



12th ANNUAL REPORT — 2021 —

बाह्रौ वार्षिक प्रतिवेदन
आ.व. २०७७/०७८

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

www.fmdb.com.np

सञ्चालक समिति



श्री सुरेन्द्रराज रेग्मी

अध्यक्ष

प्रतिनिधि ग्लोबल आइएमई बैंक लि.



श्री गणेश कुमार के.सी.

सञ्चालक

प्रतिनिधि कुमारी बैंक लि.



श्री उमेश कटुवाल

सञ्चालक

प्रतिनिधि संस्थापक शेयरधनी



श्री युवराज क्षेत्री

सञ्चालक

प्रतिनिधि सर्वसाधारण शेयरधनी



श्री बामदेव गौली

सञ्चालक

प्रतिनिधि सर्वसाधारण शेयरधनी



श्री रीता दीक्षित

स्वतन्त्र सञ्चालक



श्री विजय शर्मा

कम्पनी सचिव

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लि.को बाह्रौ वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

शेयरधनी महानुभावहरू,

यस लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.को सञ्चालक समितिको मिति २०७८ साल कार्तिक १३ गते शनिवार बसेको १८६ औं बैठकको निर्णयानुसार कम्पनीको बाह्रौ वार्षिक साधारण सभा निम्न विषयहरू उपर छलफल तथा निर्णय गर्न निम्न मिति, समय र स्थानमा बस्ने भएकाले सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको उपस्थितिका लागि अनुरोध गर्दछौं।

मिति: २०७८ मंसिर १६ गते विहिवार (तदनुसार डिसेम्बर २, २०२१)

समय: विहान ११.०० बजे

स्थान: आम्रपाली व्याङ्केट, भाटभटेनी, काठमाण्डौ।

छलफलका विषयहरू

क) सामान्य प्रस्ताव

- १) आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने।
- २) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात तथा सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी नीतिहरू सहितको तत् सम्बन्धी अनुसूचीहरू र नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NERS) बमोजिम समानान्तर रूपमा तयार गरिएको वार्षिक वित्तीय विवरणहरू उपर छलफल गरी पारित गर्ने।
- ३) सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरिएको यस संस्थाको चुक्ता पुँजीको ०.५३ प्रतिशतले हुने रु. ४६,१४,८०० (अक्षरेपि रु. छयालिस लाख चौध हजार आठ सय मात्र) नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागी) पारित गर्ने।
- ४) कम्पनीको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण कार्यका लागि लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने।

ख) विशेष प्रस्ताव

- ५) सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरे अनुसार यस संस्थाको चुक्ता पुँजीको १०.०० प्रतिशतले हुने रु. ८,७६,८१,२०० (अक्षरेपि रु. आठ करोड छयत्तर लाख एकासी हजार दुई सय मात्र) बोनस शेयर वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने।
- ६) कम्पनीको अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पुँजी रु. ८,७६,८१,२०० (अक्षरेपि रु. सतासी करोड अठसठ्ठी लाख एघार हजार दुई सय) वाट बृद्धि गरी रु. ८६,४४,८२,४०० (अक्षरेपि रु. छयानव्वे करोड चवालिस लाख बयानव्वे हजार चार सय) पुर्याउने।
- ७) प्रबन्धपत्र तथा नियमावली संशोधन गर्ने।
- ८) उपरोक्त प्रस्तावहरू बमोजिम प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्ने तथा सोही सम्बन्धमा नियमनकारी निकायबाट भएको निर्देशनलाई समेत समावेश गरी संशोधन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने।

सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार
कम्पनी सचिव



साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी

१. साधारण सभा प्रयोजनको लागि मिति २०७८ साल मंसिर ५ गते एक दिन लघु वित्त वित्तीय संस्थाको शेयरधनी दर्ता किताब/शेयर दाखिल खारेज दर्ता बन्द रहनेछ। नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा २०७८ साल मंसिर ५ गतेभन्दा अघिल्लो दिनसम्म कारोवार भई ५ कार्य दिनभित्र नामसारीको लागि लघु वित्त वित्तीय संस्थाको शेयर रजिष्टरको कार्यालय ग्लोबल आइएमडि क्यापिटल लिमिटेडको कार्यालय, नक्साल काठमाण्डौमा पेश गरि सक्नु पर्नेछ। उक्त गते सम्म कारोवार भई नियमानुसार निजहरूको नाममा शेयर नामसारी भई आएका शेयरधनीहरू सो सभामा भाग लिन योग्य हुनु हुन्छ।
२. सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभाको दिन सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहाँ रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नु पर्नेछ। शेयरधनी महानुभावहरूको सुविधाको लागि हाजिरी पुस्तिका सभा स्थलमा सभा हुने दिनको बिहान: १० बजे देखि सभा सञ्चालन रहे सम्म खुल्ला रहनेछ। विश्वव्यापी रुपमा फैलिएको कोरोना भाईरस (कोभिड १९) को कारण सभामा उपस्थित हुँदा २ मिटरको सामाजिक दुरी कायम हुने गरी हाजिरी तथा सभा स्थलमा बस्ने व्यवस्था कायम गरिएको हुँदा भाईरस संक्रमणबाट बच्न बचाउनको लागि आवश्यक पर्ने मास्क, सेनिटाइजर लगायतका न्यूनतम सुरक्षा उपकरण प्रयोग गर्न सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई अनुरोध छ।
३. सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई साधारण सभा बस्ने मिति, समय, स्थान र छलफलका विषय (एजेण्डा) हरू सहितको सूचना र संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरणहरू यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको वेबसाइट www.fimdb.com.np मा प्रकाशित गरिएको छ। 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 रुपमा 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 २०७८ साल मंसिर १४ गते बिहान ११.०० बजे भित्रै लघु वित्त वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौमा दर्ता गराइ सक्नु पर्नेछ। यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको व्यक्ति समेत लघु वित्त वित्तीय संस्थाको शेयरधनी हुनु आवश्यक छ। प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरी सक्नु भएका शेयरधनी आफै सभामा उपस्थित भई हाजिरी 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 वित्तीय 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 गरीपाउं भनी शेयरधनीले निवेदन पेश गरेको अवस्थामा उक्त मुकरर गरिएको प्रतिनिधि स्वतः बदर हुनेछ साथै अर्को प्रतिनिधि मुकरर गरिएको अवस्थामा पछिल्लो मुकरर प्रतिनिधि कायम हुनेछ।
८. नाबालक शेयरधनीको तर्फबाट लघु वित्त वित्तीय संस्थाको शेयर लगत कितावमा संरक्षकको रुपमा दर्ता भएको व्यक्तिले भाग लिन वा प्रतिनिधि तोक्न सक्नु हुनेछ।
९. शेयरधनीहरूले व्यक्त गरेको मन्तव्य वा प्रश्नहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट सामूहिक रुपले अध्यक्षले वा अध्यक्षबाट अख्तियारी पाएका व्यक्तिले जवाफ दिन सक्नेछन्।
१०. छलफलको विषय अन्तर्गत विविध शीर्षक सम्बन्धमा शेयरधनी महानुभावहरूले छलफल गर्न चाहनुभएको विषय वारेमा साधारण सभा हुनु भन्दा कम्तिमा ७ दिन अघि लघु वित्त वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय मार्फत लघु वित्त वित्तीय संस्थाको अध्यक्षलाई लिखित रुपमा जानकारी दिनु पर्नेछ। तर यसलाई छलफल र पारित हुने प्रस्तावको रुपमा 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 वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालयबाट उपलब्ध हुनेछ।
१२. भर्चुअल माध्यम मार्फत उपस्थित हुन चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले agm@fimdb.com.np मा ईमेल गरी वा ०१-४५२५३५८ मा सम्पर्क गरी सभा हुन भन्दा ४८ घण्टा अगावै आफ्नो नाम ईमेल ठेगानामा टिप्पाउनु पर्नेछ। भर्चुअल मार्फत उपस्थित हुने शेयरधनी महानुभावहरूलाई मिटिङ्ग आईडि तथा पासवर्ड उपलब्ध गराई सहभागी हुने व्यवस्था मिलाइनेछ।
१३. सभा शुरु हुनु भन्दा १ घण्टा अगाडीबाट भर्चुअल माध्यम खुला गरिनेछ। उक्त एक घण्टाको समय भित्र सभामा सहभागी हुने शेयरधनीहरूले दिइएको आईडि/पासवर्डको माध्यमबाट लग-इन गरी आफ्नो परिचय, डिम्याट खाता नं. र शेयर संख्या सहित उपस्थितको जानकारी सभालाई दिनु पर्नेछ।
१४. माथि दफाहरूमा उल्लेखित दिनमा कुनैपनि सार्वजनिक विदा पर्न गएमा पनि सो दफाहरूमा उल्लेखित प्रयोजनको निमित्त तोकिएको समयसिमा सम्म कम्पनी कार्यालय खुल्ला रहनेछ।

प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधि पत्र)

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

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,
.....जिल्ला न.पा./गा.पा. वडा नं. बस्ने म/हामीले
त्यस कम्पनीको शेयरवालाको हैसियतले मिति २०७८ साल मंसिर १६ गते विहिवारका दिन हुने वार्षिक साधारणसभामा स्वयं उपस्थित भई
छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्नको लागि जिल्ला
..... न.पा./गा.पा. वडा नं. बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरवाला श्री लाई
मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु/छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको:-

हस्ताक्षरको नमूना :-

शेयरधनी नं. :-

हितग्राही खाता नं.:-

मिति :-

निवेदक

दस्तखत :-

नाम :-

ठेगाना :-

शेयरधनी नं. :-

हितग्राही खाता नं. :-

शेयर संख्या:-

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

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको बाह्रौ 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 सुची

परिचय	१
दूरदृष्टि, ध्येय, मूल्य तथा मान्यता, उद्देश्य र लक्ष्य	२
हाम्रा सेवाहरू	२
व्यवस्थापन समूह	२
संचालक समितिको प्रतिवेदन	३
धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन सम्बन्धित वार्षिक प्रतिवेदन	१२
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको मन्तव्य	१४
लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन	१५
वित्तिय विवरणहरू (अनुसूची सहित)	२०
प्रमुख लेखा नीतिहरू	४१
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू	४४
नेपाल वित्तीय विवरण प्रतिवेदनमान अनुसारको वित्तीय विवरण	५३
ने.रा. बैंकको निर्देशनहरू उपर सञ्चालक समितिको बुँदागत प्रतिक्रिया	१००
प्रबन्धपत्र संशोधन सम्बन्धी तीन महले विवरण	१०१
नियमावली संशोधन सम्बन्धी तीन महले विवरण	१०२
संस्थाको गतिविधि सम्बन्धी तस्वीरहरू	१०३

परिचय

१. पृष्ठभूमि

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गको राष्ट्रिय स्तरको थोक लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रूपमा २०६६ साल पौष २४ गतेदेखि कारोबार शुभारम्भ गरेका हो ।

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू र 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 । 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 पुर्याउने प्रमुख उद्देश्यका साथ कारोबार गर्दै आएको छ ।

२. पुँजीगत संरचना

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पुँजी रु.८७,६८,११,२००/- (अक्षरपी: सतासी करोड अठसठ्ठी लाख एघार हजार हजार दुई सय) रहेको छ । उक्त पुँजीलाई प्रतिशेयर रु.१०० दरका ८७,६८,११२ 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 संस्थापक शेयरधनीहरूमा ग्लोबल आइएमई बैंक लि., प्रभु बैंक लि., कुमारी बैंक लि., आइसीएफसी फाइनेन्स लि., राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकका साथै बैंकर्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट, उच्च तहका व्यवस्थापक तथा प्रतिष्ठित व्यक्तित्वहरू 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 ३६ प्रतिशत रहेको छ । उच्च बैकिङ्ग पेशागत पृष्ठभूमि तथा सुमधुर सम्बन्ध भएका शेयरधनीहरू तथा तिनलाई प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक सदस्यहरू यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको एक सबल पक्ष रहेको छ ।

४. अन्य सरोकारवालाहरू

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले २०७८ आषाढ मसान्तसम्म ७७ जिल्लामा कार्य क्षेत्र भएका १०९ साभेदार ऋणी संस्थाहरू मार्फत न्यून आय भएका तथा विपन्न वर्गका परिवारका सदस्यहरूलाई आय आर्जन तथा जीविकोपार्जन गतिविधिमा लघुकर्जा मार्फत प्रत्यक्षरूपमा सहयोग गरेको छ । त्यसै गरी, थोक लघुकर्जा सम्बन्धी कारोबारका लागि २०७८ आषाढ मसान्तमा १७ वाणिज्य बैंक, १ विकास बैंक र ३ वित्त कम्पनीहरूबाट विपन्न वर्ग कर्जा अन्तर्गत रु. ८,६१,१४,४४,७८८ वित्तीय स्रोत प्राप्त गरेको छ । साथै, लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सरकारको राजस्वमा तथा रोजगार सिर्जनामा समेत यथाशक्य योगदान दिइरहेको छ ।

दूरदृष्टि, ध्येय, मूल्य तथा मान्यता, उद्देश्य र लक्ष्य

दूरदृष्टि

लक्षित वर्गको लागि स्रोत तथा साधनहरू उपलब्ध गराई अवसरहरू सिर्जना गर्ने ।

ध्येय

वित्तीय पहुँचद्वारा विपन्न वर्गको सशक्तिकरण गर्ने ।

मूल्य तथा मान्यता

दिगोपना, नवसिर्जना, कर्तव्यनिष्ठता र व्यवसायिकता ।

उद्देश्य

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

यस वर्षको लक्ष्य

योग्य १४५ लघुवित्त संस्थाहरूलाई थोक लघु कर्जा प्रदान गरि अधिकतम लक्षित व्यक्तिहरूको पहुँच हुने गरी लघुकर्जा विस्तार गर्ने ।

