-	-
Current Tax		(59,894,503)	(57,322,246)
Deferred Tax Expenses (Income)		6,456,835	(7,764,616)
Profit for the Period		140,181,869	130,753,772
Profit attributable to:			
Equity Holders of the Bank		140,181,869	130,753,772
Non-controlling interests		-	-
Profit for the year		140,181,869	130,753,772
Earnings per share:			
Basic earnings per ordinary share (NPR) (Initially Reported)		18.16	19.11
Diluted earnings per ordinary share (NPR)(Initially Reported)		18.16	19.11
Earning per share (NPR) (Restated)		17.74	16.33
Diluted Earning per Share (NPR) (Restated)		17.74	16.33

As per our Report of Even Date

The accompanying notes are integral part of these financial statements

Surendra Raj Regmi Chairman Representative of Global IME Bank Ltd.	Bibek Man Singh Shakya Director Representative of Kumari Bank Ltd.	Umesh Katuwal Director	C.A. Shikha Bagla Partner For PYC & Associates Chartered Accountants
Yubraj Chetri Director	Bamdev Gauli Director	Rita Dikshit Director	Gyanendra Iwahang Director
		Danaraj Panta Acting Chief Executive Officer	Bijay Sharma Finance Head

Date: 2077/05/10

Place: Kathmandu

STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
for the period from 1st Sharwan 2076 - 31st Ahsadh 2077

Particulars	Notes	2076-77	2075-76
		NPR	NPR
Profit for the year		140,181,869	130,753,772
Other comprehensive income , net of Income Tax			
Fair Value Reserve (Investment in Equity Instruments)			
Net Changes in Fair Value		-	
Net Amount Transferred to Profit or Loss		-	
Net Gains (Loss) on Revaluations			
Cash Flow Hedges:			
Effective portion of changes in Fair Value		-	-
Net Amount reclassified to profit or loss		-	-
Net Actuarial Gains/Loss on Defined Benefits Plans			(1,227,798)
Income Tax Relating to all components of other comprehensive Income			368,339
Other comprehensive income for the year, net of taxation		-	-
Total comprehensive income for the year		140,181,869	129,894,313
Total comprehensive income attributable to:		-	-
Equity Holders of the microfinance		140,181,869	129,894,313
Non-controlling interests		-	-
Total Comprehensive Income For the Period		140,181,869	129,894,313

As per our Report of Even Date

The accompanying notes are integral part of these financial statements

Surendra Raj Regmi
 Chairman
 Representative of Global IME Bank Ltd.

Bibek Man Singh Shakya
 Director
 Representative of Kumari Bank Ltd.

Umesh Katuwal
 Director

C.A. Shikha Bagla
 Partner
 For PYC & Associates
 Chartered Accountants

Yubraj Chetri
 Director

Bamdev Gauli
 Director

Rita Dikshit
 Director

Gyanendra Iwahang
 Director

Danaraj Panta
 Acting Chief Executive Officer

Bijay Sharma
 Finance Head

Date: 2077/05/10

Place: Kathmandu

STATEMENT OF CASH FLOWS
for the period from 1st Sharwan 2076 - 31st Ashadh 2077

Particulars	2076-77 NPR	2075-76 NPR
Cash flows from operating activities		
Interest Received	773,261,231	727,381,969
Fees and Other Income Received	515,436	1,110,390
Dividend Received	-	-
Receipts from Other Operating Activities	-	-
Interest Paid	(528,693,971)	(465,542,696)
Commission and Fees Paid	-	-
Cash Payment to Employees	(41,051,344)	(29,850,836)
Other Expenses Paid	(10,565,944)	5,576,168
Operating Cash Flows before changes in Operating Assets and Liabilities	193,465,408	238,674,995
(Increase)/Decrease in Operating Assets	-	-
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Loan and advance to customers	(29,978,482)	(1,411,018,066)
Other assets	(642,122)	(4,884,642)
(Increase)/Decrease in Operating Liabilities	-	-
Due to Bank and Financial Institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposit from customers	-	-
Borrowings	90,866,136	1,278,403,164
Other liabilities	3,037,805	(4,486,598)
Net cash flow from operating activities before tax paid	256,748,754	96,688,853
Income taxes paid	(61,500,000)	(57,421,417)
Net cash from operating activities	195,248,745	39,267,436
Cash flows from investing activities		
Purchase of investment securities	-	-
Receipts from Sales of Investment Securities	-	-
Increase in Placement with Banks and Financial Institutions	-	-
Purchase of property, plant and equipment	341,368	(6,102,211)
Receipt from sale of property, plant and equipment	-	-
Purchase of intangible assets	-	-
Receipt from sale of Intangible assets	-	-
Purchase of investment properties	-	-
Receipt from sale of Investment properties	-	-
Interest received	-	-
Dividend received	-	-
Net cash used in investing activities	341,368	(6,102,211)
Cash flows from financing activities		
Receipt from issue of debt securities	-	-
Repayment of debt securities	-	-
Receipt from issue of subordinated liabilities	-	-
Repayment of subordinated liabilities	-	-
Receipt from issue of shares	-	-
Dividends Paid	(6,123,523)	(86,449,743)
Interest Paid	-	-
Other Receipt/Payments (Share Premium)	-	-
Net cash (used in)/from financing activities	(6,123,523)	(86,449,743)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	189,466,591	(53,284,518)
Cash and cash equivalents at beginning of year	194,636,587	247,921,105
Effect of exchange rate changes on cash & cash equivalents	-	-
Cash and cash equivalents at end of year	384,103,177	194,636,587

As per our Report of Even Date

The accompanying notes are integral part of these financial statements

Surendra Raj Regmi Chairman Representative of Global IME Bank Ltd.	Bibek Man Singh Shakya Director Representative of Kumari Bank Ltd.	Umesh Katuwal Director	C.A. Shikha Bagla Partner For PYC & Associates Chartered Accountants
Yubraj Chetri Director	Bamdev Gauli Director	Rita Dikshit Director	Gyanendra Iwahang Director
Danaraj Panta Acting Chief Executive Officer	Bijay Sharma Finance Head		

Date: 2077/05/10
Place: Kathmandu

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
for the period from 1st Sharwan 2076 - 31st Ashadh 2077

	Share capital	Share Premium	General Reserve	Deferred Tax Reserve	Retained earnings	Customer Protection Fund	Institution CSR Fund	Total
As at 31st Ashad 2075	684,393,800	23,362,127	67,376,654	481,698	94,992,458	1,534,380	1,705,194	873,846,311
Adjustment for the Year								
Opening for Sharwan 2075	684,393,800	23,362,127	67,376,654	481,698	94,992,458	1,534,380	1,705,194	873,846,311
Net Profit for the year	-	-	-	-	130,753,772	-	-	130,753,772
Other Comprehensive Income Net of tax	-	-	-	-	-	-	-	-
Remeasurement of Defined Benefit Liability	-	-	-	-	(1,227,798)	-	-	(1,227,798)
Deferred Tax on Remeasurement of Defined Benefit Liability	-	-	-	-	368,339	-	-	368,339
Transfer to General Reserve	-	-	26,494,328	-	(26,494,328)	-	-	-
Issue of Bonus Share	-	-	-	-	-	-	-	-
Issue of Share Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange Fluctuation Fund	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribution of Dividend	-	-	-	-	(86,449,743)	-	-	(86,449,743)
Deferred Tax Reserve	-	-	-	-	13,642	-	-	13,642
Utilization of Customer Protection Fund	-	-	-	-	-	-	-	-
Customer Protection Fund	-	-	-	-	710,235	(710,235)	-	-
Utilization of Institution CSR Fund	-	-	-	-	(1,324,716)	1,324,716	-	-
Institution CSR Fund	-	-	-	-	300,000	-	(300,000)	-
Share Premium	-	-	-	-	(1,324,716)	-	1,324,716	-
As at 31st Ashad 2076	684,393,800	23,362,127	93,870,982	481,698	110,317,145	2,148,861	2,729,910	917,304,523
Opening for Sharwan 2076	684,393,800	23,362,127	93,870,982	481,698	110,317,144	2,148,861	2,729,910	917,304,523
Net Profit for the year	-	-	-	-	140,181,869	-	-	140,181,869
Other Comprehensive Income Net of tax	-	-	-	-	-	-	-	-
Remeasurement of Defined Benefit Liability	-	-	-	-	-	-	-	-
Deferred Tax on Remeasurement of Defined Benefit Liability	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to General Reserve	-	-	27,945,510	-	(27,945,510)	-	-	-
Issue of Bonus Share	92,984,819	-	-	-	(92,984,819)	-	-	-
Issue of Share Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange Fluctuation Fund	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribution of Dividend	-	-	-	-	(6,123,523)	-	-	(6,123,523)
Prior Period Adjustment	-	-	-	-	(311,159)	-	-	(311,159)
Deferred Tax Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilization of Customer Protection Fund	-	-	-	-	529,785	(529,785)	-	-
Customer Protection Fund	-	-	-	-	(1,397,275)	1,397,275	-	-
Utilization of Institution CSR Fund	-	-	-	-	767,680	-	(767,680)	-
Institution CSR Fund	-	-	-	-	(1,397,275)	-	1,397,275	-
Share Premium	23,362,127	(23,362,127)	-	-	-	-	-	-
As at 31st Ashad 2077	800,740,746	-	121,816,492	481,698	121,636,917	3,016,351	3,359,505	1,051,051,710

The accompanying notes are integral part of these financial statements

As per our Report of Even Date

Surendra Raj Regmi Chairman	Bibek Man Singh Shakyu Director	C.A. Shikha Bagla Partner	Yubraj Chettri Director	Bamdev Gauli Director	Rita Dikshit Director	Bijay Sharma Finance Head
Representative of Global IME Bank Ltd.	Representative of Kumari Bank Ltd.	For PYC & Associates Chartered Accountants	Gyanendra Iwahang Director	Danaraj Panta Acting Chief Executive Officer		

Date: 2077/05/10

Place: Kathmandu

Notes to the Financial Statements

For the Year Ended 31st Ashadh 2077 (15th July, 2020)

1. REPORTING ENTITY

First Microfinance Laghu Bitta Bittiya Sanstha Limited (First Microfinance/ Microfinance) was registered at Office of Company Registrar as Public Limited Company on 2066/6/26 with registration number of 1181/066/067. First Microfinance Laghu Bitta Bittiya Sanstha Limited (First Microfinance) or "the Micro Finance") was promoted by Global IME Bank Limited, Prabhu Bank Limited, Kumari Bank Limited, ICFC Finance Limited and some other reputed personalities of Nepal. The Micro Finance is operating its business from its corporate office at Gyaneshor-30, Kathmandu.

It had obtained license to carry on business of wholesale lending of micro credit in Nepal under the license No. "GHA"/17/066/067 dated 2066/9/13 from Nepal Rastra Bank as Class 'D' Licensed Institution and it commenced its transactions since 2066/09/24. The main objective of First Microfinance is to provide wholesale lending to other licensed micro finance institutions and cooperatives societies to promote the life style of deprived people as describe by Nepal Rastra Bank.

First Microfinance Laghu Bitta Bittiya Sanstha Limited is listed on Nepal Stock Exchange and is trading under the code "FMDBL". As per section 32(5) of Bank and Financial Institutions Act 2073, D class financial institutions is required to use in its name "Laghu Bitta Bittiya Sanstha Limited". So according the name of the Micro Finance has been changed to First Microfinance Laghu Bitta Bittiya Sanstha Limited from First Microfinance Development Bank Ltd.

Authorized capital and Issued Capital of the First Microfinance is Rs. 800,740,746 shares of Rs. 100 each) and Paid-up capital is also Rs. 800,740,746 (shares of Rs.100 each). The shareholder composition of the microfinance (as of 2077-03-31) is as follows.

