



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

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजत पत्र प्राप्त "घ" वर्गको थोक सघुवित्त कर्जा प्रदायक लघु वित्त वित्तीय संस्था

२०

औँ वार्षिक प्रतिवेदन (२०७५/०७६)

## सञ्चालक समिति



श्री सुरेन्द्रराज रेग्मी  
अध्यक्ष  
प्रतिनिधि ग्लोबल आइएमई बैंक लि.



श्री विवेक मान सिंह शावय  
सञ्चालक  
प्रतिनिधि देव: विकास बैंक लि



श्री उमेश कदुवाल  
सञ्चालक  
प्रतिनिधि संस्थापक शेयरधनी



श्री युवराज क्षेत्री  
सञ्चालक  
प्रतिनिधि सर्वसाधारण शेयरधनी



श्री बालदेव जौली  
सञ्चालक  
प्रतिनिधि सर्वसाधारण शेयरधनी



श्री सानेन्द्र ईवाहाड  
सञ्चालक  
प्रतिनिधि सर्वसाधारण शेयरधनी  
(गोर्साज फाइनेन्स लिमिटेड)



श्री रीता दीक्षित  
स्वतन्त्र सञ्चालक



श्री दालराज पन्त  
कम्पनी सचिव





## फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लि. दशौं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

शेयरधनी महानुभावहरू,

यस लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. को सञ्चालक समितिको मिति २०७६ साल आश्विन ६ गते सोमवार बसेको १५६ औं बैठकको निर्णयानुसार कम्पनीको दशौं 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: २०७६ आश्विन २८ गते मंगलबार (तदनुसार अक्टोबर १५, २०१९)

समय: बिहान १०:०० बजे

स्थान: आम्रपाली व्याङ्केट, भाटभटेनी, काठमाण्डौ ।

**छलफलका विषयहरू:**

**क) सामान्य प्रस्ताव**

- १) आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- २) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७६ आषाढ मसान्तको वासलात तथा सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी नीतिहरू सहितको तत् सम्बन्धी अनुसूचीहरू र नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) बमोजिम तयार गरिएको वार्षिक वित्तीय विवरणहरू उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- ३) सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरिएको रु. ६१,२३,५२३ (अक्षरेपी रु. एकसठ्ठी लाख तेईस हजार पाँच सय तेईस मात्र) नगद लाभांश कर प्रयोजनका लागि पारित गर्ने ।
- ४) कम्पनीको आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को लेखापरीक्षण कार्यका लागि लेखापरीक्षण समितिले सिफारिस गरे बमोजिम लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने (बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम वर्तमान लेखापरीक्षक श्री पिवाइसी एण्ड एसोसिएट्स, (युद्धराज ओली, एफ.सि.ए) चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् पुनः नियुक्त हुन योग्य हुनुहुन्छ) ।

**ख) विशेष प्रस्ताव**

- ५) संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे अनुसार चुक्ता पुँजीको १७ प्रतिशतले हुने रु. ११,६३,४६,९४६ (अक्षरेपी रु. एघार करोड त्रिसठ्ठी लाख छयालीस हजार नौ सय छयालीस मात्र) बोनश शेयर वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने ।
- ६) कम्पनीको वर्तमान अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पुँजी रु. ६८,४३,९३,८०० (अक्षरेपी रु. अठ्ठसठ्ठी करोड त्रिचालिस लाख त्रियानव्वे हजार आठ सय) बाट बृद्धि गरी रु. ८०,०७,४०,७४६ (अक्षरेपी रु. असी करोड सात लाख चालीस हजार सात सय छयालीस) पुन्याउने ।
- ७) उपरोक्त प्रस्तावहरू बमोजिम प्रबन्धपत्रमा आवश्यक संशोधन गर्ने तथा सोही सम्बन्धमा नियमनकारी निकायबाट भएको निर्देशनलाई समेत समावेश गरी संशोधन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

**ग) विविध**

- ८) रिक्त संचालकको पदपूर्ति अनुमोदन गर्ने ।

सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार  
कम्पनी सचिव

### साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी

- १ साधारण सभा प्रयोजनको लागि २०७६ साल आश्विन १४ गतेदेखि २०७६ साल आश्विन २८ गते सम्म शेयर दाखिल खारेज दर्ता बन्द रहनेछ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा २०७६ साल आश्विन १४ गतेभन्दा अघिल्लो दिनसम्म कारोवार भई ५ कार्य दिनभित्र नामसारीको लागि लघु वित्त वित्तिय संस्थाको शेयर रजिष्ट्रार ग्लोवल आइएमइ क्यापिटल लिमिटेडको कार्यालय, जमल काठमाण्डौमा पेश गरि सक्नु पर्नेछ ।
- २ सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभाको दिन सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहाँ रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नु पर्नेछ । हाजिरी पुस्तिका साधारण सभा हुने दिनको विहान ९:०० वजे देखि खुल्ला रहनेछ ।
- ३ सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई लघु वित्त वित्तीय संस्थाको शेयर लगतमा रहेको सम्बन्धित ठेगानामा साधारण सभा बस्ने मिति, समय, स्थान र छलफलका विषय (एजेण्डा) हरू सहितको सूचना र संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण पठाइने छ । साथै, उक्त विवरणहरू यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको वेबसाइट [www.fmdb.com.np](http://www.fmdb.com.np) बाट समेत प्राप्त गर्न सकिनेछ । सभामा भाग लिन इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूले संक्षिप्त 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 रूपमा साथमा लिइ आउनु हुन अनुरोध छ ।
- ४ सभामा भाग लिनको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सो सम्बन्धी निवेदन सभा हुनु भन्दा ४८ घण्टा अगावै अर्थात मिति २०७६ साल आश्विन २६ गते विहान १०:०० वजे भित्रै लघु वित्त वित्तिय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौमा दर्ता गराइ सक्नु पर्नेछ । यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको व्यक्ति समेत लघु वित्त वित्तिय संस्थाको शेयरधनी हुनु आवश्यक छ । प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरी सक्नु भएका शेयरधनी आफै सभामा उपस्थित भइ हाजिरी कितावमा दस्तखत गर्नु भएमा अघि दिइएको प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ ।
- ५ प्रतिनिधि मुकरर गर्दा सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधि एकै व्यक्तिलाई गर्नु पर्दछ । एकै शेयरधनीले एक भन्दा बढी प्रतिनिधि मुकरर गरेमा जुन प्रोक्सी लघु वित्त वित्तिय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पहिला प्राप्त भई दर्ता हुन्छ सो मात्र मान्य हुनेछ ।
- ६ 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 ।
- ७ प्रतिनिधि मुकरर गरिएको शेयरको प्रोक्सी बदर गरीपाँउ भनी शेयरधनीले निवेदन पेश गरेको अवस्थामा उक्त शेयरधनी स्वयं उपस्थित नभएमा समेत उक्त मुकरर गरिएको प्रतिनिधि स्वतः बदर हुनेछ र पछिल्लो प्रतिनिधि कायम हुनेछ ।
- ८ नाबालक शेयरधनीको तर्फबाट लघु वित्त वित्तिय संस्थाको शेयर लगत कितावमा संरक्षकको रूपमा दर्ता भएको व्यक्तिले भाग लिन वा प्रतिनिधि तोक्न सक्नु हुनेछ ।
- ९ शेयरधनीहरूले व्यक्त गरेको मन्तव्य वा प्रश्नहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट सामूहिक रूपले अध्यक्षले वा अध्यक्षबाट अख्तियारी पाएका व्यक्तिले जवाफ दिन सक्नेछन् ।
- १० छलफलको विषय अन्तर्गत विविध शीर्षक सम्बन्धमा शेयरवाला महानुभावहरूले छलफल गर्न चाहनुभएको विषय बारेमा साधारण सभा हुनु भन्दा कम्तिमा ७ दिन अघि लघु वित्त वित्तिय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय मार्फत लघु वित्त वित्तिय संस्थाको अध्यक्षलाई लिखित रूपमा जानकारी दिनु पर्नेछ । तर यसलाई छलफल र पारित हुने प्रस्तावको रूपमा समावेश गरिने छैन ।
- ११ कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८४ अनुसारको संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन शेयरधनीहरूले निरीक्षण वा प्राप्त गर्न चाहनु भएमा लघु वित्त वित्तिय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालयबाट उपलब्ध हुनेछ ।



## प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधि पत्र)

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

### विषय: प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

.....जिल्ला ..... म.न.पा./उप.म.न.पा./न.पा./गा.पा. वडा नं. .... बस्ने म/हामी .....ले त्यस कम्पनीको शेयरवालाको हैसियतले मिति २०७६ साल आश्विन २८ गते मंगलबारका 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 लिमिटेड को

### दशौं 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, उद्देश्यहरू र लक्ष्य	२
हाम्रा सेवाहरू	२
व्यवस्थापन समूह	३
सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन	४
धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशनसँग सम्बन्धित वार्षिक प्रतिवेदन	१३
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको सन्देश	१६
लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१७
वित्तीय विवरणहरू (अनुसूची सहित)	२१
प्रमुख लेखा नीतिहरू	४३
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू	४७
नेपाल वित्तीय विवरण प्रतिवेदनमान अनुसारको वित्तीय विवरण	५५
ने.रा बैंकको निर्देशन उपर संचालक समितिको प्रतिउत्तर	९९
प्रबन्धपत्र संशोधन सम्बन्धी तीन महले विवरण	१००
वित्तीय सुचकहरूको केही भलक	१०१
संस्थाको गतिविधि सम्बन्धी तस्वीरहरू	१०२

## परिचय

### १. पृष्ठभूमी

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गको राष्ट्रिय स्तरको थोक लघुकर्जा प्रदायक लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रूपमा स्थापना भई २०६६ साल पौष २४ गतेदेखि विधिवत कारोवार शुभारम्भ गरेको हो ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू, वित्तीय मध्यस्थताको कार्य गरिरहेका गैर सरकारी संस्थाहरू तथा ग्रामीण क्षेत्रमा कार्यरत समुदायमा आधारित भएर बचत तथा ऋणको कार्य गरिरहेका बचत तथा ऋण, बहुउद्देश्यीय र साना किसान सहकारी संस्थाहरूलाई दिगो लघुवित्त सेवाका लागि थोक लघुकर्जा प्रदान गरिरहेको छ । वित्तीय मध्यस्थताको कारोवार गरिरहेका गैरसरकारी संस्थाहरू नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त गरी हाल लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रूपमा सञ्चालन भइरहेका छन् । फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यी ऋणी साभेदार संस्थाहरू मार्फत विपन्न वर्गमा कर्जा प्रवाह गरी विपन्न तथा न्यून आय भएका लक्षित वर्गको जीविकोपार्जनमा टेवा प्रदान गर्ने तथा जीवनस्तर उकास्न सहयोग पुऱ्याउने प्रमुख उद्देश्यका साथ कारोवार गर्दै आएको छ ।

### २. पुँजीगत संरचना

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पुँजी रु. ६८,४३,९३,८००/- (अठसठ्ठी करोड त्रिचालिस लाख त्रियानव्वे हजार आठ सय) रहेको छ । उक्त पुँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ६८,४३,९३८ (अठसठ्ठी लाख त्रिचालिस हजार नौ सय अठ्तीस) 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. शेयरधनीहरू

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाका मुख्य प्रवर्द्धक शेयरधनीहरूमा ग्लोबलआइएमई बैंक लि., प्रभु बैंक लि., देवः विकास बैंक लि., आइसीएफसी फाइनेन्स लि.का साथै बैंकर्सहरू, चार्टर्ड एकाउन्टेन्टहरू, उच्च तहका व्यवस्थापकहरू तथा प्रतिष्ठित व्यवसायीहरू रहेका छन् । संस्थापक तथा साधारण शेयर समेत गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको यस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा रहेको शेयर स्वामित्वको अंश करिव ४० प्रतिशत रहेको छ । उच्च बैकिङ्ग पेशागत पृष्ठभूमी तथा सुमधुर सम्बन्ध भएका शेयरधनीहरू तथा तिनलाई प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक सदस्यहरू नै यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको एक सबल पक्ष रहेको छ ।

### ४. अन्य सरोकारवालाहरू

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले २०७६ आषाढ मसान्तसम्म ७७ जिल्लामा कार्य क्षेत्र भएका १४५ साभेदार संस्थाहरू मार्फत ४६ जिल्लाका न्यून आय भएका तथा विपन्न वर्गका परिवारका ९६,३४४ सदस्यहरूलाई आय आर्जन तथा जीविकोपार्जन गतिविधिमा लघुकर्जा मार्फत प्रत्यक्षरूपमा सहयोग गरेको छ । त्यसै गरी, थोक लघुकर्जा सम्बन्धी कारोवारका लागि २०७६ आषाढ मसान्तमा २१ बाणिज्य बैंकहरू, २ वटा विकास बैंकहरू र ३ वटा वित्त कम्पनीहरूबाट विपन्न वर्ग कर्जा अन्तर्गत ५,१४,४१,३३,८४७ वित्तीय स्रोत प्राप्त गरेको छ ।

साथै, लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सरकारको राजस्वमा तथा रोजगारी सिर्जनामा समेत यथाशक्य योगदान दिइरहेको छ । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थासँग प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा अन्य विभिन्न व्यक्ति, संघ संस्था तथा व्यवसायीहरू सम्बद्ध रहेका छन् ।



## दूरदृष्टि, ध्येय, मूल्य तथा मान्यता, उद्देश्यहरू 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 ।

### उद्देश्यहरू

- क) दिगो रूपमा थोक लघुवित्त सेवाहरू प्रदान गर्ने ।
- ख) लक्षित वर्गमा लघु उद्यमशिलताको 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 गरी करिब १,३१,००० लक्षित व्यक्तिहरूको पहुँच हुने गरी लघुकर्जा विस्तार गर्ने ।

## हाम्रा सेवाहरू

### १ थोक लघुकर्जा

लघुवित्त संस्थाहरू तथा सामुदायिक रूपमा ग्रामीण क्षेत्रमा कार्यरत सहकारी संस्थाहरूलाई आफ्नो प्राथमिक कार्यक्षेत्रको 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 लघु वित्त वित्तीय संस्थाबाट तोकिएका आवश्यक योग्यता, प्रक्रिया तथा अन्य मापदण्डहरू पूरा गरेको हुनु पर्दछ ।

### २ अनुगमन तथा निरीक्षण

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले साभेदार लघुवित्त संस्थाहरूको अनुगमन तथा निरीक्षणबाट थोक लघुकर्जाको पहुँचमा बृद्धि गर्न तथा उक्त कर्जाको सदुपयोगिता बृद्धि 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 उपायहरूको खोजी गर्ने गर्दछ ।

### ३ सहयोग तथा परामर्श सेवा

समसामयिक विषय बस्तु तथा आवश्यकताको आधारमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले विभिन्न तालिम, गोष्ठी तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमहरू आयोजना गर्दै आइरहेको छ । यस्ता कार्यक्रमहरूमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले साभेदार संस्थाहरूबाट 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 उपायहरूको 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

क्रम	नाम	शैक्षिक योग्यता	सान्दर्भिक अनुभव	पद/विभाग
१.	श्री भेषराज पन्थी	एम.ए, बि.एल	३३ वर्ष	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री दानराज पन्त	एम.ए, बि.एससी.(कृषि)	१६ वर्ष	का.मु.नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३.	श्री बावुराम न्यौपाने	एम.ए.	२१ वर्ष	प्रमुख-व्यवसाय विकास तथा सामान्य सेवा विभाग
४.	श्री विजय शर्मा	एम.वि एस्.	११ वर्ष	प्रमुख-वित्त व्यवस्थापन
५.	श्री ज्ञानेन्द्र वाग्ले	एम.वि एस्, एलएल.वि	११ वर्ष	प्रमुख-थोक लघुकर्जा





लघु वित्त वित्तीय संस्थाको दशौं वार्षिक साधारणसभामा संचालक समितिका अध्यक्ष श्री सुस्नेहसुज रेग्मीले सञ्चालक समितिको तर्फबाट प्रस्तुत गर्नु भएको  
आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को वार्षिक प्रतिवेदन

**शेयरधनी महानुभावहरू,**

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको दशौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित शेयरधनीहरू र शेयरधनीका प्रतिनिधिहरूलाई आउँदै गरेको नेपालीहरूको महान् पर्व शुभ दिपावली तथा छठको मंगलमय शुभकामना सहित सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु ।

यस फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्थाले सफलतापूर्वक दशौं आर्थिक वर्ष पूरा गरेको छ । यसै सन्दर्भमा यहाँहरू समक्ष आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा सम्पन्न भएका विभिन्न गतिविधि र उपलब्धिहरूलाई समावेश गरी वार्षिक प्रतिवेदन पेश गर्न पाउँदा धेरै खुशीको अनुभव गरेका छौं । आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्दिष्ट गरे बमोजिमको वार्षिक वित्तीय विवरणहरू तथा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) बमोजिम तयार गरिएको वार्षिक वित्तीय विवरणहरू यसै वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिका लागि पेश गर्दछौं ।

**१. समीक्षा आर्थिक वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :**

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले 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 २०७५/७६ सम्ममा विभिन्न १४५ वटा साभेदार लघुवित्त संस्थाहरू मार्फत थोक लघु कर्जा प्रवाह गरेकोछ । यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले उपलब्ध स्रोत र साधनको समुचित प्रयोग गरी आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा रु. १३,२४,७१,६४२ खुद नाफा आर्जन गर्न सफल भएकोछ ।

लघुवित्तको क्षेत्रमा अनुभव गरिएको वित्तीय स्रोतको अभावको अवस्थाबाट समीक्षा आर्थिक वर्षमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले पनि प्रतिकूल अवस्थाको अनुभव गर्‍यो । समीक्षा अवधिभर वित्तीय मध्यस्थताको कार्य गरिरहेका लघुवित्त संस्थाहरू "घ" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूमा परिणत भएका कारण तथा केही नयाँ संस्थाहरूले इजाजतपत्र पाएका कारण "घ" वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको संख्यामा तीव्र बृद्धि भएको अवस्था रह्यो, फलस्वरूप २०७६ आषाढ मसान्तमा आइपुग्दा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको कूल संख्या ९० पुगेको छ । समीक्षा आर्थिक वर्षमा पनि विगत वर्षमा जस्तै बैकिङ्ग क्षेत्रमा देखिएको निक्षेप तथा लगानी योग्य रकमको उतार चढाव र लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको अधिक संख्याले गर्दा पनि लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई विपन्न वर्ग कर्जा विस्तारमा अपेक्षित मात्रामा रकम उपलब्ध हुन सकेन । अर्कोतर्फ, समीक्षा अवधिमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले विपन्न वर्ग कर्जा उपलब्ध गराउँदा आधार दरमा केही प्रतिशत प्रिमियम थप गरी ब्याजदर निर्धारण गरेका कारण ऋण सापटको लागत औषत दोहोरो अंकमा रहन गयो । 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 अबलम्बन गरेको कारणले वित्तीय बजारमा उच्च शाखका साथ सञ्चालनमा रहन सफल भएका छौं ।



### विगत ३ आर्थिक वर्षको संक्षिप्त वित्तीय स्थिति र उपलब्धिहरू यस प्रकार रहेको छ ।

रु.

विवरण	आ. व. २०७३/७४	आ. व. २०७४/७५	आ. व. २०७५/७६	परिवर्तन
शेयर तथा जगेडा कोषहरू	५१,४९,२५,२५९	७८,२५,८३,२०३	९०,८९,३१,३२२	१६.१५%
ऋण तथा सापटीहरू	३,२४,१७,७९,१६८	३,८६,५७,३०,६८३	५,१४,४१,३३,८४७	३३.०७%
अन्य दायित्वहरू	२,८७,६८,७०७	१२,१३,५२,५४७	४,७०,४६,०७२	-६१.२३%
<b>कुल शेयर तथा दायित्वहरू</b>	<b>३,७८,५४,७३,१३४</b>	<b>४,७६,९६,६६,४३३</b>	<b>६,१०,०१,११,२४१</b>	<b>२७.८९%</b>
तरल सम्पत्ति तथा लगानी	३५,६०,४७,३५३	५९,९९,२१,१०५	५४,६६,३६,५८७	-८.८८%
थोक लघुवित्त कर्जा (खुद)	३,४०,४९,२७,५२१	४,१३,६४,०८,४८६	५,५०,७३,३८,३८४	३३.१४%
स्थिर तथा अन्य सम्पत्ति	२,४४,९८,२६०	३,३३,३६,८४२	४,६१,३६,२६९	३८.३९%
<b>कुल सम्पत्तिहरू</b>	<b>३,७८,५४,७३,१३४</b>	<b>४,७६,९६,६६,४३३</b>	<b>६,१०,०१,११,२४१</b>	<b>२७.८९%</b>
खुद ब्याज आम्दानी	१२,९२,६७,२३८	१६,५८,४९,२४६	२१,२४,५६,०८०	२८.१०%
सञ्चालन मुनाफा	१२,४२,३७,०६८	१५,९४,५२,७४५	२०,९९,७२,९३३	३१.६८%
<b>खुद नाफा</b>	<b>८,०१,७८,८६१</b>	<b>१०,१४,५१,६६१</b>	<b>१३,२४,७१,६४२</b>	<b>३०.५८%</b>
निस्क्रिय कर्जा प्रतिशतमा	०.००%	०.००%	०.००%	
पुँजीकोष अनुपात	१५.५०%	१८.९८%	१६.७६%	-११.७०%

#### २. राष्ट्रिय र अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट परेको प्रभाव :

- सन् २०१८ को उत्तरार्द्धमा विश्व आर्थिक क्रियाकलापमा आएको सुस्तताले धेरै अर्थतन्त्रहरू प्रभावित भएको देखिन्छ । यूरोपेली अर्थतन्त्रमा आएको शिथिलता तथा चीन र अमेरीका विचको व्यापार असहजता कारण विश्व अर्थतन्त्रको वृद्धिदर ३.६ प्रतिशतबाट घटेर ३.३ प्रतिशतको विन्दुमा विस्तार हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।
- नेपाल, भारत, श्रीलङ्का, अफगानीस्थान बाहेक दक्षिण एशियाली मुलुकहरूमा र छिमेकी देश चीनमा समेत आर्थिक वृद्धिदर घट्न सक्ने प्रक्षेपण गरिएको छ ।
- समीक्षा आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा कृषि उत्पादनमा वृद्धि, उर्जा आपूर्तिमा सहजता, निर्माण कार्यमा तीव्रता, औद्योगिक उत्पादनमा विस्तार तथा पर्यटक आगमन बढेका कारण नेपालको उच्च आर्थिक वृद्धिदर ७.१ प्रतिशत रहेको अनुमान छ ।
- समीक्षा बर्षमा बचतको तुलनामा लगानी उच्च रहेकाले साधनको श्रोत-मागको अन्तर कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँगको अनुपात ८.१ प्रतिशतबाट ९.९ प्रतिशत रहेको अनुमान छ ।
- आर्थिक बर्ष २०७५/०७६ मा औषत उपभोक्ता मुद्रा स्फीति गत बर्षको तुलनामा ४.२ प्रतिशतबाट बढेर ४.५ प्रतिशत पुगेको छ ।
- आर्थिक २०७५/०७६ मा नेपालको कुल आन्तरिक ऋण रु. ९६ अर्ब ३८ करोड रहेको देखिन्छ भने सोही अवधिमा ऋण भुक्तानी रु.३४ अर्ब ३१ करोड गरेको छ । सो अवधिमा नेपाल सरकारले कुल गार्हस्थ्य उत्पादनको १.८ प्रतिशत खुद आन्तरिक ऋण परिचालन गरेकोछ ।
- देशमा आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा कृषि क्षेत्रको योगदान २७ प्रतिशत मात्र रहने अनुमान गरिएको छ र कृषि क्षेत्रको योगदान हरेक वर्ष क्रमशः घट्दै गएको छ भने गैर कृषि क्षेत्रको योगदान बढ्दै गएको छ ।
- आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनको वृद्धिदरमा सबै भन्दा बढि २३.१ प्रतिशत योगदान थोक तथा खुद्रा व्यापारको रहने र कृषि तथा वनको योगदानको वृद्धिदर १९.७ प्रतिशत रहने अनुमान गरिएको छ ।
- आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को एघार महिनामा विप्रेषण आप्रवाह १७.५ प्रतिशतले वृद्धि हुँदा पनि शोधनान्तर तथा आयातमा भएको विस्तारका कारण चालु खाता घाटा उच्च रहन गएको छ ।
- पछिल्ला वर्षहरूमा कुल आयमा उपभोगको अंश कम हुँदै बचतको अंश बढ्ने प्रवृत्ति देखिएको छ । आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा उपभोगको अंश ८२.२ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा ७९.५ प्रतिशत रहने अनुमान गरिएको छ ।
- पछिल्ला वर्षहरूमा आयमा वृद्धि सँगै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा निक्षेपको व्याजदर आकर्षक हुन थालेकोले वचतमा बढोत्तरी आएको छ । आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँग कुल गार्हस्थ्य बचतको अनुपात १७.८ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा २.७ प्रतिशत विन्दुले वृद्धि भई २०.५ प्रतिशत पुग्ने अनुमान छ ।

- आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँग कुल लगानीको अनुपात ५५.२ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा यस्तो अनुपात ६२.३ प्रतिशत रहने अनुमान छ । साथै, पछिल्लो ३ आर्थिक वर्षको कुल लगानीको औषत वृद्धिदर ४२.२ प्रतिशत रहेको छ ।
- यस आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा नेपालको बैंकिङ्ग क्षेत्र लगायत यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कारोवारमा केही प्रभाव परेको अनुभव गरियो ।
- विगत केहि वर्ष देखिनै समग्र बैंकिङ्ग प्रणालीमा निक्षेप तथा कर्जाको ब्याजदरमा आएको उतार चढावले गर्दा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको वित्तीय श्रोतको लागत दोहोरो अंकमा 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 परिसूचकहरूलाई सकारात्मक तुल्याई नाफाको सन्तुलन कायम गर्न सकिएको हो ।
- नेपालमा हामी जस्तै थोक लघु वित्तको कारोवार गर्ने अन्य ३ वटा लघु वित्त वित्तीय संस्थाहरू क्रमशः साना किसान लघुवित्त वित्तीय संस्था, आरएमडिसि लघु वित्त वित्तीय संस्था र आरएसडिसि लघु वित्त वित्तीय संस्था रहेका छन् ।
- थोक लघुवित्तको कारोवार गर्ने संस्थाहरू मध्ये फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था कुल सम्पत्ती तथा मुनाफाको आधारमा तेस्रो स्थानमा रहेता पनि सम्पत्तीको गुणस्तर, वित्तीय विवरणको प्रकाशन लगायत कार्य सम्पादनमा अग्रस्थानमा रहेको महशुस गरेका छौ ।
- 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 प्रविधिमूलक औजारहरूको प्रयोग गर्ने कार्य चुनौतिपूर्ण देखिएको छ ।
- आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को आषाढ मसान्त सम्ममा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त गर्ने "घ" वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको संख्यामा उल्लेख्य वृद्धि भई ९० वटा पुगेका छन् ।
- नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति बमोजिम वित्तीय मध्यस्थताको कार्य गरिरहेका गैर सरकारी संस्थाहरू पनि क्रमशः 'घ' वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रूपमा रूपान्तरण भइरहेका छन् । जसले गर्दा उनीहरूको कार्य क्षेत्र विस्तार भएको, संस्थागत सुशासनमा सुधार र पारदर्शिता तथा व्यवसायिक क्षमताको विकासले गर्दा थोक लघु वित्त कर्जाको माग बढ्न गई यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको लगानी वृद्धिमा योगदान पुगेकोछ ।
- स्थापना समय देखिनै साभेदार संस्थाहरूको 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 ऋण सहकारी संस्थाहरूको माध्यमबाट लघुवित्त सेवाको विस्तारमा योगदान पुग्न सक्ने भएता पनि हाल उक्त संस्थाहरूको दर्ता तथा नियमनको कार्य स्थानीय तहमा हस्तान्तरण भएको, नियमन तथा सुपरिवेक्षणको कमी, वित्तीय श्रोत 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 शेरधनी महानुभावहरूलाई 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 गर्न बन्द गर्ने नीति बमोजिम २०७६ आषाढ मसान्तसम्म थोक लघुवित्त कर्जा लगानी भएका ऋणी साभेदार संस्थाहरूको संख्या १४५ कायम भएको छ । यस अवधिमा कूल नयाँ १६ साभेदार संस्थाहरू थप भएका छन् भने १८ 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 मार्फत् ४६ जिल्लाका न्यून आय भएका तथा विपन्न वर्गका परिवारका ९६,३४४ सदस्यहरूलाई आय आर्जन तथा जीविकोपार्जन गतिविधिमा लघुकर्जा मार्फत प्रत्यक्ष टेवा पुऱ्याउने कार्यमा सफलता हासिल गरेको छ ।

थोक लघुकर्जा सम्बन्धी जोखिम विविधीकरण गर्ने कार्यमा 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 लघुवित्त वित्तीय संस्था सफल भएको छ ।

समीक्षा अबधिमा ग्राहक सुरक्षण कोष अन्तरगत विभिन्न साभेदार संस्थाहरूका कर्मचारीहरूलाई लघुउद्यम कर्जाको लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन, आन्तरीक लेखापरीक्षण, नेपाल राष्ट्र बैंक रिपोर्टिङ्ग र लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूमा देखिएका समस्या तथा चुनौति र त्यसको निराकरण सम्बन्धी तालिम तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमको आयोजना गरी न्यून आय भएका र विपन्न वर्गसँग प्रत्यक्ष कार्य गर्ने कर्मचारीहरूको कर्जा प्रवाहमा विश्लेषणात्मक दक्षता विकास गर्न सहयोग पुऱ्याइएको छ । समीक्षा अबधी भर यस संस्थाले संचालन गरेका तालिम, सेमिनार तथा गोष्ठी कार्यक्रमबाट साभेदार तथा सभ्मावित संस्थाहरूका २२८ सहभागीहरू लाभान्वित भएका छन् ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले बार्षिक योजना बनाई 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 अन्तरक्रिया 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 माइक्रोफाइनेन्स 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 संस्थसँग कर्जा असुली गर्ने लगायतका सुधारका प्रक्रियाहरू अवलम्बन गरिएको छ । संकुचित 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 सन्तोषजनक कार्य सम्पादन गर्न लघु वित्त वित्तीय संस्था प्रयासरत रहेको छ ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरूलाई संस्थाको सम्पतिको रूपमा ग्रहण गरिएको छ र समीक्षा अबधिमा 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, गोष्ठी तथा अवलोकन भ्रमणमा सहभागी गराउने योजनालाई निरन्तरता दिइने छ ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वको लागि एफएमडिबी बिपन्नवर्ग जेहेन्दार छात्रवृत्ति कार्यक्रम अन्तरगत थोक लघुवित्त कर्जा कारोवार गर्ने साभेदार संस्थाका ग्राहकका छोरा/छोरीहरू मध्ये २०७५ सालको एसइइ परीक्षामा उत्कृष्ट अंक ल्याई उत्तीर्ण गर्ने ४ जना छात्र र ६ जना छात्रा गरी जम्मा १० जनालाई जनही रु. १० हजारका प्रदान गर्नको लागि तथा उत्कृष्ट महिला उद्यमीका लागि आर्थिक सहयोग कार्यक्रम अन्तरगत यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाका साभेदार ऋणी संस्थाहरू मध्ये भौगोलिक क्षेत्रका आधारमा सबै (७ वटा ) प्रदेशवाट र लघु वित्त वित्तीय संस्थाहरू तथा सहकारी संस्था लगायतका साभेदार संस्थाका समूहवाट 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 महिलाहरू मध्येवाट उत्कृष्ट २० जना लघुउद्यमी सदस्यलाई छनौट गरी जनही रु. १० हजारका दरले प्रदान गर्ने निर्णय भएको छ ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कार्यहरूलाई प्रभावकारी तुल्याउन र नियमकारी निकायबाट भएका निर्देशनहरूको कार्यान्वयन गर्ने क्रममा आवश्यक नीति निर्देशिकाहरू तयार गरी कार्य संचालन गर्दै आएका छौं । नेपाल राष्ट्र बैंकबाट भएको निर्देशन अनुरूप संचालक शिक्षा सम्बन्धी कार्यविधि, संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी कार्यविधि, कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि सम्बन्धी कार्यविधि र संचालक तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको बैदेशिक भ्रमण सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ । साथै, समीक्षा अबधिमा सुरक्षित तथा भरपर्दो सुचना प्रणालीको कार्यान्वयनका लागि यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले System Audit सम्पन्न गराएको र उक्त प्रतिवेदनमा उल्लेखित सुझावका आधारमा सुचना प्रणालीलाई थप मजबुत बनाउने तर्फ लागिएको व्यहोरा अबगत गराउँदछौं ।



**फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्थाको विगत ३ वर्षको प्रगति र उपलब्धिहरू:**

विवरण	२०७६ आषाढ मसान्तसम्म	२०७५ आषाढ मसान्तसम्म	२०७४ आषाढ मसान्तसम्म
कार्यक्रम पुगेको जिल्लाको संख्या	४६	४६	४५
साभेदार लघुवित्त संस्थाहरू	१४५	१४७	१४५
थोक लघुकर्जाको स्वीकृती (रु. लाखमा)	१,३९,८३५	१०४,८६०	८१,०६०
थोक लघुकर्जा प्रवाह (रु. लाखमा)	१,२९,९०५	९७,२८०	७५,०३०
थोक लघुकर्जाको असुली (रु. लाखमा)	७४,२७६	५५,४९९	४०,६३७
बाँकी थोक लघुकर्जा (रु. लाखमा)	५५,६२९	४९,७८१	३४,३९३
भाखा नाघेको थोक लघुकर्जा (रु. लाखमा)	छैन	छैन	छैन

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले विगत २ आर्थिक वर्षदेखि नै आफ्नो वार्षिक वित्तीय विवरणहरूलाई Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) अनुरूप निर्धारित ढाँचामा समेत तयार गरी प्रस्तुत गरिएको छ । यसरी NFRS को ढाँचामा समेत वित्तीय विवरण प्रस्तुत गर्ने कार्यमा नेपालका लघुवित्त संस्थाहरू माझ यस लघुवित्त वित्तीय संस्था अग्रणी संस्थाको रूपमा परिचित हुन पुगेको छ । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले The Institution of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) बाट विकास बैंक तथा फाइनेन्स कम्पनी समूह तर्फ वित्तीय संस्थाको आ.ब. २०७४/७५ को वार्षिक प्रतिवेदनका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको उत्कृष्ट प्रस्तुती (विपिए) अवार्ड २०१९, अन्तरगत Runner up को सम्मान प्राप्त गर्न सफल भई बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा नै सम्मानित भएको महसुस गरिएको छ ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले चालु आर्थिक वर्षमा नियन्त्रित रूपमा थोक लघुकर्जा विस्तार गर्ने, साभेदार लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूमा नै प्राथमिकताका साथ कार्य विस्तार गर्ने, शतप्रतिशत साँवा तथा ब्याज असुलीलाई निरन्तर कायम राख्ने, कर्जा जोखिम न्यूनीकरणका रणनीतिलाई अझ सशक्त रूपमा लागु गर्ने, कर्जा अनुगमन कार्यलाई सघन र प्रभावकारी बनाउन साभेदार लघुवित्त संस्थाहरूको नियमित सुपरिवेक्षण गर्ने, कार्यरत जनशक्तिको दक्षता विकास गर्ने, साभेदार संस्थाहरूको क्षमता अभिवृद्धि गर्न आवश्यक गतिविधिहरू सञ्चालन गर्ने, बर्तमानमा भए गरेका सकारात्मक तथा सृजनात्मक कार्यलाई निरन्तरता दिने आदि रणनीतिहरू अवलम्बन गरेको छ ।

**आगामी ३ वर्षको व्यवसायिक लक्ष्य**

विवरण	आर्थिक वर्ष		
	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९
कार्यक्रम पुग्ने जिल्लाको संख्या	५०	५०	५०
साभेदार लघुवित्त संस्थाहरू	१५०	१६०	१७५
बाँकी थोक लघुकर्जा (रु. लाखमा)	७,४६,२५	९,७७,५९	१२,३९,७७
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 सरोकारवालाहरूको 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 :**

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाका गोर्खाज फाइनेन्स लिमिटेडबाट प्रतिनिधित्व गरी सर्वसाधारण शेयरधनीको तर्फबाट निर्वाचित संचालक श्री प्रेमसागर नापितले त्यस संस्थाको कर्मचारीको पदबाट दिनुभएको राजिनामा स्वीकृत भईसकेकोले संचालक नरहने भनी त्यस संस्थाबाट जानकारी प्राप्त भएकाले यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार निज श्री प्रेमसागर नापित मिति २०७६/०३/०७ देखि लागु हुने गरी यस संस्थाको सञ्चालक पदबाट हटनु भएको छ । निवर्तमान संचालकज्यूले यस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा गर्नु भएको योगदानका लागि संचालक समितिको तर्फबाट धन्यवाद प्रदान गर्दछौ । साथै, उक्त रिक्त संचालक पदमा गोर्खाज फाइनेन्स लिमिटेडका प्रतिनिधि श्री ज्ञानेन्द्र ईवाहाडलाई यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको मिति २०७६ आषाढ २८ गते बसेको संचालक समितिको १५२ औं बैठकबाट नियुक्ति गरेको छ ।

#### ६. कारोवारलाई प्रभाव पार्ने मुख्य कारक तत्वहरू :

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

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

#### ७. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको मुख्य टिप्पणी र सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :

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

#### ८. प्रस्तावित लाभांश :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस वर्षको साधारणसभा प्रयोजनका लागि दर्ता किताव बन्द भएको मितिमा कायम शेयरधनीहरूलाई आ.व.२०७५/७६ सम्मको संचित मुनाफा तथा पुँजीगत जगेडा कोष (शेयर प्रिमियम) बाट कुल चुक्ता पूजी रु. ६८,४३,९३,८०० को १७ प्रतिशत शेयर लाभांश रु. ११,६३,४६,९४६ र नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागि) रु. ६१,२३,५२३ गरी कुल लाभांश रु. १२,२४,७०,४६९ (अक्षरपि रु. वाह्र करोड चौविस लाख सत्तरी हजार चारसय उनान्सत्तरी 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 नरहेको ।

#### ११. कम्पनी र यसको सहायक कम्पनी बीच यस 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 :

२०७६ आषाढ मसान्तमा सञ्चालक तथा सञ्चालक मनोनयन गर्ने संस्था र मुख्य पदाधिकारीहरूको शेयर स्वामित्व यस प्रकार रहेको छ ।

क्र.स	विवरण	पद/नियुक्ती	शेयर	शेयर किता
१	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	सञ्चालक	संस्थापक	१०,२६,५९१
२	देव: विकास बैंक	सञ्चालक	संस्थापक	२,७७,१४०
३	उमेश कटुवाल	सञ्चालक	संस्थापक	५०,१६०
४	युवराज क्षेत्री	सञ्चालक	साधारण	१,६९१
५	वामदेव गौली	सञ्चालक	साधारण	१,५६०
६	गोर्खाज फाइनेन्स लिमिटेड	सञ्चालक	साधारण	२५,००८

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 सम्भौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकका नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराएको जानकारीको व्यहोरा :

यस सम्बन्धी कुनै सम्भौता 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 संचालक 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 चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट फर्मबाट आन्तरिक लेखा परीक्षणको कार्य सम्पादन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ । लेखापरीक्षण समितिका अलावा निम्नानुसारको समितिहरूले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी तथा पारदर्शिव बनाउन भुमिका खेल्न रहेका छन् ।

**क. जोखिम व्यवस्थापन समिति:**

यस समितिले व्यवस्थापन प्रणालीको उपयुक्तता, संस्थाको नीति तथा कार्य विधिहरूको समयानुकूल मुल्यांकनको साथै, व्यवसायमा निहित जोखिमको स्तर र जोखिम वहन क्षमता सम्बन्धमा छलफल तथा मुल्यांकन गरी संचालक समितिलाई सुझाव दिने, जोखिम सम्पत्ती 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 संचालक समितिमा राय तथा सुझाव पेश गर्दै आएको छ । आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा यस समितिको ४ वटा बैठक बसेको थियो । समितिमा रहेका संचालकहरूलाई मात्र बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक रु. ४,५०० प्रदान गर्ने गरिएको छ । बैठक भत्ता वाहेक अन्य कुनै पारीश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन । गत आर्थिक वर्ष भरिमा रु. ३६,००० बैठक भत्ता उपलब्ध गराइएको छ । यस समितिमा निम्न पदाधिकारी रहनु भएको छ ।

१. संचालक श्री बिबेकमान सिंह शाक्य	संयोजक
२. लेखापरीक्षण समितिको संयोजक श्री उमेश कटुवाल	सदस्य
३. संचालन 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 सरुवा बढुवा तथा वृत्ति विकास कार्य सम्पादन मुल्यांकन, पुरस्कार तथा सजाय र श्रम सम्बन्ध सम्बन्धी योजना, नीति तथा मापदण्डहरू तयार गरी संचालक समिति समक्ष पेश गर्दछ । समिक्षा अबधिमा यस समितिले कर्मचारीको संरचनाको समिक्षा गरि Succession plan तयार गरी संचालक समितिमा स्वीकृतिका लागि पेश गरेको थियो । आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा यस समितिको २ वटा बैठक बसेको थियो । समितिमा रहेका संचालकहरूलाई मात्र बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक रु. ४,५०० प्रदान गर्ने गरिएको छ । बैठक भत्ता वाहेक अन्य कुनै पारीश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन । गत आर्थिक वर्ष भरिमा रु. १३,५०० बैठक भत्ता उपलब्ध गराइएको छ । यस समितिमा निम्न पदाधिकारी रहनु भएको छ ।

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

**ग) सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति :**

यस समितिले संस्थाले ग्राहक पहिचानको लागि अपनाउनु पर्ने रणनीति तर्जुमा तथा संस्थाहरूमा हुन सक्ने असामान्य तथा संकास्पद कारोवारका वारेमा समिक्षा गरेको छ । यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाबाट ऋणी साभेदार संस्थाहरूको सुपरिवेक्षण तथा अनुगमन गर्दा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणको अवस्था विश्लेषण गर्न निर्देशन दिएको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा यस समितिको २ वटा बैठक बसेको थियो । समितिमा रहेका संचालकहरूलाई मात्र बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक रु.४,५०० प्रदान गर्ने गरिएको छ । बैठक भत्ता वाहेक अन्य कुनै पारीश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन । गत आर्थिक वर्ष भरिमा रु.१३,५०० बैठक भत्ता उपलब्ध गराईएको छ । यस समितिमा निम्न पदाधिकारी रहनु भएको छ ।

१. संचालक श्री वामदेव गौली	संयोजक
२. संचालक श्री युवराज क्षेत्री	सदस्य
३. जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख श्री दिना डंगोल	सदस्य
४. कर्जा विभाग प्रमुख श्री ज्ञानेन्द्र वाग्ले	सदस्य सचिव

#### १७. गत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

कर्मचारी खर्च	१,९७,६७,२७०
प्रशासनिक खर्च	१,५२,०९,९८९
कुल व्यवस्थापन खर्च	३,४९,७७,२६०

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

##### क) लेखा परिक्षण समितिका सदस्यहरू :

१. संचालक श्री उमेश कटुवाल	संयोजक
२. संचालक श्री ज्ञानेन्द्र ईवाहाङ	सदस्य
३. वित्त विभाग प्रमुख श्री विजय शर्मा	सदस्य सचिव

##### ख) पारिश्रमिक भत्ता तथा सुविधा :

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

##### ग) कामकारबाहीको विवरण :

आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा लेखापरीक्षण समितिका १० वटा बैठकहरू बसेका छन् । लेखापरीक्षण समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकले इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरेको निर्देशनमा उल्लेखित समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व बमोजिम तथा बार्षिक तालिका बनाई लघुवित्त वित्तीय संस्थाको वित्तीय स्थिति, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली, ऐन, नियम तथा मापदण्डहरूको पालना, लेखापरीक्षण कार्य इत्यादिको समीक्षा गरी संचालक समिति समक्ष सुझाव पेश गरेको छ । लेखापरीक्षण समितिको सिफारिसमा संचालक समितिले संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई अझ बढी प्रभावकारी र मितव्ययी बनाउने उद्देश्यले समीक्षा वर्षको प्रथम त्रैमासदेखि नै आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यलाई Outsourcing गरी स्वतन्त्र चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट फर्म श्री एम. खनाल एण्ड कम्पनी (एफ. सि.ए. महेश खनाल), धोवीघाट, काठमाण्डौँबाट आन्तरिक लेखा परिक्षणको कार्य सम्पादन गर्न लगाएको थियो । यसप्रकार स्वतन्त्र आन्तरिक लेखा परिक्षकले त्रैमासिक रूपमा आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्पन्न गरी संचालक स्तरीय लेखापरीक्षण समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने र सो प्रतिवेदन उपर लेखापरीक्षण समितिले समीक्षा गरी सुधार गर्नु पर्ने विषयहरूमा व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिएको छ ।

लेखापरीक्षण समितिले बाह्य लेखा परीक्षकको छनौट गरी नियुक्तिको लागि सिफारिस गर्ने, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको स्थलगत निरीक्षण गरी दिएको प्रतिवेदन र आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरूका बारेमा विस्तृत छलफल गरिसकेपछि संचालक 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 नातेदारहरू वा सम्बन्धित संस्थाहरूले बुझाउन बाँकी रकम :

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

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

- सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत अध्यक्ष र अन्य सञ्चालकहरूलाई बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक क्रमशः रु.५,००० र रु.४,५०० प्रदान गर्ने गरिएको छ । अन्य समिति/उप समितिमा सहभागी सञ्चालक समितिका सदस्यहरूलाई रु.४,५०० प्रति बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको छ ।
- गत आर्थिक वर्षमा सञ्चालकहरूलाई सञ्चालक समिति, लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति कर्मचारी सेवा सुविधा समिति तथा सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति बैठक वापत कुल रकम रु. ४,९५,९५० प्रदान गरिएको छ ।
- गत वर्ष प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको तलब, भत्ता तथा सुविधा सहित रु.२६,३९,००० रहेको छ ।
- गत वर्ष व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरूको तलब, भत्ता तथा सुविधा सहित रु.५६,९५,०४३ रहेको छ ।
- प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा व्यवस्थापकीय कर्मचारीहरूलाई प्रचलित नियम अनुसार कर्मचारी बोनस समेत प्रदान गर्ने गरिएको छ ।

## २१. शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम :

शेयरधनीहरूले लिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम रु. ४३,२९,५६९ 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. साभेदार लघुवित्त संस्थाको सुपरिवेक्षण:

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

## २५. लेखापरीक्षक :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले लेखापरीक्षण समितिको सिफारिसमा गत वर्षको वार्षिक साधारण सभाबाट श्री पि.वाई.सी एण्ड एसोसिएट्स, (चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स) लाई समीक्षा आर्थिक वर्ष २०७५/७६ 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 ।

## २६. धन्यवाद :

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

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको प्रगति तथा विकासका लागि व्यवस्थापन तथा कर्मचारीहरूले दिनुभएको समय र मेहनतका लागि सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दछु । साथै, भविष्यमा यहाँहरूको अमूल्य सुझाव तथा सहयोगको अपेक्षा समेत गर्दछौ ।

धन्यवाद !

०६ आश्विन २०७६

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. संचालक 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. कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण :

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

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

(ग) कुनै संस्थापक वा संचालक 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 २०७५/७६ मा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन ।

विवरण	आश्विन मसान्त	पौष मसान्त	चैत्र मसान्त	आषाढ मसान्त
अधिकतम मूल्य (रु)	५४०	४०७	४००	४४४
न्यूनतम मूल्य (रु)	३८०	३०९	३४७	३६६
अन्तिम मूल्य (रु)	३९४	३७६	३८३	३७५
कुल कारोबार शेयर	३,०७,९७८	१,९९,९४८	१,९४,४९७	३,३९,४९९
कुल कारोबार संख्या	२,४५०	१,४५४	९८५	१,८२६
कुल कारोबार दिन	६२	५९	६०	६४

### ६. समस्या, चुनौति तथा रणनीति :

**समस्या :** नीतिगत परिवर्तनहरू, ब्याजदरमा भएको उतार चढाव, सीमित वित्तीय श्रोतहरू, लघुवित्त सदस्यमा व्यवसायिक शिक्षाको कमी, कर्जा प्रवाहमा दोहोरोपन आदि ।

**चुनौति :** तीव्र प्रतिस्पर्धा, आर्थिक तथा राजनीतिक परिवर्तन, ग्रामीण, पहाडी क्षेत्रमा पूर्वाधारको कमी, प्राकृतिक प्रकोप, नियमनकारी निकायबाट हुने नीतिगत परिवर्तन, बैकिङ्ग क्षेत्रमा देखिएको कमजोर सुशासनको अवस्था आदि ।

**रणनीति :** नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृति प्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू तथा ग्रामीण तथा सामुदायिक सहभागितामा सञ्चालित सहकारी संस्थाहरू 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 बृद्धि ।

## 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, सम्पत्ती 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 ब्यवसायिक तथा दैनिक कारोवारलाई व्यवस्थित गर्न विभिन्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरू तर्जुमा गरी लागू गरेको छ भने आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य प्रतिष्ठित अडिट फर्मलाई Out Sourcing गरी आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य सम्पन्न हुने ब्यवस्था 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. सूचिकृत सङ्गठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को दफा २० को उपदफा ४ बमोजिमको प्रमाणित साराँश विवरण :

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा ७ सदस्यीय संचालक समिति रहेको छ जसका अध्यक्ष श्री सुरेन्द्र राज रेग्मी हुनुहुन्छ । संस्थाको शेयरमा संस्थापक र सर्वसाधारण शेयरधनीहरू को क्रमशः ५१ र ४९ प्रतिशत शेयर लगानी रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७५/२०७६ मा संचालक समितिको १३ वटा बैठक बसेको छ । संस्थाले दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर ५० दिन रहेको छ र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ अनुसार संचालक समितिको दुई वटा बैठकको बीचको फरक साठी दिन भन्दा बढी हुन नहुने प्रावधानको पालना भएको छ । कुनै पनि बैठक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको छैन । २०७४/०६/०८ को वार्षिक साधारण सभाले निर्धारण गरेको अनुसार संचालक समितिको बैठक भत्ता स्वरूप अध्यक्षलाई रु.५,०००/- र अन्य संचालकलाई रु.४,५००/- प्रदान गरिएको छ । आ.व. २०७५/२०७६ को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु. ३,५७,०००/- रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकले 'घ' वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरेको निर्देशनमा उल्लेख भएको संचालकको आचार संहिताको पालना भएको छ र संचालकहरू २ पटक संचालक शिक्षा कार्यक्रममा सहभागी भएका छन् ।

संस्थामा ४ सदस्यीय जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको छ जसको आ.व. २०७५/२०७६ मा ४ वटा बैठक बसेको छ । सो समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकको 'घ' वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी भएको निर्देशनमा उल्लेख भए बमोजिमका काम कारबाहि गरेका छन् । संस्थामा लेखापरिक्षण समिति गठन भएको छ । सो समितिको आ.व. २०७५/२०७६ मा १० वटा बैठक बसेको छ । आन्तरिक लेखापरिक्षण कार्यका लागि चार्टर्ड एकाउण्टेन्टलाई Out Source गरिएको र त्रैमासिक रूपमा लेखापरिक्षण हुने गरेको छ । संस्थाले सर्वसाधारणलाई उपलब्ध गराउनुपर्ने सूचना तथा जानकारीहरू तोकिएको समय सीमा भित्र राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा तथा संस्थाको वेवसाइटमा 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 । सांगठानिक संरचना संचालक समितिले तोके बमोजिम रहेको छ । संस्थामा १८ जना कर्मचारी रहेका छन् । कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धिका लागि तालिम संचालन गर्ने तथा विभिन्न तालिममा सहभागी गराइएको छ । संस्था सम्बन्धित 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 निर्देशनअनुसार सञ्चालित रहेको छ ।