हाम्रा सेवाहरू

१ थोक लघुकर्जा

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

२ अनुगमन तथा कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण

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

३ सहयोग तथा परामर्श सेवा

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

व्यवस्थापन समूह

क्र.सं.	नाम	शैक्षिक योग्यता	सान्दर्भिक अनुभव	पद / विभाग
१.	श्री नुमनाथ पौडेल	सि.ए., एम.वि.ए.	२३ वर्ष	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री दानराज पन्त	एम.ए., वि.एससी.(कृषि)	१८ वर्ष	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३.	श्री बावुराम न्यौपाने	एम.ए.	२३ वर्ष	प्रमुख- व्यवसाय विकास
४.	श्री विजय शर्मा	एम.वि.एस्.	१३ वर्ष	प्रमुख - वित्त व्यवस्थापन
५.	श्री ज्ञानेन्द्र बाग्ले	एम.वि.एस्., एल.एल.वि.	१३ वर्ष	प्रमुख - थोक लघुकर्जा तथा सञ्चालन
६.	श्री दिना डंगोल	सि.ए.	६ वर्ष	प्रमुख - जोखिम तथा अनुपालना

**फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्थाको १२ औं वार्षिक साधारणसभामा
संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूबाट प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन**

शेयरधनी महानुभावहरू,

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको बाह्रौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित शेयरधनीहरू र शेयरधनीका प्रतिनिधिहरूलाई संचालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु।

यस फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्थाले सफलतापूर्वक बाह्रौं आर्थिक वर्ष पूरा गरेको छ। यसै सन्दर्भमा यहाँहरू समक्ष आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा सम्पन्न भएका विभिन्न गतिविधि र उपलब्धिहरूलाई समावेश गरी वार्षिक प्रतिवेदन पेश गर्न पाउँदा धेरै खुशीको अनुभव गरेका छौं। आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को कारोबार गतिविधि तथा वार्षिक वित्तीय विवरणहरू समेटेर तयार गरिएको संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन यसै वार्षिक साधारण सभामा पेश गर्दछौं।

१. समीक्षा आर्थिक वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त गरी २०६६ पौष २४ गतेबाट विधिवत् रूपमा कार्य शुभारम्भ गरेको यहाँहरूलाई अवगत नै छ। यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्ष २०७७/७८ सम्ममा विभिन्न १०८ वटा साभेदार लघुवित्त संस्थाहरू मार्फत थोक लघु कर्जा प्रवाह गरेकोछ। यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले उपलब्ध स्रोत र साधनको समुचित प्रयोग गरी आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा रु.१२,८८,८०,४८६/- (अक्षरेपी : बाह्र करोड अठ्ठासी लाख असी हजार चार सय छ्यानब्बे) खुद नाफा आर्जन गर्न सफल भएको छ।

विश्वभर महामारीको रूपमा फैलिएको कोरोना भाइरस (कोभिड-१९) को प्रभावका कारण लघुवित्तको क्षेत्रमा आर्थिक वर्षको प्रथम त्रयमा देखिनै ऋण प्रवाहमा संकुचन, अधिक तरलता, संक्रमणको रोकथामका लागि नेपाल सरकारले गरेको बन्दाबन्दी र कारोबार गर्दा भौतिक दुरी लगायत अन्य मापदण्ड कायम गर्नुपर्ने कारण समीक्षा आर्थिक वर्ष पनि यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले प्रतिकूल अवस्थाको अनुभव गर्‍यो। समीक्षा अवधिमा नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति बमोजिम केही लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू गाभ्ने तथा गाभिने प्रक्रियामा गएकाले “घ” वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको संख्यामा न्यून हुदै गएको अवस्था रहयो, फलस्वरूप २०७७ आषाढ मसान्तमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको कूल संख्या ८४ रहेकोमा २०७८ आषाढ मसान्तमा आइपुग्दा यो संख्या ७० मा सीमित रहन गएको छ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समीक्षा आर्थिक वर्षको आषाढ मसान्त सम्ममा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट विपन्न वर्ग अन्तरगत उपलब्ध भइरहेको ऋण तथा सापटीको कम्तीमा आधारदर हुनुपर्ने व्यवस्थाले क्रमशः ऋण सापटीको लागत बढ्न जानुका साथै यस लघुवित्त संस्थाको खुद व्याज आमदानीमा दबाव परेको थियो। उपरोक्त व्यवस्थाले वित्तीय स्रोत प्राप्तीमा यस संस्थाको व्यावसायिक सम्बन्ध, संस्थागत क्षमता तथा दक्षताको उपयोगितालाई संकुचन पारिदिएको छ। यस प्रतिकूल अवस्थामा समेत यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले न्यून जोखिमका क्षेत्रहरू पहिचान गरी नियन्त्रित रूपमा सजगताका साथ व्यवसायको विस्तार गर्दै लैजाने तथा सदैव आवश्यक तरलता कायम राख्ने रणनीति अवलम्बन गरेको कारणले वित्तीय बजारमा उच्च शाखका साथ संचालनमा रहन सफल भएका छौं।

ने.रा. बैंकले तोकेको ढाँचा अनुसारको विगत ५ आर्थिक वर्षको संक्षिप्त वित्तीय स्थिति र उपलब्धिहरू यस प्रकार रहेको छ।

रु. करोडमा

विवरण	आ. व. २०७३/७४	आ. व. २०७४/७५	आ. व. २०७५/७६	आ. व. २०७६/७७	आ. व. २०७७/७८	परिवर्तन
शेयर तथा जगेडा कोषहरू	५१.४९	७८.२६	९०.८९	१०१.५२	११३.८२	१२.११%
ऋण तथा सापटीहरू	३२४.१८	३८६.५७	५१४.४१	५२३.५०	८६१.१४	६४.५०%
अन्य दायित्वहरू	२.८८	१२.१४	४.७०	७.५४	५.४८	-२७.३२%
कुल शेयर तथा दायित्वहरू	३७८.५५	४७६.९७	६१०.०१	६३२.५६	९८०.४६	५५.००%
तरल सम्पत्ति तथा लगानी	३५.६०	५९.९९	५४.६६	७३.६१	१५७.११	११३.४४%
थोक लघुवित्त कर्जा (खुद)	३४०.४९	४१३.६४	५५०.७३	५५४.२७	८१७.९३	४७.५७%
स्थिर तथा अन्य सम्पत्ति	२.४५	३.३३	४.६१	४.६७	५.४१	१५.८४%
कुल सम्पत्तिहरू	३७८.५५	४७६.९७	६१०.०१	६३२.५६	९८०.४६	५५.००%
खुद व्याज आमदानी	१२.९३	१६.५८	२१.२५	२२.४२	२६.४५	१७.९७%
संचालन मुनाफा	१२.४२	१५.९५	२१.००	२१.८०	२०.४३	-६.२८%
खुद नाफा	८.०२	१०.१५	१३.२५	१३.९७	१२.८९	-७.७३%
निष्क्रिय कर्जा प्रतिशतमा	०.००%	०.००%	०.००%	०.००%	०.००%	-
पूँजीकोष अनुपात	१५.५०%	१८.९८%	१६.७६%	१७.९६%	१३.१०%	-२७.०६%

२. राष्ट्रिय र अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट परेको प्रभाव :

क) अन्तर्राष्ट्रिय अर्थतन्त्र :

- कोरोना भाइरस (कोभिड-१९) महामारीको कारण विश्वव्यापी आर्थिक क्रियाकलापमा सुस्तता आएसँगै अधिकांश मुलुकहरूको आर्थिक वृद्धि ऋणात्मक भई सन् २०२० मा विश्व अर्थतन्त्र ३.३ प्रतिशतले संकुचन भएको थियो। कोभिड-१९ विरुद्धको खोपको उत्पादन र वितरणसँगै बन्दाबन्दीमा आएको केहि खुकुलोपना र हरेक मुलुकले आफ्नो काम गर्ने तरिकामा गरेको परिवर्तनबाट विकसित मुलुकहरूको अर्थतन्त्र सन् २०२१ मा ५.१ प्रतिशतले विस्तार हुने र एशियाली अर्थतन्त्र ८.६ प्रतिशतको उच्च विस्तार हुने अन्तर्राष्ट्रिय मुद्राकोषले प्रक्षेपण गरेकोछ।
- दक्षिण एशियाली मुलुकहरू मध्ये कोभिड-१९ को प्रभाव सबै भन्दा बढी पर्यटन क्षेत्रमा अधिक निर्भर रहेको माल्दिभ्सको अर्थतन्त्रमा परेको थियो। सन् २०२१ मा दक्षिण एशियाका ठुला अर्थतन्त्र भारत र चीनको अर्थतन्त्र क्रमशः १२.५ प्रतिशत र ८.४ प्रतिशतले उलेख्य विस्तार हुने अनुमान रहेको छ।

ख) राष्ट्रिय अर्थतन्त्र :

- कोभिड-१९ को कारण नेपालको अर्थतन्त्रका प्राय सबै क्षेत्र प्रभावित हुन पुगेका छन्। नेपालको अर्थतन्त्र सन् २०२० मा १.८ प्रतिशतले संकुचन भएकोमा २०२१ मा २.८ प्रतिशतले विस्तार हुने प्रक्षेपण गरिएको छ। केन्द्रीय तथ्याङ्क विभाग अनुसार आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा कुल ४.०१ प्रतिशत आर्थिक वृद्धि हुन सक्ने अनुमान छ।
- आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँग कुल गार्हस्थ्य बचतको अनुपात ६.६ प्रतिशत र कुल राष्ट्रिय बचतको अनुपात ३१.४ प्रतिशत रहने अनुमान छ। पछिल्लो दश वर्षमा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँग कुल गार्हस्थ्य बचत र कुल राष्ट्रिय बचतको औषत अनुपात क्रमशः ८.४ प्रतिशत र ३६.८ प्रतिशत रहेको छ।
- देशमा आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा कृषि क्षेत्रको योगदान २५.८ प्रतिशत र उद्योग र सेवा क्षेत्रको अंश क्रमशः १३.११ र ६१.०६ प्रतिशत रहने अनुमान गरिएको छ र कृषि क्षेत्रको योगदान हरेक वर्ष क्रमशः घट्दै गएको छ भने गैर कृषि क्षेत्रको योगदान बढ्दै गएको छ।
- कृषिको व्यवसायीकरण र आधुनिकीकरणका साथै सेवा क्षेत्र र अन्य गैर कृषि क्षेत्रमा भएको विस्तारको कारण कृषि पेशामा आश्रित जनसंख्याको हिस्सा घट्दै गएको छ। सन् २०१८ मा भएको नेपाल श्रमशक्ति सर्वेक्षणअनुसार कृषिमा संलग्न जनसंख्या ६०.४ प्रतिशत रहेको छ।
- अघिल्लो आर्थिक वर्षमा नेपालको वार्षिक उपभोक्ता मुद्रास्फीति ६.१५ प्रतिशत रहेकोमा समिक्षा आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा ३.६० प्रतिशत कायम रहेको छ।

ग) नेपालको वित्तीय अवस्था :

- गत आर्थिक वर्षमा कुल लगानी ३०.४ प्रतिशतले संकुचन भएकोमा आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा १८.१ प्रतिशतले वृद्धि भई १३.१२ खर्व पुग्ने अनुमान रहेको छ।
- आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा बचत र लगानीको अन्तर २२.१ प्रतिशत रहेकोमा समिक्षा वर्षमा यस्तो अन्तर वृद्धि भई २४.२ प्रतिशत रहने छ। गत वर्षको तुलनामा चालु आर्थिक वर्षमा कुल गार्हस्थ्य बचतमा केहि वृद्धि भएता पनि कुल लगानीमा उच्च वृद्धि भएकोले बचत र लगानीको अन्तर बढेको छ।
- विगत केहि वर्षदेखि कुल आयमा उपभोगको अंश कम हुँदै बचतको अंश बढ्ने प्रवृत्ति देखिएको छ। आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा उपभोगको अंश ८३.७ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा केहि कमी भई ८३.४ प्रतिशत रहने अनुमान गरिएको छ।
- आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा नेपालको कुल आन्तरिक ऋण रु. २२४ अर्ब १ करोड रहेको देखिन्छ भने सोही अवधिमा ऋण भुक्तानी रु.३६ अर्ब ८० करोड गरेको छ। सो अवधिमा नेपाल सरकारले कुल गार्हस्थ्य उत्पादनको ४.४ प्रतिशत खुद आन्तरिक ऋण परिचालन गरेको छ।
- आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा विप्रेषण आप्रवाह ८.८ प्रतिशतले बढेको, आयात २८.७ प्रतिशतले बढेको, निर्यात ४४.४ प्रतिशतले बढेको छ। तथापी यस अवधिमा व्यापार घाटा पनि २७.३ प्रतिशतले बढेको छ।

घ) बैकिङ्ग क्षेत्र :

- कोभिड-१९ को कारण उत्पन्न असहज परिस्थितिमा पनि आर्थिक गतिविधि चलायमान बनाउने उद्देश्यले नेपाल राष्ट्र बैंकले, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट प्रवाह भएको कर्जाको निरन्तरताको लागि नियामकिय सहजता र केहि छुट दिने नीति अवलम्बन गरिएकोमा संस्थाहरूबाट भएको कार्यान्वयनले यस क्षेत्रमा सकारात्मक प्रभाव परेकोछ।
- आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप २१.४ प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष उक्त यस्तो निक्षेप १८.७ प्रतिशतले बढेको थियो।
- आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले प्रवाह गरेको कर्जा २७.३ प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष उक्त कर्जा १२ प्रतिशतले बढेको थियो।
- केन्द्रिय बैंक, नेपाल सरकारबाट विगत केहि वर्षयता वित्तीय क्षेत्रको विकास तथा सुदृढीकरणका लागि भएका नीतिगत व्यवस्थाको प्रभावकारी कार्यान्वयन र सुधारका कारण वित्तीय पहुँच अभिवृद्धि हुदै जानुका साथै वित्तीय कारोबारमा समेत उलेख्य विस्तार भएको छ। २०७८ असार मसान्त सम्म बैंक तथा वित्तीय संस्थाको शाखा संख्या १०,६८३ पुगेको छ। लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले मात्र ५१,८३,४८२ न्युन आय भएका जनसंख्यालाई वित्तीय सेवामा जोडेका छन्।
- वित्तीय स्थायित्व सुदृढीकरण गर्ने उद्देश्यले केन्द्रिय बैंकले बैंक तथा वित्तीय संस्था गाभ्ने/गाभिने तथा प्राप्तीको प्रक्रिया शुरू गरेकाले २०७८ असार मसान्त सम्म २२८ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू उक्त प्रक्रियामा सामेल भई १७१ संस्थाहरूको इजाजत खारेज हुन गई ५८ संस्था कायम भएका छन्।