Share capital	Authorized Capital
1. Promoter Ownership	51%
"A" class Licensed Institution	25%
Other Licensed Institution	4%
Other institutions	1%
General	21%
2. General Public Ownership	49%
Total	100%

2. BASIS OF PREPARATION

The principle accounting policies applied in the preparation of these financial statements are set out below. These policies have been consistently applied to all the years presented unless specified.

The financial statements comprise the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss and Statement of Other Comprehensive Income shown in two separate statement, 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) as adopted by the Accounting Standards Board (ASB) – Nepal. The financial statements have been prepared on the going concern basis.

The First Microfinance has adopted relevant NFRS and descriptions of the effect of the transition have been summarized in the Notes that follow. The First Microfinance 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 any year to the last day of Ashadh (mid-July) of the next year as per Nepalese calendar.

The current year period refers to 1st Shrawan 2076 to 31st Ashadh 2077 as per Nepalese Calendar corresponding to 17th July 2019 to 15th July 2020 as per English Calendar and corresponding previous year period is 1st Shrawan 2075 to 31st Ashadh 2076 as per Nepalese Calendar corresponding to 17th July 2018 to 16th July 2019 as per English Calendar.

	Nepalese Calendar	English Calendar
Current Year	2076/77	2019/20
Previous Year	2075/76	2018/19
Current Year Period	1st Shrawan 2076 to 31st Ashadh 2077	17th July 2019 to 15th July 2020
Previous Year Period	1st Shrawan 2075 to 31st Ashadh 2076	17th July 2018 to 16th July 2019

Accompanied financial statements have been adopted by the Board of Directors on its meeting held on 10th Bhadra, 2077 and have been recommended for approval by shareholders in the Annual General Meeting. The First Microfinance 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 First 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 First 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 estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis.

Information about assumptions, estimates and judgement used in preparation of financial statements for 2076/77 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 First 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 First Microfinance 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 reporting 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 First Microfinance's financial statements are disclosed below. The First Microfinance intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

NFRS 9 Financial Instrument has been issued but is not effective until current period. For the reporting of financial instruments, NAS 32 Financial Instruments, Presentation, NAS 39 Financial Instruments Recognition and Measurements and NFRS 7 Financial Instruments – Disclosures have been applied.

A significant impact on classification and measurement including impairment of financial instruments, will arise as a result of application of IFRS 9.

2.7 Discounting

Discounting has been applied where assets and liabilities are non-current where the impact of the discounting is material.

2.8 Offsetting

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the Statement of Financial Position, only when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously. Income and expenses are not offset in the Statement of Profit or Loss, unless required or permitted by Nepalese Financial Reporting Standards or Interpretation (issued by the International Financial Reporting Interpretations Committee (IFRIC) and Standard Interpretations Committee (SIC)) and as specifically disclosed in the Significant Accounting Policies of the First Microfinance.

2.9 Materiality and Aggregation

Each material class of similar items is presented separately in the Financial Statements. Items of dissimilar nature or function are presented separately, unless they are immaterial as permitted by the Nepal Accounting Standard – NAS 1 on 'Presentation of Financial Statements'.

Notes to the Financial Statements are presented in a systematic manner which ensures the understandability and comparability of Financial Statements of the First Microfinance. Understandability of the Financial Statements is not compromised by obscuring material information with immaterial information or by aggregating material items that have different natures or functions.

2.10 Limitation of NFRS implementation

If the information is not available and the cost to develop would exceed the benefit derived, such exception to NFRS implementation has been noted and disclosed in respective section.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The principal accounting policies applied by the First Microfinance in the preparation of these financial statements are 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 required material items in the statement of financial position where it has been disclosed as measured at fair value or otherwise.

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 First Microfinance. Any revision to accounting estimates are recognized

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.

3.2 Cash and Cash Equivalents

The fair value of cash and cash equivalent is the carrying amount. Cash and cash equivalent represent the amount of cash in hand, balances with other bank and financial institutions, money at short notice and highly liquid financial assets with original maturities of three months or less from the acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their value and used by the First Microfinance in the management of short term commitment.

3.3 Financial assets and financial liabilities

Recognition

The First 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 First Microfinance initially recognize loans and advances and debt securities/ subordinated liabilities issued on the date that they are originated which is the date that the First 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 First Microfinance commits to purchase/ acquire the financial assets. Regular way purchase and sale of financial assets are recognized on trade date. All financial assets and liabilities are initially recognized at their cost value and are subsequently presented as per NFRS based on the respective classification.

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:

- a) The asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows and
- b) 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 are directly attributable to the acquisition are recognized in Statement of Profit or Loss as incurred. Subsequent changes in fair value is 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 Microfinance 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. 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 'Fair Value Reserve'. 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 Microfinance'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 Microfinance 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 amortized cost criteria or FVTOCI criteria (see above) are measured at FVTPL. In addition, debt instruments that meet the amortized cost criteria or the FVTOCI criteria but are designated as at FVTPL are measured at FVTPL.

A financial asset that meets the amortized 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 recognizing the gains and losses on them on different bases.

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

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 recognized 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 recognized 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 recognized in Statement of Profit and Loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is always recognized in Statement of Profit and Loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognized 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 amortized cost

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

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period.

De-recognition

Financial assets are derecognized when the rights to receive cash flows from the assets have expired or where the Micro Finance has transferred substantially all risks and rewards of ownership. If substantially all the risks and rewards have been neither retained nor transferred and the Micro Finance has retained control, the assets continue to be recognised to the extent of the Micro Finance's continuing involvement.

Financial liabilities are derecognised when they are extinguished. A financial liability is extinguished when the obligation is discharged, cancelled or expires.

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 First Microfinance has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

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 First Microfinance on terms that the First 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 group, or economic conditions that correlate with defaults in the group. 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 First Microfinance considers to restructure loans. 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 EIR method 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 measured at amortized cost at both specific asset and collective level. The First 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; 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 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 that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances with similar risk characteristics.

Impairment of loans and advances portfolios are based on the judgments in past experience of portfolio behavior. 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'.

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 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 Microfinance 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

b) Depreciation-Rate applied is charged as per NAS-16

Property, plant and equipment are depreciated from the date they are available for use, on straight line method over estimated useful lives as determined by the Management. Depreciation is recognized in profit or loss. Charging of depreciation is ceased from the earlier of the date from which the asset is classified as held for sale or is derecognized.

For assets purchased/sold during the year, depreciation is provided up to the date of use on pro-rata basis.

Assets	Useful Life	Rate of Depreciation
Motor Car	8 Years	12.5%
Motor Bike	7 Years	14.3%
Furniture and Fixtures	9 Years	11.11%
Hording Board	2 Years	50%
Computers and Office Equipment	5 Years	20%
Air Conditioner	10 Years	10%
Leasehold improvements	Life of the Lease Period	

The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at each statement of financial position date. The value of the assets fully depreciated but continued to be in use is considered not material.

At each reporting date, assets are also assessed for indicators of impairment. In the event that an asset's carrying amount is determined to be greater than its recoverable amount, the asset is written down immediately to the recoverable amount.

Assets with costs less than NPR 5,000 are charged off on purchase as revenue expenditure.

Gains and losses on disposals are included in the Statement of Profit or Loss.

3.5 Goodwill Intangible Assets

Intangible assets with finite useful lives that are acquired separately are carried at cost less accumulated amortization 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 amortized. 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 are amortized over the useful economic life and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortization period and the amortization 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 amortization period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortization expense on intangible assets with finite lives is recognized 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 recognized in the statement of profit or loss when the asset is derecognized.

Certain computer software costs are capitalized and recognized 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%

3.6 Income Tax

The Microfinance is subject to tax laws of Nepal. Income taxes have been calculated as per the provisions of the Income Tax Act, 2058.

Income tax comprises current and deferred tax. Income tax expense is recognized in the statement of profit or loss except to the extent it relates to items directly recognized 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 provided in full, using the liability method, on temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts in the consolidated financial statements. Deferred income tax is determined using tax rate applicable to the Bank as at the reporting date which is expected to apply when the related deferred income tax asset is realised or the deferred income tax liability is settled.

Deferred tax assets are recognised where it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilized.

Deferred tax relating to items which are charged or credited directly to equity, is credited or charged directly to equity and is subsequently recognised in the statement of profit or loss together with the deferred gain or loss.

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.

3.7 Provision

Provisions are recognized when the Microfinance 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 recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the end of the reporting period, taking into account 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 recognized 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:
 - It is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or
 - 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- Where the Micro Finance has confirmed its intention to provide funds to a customer or on behalf of a customer in the form of loans, overdrafts, future guarantees, whether cancellable or not and the Micro Finance has not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statements as commitments.

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 Microfinance from a contract are lower than the unavoidable costs of meeting the future obligations under the contract.

3.8 Revenue Recognition

Revenue comprises of interest income, fees and commission. 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 commission paid or received that are integral part of the effective interest rate. The transaction costs include

incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets.

Interest income presented in statement of profit or loss includes Interest income on financial assets measured at amortized cost calculated on an effective interest rate method considering the cash flow throughout the period of respective loan investment. These financial assets include loans and advances including staff loans.

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, prepayment Charge, penal Charges etc .

Where the estimates of cash flows have been revised, the carrying amount of the financial asset or liability is adjusted to reflect the actual and revised cash flows, discounted at the instrument's original effective interest rate. The adjustment is recognised as interest income or expense in the period in which the revision is made.

If the financial asset has been reclassified, subsequent increases in the estimates of future cash receipts as a result of increased recoverability are recognised as an adjustment to the effective interest rate from the date of the change in estimate.

Once a financial asset or a group of similar financial assets has been written down as a result of an impairment loss, interest income is recognised using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

Gains and losses arising from changes in the fair value of available-for- sale financial assets are recognised directly in profit or loss unless a irrevocable selection is done to charge it through Other Comprehensive Income. Once such selection is done the changes in fair value is also charged through Other Comprehensive Income unless the assets is derecognized. The gain or loss on disposal of available for sale financial assets is recognised directly in profit or loss.

Dividends on equity instruments are recognised in the statement of profit or loss within other income when the Micro Finance's right to receive payment is established.

3.9 Interest expense

Interest expense including all other fees and service charge on all financial liabilities are recognized in profit or loss.. The interest expenses so recognised closely approximates the interest expenses that would have been derived under effective interest rate method. The difference is not considered material. The Micro Finance considers the cost of exact calculation of effective interest rate method exceeds the benefit that would be derived from such compliance.

3.10 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 to 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 is the defined contribution plan provided by the Microfinance to its employees:

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

Gratuity

For defined benefit plans, the liability recognised in the statement of financial position is the present value of the defined benefit obligation less the fair value of plan assets. Such obligations are estimated on the basis of actuarial Valuation for the liability before 19th of Bhadra 2074.

New Labour Act, 2074 came in force after 19th of Bhadra 2074 which requires to provide minimum of 8.33% of basis salary plus grades as gratuity every month. Although the employee byelaws of the micro finance has not be revised and no decision regarding it have been taken, provision has been made at 8.33% of basis salary plus grades of all staff subsequent to that date treating it as defined contribution plan as the Labour Act, 2074 has set this a minimum standard.

Leave Benefit

The Micro Finance provides accumulated leave benefit under its staff byelaws.

Accumulated leave benefits are treated as long term benefit liability. Long term benefit liability are not subject to same degree of uncertainty as defined benefit plan. Therefore cumulative liability is provided as on Ashad end 2077.

The Micro Finance has no further payment obligations once the contributions have been paid.

3.11 Share Capital and Reserve

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.

Incremental costs directly attributable to issue of an equity instruments are deducted from the initial measurement of the equity instruments.