## ९. विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका र लेखापरिक्षण भएको विवरणमा पर्न गएको फरक र त्यसको कारण ।

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले गत आर्थिक वर्षमा 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 विवरणहरू लाई स्वीकृत 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 छौ ।





### वासलात

रकम रु. हजारमा

विवरणहरू	आ.व २०७५/०७६ को प्रक्षेपित वित्तीय विवरण	आ.व २०७५/०७६ को लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण	फरक (%)	फरक पर्नुको कारण
<b>पूँजी तथा दायित्व</b>	<b>७,२१२,८०७</b>	<b>६,१००,१११</b>	<b>-१५.४३%</b>	तलको कारणहरूले
१. शेयर पूँजी	६८४,३९४	८००,७४१	१७.००%	
२. जगेडा तथा कोषहरू	१६१,५०५	१०८,१९१	-३३.०१%	मुनाफामा भएको परिवर्तनले गर्दा ।
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	०			
४. तिर्न बाँकी कर्जा तथा सापट	६,२२६,५३६	५,१४४,१३४	-१७.३८%	वित्तीय श्रोतको कमिले गर्दा ।
५. निक्षेप दायित्व	-	-	-	
६. प्रस्तावित नगद लाभांश	१०८,०६२	६,१२४	-९४.३३%	प्रवावित शेयर लाभांश र मुनाफामा भएको कमी ।
७. आयकर दायित्व				
८. अन्य दायित्व	३२,३१०	४०,९२३	२६.६६%	नियमित बैकिङ्ग कारोवारका शिलशिलामा भएका दायित्वहरू ।
<b>सम्पत्ति</b>	<b>७,२१२,८०७</b>	<b>६,१००,१११</b>	<b>-१५.४३%</b>	
१. नगद मौज्दात	-	-	-	
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	३४,२४६	२६,५४९	-२२.४७%	अनिवार्य तरलता रकम ऋण सापटको आधारमा आवश्यक मात्र व्यवस्था गरिएको ।
३. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	७०९,०५०	५१८,०८७	-२६.९३%	तिर्न बाँकी ऋण सापटी रकम कम भएकाले ।
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	-	
५. लगानी	३,०००	२,०००	-३३.३३%	
६. कर्जा सापट	६,४२१,११५	५,५०७,३३८	-१४.२३%	अपेक्षित कर्जा विस्तार हुन नसक्नु ।
७. स्थिर सम्पत्ति	८,९८९	११,३०८	२५.८०%	आवश्यकता भएकाले सवारी साधन खरिद गरिएकाले ।
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	-	-	-	
९. अन्य सम्पत्तिहरू	३६,४०७	३४,८२८	-४.३४%	नियमित बैकिङ्ग कारोवारका शिलशिलामा भएका सम्पत्तिहरू ।

### नाफा नोक्सान हिसाब

रकम रु. हजारमा

विवरणहरू	आ.व २०७५/०७६ को प्रक्षेपित वित्तीय विवरण	आ.व २०७५/०७६ को लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण	फरक (%)	फरक पर्नुको कारण
ब्याज आम्दानी	७५१,५७३	६७६,०६१	-१०.०५%	कर्जा लगानीमा कमि हुन तथा ब्याजदरमा आएको परिवर्तनले गर्दा ।
ब्याज खर्च	४९२,२१६	४६३,६०५	-५.८१%	ऋण तथा सापटको ब्याजदरमा वृद्धिले गर्दा ।
<b>खुद ब्याज आम्दानी</b>	<b>२५९,३५७</b>	<b>२१२,४५६</b>	<b>-१८.०८%</b>	<b>माथिका कारणहरूले गर्दा ।</b>
कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी	५४,१९२	४६,३४२	-१४.४९%	कर्जा विस्तारमा भएको कमिले गर्दा ।
सटही घटबद् आम्दानी	-	-	-	
<b>कूल सञ्चालन आम्दानी</b>	<b>३१३,५४९</b>	<b>२५८,७९८</b>	<b>-१७.४६%</b>	<b>माथिका कारणहरूले गर्दा ।</b>
कर्मचारी खर्च	२२,१७८	१९,७६७	-१०.८७%	खर्चमा गरिएको मितव्यतीताका कारण ।
अन्य संचालन खर्च	१५,६९९	१५,२१०	-३.११%	खर्चमा गरिएको मितव्यतीताका कारण ।
<b>सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा</b>	<b>२७५,६७२</b>	<b>२२३,८२१</b>	<b>-१८.८१%</b>	<b>माथिका कारणहरूले गर्दा ।</b>
सम्भावित नोक्सानी ब्यबस्थाहरू	१२,९७२	१३,८४८	६.७५%	अपेक्षित रूपमा खुद कर्जा विस्तार भएकाले ।
<b>सञ्चालन मुनाफा</b>	<b>२६२,७००</b>	<b>२०९,९७३</b>	<b>-२०.०७%</b>	<b>माथिका कारणहरूले गर्दा ।</b>
गैर सञ्चालन आम्दानी / नोक्सान	२,०००	०	-१००.००%	अपेक्षित लगानी नभएकाले ।
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-	-	
<b>नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा</b>	<b>२६४,७००</b>	<b>२०९,९७३</b>	<b>-२०.६८%</b>	<b>माथिका कारणहरूले गर्दा ।</b>
असामान्य कारोवारहरूबाट भएको मुनाफा/खर्च	-	-	-	
<b>सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा</b>	<b>२६४,७००</b>	<b>२०९,९७३</b>	<b>-२०.६८%</b>	<b>माथिका कारणहरूले गर्दा ।</b>
कर्मचारी बोनस ब्यबस्था	२४०६४	२०,९९७	-१२.७४%	माथिका कारणहरूले गर्दा ।
आयकर ब्यबस्था	७२,१९१	५६,५०४	-२१.७३%	माथिका कारणहरूले गर्दा ।
<b>खुद नाफा/नोक्सान</b>	<b>१६८,४४५</b>	<b>१३२,४७२</b>	<b>-२१.३६%</b>	<b>माथिका कारणहरूले गर्दा ।</b>

### प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको प्रतिवद्धता

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले देशको गरीबी न्यूनीकरण गर्ने, वित्तीय पहुँच विस्तार गर्ने तथा स्थानीय रूपमा बैकिङ्ग क्रियाकलापलाई सबलीकरण गरी बैकिङ्ग पहुँचभन्दा बाहिर रहेका र विपन्न तथा न्यून आय भएका समुदायको आय आर्जन बृद्धिमा महत्वपूर्ण योगदान पुऱ्याइरहेको पाइन्छ ।

लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले प्रदान गरेका विभिन्न सेवा र सुविधाबाट सामाजिक समावेशीकरण, सदस्यको सशक्तीकरण, जीविकोपार्जनमा टेवा, विपन्न परिवारको सामाजिक तथा आर्थिक रूपान्तरण तथा ग्रामीण लघु उद्यम तथा लघु ब्यवसायको विस्तार गर्ने कार्यमा उल्लेख्य योगदान पुगिरहेको छ । नेपालको अर्थतन्त्रको मुख्य अंश ग्रामीण तथा कृषि क्षेत्रमा निर्भर रहेको र परम्परागत रूपमा कृषि ब्यवसाय सञ्चालन भई आएको सन्दर्भमा पिछडिएको वर्गलाई औपचारिक अर्थतन्त्रमा समाहित गर्ने कार्यमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको भूमिकालाई अझ बढी प्रभावकारी तुल्याउनु पर्ने देखिन्छ । यस उद्देश्यका लागि अगामी वर्षहरूमा समेत थोक लघुकर्जा प्रदायक संस्थाको रूपमा फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सक्रिय भूमिका निर्वाह गर्नु पर्ने आवश्यकता रहेको महसूस गरिएको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैकले चालु आर्थिक वर्षको मौद्रिक नीति मार्फत जारी गरेका नीतिगत ब्यवस्थाबाट आउने परिवर्तन तथा लघुवित्तको क्षेत्रमा देखिएको प्रतिस्पर्धात्मक अवस्थालाई आत्मसात गरी यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले संस्थाको ब्यवसायिक क्षमता विस्तार, सेवाहरूको गुणस्तरमा स्तरोन्नती, साभेदार संस्थाहरूको जोखिमको स्तर निर्धारणको आधारमा शुल्क तथा कर्जाको जोखिम ब्यवस्थापन गर्ने जस्ता रणनीतिहरू कार्यान्वयन गर्ने योजना बनाएको छ । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले साभेदार संस्थाहरूको अनुगमन तथा निरीक्षण कार्यलाई अझ बढी प्रभावकारी बनाउने, थोक लघुकर्जा सदुपयोगिता गर्ने क्षमता अभिवृद्धि गर्ने, ती संस्थाहरू सँगको सम्बन्धलाई अझ सुमधुर र आफ्नो ब्यवसायिक क्षमताको विस्तारका लागि आवश्यक कार्यक्रम संचालन गर्ने तथा संस्थागत सुशासन र क्षमता अभिवृद्धिमा साभेदार संस्थाहरूलाई सहयोग र परामर्श प्रदान गर्ने कार्य गर्नेछ ।

चालु आर्थिक वर्षमा नेपाल राष्ट्र बैकबाट इजाजतपत्र प्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू तथा सामुदायिक रूपमा ग्रामीण क्षेत्रमा सञ्चालित सहकारी संस्थाहरू गरी कूल १५० साभेदार संस्थाहरू मार्फत थप जिल्लाहरूमा कार्यक्षेत्र विस्तार गरी लघुकर्जाको पहुँच विस्तार गर्ने उद्देश्य लिइएको छ ।

साभेदार संस्थाहरूसँगको सुमधुर ब्यवसायिक सम्बन्धलाई निरन्तर रूपमा प्रगाढ बनाइराख्ने, नियमकारी निकायहरूबाट हुने निर्देशनको पालना गरी संस्थागत असल सुशासन कायम गर्ने र कार्यरत कर्मचारीहरूमा आन्तरिक तथा वैदेशिक तालिम प्रदान गरी ब्यवसायिक क्षमता तथा दक्षता अभिवृद्धि गरी संस्थाको सेवालाई प्रभाकारी तुल्याई संस्थाको उच्च साख तथा शेयरधनीहरूको अधिकतम हितलाई मध्यनजर राखी संस्थाको लक्ष्यप्राप्तिमा केन्द्रित रहिरहने दृढ विश्वास ब्यक्त गर्न चाहन्छु ।

अन्त्यमा, यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले निर्धारण गरेका लक्षहरू प्राप्तिमा लागि आवश्यक वित्तीय श्रोत जुटाई यस संस्थालाई अझ बढी सवल र सुदृढ बनाउने विषयमा हामी सफल हुनेछौं भन्नेमा सबै सरोकारवाला पक्षहरूलाई विश्वस्त पार्न चाहन्छु ।

धन्यवाद !

०६ आश्विन २०७६  
काठमाण्डौ

धन्यवाद

भेषराज पन्थी  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



Registered with The Institute of Chartered Accountants of Nepal : 56

**पि. वाई. सी. एण्ड एसोसिएट्स**  
चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्स

**PYC & ASSOCIATES**  
Chartered Accountants

नेपाल राष्ट्र बैंकलाई  
फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको  
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

#### १. राय

हामीले फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (माइक्रोफाइनेन्स) को लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरेका छौं जसमा आषाढ ३१, २०७६ को वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, स्वामित्व अंशमा भएको परिवर्तन विवरण र प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण समावेश रहेका छन् ।

हाम्रो रायमा आषाढ ३१, २०७६ मा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणहरू व्यवस्थापनले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरेको छ । माइक्रोफाइनेन्सको वासलातले आसाढ ३१, २०७६ को वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबले वित्तीय नतिजा र नगद प्रवाह विवरणले नगद प्रवाहको यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

#### २. रायको आधार

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । यी मान अनुसार हाम्रो उत्तरदायित्व हामीले यस प्रतिवेदनको “वित्तीय विवरणहरू प्रति लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी” शीर्षक अन्तर्गत उल्लेख गरेका छौं । माइक्रोफाइनेन्सको लेखापरीक्षणको सिलसिलामा सान्दर्भिक नैतिक आवश्यकता र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्स संस्थाबाट जारी “Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants” अनुरूप हामी स्वतन्त्र रहनुका साथै लेखापरीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक अन्य नैतिक जिम्मेवारीहरू पूरा गरेका छौं । हामी विश्वस्त छौं कि हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरूले हाम्रो राय व्यक्त गर्नको लागि पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गरेका छन् ।

#### ३. थप 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 ।

#### ४. अन्य मामिला

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले नेपाल वित्तीय विवरण प्रतिवेदनमान (एन.एफ.आर.एस्.) अनुसार मिति २०७६।०३।३१ (१६ जुलाई २०७६) मितिमा वित्तीय विवरण तयार गरेको छ जसमा हामीले मिति



पेज १ / ४

G.P.O.Box:12437, Opp. Kumari Bank, Putalisadak, Kathmandu, Nepal  
Phone.: 4444009, 4416222, Fax: 00977-1-4436537, E-mail: pyc@ntc.net.np



२०७६/०४/२७ मा फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका शेयरधनीहरूलाई छुट्टै लेखापरीक्षण प्रतिवेदन पेश गरेका छौं ।

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

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप वित्तीय विवरणहरु यथार्थ र उचित चित्रण हुने गरी तयार एवम् प्रस्तुत गर्ने तथा उचित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी उत्तरदायित्व अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस्, सारभूत किसिमले त्रुटिरहित, वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने कार्य, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य, सम्पत्तिहरुको व्यवस्थापन कार्य र लेखानीतिहरुको छनौट तथा लागू गर्ने कार्य एवम् परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने कार्यहरु पर्दछन् ।

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा माइक्रोफाइनेन्सको अविछिन्नताको रूपमा व्यवसायको विशेष लेखाजोखा व्यवस्थापनको लागि अपरिहार्य हुन्छन् र विषयवस्तुहरुको स्तरियता विचार गर्नुपर्ने वा अविछिन्नतासँग सम्बन्धित जानकारीहरु खुलासा गर्ने दायित्व माइक्रोफाइनेन्सको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

माइक्रोफाइनेन्सको वित्तीय प्रतिवेदन प्रकृया सम्बन्धी जिम्मेवारी शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीमा रहेको हुन्छ ।

६. वित्तीय विवरणप्रति लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्य समग्र वित्तीय विवरणहरु जालसाजी वा भूलबाट मुक्त छन्, छैनन् भन्ने कुरा उचित रूपमा सुनिश्चित भई मनासिब आश्वासन प्राप्त गरी आफ्नो राय सहित लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । मनासिब आश्वासन प्राप्त भएतापनि नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण गर्दा वित्तीय विवरणहरुमा कुनै किसिमको त्रुटी भएमा सो त्रुटी सधैं पत्ता लाग्छ भन्ने छैन । त्रुटिहरु जालसाजी वा गल्तीबाट निम्तिन्छ र ती त्रुटिहरुको भौतिकता मापन वित्तीय विवरणको प्रयोगकर्ताको वित्तीय निर्णयलाई असर गर्ने कुरामा भर पर्दछ ।

यस शिर्षक सम्बन्धी अन्य कुराहरु परिशिष्ट १ मा उल्लेख गरेका छौं ।

७. अन्य कानूनी र नियमहरुको 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, २०७६ को संस्थाको आसलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, बचत बचतीमा भएको परिवर्तनसम्बन्धी विवरण, नगद प्रवाह विवरण, लेखा सम्बन्धी विवरण र संलग्न अन्य सूचनाहरु नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिनुका साथै माइक्रोफाइनेन्सले राखेको हिसाब किताब अख्तियारी र लेखासँग दुरुस्त रहेका छन् ।



पेज २ / ४



- (ग) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार माइक्रोफाइनेन्सले व्याज आम्दानी तगद प्राप्तिको आधारमा लेखाकन गरेको छ ।
- (घ) हाम्रो लेखापरीक्षणको समयमा दिइएको विवरण तथा व्याख्याहरु एवम् माइक्रोफाइनेन्सको खाताहरुको परीक्षणको गर्दा माइक्रोफाइनेन्सको संचालक समिति वा त्यसको सदस्यहरु वा कुनै प्रतिनिधी वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको वा माइक्रोफाइनेन्सको सम्पत्ति हिनानिना गरेको वा माइक्रोफाइनेन्सको हानी नोक्सानी गरे/गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (ङ) माइक्रोफाइनेन्सले गरेको कार्य आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्र रहेको पाइयो ।
- (च) हाम्रो रायमा हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा माइक्रोफाइनेन्सले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूर्जीकोष राखेको तथा सम्पत्तिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था रहेको छ ।
- (छ) माइक्रोफाइनेन्सले आ.व. २०७५/७६ मा कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।
- (ज) माइक्रोफाइनेन्सले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुरूप कार्य गरेको छ ।
- (झ) माइक्रोफाइनेन्सले लगानीकर्ताहरुको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको देखिएन ।
- (ट) माइक्रोफाइनेन्समा लेखा सम्बन्धी कुनै जालसाजी भएको, माइक्रोफाइनेन्सको श्रेस्ता र लेखापरीक्षणबाट हाम्रो जानकारीमा आएन ।



*Signature*

युद्ध राज ओली, एफ्.सि.ए.  
पार्टनर  
पि.वाई.सी. एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्स

मिति : २०७६/०४/२७

स्थान : काठमाडौं, नेपाल

पेज ३ / ४

## परिशिष्ट १

लेखापरिक्षणको जिम्मेवारी सम्बन्धी अन्य कुराहरू:

- नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण आश्वस्तता दिँदा हामीले व्यवसायिक क्षमता प्रयोग गरेको छौं । वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा भूलबाट हुनसक्ने भौतिक सारभूत वृद्धिहरूको पहिचान र जोखिमको मूल्यांकन गरेका छौं । हाम्रो रायको लागि आधार हुने लेखापरीक्षण प्रमाणहरू कलाई यी जोखिमको न्यूनिकरण गर्न आवश्यक लेखापरीक्षण प्रकृयाहरू अवलम्बन गरेका छौं ।
- भूलबाट हुने वृद्धिभन्दा जालसाजीबाट हुने वृद्धि 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 प्रमाणहरूको आधारमा मूल्यांकन गरेका छौं । मूल्यांकन गर्दा लिएका आधारहरूको जोखिम भविष्यमा हुन सक्ने सम्भावनालाई नकार्न नसकिने हुनाले आउँदा दिनहरूमा अविच्छिन्नता रहने कुराको आश्वासन दिन सकिदैन ।
- स्वतन्त्रता एवम् नैतिक आवश्यकताहरूको पूर्ण रूपले पालना गरिएको र हाम्रो स्वतन्त्रतालाई असर गर्ने सवै सम्बन्धहरू र अन्य विवरणहरू जसले हाम्रो स्वतन्त्रतालाई समग्र रूपमा असर गर्ने विवरणहरूलाई निराकरण गर्ने उपायहरू शासकीय व्यवस्था वहन गर्ने अख्तियारीलाई सूचित गराएका छौं ।
- वित्तीय विवरणहरूको समग्र ढाँचा लेखा नीति एवम् टिप्पणीहरूको उचित प्रस्तुति रहेको छ ।







वासलात  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. शेयर पुँजी	४.१	८००,७४०,७४६	६८४,३९३,८००
२. जगेडा तथा कोषहरू	४.२	१०८,१९०,५७६	९८,१८९,४०३
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४	५,१४४,१३३,८४७	३,८६५,७३०,६८३
५. निक्षेप दायित्व	४.५	-	-
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		६,१२३,५२३	८६,४४९,७४३
७. आयकर दायित्व		-	६४८,०४४
८. अन्य दायित्व	४.६	४०,९२२,५४९	३४,२५४,७६०
<b>कुल पुँजी तथा दायित्व</b>		<b>६,१००,१११,२४१</b>	<b>४,७६९,६६६,४३३</b>

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. नगद मौज्दात		-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		२६,५४९,४३४	२०,०४९,४३४
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	५१८,०८७,१५३	५७७,८७१,६७१
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	२,०००,०००	२,०००,०००
६. कर्जा सापट	४.९	५,५०७,३३८,३८४	४,१३६,४०८,४८६
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	११,३०८,२६२	६,९६२,२६७
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	३४,८२८,००७	२६,३७४,५७५
<b>कुल सम्पत्ति</b>		<b>६,१००,१११,२४१</b>	<b>४,७६९,६६६,४३३</b>

संभावित दायित्वहरू	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरूको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुँजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४ (क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरू	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरू	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचीहरू वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुन्दर राज रेग्मी  
अध्यक्ष  
प्रतिनिधि ग्लोबलआइएमई बैंक लि

विवेक मान सिंह शाक्य  
सञ्चालक  
प्रतिनिधि देव विकास बैंक लि

बामदेव गौली  
सञ्चालक

युद्ध राज ओली एफएसए  
साभ्रमेदार  
पिवाईसी एण्ड एरोसियटर्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

युवराज क्षेत्री  
सञ्चालक

उमेश कटुवाल  
सञ्चालक

रीता दीक्षित  
सञ्चालक

ज्ञानेन्द्र ईवाहाड  
सञ्चालक

गोपराज पन्थी  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विजय शर्मा  
वित्त विभाग प्रमुख

मिति: २०७६/०४/२७  
स्थान: ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ



**नाफा नोक्सान हिसाब**  
मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	६७६,०६१,२७६	५०५,२४०,७०६
२. ब्याज खर्च	४.१५	(४६३,६०५,१९६)	(३३९,३९१,४६०)
<b>खुद ब्याज आम्दानी</b>		<b>२१२,४५६,०८०</b>	<b>१६५,८४९,२४६</b>
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	४६,३४१,८९०	३१,५३०,५५२
४. सटही घटबढ आम्दानी		-	-
<b>कुल सञ्चालन आम्दानी</b>		<b>२५८,७९७,९६९</b>	<b>१९७,३७९,७९८</b>
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	(१९,७६७,२७०)	(१६,६९९,५३१)
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	(१५,२०९,९८९)	(१३,८३८,८२६)
७. सटही घटबढ नोक्सान		-	-
<b>सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा</b>		<b>२२३,८२०,७१०</b>	<b>१६६,८४१,४४१</b>
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू	४.१९	(१३,८४७,७७७)	(७,३८८,६९६)
<b>सञ्चालन मुनाफा</b>		<b>२०९,९७२,९३३</b>	<b>१५९,४५२,७४५</b>
९. गैर सञ्चालन आम्दानी / (खर्च)	४.२०	-	१२४,३४५
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	-	-
<b>नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा</b>		<b>२०९,९७२,९३३</b>	<b>१५९,५७७,०९०</b>
११. असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी / (खर्च)	४.२२	-	-
<b>सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा</b>		<b>२०९,९७२,९३३</b>	<b>१५९,५७७,०९०</b>
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		(२०,९९७,२९३)	(१४,५०७,००८)
१३. आयकर व्यवस्था			
यस वर्षको कर व्यवस्था		(५७,३२२,२४६)	(४३,९४९,०२७)
गत वर्ष सम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/(खर्च)		८१८,२४९	३३०,६०७
<b>खुद नाफा / (नोक्सान)</b>		<b>१३२,४७१,६४२</b>	<b>१०१,४५१,६६९</b>

४.१४ देखि ४.२२ सम्मका अनुसूचीहरू नाफा नोक्सान हिसाबका अभिन्न अंग हुन्

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी  
अध्यक्ष  
प्रतिनिधि ग्लोबल ग्राइडुमर्झ बैंक लि

विवेक मान सिंह शाक्य  
सञ्चालक  
प्रतिनिधि देव विकास बैंक लि

बामदेव गौली  
सञ्चालक

युद्ध राज ओली उपप्रसिउ  
साम्प्रदाय  
पिवाइसी एण्ड एरोसियटस्  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

युवराज क्षेत्री  
सञ्चालक

उमेश कटुवाल  
सञ्चालक

रीता दीक्षित  
सञ्चालक

ज्ञानेन्द्र ईवाहाड  
सञ्चालक

भेषराज पन्थी  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विजय शर्मा  
वित्त विभाग प्रमुख

मिति: २०७६/०४/२७  
स्थान: ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ



जाफा नोकसान बाँडफाँड हिसाब  
मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
<b>आम्दानी</b>			
१. गत बर्षसम्मको सञ्चित मुनाफा		३,७२९,३५१	१०,१०८,६१९
२. यस बर्षको मुनाफा		१३२,४७१,६४२	१०१,४५१,६६१
३. सटही घटबढ कोष		-	-
४. ग्राहक संरक्षण कोषको उपयोग		७१०,२३५	८२७,०६८
५. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको उपयोग		३००,०००	१११,१११
<b>जम्मा</b>		<b>१३७,२११,२२८</b>	<b>११२,४९८,४६०</b>
<b>खर्च</b>			
१. गत बर्षसम्मको सञ्चित नोकसान		-	-
२. यस बर्षको नोकसान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		(२६,४९४,३२८)	(२०,२९०,३३२)
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		(६,१२३,५२३)	(८६,४४९,७४३)
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		(९२,९८४,८१९)	-
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुँजी समायोजन कोष		-	-
१४. स्थगन कर कोष		-	-
१५. ग्राहक संरक्षण कोष		(१,३२४,७१६)	(१,०१४,५१७)
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		(१,३२४,७१६)	(१,०१४,५१७)
१७. अन्य		-	-
<b>जम्मा</b>		<b>(१२८,२५२,१०४)</b>	<b>(१०८,७६९,१०९)</b>
<b>सञ्चित मुनाफा/(नोकसान)</b>		<b>८,९५९,१२४</b>	<b>३,७२९,३५१</b>

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी  
अध्यक्ष  
प्रतिनिधि ग्लोबल ग्राइडुमई बैंक लि

विवेक मान सिंह शाक्य  
सञ्चालक  
प्रतिनिधि देव विकास बैंक लि

बामदेव गौली  
सञ्चालक

युद्ध राज झोली एफएसए  
साम्प्रदाय  
पिवाईसी एण्ड एसोसियेटस्  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

युवराज क्षेत्री  
सञ्चालक

उमेश कटुवाल  
सञ्चालक

रीता दीक्षित  
सञ्चालक

ज्ञानेन्द्र ईवाहाड  
सञ्चालक

भेषराज पन्थी  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विजय शर्मा  
वित्त विभाग प्रमुख