(ड) लघुवित्त क्षेत्र :

- समग्र बैकिङ्ग प्रणालीको २०७८ आषाढ मसान्त सम्मको कर्जा प्रवाह रु.४५३५ अर्ब रहेकोमा लघुवित्त संस्थाहरूको हिस्सा ३६५ अर्ब अर्थात ८.०५ प्रतिशत रहेको छ भने थोक कर्जा प्रवाह गर्ने संस्थाहरूको लगानीको हिस्सा १.०६ प्रतिशत रहेको छ ।
- 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 । कोभिड- १९ को कारण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको सेवा प्रवाहमा क्रमशः डिजिटल, अनलाइन र एप्स जस्ता विद्युतीय माध्यमको प्रयोग बढ्दै गएको छ ।
- विगत केहि वर्ष देखि समग्र बैकिङ्ग प्रणालीमा निक्षेप तथा विपन्न वर्ग कर्जाको व्याजदरमा आएको उतार चढावले गर्दा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको वित्तीय स्रोतलाई माग तथा आपूर्तिको आधारमा व्याजदरमा अधिक चाप परेको थियो । २०७८ असार मसान्त पश्चात बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट विपन्न वर्ग अन्तरगत उपलब्ध हुने ऋणमा आधार दर भन्दा कम गर्न नपाउने व्यवस्थाले लघुवित्तको कारोबार गर्ने संस्थाहरूको मुनाफामा प्रतिकूल असर पर्ने सम्भावना रहेकोछ ।
- कोभिड-१९ का कारण लघुवित्तको व्यवसायिक पद्धतिमा पनि परिवर्तन हुन सक्ने सम्भावना रहेको छ । विगत देखिको कार्य पद्धतिमा संस्थाहरूले प्रविधिको उपयोग भन्दा अधिकतम कर्मचारीहरूबाट सदस्यहरूसँगको प्रत्यक्ष घरदैलो तथा सामूहिक भेटघाटको माध्यमबाट वित्तीय सेवाहरू प्रदान गर्दै आइरहेका थिए भने पछिल्लो समय विभिन्न भुक्तानी प्रदाय संस्थाहरूसँग सम्झौता तथा समन्वय गरी वालेट, मोबाइल मनि जस्ता प्रविधिको प्रयोग वचत संकलन तथा कर्जाको किस्ता असुलीमा सुरुवात भएको छ ।
- २०७८ आषाढ मसान्त सम्ममा वाणिज्य बैंकहरूको विपन्न वर्गको कर्जा लगानी कुल कर्जा लगानीको ७.४३ प्रतिशत अर्थात २.४३ प्रतिशतले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निर्देशित न्यूनतम आवश्यकता भन्दा अधिक रहेका कारण लघुवित्त संस्थाहरूले बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट पाइरहेको विपन्न वर्ग अन्तरगतको वित्तीय स्रोतमा थप चुनौति थपिने सम्भावना रहेको छ ।

(च) थोक लघुवित्त :

- यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको विगतको भन्दा कूल पूँजीगत आधार वलियो हुँदै गएकोमा कोभिड-१९ बाट समग्र व्यवसायमा परेको नकारात्मक प्रभावका बावजुद थोक कर्जाको विस्तारमा सन्तोषजनक प्रगति भएको र ४८% विस्तारित कर्जामा साधारण कर्जा नोकसानी र नियामक निकायबाट भएको ०.३० प्रतिशतको थप कर्जा नोकसानी व्यवस्थाका कारण गत वर्षको तुलनामा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको मुनाफामा सन्तुलन कायम गर्न नसकिएको हो ।
- नेपालमा हामी जस्तै थोक लघु वित्तको कारोबार 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 । यी मध्ये फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था कुल सम्पत्ति तथा मुनाफाको आधारमा तेस्रो स्थानमा र खुद सम्पत्तिको प्रतिफलमा दोस्रो स्थानमा रहेतापनि सम्पत्तिको गुणस्तर, वित्तीय विवरणको प्रकाशन लगायत कार्य सम्पादनमा अग्रस्थानमा रहँदै आएको छ ।
- लघुवित्त संस्थाहरूको प्रतिस्पर्धात्मक स्थितिले कार्य क्षेत्र विस्तार भएको, संस्थागत सुशासनमा सुधार र पारदर्शिता तथा व्यावसायिक क्षमताको विकासले गर्दा थोक लघु वित्त कर्जाको माग बढ्न गई यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको लगानी वृद्धिमा योगदान पुगेको थियो ।
- आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को मौद्रिक नीतिले लघुवित्त संस्थाहरूको गाभ्ने गाभिने तथा प्राप्तीको कार्यलाई प्रोत्साहन तथा दबाव सृजना गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ । थोक कर्जा कारोबार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई पनि खुद्रा कारोबार गर्ने संस्थाहरूसँग गाभ्ने गाभिने वा प्राप्ती गर्न सक्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ । क, ख र ग वर्गका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई प्रत्यक्ष रूपमा विपन्न वर्ग कर्जामा गणना गर्न मिल्ने दायरालाई फराकिलो बनाउँदै लगिएको छ । त्यसैले आगामी दिनमा थोक कर्जा विस्तारमा थप चुनौति देखिएको छ ।

विपन्न वर्गमा समेत लघुवित्त कर्जा प्रवाह गर्ने वचत तथा ऋणको कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाहरूको माध्यमबाट लघुवित्त सेवाको विस्तारमा योगदान पुग्न सक्ने भएकाले सामुदायिक सहकारी संस्थाहरूसँग विशिष्टकृत सम्बन्ध विकास गरी ती संस्थाहरूको संस्थागत क्षमता, सुशासन, पारदर्शिताको र वित्तीय जोखिमको मुल्यांकन गर्दै यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको थोक लघुकर्जा लगानीलाई उक्त क्षेत्रमा विस्तार तथा विविधिकरण गर्दै जाने कुरा शेरधनी महानुभावहरूलाई अवगत गराउँदछौ ।

३. समीक्षा अवधिका उपलब्धिहरू र भविष्यको योजना :

(क) थोक लघुकर्जा विस्तार तथा संचालन :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो सेवा विस्तार गर्दा सन्तोषजनक रूपमा सञ्चालित लघुवित्त तथा सहकारी संस्थाहरूलाई प्राथमिकता दिई विस्तार गरिएकोमा केन्द्रिय बैंकको मौद्रिक नीतिले गाभ्ने तथा गाभिने कार्यलाई प्राथमिकता राखेका कारण केहि ऋणी लघुवित्त संस्थाहरू एक आपसमा मर्जर तथा प्राप्तीमा गएकोले २०७८ आषाढ मसान्तसम्म थोक लघुकर्जा लगानी भएका ऋणी संस्थाहरूको संख्या १०८ मा सिमित भएको छ । यस अवधिमा कूल नयाँ २६ वटा साभेदार संस्थाहरू थप भएका छन् भने लघु वित्त वित्तीय संस्थाहरू मर्जर तथा प्राप्तिमा गएका कारण ११ वटा संस्थाहरू विलय भएका र ती संस्थाहरूको कारोबार नयाँ संस्थाको नाममा सारिएको छ । लघुवित्त कर्जा उपभोग गरिरहेका २५ वटा संस्थाहरूले यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको कर्जा चुक्ता गरेका छन् । यसरी समीक्षा अवधिको अन्त्यमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले ७७ जिल्लामा कार्य क्षेत्र भएका १०८ ऋणी संस्थाहरू मार्फत न्यून आय भएका तथा विपन्न वर्गका परिवारका सदस्यहरूलाई आय आर्जन तथा जीविकोपार्जन गतिविधिमा लघुकर्जा मार्फत प्रत्यक्ष टेवा पुर्‍याउने कार्य गरेको छ । थोक लघुकर्जा सम्बन्धी जोखिम न्यूनिकरण गर्ने कार्यमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्था सदैव समीक्षाका साथ सचेत रहँदै आइरहेको छ । थोक लघुकर्जा व्यवस्थापन र लगानीमा गरिएको सतर्कता तथा आवश्यक प्रयासको फलस्वरूप संख्यात्मक विस्तारमा चुनौतिको सामना समेत गर्दै प्रारम्भदेखि नै निरन्तर रूपमा निष्क्रिय कर्जा शून्य प्रतिशत कायम गर्न यस लघुवित्त वित्तीय संस्था सफल भएको छ ।

(ख) ऋणीहरूको लागि ग्राहक संरक्षण कोषको परिचालन :

समीक्षा अवधिमा ग्राहक सुरक्षण कोष अन्तर्गत यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाका विभिन्न संभाव्य तथा ऋणी लघु वित्त कारोबार गर्ने साभेदार संस्थाका कर्मचारीहरूलाई दक्षता अभिवृद्धिका लागि अनलाइनको माध्यमबाट निम्न बमोजिमको तालिम तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमहरू संचालन भई सहभागिता रहेको थियो ।

तालिम तथा अन्तरक्रियाका विषयहरू	सहभागि भएका संस्थाहरूको संख्या	जम्मा सहभागि पदाधिकारीहरूको संख्या
धितो मूल्याङ्कन सम्बन्धी भर्चुअल तालिम	८८	११२
संस्थागत शुसासनका असल अभ्यासहरू सम्बन्धी अन्तरक्रिया	१२	१८
सर्वसाधारणमा धितोपत्र निष्कासन सम्बन्धी अन्तरक्रिया	११	१३
सहकारी संचालकहरूका लागि संस्थागत शुसासन सम्बन्धी अन्तरक्रिया	२८	३६
कोभिड महामारीमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले गरेका प्रयासहरूका बारेमा अनुभव आदान प्रदान सम्बन्धी भर्चुअल कार्यक्रम	६०	१८६
कोभिड महामारीको समयमा सहकारी संस्थाहरूको कार्यालय सञ्चालन सम्बन्धी अनुभव आदान प्रदान भर्चुअल कार्यक्रम	४८	६१

यस संस्थाले सम्बन्धीत ऋणी संस्थाहरूलाई आर्थिक तथा प्राविधिक सहयोग जस्ता उपायहरू अवलम्बन गरी तालिम तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमहरू सञ्चालन गरिएको थियो । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाका ८ ऋणी संस्थाहरूले आफ्ना कर्मचारीहरूको क्षमता अभिवृद्धिका लागि आयोजना गरेका विभिन्न विषयका आन्तरिक तालिममा श्रोत व्यक्ति उपलब्ध गराउनुका साथै तालिम व्यवस्थापनका लागि ग्राहक संरक्षण कोषबाट आर्थिक सहयोग गरिएको थियो ।

(ग) सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत भएका गतिविधिहरू :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विपन्न वर्गका समुदाय तथा अन्य सर्वसाधारणलाई कोरोना भाइरसको संक्रमण हुन नदिनका लागि आवश्यक स्वास्थ्य सुरक्षाका न्यूनतम उपायहरू अवलम्बन गराउने हेतुले विभिन्न प्रदेश स्थितका सम्बन्धित संस्थाहरू मार्फत रु ५ लाख ८५ हजार २ सय ८४ बराबरको स्वस्थ सामाग्री निशुल्क रूपमा वितरण गरिएको छ । सोहि कार्यक्रम अन्तर्गत वृद्धाश्रममा आश्रय लिइरहेका जेष्ठ नागरिकहरूका लागि खाद्यान्न वितरणका लागि नुवाकोटको देवीघाट स्थित एक सामाजिक संस्थालाई रु.१ लाख बराबरको आर्थिक सहयोग गरिएको छ ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत नै यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको क्षेत्र वरपरको वातावरणीय सरसफाइका लागि फोहोरमैला संकलन गर्न काठमाण्डौ महानगरपालिका वडा नं ३० को कार्यालय लगायत स्थानीय क्लब, विद्यालय, मन्दिर तथा सडक चोकमा रु.६३ हजार ७ सय ४७ बराबरको फोहोरदानी/डस्टविन वितरण गरिएको छ ।

(घ) अनुगमन तथा जोखिम व्यवस्थापन :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कर्जा जोखिम न्यूनीकरणको लागि साभेदार संस्थाहरूको निरीक्षण तथा अनुगमनको कार्य गर्दै आएको छ । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट सम्बन्धित ऋणी संस्थाहरूको अनुगमन गर्ने क्रममा ती संस्थाहरूका पदाधिकारीहरूसँग अन्तरक्रिया गरी संस्थाका कमिकमजोरीहरू सुधार गर्न सुझाव तथा आवश्यक परामर्श समेत प्रदान गरिदै आइएको छ । यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले ऋणी संस्थाहरूसँग कर्जाको मात्र कारोबार तभई आवश्यक रूपमा संस्थाहरूको निरीक्षणबाट आवश्यक सुझाव दिने र समसामयिक विषयमा साभेदार ऋणी संस्थाहरूका कर्मचारीहरूको क्षमता अभिवृद्धि सम्बन्धी कार्यक्रम संचालन गर्ने कार्यहरूबाट प्रतिस्पर्धात्मक बजारमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको उच्च शाख कायम रहेको महसूस गरिएको छ ।

यसका अतिरिक्त ऋणी संस्थाको आवश्यक रूपमा जोखिम स्तर निर्धारण गरी सोका आधारमा स्थलगत अनुगमन गर्ने र आवश्यक परेमा उच्च जोखिमयुक्त साभेदार संस्थासँग कर्जा असुली गर्ने लगायतका सुधारका प्रक्रियाहरू अवलम्बन गरिएको छ । सङ्कुचित आर्थिक क्रियाकलाप, लघुवित्तको क्षेत्रमा बढ्दो प्रतिस्पर्धाले व्यवसाय विस्तारमा पारेको प्रभाव आदि अप्ठ्याराका बावजूद कार्यक्षेत्र तथा कारोबारको दायरा फराकिलो पार्न र उपलब्ध वित्तीय स्रोतहरूको अधिकतम उपयोग गरी कार्य सम्पादन गर्न लघुवित्त वित्तीय संस्था प्रयासरत रहेको छ ।