The reserves include regulatory and other reserves excluding retained earnings.

3.12 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 equity 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 are no instruments, such as convertibles, that would require dilution of EPS, therefore diluted EPS has not been computed and disclosed.

3.13 Segment reporting

The Micro Finance is organized for management and reporting purposes into segments such as: 'D' class Microfinance and Co-operative. The products offered to these client segments are summarized under 'Income by product' below. The focus is on broadening and deepening the relationship with clients, rather than maximizing a particular product line.

Segment Description: the Micro Finance has disclosed its operations under the following segments:

Segment Definition	Activity
'D' class Microfinance	'D' Class Microfinance makes loans and advance to such microfinance who has obtained licensed from Nepal Rastra Bank as 'D' Class Micro finance Institutions and those 'D' class micro finance institutions further makes loans and advances to deprived people.
Co-operative	Co-operative makes loans and advances to such Community base co-operative which has been registered at division co-operative office and operated as per cooperative act. Further Co-operatives makes loans and advances to deprived local community.

4. EXPLANATORY NOTES

The explanatory notes and significant disclosure relating to the financial statements are as follows:

4.1 Cash and Cash Equivalents

The fair value of cash and cash equivalent is the carrying amount. Cash and cash equivalent represent the amount of cash in hand, balances with other bank and financial institutions, money at short notice and highly liquid financial assets with original maturities of three months or less from the acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their value and used by the Microfinance in the management of short term commitment.

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Cash in Hand	-	-
Balance with B/FIs	39,963,049	67,285,243
Money at Call and Short Notices	315,590,694	100,801,910
Others		
Total	355,553,743	168,087,153

4.2 Due from Nepal Rastra Bank

Statutory balances held with Nepal Rastra Bank for compulsory cash reserve has been presented under this account head.

Balance with the central bank is principally maintained as a part of the regulatory cash reserve ratio required by the central bank. There are regulatory and liquidity restrictions placed on the level of the balance with the central bank.

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Statutory Balances with NRB	28,549,434	26,549,434
Securities Purchased under re-sale agreement	-	-
Other deposit and receivable from NRB	-	-
Total	28,549,434	26,549,434

4.3 Placement with Banks & Financial Institutions

The fair value of placement with the Bank and Financial Institutions is the amortized cost discounted using the effective interest rate which equivalent to interest rate in which the instrument has been placed.

There were placements with Bank & Financial Institution as follows:

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Placement with domestic B/FIs	350,000,000	350,000,000
Less: Allowance for Impairment	-	-
Total	350,000,000	350,000,000

4.4 Derivative Financial Instruments

NIL

4.5 Other Trading Assets

NIL

4.6 Loan and advances to B/FIs

NIL

4.7 Loan and Advances to Customers

Loan and advances given to Co-operative and as well as other Microfinance etc. is shown at amortized cost and discounted using effective interest rate less the amount of impairment allowances.

Loan to employee provided according to the Microfinance's Home loan Guideline, 2073 also presented under this head. The staff loans have been discounted at interest rate of 10% and loans portion disclosed under loans and advances to customers.

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Loans and Advances Measured at amortized	5,576,827,355	5,561,055,893
Less: Impairment Allowance	(14,205,433)	(13,847,777)
Individual Impairment	-	-
Portfolio Impairment	14,205,433	13,847,777
Loans and advances to customers net of impairments	5,562,621,922	5,547,208,116

4.7.1 Current and Non-current portion of Loans and advances to customers

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Current	3,032,865,000	4,210,058,902
Non-Current	2,529,756,922	1,337,149,214
Total	5,562,621,922	5,547,208,116

4.7.2 Analysis of Loans and Advances- By Product

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Agricultural Loan	-	-
Term Loan	2,533,556,990	2,895,443,508
Working Capital Loan	3,032,865,000	2,641,000,000
Gross Loan	5,566,421,990	5,536,443,508
Staff Loan	10,405,365	24,612,385
Grand Total	5,576,827,355	5,561,055,893
Less: Impairment Allowance	14,205,433	13,847,777
Individual Impairment	-	-
Collective Impairment	(14,205,433)	(13,847,777)
Net Loan	5,562,621,922	5,547,208,116

4.7.3 Segments of loans and advances to customers

Loans and advances to customers have been further sub classified into two business segments, namely "D" Class Micro Finance ii) Credit Cooperative (Details Given in Segment Reporting under "Disclosures and Additional Information 5.7).

"Collateral securities against loans and advances to customers"

Loans and advances to Institutional customers is given against the corporate guarantee while loans and advances to staff are given against the security of life insurance policy and collateral securities.

4.7.4 Allowance for Impairment

At each reporting date, the Microfinance has assessed whether there exists 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.

The Microfinance deals with wholesale lending to corporates that includes D class Micro Finance Institutions and Co-operatives.

An entity shall assess at the end of each reporting period whether there is any objective evidence that a financial asset or group of financial assets measured at amortised cost is impaired. If any such evidence exists, the entity shall apply paragraph 63 of NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement, to determine the amount of any impairment loss.

Impairment loss on Loan and Advances has been determined based on current period's loan disbursement using direction issued by the NRB.

Loan Loss Provision:

(Amount in NPR)

Particulars	LLP as per NRB directive	Impairment as per NRFS
Up to Previous Year	55,629,681	13,847,777
Add: Current Year	3,431,856	3,431,856
Less: Write Back	3,074,200	3,074,200
Total (Up to This year)	55,987,337	14,205,433

4.8 Investments in securities

Investments made by the Microfinance has been presented under this account head in three categories i.e. investment securities designated at fair value through profit or loss, investment securities measured at amortized cost and investment in equity measured at fair value through other comprehensive income.

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Investment securities designated as at FVTPL	-	-
Investment securities measured at amortized cost	-	-
Investment Securities measured at FVTOCI (AFS)	2,000,000	2,000,000
Total	2,000,000	2,000,000

Investments in Nepal Finsoft Company Limited

This investment has been made as a strategic investment to support the Micro Finance's operational requirement. Similar investment in Nepal Finsoft has been made by other Micro Finance Institutions. This investment is not actively traded in the market and are therefore is not liquid. The Micro Finance has no intention to dispose these investments in foreseeable future. The Micro Finance considers that the cash flows that the Micro Finance expects to receive in future exceeds the carrying value of the investments. This investment have been carried at cost as the level 3 valuation is nearer to book value.

4.9 Current Tax Assets/(Liabilities)

This includes advance payment made by the licensed institution towards income tax liabilities or other tax liabilities to the taxing authorities.

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31st Ashad 2077	As at 31st Ashad 2076
Current Tax Assets		
Current Year Income Tax Assets	61,599,171	57,421,417
Tax Assets of Prior Periods	-	-
Total	61,599,171	57,421,417
Current tax Liabilities		
Current Year Income Tax Liabilities	59,894,503	57,322,246
Tax Liabilities of Prior Periods	-	-
Total	59,894,503	57,322,246
Net Tax Asset/ (Liabilities)	1,704,668	99,171

4.10 Investment in Subsidiaries

NIL

4.11 Investment in Associates

NIL

4.12 Investment Properties

NIL

4.13 Property and Equipment

(Amount in NPR)

Description	Land & Building	Machinery	Leasehold Assets	Office Equipments	Vehicles	Total 31 Ashad 2077	Total 31 Ashad 2076
Original Cost (Rs.)							
As at 32 Ashad 2075	-	3,762,085	533,375	1,628,681	7,747,000	13,671,141	12,916,588
Additions	-	318,479	87,575	76,983	5,619,174	6,102,211	1,149,088
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions	-	318,479	87,575	76,983	5,619,174	6,102,211	1,149,088
Disposal During the Year	-	-	-	-	-	-	(367,130)
Adjustment /Revaluations	-	-	-	-	-	-	(27,405)
As at 31 Ashad 2076	-	4,080,564	620,950	1,705,664	13,366,174	19,773,352	13,671,141
Additions	-	600,120	-	27,500	-	627,620	6,102,211
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition	-	600,120	-	27,500	-	627,620	6,102,211
Disposal During the Year	-	(507,232)	-	(42,545)	(3,385,000)	(3,934,777)	-
Adjustment /Revaluations	-	-	-	-	-	-	-
As at 31 Ashad 2077	-	4,173,452	620,950	1,690,619	9,981,174	16,466,195	19,773,352
Depreciation and Impairment							
As at 32 Ashad 2075	-	2,335,355	133,421	1,146,426	3,651,091	7,266,293	6,243,720
Depreciation for the year	-	437,483	78,308	96,355	1,031,708	1,643,854	1,417,110
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-
Disposal	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-	-	(394,535)
As on 31 Ashad 2076	-	2,772,838	211,729	1,242,781	4,682,799	8,910,147	72,66,295
Depreciation for the year	-	434,548	78,308	117,984	1,279,711	1,910,551	1,643,854
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-
Disposal	-	(507,232)	-	(42,544)	(2,691,751)	(3,241,527)	-
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-
As on 31 Ashad 2077	-	2,700,154	290,037	1,318,221	3,270,759	7,579,171	8,910,149
Capital WIP	-	-	-	-	-	-	-
Net Book Value	-	-	-	-	-	-	-
As on Ashad End 2075	-	1,426,730	399,954	482,255	4,095,909	6,404,848	6,672,868
As on Ashad End 2076	-	1,307,726	409,221	462,883	8,683,375	10,863,205	6,404,846
As on Ashad End 2077	-	1,473,298	330,913	372,398	6,710,415	8,887,024	10,863,203

4.14 Goodwill & Intangible Assets

Goodwill and intangible assets like computer software both purchased and internally generated etc has been presented under this account head.

Description	Goodwill	Software Purchased	Software Developed	TOTAL 31st Ashad 2077	TOTAL 31 Ashad 2076
Original Cost (Rs.)					
As at 32 Ashad 2075	-	844,306		844,306	282,500
Additions	-	-	-	-	-
Acquisition	-	-	-	-	561,806
Capitalization	-	-	-	-	-
Disposal During the Year	-	-	-	-	-
Adjustment /Revaluations	-	-	-	-	-
As at 31 Ashad 2076	-	844,306	-	844,306	844,306
Additions	-	-	-	-	-
Acquisition	-	-	-	-	-
Capitalization	-	-	-	-	-
Disposal During the Year	-	-	-	-	-
Adjustment /Revaluations	-	-	-	-	-
As at 31 Ashad 2077	-	844,306	-	844,306	844,306
Depreciation and Impairment	-	-	-	-	-
As at 32 Ashad 2075	-	286,885		286,885	282,500
Depreciation for the year	-	112,361		112,361	4,385
Impairment for the year	-	-	-	-	-
Disposal	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-
As at 31 Ashad 2076	-	399,246	-	399,246	286,885
Depreciation for the year	-	1,12,361	-	112,361	112,361
Impairment for the year	-	-	-	-	-
Disposal	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-
As at 31 Ashad 2077	-	511,607	-	511,607	399,246
Capitail WIP	-	-	-	-	-
Net Book Value	-	-	-	-	-
As on Ashad End 2075	-	557,421	-	557,421	-
As on Ashad End 2076	-	445,060	-	445,060	557,421
As on Ashad End 2077	-	332,699	-	332,699	445,060

4.15 Deferred Tax Assets / Liabilities

Deferred tax assets recognized as per NFRSs on temporary deductible differences, carry forward of unused tax losses, changes in tax rate etc. has been presented under this account head.