मिति: २०७६/०४/२७  
स्थान: ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ



### नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
<b>(क) कारोवार सञ्चालन बाट नगद प्रवाह</b>	<b>३९,२६७,४३५</b>	<b>(३,१२५,३०९)</b>
<b>१. नगद प्राप्ति</b>	<b>७२२,४०३,१६६</b>	<b>५३६,७७१,२५८</b>
१.१ ब्याज आम्दानी	६७६,०६१,२७६	५०५,२४०,७०६
१.२ अपलेखित कर्जाको असूली	-	-
१.३ कमिशन तथा अन्य आम्दानी	४६,३४१,८९०	३१,५३०,५५२
<b>२. नगद भुक्तानी</b>	<b>(५६९,८१०,७७४)</b>	<b>(४१८,७९१,३८३)</b>
२.१ ब्याज खर्च	(४६७,१६४,४०२)	(३३६,४०४,८६३)
२.२ कर्मचारी खर्च	(१६,५७१,६२६)	(१५,४२८,६८०)
२.३ कार्यालय सञ्चालन खर्च	(१३,४९८,२७७)	(१२,०६८,३१७)
२.४ आयकर भुक्तानी	(५८,०६९,४६१)	(४३,४२६,९२४)
२.५ अन्य खर्च	(१४,५०७,००८)	(११,४६२,५९९)
<b>कार्यगत पूँजी सम्बन्धी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह</b>	<b>१५२,५९२,३९२</b>	<b>११७,९७९,८५५</b>
<b>सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)</b>	<b>(१,३९२,३१३,६८८)</b>	<b>(७४७,०८८,२३७)</b>
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(१,३८४,७७७,६७५)	(७३८,८६९,६६१)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(७,५३६,०१३)	(८,२१८,५७६)
<b>सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि</b>	<b>१,२७८,९८८,७३१</b>	<b>६२५,९८३,०५३</b>
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	-	-
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	१,२७८,४०३,१६३	६२३,९५१,५१६
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	५८५,५६८	२,०३१,५३७
<b>(ख) लगानी सम्बन्धी कारोवारबाट नगद प्रवाह</b>	<b>(६,१०२,२१०)</b>	<b>(१,५८६,५४८)</b>
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(६,१०२,२१०)	(१,५८६,५४८)
३. दीर्घकालीन लगानीमा ब्याज आम्दानी	-	-
४. लाभांश आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
<b>(ग) वित्तीय श्रोत सम्बन्धी कारोवारबाट नगद प्रवाह</b>	<b>(८६,४४९,७४३)</b>	<b>२४८,५८५,६११</b>
१. दीर्घकालीन ऋण (बन्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि(कमी)	-	-
२. शेयर पूँजीमा वृद्धि /(कमी)	२३,३६२,१२७	२२९,२९३,९००
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि /(कमी)	(८६,४४९,७४३)	(४,०७०,४१६)
४. शेयर प्रिमियममा वृद्धि /(कमी)	(२३,३६२,१२७)	२३,३६२,१२७
५. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
(घ) नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(५३,२८४,५१८)	२४३,८७३,७५४
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	५९७,९२१,१०६	३५४,०४७,३५२
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	५४४,६३६,५८७	५९७,९२१,१०६

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुन्दर राज रेग्मी  
अध्यक्ष  
प्रतिनिधि ग्लोबलब्रान्डेड बैंक लि

विवेक मान सिंह शाक्य  
सञ्चालक  
प्रतिनिधि देव विकास बैंक लि

बामदेव गौली  
सञ्चालक

युद्ध राज ओली उपवरिष्ठ  
साभिकदार  
पिवाइसी एण्ड एरोसियटस्  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

युवराज क्षेत्री  
सञ्चालक

उमेश कटुवाल  
सञ्चालक

रिता दीक्षित  
सञ्चालक

ज्ञानेन्द्र ईवाहाड  
सञ्चालक

मिति: २०७६/०४/२७  
स्थान: ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

भेषराज पन्थी  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विजय शर्मा  
वित्त विभाग प्रमुख

**इविटीमा आफ्नो परिवर्तन सम्बन्धी विवरण**  
आर्थिक वर्ष २०७५/०७६

रकम (रु.)

विवरण	शेयर पुँजी	सञ्चित ना. नो.	साधारण जगेडा कोष	पूँजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सट्टी घटबढ कोष	ग्राहक संरक्षण कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
शुरू मौज्दात समायोजन	६८४,३९३,८००	३,७२९,३५१ १,०१०,२३५	६७,३७६,६५४	-	२३,३६२,१२७	-	१,५३४,३८० (७०,२३५)	१,७०५,१९४ (३००,०००)	४८१,६९८	७८२,५८३,२०३
समायोजित शुरू मौज्दात खुद नाफा / (नोक्सान)	६८४,३९३,८००	४,७३९,५८६	६७,३७६,६५४	-	२३,३६२,१२७	-	८२४,१४५	१,४०५,१९४	४८१,६९८	७८२,५८३,२०३
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	१३२,४७१,६४२	-	-	-	-	-	-	-	१३२,४७१,६४२
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	(२६,४९४,३२८)	२६,४९४,३२८	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित लाभान्तर	११६,३४६,९४६	(९२,९८४,८१९)	-	-	(२३,३६२,१२७)	-	-	-	-	-
शेयर पुँजी निष्कासन	-	(६,१२३,५२३)	-	-	-	-	-	-	-	(६,१२३,५२३)
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(१,३२४,७१६)	-	-	-	-	१,३२४,७१६	१,३२४,७१६	-	-
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्दात	८००,७४०,७४६	८,१५९,१२४	९३,८७०,९८२	-	-	-	२,१४८,८६१	२,७२९,९११	४८१,६९८	९०८,९३१,३२२



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

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

युद्ध राज क्रीडी पुष्करिण्ड  
साम्बन्धित  
पिवाइसी गुण्ड एसोसिएटस्  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

बामदेव गौरी  
राज्यालक

विवेक मान सिंह श्वाक्य  
राज्यालक  
प्रतिनिधि देव: विकास बैंक लि

ज्ञानेन्द्र ईवाहाड  
राज्यालक

विजय शर्मा  
वित्त विभाग प्रमुख

सुरेन्द्र राज रेग्मी  
अध्यक्ष

प्रतिनिधि बनेबलब्रान्डमई बैंक लि

युवराज क्षेत्री  
राज्यालक

मिति: २०७६/०४/२७  
स्थान: ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

शेयर पुँजी तथा स्वामित्व  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

अनुसूची ८.१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुँजी		
१.१ अधिकृत पुँजी	६८४,३९३,८००	६८४,३९३,८००
क) ६८,४३,९३८ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	६८४,३९३,८००	६८४,३९३,८००
ख) ...नन्डिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु....ले	-	-
ग) ...रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
१.२ जारी पुँजी	६८४,३९३,८००	६८४,३९३,८००
क) ६८,४३,९३८ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	६८४,३९३,८००	६८४,३९३,८००
ख) ...नन्डिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु....ले	-	-
ग) ...रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
१.३ चुक्ता पुँजी	६८४,३९३,८००	६८४,३९३,८००
क) ६८,४३,९३८ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	६८४,३९३,८००	६८४,३९३,८००
ख) ...नन्डिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु....ले	-	-
ग) ...रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	११६,३४६,९४६	-
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	-
जम्मा	८००,७४०,७४६	६८४,३९३,८००



शेयर स्वामित्व विवरण  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष		गत वर्ष	
	%	शेयर पुँजी रु	%	शेयर पुँजी रु
१. स्वदेशी प्रवर्द्धक	५१%	३४९,०४०,९००	५१%	३४९,०४०,९००
१.१ नेपाल सरकार		-		-
१.२ "क" वर्गका ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरू	२२%	१४९,५८८,८२७	२२%	१४९,५८८,८२७
१.३ अन्य ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरू	७%	४९,८६३,१०७	७%	४९,८६३,१०७
१.४ अन्य संस्थाहरू	१%	४,३९२,५००	१%	२,५८७,५००
१.५ सर्वसाधारण	२१%	१४५,२७६,४६७	२१%	१४७,००१,४६७
१.६ अन्य	०%	-	०%	-
२. सर्वसाधारण	४९%	३३५,३५२,९००	४९%	३३५,३५२,९००
३. वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	६८४,३९३,८००	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 शेयरधनीहरुको विवरण

क्र.सं	विवरण	प्रतिशतमा	रकम (रु हजारमा)	शेयर कित्ता
१	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	१५.००%	१०२,६५९	१,०२६,५९१
२	प्रभु बैंक लि.	१५.००%	१०२,६५९	१,०२६,५९१
३	देव: विकास बैंक लि	४.०५%	२७,७१४	२७७,१४०
४	आइ.सि.एफ.सि. फाइनेन्स लि.	३.६४%	२४,९३२	२४९,३९६
५	राज कुमार राई	२.१९%	१४,९५९	१४९,५८९
६	कृष्ण कुमार भट्टराई	२.१९%	१४,९५९	१४९,५८८
७	मधुसुदन राज दाहाल	१.९९%	१३,६४२	१३६,४९६
८	नुमनाथ पौडेल	१.७८%	१२,१८९	१२१,८८८
९	पोषक राज पौडेल	१.०४%	७,१३२	७१,३९६
१०	गोविन्द लाल संघई	०.९४%	६,४०५	६४,०४६
११	बिमला राई	०.८८%	६,०३०	६०,२९९
१२	समिरन राई	०.७८%	५,३३९	५३,३९२
१३	गौरी श्रेष्ठ	०.७७%	५,२६७	५२,६६७
१४	मिरा पाण्डे	०.७५%	५,१५१	५१,५०७
१५	उमेश कटुवाल	०.७३%	५,०१६	५०,१६०
१६	अनिल कुमार ढुंगेल	०.७३%	४,९९१	४९,९०६
१७	अम्बिका प्रसाद पौडेल	०.७३%	४,९८६	४९,८६२
१८	सुरज अधिकारी	०.७३%	४,९८६	४९,८६१
१९	पुरुषोत्तम लाल संघई	०.७३%	४,९६५	४९,६५३
२०	सुवास चन्द्र संघई	०.७१%	४,८८१	४८,८१३
२१	विरेन्द्र कुमार संघई	०.७०%	४,७९९	४७,९९१
२२	रामचन्द्र संघई	०.५७%	३,८८१	३८,८१३
२३	संजिव कुमार दाहाल	०.५२%	३,५५४	३५,५३८
२४	संगिता के. शी.	०.५१%	३,४९०	३४,९०५

अनुसूची ४.२

जगेडा तथा कोषहरू  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण र बैधानिक जगेडा कोष	९३,८७०,९८२	६७,३७६,६५४
२. पुँजीगत जगेडा कोष (शेयर प्रिमियम)	-	२३,३६२,९२७
३. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
४. पुँजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष	५,३६०,४६९	३,७२९,२७२
क. भैपरी आउने जगेडा	-	-
ख. संस्था विकास कोष	-	-
ग. लाभांश समिकरण कोष	-	-
घ. विशेष जगेडा कोष	-	-
ड. सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
च. स्थगन कर जगेडा	-	-
छ. अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
ज. ग्राहक संरक्षण कोष	२,९४८,८६९	९,५३४,३८०
झ. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	२,७२९,९९९	९,७०५,९९४
ञ. अन्य जगेडा कोष	४८९,६९८	४८९,६९८
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	८,९५९,९२४	३,७२९,३५९
७. सटही घटबढ कोष	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>१०८,९९०,५७६</b>	<b>९८,९८९,४०३</b>

अनुसूची ४.३

ऋणपत्र तथा बन्ड  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
.....प्रतिशत बन्ड/ऋणपत्र प्रति बन्ड/ऋणपत्र.....रु. ल..... मिति.....मा जारी भएको र मिति.....मा चुक्ता हुने (हालसम्मको Redemption Reserve रकम रु.....)	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-



तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
३. रिपो दायित्व	-	-
४. अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्था	५,१४४,१३३,८४७	३,८६५,७३०,६८३
५. अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
६. अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>५,१४४,१३३,८४७</b>	<b>३,८६५,७३०,६८३</b>
ख. विदेशी		
१. बैंकहरू	-	-
२. अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>जम्मा (क + ख)</b>	<b>५,१४४,१३३,८४७</b>	<b>३,८६५,७३०,६८३</b>

निकषेप हिसाब  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू	-	-
१.१ वित्तीय संस्थाहरू	-	-
१.२ अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
१.३ व्यक्तिगत	-	-
<b>ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरूको जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरू	-	-
क. बचत हिसाब	-	-
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत	-	-
१.३ अन्य	-	-
ख. मुद्दती हिसाब	-	-
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत	-	-
१.३ अन्य	-	-
<b>ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरूको जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>जम्मा निकषेप</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



अनुसूची ४.६

अन्य दायित्व  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. पेन्सन/उपदान कोष	३,६३९,४६१	१,५३३,४९७
२. विदा वापतको व्यवस्था	३,३३८,९२१	२,६३९,८०१
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	१४६,३५७	-
४. कर्मचारी कल्याण कोष	२४४,२०३	-
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२०,९९७,२९३	१४,५०७,००८
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	-	-
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	६,७२१,८०२	१०,२८१,००७
८. सन्द्गी क्रेडिटर्स	७६२,७९४	४,००१,८४९
९. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरू	-	-
१२. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	४,३२९,५६१	५०४,९३९
१३. अन्य	७४२,१५७	७८६,६५९
१३.१ लेखापरीक्षण शुल्क	३३४,५००	
१३.२ श्रोतमा कट्टी कर तिर्न बाँकी	३१५,०९६	
१३.३ खर्चको लागि व्यवस्था	९२,५६०	
<b>जम्मा</b>	<b>४०,९२२,५४९</b>	<b>३४,२५४,७६०</b>



अनुसूची ४.७

बैंक तथा वितीय संस्थामा रहेको मौज्दात  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रू.				गत वर्ष रू.
	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा		कुल रू.	
		भा. रू.	परिवर्त्य वि. मु.	जम्मा	
स्वदेशी इजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरू	५१८,०८७,१५३	-	-	-	५१८,०८७,१५३
क. चल्ती खाता	६७,२८५,२४३	-	-	-	६०,६६९,३४५
ख. अन्य खाता	४५०,८०१,९१०	-	-	-	४५७,२०२,३२६
<b>जम्मा</b>	<b>५१८,०८७,१५३</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>५१८,०८७,१५३</b>

नोट: ने.रा.बैंको समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रू. २,६५,४९,४३४ र इजाजतप्राप्त संस्थाहरूको समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रू. ५१,८१,२६,२२८



अनुसूची ८.८

लगानी  
२०७६ 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 ईजाजतपत्र प्राप्त संस्था	-	-	-	-
७. विदेशी बैंक	-	-	-	-
८. संगठित संस्थाहरूको शेयर	२,०००,०००	-	२,०००,०००	२,०००,०००
९. संगठित संस्थाहरूको डिवेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०. अन्य लगानी	-	-	-	-
<b>कुल लगानी</b>	<b>२,०००,०००</b>	<b>-</b>	<b>२,०००,०००</b>	<b>२,०००,०००</b>
व्यवस्था	-	-	-	-
<b>खुद लगानी</b>	<b>२,०००,०००</b>	<b>-</b>	<b>२,०००,०००</b>	<b>२,०००,०००</b>

अनुसूची ८.८(क)

शेयर, डिवेन्चर तथा बन्डमा लगानी  
२०७६ 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 (लि.) २०,००० साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० ले चुक्ता	२,०००,०००	-	-	२,०००,०००
१.२ __कम्पनी ( प्रा. लि./लि.) साधारण शेयर, (मध्ये .वोनस समेत) प्रति शेयर .ले चुक्ता	-	-	-	-
१.३ __कम्पनी (प्रा. लि./लि.) प्रतिशत __प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.ले चुक्ता	-	-	-	-
२. डिवेन्चर तथा बन्ड लगानी	-	-	-	-
२.१ __कम्पनी ( प्रा. लि./लि.) प्रतिशत डिवेन्चर/बन्ड प्रति डिवेन्चर/बन्ड रु.ले चुक्ता	-	-	-	-
<b>कुल लगानी</b>	<b>२,०००,०००</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>२,०००,०००</b>
३. जोखिम सम्बन्धि व्यवस्था	-	-	-	-
३.१ गत बर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-	-
३.२ यस बर्षको थप/घट	-	-	-	-
<b>कुल व्यवस्था</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>खुद लगानी</b>	<b>२,०००,०००</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>२,०००,०००</b>

कर्जा सापटको वर्गीकरण र सो को लागि व्यवस्था  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	विमित	अविमित		
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	५,५६२,९६८,०६५	५,५६२,९६८,०६५	४,१७८,१९०,३९०
१.१ असल कर्जा	-	५,५६२,९६८,०६५	५,५६२,९६८,०६५	४,१७८,१९०,३९०
२. निस्क्रिय कर्जा सापट	-	-	-	-
२.१ कमसल	-	-	-	-
२.२ शंकास्पद	-	-	-	-
२.३ खराब	-	-	-	-
३. कुल कर्जा सापट	-	५,५६२,९६८,०६५	५,५६२,९६८,०६५	४,१७८,१९०,३९०
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	५५,६२९,६८१	५५,६२९,६८१	४१,७८१,९०४
४.१ असल	-	५५,६२९,६८१	५५,६२९,६८१	४१,७८१,९०४
४.२ कमसल	-	-	-	-
४.३ शंकास्पद	-	-	-	-
४.४ खराब	-	-	-	-
४.५ अतिरिक्त	-	-	-	-
४.६ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
५. गत बर्ष सम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	४१,७८१,९०४	४१,७८१,९०४	३४,३९३,२०८
५.१ असल	-	४१,७८१,९०४	४१,७८१,९०४	३४,३९३,२०८
५.२ कमसल	-	-	-	-
५.३ शंकास्पद	-	-	-	-
५.४ खराब	-	-	-	-
५.५ अतिरिक्त	-	-	-	-
५.६ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस बर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	-	-	-
७. यस बर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	१३,८४७,७७७	१३,८४७,७७७	७,३८८,६९६
८. यस बर्षमा थप/फिर्ता	-	-	-	-
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	५५,६२९,६८१	५५,६२९,६८१	४१,७८१,९०४
खुद कर्जा	-	५,५०७,३३८,३८४	५,५०७,३३८,३८४	४,१३६,४०८,४८६

**स्थिर सम्पति**  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	सम्पति						यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	मेशीनरी	कार्यालय सामान	लीज होल्ड सम्पति	अन्य		
<b>१. परलमोल</b>								
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	७,७४७,०००	३,७६२,०८३	१,६२८,६८१	५३३,३७५	५६१,८०६	१४,२३२,९४६	१३,१९९,०८७
(ख) यस वर्ष थप	-	५,६१९,१७४	३१८,४७९	७६,९८३	८७,५७५	-	६,१०२,२१०	१,७१०,८९३
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्यांकन/पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-	(२८२,५००)
(घ) यस वर्षको बिक्री	-	-	-	-	-	-	-	(३६७,१३०)
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-	-	-	-	-	-	-	(२७,४०५)
<b>कुल (क+ख+ग+घ+ङ)</b>	-	१३,३६६,१७४	४,०८०,५६२	१,७०५,६६३	६२०,९५०	५६१,८०६	२०,३३५,१५६	१४,२३२,९४६
<b>२. हासकटी</b>								
(क) गत वर्षसम्मको	-	३,६५१,०९२	२,३३५,३५५	१,१४६,४२६	१३३,४२१	४,३८५	७,२७०,६७९	६,५२६,२१९
(ख) यस वर्षको	-	१,०३१,७०८	४३७,४८३	९६,३५५	७८,३०८	११२,३६१	१,७५६,२१५	१,४२१,४९४
(ग) हासकटी पुनर्मूल्यांकन र पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-	-
(घ) हासकटीको रकम समायोजन/फिर्ता	-	-	-	-	-	-	-	(६७७,०३५)
<b>कुल हासकटी</b>	-	४,६८२,७९९	२,७७२,८३८	१,२४२,७८१	२११,७२९	११६,७४६	९,०२६,८९४	७,९७०,६७९
३. बुक भ्यालु (१-२)	-	८,६८३,३७४	१,३०७,७२४	४६२,८८२	४०९,२२१	४४५,०६०	११,३०८,२६२	६,९६२,२६७
४. जग्गा	-	-	-	-	-	-	-	-
५. पूँजीगत निर्माण (पूँजीकरण गरिनु पर्ने)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>जम्मा (३+४+५)</b>	-	८,६८३,३७४	१,३०७,७२४	४६२,८८२	४०९,२२१	४४५,०६०	११,३०८,२६२	६,९६२,२६७

अनुसूची ४.११

**गैर बैकिङ्ग सम्पति**  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

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

अनुसूची ४.१२

अन्य सम्पति  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात	८४,३२४	६८,९१८
२. लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी	-	२,४१५,२३९
३. कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज	-	-
न्यून : ब्याज मुलतवी रकम	-	-
४. असुल गर्न बाँकी कमिशन	-	-
५. सन्ड्री डेटर्स	४,२९०,४८३	४६५,८६१
६. कर्मचारी सापटी र पेशकी	२७,६३०,०००	२१,६३०,०००
७. अग्रिम भुक्तानी	८२६,०८७	७१४,८६५
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 सम्पति	१,८९७,९४२	१,०७९,६९३
१४. अन्य	-	-
१४.१ बैकबाट पाउनु पर्ने पाकेको व्याज	-	-
१४.१ अग्रिम आयकर भुक्तानी	९९,१७१	-
जम्मा	३४,८२८,००७	२६,३७४,५७५

अनुसूची ४.१२(क)

अन्य सम्पति (थप विवरण)  
२०७६ 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 ब्याज	-	-	-	-	-
२. शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाब (स्वदेशी बैंक)	-	-	-	-	२,४१५,२३९



अनुसूची ८.१३

सम्भावित दायित्वहरू  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. जमानत	-	-
२. अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	-	-
३. आयकर वापत सम्भावित दायित्व	-	-
४. Acceptance सहित अन्य सवै 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	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

अनुसूची ८.१४

ब्याज आम्दानी  
मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	६२४,३७७,१८३	४७३,२०५,६८२
ख. लगानीमा		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. डिभेन्चर तथा बन्ड	-	-
४. अन्तरबैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	५१,६८४,०९३	३२,०३५,०२४
घ. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	-	-
ङ. अन्यमा	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>६७६,०६१,२७६</b>	<b>५०५,२४०,७०६</b>

अनुसूची ८.१५

ब्याज खर्च  
मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ 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	४६३,६०५,१९६	३३९,३९१,४६०
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>४६३,६०५,१९६</b>	<b>३३९,३९१,४६०</b>

अनुसूची ८.१६

**कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी**  
मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. सेवा शुल्क	४५,२३१,५००	३०,८५४,०००
२. नवीकरण शुल्क	-	-
३. ई. प्रा. कमिशन वापत	-	-
४. बट्टा आम्दानी	-	-
५. अन्य	१,११०,३९०	६७६,५५२
<b>जम्मा</b>	<b>४६,३४१,८९०</b>	<b>३१,५३०,५५२</b>

अनुसूची ८.१७

**कर्मचारी खर्च**  
मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलब	९,०३४,४५०	८,७९१,१३७
२. भत्ता	४,२६५,१२०	४,१८९,९५८
३. संचयकोषमा थप	८६७,२०५	८४२,९६१
४. तालिम खर्च	१,७५९,०३९	४७४,४९३
५. पोशाक	१६४,०००	१६०,०००
६. औषधोपचार	-	-
७. बीमा	१९६,५४०	१७१,९१६
८. विदा वापतको व्यवस्था	१,२८४,९५२	१,५०७,५३१
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	२,१०५,९६४	४७१,५३४
१०. अन्य	९०,०००	९०,०००
<b>जम्मा</b>	<b>१९,७६७,२७०</b>	<b>१६,६९९,५३१</b>

अव्यय सञ्चालन खर्च

मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	१,८९३,२४५	१,८२९,०२६
२. बत्ती, विजुली र पानी	२९३,७६६	२३४,८९६
३. मर्मत तथा सम्भार		
(क) भवन	-	-
(ख) सवारी साधन	२७१,०६४	२९७,०३८
(ग) अन्य	९०,२१३	६२,४०३
४. बीमा	१०६,०६८	९१,३०१
५. पोष्टेज, टेलिक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	३२७,३९२	२५७,६५७
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	६५,३७३	५५,५५२
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	९४१,७८७	६२८,०१५
८. मसलन्द र छपाई	२६५,८९२	२६५,३४४
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	३५,२०५	४०,७२०
१०. विज्ञापन र व्यवसायिक प्रवर्द्धन	३६६,१६०	२०२,२४५
११. कानूनी खर्च	-	२५,०००
१२. चन्दा	-	१११,१११
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
(क) बैठक भत्ता	४९५,१५०	५५६,५००
(ख) अन्य खर्च	४१५,२१३	६९,७५६
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	४८२,६७१	३९३,३८०
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी खर्च		
(क) लेखा परीक्षण शुल्क	३३९,०००	३३९,०००
(ख) अन्य खर्च	६,६७५	१०,१४४
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	-	-
१७. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी	१,७५६,२१५	१,४२१,४९४
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	-	२,३०२,५५९
२०. प्रावधिक सेवा सोधभर्ना	-	-
२१. मनोरन्जन खर्च	-	-
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सुरक्षा खर्च	-	१५,०००
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	२२,०००	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-
२६. अन्य	७,०३६,९००	४,६३०,६८६
क) कर्जा सेवा तथा तमसुक शुल्क	१,९३७,५००	१,०२५,३५७
ख) कर्जा सूचना शुल्क	५४०,९००	४५७,४५०
ग) इन्धन खर्च	४७७,२६५	३६६,६२९
घ) अन्य बैंक शुल्क	४१,६२८	३४,५४८
ङ) कार्यालय खाजा खर्च	३२८,०५१	३०८,०९६
च) स्थानीय परिवहन खर्च	७९,०४०	७८,६७५
छ) सदस्यता शुल्क	४७७,९८०	२१६,०००
ज) ग्राहक संरक्षण कोष खर्च	७१०,२३५	८२८,४७५
झ) सवारी कर	१२९,६१५	८४,३७०
ञ) सूचना प्रविधि र शेयर रजिष्ट्रार सेवा शुल्क	४५७,५२१	४२७,४६१
ट) ज्याला	५६०,०६३	५१५,७८९
ठ) आन्तरिक लेखा परिक्षण शुल्क तथा खर्च	२४५,४५५	२२६,४२५
ड) संस्थागत सामाजिक उत्तरदाईत्व खर्च	३००,०००	-
ढ) प्राविधिक लेखापरिक्षण शुल्क तथा खर्च	२३५,४०७	-
ण) विविध खर्च	५१६,२४०	६१,४१०
<b>जम्मा</b>	<b>१५,२०९,९८९</b>	<b>१३,८३८,८२६</b>