(ङ) नीति निर्देशन तथा वित्तीय प्रतिवेदन :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कार्यहरूलाई प्रभावकारी तुल्याउन र नियमकारी निकायबाट भएका निर्देशनहरूको कार्यान्वयन गर्ने क्रममा आवश्यक नीति निर्देशिकाहरू, कार्यविधि तथा अद्यावधिक गरी कार्य संचालन गर्दै आएका छौं । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले विगत ४ आर्थिक वर्षदेखि नै आफ्नो वार्षिक वित्तीय विवरणहरूलाई नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (एनएफआरएस) अनुरूप निर्धारित ढाँचामा समेत तयार गरी समानान्तर रूपमा प्रस्तुत गरेकोछ ।

(च) मानव संसाधन विकास :

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

(छ) सूचना तथा प्रविधि :

संस्थाले नियमनकारी निकाय नेपाल राष्ट्र बैकलाई एसआइएसको माध्यमबाट पनि आवश्यक रिपोर्टिङको कार्य गर्दै आएको छ। साथै, सुरक्षित तथा भरपर्दो सूचना प्रणालीको कार्यान्वयनका लागि सूचना प्रणालीलाई थप मजबुत बनाउँदै लगिएको व्यहोरा अवगत गराउँदछौं। दोस्रो कोरोना माहामारीको लहरका विचमा पनि यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कामहरू सुरक्षित तरिकाले संभव भए सम्म सम्बन्धित कर्मचारीहरूको घरबाटै गर्न मिल्ने व्यवस्था समेत गरेका थियौं।

(ज) तुलनात्मक प्रगति विवरण :

थोक लघुवित्त संस्थाहरूको समिक्षा अवधिमा भएको वासलातको वृद्धिको आधारमा कुल वृद्धिमा फर्स्ट माइक्रोफाइनान्सको वृद्धिको हिस्सा ४२ प्रतिशत रहेको छ। समिक्षा अवधिमा यस लघुवित्त संस्थाको वासलात ५५ प्रतिशतले र थोक लघुकर्जा ४८ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो। थोक लघुकर्जा वृद्धिमा यस संस्थाको हिस्सा २६ प्रतिशत रहेको छ।

वासलात	कुल	साना किसान	आरएमडिसि	आर.एस.डि.सि.	फर्स्ट माइक्रो
२०७८ आषाढ मसान्त रु. करोडमा	५३१०	२६७८	१२५१	३८८	८८०
वृद्धि रु. करोडमा	८३४	१८०	२५२	५२	३४८
वृद्धि प्रतिशतमा	१८%	७%	२५%	१५%	५५%
वृद्धिको बजार हिस्सा प्रतिशत	१००%	२२%	३०%	६%	४२%

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले विगत ५ आर्थिक वर्षमा शेयरधनीहरूलाई वितरण गरेको लाभांश निम्नानुसार रहेको छ।

विवरण	२०७२/७३	२०७३/७४	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
शेयर पुँजीमा बोनस शेयर लाभांश	१५.००%	१५.०४%	०.००%	१७.००%	९.५०%
शेयर पुँजीमा नगद लाभांश	०.७९%	०.७९%	१२.६३%	०.८९%	४.१८%
कुल लाभांश	१५.७९%	१५.८३%	१२.६३%	१७.८९%	१३.६८%

(झ) विगत ३ वर्षको वार्षिक प्रगति तथा उपलब्धिहरू :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको विगत ३ वर्षको बाँकी ऋणी संस्था, थोक लघुकर्जा स्विकृती, प्रवाह तथा असुली, लगानीमा रहिरहेको कर्जा, र भाखा नाघेको कर्जाको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ।

विवरण	२०७८ आषाढ मसान्तसम्म	२०७७ आषाढ मसान्तसम्म	२०७६ आषाढ मसान्तसम्म
ऋणी लघुवित्त संस्थाहरू	१०८	११८	१४५
थोक लघुकर्जाको स्विकृती (रु. करोडमा)	२४०८	१६७८	१३८८
थोक लघुकर्जा प्रवाह (रु. करोडमा)	२२०६	१५३८	१२८८
थोक लघुकर्जाको असुली (रु. करोडमा)	१३७८	८७८	७४३
बाँकी थोक लघुकर्जा (रु. करोडमा)	८२८	५५८	५५६
भाखा नाघेको थोक लघुकर्जा (रु. करोडमा)	छैन	छैन	छैन

(ञ) आगामी ३ वर्षको व्यवसायिक योजनाको सुचाङ्ग :

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको आगामी ३ वर्षको व्यावसायिक योजनाको मुख्य सुचाङ्ग निम्न रहेको छ।

विवरण	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१
ऋणी लघुवित्त संस्थाहरू	१४५	१७५	२००
बाँकी थोक लघुकर्जा (रु.करोडमा)	१२५५	१५४८	१७५३
भाखा नाघेको थोक लघुकर्जा	०%	०%	०%

(ट) संस्थाको रणनीति :

चालु आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लागि यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले व्यवसाय विस्तारको लागि मुख्यतय ४ वटा विषयहरू : १) कर्जा व्यवस्थापन २) वित्तीय स्रोतको व्यवस्थापन ३) जोखिम व्यवस्थापन र ४) मानव संसाधन सम्बन्धी आवश्यक रणनीतिहरू तय गरेको छ। कर्जा व्यवस्थापन गर्दा कर्जाको वृद्धि तथा परिमाणमा ध्यान दिने, ऋणी संस्थाहरूसँग विशिष्टकृत सम्बन्धको विकास गर्ने, संस्थागत विकास तथा उत्प्रेरणको गतिविधि संचालन गर्ने एवं प्रतिस्पर्धी संस्थाहरू र ऋणी संस्थाहरूका बारेमा अग्रिम जानकारी राख्ने कार्ययोजना लिइएको छ। वित्तीय स्रोतको व्यवस्थापन गर्दा आधारदर कम भएका, ठुलो हिस्सामा कर्जा सापटी उपलब्ध गराउन सक्ने बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई

प्राथमिकतामा राख्ने, वित्तीय क्षेत्रको बजार व्याजदर तथा बजारको गतिशिलतालाई सुस्म निगरानी गर्ने, ऋणसापट उपलब्ध गराउने बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूसँग सुमधुर व्यावसायिक सम्बन्धलाई निरन्तरता दिने र वित्त व्यवस्थापन सम्बन्धी विषयमा सम्पत्ति दायित्व समितिले आवधिक रूपमा समिक्षा तथा निर्देशित गरि कार्य गर्ने रणनीति रहेको छ ।

जोखिम व्यवस्थापनको लागि थोक कर्जामा भाखानाघेको ऋणको लागि सुन्य सहनशिलताको नीति अवलम्बन गर्दै आगामी आर्थिक वर्षमा विभिन्न संयन्त्रहरूको उपयोग गरी सामुदायिक सहकारी संस्थाहरूको पहिचान गर्ने, उक्त संस्थाहरूमा जोखिम मुल्याङ्कन तथा विश्लेषण गरी आवश्यकता तथा सदुपयोगिताको क्षमता अनुसार नियन्त्रित रूपमा थोक लघुकर्जा विस्तार गर्ने रणनीतिक योजना रहेको छ ।

मानव संसाधन व्यवस्थापन गर्दा कर्मचारीहरूको दक्षता तथा उत्पादकत्व बढाउनका लागि कर्मचारीहरूको कार्यसम्पादन मुल्यांकनको पद्धतिलाई सुधार गरी अतिरिक्त सुविधासंग जोड्दै जाने कार्य योजना व्यवस्थापनले लिएको छ ।

४. औद्योगिक र व्यापारिक सम्बन्ध :

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

५. सञ्चालक समितिमा भएको परिवर्तन र यसको कारण :

समीक्षा आर्थिक वर्षमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिमा कुमारी बैंक लिमिटेड (साविक देव विकास बैंक लिमिटेड) बाट प्रतिनिधित्व गर्ने श्री विवेक मान सिंह शाक्यको सट्टामा उक्त बैंकको वरिष्ठ प्रबन्धक पदमा कार्यरत श्री गणेश कुमार के.सी. ज्यूलाई बैंकको प्रतिनिधिको रूपमा सञ्चालक पदमा मनोनयन गरि पठाएकोमा निज के.सि. ज्यूलाई बाँकी अवधिका लागि सञ्चालक नियुक्त गरिएकोमा वार्षिक साधारण सभाबाट अनुमोदन समेत भएको छ ।

साथै, यस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा गोर्खाज फाईनान्स लिमिटेडबाट सर्वसाधारण शेयरधनीको प्रतिनिधित्व गर्नुहुने सञ्चालक श्री ज्ञानेन्द्र ईवाहाङज्यूले दिनुभएको राजिनामा सञ्चालक समितिको मिति २०७८/७/१३ मा बसेको १८६ औं बैठकबाट स्वीकृत गरिएको छ । निवर्तमान सञ्चालकज्यूले यस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा गर्नुभएको योगदानका लागि सञ्चालक समितिको तर्फबाट धन्यवाद प्रदान गर्दछौ ।

६. लघुवित्त कारोबारलाई 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 ।
- लघुवित्त संस्थाहरूको मर्जर तथा प्राप्तीको कार्यमा भएको तिव्रता ।
- थोक लघुकर्जा तथा लघुवित्तको क्षेत्रमा बढ्दो प्रतिस्पर्धा ।
- राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक परिस्थिति ।
- बजार जोखिम तथा वित्तीय क्षेत्रको उतार चढाव ।
- प्राकृतिक विपत्ति लगायत अन्य गैर राजनीतिक परिघटनाहरू ।

७. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको मुख्य टिप्पणी र सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :

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

८. प्रस्तावित लाभांश :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस वर्षको साधारणसभा प्रयोजनका लागि दर्ता किताब बन्द भएको मितिमा कायम शेयरधनीहरूलाई आर्थिक वर्ष २०७७/७८ सम्मको वितरणयोग्य मुनाफाबाट वोनश शेयर लाभांश रु. ८,७६,८१,२००/- (अक्षरेपि रु. आठ करोड छयत्तर लाख एकासी हजार दुई सय मात्र) कुल चुक्ता पूँजी रु. ८७,६८,९१,२००/- को १० प्रतिशत (नजिकको दुई दशमलवमा), तथा नगद लाभांश रु. ४६,९४,८००/- (अक्षरेपि रु. छयालिस लाख चौध हजार आठ सय मात्र) कर प्रयोजनको लागि कुल चुक्ता पूँजीको ०.५३ प्रतिशत (नजिकको दुई दशमलवमा) गरी कुल लाभांश रकम रु. ८,२२,८६,०००/- (अक्षरेपि रु. नौ करोड बाईस लाख छयानव्वे हजार मात्र) जुन कुल चुक्ता पूँजीको १०.५३ प्रतिशतले (नजिकको दुई दशमलवमा) हुन आउने लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव राखेको छ ।

९. जफत गरिएको शेयरको विवरण :

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

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

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

११. कम्पनी र यसको सहायक कम्पनी बीच आर्थिक वर्षको अवधिभर भएको मुख्य कारोबार र परिवर्तन :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको कुनै सहायक कम्पनी छैन ।

१२. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका आधारभूत शेयरधनीहरूबाट कम्पनीलाई उपलब्ध गराइएको जानकारी :
यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले त्यस्तो कुनै पनि सूचना प्राप्त गरेको छैन।

१३. विगत आर्थिक वर्षमा सञ्चालक समितिका सदस्य र कम्पनीका पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोवारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :
२०७८ आषाढ मसान्तमा सञ्चालक तथा सञ्चालक मनोनयन गर्ने संस्था र मुख्य पदाधिकारीहरूको शेयर स्वामित्व यस प्रकार रहेको छ।

क्र.स	विवरण	पद / नियुक्ती	संस्थापक शेयर कित्ता	साधारण शेयर कित्ता	जम्मा शेयर कित्ता
१	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	अध्यक्ष	९,५८,२२९	३,३३,४८१	१२,९१,७१०
२	कुमारी बैंक लि.	सञ्चालक	३,१९,४११	३५,६४७	३,५५,०५८
३	उमेश कटुवाल	सञ्चालक	६३,८८१	३८२	६४,२६३
४	युवराज क्षेत्री	सञ्चालक	-	२,१६६	२,१६६
५	वामदेव गौली	सञ्चालक	-	१,९९९	१,९९९
६	गोर्खाज फाइनेन्स लि.	सञ्चालक	-	३२,०३९	३२,०३९
७	रीता दीक्षीत	स्वतन्त्र सञ्चालक	-	-	-
८	नुमनाथ पौडेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	१,५६,१५६	-	१,५६,१५६

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

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

१५. शेयरको पुनःखरिदको विवरण :
यस आर्थिक वर्षमा कुनै पनि शेयर पुनः खरिद गरिएको छैन।

१६. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विवरण :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थामा सञ्चालक स्तरीय जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति र लेखापरीक्षण समिति रहेका छन् भने व्यवस्थापकीय तहमा व्यवस्थापन समिति, कर्जा समिति र सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति लगायतका उच्च तहका समितिहरू रहेका छन्। सबै समितिहरूका काम, कर्तव्य तथा अधिकारहरू परिभाषित गरिएका छन्। यी समितिहरूले व्यवस्थापनको कार्यलाई चुस्त बनाउन तथा उचित निर्णय सहित अगाडि बढ्न निर्देशित गरिरहेका छन्।
संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई अझ बढी प्रभावकारी र मितव्ययी बनाउने उद्देश्यले समीक्षा वर्षको पहिलो त्रैमासदेखि नै आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यलाई Outsourcing गरी स्वतन्त्र लेखा परीक्षकबाट आन्तरिक लेखा परीक्षणको कार्य सम्पादन गर्ने व्यवस्था गरिएकोछ। लेखापरीक्षण समितिका अलावा निम्नानुसारको समितिहरूले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी तथा पारदर्शी बनाउन भूमिका खेल्नरहेका छन्।

क) जोखिम व्यवस्थापन समिति :