(Amount in NPR)

Particulars	Carrying Amount	Tax Base	Temporary Diff
Property, Plant & Equipment	9,219,723	8,918,609	301,114
Loans and Advances	5,562,621,922	5,542,746,274	19,875,648
Leave Liability	3,834,186	-	(3,834,186)
Gratuity Liability	4,224,956	-	(4,224,956)
Lease Liability	1,592,499	-	(1,592,499)
Total			10,525,121
Tax Rate @			30%
Deferred Tax Liability/(Asset) - 31-03-2077			3,157,536
Deferred Tax Expense / (Income) - 2076-77			(6,456,835)
Deferred Tax Liability/(Asset) - 31-03-2076			9,614,371

4.16 Other Assets

The other assets that fall under the classification of financial instruments are carried at amortised costs and those other assets that do not fall within the definition are carried at cost. These instruments are regularly monitored for impairment

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Other Financial Assets		
Accrued interest on loans	-	-
Accrued interest on Bank Balance	-	-
Staff advances	-	-
Sundry debtors	5,057,480	4,290,482
Total	5,057,480	4,290,482
Other Non-Financial Assets	-	-
Deferred Staff loan (unwinding loan)	17,224,635	21,382,358
Stationary Stock	101,068	84,324
Sundry debtors	-	-
Pre payments	684,466	826,087
Total	18,010,169	22,292,769
Gross	23,067,649	26,583,251

4.16.1 Current and Non-current portions of Other Assets

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Non-Current	17,224,635	21,382,358
Current	5,843,014	5,200,893
Total	23,067,649	26,583,251

4.17 Due to Bank and Financial Institutions

The balances in accounts maintained with the institution by other local and foreign banks and financial institution has been presented under this head. Interbank borrowing, interbank deposit, balances on settlement and clearing accounts as well as other amount due to bank and financial institution has also been presented under this account head. There is no any amount due to Banks and Financial Institutions.

4.18 Due to Nepal Rastra Bank

This account head shall also contain the amount of payable to Nepal Rastra Bank. Amount payable to NRB shall include amount of refinance facilities, standing liquidity facility, lender of last resort, sale and repurchase agreements, deposit from NRB etc. There is no any amount due to Nepal Rastra Bank.

4.19 Derivative financial instruments

There was no liability in derivative financial instruments held by the Microfinance during the year.

4.20 Deposits from Customers

There is no any deposit by customer in Microfinance.

4.21 Borrowings

Borrowings relates to long term and short term borrowing availed from various domestic banks and financial institutions.

The fair value of borrowings with a residual maturity of less than one year generally approximates the carrying value. The estimated fair value of borrowings with a residual maturity of more than one year represents the discounted amount of future cash flows expected to be paid, including assumptions relating to prepayment rates and, where appropriate, credit spreads. Expected cash outflows are discounted at current market rates to determine fair value. The rates for discounting for the purpose of fair value measurement closely approximates the effective interest rate inherent in the instruments therefore the carrying value represents the fair value.

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Domestic Borrowing		
Nepal Government	-	-
Other Institutions	5,234,999,983	5,144,133,847
Other	-	-
Subtotal	5,234,999,983	5,144,133,847
Foreign Borrowing		
Foreign Bank and Financial Institutions	-	-
Multilateral Development Banks	-	-
Subtotal	-	-
Total	5,234,999,983	5,144,133,847

4.21.1 Current and Not-current portions of Borrowings

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Current	4,563,910,583	4,114,178,408
Non-Current	671,089,400	1,029,955,439
Total	5,234,999,983	5,144,133,847

4.22 Provision

NIL

4.23 Other Liabilities

Non-financial liabilities are recorded and reported at cost based on legal and constructive obligation to the Micro Finance.

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Liability for employees Gratuity	4,224,956	3,639,461
Liability for long - service leave	3,834,186	3,338,921
Short Term Employee Benefits	-	390,560
Bills Payable	-	-
Creditors & Accruals	2,936,018	762,794
Interest payable on Deposits	-	-
Interest payable on borrowings	2,851,444	6,721,802
Liabilities on Deferred Grant Income	-	-
Unpaid Dividend	5,165,869	4,329,561
Liabilities under Finance Lease	-	-
Employee Bonus Payable	22,132,509	20,997,293
Lease Payable	1,592,499	1,806,514
Deferred Income on Insured Staff loan	-	18,053,584
Audit Fee Payable	334,500	334,500
Other Payables	435,929	407,656
Total	43,507,910	60,782,646

4.23.1 Current and Non-current Portions of Other Liabilities

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Current	33,856,269	4,210,058,902
Non-Current	9,651,641	1,337,149,214
Total	43,507,910	5,547,208,116

4.23.2 Defined benefit obligation

The Microfinance has accounted for gratuity and leave benefits under define benefit obligation.

4.23.3 Movement in the present value of defined benefit obligations

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Defined benefit obligation at Upto Bhadra 18 2074 (From Actuary Valuation Report of 2075-76)	2,559,239	2,559,239
Contribution after Bhadra 18 2074:		
Up to Previous Year	1,080,221	477,791
Current Year	585,496	602,430
Defined benefit obligation at Ashadh end	4,224,956	3,639,460

Defined Benefit Obligation has not calculated by Actuary for current reporting period.

4.23.4 Leave Benefit Liabilities

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Opening Liability	3,338,921	2,639,801
Interest Cost	-	-
Current Service cost	1,807,862	1,284,952
Less: Leave Paid during the year	(1,312,597)	(585,832)
Actuarial Gain or Loss	-	-
Closing Liability	3,834,186	33,38,921

4.24 Debt securities issued

No debt securities have been issued by the Microfinance.

4.25 Subordinated Liabilities

No Subordinated Liabilities has been issued by the Microfinance.

4.26 Share Capital

The Microfinance's registered capital structure is as follows:

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077		31-3-2076	
	No. of Share	Amount	No. of Share	Amount
Authorized capital (shares of Rs. 100 each)	8,007,407	8,007,40,746	6,843,938	684,393,800
Issued capital (shares of Rs. 100 each)	8,007,407	800,740,746	6,843,938	684,393,800
Paid up capital (shares of Rs. 100 each)	8,007,407	800,740,746	6,843,938	684,393,800

4.26.1 Share Ownership Detail

The shareholding pattern of the microfinance is as follows:

Shareholder Category	31-3-2077 % of holding	31-3-2076 % of holding
Promoters	51%	51%
"A" Class Institution	25%	22%
Other Licensed Institution	4%	7%
Organized Entities	1%	1%
Individuals	21%	21%
Public	49%	49%
Total	100%	100%

4.26.2 Details of Shareholders holding 0.5% or more shares capital

Shareholder Name	31-3-2077 % of holding	31-3-2076 % of holding
Prabhu Bank Limited	15.00%	15.00%
Global IME Bank Limited	14.73%	15.00%
Kumari Bank Limited	4.05%	4.05%
ICFC Finance Limited	3.64%	3.64%
Raj Kumar Rai	2.19%	2.19%
Krishna Kumar Bhattarai	1.99%	2.19%
Madhu Sudan Raj Dahal	1.94%	1.99%
Numanath Poudel	1.78%	1.78%
Poshak Raj Paudel	1.04%	1.04%
Govind Lal Sanghai	0.94%	0.94%
Bimala Rai	0.88%	0.88%
Gauri Shrestha	0.87%	0.77%
Samiran Rai	0.78%	0.78%
Mira Pandey	0.75%	0.75%
Suraj Adhikari	0.75%	0.73%
Umesh Katuwal	0.73%	0.73%
Anil Kumar Dhungel	0.73%	0.73%
Ambika Prasad Paudel	0.73%	0.73%
Purushutam Lal Sanghai	0.73%	0.73%
Subash Chandra Sanghai	0.71%	0.71%
Birendra Kumar Sanghai	0.70%	0.70%
Svivangi Agrawal	0.66%	0.66%
Ram Chandra Sanghai	0.57%	0.57%
SG Securities Pvt. Ltd.	0.55%	-
Siddhartha Bank Limited	0.54%	-
Sanjeev Kumar Dahal	0.52%	0.52%
Sangita KC	0.51%	0.51%

4.27 Reserve

The reserves including regulatory and other reserve excluding retained earnings are as following:

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Regulatory / Statutory Reserves		
General reserve	121,816,492	93,870,982
Exchange fluctuation reserve	-	-
Free Reserve		
Deferred Tax Reserve	481,698	481,698
Customers Protection Fund	3,016,351	2,148,861
Institution Development Fund	3,359,506	2,729,911
Available for Sale Investment Reserve		
Total	128,674,047	99,231,452

*Deferred Tax reserve (Rs. 481,698) has not been adjusted as per the instruction of Nepal Rastra Bank.

4.27.1 General Reserve

There is a regulatory requirement to set aside 20% of the net profit to the general reserve until the reserve is twice the paid of share capital. The reserve is the accumulation of setting aside profits over the years.

Here, general reserve of Rs. 27,945,510 has been allocated, which is 20% of Net Profit after tax as per financial statement prepared for regulatory purpose.

4.27.2 Client Protection Fund

Client Protection Fund is created amounting 1% of Net Profit as per Nepal Rastra Bank's Directive. Utilization of amount from last year has been transferred to Retained Earning. As per NRB Directive for Microfinance 2076-77, Microfinance shall utilize minimum 50% of previous year allocated amount. However, Microfinance has utilised only 40% of previous allocated amount, Rs. 1,324,716.

Here, Client Protection Fund of Rs. 1,397,275 has been allocated, which is 1% of Net Profit after tax as per financial statement prepared for regulatory purpose.

4.27.3 Corporate Social Responsibility Fund

Corporate Social Responsibility Fund is created amounting 1% of Net Profit as per Nepal Rastra Bank's Directive. Utilization of amount from last year has been transferred to Retained Earning.

Here, Corporate Social Responsibility Fund of Rs. 1,397,275 has been allocated, which is 1% of Net Profit after tax as per financial statement prepared for regulatory purpose.

4.27.4 Other reserve

Deferred Tax Reserve is created as per Nepal Rastra Bank's Directive in the regulatory purpose financial statement has been continued as deferred tax Reserve.

4.27.5 Movement in reserves

Movements in the reserves are given in detail in Statement of Changes in Equity.

4.28 Contingent Liabilities and Commitment

The Micro Finance seeks to comply with all applicable laws and regulations, but may be subject to regulatory actions and investigations, the outcome of which are generally difficult to predict and can be material to the Micro Finance. The Micro Finance considers none of these claims as material.

Where appropriate, the Micro Finance recognizes a provision for liabilities when it is probable that an outflow of economic resources embodying economic benefits will be required and for which a reliable estimate can be made of the obligation(s). As on Ashad End 2077 there is no Contingent Liabilities.