अनुसूची ४.१९

**सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था**

मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ आषाढ ३१ गते सम्मको

क्रस	विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१.	कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	१३,८४७,७७७	७,३८८,६९६
२.	लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	-	-
३.	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४.	अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>१३,८४७,७७७</b>	<b>७,३८८,६९६</b>

अनुसूची ४.२०

**गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान**

मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ आषाढ ३१ गते सम्मको

क्रस	विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१.	लगानी विक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	-
२.	सम्पत्ति विक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	१२४,३४५
३.	लाभांश	-	-
४.	अन्य	-	-
<b>खुद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)</b>		<b>-</b>	<b>१२४,३४५</b>

अनुसूची ४.२१

**सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता**

मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ आषाढ ३१ गते सम्मको

क्रस	विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१.	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	-	-
२.	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३.	लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४.	अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

अनुसूची ४.२२

**असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च**

मिति २०७५ श्रावण १ गते देखि २०७६ आषाढ ३१ गते सम्मको

क्रस	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.	.....	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

अपलेखित कर्जाको विवरण  
आर्थिक वर्ष २०७५/०७६

अनुसूची ८.२२(क)

क्रम	कर्जाको प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितो/जमानी को प्रकार तथा रकम	धितोको मुल्याङ्कनको आधार	कर्जा स्विकृत गर्ने अधिकारी/तह	कर्जा असुलीको लागि भए गरेको प्रयास	कैफियत
१.							
२.							
३.							
४.							
५.							
	जम्मा						

अनुसूची ८.२३

सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी तथा शेयरहोल्डरहरूलाई गएको कर्जा सापट विवरण  
२०७६ 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 वर्षको असुली		यस वर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म बाँकी	
	सावाँ	ब्याज	सावाँ	ब्याज		सावाँ	ब्याज
(क) सञ्चालक							
(ख) कार्यकारी प्रमुख							
(ग) संस्थापक							
(घ) कर्मचारी							
(ङ) शेयर धनीहरू							
जम्मा							

पुँजी कोष तालिका  
२०७६ साल आषाढ मासान्तको

रकम रु हजारमा

विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
<b>(क) प्राथमिक पुँजी</b>	<b>९०२,१५५</b>	<b>७७८,२६४</b>
१) चुक्ता पुँजी (साधारण शेयर)	६८४,३९४	६८४,३९४
२) प्रस्तावित बोनस शेयर	११६,३४७	—
३) शेयर प्रिमियम	—	२३,३६२
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	—	—
५) साधारण जगेडा कोष	९३,८७१	६७,३७७
६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	८,९५९	३,७२९
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 कोषहरू	४८२	४८२
घटाउने :	—	—
— ख्याती वापतको रकम	—	—
— स्थगन कर सम्पत्ति	(१,८९८)	(१,०८०)
— सीमा भन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	—	—
— वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	—	—
— अवास्तविक सम्पत्ति	—	—
— ने.रा.बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	—	—
— प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरूलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरू	—	—
<b>(ख) पूरक पुँजी</b>	<b>५५,६३०</b>	<b>४३,३१६</b>
१) असल कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	५५,६३०	४१,७८२
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	—	—
३) हाइब्रिड पुँजी उपकरणहरू	—	—
४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	—	—
५) सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	—	—
६) लगानी समायोजन कोष	—	—
७) ग्राहक संरक्षण कोष	—	१,५३४
<b>(ग) जम्मा पुँजी कोष (क + ख)</b>	<b>९५७,७८४</b>	<b>८२१,५८०</b>
<b>(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम पुँजीकोष</b>	<b>यस वर्ष रु.</b>	<b>गत वर्ष रु.</b>
पुँजी कोष (८ प्रतिशतले)	१६.७६%	१८.९८%
प्राथमिक पुँजी (४ प्रतिशतले)	१५.७९%	१७.९८%
अधिक पुँजी कोष ८.७६% ले रु हजारमा	५००,६१४	४७५,२५२
अधिक प्राथमिक पुँजी कोष ११.७९% ले रु हजारमा	६७३,५७०	६०५,१००

जोखिम भारित सम्पति विवरण तालिका  
२०७६ साल आषाढ मसान्तको

अनुसूची ८.२८(क)

रकम रु हजारमा

क)	वासलात बमोजिमको सम्पति	भार	यस वर्ष रु		गत वर्ष रु.	
			रकम	जोखिम भारित सम्पति	रकम	जोखिम भारित सम्पति
१	नगद मौज्दात	०	-	-	-	-
२	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०	२६,५४९	-	२०,०४९	-
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 संस्थाहरूमा रहेको मौज्दात/मुद्दती रसिदको दावी	२०	५१८,०८७	१०३,६१७	५७७,८७२	११५,५७४
९	मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०	-	-	-	-
१०	अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०	-	-	-	-
११	शेयर, डिभेन्चर एवं बन्डमा भएको लगानी	१००	२,०००	२,०००	२,०००	२,०००
१२	अन्य लगानीहरू	१००	-	-	-	-
१३	कर्जा, सापट (कुल रकम)	१००	५,५६२,९६८	५,५६२,९६८	४,१७८,१९०	४,१७८,१९०
१४	स्थीर सम्पत्तिहरू (खुद)	१००	११,३०८	११,३०८	६,९६२	६,९६२
१५	पाउनु पर्ने खुद अन्य ब्याज रकम	१००	-	-	-	-
१६	अन्य सवै सम्पत्तिहरू (खुद अग्रीम कर दाखिला बाहेक)	१००	३४,७२९	३४,७२९	२६,३७५	२६,३७५
	(क) जम्मा		६,१५५,६४२	५,७१४,६२३	४,८११,४४८	४,३२९,१०२
ख	वासलात बाहिरको कारोवारहरू					
१	जमानत	१००	-	-	-	-
२	अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	१००	-	-	-	-
३	आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
४	Acceptance सहित अन्य सवै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१००	-	-	-	-
५	युक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
६	भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
७	संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	२००	-	-	-	-
	(ख) जम्मा		-	-	-	-
	जम्मा		६,१५५,६४२	५,७१४,६२३	४,८११,४४८	४,३२९,१०२



प्रमुख सूचकाङ्कहरू  
विगत ५ वर्षको परिसूचकहरू

अनुसूची ८.२५

क्र.स.	विवरण	सूचकाङ्क	आर्थिक वर्ष				
			२०७१/७२	२०७२/७३	२०७३/७४	२०७४/७५	२०७५/७६
१.	खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	२५.०८	२७.४८	२३.३४	१८.९०	१८.३४
२.	प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१५.७०	२०.६१	२०.२७	१४.८२	१९.३६
३.	प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	६४८	२०००	१०२०	५४०	३७५
४.	मूल्य आम्दानी अनुपात	अनुपात	४१.२७	९७.०४	५०.३२	६८.८१	१९.३७
५.	शेयर पुँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	१५.७९	१५.७९	१५.८४	१२.६३	१७.८९
६.	शेयर पुँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत	०.७९	०.७९	०.७९	१२.६३	०.८९
७.	ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	७.०४	६.८७	९.४८	१२.४२	१२.८२
८.	कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	१२.७३	१०.२६	७.००	४.७३	४.१३
९.	कुल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	३.२७	३.५२	६.१७	९.५५	१०.२९
१०.	सटही घटबढ आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत					
११.	कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	४६.४४	६७.४९	८३.६२	८६.८७	१०६.२२
१२.	खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	१.७५	२.०७	२.६४	२.६६	२.७२
१३.	खुद नाफा/कुल सम्पति	अनुपात	१.५४	१.७७	२.१२	२.१३	२.१७
१४.	कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत					
१५.	कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पति	प्रतिशत	३.७३	३.६६	५.१७	७.४१	७.८५
१६.	जोखिम भारत सम्पतिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता	प्रतिशत					
	(क) प्राथमिक पुँजी	प्रतिशत	११.९३	११.१७	१४.४९	१७.९८	१५.७९
	(ख) पूरक पुँजी	प्रतिशत	०.९७	०.९८	१.०१	१.००	०.९७
	(ग) कुल पुँजी कोष	प्रतिशत	१२.८९	१२.१६	१५.५०	१८.९८	१६.७६
१७.	तरलता (CRR)	प्रतिशत	०.४९	०.४८	०.५९	०.५६	०.५९
१८.	निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा	अनुपात	०%	०%	०%	०%	०%
१९.	भारित औसत ब्याजदर अन्तर	प्रतिशत	३.७७	३.३५	३.३१	२.८७	२.५३
२०.	बुक नेटवर्थ	रु. हजारमा	२५४,०९३	३०६,७९१	५१४,९२५	७८२,५८३	९०८,९३१
२१.	कुल शेयर	संख्या	२,०००,०००	२,३००,०००	३,९५५,८७४	६,८४३,९३८	६,८४३,९३८
२२.	कुल कर्मचारी	संख्या	१८	२३	१८	१८	१८
२३.	प्रति शेयर खुद सम्पति	रु.	१२७	१३३	१३०	११४	१३३

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

## प्रमुख लेखा नीतिहरू

### १. साधारण जानकारी:

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३" र "कम्पनी ऐन, २०६३" बमोजिम सीमित दायित्व भएको राष्ट्रिय स्तरको लघु वित्त वित्तीय संस्थाको रूपमा 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 वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय चार्टर टावर, सानोचौर, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौमा रहेको छ । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संलग्न वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन/जारी गर्नका लागि मिति २०७६/०४/२७ 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 पुऱ्याउने प्रमुख उद्देश्यका साथ कारोवार गर्दै आएको छ ।

### २. लेखासम्बन्धी 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 वित्तीय विवरण बाहेक पनि यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (एन एफ आर एस) बमोजिमको वित्तीय 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 अविछिन्न निरन्तरताको आधारमा तयार गरिएको छ । अन्यथा उल्लेख गरिएको अवस्थामा बाहेक प्रोदभावि लेखाङ्कनको आधारमा तयार गरिएको छ ।

### ४. लेखा नीतिहरूको सारांश:

वित्तीय विवरणहरू देहायका प्रमुख लेखा नीतिहरूको 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:

निक्षेप 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 कारोवार 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/- मूल्य सम्म लागत पर्ने सम्पत्तिहरूलाई खरिद गर्दाको समयमा नै खर्चको रूपमा 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 रूपमा प्रदान गरिएको छ ।
- ख) कर्जा लगानीको निरन्तर रूपमा 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 वित्तीय संस्थाको नीति अनुसार कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिने कर्मचारी घर कर्जा अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

#### ९. खराब कर्जाको अपलेखन :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको कर्जा अपलेखन विनियमावलीको व्यवस्था अनुसार पाँचवर्ष देखि निस्क्रिय शिर्षकमा वर्गिकरण भएका कर्जाहरू लगायतका आवश्यक अन्य शर्तहरू पुरा भएको कर्जाहरूलाई अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ । कर्जाको अपलेखन गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनअनुसार कर्जाको अपलेखनलाई नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च लेखि उक्त कर्जा वापतको नोक्सानी व्यवस्थालाई कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ताको रूपमा नाफा नोक्सान हिसावमा आम्दानीको रूपमा लेखाङ्कन 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 लेखाङ्कन 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 लेखाङ्कन 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 शिर्षकहरूमा वर्गिकरण गर्ने नीति रहेको छ ।
- ख) नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत धितोपत्रहरूमा गरिएको लगानीको मूल्याङ्कन परल मूल्य वा बजार मूल्य मध्ये जुन कम हुन्छ सोही बराबर गरिन्छ । स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत नभएका धितोपत्रहरूमा गरिएको लगानीको मूल्याङ्कन परल मूल्यमा लेखाङ्कन 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 मूल्यबाट ह्रासकट्टी घटाई बाँकी रहेको खुद रकम देखाइएको छ । सम्पत्तिको परल मूल्यमा सम्पत्तिको खरिद मूल्यको साथै सो सम्पत्ति खरिद गर्दा लागेका अन्य प्रत्यक्ष खर्चहरू पनि समावेश गर्ने नीति रहेको छ । स्थिर सम्पत्ति खरिद वा निर्माण पश्चात भविष्यमा हुने खर्चहरूले आम्दानी बृद्धि गर्ने भएमा सो खर्चलाई पुँजीकृत गरिन्छ । तर सो स्थिर सम्पत्तिको नियमित मर्मत संभार खर्च भने नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च हुँदाको बखत लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

### १३. ह्यासकट्टी :

क) स्थिर सम्पत्तीको ह्यास कट्टी सो सम्पत्तीको आयु निर्धारण गरि समदर प्रणाली वाट ह्यास कट्टी गरिएको छ । ह्यास कट्टी रकम नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च लेख्ने गरिएको छ । सम्पत्तिहरूको वर्ग अनुसार निम्न बमोजिम सम्पत्तिहरूको आयु निर्धारण गरिएको छ:

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

कुनै सम्पत्ति बेच बिखन गर्दा हुने नाफा नोक्सानको रकमहरू नाफा नोक्सान हिसावमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

ख) ह्यासयोग्य सम्पत्तिको ह्यासकट्टी गर्दा सम्पत्ति खरिद गरेको मिति वा प्रयोग भएको मिति मध्ये जुन अघि हुन्छ सोहि मितिदेखी ह्यासकट्टी गर्ने नीति रहेको छ ।

ग) आयकर प्रयोजनको निमित्त आयकर ऐन २०५८ अनुसार छुट्टै ह्यासकट्टी विवरण तयार पारी कर लेखा परीक्षण गर्ने नीति लिएको छ ।

घ) कुनै आर्थिक वर्षमा ह्यासकट्टी गरेपश्चात सम्पत्तीको किताबी मुल्य रु २,००० भन्दा कम भएमा आगामी आर्थिक वर्षमा पुरै रकम ह्यास 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 रकम लाई 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 लेखाङ्कन गर्ने 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 वित्तीयमान प्रतिवेदन) 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 लेखाङ्कन विधिमा देखिएको फरकका कारणले पर्न गएको अस्थायी फरकबाट भविष्यको नाफामा पर्ने असरहरूको परिणाम स्वरूप 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 रूपान्तरण गर्ने नीति रहेको छ ।  
ख) विदेशी मुद्राको खरिद तथा बिक्री दर बिचको फरकबाट भएको नाफा तथा नोक्सानलाई सटही घटबढ आम्दानीको वा खर्चको रूपमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।  
ग) विदेशी मुद्राको दरमा भएको परिवर्तनबाट भएको नाफा वा नोक्सानलाई त्यसै बखत पुनर्मूल्याङ्कन नाफा वा नोक्सानको रूपमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आर्थिक वर्षको अन्तिममा यदि त्यस्तो नाफा भएमा पुनर्मूल्याङ्कन नाफाको २५% नाफा नोक्सान हिसाबबाट बाँडफाँड गरी सटही घटबढ कोषमा रकमान्तर गर्ने नीति रहेको छ ।

**२३. सम्भावित दायित्वहरू :**

आकस्मिक प्रकृतिको कुनै दायित्वहरू 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 दायित्वहरू 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

आर्थिक वर्ष श्रावण १, २०७५ देखि ३१ आषाढ, २०७६ सम्म

### १. जारी तथा चुक्ता पुँजी :

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले रु. १०० दरका ६८,४३,९३८ कित्ता शेयर जारी गरेको छ । संस्थाको हालको चुक्ता पुँजी रु. ६८,४३,९३,८०० रहेको छ जसमध्ये कुल चुक्ता पुँजीको ५१ प्रतिशत शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरूमा तथा बाँकी ४९ प्रतिशत शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरूमा रहेको छ र सम्पूर्ण जारी पुँजी रकम शेयरधनीबाट चुक्ता भै सकेको छ ।

### २. ऋण सापटी हिसाब:

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले संस्थागत जमानत तथा चल, अचल सम्पत्तिको धितोमा लिएको तिर्न बाँकी ऋण सापटी रु. ५,१४,४१,३३,८४७ रहेको छ ।

### ३. जगेडा कोष:

#### क) साधारण जगेडा कोष:

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४४ बमोजिम यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले आर्जन गरेको कर पछिको नाफाबाट २० प्रतिशत रकम चुक्ता पुँजीको दोब्बर नहुन्जेलसम्म साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गर्दै जानुपर्छ । यस वर्ष लघु वित्त वित्तीय संस्थाले रु. २,६४,९४,३२८ साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिएको छ ।

#### ख) ग्राहक संरक्षण कोष:

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन २०७५ बमोजिम ग्राहकहरूको हित तथा संस्थागत विकासमा खर्च गर्ने गरी खुद मुनाफाको १ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. १३,२४,७१६ ग्राहक संरक्षण कोषमा रकमान्तर गरिएको छ । साथै, ग्राहक संरक्षण कोषबाट यस वर्ष भएको खर्च रु. ७,१०,२३५ नाफा नोक्सान हिसावबाट खर्च गरि संचित मुनाफामा आम्दानी जनाईएको छ ।

#### ग) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष:

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन २०७५ बमोजिम संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी कार्यमा खर्च गर्ने गरी खुद मुनाफाको १ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. १३,२४,७१६ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकमान्तर गरिएको छ । यस वर्ष यस कोषबाट भएको एफएमडिबी विपन्न वर्ग जेहेन्दार छात्रावृद्धि कार्यक्रम तथा उत्कृष्ट महिला उद्यमीका लागि आर्थिक सहयोग कार्यक्रम अर्न्तगत प्रति ब्यक्ति/उद्यमी रु. १०,००० को दरले प्रत्यक्ष अनुदान रकम उपलब्ध गराईएको कुल रु. ३,००,००० लाई संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा समायोजन गरी नाफा नोक्सान हिसावबाट खर्च गरि संचित मुनाफामा आम्दानी जनाईएको छ ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट भएको खर्चको प्रदेशगत तथा क्षेत्रगत विवरण:

प्रदेशको नाम	१	२	३	गण्डकी	५	कर्णाली	७	कुल रकम रु
शिक्षा तथा उद्यमशीलता								
विकासमा प्रत्यक्ष अनुदान रु	७०,०००	३०,०००	४०,०००	४०,०००	६०,०००	३०,०००	३०,०००	३,००,०००
प्रादेशीक खर्च प्रतिशतमा	२३%	१०%	१३%	१३%	२०%	१३%	१०%	१००%

### ४. प्रस्तावित शेयर तथा नगद लाभांश

यस लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले यस आ.व. को संचित मुनाफाबाट रु. ९,२९,८४,८९९ र पुँजीगत जगेडा कोष (शेयर प्रिमियम) खाताबाट रु. २३,३६२,१२७ समायोजन गर्ने गरी कुल रु. ११,६६,०१,०२६ प्रस्तावित शेयर लाभांश तथा रु. ६१,२३,५२३ प्रस्तावित नगद लाभांश (कर प्रयोजनार्थ) गरि कुल चुक्ता पुँजी रु. ६८,४३,९३,८०० को १७.८९४७ प्रतिशतका दरले हुन आउने कुल रकम रु. १२,२७,२४,५४९ लाभांश प्रस्ताव गरेको छ ।

### ५. कर्मचारी बोनस :

कर्मचारी बोनस ब्यवस्था रकम सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफाको १० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. २,०९,९७,२९३ ब्यवस्था गरिएको छ ।





#### ६. उपदान तथा विदा बापत ब्यबस्था:

- क) संस्था स्थापना भएको मिति देखी २०७४ भदौ १९ सम्मको उपदान व्यवस्था एकचुरी मुल्याङ्कनको आधारमा गत वर्षसम्ममा रु १०,५५,७०६ ब्यवस्था गरिएकोमा यस वर्ष पुनः एकचुरी मुल्याङ्कन गर्दा ब्यवस्था रकम रु २५,५९,२४० रहन गएकोले गर्दा रु १५,०३,५३४ ब्यवस्था रकम थप गरिएको । साथै भदौ २०, २०७४ देखि आषाढ मसान्त २०७६ सम्मको श्रम ऐन, २०७४, मा भएको व्यवस्था बमोजिम आधारभुत तलवको ८.३३ प्रतिशतका दरले रु १०,८०,२२१ ब्यवस्था गरि कुल रकम रु ३६,३९,४६१ ब्यवस्था गरिएको छ ।
- ख) २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको संचित विदा प्रोदभावी आधारमा रु ३३,३८,९२१ विदा भुक्तानी वापत ब्यवस्था गरिएको छ ।

#### ७. स्थगन कर :

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व आयकर सम्बन्धी नेपाल लेखामान ९ अनुसार गणना गरिएको छ । उक्त गणना यसप्रकार रहेको छ ।

रकम रु मा

विवरण	तानिएको रकम	कर आधार	अस्थायी करयोग्य फरक	अस्थायी घटने फरक	अस्थायी फरक (३१ आषाढ २०७६)
स्थिर सम्पत्तिको तानिएको रकम	११,३०८,२६२.१०	१०,६५६,३५३.५१	(६५१,९०८.६०)		(६५१,९०८.६०)
कर्मचारी उपदान, बिदा भुक्तानी तथा खर्चको व्यवस्था	६,९७८,३८१.३९			६,९७८,३८१.३९	६,९७८,३८१.३९
खुद अस्थायी फरक					६,३२६,४७२.७९
स्थगन कर दायित्व (३० प्रतिशतका दरले)					१,८९७,९४१.८४
गतवर्ष सम्मको स्थगन कर सम्पत्ति					१,०७९,६९३.३१
यस वर्षको स्थगन कर आय/(खर्च)					८१८,२४८.५३

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

#### ८. कर दायित्व:

विवरण	रकम (रु.)
यस वर्षको कुल कर दायित्व	५,७३,२२,२४६
न्युनः अग्रिम कर	५,७४,२१,४१७
खुद कर दायित्व/(अग्रिम)	(९९,१७१)

#### ९. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा व्यवस्थापनलाई भुक्तानी:

तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा वापत प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई रु. २६,३१,०००- र व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूलाई रु. ५६,९५,०४३- भुक्तानी गरिएको छ । साथै प्रचलित नियम अनुसार कर्मचारी बोनस प्रदान गरिएको छ ।

#### १०. सम्बन्धित पक्ष सम्बन्धी विवरण:

- क) यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तल उल्लिखित गरिएको बाहेक अन्य सम्बन्धित पक्षसँग कारोवार रहेको छैन ।

कारोवार	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	प्रभु बैंक लि.	देवः विकास बैंक लि.	आइ.सि.एफ.सि. फाइनेन्स लि.	ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड
आ.व.	२०७५/७६	२०७५/७६	२०७५/७६	२०७५/७६	२०७५/७६
कर्जा सापट	५६,५७,०४,५६५	१५,८२,१७,५३४	१५,००,००,०००	१२,००,००,०००	-
व्याज भुक्तानी	५,४१,५५,३२४	१,१९,३५,१०२	९४,२५,१६०	९७,५०,२७४	-
अन्य	४०,०००	३०,०००	-	-	१,५०,०००
आ.व.	२०७४/७५	२०७४/७५	२०७४/७५	२०७४/७५	२०७४/७५
कर्जा सापट	४९,९८,९३,६०४	१२,८८,९८,७९२	५,००,००,०००	५०,००,०००	-
व्याज भुक्तानी	३,७४,४७,१०४	१,२७,७९,७११	४५,१२,७६७	५,५२,०५५	-
अन्य	६०,०००	१५,०००	-	-	४,३३,३०४

माथि उल्लेखित बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको बैंक खाता पनि सञ्चालनमा रहेको छ ।



ख) यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाका प्रमुख व्यवस्थापकिय पदाधिकारीहरूसँग कुनै पनि लिनुपर्ने तथा दिनुपर्ने रकम बाँकी छैन र उक्त व्यक्तिहरू तथा तिनका नातेदारहरूबाट 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	४,१७,८१,९०,३९०	-
यस अवधिमा थप	३,२६,२५,००,०००	६२,४३,७७,१८३
यस अवधिमा असुली	(१,८७,७७,२२,३२५)	(६२,४३,७७,१८३)
यस अवधिमा अपलेखन	-	-
२०७६ आषाढ मसान्तको मौज्दात	५,५६,२९,६८,०६५	-

**१२. राफसाफ हुन बाँकी बैंक हिसाव मिलान विवरण:**

अवधि अन्तर	खाता अनुसारको बाँकी रु	बैंक विवरण अनुसारको बाँकी रु
१ महिना भन्दा कम	३८,९७५	-
१-३ महिना	-	-
३ महिना भन्दा बढी	१००	-
कुल	३९,०७५	-

**१३. अन्तरशाखा हिसाव मिलान विवरण :**

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको अन्तर शाखा हिसाबको मौज्दात रु. शुन्य रहेको छ ।

**१४. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति :**

लघु वित्त वित्तीय संस्थाले हालसम्म कुनै गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति प्राप्ति गरेको छैन ।

**१५. निक्षेप दायित्वको परिवर्तन :**

लघु वित्त वित्तीय संस्थाले हालसम्म कुनै पनि व्यक्ति तथा संस्थसँग निक्षेप दायित्व स्वीकार गरेको छैन ।

**१६. भारित औसत ब्याजदर अन्तर विवरण:**

विवरण	प्रतिशतमा
कर्जा लगानी तथा कल निक्षेपमा भारित औसत ब्याजदर	१२.८२%
ऋण तथा सापटीमा भारित औसत ब्याजदर	१०.२९%
भारित औसत ब्याजदर अन्तर	२.५३%

**१७. लिजहोल्ड सम्पत्ति तथा यसको अपलेखन:**

विवरण	लिजहोल्ड सम्पत्ति रु. मा
शुरु मौज्दात	५,३३,३७५
यस वर्षको थप	८७,५७५
गत वर्ष सम्मको अपलेखन	१,३३,४२१
यस वर्षको अपलेखन	७८,३०८
२०७६ आषाढ मसान्तको मौज्दात	४,०९,२२१