यस समितिले व्यवस्थापन प्रणालीको उपयुक्तता, संस्थाको नीति तथा कार्य विधिहरूको समयानुकूल मूल्यांकनको साथै, व्यवसायमा निहित जोखिमको स्तर र जोखिम बहन क्षमता सम्बन्धमा छुलफल तथा मूल्यांकन गरी सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने, जोखिम सम्पत्ति अनुसारको पुँजीको पर्याप्तता, लघुवित्त क्षेत्रमा व्यवसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, जोखिम व्यवस्थापनको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन अनुरूप आवश्यक नीति एवं संरचना विकास गर्न र सम्पत्ति दायित्व समितिबाट भए गरेको कार्यहरूको विश्लेषण/ समीक्षा गरी सञ्चालक समितिमा राय तथा सुझाव पेश गर्दै आएको छ। आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा यस समितिको ४ वटा बैठक बसेको छ। समितिमा रहेका सञ्चालकहरूलाई मात्र बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक प्रति सञ्चालक रु.७,०००/- प्रदान गर्ने गरिएको छ। बैठक भत्ता बाहेक अन्य कुनै पारीश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन। गत आर्थिक वर्ष भरिमा रु.४६,०००/- बैठक भत्ता उपलब्ध गराइएको छ। यस समितिमा निम्न पदाधिकारी रहनु भएको थियो।

१. सञ्चालक श्री गणेश कुमार के.सी	संयोजक
२. लेखापरीक्षण समितिको संयोजक श्री उमेश कटुवाल	पदेन सदस्य
३. सञ्चालनको समेत कार्य हेर्ने थोक कर्जा विभाग प्रमुख श्री ज्ञानेन्द्र वाग्ले	सदस्य
४. जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख श्री दिना डंगोल	सदस्य सचिव

ख) कर्मचारी सेवा सुविधा समिति :

यस समितिले जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरू भर्ना, छनौट, नियुक्ति सुरूवा बढुवा तथा वृत्ति विकास कार्य सम्पादन मूल्यांकन, पुरस्कार तथा सजाय र श्रम सम्बन्ध सम्बन्धी योजना, नीति तथा मापदण्डहरू तयार गरी संचालक समिति समक्ष पेश गर्दछ। आवश्यकता अनुसार यस समितिले कर्मचारीको संरचनाको समीक्षा गरि Succession plan तयार गरी संचालक समितिमा स्वीकृतिका लागि पेश गर्दछ। आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा यस समितिको एउटा मात्र बैठक बसेको छ। समितिमा रहेका संचालकहरूलाई मात्र बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक प्रति संचालक रु.७,०००/- प्रदान गर्ने गरिएको छ। बैठक भत्ता बाहेक अन्य कुनै पारिश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन। गत आर्थिक वर्ष भरिमा रु.१४,०००/- बैठक भत्ता उपलब्ध गराईएको छ। यस समितिमा निम्न पदाधिकारी रहनु भएको छ।

१. संचालक श्री वामदेव गौली	संयोजक
२. संचालक श्री रीता दीक्षित (अर्याल)	सदस्य
३. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री नुमनाथ पौडेल	सदस्य
४. लेखा सम्बन्धी विभाग प्रमुख (वित्त प्रमुख) श्री विजय शर्मा	सदस्य
५. जनशक्ति विभाग प्रमुख श्री दिना डंगोल	सदस्य सचिव

ग) सम्पति शुद्धीकरण अनुगमन समिति :

यस समितिले संस्थाले ग्राहक पहिचानको लागि अपनाउनु पर्ने रणनीति तर्जुमा तथा संस्थाहरूमा हुन सक्ने असामान्य तथा शंकास्पद कारोबारका बारेमा समीक्षा गरेको छ। यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाबाट ऋणी संस्थाहरूको अनुगमन गर्दा सम्पति शुद्धीकरण निवारणको अवस्था विश्लेषण गर्न सुझाव दिएको छ। आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा यस समितिको ५ वटा बैठक बसेको छ। समितिमा रहेका संचालकहरूलाई मात्र बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक प्रति संचालक रु.७,०००/- प्रदान गर्ने गरिएको छ। बैठक भत्ता बाहेक अन्य कुनै पारिश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन। गत आर्थिक वर्ष भरिमा रु.३७,०००/- बैठक भत्ता उपलब्ध गराईएको छ। यस समितिमा निम्न पदाधिकारी रहनु भएको छ।

१. संचालक श्री युवराज क्षेत्री	संयोजक
२. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री नुमनाथ पौडेल	सदस्य
३. कर्जा विभाग प्रमुख श्री ज्ञानेन्द्र बाग्ले	सदस्य
४. जोखिम व्यवस्थापन प्रमुख दिना डंगोल	सदस्य सचिव

१७. गत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

अंक रु. मा

विवरण	२०७७/०७८
कर्मचारी खर्च	२,०४,५४,९५७
प्रशासनिक खर्च	१,६३,६४,६६१
कुल व्यवस्थापन खर्च	३,६८,१९,६१८

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

क) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरू :

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

ख) पारिश्रमिक भत्ता तथा सुविधा :

लेखापरीक्षण समितिमा रहेका संचालकहरूलाई मात्र बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक प्रति संचालक रु.७,०००/- प्रदान गर्ने गरिएको छ। बैठक भत्ता बाहेक अन्य कुनै पारिश्रमिक तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन। गत आर्थिक वर्ष भरिमा रु.१३९,०००/- बैठक भत्ता उपलब्ध गराईएको छ।

ग) कामकारवाहीको विवरण :

आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा लेखापरीक्षण समितिका ११ वटा बैठकहरू बसेका छन्। लेखापरीक्षण समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकले इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरेको निर्देशनमा उल्लेखित समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व बमोजिम तथा वार्षिक तालिका बनाई लघुवित्त वित्तीय संस्थाको वित्तीय स्थिति, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली, ऐन, नियम तथा 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 लेखापरीक्षक श्री एस.यू.एन.एसोसियेट्स (सि.ए.सूर्य विक्रम कुंवर), बालुवाटार, काठमाण्डौंवाट आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य सम्पादन भएको थियो। यसप्रकार आन्तरिक लेखा परीक्षकले त्रैमासिक रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण 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। त्यसैगरी समितिले संस्थाको प्रगति विवरण तथा वित्तीय विवरण उपर छलफल तथा व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने गरेको छ।

लेखापरीक्षण समितिले वाह्य लेखा परीक्षकको छनौट गरी नियुक्तिको लागि सिफारिस गर्ने, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको स्थलगत निरीक्षण गरी दिएको प्रतिवेदन र आन्तरिक तथा 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.७,५००/- र रु.७,००० प्रदान गर्ने गरिएको छ। अन्य समिति/उप समितिमा सहभागी सञ्चालक समितिका सदस्यहरूलाई रु.७,०००/- प्रति बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको छ।
- गत आर्थिक वर्षमा सञ्चालकहरूलाई सञ्चालक समिति, लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति कर्मचारी सेवा सुविधा समिति र सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिको बैठक वापत कुल रकम रु. ८,६८,५००/- प्रदान गरिएको छ।
- गत वर्ष प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको तलब, भत्ता तथा सुविधा सहित रु. २३,३७,५००/- रहेको छ।
- गत वर्ष व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरूको तलब, भत्ता तथा सुविधा सहित रु. ७६,८८,७०२/- 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. १,१६,६९,०३३/- रहेको छ।

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

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

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

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

२४. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं ६.१(१०) बमोजिमको पेश गर्नु पर्ने विवरण :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाका सञ्चालकबाट निर्देशनमा तोकिएको आचरणहरू पालना भएको छ।

२५. ऋणी लघुवित्त संस्थाको अनुगमन :

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

२६. लेखापरीक्षक :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले लेखापरीक्षण समितिको सिफारिसमा गत वर्षको वार्षिक साधारण सभाबाट श्री पि.वाई.सी.एसोसियेट्स, (चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स) लाई समीक्षा आर्थिक वर्ष २०७७/७८ का लागि वाह्य लेखा परीक्षकको रूपमा नियुक्त गरेको थियो। लेखापरीक्षकले समयमै लेखापरीक्षण सम्पन्न गरी सहयोग गर्नु भएकोमा उहाँलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दछु।

२७. धन्यवाद :

अन्तमा, शेयरधनी 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 गर्दछौं।
धन्यवाद !

१३ कार्तिक २०७८

जानेश्वर, 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 । पुँजीबजारमा लगानीकर्ताको उत्साहजनक सहभागिता भएको र यस संस्थाप्रति शेयर बजारमा सकारात्मक प्रभाव परेको छ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज तथा धितोपत्र बोर्डको सुपरिवेक्षण व्यवस्थाको अधिनमा रहि कारोबार रहेको छ ।

(ख) आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कूल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन ।

विवरण	प्रथम त्रयमास	दोस्रो त्रयमास	तेस्रो त्रयमास	चौथो त्रयमास
अधिकतम मूल्य (रु)	६४०	६९५	९५२	९२४
न्यूनतम मूल्य (रु)	४९७	५४२	६६६	७८०
अन्तिम मूल्य (रु)	५६६	६९५	८८४	८२३
कुल कारोबार शेयर	१८,४०,११३	२२,५२,६६५	४,३६१,६६०	२,७६५,१७७
कुल कारोबार संख्या	१०,४५१	१२,३२५	३५,३४१	२८,२७३
कुल कारोबार दिन	६४	५८	५९	६५

(स्रोत : नेपाल स्टक एक्सचेन्ज)

६. समस्या, चुनौति तथा रणनीति :

समस्या : सीमित वित्तीय स्रोत, तरलतामा उतार चढाव, ऋणी लघुवित्त संस्थाहरूमा अनुपालनाको समस्या, वित्तीय साक्षरतामा कमी, दक्ष जनशक्तिको अपर्याप्तता आदि ।

चुनौति : बढ्दो प्रतिस्पर्धा, नियामक निकायबाट नीति तथा निर्देशनमा हुने परिवर्तन, वित्तीय स्रोतको विविधतामा कमी, कोरोना प्रभावित अर्थतन्त्र ।

रणनीति : खुद्रा लघुकर्जा प्रवाह गर्ने लघुवित्त संस्थाहरू मार्फत ग्रामीण क्षेत्रका विपन्न समुदायहरूमा सेवा विस्तार गर्ने र लगानीमा विविधीकरण गरी जोखिम न्यूनीकरण गर्नु प्रमुख रणनीतिको रूपमा रहेको छ । साथै, मानव स्रोतको विकास तथा व्यवस्थापन गर्दै निम्न रणनीतिहरू अवलम्बन गरिने छ :

क. व्यवसायिक सम्बन्ध तथा सूचना प्रणाली विस्तार गर्ने ।

ख. व्यवसायिक दिगोपना सुधार गर्ने ।

ग. प्रतिस्पर्धी क्षमता बढाउने ।

७. संस्थागत सुशासन :

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

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

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा ७ सदस्यीय सञ्चालक समिति रहेको छ जसका अध्यक्ष श्री सुरेन्द्र राज रेग्मी हुनुहुन्छ। संस्थाको शेयरमा संस्थापक र सर्वसाधारण शेयरधनीहरूको क्रमशः ५१ र ४९ प्रतिशत शेयर लगानी रहेको छ। आर्थिक वर्ष २०७७/२०७८ मा सञ्चालक समितिको १६ वटा बैठक बसेको छ। संस्थाको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर ५२ दिन रहेको छ र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ अनुसार सञ्चालक समितिको दुई वटा बैठकको बीचको फरक साठी दिन भन्दा बढी हुन नहुने प्रावधानको पालना भएको छ। कुनै पनि बैठक गणपूरक संख्या नपुगी स्थगित भएको छैन। २०७७/०८/१८ को वार्षिक साधारण सभाले निर्धारण गरे तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृत भए बमोजिम सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता स्वरूप अध्यक्षलाई रु.७,५००/- र अन्य सञ्चालकलाई रु. ७,०००/- प्रदान गरिएको छ। आ.व. २०७७/२०७८ को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु. ६,२६,५००/- रहेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकले 'घ' वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनमा उल्लेख भएको सञ्चालकको आचार संहिताको पालना भएको छ।

संस्थामा ४ सदस्यीय जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको छ जसको आ.व. २०७७/२०७८ मा ४ वटा बैठक बसेको छ। सो समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकको 'घ' वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी भएको एकीकृत निर्देशनमा उल्लेख भए बमोजिमका काम कारवाहि गरेका छन्। संस्थामा लेखापरीक्षण समिति गठन भएको छ। सो समितिको आ.व. २०७७/२०७८ मा ११ वटा बैठक बसेको छ। आन्तरिक लेखापरीक्षण चार्टर्ड एकाउण्टेन्टस् संस्थालाई आउटसोर्स गरिएको र त्रैमासिक रूपमा लेखापरीक्षण हुने गरेको छ। संस्थाले सर्वसाधारणलाई उपलब्ध गराउनुपर्ने सूचना तथा जानकारीहरू तोकिएको समयसीमा भित्र राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा तथा संस्थाको वेबसाइटमा प्रकाशन गर्ने 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 सञ्चालक समितिले तोके बमोजिम रहेको छ। हाल संस्थामा १८ कर्मचारी रहेका छन्। कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धिका लागि तालिम संचालन गर्ने तथा विभिन्न तालिममा सहभागी गराइएको छ। संस्था सम्बन्धीत ऐन, नियमावली तथा नियमनकारी निकायबाट समय समयमा जारी भएको निर्देशन तथा निर्देशिका बमोजिम गर्नुपर्ने काम, नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरू र नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन अनुसार सञ्चालित रहेको छ।

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको मन्तव्य

आज भन्दा १२ वर्ष अघि स्थापित यस फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्थाले वित्तीय पहुँचभन्दा बाहिर रहेका विपन्न तथा न्यून आय भएका समुदायमा वित्तीय पहुँच पुऱ्याउने लघुवित्त संस्थाहरूको माध्यमबाट ग्रामीण र दुर्गम क्षेत्रहरूमा सहज र सरल ढङ्गले लघुवित्त कर्जाहरू उपलब्ध गराउने कार्य सफलतापूर्वक गर्दै आएको छ। यस प्रयासबाट विपन्न परिवारको सामाजिक तथा आर्थिक रुपान्तरण तथा ग्रामीण लघु उद्यम तथा लघु व्यवसायको विस्तार लगायतका क्रियाकलापमा उल्लेख्य योगदान पुगिरहेको छ।