Particulars	Ashadh end 2077	Ashadh end 2076
Guarantees	-	-
Irrevocable Loan Commitments	-	-
Contingent Liabilities on Taxes	-	-
Other Contingent Liabilities including Acceptance	-	-
Unpaid Shares	-	-
Claim on Guarantee received for Payment	-	-
Claim against the Micro Finance but not accepted by it	-	-
Grand Total	-	-

4.29 Interest Income

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Cash and cash equivalent	53,181,011	51,684,093
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and Financial institutions	-	-
Treasury Bills	-	-
Govt Bond/NRB Bonds	-	-
Loans and Advances to Banks & FI	720,080,220	674,832,960
Debt investments	-	-
Loans and Advances to Customers	-	-
Investment securities	-	-
Interest Differential	-	864,916
Other	-	-
Total	773,261,231	727,381,969

4.30 Interest Expenses

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposit from customers	-	-
Borrowing	524,823,613	465,542,696
Debt Securities in issued	-	-
Subordinated liabilities	-	-
Others	-	-
Total	524,823,613	465,542,696

4.31 Fees and commission income

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Service Fees	-	-
Renewal Fees	-	-
E.Pra. Commission	-	-
Others	515,436	1,110,390
Total	515,436	1,110,390

4.32 Fees and Commission expense

NIL

4.33 Net Trading Income

NIL

4.34 Other Operating Income

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Gain/loss on sale of investment securities	-	-
Loans and receivables	-	-
Dividend Income	-	-
Gain on disposal of Property and Equipment	275,740	-
Gain/loss on sale of investment properties	-	-
Other non-operating income	-	-
Total	275,740	-

4.35 Impairment charge/(reversal) for loans and other losses

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Impairment Allowance	357,656	13,847,777
Total	357,656	13,847,777

4.36 Personnel Expenses

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Salaries	9,708,398	9,034,450
Allowances	6,087,483	4,265,120
Training Expenses	1,166,577	1,759,039
Uniform Expenses	174,000	164,000
Medical Expenses	-	-
Insurance Expenses	215,797	196,540
Defined Contribution Plan - Expenses (PF)	913,640	867,205
Defined Contribution Plan - Expenses (Gratuity After Bhardra 19, 2074)	585,496	602,431
Defined Benefit Plan - Expenses (Gratuity)	-	275,735
Long Term Benefit Expenses (Leave)	1,807,862	1,284,952
Finance expense under NFRS	-	553,757
Staff Incentives	-	-
Others (Overtime)	85,000	90,000
Subtotal	20,744,251	19,093,229
Provision for Staff Bonus	22,132,509	20,997,293
Total	42,876,760	40,090,522

*Provision for staff bonus is a mandatory under the requirement of the Bonus Act and Nepal Rastra Bank Directive and same has been complied.

Here, Provision for staff bonus is allocated 10% of Net Profit before such bonus. For the purpose of calculation of such bonus, profit as per financial statement prepared for regulatory purpose has been considered i.e NPR 2,21,32,509.

4.37 Other Operating Expenses

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Premises Cost	2,049,119	2,107,252
Other Expenses	8,302,810	9,307,263
Total	10,351,929	11,414,515

4.37.1 Premises Cost

Lease rental for premises are charged on straight line basis in accordance to the lease.

All other expenses are recognised when they become due for payment.

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Operating lease expenses (building and premises rent)	1,791,486	1,791,486
Light Electricity Water	243,633	293,766
Repair and maintenance – building	-	-
Security Expenses	14,000	22,000
Total	2,049,119	2,107,252

4.37.2 Other Expense

All the general administrative expenses are recognised when the Micro Finance is obligated to make the payments, either legally or constructively.

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Repair and Maintenance		
Vehicle	168,684	271,064
Office equipments and furniture	28,764	65,373
Others	129,986	90,213
Insurance	127,005	106,068
Postage, Telex, Telephone, Fax	327,833	327,392
Travelling Allowances and Expenses	759,342	941,787
Stationery and Printing	156,275	265,892
Periodicals and Books	28,135	35,205
Advertisement	241,671	366,160
Legal Expenses	-	-
Donations	-	-
Expenses Relating to Board of Directors		
Meeting Allowance	610,000	495,150
Others Expenses	59,753	415,213
General Meeting Expenses	543,033	482,671
Expenses Relating to Audit		
Audit Fees	339,000	339,000
Other Expenses	25,050	6,675
Technology Support Cost (Technical Services Fees)	-	-
Share Registration Expenses	556,178	-
Commission and Discount	-	-
Others		
Loan Management and Deed Expenses	-	-
Credit information and Collection Expenses	465,600	540,900
Fuel	370,253	477,265
Other Bank Fees	25,611	41,628
Office Lunch expenses	265,097	328,051
Local Transportation Expenses	88,350	79,040
Membership fees	326,000	477,980
Client Protection Fund Expenses	529,785	710,235
Vehicle Tax	175,940	129,615
IT and Share Registrar Expenses	510,819	457,521
Wages	332,372	560,063
Internal Audit Fee	226,000	245,455
Corporate Social Responsibility Expenses	767,680	300,000
System Audit Fee & Expenses	24,516	235,407
Others	94,078	516,240
Total	8,302,810	9,307,263

4.38 Depreciation & Amortization

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Depreciation of PPE (refer note 4.13)	1,910,551	1,643,854
Amortization of expenses (refer note 4.14)	112,361	112,361
Total	2,022,912	1,756,215

4.39 Non-Operating Income

The microfinance non-operating income are derived from gain on disposal of Property & Equipment.

Particulars	2076-77	2075-76
Gain on Sale of Disposal of Property & Equipment	275,740	-
Total	275,740	-

4.40 Non-Operating Expense

NIL

4.41 Income tax expense

The Micro Finance's current tax liabilities are calculated using the Income Tax Act, 2058 as applicable in Nepal. Current tax payable (or recoverable) is based on the taxable profit for the year. Taxable profit differs from the profit reported in the statement or profit or loss, because some item of income or expense are taxable or deductible in different years or may never be taxable or deductible.

4.41.1 Reconciliation of tax expense and accounting profit

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Net Profit as per SOPL	136,646,742	130,753,772
NFRS Adjustments	3,080,806	1,717,870
Regulatory NPAT	139,727,548	132,471,642
Provision for Tax	59,894,503	57,322,246
Deferred Tax	429,467	(818,249)
Bonus Provision	22,132,509	20,997,293
Net profit before Staff Bonus & Tax	221,325,093	209,972,932
Bonus 10%	2,213,250	20,997,293
Profit Before Tax After Bonus	199,192,584	188,975,639
Income Tax Related Adjustments	455,758	2,098,516
Taxable Income	199,648,342	191,074,155
Provision for Income Tax (@ 30%)	59,894,503	57,322,247

4.41.2 Tax Settlement Status

The Microfinance has made provision as per self-assessment return and amount of advance tax is as under.

(Amount in NPR)

Income Years	Provision for Tax (as per self-assessment)	Advance Tax Paid	Advance Tax Net of Provision
2076/77	59,894,503	61,599,171	(1,704,668)
2075/76	57,322,246	57,421,417	(99,171)
2074/75	43,949,027	43,300,983	648,044
2073/74	34,714,517	34,588,576	(125,940)
2072/73	23,417,110	23,519,889	102,779

5. ADDITIONAL INFORMATION AND DISCLOSURES

5.1 Valuation hierarchy

Assets and liabilities carried at fair value or for which fair values are disclosed have been classified into three levels according to the observability of the significant inputs used to determine the fair values. Changes in the observability of significant valuation inputs during the reporting period may result in a transfer of assets and liabilities within the fair value hierarchy. The Micro Finance recognises transfers between levels of the fair value hierarchy when there is a significant change in either its principal market or the level of observability of the inputs to the valuation techniques as at the end of the reporting period.

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 at least one input, which could have a significant effect on the instrument's valuation, is not based on observable market data.

Hierarchy of Fair Value Measurement

(Amount in NPR)

31-3-2077	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets				
Corporate Securities	-	-	-	-
Nepal Finsoft Company Ltd.	-	-	2,000,000	2,000,000
Total	-	-	2,000,000	2,000,000

The following table presents the Micro Finance's financial instruments, which are held at the fair value. The table also presents the valuation techniques to be used to measure the fair value of those financial instruments when the company comes into operation.

Instrument	Principal valuation technique	Significant unobservable inputs
Corporate Securities Nepal Finsoft Company Ltd.	Internal pricing model	EV/EBITDA multiples, P/E multiples, Liquidity discount

The following section describes the significant unobservable inputs identified in the valuation technique table.

Proxy pricing

Proxy pricing refers to the method where valuation is done by calculating an implied yield from the price of a similar comparable observable instrument. The comparable instrument for a private equity investment is a comparable listed company. The comparable instrument in case of bonds is a similar comparable but observable bond.

This may involve adjusting the yield to derive a value for the unobservable instrument.

EV/EBITDA ratio multiples

This is the ratio of EV to EBITDA, EV is the aggregate market capitalization and debt minus the cash and cash equivalents. An increase in EV/EBITDA multiple in isolation will result in a favourable movement in the fair value of the unlisted firm.

P/E and price to book (P/B) multiples

P/E multiple is the ratio of the market capitalization to the net income after tax. P/B multiple is the ratio of the market capitalization to the book value. The multiples are determined from multiples of listed comparable, which are observable. An increase in P/E multiple or P/B multiple will result in a favourable movement in the fair value of the unlisted firm.

Yield

Yield is the interest rate that is used to discount the future cash flows in a discounted cash flow model.

Liquidity discounts in the valuation of unlisted investments

A liquidity discount is primarily applied to the valuation of unlisted investments to reflect the fact that these stocks are not actively traded. An increase in liquidity discount in isolation will result in favourable movement in the fair value of the unlisted firm.

5.2 Fair value of Financial Instruments held at Amortised Costs on recurring basis

The following table shows the carrying amounts and incorporates the Micro Finance's estimate of fair value of those financial assets and liabilities not presented on the Micro Finance's statement of financial position at fair value. These fair values may be different from the actual amount that will be received or paid on the settlement or maturity of the financial instruments. For certain instruments, fair value may be determined using assumptions for which no observable prices are available.

5.2.1. Fair Value of Financial Assets held at amortized cost

(Amount in NPR)

31-3-2077	Level 1	Level 2	Level 3
Loan and advances to Customers			5,562,621,922
Other Financial Assets			5,057,480
Total			5,567,679,402

(Amount in NPR)

31-3-2076	Level 1	Level 2	Level 3
Loan and advances to Customers			5,547,208,116
Other Financial Assets			4,290,482
Total			5,551,498,598

5.2.2. Fair Value of Financial Liabilities held at amortised cost

(Amount in NPR)

31-3-2077	Level 1	Level 2	Level 3
Borrowings			5,234,999,983
Other Financial Liabilities			43,507,910
Total			5,278,507,893

(Amount in NPR)

31-3-2076	Level 1	Level 2	Level 3
Borrowings			5,144,133,847
Other Financial Liabilities			60,782,646
Total			5,204,916,493

5.2.3. Fair value Level 3 disclosures

The following sets out the basis of establishing fair values of amortised cost financial instruments. These are not generally traded and there is a significant level of management judgement involved in calculating the fair values.

Cash and balances at central banks

The fair value of cash and balances at central banks is their carrying amounts.

Loans and advances to banks

For loans and advances to banks, the estimated fair value of fixed interest bearing

deposits is based on discounted cash flows using the prevailing money market rates for debts with a similar credit risk and remaining maturity. These are generally the carrying amount of these assets.

Loans and advances to customers

The loans and advances to Customer portfolio is well diversified by industry. The fair value of loans and advances to customers with a residual maturity of less than one year generally approximates the carrying value, subject to any significant movement in credit spreads. The estimated fair value of loans and advances with a residual maturity of more than one year represents the discounted amount of future cash flows expected to be received, including assumptions relating to prepayment rates and, where appropriate, credit spreads. Expected cash flows are discounted at current market rates to determine fair value.

The rates for discounting for the purpose of fair value measurement closely approximates the effective interest rate inherent in the instruments therefore the carrying value represents the fair value. The staff home loans facility is also classified as loans and advances to customers and the fair value of such loans is also determined using effective interest rate method. The interest rate considered in such loans are the prevailing market rate the cost of which is charged as staff cost of Micro Finance.

Others assets

These assets are generally with the residual maturity of less than one year. The impact of discounted cash flows of those assets more maturity period of more than one year is insignificant. Therefore the fair value of other assets generally approximates the carrying amount.

Deposits and borrowings

The estimated fair value of deposits with no stated maturity is the amount repayable on demand. The estimated fair value of fixed interest bearing deposits and other borrowings without quoted market prices is based on discounting cash flows using the prevailing market rates for debts with a similar credit risk and remaining maturity.

5.3 Reclassification of financial assets

Financial assets and liabilities have been classified in accordance with the requirements of NFRS. These have been presented consistently, however, the fixed deposit with banks and financial institutions have been reclassified with under heading Placement with Banks and Financial Institutions.