#### १८. शेयर पुँजीमा लगानी:

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको २०७६ आषाढ मसान्त सम्ममा नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी लिमिटेडको २०,००० किता प्रति किता रु १०० दरले रु २०,००,००० बराबरको संस्थापक शेयर रहेको छ ।

#### १९. सन्झी क्रेडिटर्स :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको निम्न लिखित सन्झी क्रेडिटर्स रहेका छन् ।

क्र.स.	विवरण	रकम रु.
१	साभेदार संस्थाको बाँकी	३,७९,१५५
२	अन्य भुक्तानी गर्न बाँकी	३,८३,६३९
	<b>जम्मा</b>	<b>७,६२,७९४</b>

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

रकम रु हजारमा

क्र.स.	विवरण	१-३० दिन	३१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्ष भन्दा बढी	कुल
१	बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१९४,६३७	-	-	-	-	३५०,०००	५४४,६३७
२	कुल कर्जा	९२,२६५	९७४,१४४	९५१,०६६	१,११९,०४७	१,०४७,०३९	१,३२३,७७८	५,५०७,३३८
३	अन्य	४६,१३६	-	-	-	-	२,०००	४८,१३६
	<b>कुल वित्तीय सम्पत्ति</b>	<b>३३३,०३८</b>	<b>९७४,१४४</b>	<b>९५१,०६६</b>	<b>१,११९,०४७</b>	<b>१,०४७,०३९</b>	<b>१,६७५,७७८</b>	<b>६,१००,१११</b>
४	ऋण तथा सापटी	६६०,८७९	३७०,६९३	६११,९६३	९८८,८९४	१,४८१,७४९	१,०२९,९५५	५,१४४,१३४
५	विविध साहुहरु	७६३	-	-	-	-	-	७६३
६	भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	६,७२२	-	-	-	-	-	६,७२२
७	व्यवस्थाहरु	२७,९७६	-	-	-	-	-	२७,९७६
८	अन्य दायित्वहरु	११,५८६	-	-	-	-	-	११,५८६
	<b>कुल वित्तीय दायित्व</b>	<b>७०७,९२६</b>	<b>३७०,६९३</b>	<b>६११,९६३</b>	<b>९८८,८९४</b>	<b>१,४८१,७४९</b>	<b>१,०२९,९५५</b>	<b>५,१९१,१८०</b>
	खुद वित्तीय सम्पत्ति	(३७४,८८८)	६०३,४५०	३३९,१०४	१३०,१५३	(४३४,७१०)	६४५,८२२	९०८,९३९
	संचित खुद वित्तीय सम्पत्ति	(३७४,८८८)	२२८,५६३	५६७,६६६	६९७,८९९	२६३,१०९	९०८,९३९	

#### २१. कर्जाको केन्द्रिकरण :

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

२०७६ आषाढ मसान्तमा कर्जा लगानी रकम निम्न अनुसार रहेको छ ।

कर्जा रकम	साभेदार संस्था संख्या	बाँकी रहेको कर्जा (रु हजारमा)	कुल कर्जाको प्रतिशत
१२ करोड भन्दा माथि	१५	२३,८४,१९६	४२.८६%
१० करोड देखि १२ करोड सम्म	६	६,७५,८३३	१२.१५%
७.५ करोड देखि १० करोड सम्म	५	४,४७,६५८	८.०५%
३ करोड देखि ७.५ करोड सम्म	२३	११,६९,२६१	२१.०२%
१ करोड देखि ३ करोड सम्म	३८	६,५९,६२७	११.८६%
१ करोड सम्म	५८	२,२६,३९२	४.०७%
<b>जम्मा</b>	<b>१४५</b>	<b>५५,६२,९६८</b>	<b>१००.००%</b>

## २२. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था :

विवरण	रकम रु.
शुरु मौज्दात	४,१७,८१,९०४
यस अवधिको थप	१,३८,४७,७७७
कर्जा अपलेखन	-
<b>२०७६ आषाढ मसान्तको रकम</b>	<b>५,५६,२९,६८१</b>

## २३. खर्चको अपलेखन :

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

## २४. पुँजी पर्याप्तता :

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

## २५. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश :

शेयरधनीहरूलाई भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को अन्त्य सम्ममा निम्नानुसार रहेको छ ।

आ.व.	रकम रु.
२०७०/७१	२,९८,३७३
२०७३/७४	३९,०७८
२०७४/७५	३९,९२,११०
<b>जम्मा</b>	<b>४३,२९,५६१</b>

## २७. पुनः वर्गिकरण:

सबै रकमहरू नजिकको रूपैयासँग पूर्णाङ्कित गरिएको छ ।

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी  
अध्यक्ष  
प्रतिनिधि बल्लोबलभ्राडुमई बैंक लि

विवेक मान सिंह शाक्य  
सञ्चालक  
प्रतिनिधि देव विकास बैंक लि

बामदेव गौली  
सञ्चालक

युद्ध राज ओली एफएसए  
साम्बन्धित  
पिवाईसी एण्ड एसोसियेटेड्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

युवराज क्षेत्री  
सञ्चालक

उमेश कटुवाल  
सञ्चालक

सिता दीक्षित  
सञ्चालक

ज्ञानेन्द्र ईवाहाड  
सञ्चालक

शेषराज पन्थी  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विजय शर्मा  
वित्त विभाग प्रमुख

मिति: २०७६/०४/२७

स्थान: ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

अनुसूचि नं. ४.३८

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

क्र.सं.	संस्थापक/ संस्थापक समूह अन्तर्गत शेयरधनीहरूको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा कायम रहेको शेयर		कर्जाको विवरण			कियात क्र.
		कुल कित्ता संख्या	कुल चुक्ता पुँजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम (रु.)	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१	अम्बिका प्रसाद पौडेल	४९,८६२	०.७३%	प्रभु बैंक लि	१२,८०९,७७७	४९,८६२	
२	विमला राई	४९,८६१	०.७३%	गोखार्ज फाइनेन्स लि	४,१५५,१२५	३३,२४१	
३	कृष्ण कुमार भट्टराई	१४९,५८८	२.१९%	एन एम वि बैंक लि	१०,०००,०००	३,७७०	
				युनाइटेड फाइनेन्स लि	१२,३३५,७२७	७१,०२४	
४	महेश कुमार सिंह	२१,६८०	०.३२%	मुक्तीनाथ विकास बैंक लि	५,७७७,७२०	२१,६८०	
५	राज कुमार राई	१४९,५८८	२.१९%	मन्जुश्री फाइनेन्स लि	७,४००,०००	७४,०००	
६	मिरा पाण्डे	४९,८६४	०.७३%	महालक्ष्मी बिकास बैंक लि	५,१००,०००	३३,२४२	
७	राजेन्द्र श्रेष्ठ	२०,०००	०.२९%	मन्जुश्री फाइनेन्स लि	२,०००,०००	२०,०००	
८	रूपेश थापा	२५,७४२	०.३८%	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल	३,१९४,१२०	२५,७४२	
९	समिरन राई	४९,८६१	०.७३%	गोखार्ज फाइनेन्स लि	४,६५०,८२८	३३,२४१	
१०	संगीता के.सी	३४,९०५	०.५१%	नेपाल क्रेडिट एण्ड कर्मश बैंक लि	६,१९०,०००	३४,९०४	



अनुसूचि नं. ४.२९

लेखापरीक्षण नभएको र लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणको तुलना

चौथो त्रैमास आ.व. २०७५/७६ (मिति २०७६/०३/३१)

रु हजारमा

क्र म	विवरण	लेखापरीक्षण नभएको वित्तीय विवरण	लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण	फरक		फरक हुनुको कारण
				रकम	प्रतिशत	
<b>१</b>	<b>कुल पुँजी तथा दायित्व</b>	<b>६,०९२,२२२</b>	<b>६,१००,१११</b>	<b>७८८९</b>	<b>०.१%</b>	
१.१	शेयर पुँजी	६८४,३९४	८००,७४१	११६,३४७	१७.०%	प्रस्तावित बोनस शेयरले गर्दा
१.२	जगेडा तथा कोषहरू	२३१,४०६	१०८,१९१	(१२३,२१५)	-५३.२%	मुनाफामा भएको परिवर्तन तथा लामोश वितरणको कारणले
१.३	ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-	-	-	
१.४	तिर्न बाँकी कर्जा सापट	५,१४४,२१६	५,१४४,१३४	(८२)	०.०%	बैंक हिसाब मिलान विवरण अनुसार
१.५	निक्षेप दायित्व	-	-	-	-	
१.६	आयकर दायित्व	-	-	-	-	
१.७	अन्य दायित्व	३२,२०७	४७,०४६	१४,८३९	४६.१%	नगद लामोस, तिर्नुपर्ने ब्याज रकम तथा दायित्व रकम फरक परेकोले
<b>२</b>	<b>कुल सम्पत्ति</b>	<b>६,०९२,२२२</b>	<b>६,१००,१११</b>	<b>७८८९</b>	<b>०.१%</b>	
२.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	५४१,५९५	५४४,६३७	३,०४२	०.६%	बैंक हिसाब मिलान विवरण अनुसार
२.२	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	-	-	
२.३	लगानी	२,०००	२,०००	-	-	
२.४	कर्जा सापट तथा बिल खरिद	५,५०७,३३८	५,५०७,३३८	-	-	
२.५	स्थिर सम्पत्ति	११,३४०	११,३०८	(३१)	-०.३%	हास खर्चमा भएको परिवर्तनले
२.६	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	-	-	-	-	
२.७	अन्य सम्पत्ति	२९,९४९	३४,८२८	४,८७९	१६.३%	स्थगन कर रकम, पाउनुपर्ने व्याज र सम्पत्ति रकमको अन्तरले गर्दा
<b>३</b>	<b>नाफा नोक्सान हिसाब</b>					
३.१	ब्याज आम्दानी	६७६,००३	६७६,०६१	५८	०.०%	बैंक हिसाब मिलान विवरण अनुसार
३.२	ब्याज खर्च	४६३,६०५	४६३,६०५	०	-	
<b>क</b>	<b>खुद ब्याज आम्दानी</b>	<b>२१२,३९८</b>	<b>२१२,४५६</b>	<b>५८</b>	<b>०.०%</b>	
३.३	कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-	-	-	
३.४	अन्य सञ्चालन आम्दानी	४६,३४२	४६,३४२	०.००	०.०%	
३.५	सटही घटबढ आम्दानी/(नोक्सान) खुद रकम	-	-	-	-	
<b>ख</b>	<b>कुल सञ्चालन आम्दानी</b>	<b>२५८,७४०</b>	<b>२५८,७९८</b>	<b>५८</b>	<b>०.०%</b>	माथिको कारणहरूले
३.६	कर्मचारी खर्च	१८,१००	१९,७६७	१,६६८	९.२%	उपदानमा व्यवस्थामा एकतुत्री मुल्याङ्कनले गर्दा
३.७	अन्य सञ्चालन खर्च	१५,३३८	१५,२१०	(१२८)	-०.८%	सञ्चालन खर्चमा भएको परिवर्तनले
<b>ग</b>	<b>सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा</b>	<b>२२५,३०२</b>	<b>२२३,८२१</b>	<b>(१,४८१)</b>	<b>-०.७%</b>	माथिको कारणहरूले
३.८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू	१३,८४८	१३,८४८	-	-	
<b>घ</b>	<b>सञ्चालन मुनाफा</b>	<b>२११,४५४</b>	<b>२०९,९७३</b>	<b>(१,४८१)</b>	<b>-०.७%</b>	माथिको कारणहरूले
३.९	गैर सञ्चालन आम्दानी / खर्च	-	-	-	-	
३.१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-	-	-	
<b>ङ</b>	<b>नियमित कारोवार बाट भएको मुनाफा</b>	<b>२११,४५४</b>	<b>२०९,९७३</b>	<b>(१,४८१)</b>	<b>-०.७%</b>	माथिको कारणहरूले
३.११	असामान्य कारोवारहरू बाट भएको आम्दानी / खर्च	-	-	-	-	
<b>च</b>	<b>बोनस र कर अधिको नाफा</b>	<b>२११,४५४</b>	<b>२०९,९७३</b>	<b>(१,४८१)</b>	<b>-०.७%</b>	माथिको कारणहरूले
३.१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२१,१४५	२०,९९७	(१४८)	-०.७%	व्यवस्था रकम गणना गर्ने आधार फरक भएकोले
३.१३	आयकर व्यवस्था	५७,०९३	५६,५०४	(५८९)	-१.०%	स्थगन कर रकम ले गर्दा
<b>छ</b>	<b>खुद नाफा / (नोक्सान)</b>	<b>१३३,२१६</b>	<b>१३२,४७२</b>	<b>(७४५)</b>	<b>-०.६%</b>	माथिको कारणहरूले



लेखापरीक्षण नमूनाको वित्तीय विवरण (अपरिष्कृत)  
चौथो त्रैमास आ.व. २०७५/७६ (मिति २०७६/०३/३१)

रकम रु हजारमा

क्र म	विवरण	यस त्रैमासिक	गत त्रैमासिक	गत वर्षको यस त्रैमासिक
१	<b>कुल पुँजी तथा दायित्व (१.१ देखि १.७)</b>	६,०९२,२२२	५,६५५,३०१	४,७६९,६६६
१.१	शेयर पुँजी	६८४,३९४	६८४,३९४	६८४,३९४
१.२	जगेडा तथा कोषहरू	२३१,४०६	१८९,२५५	९८,१८९
१.३	ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-	-
१.४	तिर्न बाँकी कर्जा सापट	५,१४४,२१६	४,७५३,२५५	३,८६५,७३१
१.५	निक्षेप दायित्व	-	-	-
	१.५.१ समूहगत	-	-	-
	१.५.२ सर्वसाधारण	-	-	-
१.६	आयकर दायित्व	-	-	६४८
१.७	अन्य दायित्व	३२,२०७	२८,३९७	१२०,७०५
२	<b>कुल सम्पत्ति (२.१ देखि २.७)</b>	६,०९२,२२२	५,६५५,३०१	४,७६९,६६६
२.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	५४१,५९५	४२८,१६०	५९७,९२१
२.२	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	-
२.३	लगानी	२,०००	२,०००	२,०००
२.४	कर्जा सापट तथा बिल खरिद	५,५०७,३३८	५,१८५,२८२	४,१३६,४०८
२.५	स्थिर सम्पत्ति	११,३४०	५,९२५	६,९६२
२.६	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	-	-	-
२.७	अन्य सम्पत्ति	२९,९४९	३३,९३४	२६,३७५
३	<b>नाफा नोक्सान हिसाब</b>			
३.१	ब्याज आम्दानी	६७६,००३	४७७,१५१	५०५,२४१
३.२	ब्याज खर्च	४६३,६०५	३३२,१७७	३३९,३९१
क	<b>खुद ब्याज आम्दानी</b>	२१२,३९८	१४४,९७४	१६५,८४९
३.३	कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-	-
३.४	अन्य सञ्चालन आम्दानी	४६,३४२	३३,७२७	३१,५३१
३.५	सटही घटबढ आम्दानी/(नोक्सान) खुद रकम	-	-	-
ख	<b>कुल सञ्चालन आम्दानी</b>	२५८,७४०	१७८,७०१	१९७,३८०
३.६	कर्मचारी खर्च	१८,१००	१४,०६३	१६,७००
३.७	अन्य सञ्चालन खर्च	१५,३३८	९,६४०	१३,८३९
ग	<b>सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा</b>	२२५,३०२	१५४,९९८	१६६,८४१
३.८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू	१३,८४८	१०,५९५	७,३८९
घ	<b>सञ्चालन मुनाफा</b>	२११,४५४	१४४,४०३	१५९,४५३
३.९	गैर सञ्चालन आम्दानी / खर्च	-	-	१२४
३.१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	-	-	-
ङ	<b>नियमित कारोवार बाट भएको मुनाफा</b>	२११,४५४	१४४,४०३	१५९,५७७
३.११	असामान्य कारोवारहरू बाट भएको आम्दानी / खर्च	-	-	-
च	<b>बोनस र कर अधिको नाफा</b>	२११,४५४	१४४,४०३	१५९,५७७
३.१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२१,१४५	१३,१२८	१४,५०७
३.१३	आयकर व्यवस्था	५७,०९३	३९,३८३	४३,६१८
छ	<b>खुद नाफा/(नोक्सान)</b>	१३३,२१६	९१,८९३	१०१,४५२
४	<b>अनुपात</b>			
४.१	जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीको पर्याप्तता	१६.९६%	१७.२२%	१८.९८%
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	१०.३१%	१०.६९%	९.५५%

Financial Statements as per  
*Nepal Financial  
Reporting Standards of  
FY 2075/76*





Registered with The Institute of Chartered Accountants of Nepal : 56

पि. वाई. सी. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्स

**PYC & ASSOCIATES**  
Chartered Accountants

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

To the Shareholders of  
First Microfinance Laghu Bitta Bittiya Sanstha Limited

**Report on the Audit of the Financial Statements:**

**Opinion**

We have audited the financial statements of First Microfinance Laghu Bitta Bittiya Sanstha Limited, *herein referred to as "Microfinance"*, which comprise the statement of financial position as at Ashadh 31, 2076, and the statement of profit & loss and statement of other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects the financial position of the microfinance as at Ashadh End 2076 and its financial performance, its cash flows, changes in equity for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS).

**Basis for opinion**

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (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 The 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.

**Emphasis of Matter**

We draw attention to Explanatory Note No. 4.36 and 4.41 of the financial statements. The staff bonus as well as 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 preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with NFRS, and for such internal control as management determines is necessary



Page 1 of 4

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

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 Company 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 be 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, statement of financial position, profit or loss, other comprehensive income, changes in equity and cash flows, have been prepared in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and are in agreement with the books of account maintained by the 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.
- So far as appeared from our examination of the books, the Microfinance has maintained NPR 13,847,777 as impairment of loans and advances in current year. However adequate provision for loan loss as per NRB Directives has been made in the Financial Statements prepared for regulatory purpose.
- We have issued separate audit report dated 2076/04/27 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 directions issued for Microfinance 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 the Microfinance is within its jurisdiction.

Place: Kathmandu  
Date: 2076/04/27

  
.....  
Yuddha Raj Oli, FCA  
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. We also:

- Identified and assessed the risk of material misstatement of the financial statement whether due to fraud or error, designed and performed audit procedures responsive to those risks, and obtained audit evidence that is sufficient and appropriate to provide an opinion. The risk of not detecting an 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 were required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosure were inadequate, to modify our opinion. Our conclusions were 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 and 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 identified during our audit.
- We also provided those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and communicated 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 31<sup>st</sup> Ashad 2076

NPR

Particulars	Notes	31 Ashad 2076	32 Ashad 2075
<b>Assets</b>			
Cash & Cash Equivalents	4.1	168,087,153	227,871,671
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	26,549,434	20,049,434
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	5,547,208,116	4,150,037,827
Investment in Securities	4.8	2,000,000	2,000,000
Current Tax Assets	4.9	99,171	-
Investment in Subsidiaries	4.10	-	-
Investment in Associates	4.11	-	-
Investment Property	4.12	-	-
Property and Equipment	4.13	10,863,203	6,404,846
Goodwill and Intangible Assets	4.14	445,060	557,421
Deferred tax assets	4.15	-	-
Other assets	4.16	26,583,251	21,698,611
<b>Total Assets</b>		<b>6,131,835,388</b>	<b>4,778,619,810</b>
<b>Liabilities and Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
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	5,144,133,847	3,865,730,683
Current Tax Liabilities	4.9	-	648,044
Provision	4.22	-	-
Deferred tax Liabilities	4.15	9,614,371	2,218,094
Other liabilities	4.23	60,782,646	36,176,677
Debt Securities Issued	4.24	-	-
Subordinated Liabilities	4.25	-	-
<b>Total Liabilities</b>		<b>5,214,530,864</b>	<b>3,904,773,498</b>
<b>Equity</b>			
Share capital	4.26	684,393,800	684,393,800
Share Premium		23,362,127	23,362,127
Retained Earnings		110,317,143	94,992,459
Reserves	4.27	99,231,452	71,097,926
<b>Total Equity Attributable to Equity Holders</b>		<b>917,304,522</b>	<b>873,846,312</b>
Non-controlling interests		-	-
<b>Total Equity</b>		<b>917,304,522</b>	<b>873,846,312</b>
<b>Total Equity and Liabilities</b>		<b>6,131,835,387</b>	<b>4,778,619,810</b>
Contingent Liabilities and Commitment	4.28		
Net Assets Value Per Share		134.03	127.68

The accompanying notes are integral part of these financial statements

As per our Report of Even Date

**Surendra Raj Regmi**  
Chairman  
Representative of Global IME Bank Limited

**Yubraj Chetri**  
Director

**Bibek Man Singh Shakya**  
Director  
Representative of Deva Bikas Bank Ltd.

Date: 2076/04/27  
Place: Kathmandu

**Bamdev Gauli**  
Director

**Rita Dixit**  
Director

**Umesh Katuwal**  
Director

**Bhesh Raj Panthi**  
Chief Executive Officer

**Yuddha Raj Oli, FCA**  
Partner  
For PYC & Associates  
Chartered Accountants

**Gyanendra Iwahang**  
Director

**Bijay Sharma**  
Finance Head





**Statement of Profit or Loss**  
for the period from 1<sup>st</sup> Sharawan 2075 - 31<sup>st</sup> Ashad 2076

Particulars	Notes	2075-76 NPR	2074-75 NPR
Interest Income	4.29	727,381,969	532,522,184
Interest Expense	4.30	(465,542,696)	(340,416,817)
<b>Net interest income</b>		<b>261,839,273</b>	<b>192,105,367</b>
Fees and Commission Income	4.31	1,110,390	676,552
Fees and Commission Expenses	4.32	-	-
<b>Net Fee and Commission Income</b>		<b>1,110,390</b>	<b>676,552</b>
<b>Net Interest, Fee and Commission Income</b>		<b>262,949,663</b>	<b>192,781,919</b>
Net Trading Income	4.33	-	-
Other Operating Income	4.34	-	124,345
<b>Total Operating Income</b>		<b>262,949,663</b>	<b>192,906,264</b>
Impairment Charge/(reversal) for Loans and other losses	4.35	(13,847,777)	-
<b>Net Operating income</b>		<b>249,101,886</b>	<b>192,906,264</b>
<b>Operating Expenses</b>		<b>(53,261,252)</b>	<b>(44,471,451)</b>
Personnel Expenses	4.36	(40,090,522)	(31,692,251)
Other Operating Expenses	4.37	(11,414,515)	(11,357,705)
Depreciation and Amortisation	4.38	(1,756,215)	(1,421,495)
<b>Operating Profit</b>		<b>195,840,634</b>	<b>148,434,813</b>
Non Operating Income	4.39	-	-
Non Operating Expenses	4.40	-	-
<b>Profit before Income Tax</b>		<b>195,840,634</b>	<b>148,434,813</b>
Income Tax Expenses	4.41	-	-
Current Tax		(57,322,246)	(43,949,027)
Deferred Tax		(7,764,616)	(837,346)
<b>Profit for the Period</b>		<b>130,753,772</b>	<b>103,648,440</b>
Profit attributable to:			
Equity Holders of the Bank		130,753,772	103,648,440
Non-controlling interests		-	-
<b>Profit for the year</b>		<b>130,753,772</b>	<b>103,648,440</b>
<b>Earnings per share:</b>			
Basic earnings per ordinary share (NPR) (Initially Reported)		19.11	17.52
Diluted earnings per ordinary share (NPR)(Initially Reported)		19.11	-
Earning per share (NPR) (Restated)		16.33	-
Diluted Earning per Share (NPR) (Restated)		16.33	17.52

The accompanying notes are integral part of these financial statements

As per our Report of Even Date

**Surendra Raj Regmi**  
Chairman  
Representative of Global IME Bank Limited

**Yubraj Chetri**  
Director

**Bibek Man Singh Shakya**  
Director  
Representative of Deva Bikas Bank Ltd.

**Bamdev Gauli**  
Director

**Rita Dixit**  
Director

**Umesh Katuwal**  
Director

**Bhesh Raj Panthi**  
Chief Executive Officer

**Yuddha Raj Oli, FCA**  
Partner  
For PYC & Associates  
Chartered Accountants

**Gyanendra Iwahang**  
Director

**Bijay Sharma**  
Finance Head

Date: 2076/04/27  
Place: Kathmandu



## Statement of Other Comprehensive Income

for the period from 1<sup>st</sup> Sharawan 2075 - 31<sup>st</sup> Ashad 2076

Particulars	Notes	2075-76 NPR	2074-75 NPR
<b>Profit for the year</b>		<b>130,753,772</b>	<b>103,648,440</b>
<b>Other comprehensive income , net of Income Tax</b>			
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)	212,988
Income Tax Relating to all components of other comprehensive Income		368,339	(63,896)
<b>Other comprehensive income for the year, net of taxation</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total comprehensive income for the year</b>		<b>129,894,313</b>	<b>103,797,532</b>
<b>Total comprehensive income attributable to:</b>			
Equity Holders of the Bank		129,894,313	103,797,532
Non-controlling interests		-	-
<b>Total Comprehensive Income For the Period</b>		<b>129,894,313</b>	<b>103,797,532</b>