बन्दाबन्दीको प्रभावकारीता तथा कोभिड विरुद्धको खोपको उपलब्धता उल्लेख्य बृद्धि भएको लगाएतका कारणले नेपालको अर्थतन्त्रमा कोभिड-१९ को सङ्क्रमणको असर न्यून हुँदै गएको छ। एकातिर नेपाल राष्ट्र बैंकले खुद्रा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई पहिलो पटक पुनर्कर्जाको व्यवस्था गरेको छ भने बैंक तथा वित्तीय संस्थाले प्रदान गरेको सहूलियतपूर्ण कर्जालाई समेत विपन्न वर्गमा समायोजन गर्ने नयाँ नीति लागू गरिएको छ। वाणिज्य बैंकहरूको थोक कर्जाको ब्याजदरसँगको प्रतिस्पर्धा, मर्जरको कारणले लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको संख्या क्रमशः घट्दो रहेको, बैकिङ्ग क्षेत्रमा लगानि योग्य रकमको अभाव र ब्याजदरको ठूलो उतार चढाव लगाएतका विषयहरू पछिल्लो ६ महिनामा चुनौतिहरू बनेर आएका छन्। उपरोक्त चुनौतिहरूको बावजुद यस संस्थाको कारोबार सञ्चालन तथा थोक लघुकर्जा लगानीमा श्रृजना गरेको असहज परिस्थितिलाई आगामि दिनमा थप न्यूनिकरण गर्दै नयाँ रणनीतिहरूका साथ अगाडि बढ्ने योजना रहेको सरोकारवाला सबैलाई जानकारी गराउन चाहन्छु।

आगामी वर्षहरूमा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेका नीतिगत परिवर्तनबाट हुने प्रभाव, तरलता अभावले ल्याएको सङ्कट तथा लघुवित्तको क्षेत्रमा देखिएको प्रतिस्पर्धात्मक अवस्थालाई आत्मसाथ गरी यस संस्थाले आगामी वर्षका लागि निर्धारण गरेको रणनीतिहरूमा आवधिक पुनरावलोकन गर्दै संस्थाको व्यवसायिक क्षमता विस्तार, सेवाहरूको गुणस्तरमा स्तरोन्नति, साभेदार संस्थाहरूको जोखिमको स्तर निर्धारको आधारमा कर्जाको जोखिम व्यवस्थापन गर्ने जस्ता रणनीतिहरू आगामी दिनहरूमा अझ सुदृढ रुपमा कार्यान्वयन गर्ने योजना बनाएको छ।

यस संस्थाले साभेदार संस्थाहरूको अनुगमन तथा निरीक्षण कार्यलाई प्रभावकारी बनाउने, थोक लघुकर्जा सदुपयोगिता गर्ने क्षमता अभिवृद्धि गर्ने, ती संस्थाहरूसँगको सम्बन्धलाई अझ सुमधुर र आफ्नो व्यवसायिक क्षमताको विस्तारका लागि आवश्यक कार्यक्रम सञ्चालन गर्नेछ। प्रभावकारी सेवा र दिगो लघुवित्त सेवाको लागि चालु आर्थिक वर्षभरमा लक्षित वर्गलाई लघुकर्जाको पहुँच विस्तारका लागि कुल १४५ साभेदार संस्थाहरू मार्फत लघुकर्जा उपलब्ध गराई विपन्न वर्गको वित्तीय पहुँचलाई अझ व्यापक विस्तार र विकास गर्ने योजना रहेको छ।

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

धन्यवाद।

नुमनाथ पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
कार्तिक १३, २०७८

पि. वाई. सी. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट्स

PYC & ASSOCIATES
Chartered Accountants

नेपाल राष्ट्र बैंकलाई

**फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको वित्तीय विवरणहरु उपर
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन**

१. वित्तीय विवरणमाथि लेखापरीक्षकको राय

हामीले फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (माइक्रोफाइनान्स) को लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरेका छौं जसमा आषाढ ३१, २०७८ को बासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इन्विट्रीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं। यी वित्तीय विवरणहरु व्यवस्थापनले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरेको छ।

हाम्रो रायमा सबै सन्दर्भहरुमा वित्तीय विवरणहरुले असार ३१, २०७८ को माइक्रोफाइनान्सको बासलातले सो मितिको वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरणले अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको संचालन नतिजा र नगद प्रवाह विवरणले अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको नगद प्रवाह विवरण बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार यथार्थ चित्रण गर्दछ।

२. रायको आधार

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं। हाम्रो जिम्मेवारी सम्बन्धी विवरणहरु यस प्रतिवेदनको ("लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी") खण्डमा उल्लेख गरिएको छ। माइक्रोफाइनान्सको 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 जिम्मेवारीहरु पूरा गरेका छौं। हामी विश्वस्त छौं कि हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरुले हाम्रो राय व्यक्त गर्नको लागि पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गरेका छन्।

विषयगतजोड

हाम्रो रायमा परिमार्जन नगरी निम्न कुरामा ध्यान आकर्षण गर्न चाहन्छौं।

"नेपाल राष्ट्र बैंक, लघुवित्त सुपरिवेक्षण विभागले मिति २०७८/०७/०५ मा जारी गरेको पत्र अनुसार, यस लघुवित्त संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वित्तीय विवरणमा ग्राहक संरक्षण कोष अन्तर्गत भएको खर्च रकमलाई कोषमा नै खर्च लेखी वित्तीय विवरणको नाफा नोक्सान अनुसूची (४.१८) र नाफा नोक्सान बाँडफाँड संकलन नगरी वित्तीय विवरणहरु सच्याई प्रकाशित गर्ने भनी दिएको निर्देशन अनुसार सो वित्तीय विवरणहरु सच्याई, यस वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको १८६ औं बैठकमा सो दमोजिमको संशोधित वित्तीय विवरण पारित गरियो।"

साथै यस प्रतिवेदनले यस लघुवित्त संस्थाको मिति २०७८/०५/२० मा जारी गरिएको हाम्रो लेखापरीक्षण प्रतिवेदनलाई प्रतिस्थापन गरिएको छ।



A member firm of



३. लेखापरीक्षणका मुख्य मामिलाहरू (Key Audit Matters)

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

लेखापरीक्षणका मुख्य मामिलाहरू	मुख्य मामिलाहरूमा प्रतिक्रिया
१। व्याज आम्दानी कम्पनीले व्याज आम्दानीलाई नगदको आधारमा मान्यता दिइएको छ र राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशन अनुसार व्याज आम्दानी कम्पनीको सैद्धान्तिक आम्दानी हो । तसर्थ, हामीले यसलाई मुख्य लेखापरीक्षण मामिलाका रूपमा लिएका छौं ।	हाम्रो लेखापरीक्षण दृष्टिकोणले कम्पनीको कोर बैंकिङ सफ्टवेयरको स्पष्ट बुझाइ समावेश गर्दछ जस्तै ऋण र अग्रिमको सन्दर्भमा दैनिक व्याज आम्दानी कसरी हुन्छ । यसबाहेक, हामीले म्यानुअल गणनाको साथ व्याज आय बुकिंग जाँच गरेका छौं र हामीले कुनै विचलन फेला पारेनौं ।
२। सूचना प्रविधि र नियन्त्रण आजको परिस्थितिमा कम्पनीको धेरैजसो लेखा सम्बन्धीत जानकारीहरू डिजिटल र इलेक्ट्रोनिक रूपमा सञ्चालन हुने भएकोले हामीले कम्पनीको सूचना प्रविधिको स्थितिलाई हाम्रो प्रमुख लेखापरीक्षण क्षेत्रका रूपमा लिएका छौं ।	हाम्रो लेखापरीक्षण दृष्टिकोणले कम्पनीको लेखा सम्बन्धीत सफ्टवेयरको स्पष्ट बुझाइ समावेश गर्दछ अर्थात् ऋणी रिपोर्ट, अग्रिम रिपोर्ट, दैनिक व्याज आम्दानी रिपोर्ट तथा अन्य वित्तीय रिपोर्ट कसरी उत्पन्न हुन्छ सोको जाँच गरेका छौं र हामीले सोमा कुनै विचलन फेला पारेनौं ।
३। कर्जा नोक्सानीको व्यवस्था कम्पनीको मुख्य काम भनेको ग्राहकलाई ऋण उपलब्ध गराउनु हो । नियामक नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम कम्पनीले कर्जाको चुक्ता अवस्था (सावा र व्याज) मा कर्जा र अग्रिम वर्गीकरण गरी कर्जा नोक्सानीको व्यवस्था गर्नुपर्छ ।	हाम्रो लेखापरीक्षण प्रक्रियाले नियामक, नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार कर्जा नोक्सानीको प्रावधान गरिएको छ कि छैन भनी जाँचको लागि चुनौतीपूर्ण व्यवस्थापन अनुमान र ऋण र अग्रिमको वर्गीकरण समावेश गरेको थियो ।
४। कानूनी नियामक मामिलाहरू कम्पनीले कानूनी र नियामक वातावरणमा काम गर्ने गर्दछ । सो वातावरणमा काम गर्दा महत्वपूर्ण मुद्दा तथा विवाद र नियामक कार्यवाहीबाट उत्पन्न हुने जाने जोखिमहरूले कम्पनीको कार्यविधिमा अनिश्चितता निम्त्याउने र सो बाट पर्न जाने असरको परिणाम र भविष्यवाणी गर्न ग्राहो हुने हुदा, हामीले यस क्षेत्रलाई लेखा परिक्षणको मुख्य मामिलाहरूमा राखेका छौं ।	उक्त मामिलाहरूको लागि हामीले निम्न प्रक्रिया अपनायौं : <ul style="list-style-type: none"> सर्वप्रथम हामीले कम्पनीमा रहेको कानूनी प्रवाधान र आकस्मिक प्रक्रियाहरूका लागि कार्यान्वयन रहेको प्रमुख नियन्त्रणहरूको परिक्षण गर्यौं । हामीले सबै महत्वपूर्ण मुद्दा र नियामक मामिलाहरूको स्थितिमा उनीहरूको दृष्टिकोण प्राप्त गर्नको लागि शासनमा रहेका व्यक्तिहरूलाई सोधपूछ गर्यौं ।

पेज २ / ५



A member firm of



लेखापरीक्षणका मुख्य मामिलाहरू	मुख्य मामिलाहरूमा प्रतिक्रिया
	<ul style="list-style-type: none"> हामीले कम्पनीको सबै महत्वपूर्ण मुद्दा र नियामक मामिलाहरूको लागि सोधपूछ गयौं

४. वप विषयहरू

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

५. अन्य मामिला

माइक्रोफाइनेन्सले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (एन्.एफ.आर.एस.) अनुसार मिति २०७८।०३।३१ (१५ जुलाई २०२१) को छुट्टै वित्तीय विवरणहरू तयार गरेको छ जसमा हामीले मिति २०७८।०७।१४ (३१ अक्टोबर २०२१) मा माइक्रोफाइनेन्सका शेयरधनीहरूलाई छुट्टै लेखापरीक्षण प्रतिवेदन पेश गरेका छौं।

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

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

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

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

७. लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

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

पेज ३ / ५



A member firm of



८. अन्य कानूनी र नियमहरूको व्यवस्था सम्बन्धमा प्रतिवेदन

हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :

- (फ) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना, स्पष्टीकरण र जवाफ पाएका छौं ।
- (ख) हाम्रो रायमा यो प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित असार ३१, २०७८ को माइक्रोफाइनेन्सको बासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाव, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाव, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण, नगद प्रवाह विवरण, लेखा सम्बन्धी विवरण र संलग्न अनुसूचीहरू नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिनुका साथै माइक्रोफाइनेन्सले राखेको हिसाव किताब, पछिछाता श्रेस्ता र लेखासँग दुरुस्त रहेका छन् ।
- (ग) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार माइक्रोफाइनेन्सले माथि उल्लेखित वित्तीय विवरणहरू तयार गर्नका लागि व्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाकन गरेको छ ।
- (घ) हाम्रो लेखापरीक्षणको समयमा दिइएको विवरण तथा व्याख्याहरू एवम् माइक्रोफाइनेन्सको खाताहरूको परीक्षण गर्दा माइक्रोफाइनेन्सको संचालक समिति वा त्यसको सदस्यहरू वा कुनै प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको वा माइक्रोफाइनेन्सको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा माइक्रोफाइनेन्सको हानी नोक्सानी गरे/गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (ङ) हाम्रो रायमा हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा माइक्रोफाइनेन्सले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूँजीकोष राखेको तथा सम्पत्तिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था रहेको छ ।
- (च) माइक्रोफाइनेन्सले आ.व. २०७७/७८ मा कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।
- (छ) माइक्रोफाइनेन्सले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुरूप कार्य गरेको छ ।
- (ज) माइक्रोफाइनेन्सले लगानीकर्ताहरूको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको देखिएन ।
- (झ) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “थ” वर्गका लघु वित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको निर्देशन २०७७ अनुसार ग्राहक संरक्षण कोषमा अधिल्लो आर्थिक वर्षको नाफाबाट जम्मा हुने रकमको न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम खर्च गर्नुपर्नेमा सो पालना गरेका पाइयो ।
- (ञ) माइक्रोफाइनेन्सले गरेको कार्य आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्र रहेको पाइयो ।

स्थान: काठमाडौं, नेपाल

मिति: २०७८।०७।१४ (३१ अक्टोबर २०२१)

UDIN No: 211102CA00866EC2kV


सिए. पि.ए. वाग्ले
संस्थापक
पि.वा.डी.सी. एण्ड. एसोसिएट्स
चाटेड एकाउन्टेण्ट्स

A member firm of



परिशिष्ट १

लेखापरीक्षणको जिम्मेवारी सम्बन्धी अन्य कुराहरु :

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





वासलात
२०७८ साल आषाढ मसान्तको

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुँजी	४.१	९६४,४९२,४००	८७६,८११,२००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	१७३,७५३,७२७	१३८,३४२,९८७
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४	८,६११,४४४,७९८	५,२३४,९९९,९८३
५. निक्षेप दायित्व	४.५	-	-
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		४,६१४,८००	३३,५०४,६८३
७. आयकर दायित्व		-	-
८. अन्य दायित्व	४.६	५०,३१६,१८६	४१,९१५,४११
कुल पुँजी तथा दायित्व		९,८०४,६२१,९११	६,३२५,५७४,२६४