5.4 Risk Assessment and Management

Risk Management

The Microfinance is exposed to various types of risks including credit, market, liquidity, operational, legal, compliance and reputation risks. The objective of the risk management framework at the Microfinance is to ensure that various risks are understood, measured and monitored and that the policies and procedures established to address these risks are strictly adhered to.

The Board of Directors has oversight on all the risks assumed by the Microfinance. The board level sub-committee (Risk Management Committee) has been established to facilitate focused oversight of various risks. The committee reviews the risk management policies, the Microfinance's compliance with NRB Directives.

The Micro Finance's Management Committee comprised during reporting period as following:

S.N.	Members of Management Committee	Designation
1	Mr. Bhash Raj Panthi – CEO	Coordinator
2	Mr. Dana Raj Pant - Company Secretary/Acting DCEO	Member
3	Mr. Gyanendra Wagle - Credit Head	Member
4	Mr. Baburam Neupane - Head of Business Support	Member
5	Mr. Bijay Sharma - Head of Finance Management Dept	Member

Risk Governance

Trained supervisors and analysts in the First Microfinance examine and monitor the performance and activities of partner MFIs. In addition to monitoring the financial condition of the MFIs, supervisors also review compliance with terms and conditions of loan agreements and regulations and seek corrective action as and when necessary.

Risk Management Department conducts periodical financial surveillance and monitoring and provides pre-examination analysis and other analytical support to onsite supervisors and management.

Through its risk management framework, the Micro Finance seeks to efficiently manage credit, market and liquidity risks which arise directly through the Micro Finance's commercial activities as well as operational, regulatory and reputational risks which arise as a normal consequence of any business undertaking. As part of this framework, the Micro Finance uses a set of principles that describe its risk management culture. The principles of risk management followed by the Micro Finance include:

- Prepare quarterly report of financial position and performance for individual MFIs and to conclude the trends and indicators on these.
- Analyze the financial position and performance indicators on quarterly basis.
- Provide all statistical data required for onsite supervision.
- Provide Offsite Warning Signal (OWS) by SCOR rating table and other reports for each MFI.
- Taking risk with appropriate authorities and where there is appropriate infrastructure and resource to manage them.
- Anticipating future risks and ensuring awareness of all risks.
- Efficient and effective risk management and control to gain competitive advantage.

In order to enhance governance/oversight and to enable earlier detection and mitigation of critical risks, Supervision System (SS) has been implemented in First Microfinance. The Supervision System provides a set of guiding principles for analysing and monitoring the financial position and performance of each Individual partner to more proactively identify, assess and mitigate potential control failures.

Following are the major risk faced by the microfinance and the mitigating measures followed by it:

Credit Risk

Credit risk is the potential for loss due to failure of counterparty to meet its obligations to pay the Micro Finance in accordance with agreed terms.

The Microfinance has Credit Policy Guidelines (CPG) that, inter alia, consist of areas of lending, eligibility of borrower, loan application format and requirement, necessary documents for processing loans, risk assessment areas, loan approval authority and other general credit principles. The CPG has been formulated by keeping in mind the prudential norms given by NRB.

A standardized loan application forms has been in use for facilitating collection and analysis of all the relevant data for evaluating credit worthiness and proper evaluation of the credit risk of the prospective borrower. The factors considered in evaluating loan applications normally included prospects of the business, management of the firm/company, financial analysis- income statement, balance sheet, cash flow statement, key financial indicators, key risk and mitigates. Further, inspection and supervision are also conducted before approval of the loan for pre-analysis and after the disbursement of loan as well for monitoring the utilization of loan.

Operation Risk

Operational risk is the prospect of loss of resulting from inadequate or failed procedures, systems or policies, employee errors, system failures, fraud or other criminal activity. Any event that disrupts business processes.

Operational risk exposures are managed through a consistent set of management processes that drive risk identification, assessment, control and monitoring. For the control of operational risk of institution, it has Financial Administration Policy, Employee Bylaws which guides the day to day operation.

Each risk control owner is responsible for identifying risks that are material and for maintaining an effective control environment across the organization. Risk control owners have responsibility for the control of operational risk arising from the management of the following activities: External Rules & Regulations, Liability, Legal Enforceability, Damage or Loss of Physical Assets, Safety & Security, Internal Fraud or Dishonesty, External Fraud, Information Security, Processing Failure, and Model. Operational risks can arise from all business lines and from all activities carried out by the Micro Finance. Operational Risk management approach seeks to ensure management of operational risk by maintaining a complete process universe defined for all business segments, products and functions processes.

Corporate Governance:

NRB Guidelines with respect to Corporate Governance are duly complied with.

Market Risk

Risks arising out of adverse movements in interest rates and equity prices are covered under Market Risk Management. Market Risk is the potential for loss of earnings or economic value due to adverse changes in financial market rates or prices. Institution exposure to market risk arises principally from institutional driven transactions.

In line with Risk Management Guidelines prescribed by NRB, the Micro Finance focuses on risk management in addition to that Interest rate risk is assessed at a regular interval to strengthen market risk management. The market risk is managed within the risk tolerances and market risk limits set by ALCO.

Investment Risk

Currently the Microfinance has not made any investment for trading purpose. The investment in Nepal Fin Soft has been held as available for sale.

Liquidity Risk

Liquidity risk is the potential that the Micro Finance either does not have sufficient liquid financial resources available to meet all its obligations as they fall due, or can only access these financial resources at excessive cost. The Liquidity Risk is managed by ALCO.

Reputational Risk

Reputational risk is a risk of loss resulting from damages to reputation of institution, in lost revenue; increased operating, capital or regulatory costs; or destruction of shareholder value.

Reputational risk is managed by the management committee which are responsible for protecting the institution's reputation locally and has the responsibility to ensure that the Micro Finance does not undertake any activities that may cause material damage to the reputation of institution.

Employee Benefit Risk

Employee benefit risk is the potential risk of loss due to having to meet shortfall in the Micro Finance's defined benefits gratuity and leave encashment schemes.

The gross obligation for gratuity is calculated considering the salary at the time of retirement of the individual staff and number of years' service with the Micro Finance. The leave can be accumulated for maximum period of 60 days for total period served by individual staff. The gross obligation for leave encashment is calculated considering the last drawn salary multiplied by no of eligible days for leave encashment.

The Microfinance has also carried out actuarial valuation in order to truly determine the employee Benefit cost and liability

Internal Control

The Board is committed to managing risks and in controlling its business and financial activities in a manner which enables it to maximize profitable business opportunities, avoid or reduce risks which can cause loss or reputational damage, ensure compliance with applicable laws and regulations and enhance resilience to external events. To achieve this, the Board has adopted policies and procedures of risk identification, risk evaluation, risk mitigation and control/monitoring.

The effectiveness of the Microfinance's internal control system is reviewed regularly by the Board, its Committees, Management and Internal Audit. The Audit Committee has reviewed the effectiveness of the Micro Finance's system of internal control during the year and provided feedback to the Board as appropriate. First Microfinance has outsourced the Internal Audit function to maintain independency on the internal control system of institution. The Internal Audit monitors compliance with policies/standards and the effectiveness of internal control structures across the Company through its program of business/unit audits. The Internal Audit function is focused on the areas of greatest risk as determined by a risk-based assessment methodology. Internal Audit reports are quarterly forwarded to the Audit Committee. The findings of all audits are reported to the Chief Executive Officer and Business Heads for initiating immediate corrective measures.

5.5 Foreign Currencies

The Microfinance is not authorized to deal in foreign currency. Further it does not have any foreign currency denominated Assets, Liabilities, Income and Expenses.

5.6 Dividends

Accounting Policy

Distribution of profit to the shareholders is done by way of payment of cash dividend and /or issue of bonus shares. Applicable withholding taxes are deducted from such distribution. The distributions are proposed by the board and approved by the general meeting. The proposed dividend and bonus shares are not adjusted in the books instead disclosed by way of notes

Explanatory Notes

5.6.1 Proposed Distributions (Dividends and Bonus Shares)

The Board has recommended 9.50% as bonus share and 4.18% as cash dividend for the reported year, 2076-77 based on paid up capital of Ashadh End 2077. This proposal of the Board of Directors is subject to the ratification by the Annual General meeting of the Shareholders. The Microfinance has declared bonus share and cash dividend amounting Rs. 109,575,137 and which will be distributed from Retained Earning as seen on the regulatory financial statement.

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Cash Dividends declared	33,504,683	6,123,523
Bonus Shares	76,070,454	116,346,946
Total	109,575,137	122,470,469

5.6.2 Unpaid Dividends

As at the reporting date, unpaid dividends are as follows:

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2077	31-3-2076
Not collected for more than 5 years	-	-
Not collected less than 5 years	5,165,869	4,329,561
Total	5,165,869	4,329,561

5.7 Segment Analysis

5.7.1 General information

The Micro Finance is organized for management and reporting purposes into segments such as: 'D' class Microfinance and Co-operative. The products offered to these client segments are summarized under 'Income by product' below. The focus is on broadening and deepening the relationship with clients, rather than maximizing a particular product line.

Segment Description: Micro Finance has disclosed its operations under the following segments:

Segment Definition	Activity
'D' class Microfinance	'D' Class Microfinance makes loans and advance to such microfinance who has obtained licensed from Nepal Rastra Bank as 'D' Class Micro finance Institutions and those 'D' class micro finance institutions further makes loans and advances to deprived people.
Co-operative	Co-operative makes loans and advances to such Community base co-operative which has been registered at division co-operative office and operated as per cooperative act. Further Co-operatives makes loans and advances to deprived local community.

Segment revenues are aggregate of net income reported by the Micro Finance under various heads. Segment results are determined after considering the following inter-unit notional charges/ recoveries.

- Interest Cost: Interest costs are allocated to 'D' Class Microfinance and Co-operative on the basis of Segment Revenue.
- Support costs (costs pertaining to Finance, HR, Corporate Real Estate Services, Legal & Compliance, Corporate Affairs, Information Technology etc.) are allocated to 'D' Class Microfinance and Co-operative on the basis of Segment Revenue. Depreciation and Amortisation cost are excluded on support cost.
- Assets: Segment assets consists of gross value of loan which have been determined based on actual loan outstanding for respective segment heads.
- Liabilities: Segment liabilities consists of borrowings made by the Micro Finance. The borrowings are allocated based on actual loan outstanding.
- Depreciation: Depreciation and amortization costs are allocated based on loan outstanding.

The segmental information about profit or loss, assets and liabilities is presented below:

Particulars	D' Class Microfinance	Co-operative	Others	Total
Net Segment Revenue	532,859,363	187,220,857	53,181,011	773,261,231
Net Segment Results	133,424,487	46,878,874	13,316,176	193,619,537
Provision for Tax	44,321,932	15,572,571	-	59,894,503
Deferred Tax	2,336,577	820,959	-	3,157,536
Net Profit	96,600,241	33,940,625	9,641,003	140,181,869
Segment Assets	4,141,171,126	1,457,562,485	-	5,598,733,611
Segment Liabilities	3,873,899,987	1,361,099,996	-	5,234,999,983
Depreciation & Amortization	1,496,955	525,957	-	2,022,912

5.8 Share options and share based payment

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

5.9 Related Party Disclosure

Accounting Policy

The Micro Finance identifies the following as the related parties under the requirements of NAS 24.