The accompanying notes are integral part of these financial statements

**Surendra Raj Regmi**  
Chairman  
Representative of Global IME Bank Limited

**Yubraj Chetri**  
Director

**Bibek Man Singh Shakya**  
Director  
Representative of Deva Bikas Bank Ltd.

Date: 2076/04/27  
Place: Kathmandu



**Bamdev Gauli**  
Director

**Rita Dixit**  
Director

**Umesh Katuwal**  
Director

**Bhesh Raj Panthi**  
Chief Executive Officer

As per our Report of Even Date

**Yuddha Raj Oli, FCA**  
Partner  
For PYC & Associates  
Chartered Accountants

**Gyanendra Iwahang**  
Director

**Bijay Sharma**  
Finance Head





## Statement of Cash Flows

for the period from 1<sup>st</sup> Sharawan 2075 - 31<sup>st</sup> Ashad 2076

Particulars	2075-76 NPR	2074-75 NPR
<b>Cash flows from operating activities</b>	-	-
Interest Received	727,381,969	532,159,138
Fees and Other Income Received	1,110,390	676,552
Dividend Received	-	-
Receipts from Other Operating Activities	-	124,345
Interest Paid	(465,542,696)	(343,403,414)
Commission and Fees Paid	-	-
Cash Payment to Employees	(29,850,836)	(36,928,713)
Other Expenses Paid	5,576,168	(11,357,705)
<b>Operating Cash Flows before changes in Operating Assets and Liabilities</b>	<b>238,674,995</b>	<b>141,270,203</b>
<b>(Increase)/Decrease in Operating Assets</b>	-	-
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Loan and advance to customers	(1,411,018,066)	(736,177,336)
Other assets	(4,884,642)	(7,539,953)
<b>(Increase)/Decrease in Operating Liabilities</b>	-	-
Due to Bank and Financial Institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposit from customers	-	-
Borrowings	1,278,403,164	623,951,515
other liabilities	(4,486,598)	19,153,500
<b>Net cash flow from operating activities before tax paid</b>	<b>96,688,853</b>	<b>40,657,929</b>
Income taxes paid	(57,421,417)	(44,597,071)
<b>Net cash from operating activities</b>	<b>39,267,436</b>	<b>(3,939,142)</b>
<b>Cash flows from investing activities</b>	-	-
Purchase of investment securities	-	-
Receipts from Sales of Investment Securities	-	-
Increase in Placement with Banks and Financial Institutions	-	(350,000,000)
Purchase of property, plant and equipment	(6,102,211)	(1,149,088)
Receipt from sale of property, plant and equipment	-	-
Purchase of intangible assets	-	(561,806)
Receipt from sale of Intangible assets	-	-
Purchase of investment properties	-	-
Receipt from sale of Investment properties	-	-
Interest received	-	-
Dividend received	-	-
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(6,102,211)</b>	<b>(351,710,894)</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>	-	-
Receipt form issue of debt securities	-	-
Repayment of debt securities	-	-
Receipt from issue of subordinated liabilities	-	-
Repayment of subordinated liabilities	-	-
Receipt from issue of shares	-	229,293,900
Dividends paid	(86,449,743)	(3,132,239)
Interest Paid	-	-
Other Receipt/Payments (Share Premium)	-	23,362,127
<b>Net cash (used in)/from financing activities</b>	<b>(86,449,743)</b>	<b>249,523,788</b>
<b>Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents</b>	<b>(53,284,518)</b>	<b>(106,126,248)</b>
Cash and cash equivalents at beginning of year	247,921,105	354,047,353
Effect of exchange rate changes on cash & cash equivalents	-	-
<b>Cash and cash equivalents at end of year</b>	<b>194,636,587</b>	<b>247,921,105</b>

The accompanying notes are integral part of these financial statements

**Surendra Raj Regmi**  
Chairman  
Representative of Global IME Bank Limited

**Yubraj Chetri**  
Director

**Bibek Man Singh Shakya**  
Director  
Representative of Deva Bikas Bank Ltd.

Date: 2076/04/27  
Place: Kathmandu

**Bamdev Gauli**  
Director

**Rita Dixit**  
Director

**Umesh Katuwal**  
Director

**Bhesh Raj Panthi**  
Chief Executive Officer

As per our Report of Even Date

**Yuddha Raj Oli, FCA**  
Partner  
For PYC & Associates  
Chartered Accountants

**Gyanendra Iwahang**  
Director

**Bijay Sharma**  
Finance Head

**Statement of Changes in Equity**  
for the period from 1st Sharawan 2075 - 31st Ashad 2076  
Attributable To Equity Holders of the Micro Finance

	Share capital NRs	Share Premium NRs	General Reserve NRs	Deferred Tax Reserve NRs	Retained earnings NRs	Customer Protection Fund NRs	Institution CSR Fund NRs	Total NRs
As at 31st Ashad 2074	395,587,400		47,086,322	481,698	75,220,853	1,346,931	801,788	520,524,992
Adjustment for the Year								
Opening for Ashadh 2074	395,587,400	-	47,086,322	481,698	75,220,853	1,346,931	801,788	520,524,992
Net Profit for the year			-	-	103,648,440	-	-	103,648,440
Other Comprehensive Income Net of tax			-	-	-	-	-	-
Remeasurement of Defined Benefit Liability			-	-	212,988	-	-	212,988
Deferred Tax on Remeasurement of Defined Benefit Liability			-	-	(63,896)	-	-	(63,896)
Transfer to General Reserve			-	-	(20,290,332)	-	-	-
Issue of Bonus Share	59,512,500		-	-	(59,512,500)	-	-	-
Issue of Share Capital	229,293,900		-	-	-	-	-	229,293,900
Exchange Fluctuation Fund			-	-	-	-	-	-
Distribution of Dividend			-	-	-	-	-	-
Deferred Tax Reserve			-	-	(3,132,239)	-	-	(3,132,239)
Utilization of Customer Protection Fund			-	-	-	(827,068)	-	-
Customer Protection Fund			-	-	(1,014,517)	1,014,517	-	-
Utilization of Institution CSR Fund			-	-	111,111	-	(111,111)	-
Institution CSR Fund			-	-	(1,014,517)	-	1,014,517	-
Share Premium		23,362,127	-	-	-	-	-	23,362,127
<b>As at 32nd Ashad 2075</b>	<b>684,393,800</b>	<b>23,362,127</b>	<b>67,376,654</b>	<b>481,698</b>	<b>94,992,459</b>	<b>1,534,380</b>	<b>1,705,194</b>	<b>873,846,312</b>
Opening for Sharwan 2075	684,393,800	23,362,127	67,376,654	481,698	94,992,458	1,534,380	1,705,194	873,846,312
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)	-	-	-
Issue of Bonus Share			-	-	-	-	-	-
Issue of Share Capital			-	-	-	-	-	-
Exchange Fluctuation Fund			-	-	-	-	-	-
Distribution of Dividend			-	-	(86,449,743)	-	-	(86,449,743)
Adjustment in opening Lease Liabilities			-	-	13,642	-	-	13,642
Deferred Tax Reserve			-	-	-	-	-	-
Utilization of Customer Protection Fund			-	-	710,235	(710,235)	-	-
Customer Protection Fund			-	-	(1,324,716)	1,324,716	-	-
Utilization of Institution CSR Fund			-	-	300,000	-	(300,000)	-
Institution CSR Fund			-	-	(1,324,716)	-	1,324,716	-
Share Premium			-	-	-	-	-	-
<b>As at 31st Ashad 2076</b>	<b>684,393,800</b>	<b>23,362,127</b>	<b>93,870,982</b>	<b>481,698</b>	<b>110,317,143</b>	<b>2,148,861</b>	<b>2,729,910</b>	<b>917,304,524</b>

The accompanying notes are integral part of these financial statements

	As per our Report of Even Date
<b>Surendra Raj Regmi</b> Chairman Representative of Global IME Bank Limited	<b>Yuddha Raj Oli, FCA</b> Partner For PYC & Associates Chartered Accountants
<b>Bibek Man Singh Shakya</b> Director Representative of Deva Bikas Bank Ltd.	<b>Gyanendra Iwahang</b> Director <b>Bijay Sharma</b> Finance Head
<b>Umesh Katuwal</b> Director <b>Bhesh Raj Panthi</b> Chief Executive Officer	
<b>Rita Dixit</b> Director	
<b>Yubraj Chettri</b> Director	
<b>Bamdev Gauli</b> Director	

Date: 2076/04/27  
Place: Kathmandu

## Notes to the Financial Statements For the Year Ended 31<sup>st</sup> Ashadh 2076 (16<sup>th</sup> July, 2019)

### 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, Deva Bikas 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. 684,393,800 (shares of Rs. 100 each) and Paid-up capital is also Rs. 684,393,800 (shares of Rs.100 each). The shareholder composition of the microfinance (as of 2076-03-31) is as follows.

Share capital	Authorized Capital
<b>1. Promoter ownership</b>	<b>51%</b>
"A" class Licensed Institution	22%
Other Licensed Institution	7%
Other institutions	1%
General	21%
<b>2. General Public Ownership</b>	<b>49%</b>
<b>Total</b>	<b>100%</b>

### 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 2075 to 31st Ashadh 2076 as per Nepalese Calendar corresponding to 17th July 2018 to 16th July 2019 as per English Calendar and corresponding previous year period is 1st Shrawan 2074 to 32nd Ashadh 2075 as per Nepalese Calendar corresponding to 16th July 2017 to 16th July 2018 as per English Calendar.

	Nepalese Calendar	English Calendar
Current Year	2075/76	2018/19
Previous Year	2074/75	2017/18
	1st Shrawan 2075 to	17th July 2018 to
Current Year Period	31st Ashadh 2076	16th July 2019
	1st Shrawan 2074 to	16th July 2017 to
Previous Year Period	32nd Ashadh 2075	16th July 2018

Accompanied financial statements have been adopted by the Board of Directors on its meeting held on 27th Shrawan, 2076 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 2075/76 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.

- **IFRS 9 Financial Instrument** has been issued but is not effective until further notified. 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.

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

## 2.7 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.

**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 upto 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 per unit 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:

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 as gratuity every month. Although the employee service byelaws of the micro finance has not be revised, provision has been made at 8.33% of basis salary 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 2076.

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, Co-operative and Financial Intermediary Non-Government Organization (FINGO). 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 cooperative 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.

#### FINGO

Financial Intermediary Non-Government Organization (FINGO) makes loans and advances to such Financial Intermediaries who has been registered at District Administration Office and licensed by Nepal Rastra Bank as a "Financial Intermediation" under Financial Intermediary Act- 2055. Currently all the PO under this Act FINGO were converted into D Class of Microfinance Institution. FINGO have been also included in "D" Class Microfinance for Segmenting reporting Purpose.

#### 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	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Cash in hand	-	-
Balance with B/FIs	67,285,243	60,669,345
Money at call and short notice	100,801,910	167,202,326
Other	-	-
<b>Total</b>	<b>168,087,153</b>	<b>227,871,671</b>

##### 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	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Statutory Balances with NRB	26,549,434	20,049,434
Securities Purchased under re-sale agreement	-	-
Other deposit and receivable from NRB	-	-
<b>Total</b>	<b>26,549,434</b>	<b>20,049,434</b>

##### 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	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Placement with domestic B/FIs	350,000,000	350,000,000
Less: Allowance for Impairment	-	-
<b>Total</b>	<b>350,000,000</b>	<b>350,000,000</b>

##### 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	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Loan and Advance measured at amortised cost	5,561,055,893	4,150,037,827
Less: Impairment Allowance	13,847,777	-
Individual Impairment	-	-
Collective Impairment	-	-
<b>Total</b>	<b>5,547,208,116</b>	<b>4,150,037,827</b>

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

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Current	4,210,058,902	3,027,578,647
Non-Current	1,337,149,214	1,122,459,181
<b>Total</b>	<b>5,547,208,116</b>	<b>4,150,037,827</b>

##### 4.7.2 Analysis of Loans and Advances- By Product

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Agricultural Loan	-	31,181,198
Term Loan	2,921,968,065	2,565,609,192
Working Capital Loan	2,641,000,000	1,581,400,000
<b>Gross Loans</b>	<b>5,562,968,065</b>	<b>4,178,190,390</b>
Service Charge Receivable	(26,524,557)	(31,748,835)
Present Value of Staff Loans	5,693,885	3,596,272
Deferred Loan(Deferred Bonus Income)	18,918,500	-
<b>Total Loan</b>	<b>5,561,055,893</b>	<b>4,150,037,827</b>
Less: Impairment	(13,847,777)	-
<b>Total</b>	<b>5,547,208,116</b>	<b>4,150,037,827</b>

##### 4.7.3 Segments of loans and advances to customers

Loans and advances to customers have been further sub classified into three business segments, namely "D" Class Micro Finance (including FINGO for this year) 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.

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 amortized 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.

The Microfinance deals with wholesale lending to corporates that includes D class Micro Finance Institutions including FINGO this year, and Co-operatives. Historical database and the assessment of the impairment of loans and advances of the Microfinance resulted in no impairment requirement for FY 2075/76.

However, considering prudent norms Impairment loss on Loan and Advances of NPR 13,847,777 has been provided.

**Loan Loss provision as per the NRB Directive:**

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Loans to D Class Microfinance	4,986,070,568	2,158,580,914
Loan to Co-Operative	576,897,498	1,228,414,486
Loan to Other (FINGO)	-	791,194,990
<b>Gross Loan</b>	<b>5,562,968,065</b>	<b>4,178,190,390</b>
less: Loan Loss Provision	55,629,681	41,781,904
<b>Net Loan</b>	<b>5,507,338,384</b>	<b>4,136,408,486</b>

\*The effect of above has been considered in the Financial Statements that have been prepared as per the regulatory requirement only.

**Loan Loss Provision as per Nepal Accounting Standard - 39**

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Loans to D Class Microfinance	4,986,070,568	2,158,580,914
Loan to Co-Operative	576,897,498	1,228,414,486
Loan to Other (FINGO)	-	791,194,990
<b>Loans and advances to Customers (A)</b>	<b>5,562,968,065</b>	<b>4,178,190,390</b>
Present Value of Staff Loan (B)	5,693,885	3,596,272
Staff Loan (Deferred Bonus Income) (C)	18,918,500	-
Service Charge Receivable (D)	(26,524,557)	(31,748,835)
<b>Total Loan as per Financial Statement (A + B + C + D)</b>	<b>5,561,055,893</b>	<b>4,150,037,827</b>
Less: Impairment Allowance	13,847,777	-
<b>Net Loan</b>	<b>5,547,208,116</b>	<b>4,150,037,827</b>

**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	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Investment securities designated as at FVTPL	-	-
Investment securities measured at amortized cost	-	-
Investment Securities measured at FVTOCI (AFS)	20,00,000	20,00,000
<b>Total</b>	<b>20,00,000</b>	<b>20,00,000</b>

**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 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
<b>Current Tax Assets</b>		
Current Year Income Tax Assets	57,421,417	43,300,983
Tax Assets of Prior Periods	-	-
	57,421,417	43,300,983
<b>Current tax Liabilities</b>		
Current Year Income Tax Liabilities	57,322,246	43,949,027
Tax Liabilities of Prior Periods	-	-
	57,322,246	43,949,027
<b>Net Tax Asset/ (Liabilities)</b>	<b>99,171</b>	<b>(648,044)</b>

#### 4.10 Investment in Subsidiaries

NIL

#### 4.11 Investment in Associates

NIL

#### 4.12 Investment Properties

NIL

#### 4.13 Property and Equipment

All assets of long-term nature (fixed) like IT equipment, fixtures and fittings, office equipment and appliances, vehicles and leasehold developments owned by the Microfinance has been presented under this head.



Property & Equipment

(Amount in NPR)

Description	LAND	BUILDINGS	MACHINERY	LEASEHOLD ASSETS	OFFICE EQUIPMENTS	VEHICLES	TOTAL 31 Ashad 2076	TOTAL 32 Ashad 2075
<b>Original Cost (Rs.)</b>								
As at 31 Ashad 2074			3,030,412	533,375	1,483,001	7,869,800	12,916,588	9,583,068
Additions	-	-	810,153	-	163,935	175,000	1,149,088	3,810,859
Capitalization								
Acquisition			810,153	-	163,935	175,000	1,149,088	3,810,859
Disposal During the Year			(69,330)	(297,800)	(367,130)		(367,130)	
Adjustment /Revaluations			(9,150)	(18,255)	(27,405)	(477,339)	(27,405)	
<b>As at 32 Ashad 2075</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,762,085</b>	<b>533,375</b>	<b>1,628,681</b>	<b>7,747,000</b>	<b>13,671,141</b>	<b>12,916,588</b>
<b>Additions</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>318,479</b>	<b>87,575</b>	<b>76,983</b>	<b>5,619,174</b>	<b>6,102,211</b>	<b>1,149,088</b>
Capitalization								
Acquisition			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)
<b>As at 31 Ashad 2076</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,080,564</b>	<b>620,950</b>	<b>1,705,664</b>	<b>13,366,174</b>	<b>19,773,352</b>	<b>13,671,141</b>
<b>Depreciation and Impairment</b>								
As at 31 Ashad 2074	-		2,023,637	66,711	1,052,104	3,101,268	6,243,720	5,081,740
Depreciation for the year	-		390,198	66,711	112,577	847,624	1,417,110	1,553,319
Impairment for the year								
Disposal	-						-	
Adjustment			(78,480)	(18,255)	(297,800)	-	(394,535)	
<b>As on 32 Ashad 2075</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,335,355</b>	<b>115,167</b>	<b>866,881</b>	<b>3,948,892</b>	<b>7,266,295</b>	<b>6,635,059</b>
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)
<b>As on 31 Ashad 2076</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,772,838</b>	<b>211,730</b>	<b>1,242,781</b>	<b>4,682,800</b>	<b>8,910,149</b>	<b>7,266,295</b>
<b>Capital WIP</b>								
Net Book Value								
As on Ashad End 2074	-	-	1,006,775	466,664	430,897	4,768,532	6,672,868	4,501,328
As on Ashad End 2075	-	-	1,426,730	399,953	482,255	4,095,908	6,404,846	6,672,868
As on Ashad End 2076	-	-	1,307,726	409,220	462,883	8,683,374	10,863,203	6,404,846

#### 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.

(Amount in NPR)

Description	Goodwill	Software Purchased	Software Developed	TOTAL 31 Ashad 2076	TOTAL 32 Ashad 2075
<b>Original Cost (Rs.)</b>					
As at 31 Ashad 2074		282,500		282,500	282,500
Additions	-			-	-
Acquisition		561,806		561,806	-
Capitalization				-	-
Disposal During the Year				-	-
Adjustment /Revaluations				-	-
<b>As at 32 Ashad 2075</b>	-	<b>844,306</b>	-	<b>844,306</b>	<b>282,500</b>
Additions					
Acquisition		-		-	561,806
Capitalization				-	-
Disposal During the Year				-	(282,500)
Adjustment /Revaluations				-	-
<b>As at 31 Ashad 2076</b>	-	<b>844,306</b>	-	<b>844,306</b>	<b>561,806</b>
<b>Depreciation and Impairment</b>					
As at 31 Ashad 2074	-	282,500		282,500	282,500
Depreciation for the year	-	4,385		4,385	
Impairment for the year				-	-
Disposal	-			-	-
Adjustment				-	-
<b>As on 32 Ashad 2075</b>	-	<b>286,885</b>	-	<b>286,885</b>	<b>282,500</b>
Depreciation for the year		112,361		112,361	4,385
Impairment for the year				-	-
Disposal					(282,500)
Adjustment				-	-
<b>As on 31 Ashad 2076</b>	-	<b>399,246</b>	-	<b>399,246</b>	<b>4,385</b>
<b>Capital WIP</b>					
Net Book Value		-	-	-	-
<b>As on Ashad End 2074</b>	-	-	-	-	-
<b>As on Ashad End 2075</b>	-	<b>557,421</b>	-	<b>557,421</b>	-
<b>As on Ashad End 2076</b>	-	<b>445,060</b>	-	<b>445,060</b>	<b>557,421</b>

#### 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.

2075/76 (Amount in NPR)			
Particulars	Carrying Amount	Tax Base	Temporary Diff
Property, Plant & Equipment	1,13,08,263	1,06,56,354	6,51,909
Loans and Advances	5,54,72,08,116	5,50,73,38,384	3,98,69,732
Unwinding Interest of Interest	3,11,159	-	311,159
Leave Liability	33,38,921	-	(33,38,921)
Gratuity Liability	36,39,461	-	(36,39,461)
Lease Liability	18,06,514	-	(18,06,514)
<b>Total</b>			<b>3,20,47,904</b>
Tax Rate @ 30%			
Deferred Tax Liability / (Asset) - 31-03-2076			<b>96,14,371</b>
Deferred Tax Expense / (Income) - 2075-76			73,96,277
Deferred Tax Liability / (Asset) - 32-03-2075			<b>22,18,094</b>
Deferred Tax Expense / (Income) - 2075-76 SOPL			77,64,616
Deferred Tax Expense / (Income) - 2075-76 SOCI			(368,339)

2074/75 (Amount in NPR)			
Particulars	Carrying Amount	Tax Base	Temporary Diff
Property, Plant & Equipment	66,72,868	65,40,622	1,32,246
Loans and Advances	4,15,00,37,827	4,13,64,08,486	1,36,29,341
Unwinding Interest of Interest	1,80,33,728	1,83,06,453	(2,72,725)
Leave Liability	26,39,801	-	(26,39,801)
Gratuity Liability	15,33,497	-	(15,33,497)
Lease Liability	19,21,917	-	(19,21,917)
<b>Total</b>			<b>73,93,647</b>
Tax Rate @ 30%			
Deferred Tax Liability / (Asset) - 32-03-2075			<b>22,18,094</b>
Deferred Tax Expense / (Income) - 2074-75			9,01,242
Deferred Tax Liability / (Asset) - 31-03-2074			<b>13,16,852</b>
Deferred Tax Expense / (Income) - 2074-75 SOPL			8,37,346
Deferred Tax Expense / (Income) - 2074-75 SOCI			63,896

#### 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	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
<b>Other Assets</b>		
Accrued interest on Bank Balance	-	2,415,239
Staff advances	-	-
Sundry debtors	4,290,482	465,861
cash in transit	-	-
<b>Total</b>	<b>4,290,482</b>	<b>2,881,100</b>
<b>Other Non-Financial Assets</b>		
Deferred employee expenditure (Staff Loan unwinding Interest)	21,382,358	18,033,728
Stationary Stock	84,324	68,918
Pre payments	826,087	714,865
<b>Total</b>	<b>22,292,769</b>	<b>18,817,511</b>
<b>Total</b>	<b>26,583,251</b>	<b>21,698,611</b>

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Non-Current	20,812,970	17,674,102
Current	5,770,284	4,024,509
<b>Total</b>	<b>26,583,251</b>	<b>21,698,611</b>

#### 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

Microfinance being wholesale lender, it does not have deposit liability.

#### 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	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
<b>Domestic Borrowing</b>		
Nepal Government	-	-
Other Institutions	5,144,133,847	3,865,730,683
Other	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>5,144,133,847</b>	<b>3,865,730,683</b>
Foreign Borrowing		
Foreign Bank and Financial Institutions	-	-
Multilateral Development Banks	-	-
Sub-total	-	-
<b>Total</b>	<b>5,144,133,847</b>	<b>3,865,730,683</b>

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Current	4,114,178,408	2,499,674,573
Non-Current	1,029,955,439	1,366,056,110
<b>Total</b>	<b>5,144,133,847</b>	<b>3,865,730,683</b>

#### 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	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Liability for employees Gratuity	3,639,461	1,533,497
Liability for long - service leave	3,338,921	2,639,801
Short Term Employee Benefits	390,560	-
Bills Payable	-	-

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Creditors & Accruals	762,794	4,001,849
Interest payable on Deposits	-	-
Interest payable on borrowings	6,721,802	10,281,007
Liabilities on Deferred Grant Income	-	-
Unpaid Dividend	4,329,561	504,939
Liabilities under Finance Lease	-	-
Employee Bonus Payable	20,997,293	14,507,008
Lease Payable	1,806,514	1,921,917
Deferred Income on Insured Staff loan	1,80,53,584	-
Audit Fee Payable	334,500	334,500
Other Payables	407,656	452,159
<b>Total</b>	<b>60,782,646</b>	<b>36,176,677</b>



(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Current	51,997,750	34,286,030
Non-Current	8,784,896	1,887,647
<b>Total</b>	<b>60,782,646</b>	<b>36,176,677</b>

#### 4.23.1 Defined benefit obligation

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

#### 4.23.2 Movement in the present value of defined benefit obligations

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Defined benefit obligation at Shrawan 1st	1,055,706	1,061,963
Actuarial losses	1,227,798	(212,988)
Benefit paid by the plan	-	-
Current service cost and interest	275,735	206,731
<b>Defined benefit obligation at Ashadh end</b>	<b>2,559,239</b>	<b>1,055,706</b>

#### 4.23.3 Movement in the fair value of plan assets

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Fair value of plan assets at Shrawan 1st	-	-
Contributions paid into the plan	-	-
Benefit paid during the year	-	-
Actuarial (losses) gains	-	-
Expected return on plan assets	-	-
<b>Fair value of plan assets at Ashadh end</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 4.23.4 Amount recognised in profit or loss

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Net charge SOPL	275,735	206,731
Net charge (credit)-SOCl	1,227,798	(212,988)

#### 4.23.5 Actuarial assumptions

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076		As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075	
	Pension and Gratuity	Retirement	Pension and Gratuity	Retirement
Discount Rate	9%		10%	
Expected Return on Plan Asset	0%		0%	
Future Salary Increase	9%		8%	

#### 4.23.6 Leave Benefit Liabilities

The Microfinance 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 2076.