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात		-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		४४,६४९,४३४	२८,५४९,४३४
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	४७५,४११,७०४	३५५,५५३,७४३
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		२९९,७६८,३८७	-
५. लगानी	४.८	७५१,३०५,६००	३५२,०००,०००
६. कर्जा सापट	४.९	८,१७९,३३७,१०४	५,५४२,७४६,२७४
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	११,६९१,९७३	९,२१९,७२२
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	४२,४५७,७०९	३७,५०५,०९१
कुल सम्पत्ति		९,८०४,६२१,९११	६,३२५,५७४,२६४

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

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी अध्यक्ष प्रतिनिधि ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	गणेश कुमार के.सी. सञ्चालक प्रतिनिधि कुमारी बैंक लि.	बामदेव गौली सञ्चालक	सिए. शिखा वाग्ल साम्भेदार पि वाई सी एण्ड एसोसियेटस् चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्
युवराज क्षेत्री सञ्चालक	उमेश कटुवाल सञ्चालक	रीता दीक्षित सञ्चालक	नुमनाथ पौडेल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
			बिजय शर्मा वित्त विभाग प्रमुख

मिति : २०७८/०७/१३

स्थान : ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

नाफा नोक्सान हिसाब

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१४	५९९,८८३,४८८	७४६,६२७,७९५
२. व्याज खर्च	४.१५	(३३५,३८७,०८०)	(५२२,४३८,६१३)
खुद व्याज आम्दानी		२६४,४९६,४०८	२२४,१८९,१८३
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	२९,११४,०७२	३२,९३५,९३६
४. सटही घटबढ आम्दानी		-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी		२९३,६१०,४७९	२५७,१२५,११८
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	(२०,४५४,९५७)	(२०,७४४,२५१)
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	(१६,३६४,६६१)	(१४,९७३,८५९)
७. सटही घटबढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		२५६,७९०,८६२	२२१,४०७,००९
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	(५२,४३८,९६०)	(३,४३९,८५६)
सञ्चालन मुनाफा		२०४,३५१,९०२	२१७,९६७,१५३
९. गैर सञ्चालन आम्दानी / (खर्च)	४.२०	-	२७५,७४०
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	-	३,०७४,२००
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		२०४,३५१,९०२	२२१,३२५,०९३
११. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी / (खर्च)	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		२०४,३५१,९०२	२२१,३२५,०९३
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		(२०,४३५,१९०)	(२२,१३२,५०९)
१३. आयकर व्यवस्था			
यस वर्षको कर व्यवस्था		(५५,७००,३२४)	(५९,८९४,५०३)
गत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/(खर्च)		६६४,१०९	४२९,४६७
खुद नाफा / (नोक्सान)		१२८,८८०,४९६	१३९,७२७,५४८

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

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी
अध्यक्ष
प्रतिनिधि ग्लोबल आइएमई बैंक लि.

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

बामदेव गौली
सञ्चालक

सिए. शिखा बागला
साम्केदार
पि वाई सी एण्ड एसोसियेटस्
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

युवराज क्षेत्री
सञ्चालक

उमेश कटुवाल
सञ्चालक

रीता दीक्षित
सञ्चालक

नुमनाथ पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बिजय शर्मा
वित्त विभाग प्रमुख

मिति : २०७८/०७/१३

स्थान : ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ



नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित मुनाफा		९,६६८,९४१	८,९५९,१२४
२. यस वर्षको मुनाफा		१२८,८८०,४९६	१३९,७२७,५४८
३. सटही घटबढ कोष		-	-
४. ग्राहक संरक्षण कोषको उपयोग		-	५२९,७८५
५. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको उपयोग		२,७२१,२७२	७६७,६८०
जम्मा		१४१,२७०,७०९	१४९,९८४,१३८
खर्च			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		(२५,७७६,०९९)	(२७,९४५,५१०)
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरू		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		(४,६१४,८००)	(३३,५०४,६८३)
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		(८७,६८१,२००)	(७६,०७०,४५४)
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुँजी समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		(१,२८८,८०५)	(१,३९७,२७५)
१५. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष		-	-
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		(१,२८८,८०५)	(१,३९७,२७५)
१७. अन्य		-	-
जम्मा		(१२०,६४९,७०९)	(१४०,३१५,१९७)
सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)		२०,६२१,०००	९,६६८,९४१

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी
अध्यक्ष
प्रतिनिधि ग्लोबल आइएमई बैंक लि.

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

बामदेव गौली
सञ्चालक

सिए. शिखा वाग्ल
साभेदार
पि वाई सी एण्ड एसोसियेटस्
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

युवराज क्षेत्री
सञ्चालक

उमेश कटुवाल
सञ्चालक

रीता दीक्षित
सञ्चालक

नुमनाथ पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विजय शर्मा
वित्त विभाग प्रमुख

मिति : २०७८/०७/१३

स्थान : ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) कारोबार सञ्चालन बाट नगद प्रवाह	५७३,७१८,००२	१९५,२४८,७४५
१. नगद प्राप्ति	६२८,९९७,५५९	७७९,५६३,७३१
१.१ व्याज आम्दानी	५९९,८८३,४८८	७४६,६२७,७९५
१.२ अपलेखित कर्जाको असूली	-	-
१.३ कमिशन तथा अन्य आम्दानी	२९,११४,०७२	३२,९३५,९३६
२. नगद भुक्तानी	(४४४,७२२,३७५)	(६४१,७८२,९८८)
२.१ व्याज खर्च	(३३१,३३६,४१०)	(५२६,३०८,९७१)
२.२ कर्मचारी खर्च	(१९,३३९,९५२)	(२०,०५४,०५०)
२.३ कार्यालय सञ्चालन खर्च	(१५,७१३,४७६)	(१२,९२२,६७४)
२.४ आयकर भुक्तानी	(५६,२००,०२७)	(६१,५००,०००)
२.५ अन्य खर्च	(२२,१३२,५०९)	(२०,९९७,२९३)
कार्यगत पुँजी सम्बन्धी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	१८४,२७५,१८४	१३७,७८०,७४३
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२,९९१,८९२,५८३)	(३६,४०७,६६६)
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	(२९९,७६८,३८७)	-
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(२,६८८,३३५,३९०)	(३५,७६५,५४५)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३,७८८,८०५)	(६४२,१२०)
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	३,३८१,३३५,४०१	९३,८७५,६६८
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	-	-
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	३,३७६,४४४,८१५	९०,८६६,१३६
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	४,८९०,५८६	३,००९,५३२
(ख) लगानी सम्बन्धी कारोबारबाट नगद प्रवाह	(७५४,२५५,३५९)	३४१,३६८
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(७५०,०००,०००)	-
२. स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(४,२५५,३५९)	३४१,३६८
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-
४. लाभांश आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
(ग) वित्तीय श्रोत सम्बन्धी कारोबारबाट नगद प्रवाह	(३३,५०४,६८३)	(६,१२३,५२३)
१. दीर्घकालीन ऋण (बन्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२. शेयर पुँजीमा वृद्धि/(कमी)	-	-
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(३३,५०४,६८३)	(६,१२३,५२३)
४. शेयर प्रिमियममा वृद्धि/(कमी)	-	-
५. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
(घ) नगद तथा बैंक मौज्जातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(२१४,०४२,०३९)	१८९,४६६,५९०
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात	७३४,१०३,१७७	५४४,६३६,५८७
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	५२०,०६१,१३८	७३४,१०३,१७७

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी अध्यक्ष प्रतिनिधि ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	गणेश कुमार के.सी. सञ्चालक प्रतिनिधि कुमारी बैंक लि.	बामदेव गौली सञ्चालक	सिए. शिखा वाग्ले साम्फेदार पि वाई सी एण्ड एसोसियेटस् चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्
युवराज क्षेत्री सञ्चालक	उमेश कटुवाल सञ्चालक	रीता दीक्षित सञ्चालक	नुमनाथ पौडेल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
			विजय शर्मा वित्त विभाग प्रमुख

मिति : २०७८/०७/१३
स्थान : ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

आर्थिक वर्ष २०७७/७८

विवरण	शेयर पुँजी	संचित ना. नो.	साधारण जगेडा कोष	ग्राहक संरक्षण कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात	८७६,८११,२००	९,६६८,९४१	१२१,८१६,४९२	३,०१६,३५१	३,३४९,५०६	४८१,६९८	१,०१५,१५४,१८७
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष				(१,१७३,७५७)			(१,१७३,७५७)
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष							
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		२,७२१,२७२			(२,७२१,२७२)		-
समायोजित शुरु मौज्दात	८७६,८११,२००	१२,३९०,२१३	१२१,८१६,४९२	१,८४२,५९५	६३८,२३४	४८१,६९८	१,०१३,९८०,४३१
खुद नाफा / (नोक्सान)	-	१२८,८८०,४९६	-	-	-	-	१२८,८८०,४९६
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	(२५,७७६,०९९)	२५,७७६,०९९	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	८७,६८१,२००	(८७,६८१,२००)	-	-	-	-	-
प्रस्तावित लाभांश	-	(४,६१४,८००)	-	-	-	-	(४,६१४,८००)
शेयर पुँजी निष्कासन	-	-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	(१,२८८,८०५)	-	१,२८८,८०५	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(१,२८८,८०५)	-	-	१,२८८,८०५	-	-
अन्तिम मौज्दात	९६४,४९२,४००	२०,६२१,०००	१४७,५९२,५९१	३,१३१,४००	१,९२७,०३९	४८१,६९८	१,१३८,२४६,१२७

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुरेन्द्र राज रेग्मी
अध्यक्ष

गणेश कुमार के.सी.
सञ्चालक

बामदेव पौली
सञ्चालक

सिए. शिखा वाला
सामेदार

प्रतिनिधि रत्नवल आइएमई बैंक लि.

प्रतिनिधि कुमारी बैंक लि.

पि वाई सी एण्ड एसोसियेटस् चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

युवराज क्षेत्री
सञ्चालक

उमेश कटुवाल
सञ्चालक

रीता दीक्षित
सञ्चालक

नुमनाथ पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

विजय शर्मा
वित्त विभाग प्रमुख

मिति : २०७८/०७/१३

स्थान : ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

शेयर पुँजी तथा स्वामित्व
२०७८ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुँजी		
१.१ अधिकृत पुँजी	८७६,८११,२००	८००,७४०,७४६
क) ८७,६८,११२ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले		
ख)नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले		
ग)रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले		
१.२ जारी पुँजी	८७६,८११,२००	८००,७४०,७४६
क) ८७,६८,११२ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	८७६,८११,२००	८००,७४०,७४६
ख)नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
ग)रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
१.३ चुक्ता पुँजी	८७६,८११,२००	८००,७४०,७४६
क) ८७,६८,११२ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	८७६,८११,२००	८००,७४०,७४६
ख)नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
ग)रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले	-	-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	८७,६८१,२००	७६,०७०,४५४
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	-
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	९६४,४९२,४००	८७६,८११,२००

शेयर स्वामित्व विवरण
२०७८ साल आषाढ मसान्तको

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	%	शेयर पुँजी	%	शेयर पुँजी
१. स्वदेशी स्वामित्व	५१%	४४७,१७३,७१२	५१%	४०८,३७७,८२४
१.१ नेपाल सरकार		-		-
१.२ “क” वर्गका ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	२७%	२३८,५८६,७८५	२५%	२०४,१८८,८४५
१.३ अन्य ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	४%	३१,९४१,०६०	४%	२९,१६९,९१८
१.४ अन्य संस्थाहरु	१%	५,५२४,९००	१%	५,०४५,६२५
१.५ सर्वसाधारण (संस्थापक)	२०%	१७१,१२०,९६७	२१%	१६९,९७३,४३७
१.६ अन्य	०%	-	०%	-
२. सर्वसाधारण (स्वदेशी)	४९%	४२९,६३७,४८८	४९%	३९२,३६२,९२२
३. वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	८७६,८११,२००	१००%	८००,७४०,७४६

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

०.५% भन्दा बढी स्वामित्व भएका शेयरधनीहरूको विवरण

क्र.सं	विवरण	प्रतिशतमा	रु हजारमा	शेयर कित्ता
१	ग्लोबलआइएमई बैंक लि.	१४.७३%	१२९,१७१	१,२९१,७१०
२	प्रभु बैंक लि.	१०.९३%	९५,८२३	९५८,२३०
३	कुमारी बैंक लिमिटेड	४.०५%	३५,५०६	३५५,०५८
४	आइ.सि.एफ.सि फाइनेन्स लि.	३.६४%	३१,९४१	३१९,४११
५	मधुसुदन राज दाहाल	१.९६%	१७,२२३	१७२,२२७
६	कृष्ण कुमार भट्टराई	१.९४%	१६,९७२	१६९,७२५
७	नुमनाथ पौडेल	१.७८%	१५,६१६	१५६,१५६
८	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड	१.७१%	१५,०००	१५०,०००
९	पोषक राज पौडेल	१.०४%	९,१३७	९१,३६७
१०	गोविन्द लाल संघाई	०.९४%	८,२०५	८२,०५२
११	बिमला राई	०.८८%	७,७२५	७७,७२२
१२	गौरी श्रेष्ठ	०.८६%	७,५७७	७५,७७५
१३	समिरन राई	०.७८%	६,८८०	६८,८०४
१४	मिरा पाण्डे	०.७५%	६,५९९	६५,९८९
१५	अनिल कुमार ढुंगेल	०.७५%	६,५३९	६५,३८८
१६	उमेश कटुवाल	०.७३%	६,४२६	६४,२६३
१७	अम्बिका प्रसाद पौडेल	०.७३%	६,३८८	६३,८८१
१८	सुरज अधिकारी	०.७३%	६,३८८	६३,८८०
१९	पुरुषोत्तम लाल संघाई	०.७३%	६,३६१	६३,६१२
२०	सुवास चन्द्र संघाई	०.७१%	६,२५४	६२,५३७
२१	विवेन्द्र कुमार संघाई	०.७०%	६,१४८	६१,४८४
२२	सिर्भांगी अग्रवाल	०.६४%	५,६३६	५६,३५८
२३	राम चन्द्र संघाई	०.५७%	४,९७३	४९,७२५
२४	एस.जि सेक्युरिटीज प्रा. लि.	०.५३%	४,६२७	४६,२७३
२५	संगिता के. शी.	०.५१%	४,४७२	४४,७१८