- Shareholders having shareholding of 4% or more during the year.
- Subsidiary of Major Shareholder.
- Directors of the Micro Finance and their close family members, if any
- Key Managerial Personnel and their close family members, if any

Explanatory Notes

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

5.9.1 Shareholder having shareholding 4% of more during the year.

Shareholder Category	31-3-2077 % of holding	31-3-2076 % of holding
Prabhu Bank Limited	15.00%	15.00%
Global IME Bank	14.73%	15.00%
Kumari Bank Limited	4.05%	4.05%

5.9.2 Transaction with Subsidiary of Significant Shareholders

Global IME Capital the subsidiary of Global IME Bank is identified as related party. Related parties with whom transactions have occurred during the reporting year.

(Amount in NPR)

Transaction during the year	Global IME Bank	Prabhu Bank	Kumari Bank	ICFC Finance	Global IME Capital
Borrowings	904,501,513	84,987,625	282,607,062	120,000,000	-
Interest on Borrowings	67,208,932	14,721,505	20,582,795	13,457,938	-
Other transactions	50,000	-	-	-	150,000

5.9.3 Transaction with and payments to Directors of Microfinance

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

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Director's Fee	610,000	495,150
Other Expenses	59,753	415,213
Total	669,753	910,363

Details of the board of directors and their composition, and changes if any during the period, are disclosed in the director's report.

There have been no payment or transactions with the close family member of the directors.

5.9.4 Transaction with and payment to 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 other higher-level employee of the organization. The name of the key management personnel who were holding various positions in the office during the year were as follows:

Name of the Key Management Personnel	Post
Bhesh Raj Panthi	CEO
Dana Raj Pant	Acting Deputy CEO
Other Management Personnel (3 staffs)	Management

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 other than directors were as follows:

Name	Position	Remuneration
Bhesh Raj Panthi	CEO	5,820,664
Dana Raj Pant	Acting Deputy CEO	4,738,290
Other Management Personnel (3 staffs)	Management	8,149,942
Total		18,708,897

Benefits are paid to CEO as per the Contract. Vehicle facility are provided to the present CEO. There have been no payment or transactions with the close family member of the key managerial personnel.

5.10 Events after reporting date

Accounting Policy

Micro Finance monitors and assess events that may have potential impact to qualify as adjusting and / or non-adjusting events after the end of the reporting period. All adjusting events are adjusted in the books with additional disclosures and non-adjusting material events are discloses in the notes with possible financial impact, to the extent ascertainable.

Explanatory Notes

There are no material events that has occurred subsequent to 31st Ashad 2077 till the signing of this financial statement on 10th Bhadra, 2077.

5.11 Merger and acquisition

No any Merger and acquisition has taken in the years presented.

6. CASH FLOW STATEMENTS

6.1 Cash and cash equivalents

Accounting Policy

For the purpose of the cash flow statement, cash and cash equivalents comprise cash, on demand and overnight balances with central banks (unless restricted) and balances with Microfinances with less than three months maturity.

Loans and advances to Micro Finances, treasury bills and government bonds are not considered for cash and cash equivalent as these are investments made by the Micro Finance.

Explanatory Notes

(Amount in NPR)

Particulars	2076-77	2075-76
Cash at vault	-	-
Balances with Central bank	28,549,434	26,549,434
Balances with banks	39,963,049	67,285,243
Money at Call and Short Notices	315,590,694	100,801,910
Total	384,103,177	194,636,587

7. INTERIM REPORTS

Interim reports corresponding to the financial statements reported had been reported in accordance with the regulatory reporting requirements. Those statements have been published.



नेपाल राष्ट्र बैंक
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग
गैर स्थलगत फाँट



फोन नं.: ४४९२८२३
फ्याक्स नं.: ४४९२२२४
Web site: www.nrb.org.np
Email: nrbmfpsd@nrb.org.np
पोष्ट बक्स नं.: ७३
केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं ।

पत्र संख्या: ल.वि.स.सु.वि./गैर-स्थलगत / फर्स्ट/०७७/७८/११६

मिति: २०७७/०७/०३

श्री फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड,
ज्ञानेश्वर, काठमाडौं ।

विषय: आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्ने सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु, लेखापरीक्षकको प्रारम्भिक तथा अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया, लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट लगायतका वित्तीय विवरणहरुको आधारमा गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरुका सम्बन्धमा अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्था समेतको पालना गर्ने गरी देहाय बमोजिमका निर्देशनहरु शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित तथा कार्यान्वयन गर्ने गरी संस्थाले प्रस्ताव गरे अनुसार आर्थिक वर्ष २०७६/७७ सम्मको सञ्चित मुनाफाबाट कुल चुक्ता पुँजी रु.८०,०७,४०,७४६/- को ९.५० प्रतिशत बोनश शेयर रु.७६०,७०,४४६/- (अक्षरूपी सात करोड साठी लाख सत्तरी हजार चार सय चौवन्न मात्र) वितरण गर्ने तथा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ सम्मको सञ्चित मुनाफाबाट कुल चुक्ता पुँजीको ४.१८४२ प्रतिशत रु.३,३५,०४,६८३/- (अक्षरूपी तिन करोड पैतिस लाख चार हजार छ सय त्रियासी मात्र) नगद लाभांश (बोनश शेयरको कर प्रयोजन समेत) साधारण सभाबाट स्वीकृत गरे पश्चात वितरण गर्न स्वीकृती तथा वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु ।

- १) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी भएको निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं. ४/०७७ को बुँदा नं. ४.१(ज) (आ) बमोजिम ईजाजतप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाले ग्राहक संरक्षण कोषमा अघिल्लो आर्थिक वर्षको नाफाबाट जम्मा हुने रकमको न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम पछिल्लो आर्थिक वर्षमा खर्च गर्नुपर्ने व्यवस्था बमोजिम जम्मा ४० प्रतिशत मात्र खर्च गर्नुको कारण स्पष्ट पार्नुहुन । साथै, सोही निर्देशन बमोजिम खर्च नभएको रकमलाई Earmark गरी छुट्टै लगानी गर्नुहुन ।
- २) नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी मिति २०७६/१२/१६ को सुचनाको बुँदा नं. ६ बमोजिम २०७६ चैतमा भुक्तानी गर्नुपर्ने कर्जाको किस्ता सोही महिनामा भुक्तानी गरेका ऋणीलाई ब्याजमा १० प्रतिशत छुट प्रदान नगरेकोले छुट प्रदान गरी १५ दिनभित्र यस बैंकलाई जानकारी गराउनु हुन । साथै, उक्त छुट प्रदान गरिएको रकम समेत वित्तीय विवरणको लेखा सम्बन्धी टिप्पणीमा उल्लेख गर्नुहुन ।






नेपाल राष्ट्र बैंक
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग
गैर स्थलगत फाँट

फोन नं.: ४४१२२२३
फ्याक्स नं.: ४४१२२२४
Web site: www.nrb.org.np
Email: nrbmfpd@nrb.org.np
पोष्ट बक्स नं.: ७३
केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं ।

- ३) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. १०/०७७ को बुँदा नं. ६ बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेररमा लगानी गर्दा चुक्ता पुँजीको बढीमा २५ प्रतिशत र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा चुक्ता पुँजीको १० प्रतिशत मात्र संस्थापक शेररमा लगानी गर्न सकिने व्यवस्था रहेकोले उल्लिखित सीमाभन्दा बढी शेरर धारण गर्ने संस्थापक शेररधनी रहे/नरहेको एकीत गरी सो सीमाभन्दा बढी भएमा उक्त शेररधनीले आफ्नो शेरर सो सीमाभित्र नल्याएसम्म प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनस वितरण रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन ।
- ४) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०७७ निर्देशन नं. १४/०७७ को बुँदा नं. १ बमोजिम लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कर्जा प्रवाह गर्दा प्रशासनिक सेवा शुल्क, व्याज र हर्जाना वाहेकको अन्य शुल्क लिन नपाउने व्यवस्थाको विपरित हुनेगरी लिएको पूर्व भुक्तानी शुल्क लिने कार्य तत्काल बन्द गर्नु भई यस बैंकलाई जानकारी गराउनु हुन ।
- ५) संस्थाले संस्थाले यस बैंकको मिति २०७७/०१/१६ मा जारी सूचना बमोजिम ऋणीलाई व्याजदरमा २ प्रतिशत बिन्दुले छुट प्रदान गरेको रकम र त्यस संस्थाले अन्य संस्थाबाट ऋण तथा सापटीमा प्राप्त गरेको छुट रकम वित्तीय विवरणको Notes to Account मा उल्लेख गरी वित्तीय विवरणमा प्रकाशन गर्नु हुन ।
- ६) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ४/०७७ को बुँदा नं १ (ख) अनुसार संस्थाले वार्षिक साधारण सभा गर्न स्वीकृति लिने प्रयोजनार्थ बाह्य लेखापरिक्षकबाट पेश गरिने वित्तीय प्रतिवेदनहरूमा सम्पूर्ण अनूसूचीहरू यस बैंकले तोकिदिएको वैधानिक ढाँचा ९स्तवतगतयचथ'यक० अनुरूप सुधार गरी प्रकाशन गर्नु हुन ।
- ७) संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण र गैर-सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनले औल्याएका कैफियतहरू पत्तः नदोहोरिने गरी सधार गर्नुहुन ।

भवदीय,

(याश्वन्तराव सुवेदी)
उप- निर्देशक

बोधार्थ :

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

उल्लेखित निर्देशनहरू उपर सञ्चालक समितिको बुँदागत प्रतिक्रिया

१. बुँदा नं. १ को सम्बन्धमा यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले ग्राहक संरक्षण कोष व्यवस्थापन गर्नको लागि ग्राहक संरक्षण कोष सम्बन्धी कार्यविधि, २०७४ नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृत भई कार्यान्वयनमा रहेको छ। उक्त कार्यविधि अनुसार वार्षिक कार्य योजना बनाई ऋणीहरूको बैकिङ तथा व्यवसायिक विकासका लागि तालिम, सेमिनार, अवलोकन, गोष्ठी आदि कार्यक्रम संचालन गर्दै आइएकोमा विश्वव्यापी कोरोना महामारीका कारण २०७६ फागुन महिना देखी नै प्रत्यक्ष रुपमा कार्यक्रम संचालन गर्न असहज स्थिति पैदा भएकाले तोकिएको रकम खर्च गर्न नसकिएको व्यहोरा अनुरोध छ। साथै, २०७७ आश्विन मसान्त भित्र खर्च हुन नसकेको रकमलाई Earmark गरी छुट्टै खाता मार्फत लगानीको व्यवस्था मिलाई सकिएको व्यहोरा अनुरोध छ।
२. बुँदा नं. २ को विषयमा निर्देशन बमोजिम प्रदान गर्नु पर्ने १० प्रतिशत छुट रकम सम्बन्धित ऋणीलाई छुट प्रदान गरिसकिएको र छुट रकम वित्तीय विवरणको लेखा सम्बन्धी टिप्पणीमा समावेश/उल्लेख गरिने व्यहोरा अनुरोध छ।
३. बुँदा नं. ३ को विषयमा निर्देशन अनुरूप सीमा भन्दा बढी शेयर धारण गर्ने संस्थापक शेयरधनी रहे/नरहेको एकीन गरी निर्देशन बमोजिमको सीमाभित्र नल्याए सम्म प्रस्तावित लाभान्श तथा बोनश वितरण उक्त संस्थापक शेयरधनीको लागि रोक्का राखिने व्यहोरा अनुरोध छ।
४. बुँदा नं. ४ को विषयमा निर्देशन अनुसार पूर्व भुक्तानी शुल्क लिने व्यवस्था बन्द गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ।
५. बुँदा नं. ५ को सम्बन्धमा निर्देशन अनुसार ऋणीलाई व्याजदरमा २ प्रतिशत बिन्दुले छुट प्रदान गरेको रकम र बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण तथा सापटीमा प्राप्त गरेको छुट रकम वित्तीय विवरणको लेखा सम्बन्धी टिप्पणीमा (Notes to Account) मा उल्लेख गरिएको र सोहि अनुसार वित्तीय विवरण प्रकाशित गरिने व्यहोरा अनुरोध छ।
६. बुँदा नं. ६ को सम्बन्धमा निर्देशन अनुसार बाध्य लेखा परिक्षकबाट पेश गरिएको वित्तीय प्रतिवेदनहरूमा नेपाल राष्ट्र बैंकको पछिल्लो निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं. ४/०७७ को बुँदा नं. १ (ख) अनुसार तोकेको बैधानिक ढाँचा अनुसार संशोधन गरी सोहि अनुसार वित्तीय विवरण प्रकाशित गरिने व्यहोरा अनुरोध छ।
७. बुँदा नं. ७ को सम्बन्धमा निर्देशन अनुसार आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाध्य लेखापरीक्षण लगायत नेपाल राष्ट्र बैंकको स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका अधिकांश कैफियतहरूमा सुधार गरिसकिएको र बाँकी कैफियतहरू क्रमिकरुपमा सुधारको प्रक्रियामा रहेको व्यहोरा अनुरोध छ।

**फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको
प्रबन्धपत्रमा संशोधन सम्बन्धी तीन महले विवरण**

क्र. सं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने	कारण
१	<p>६. लघु वित्त वित्तीय संस्थाको पूँजीको संरचना : लघु वित्त वित्तीय संस्थाको पूँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ :-</p> <p>(क) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको अधिकृत पूँजी रु. ८०,०७,४०,७४६ (अक्षरेपी रु. असी करोड सात लाख चालीस हजार सात सय छयालीस) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ८०,०७,४०७.४६ (असी लाख सात हजार चार सय सात दशमलब चार छ) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ख) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु. ८०,०७,४०,७४६ (अक्षरेपी रु. असी करोड सात लाख चालीस हजार सात सय छयालीस) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ८०,०७,४०७.४६ (असी लाख सात हजार चार सय सात दशमलब चार छ) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ग) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल चुक्ता गर्न कबुल गरेको पूँजी रु. ८०,०७,४०,७४६ (अक्षरेपी रु. असी करोड सात लाख चालीस हजार सात सय छयालीस) हुनेछ ।</p>	<p>६. लघु वित्त वित्तीय संस्थाको पूँजीको संरचना : लघु वित्त वित्तीय संस्थाको पूँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ :-</p> <p>(क) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको अधिकृत पूँजी रु. ८७,६८,११,२०० (अक्षरेपी रु. सतासी करोड अठसठ्ठी लाख एघार हजार दुई सय) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ८७,६८,११२ (सतासी लाख अठसठ्ठी हजार एक सय बाह्र) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ख) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु. ८७,६८,११,२०० (अक्षरेपी रु. सतासी करोड अठसठ्ठी लाख एघार हजार दुई सय) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ८७,६८,११२ (सतासी लाख अठसठ्ठी हजार एक सय बाह्र) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ग) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल चुक्ता गर्न कबुल गरेको पूँजी रु. ८७,६८,११,२०० (अक्षरेपी रु. सतासी करोड अठसठ्ठी लाख एघार हजार दुई सय) हुनेछ ।</p>	<p>लघुवित्त वित्तीय संस्थाले शेयर लाभांश (बोनस शेयर) वितरण मार्फत चुक्ता पूँजी बृद्धि गर्न प्रस्तावित गरिएकोले ।</p>

**फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको
नियमावलीमा संशोधन सम्बन्धी तीन महले विवरण**

क्र. सं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने	कारण
१	<p>३२. सञ्चालकको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा सम्बन्धी व्यवस्था : (१) संचालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा साधारण सभाले तोके अनुसार देहाय बमोजिम हुनेछ :-</p> <p>(ख) सञ्चालक समितिको बैठकमा सहभागी भए वापत अध्यक्षले र अन्य संचालकले पाउने प्रति बैठक भत्ता क्रमसः रु. ५,०००/- र रु. ४,५००/- हुनेछ । सञ्चालक संलग्न भइ गठित समिति तथा उपसमितिहरूको बैठकमा सहभागी भए वापत त्यस्तो समिति तथा उपसमितिका संयोजक तथा सदस्य सञ्चालकहरूले पाउने प्रति बैठक भत्ता समेत सञ्चालककै सरह हुनेछ ।</p>	<p>३२. सञ्चालकको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा सम्बन्धी व्यवस्था : (१) संचालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा साधारण सभाले तोके अनुसार देहाय बमोजिम हुनेछ :-</p> <p>(ख) सञ्चालक समितिको बैठकमा सहभागी भए वापत अध्यक्षले र अन्य संचालकले पाउने प्रति बैठक भत्ता क्रमसः रु. १०,०००/- र रु. ९,०००/- हुनेछ । सञ्चालक संलग्न भइ गठित समिति तथा उपसमितिहरूको बैठकमा सहभागी भए वापत त्यस्तो समिति तथा उपसमितिका संयोजक तथा सदस्य सञ्चालकहरूले पाउने प्रति बैठक भत्ता समेत सञ्चालककै सरह हुनेछ ।</p>	<p>वर्तमान समयको बजार मूल्य अनुसार केही बृद्धि गर्ने प्रस्ताव गरिएको ।</p>



संस्थाको एघारौं वर्ष प्रवेश कार्यक्रममा सञ्चालक समिति तथा कर्मचारी परिवार



लघुवित्त वित्तीय संस्थामा कर सम्बन्धी सवालहरु विषयक अन्तरक्रिया कार्यक्रमका सहभागीहरु



संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रम अर्न्तगत तिलगंगा आखा अस्पताललाई न्यानो ब्याडकेट हस्तान्तरण कार्यक्रममा संस्थाको व्यवस्थापन समूह



कोहलपुरमा सञ्चालित धितोमा आधारित लघुउद्यम लगानी विषयक तालिममा साभेदार संस्थाका सहभागीहरु



लघुवित्तमा नियामकीय तथा सुपरिवेक्षकीय सवालहरु विषयक अन्तरक्रिया कार्यक्रममा विचार राख्दै नेपाल राष्ट्र बैंकका कार्यकारी निर्देशक डा. प्रकाश कुमार श्रेष्ठ



साभेदार संस्थाको निरीक्षणमा फर्स्ट माइक्रोफाइनान्सका कर्मचारी

[illegible]



This image shows a full page of white paper with horizontal dotted lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, providing a guide for handwriting or typing. There are no margins, text, or other markings on the page.



This image shows a full page of white paper with horizontal dotted lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, providing a guide for handwriting or typing. There are no margins, text, or other markings on the page.

व्यवस्थापन समूह



श्री नुमनाथ पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



श्री दानराज पन्त
का.मु. नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



श्री बाबुराम न्यौपाने
प्रमुख - व्यवसाय विकास तथा सामान्य सेवा



श्री विजय शर्मा
प्रमुख - वित्त व्यवस्थापन



श्री ज्ञानेन्द्र वाग्ले
प्रमुख - थोक लघुकर्जा

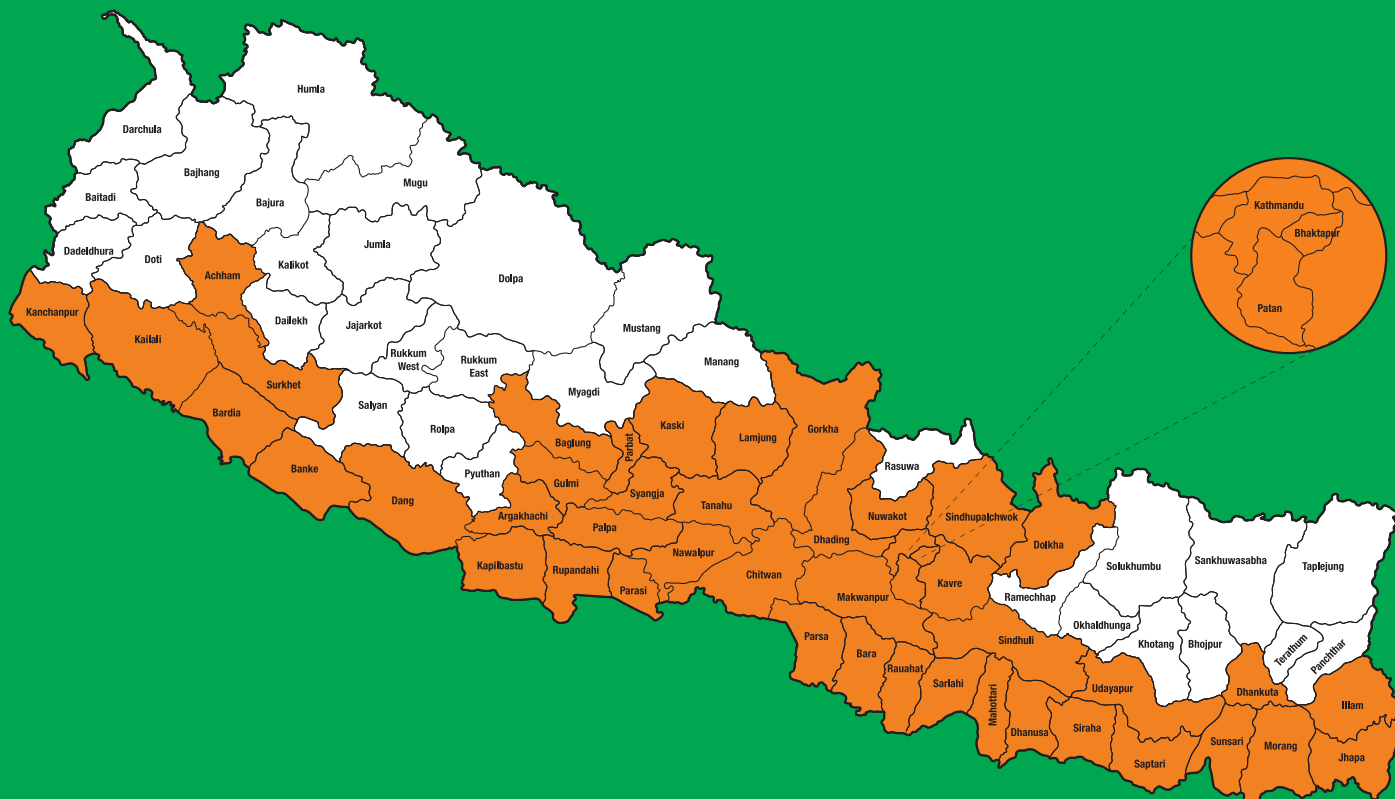


श्री दिना डंगोल
प्रमुख - जोखिम तथा अनुपालना

**फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लि. ले
सामेद्वार लघु वित्त संस्थाहरू मार्फत लघुकर्जा प्रवाह गरेका
४६ जिल्लाहरू**

सामेदार लघु वित्त संस्थाहरू मार्फत लघुकर्जा प्रवाह गरेका

੪੬ ਜਿਲ्लाਹਰੂ



फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लि.

मुख्य कार्यालय:

ब्लक नं. ४८६, चार्टर टावर

सानोगौचरन, ज्ञानेश्वर, काठमाडौं

फोन: ०१-४४२५३५८, ४४२५३६१; फ्याक्स: ०१-४४२७०४६

ईमेल: info@fmdb.com.np

शाखा कार्यालय:

भिन्तुना मार्ग, भरतपुर म.न.पा.-१०, चितवन

फोन: ०५६-५३२६३३; फ्याक्स: ०५६-५३२६३३

उर्लाबारी न.पा.-४, मोरङ्ग

फोन: ०२१-५४०२४४; फ्याक्स: ०२१-५४०२४४