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Opening Liability	2,639,801	1,840,484
Interest Cost	-	-
Current Service cost	1,284,952	1,507,531
Less: Leave Paid during the year	(575,293)	(708,214)
Actuarial Gain or Loss	-	-
<b>Closing Liability</b>	<b>3,349,460</b>	<b>2,639,801</b>

#### Defined Benefit Plan-Assets

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Opening Assets	-	-
(+) Estimated Investment Returns for the year	-	-
(+) Additional Investment during the year	-	-
(-) Withdrawal (payouts during the year)	-	-
Actuarial Gain or Loss	-	-
<b>Closing Assets</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



#### Net Charge

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Net Charge - P&L	275,735	206,733
Net Charge (credit) - SOCI	1,227,798	(212,988)

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

#### 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	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076		As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075	
	No. of Share	Amount	No. of Share	Amount
Authorized capital (shares of Rs. 100 each)	6,843,938	684,393,800	6,843,938	684,393,800
Issued capital (shares of Rs. 100 each)	6,843,938	684,393,800	6,843,938	684,393,800
Paid up capital (shares of Rs. 100 each)	6,843,938	684,393,800	6,843,938	684,393,800

• Paid-up share capital does not include bonus shares recommended by the Board for F.Y. 2075-76

#### 4.26.1 Share Ownership Detail

The shareholding pattern of the microfinance is as follows:

(Amount in NPR)

Shareholder Category	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076 % of holding	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075 % of holding
<b>Promoters</b>	<b>51%</b>	<b>51%</b>
"A" Class Institution	22%	22%
Other Licensed Institution	7%	7%
Organized Entities	1%	1%
Individuals	21%	21%
<b>Public</b>	<b>49%</b>	<b>49%</b>
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

#### 4.26.2 Details of Shareholders holding 0.5% or more shares capital

(Amount in NPR)

Shareholder	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076 % of holding	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075 % of holding
Global Ime Bank Limited	15.00%	15.00%
Prabhu Bank Limited	15.00%	15.00%
Deva Bikash Bank Limited	4.05%	4.09%
Icfc Finance Limited	3.64%	4.10%
Raj Kumar Rai	2.19%	2.19%
Krishna Kumar Bhattarai	2.19%	2.19%
Madhu Sudan Raj Dahal	1.99%	2.08%
Numanath Poudel	1.78%	1.78%
Poshak Raj Poudel	1.04%	1.04%
Govinda Lal Sanghai	0.94%	0.94%
Bimala Rai	0.88%	0.88%
Samiran Rai	0.78%	0.81%
Gauri Shrestha	0.77%	0.76%
Mira Pandey	0.75%	0.75%
Jeevan Bhattarai	-	0.73%
Umesh Katuwal	0.73%	0.73%
Anil Kumar Dhungel	0.73%	0.73%
Ambika Prasad Poudel	0.73%	0.73%
Suraj Adhikary	0.73%	0.73%
Purushottam Lal Sanghai	0.73%	0.73%
Suvash Chandra Sanghai	0.71%	0.71%
Birendra Kumar Sanghai	0.70%	0.60%
Shivangi Agrawal	0.66%	0.65%
Ram Chandra Sanghai	0.57%	0.57%
Sg Securities	-	0.55%
Sanjeeb Kumar Dahal	0.52%	0.52%
Sangita K.C	0.51%	0.51%

#### 4.27 Reserve

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

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Regulatory / Statutory Reserves		
General reserve	93,870,982	67,376,654
Exchange fluctuation reserve		
Free Reserve		
*Deferred Tax Reserve	481,698	481,698
Client Protection Fund	2,148,861	1,534,380

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Corporate Social Responsibility Fund	2,729,911	1,705,194
Available for Sale Investment Reserve		
<b>Total</b>	<b>99,231,452</b>	<b>71,097,926</b>

\*Deferred Tax reserve 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 NPR 2,64,94,328 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. Here, client protection fund of NPR 1,324,717 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 NPR 1,324,717 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 2076 there is no Contingent Liabilities.

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
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	-	-
<b>Grand Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 4.29 Interest Income

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Cash and cash equivalent	51,684,093	32,035,024
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and Financial institutions	-	-
Loans and Advances to Banks & FI	-	-
Loans and Advances to Customers	674,832,960	500,124,114
Investment securities	-	-
Interest Differential	864,916	363,046
Other	-	-
<b>Total</b>	<b>727,381,969</b>	<b>532,522,184</b>

#### 4.30 Interest Expenses

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposit from customers	-	-
Borrowing	465,542,696	340,416,817
Debt Securities in issued	-	-
Subordinated liabilities	-	-
Others	-	-
<b>Total</b>	<b>465,542,696</b>	<b>340,416,817</b>

#### 4.31 Fees and commission income

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Service Fees	-	-
Renewal Fees	-	-
E.Pra. Commission	-	-
Batta Income	-	-
Others	1,110,390	676,552
<b>Total</b>	<b>1,110,390</b>	<b>676,552</b>

#### 4.32 Fees and Commission expense

NIL

#### 4.33 Net Trading Income

NIL

#### 4.34 Other Operating Income

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Gain/loss on sale of investment securities	-	-
Loans and receivables	-	-
Dividend Income	-	-
Gain on disposal of Property and Equipment	-	124,345
Gain/loss on sale of investment properties	-	-
Other non-operating income	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>124,345</b>

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

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Impairment Allowance	13,847,777	-
<b>Total</b>	<b>13,847,777</b>	<b>-</b>

#### 4.36 Personnel Expenses

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Salaries	9,034,450	8,791,137
Allowances	4,265,120	4,189,958
Training Expenses	1,759,039	474,493
Uniform Expenses	164,000	160,000
Medical Expenses	-	-
Insurance Expenses	196,540	171,916
Defined Contribution Plan - Expenses (PF)	867,205	842,961
Defined Contribution Plan - Expenses (Gratuity After Bhadra 19, 074)	602,431	477,791
Defined Benefit Plan - Expenses (Gratuity)	275,735	206,731
Long Term Benefit Expenses (Leave)	1,284,952	1,507,531
Finance expense under NFRS	553,757	272,725
Staff Incentives		
Others	90,000	90,000
<b>Subtotal</b>	<b>19,093,229</b>	<b>17,185,243</b>
Provision for Staff Bonus	20,997,293	14,507,008
<b>Total</b>	<b>40,090,522</b>	<b>31,692,251</b>

\* 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. The Microfinance has changed its method of staff bonus estimate this year. For the purpose of calculation of such bonus, profit as per financial statement prepared for regulatory purpose has been considered i.e. NPR 20,997,293.

#### 4.37 Other Operating Expenses

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Premises Cost	2,107,252	2,044,652
Other Expenses	9,307,263	9,201,942
<b>Total</b>	<b>11,414,515</b>	<b>11,357,705</b>

##### 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	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Operating lease expenses (building and premises rent)	1,791,486	1,794,756
Light Electricity Water	293,766	234,896
Repair and maintenance - building	-	-
Security Expenses	22,000	15,000
<b>Total</b>	<b>2,107,252</b>	<b>2,044,652</b>

##### 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	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Repair and Maintenance		
Vehicle	271,064	297,038
Office equipments and furnitures	65,373	55,552
Others	90,213	62,403
Insurance	106,068	91,301
Postage, Telex, Telephone, Fax	327,392	257,657
Travelling Allowances and Expenses	941,787	628,015
Stationery and Printing	265,892	265,344
Periodicals and Books	35,205	40,720
Advertisement	366,160	202,245



(Amount in NPR)

Legal Expenses	-	25,000
Donations	-	-
Expenses Relating to Board of Directors		
Meeting Allowance	495,150	556,500
Others Expenses	415,213	69,756
General Meeting Expenses	482,671	393,380
Expenses Relating to Audit		
Audit Fees	339,000	339,000
Other Expenses	6,675	10,144
Technology Support Cost(Technical Services Fees )	-	-
Share Registration Expenses	-	2,302,559
Entertainment	-	-
Commission and Discount	-	-
<b>Others</b>		
Loan Management and Deed Expenses	-	-
Credit information and Collection Expenses	540,900	457,450
Fuel	477,265	366,629
Other Bank Fees	41,628	34,548
Office Lunch expenses	328,051	308,096
Local Transportation Expenses	79,040	78,675
Membership fees	477,980	216,000
Client Protection Fund Expenses	710,235	828,475
Vehicle Tax	129,615	84,370
IT and Share Registrar Expenses	457,521	427,461
Wages	560,063	515,789
Internal Audit Fee	245,455	226,425
Corporate Social Responsibility Expenses	300,000	
System Audit Fee & Expenses	235,407	
Others	516,240	61,410
<b>Total</b>	<b>9,307,263</b>	<b>9,201,942</b>

#### Audit Fees and expenses

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Audit Fees	339,000	339,000
Other audit related expenses	6,675	10,144
Internal Audit Fee & Expenses	245,455	226,425
<b>Total</b>	<b>591,130</b>	<b>575,569</b>

#### 4.38 Depreciation & Amortization

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Depreciation of PPE (refer note 4.13)	1,643,854	1,417,110
Amortization of expenses (refer note 4.14)	112,361	4,385
<b>Total</b>	<b>1,756,215</b>	<b>1,421,495</b>

#### 4.39 Non-Operating Income

NIL

#### 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	Amount
Net Profit as per SOPL	13,07,53,772
NFRS Adjustments	17,17,870
<b>Regulatory NPAT</b>	<b>13,24,71,642</b>
Provision for Tax	5,73,22,246
Deferred Tax	(8,18,249)
Bonus Provision	2,09,97,293
<b>Net profit before Staff Bonus &amp; Tax</b>	<b>20,99,72,932</b>
Bonus 10%	2,09,97,293
<b>Profit Before Tax After Bonus</b>	<b>18,89,75,639</b>
Income Tax Related Adjustments	20,98,516
<b>Taxable Income</b>	<b>19,10,74,155</b>
Provision for Income Tax (@ 30%)	5,73,22,247

#### 4.41.2 Tax Settlement Status

The microfinance income tax has been assessed by income tax authorities till FY 2071/72. The income years whose settlement are still due where 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
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
<b>Total</b>	<b>58,131,627</b>	<b>58,108,465</b>	





## 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)

31-03-2076	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets				
Corporate Securities				
Nepal Finsoft Company Ltd.			2,000,000	2,000,000
<b>Total</b>	-	-	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>

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.

(Amount in NPR)

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 a 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)

31-3-2076	Level 1	Level 2	Level 3
Loan and advances to Customers			5,54,72,08,116
Other Financial Assets			42,90,482
<b>Total</b>			<b>5,55,14,98,598</b>

(Amount in NPR)

32-3-2075	Level 1	Level 2	Level 3
Loan and advances to Customers			3,02,75,78,647
Other Financial Assets			1,10,76,81,788
<b>Total</b>			<b>4,15,00,37,827</b>

#### 5.2.2. Fair Value of Financial Liabilities held at amortised cost

(Amount in NPR)

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

(Amount in NPR)

32-3-2075	Level 1	Level 2	Level 3
Borrowings			3,865,730,683
Other Financial Liabilities			36,176,677
<b>Total</b>			<b>3,901,907,360</b>

#### 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.

As at the date of this report, the Micro Finance's Management Committee comprised of the following:

S.N.	Members of Management Committee	Designation
1	Mr. Bhesh Raj Panthi - CEO	Coordinator
2	Mr. Dana Raj Pant - 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 Department	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 bank 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 Fin soft Nepal of listed institutions 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. FMDB 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 17% as bonus share and 0.89% as cash dividend for the reported year, 2075-76 based on paid up capital of Ashad End 2076. 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. 122,470,469 and which will be distributing from share premium Rs. 23,362,127 and remaining amount Rs. 99,108,343 from Retained Earning as seen on the regulatory financial statement.

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Cash Dividends declared	6,123,523	86,449,743
Bonus Shares	116,346,946	-
<b>Total</b>	<b>122,470,469</b>	<b>86,449,743</b>

#### 5.6.2 Unpaid Dividends

As at the reporting date, unpaid dividends for over five years amounts to as follows.

(Amount in NPR)

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2076	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2075
Not collected for more than 5 years	-	-
Not collected less than 5 years	4,329,561	504,939
<b>Total</b>	<b>4,329,561</b>	<b>504,939</b>

## 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: 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. For segment reporting, 'D' class microfinance also includes FINGO.
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 consist of gross value of loan which have been determined based on actual loan outstanding for respective segment heads.
- Liabilities: Segment liabilities consist 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:

2075-76					NPR
Particulars	D' Class Microfinance	Co-operative	FINGO	Others	Total
Net Segment Revenue	440,625,823	183,751,360	-	103,004,786	727,381,969
Net Segment Results	127,022,847	52,971,523	-	29,694,041	209,688,411
Provision for Tax	34,724,069	14,480,756	-	8,117,421	57,322,246
Deferred Tax	4,703,568	1,961,499	-	1,099,550	7,764,617
Net Profit	79,206,649	33,031,041	-	18,516,082	130,753,772
Segment Assets	4,986,070,568	576,897,498	-	-	5,562,968,066
Segment Liabilities	4,610,670,791	53,3463,056	-	-	5,144,133,847
Depreciation & Amortization	1,574,090	182,125	-	-	1,756,215

2074-75					NPR
Particulars	D' Class Microfinance	Co-operative	FINGO	Others	Total
Net Segment Revenue	215,415,428	166,865,826	90,924,427	59,316,503	532,522,184
Net Segment Results	60,041,882	46,504,627	25,337,823	16,535,638	148,434,813
Provision for Tax	18,738,194	14,515,043	7,909,181	2,786,609	43,949,027
Net Profit	40,946,644	31,713,009	17,277,920	13,695,941	103,648,440
Segment Assets	2,158,580,914	1,228,414,486	791,194,990	-	4,178,190,390
Segment Liabilities	1,997,154,675	1,136,549,350	732,026,658	-	3,865,730,683
Depreciation & Amortization	735,239	418,413	269,491	-	1,421,494

#### 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.

(Amount in NPR)

Shareholder Category	31-3-2076 % of holding	32-3-2075 % of holding
Global Ime Bank	15.00%	15.00%
Prabhu Bank Limited	15.00%	15.00%
Deva Bikash Bank Limited	4.05%	4.09%
ICFC Finance Limited	3.64%	4.10%

#### 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 current year.

(Amount in NPR)

Transaction during the year	Global IME Bank	Prabhu Bank	Dev Bikas Bank	ICFC Finance	Global IME Capital
F.Y.	2075-76	2075-76	2075-76	2075-76	2075-76
Borrowings	565,704,565	158,217,534	150,000,000	120,000,000	-
Interest on Borrowings	54,155,324	11,935,102	9,425,160	9,750,274	-
Other transactions	40,000	30,000	-	-	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:

Particulars	Current Year	Previous Year
Director's Fee	495,150	556,500
Other Expenses	415,213	69,756
<b>Total</b>	<b>910,363</b>	<b>626,256</b>

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 Bank includes members of its Board of Directors, Chief Executive Officer, and other higher-level employee of the Bank. The name of the key management personnel who were holding various positions in the office during the year (As at Ashadh end 2076) 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:

S.N.	Name	Position	Remuneration
1	Bhesh Raj Panthi	CEO	2,631,000
2	Dana Raj Pant	Acting Deputy CEO	2,124,439
3	Other Management Personnel (3 staffs)	Management	3,570,604
	<b>Total Remuneration</b>		<b>8,326,043</b>





- Benefits are paid as per the Contract. Vehicle facility are provided to the present CEO.
- The vehicle used by predecessor CEO is transferred to him at remaining book value.
- 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 2076 till the signing 54 of this financial statement on 27th Shrawan 2076.

#### 5.11 Merger and acquisition

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

#### 6. Cash Flow Statements

##### 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 Micro Finances 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	2075-76	2074-75
Cash at vault	-	-
Balances with Central bank	26,549,434	20,049,434
Balances with banks	67,285,243	60,669,345
Money at Call and Short Notices	100,801,910	517,202,326
<b>Total</b>	<b>194,636,587</b>	<b>597,921,105</b>

#### 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.

As per our Report of Even Date

**Surendra Raj Regmi**  
Chairman  
Representative of Global IME Bank Limited

**Bamdev Gauli**  
Director

**Yuddha Raj Oli, FCA**  
Partner  
For PYC & Associates  
Chartered Accountants

**Yubraj Chetri**  
Director

**Rita Dixit**  
Director

**Gyanendra Iwahang**  
Director

**Bibek Man Singh Shakya**  
Director  
Representative of Deva Bikas Bank Ltd.

**Umesh Katuwal**  
Director

**Bijay Sharma**  
Finance Head

**Bhesh Raj Panthi**  
Chief Executive Officer

Date: 2076/04/27  
Place: Kathmandu



नेपाल राष्ट्र बैंक

लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभाग



फोन नं.: ४४१२८२३  
फ्याक्स नं.: ४४१२२२४  
Web site: www.nrb.org.np  
पोष्ट बक्स नं.: ७३  
केन्द्रीय कार्यालय  
बानेश्वर, काठमाडौं ।

पत्रसंख्या : ल.वि.प्र.सु.वि./गैर-स्थलगत/२०७६/७७-७८-७९-८०-८१-८२-८३-८४-८५-८६-८७-८८-८९-९०-९१-९२

मिति : २०७६/०६/०५

✓ श्री फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.  
जानेश्वर, काठमाडौं ।

**विषय: आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्ने सम्बन्धमा ।**

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को लेखापरीक्षण भएको बायलान, नाफा नोक्सान हिसाब, सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू, लेखापरीक्षकको प्रारम्भिक तथा अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदन, र सो उपर व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया, लड्डफर्म अडिट रिपोर्ट लगायतका वित्तीय विवरणहरूको आधारमा गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरूका सम्बन्धमा अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्था समेतको पालना गर्ने गरी देहाय बमोजिमका निर्देशनहरू शेयरधनीहरूको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित तथा कार्यान्वयन गर्ने गरी संस्थाले प्रस्ताव गरे अनुसार चत्ता पुँजी रु. ६८,४३,९३,८००/- (अक्षरुपी अठसठ्ठी करोड त्रिचालीस लाख त्रियानव्वे हजार आठ सय मात्र) को १७ प्रतिशतले हुने रु. ११,६३,४६,९४६/- (अक्षरुपी एघार करोड त्रिसठ्ठी लाख छयालीस हजार नौ सय छयालीस मात्र) बोनस शेयरका साथै रु. ६१,२३,५२३/- (अक्षरुपी एकसठ्ठी लाख तेइस हजार पाँच सय तेइस मात्र) नगद लाभांश (कर प्रयोजनार्थ) साधारण सभाबाट स्वीकृत गरे पश्चात वितरण गर्न स्वीकृती तथा वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्ने सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु ।

१. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको निर्देशन - २०७५ को निर्देशन नं. ६.६ को दफा १(घ) बमोजिम लेखापरीक्षण समितिमा ३ जना सदस्य हुनु पर्ने व्यवस्थाको पालना गर्नु हुन ।
२. आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेखित कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने गरी यथामिध सुधार गर्नु हुन ।

**बोधार्थ :**

१. नेपाल राष्ट्र बैंक,  
बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।

भवदीय,  
  
(सुभाषचन्द्र भट्टराई)  
उप- निर्देशक

**उल्लेखित निर्देशनहरू उपर सञ्चालक समितिको बुँदागत प्रतिउत्तर**

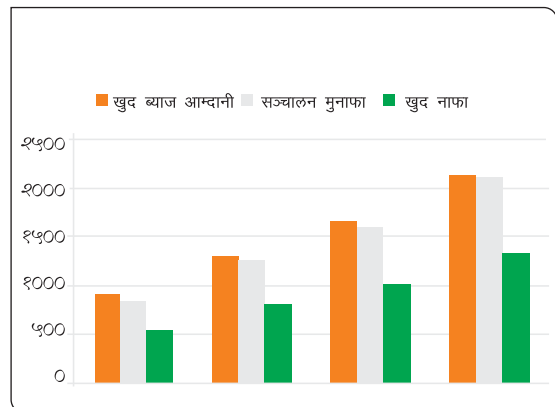
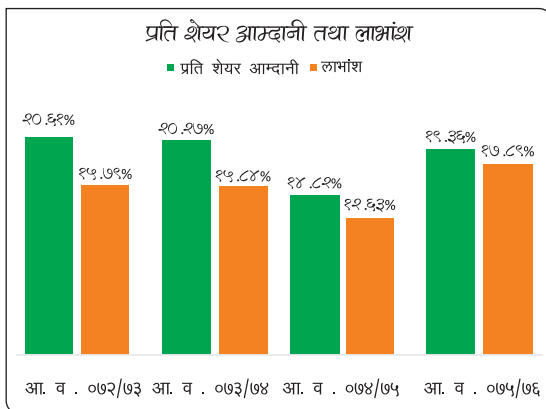
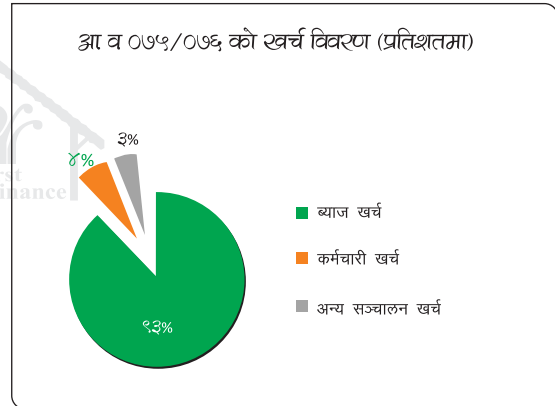
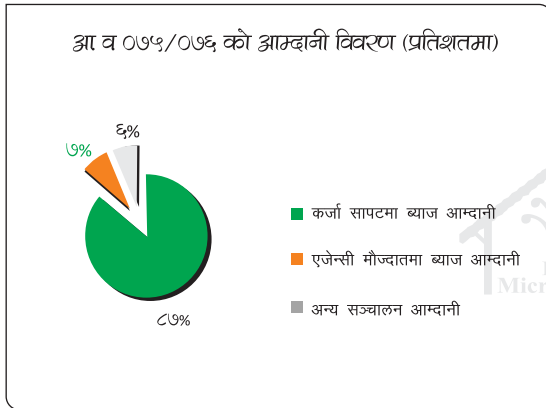
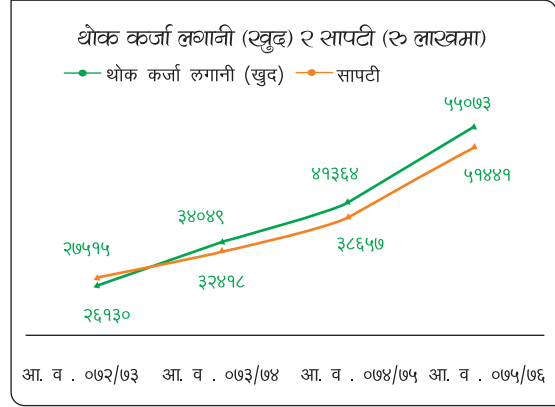
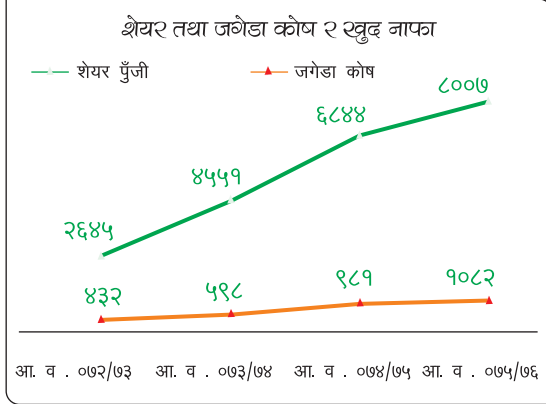
१. उल्लेखित निर्देशनका सम्बन्धमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिका सदस्य श्री उमेश कटुवालको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री ज्ञानेन्द्र ईवाहाड सदस्य र वित्त विभागको प्रमुख श्री विजय शर्मा सदस्य सचिव रहेको लेखा परीक्षण समिति गठन गरिएको र उपरोक्तानुसार लेखापरीक्षण समितिमा ३ जना सदस्य रहनु भएको व्यहोरा अनुरोध छ ।
२. उल्लेखित निर्देशनका सम्बन्धमा आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेखित अधिकांश कैफियतहरूमा सुधार गरिसकिएको र बाँकी कैफियतहरू क्रमिक रूपमा सुधारको प्रक्रियामा रहेको व्यहोरा अनुरोध छ ।

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

क्र.सं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने	कारण
१.	<p>६. लघु वित्त वित्तीय संस्थाको संरचना : लघु वित्त वित्तीय संस्थाको पुँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ:-</p> <p>(क) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको अधिकृत पुँजी रु. ६८,४३,९३,८०० (अक्षरेपी अठसह्नी करोड त्रिचालिस लाख त्रियानव्वे हजार आठ सय) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ६८,४३,९३८ (अठसह्नी लाख त्रिचालिस हजार नौ सय अट्तीस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ख) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल जारी गर्ने शेयर पुँजी रु. ६८,४३,९३,८०० (अक्षरेपी अठसह्नी करोड त्रिचालिस लाख त्रियानव्वे हजार आठ सय) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ६८,४३,९३८ (अठसह्नी लाख त्रिचालिस हजार नौ सय अट्तीस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ग) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल चुक्ता गर्न कबुल गरेको पुँजी रु. ६८,४३,९३,८०० (अक्षरेपी अठसह्नी करोड त्रिचालिस लाख त्रियानव्वे हजार आठ सय) हुनेछ ।</p>	<p>६. लघु वित्त वित्तीय संस्थाको संरचना: लघु वित्त वित्तीय संस्थाको पुँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ:-</p> <p>(क) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको अधिकृत पुँजी रु. ८०,०९,४०,९४६ (अक्षरेपी रु. असी करोड सात लाख चालीस हजार सात सय छयालीस) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ८०,०९,४०९ (असी लाख सात हजार चार सय सात) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ख) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल जारी गर्ने शेयर पुँजी रु. ८०,०९,४०,९४६ (अक्षरेपी रु. असी करोड सात लाख चालीस हजार सात सय छयालीस) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ८०,०९,४०९ (असी लाख सात हजार चार सय सात) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ग) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल चुक्ता गर्न कबुल गरेको पुँजी रु. ८०,०९,४०,९४६ (अक्षरेपी रु. असी करोड सात लाख चालीस हजार सात सय छयालीस ) हुनेछ ।</p>	<p>लघुवित्त वित्तीय संस्थाले शेयर लभ्मांश (वोनस शेयर) वितरण मार्फत चुक्ता पुँजी बृद्धि गर्न प्रस्तावित गरिएकोले ।</p>



## वित्तीय तथा अन्य भन्दाहरू







संचालक समितिका अध्यक्षका साथमा फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्सका कर्मचारीहरू



लघु उद्यम लगानी विषयक तालिमका सहभागीहरू



तालिमका सहभागीलाई प्रमाण पत्र प्रदान गर्दै प्रमुख कार्यकारी अधिकृत





आन्तरिक लेखा परीक्षक विषयको तालिमका सहभागीहरू



NRB Reporting तालिममा प्रयोगात्मक अभ्यास गर्ने सहभागीहरू



व्यवसायिक उत्प्रेरणा विषयक सेमिनारका सहभागीहरू





उत्कृष्ट महिला उद्यमीलाई फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्सको आर्थिक सहयोग प्रदान गर्दै साभेदार संस्था दामाभिट्टा साकोसका पदाधिकारीहरु



संविधान दिवस २०७३ को अवसरमा खिचिपुको तस्वीर



सञ्चालक समितिका पदाधिकारी तथा व्यवस्थापन समूह

टिप्पणीहरुः

[illegible]

## व्यवस्थापन समूह



श्री भेषराज पन्दी  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



श्री दानराज पन्त  
का मु नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



श्री बाबुराम न्यौपाने  
प्रमुख-व्यवसाय विकास/सामान्य सेवा



श्री हानेन्द्र दाण्ळे  
प्रमुख-धोक लघुकर्जा



श्री विजय शर्मा  
प्रमुख-वित्त व्यवस्थापन