जगेडा तथा कोषहरू

२०७८ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	१४७,५९२,५९१	१२१,८१६,४९२
२. पुँजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४. पुँजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष	५,५४०,१३६	६,८५७,५५५
५.१ भैपरी आउने जगेडा	-	-
५.२ संस्था विकास कोष	-	-
५.३ लाभान्श समिकरण कोष	-	-
५.४ विशेष जगेडा कोष	-	-
५.५ सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
५.६ ग्राहक संरक्षण कोष	३,१३१,४००	३,०१६,३५१
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१,९२७,०३९	३,३५९,५०६
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
५.१० अन्य जगेडा कोष	४८१,६९८	४८१,६९८
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	२०,६२१,०००	९,६६८,९४१
७. सटही घटबढ कोष	-	-
जम्मा	१७३,७५३,७२७	१३८,३४२,९८७

अनुसूची ४.३

ऋणपत्र तथा बन्ड

२०७८ साल आषाढ मसान्तको

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

अनुसूची ४.४

तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)

२०७८ 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	८,६११,४४४,७९८	५,२३४,९९९,९८३
५. अन्य संगठित संस्थाहरु	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	८,६११,४४४,७९८	५,२३४,९९९,९८३
ख. विदेशी		
१. बैंकहरु	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
जम्मा (क+ख)	८,६११,४४४,७९८	५,२३४,९९९,९८३



निक्षेप हिसाब २०७८ साल आषाढ मसान्तको

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

अन्य दायित्व २०७८ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. पेन्सन/उपदान कोष	४,९०४,३७७	४,२२४,९५६
२. विदा वापतको व्यवस्था	४,२६९,७७०	३,८३४,९८६
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	-	-
४. कर्मचारी कल्याण कोष	-	-
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२०,४३५,९९०	२२,९३२,५०९
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	-	-
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	६,९०२,९९४	२,८५९,४४४
८. सन्ड्री क्रेडिटर्स	९,३२३,४४०	२,९३६,०९८
९. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरू	-	-
१२. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	९९,६६९,०३३	५,९६५,८६९
१३. अन्य	८९२,२६२	७७०,४२९
१३.१ लेखापरीक्षण शुल्क	३३४,५००	
१३.२ श्रोतमा कट्टी कर तिर्ने बाँकी	४९२,७६२	
१३.३ खर्चको लागि व्यवस्था	६५,०००	
जम्मा	५०,३९६,९८६	४९,९९५,४९९

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात २०७८ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.					गत वर्ष रु.
	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा			कुल रु.	
		भा.रु.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा		
स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	४७५,४९९,७०४	-	-	-	४७५,४९९,७०४	३५५,५५३,७४३
क. चल्ती खाता	४७५,४९९,७०४	-	-	-	४७५,४९९,७०४	३९,९६३,०४९
ख. अन्य खाता	-	-	-	-	-	३९५,५९०,६९४
जम्मा	४७५,४९९,७०४	-	-	-	४७५,४९९,७०४	३५५,५५३,७४३

नोट: ने.रा.बैंको समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु. ४४,६४८,४३४ र इजाजतप्राप्त संस्थाहरूको समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु. ७७५,५०३,७४३

लगानी
२०७८ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	व्यापारिक	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल	-	-	-	-
२. नेपाल सरकारको वचत पत्र	-	-	-	-
३. नेपाल सरकारको अन्य ऋण पत्र	-	-	-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंक ऋण पत्र	-	-	-	-
५. विदेशी ऋण पत्र	-	-	-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्था	-	-	-	-
७. विदेशी बैंक	-	-	-	-
८. संगठित संस्थाहरुको शेयर	२,०००,०००	-	२,०००,०००	२,०००,०००
९. संगठित संस्थाहरुको डिवेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०. मुद्रती निक्षेपमा गरेको लगानी	७५०,०००,०००	-	७५०,०००,०००	३५०,०००,०००
११. अन्य लगानी	-	-	-	-
कुल लगानी	७५२,०००,०००	-	७५२,०००,०००	३५२,०००,०००
व्यवस्था	(६९४,४००)	-	(६९४,४००)	-
खुद लगानी	७५१,३०५,६००	-	७५१,३०५,६००	३५२,०००,०००

अनुसूची ४.८ (क)

शेयर, डिवेन्चर तथा बन्डमा लगानी
२०७८ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.			गत वर्ष रु.
	परल मोल	बजार मूल्य	व्यवस्था रकम	
१. शेयर लगानी	२,०००,०००	-	६९४,४००	२,०००,०००
१.१ नेपाल फिनसपट कम्पनी (प्रा. लि./लि.) २०,००० साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० ले चुक्ता	२,०००,०००	-	६९४,४००	२,०००,०००
१.२कम्पनी (प्रा. लि./लि.) .. साधारण शेयर, (मध्ये बोनस समेत)प्रति शेयर .. ले चुक्ता	-	-	-	-
१.३कम्पनी (प्रा. लि./लि.)प्रतिशतप्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु....ले चुक्ता	-	-	-	-
२. डिवेन्चर तथा बन्ड लगानी	-	-	-	-
२.१कम्पनी (प्रा. लि./लि.) ...प्रतिशत डिवेन्चर/बन्ड प्रति डिवेन्चर/बन्ड रु....ले चुक्ता	-	-	-	-
कुल लगानी	२,०००,०००	-	६९४,४००	२,०००,०००
३. जोखिम सम्बन्धि व्यवस्था	-	-	-	-
३.१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-	-
३.२ यस वर्षको थप/घट	(६९४,४००)	-	(६९४,४००)	-
कुल व्यवस्था	(६९४,४००)	-	(६९४,४००)	-
खुद लगानी	१,३०५,६००	-	-	२,०००,०००

कर्जा सापटको वर्गीकरण र सो को लागि व्यवस्था

२०७८ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	विमित	अविमित		
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	८,२८७,०६९,००१	८,२८७,०६९,००१	५,५९८,७३३,६११
१.१ असल कर्जा	-	८,२८७,०६९,००१	८,२८७,०६९,००१	५,५९८,७३३,६११
१.२ सूक्ष्म निगरानी	-	-	-	-
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	-	-	-	-
२.१ कमसल	-	-	-	-
२.२ शंकास्पद	-	-	-	-
२.३ खराब	-	-	-	-
३. कुल कर्जा सापट	-	८,२८७,०६९,००१	८,२८७,०६९,००१	५,५९८,७३३,६११
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	१०७,७३१,८९७	१०७,७३१,८९७	५५,९८७,३३७
४.१ असल	-	१०७,७३१,८९७	१०७,७३१,८९७	५५,९८७,३३७
४.२ सूक्ष्म निगरानी	-	-	-	-
४.३ कमसल	-	-	-	-
४.४ शंकास्पद	-	-	-	-
४.५ खराब	-	-	-	-
४.६ अतिरिक्त	-	-	-	-
४.७ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
५. गत वर्ष सम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	५५,९८७,३३७	५५,९८७,३३७	५५,६२९,६८१
५.१ असल	-	५५,९८७,३३७	५५,९८७,३३७	५५,६२९,६८१
५.२ सूक्ष्म निगरानी	-	-	-	-
५.३ कमसल	-	-	-	-
५.४ शंकास्पद	-	-	-	-
५.५ खराब	-	-	-	-
५.६ अतिरिक्त	-	-	-	-
५.७ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	-	-	(३,०७४,२००)
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	५१,७४४,५६०	५१,७४४,५६०	३,४३१,८५६
८. यस वर्षमा थप/फिर्ता	-	५१,७४४,५६०	-	३५७,६५६
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	-	१०७,७३१,८९७	१०७,७३१,८९७	५५,९८७,३३७
खुद कर्जा (३-४)	-	८,१७९,३३७,१०४	८,१७९,३३७,१०४	५,५४२,७४६,२७४

स्थिर सम्पत्ति

२०७८ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	सम्पत्ति						यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	मेशीनरी	कार्यालय सामान	लीज होल्ड सम्पत्ति	अन्य		
१. परलमोल								
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	९,९८१,१७४	४,१७३,४५०	१,६९०,६१८	६२०,९५०	५६१,८०६	१७,०२७,९९८	२०,३३५,१५६
(ख) यस वर्ष थप	-	५,०९९,०५९	६१२,३३०	-	८७,८०५	-	५,७९९,१९४	६२७,६२०
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्यांकन र पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-	-
(घ) यस वर्षको विक्री	-	-	-	-	-	-	-	-
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-	(२,८७५,०००)	(५,७७,३४६)	(३१,०००)	-	-	(३,४८३,३४६)	(३,९३४,७७८)
कुल (क+ख+ग+घ+ङ)	-	१२,२०५,२३३	४,२०८,४३४	१,६५९,६१८	७०८,७५६	५६१,८०६	१९,३४३,८४७	१७,०२७,९९८
२. हासकट्टी								
(क) गत वर्षसम्मको	-	३,२७०,७५९	२,७००,१५४	१,३१८,२२०	२९०,०३७	२२९,१०७	७,८०८,२७६	९,०२६,८९४
(ख) यस वर्षको	-	१,०२३,६७४	४३६,८०७	१०१,०१२	१०९,२५३	११२,३६१	१,७८३,१०८	२,०२२,९१२
(ग) हासकट्टी पुनर्मूल्यांकन र पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-	-
(घ) हासकट्टीको रकम समायोजन/फिर्ता	-	(१,३३१,१६४)	(५,७७,३४६)	(३१,०००)	-	-	(१,९३९,५१०)	(३,२४१,५३०)
कुल हासकट्टी	-	२,९६३,२६८	२,५५९,६१५	१,३८८,२३२	३९९,२९०	३४१,४६८	७,६५१,८७३	७,८०८,२७६
३. बुक भ्यालु (१-२)	-	९,२४१,९६५	१,६४८,८१९	२७,३८६	३०९,४६६	२२०,३३८	११,६९१,९७३	९,२१९,७२२
४. जग्गा	-	-	-	-	-	-	-	-
५. पुंजीगत निर्माण (पुंजीकरण गरिनु पर्ने)	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा (३+४+५)	-	९,२४१,९६५	१,६४८,८१९	२७,३८६	३०९,४६६	२२०,३३८	११,६९१,९७३	९,२१९,७२२

गैर बैकिङ सम्पत्ति

२०७८ साल आषाढ मसान्तको

ऋणी वा पार्टीको नाम ठेगाना	यस वर्ष रु.					गत वर्ष रु.
	गैर बैकिङ सम्पत्ति सकार गारेको मिति	कुल गैर बैकिङ सम्पत्ति रकम	नोकसानि व्यवस्था		खुद गैर बैकिङ सम्पत्ति रकम	
			प्रतिशत	रकम		
कुल जम्मा	-	-	-	-	-	-



अन्य सम्पत्ति

२०७८ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात	१०२,८२८	१०१,०६८
२. लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी	-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज	०	-
न्यून : ब्याज मुलतवी रकम	(०)	-
४. असुल गर्न बाँकी कमिशन	-	-
५. सन्डी डेटर्स	४,३७७,०७९	५,०५७,४८१
६. कर्मचारी सापटी र पेशकी	३१,९४०,०००	२७,६३०,०००
७. अग्रिम भुक्तानी	८४१,९१४	६८४,४६६
८. मार्गस्थ नगद	-	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)	-	-
१०. विना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी	-	-
११. अपलेखन हुन बाँकी खर्च	-	-
१२. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति	२,९९१,५१८	२,३२७,४०९
१४. अन्य	२,२०४,३७१	१,७०४,६६८
१४.१ अग्रिम आयकर भुक्तानी	२,२०४,३७१	१,७०४,६६८
जम्मा	४२,४५७,७०९	३७,५०५,०९१

अनुसूची ४.१२ (क)

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

२०७८ 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)	-	-	-	-	-

अनुसूची ४.१३

सम्भावित दायित्वहरू

२०७८ 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 सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	-	-
५. चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	-	-
६. भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	-	-
७. संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	-	-
जम्मा	-	-

ब्याज आम्दानी

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	५१४,३६९,१०१	६९३,४४६,७८४
ख. लगानीमा		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. डिभेन्चर तथा बन्ड	-	-
४. अन्तरबैंक लगानीमा ब्याज	७४,९३२,७३९	४६,०००,०००
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	-	-
घ. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	१०,५८१,६४७	७,९८१,०११
ड. अन्यमा	-	-
जम्मा	५९९,८८३,४८८	७४६,६२७,७९५

अनुसूची ४.१५

ब्याज खर्च

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा		
१. सदस्यहरुको वचतमा	-	-
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा सापटमा		
१. ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	३३५,३८७,०८०	५२२,४३८,६१३
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा	-	-
जम्मा	३३५,३८७,०८०	५२२,४३८,६१३

अनुसूची ४.१६

कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. सेवा शुल्क	२५,८७०,५९४	३२,४२०,५००
२. नवीकरण शुल्क	-	-
३. ई. प्रा. कमिशन वापत	-	-
४. बटुआ आम्दानी	-	-
५. अन्य	३,२४३,४७८	५१५,४३६
जम्मा	२९,११४,०७२	३२,९३५,९३६

कर्मचारी खर्च

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलब	१०,२३३,२१०	९,७०८,३९८
२. भत्ता	६,२३५,२१४	६,०८७,४८३
३. संचयकोषमा थप	९५५,३३९	९१३,६४०
४. तालिम खर्च	२१८,९६८	१,१६६,५७७
५. पोशाक	१८०,०००	१७४,०००
६. औषधोपचार	-	-
७. बीमा	२२६,३९८	२१५,७९७
८. विदा बापतको व्यवस्था	१,६३७,६५७	१,८०७,८६२
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	६७९,४२१	५८५,४९६
१०. अन्य	८८,७५०	८५,०००
जम्मा	२०,४५४,९५७	२०,७४४,२५१

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	२,११८,०९४	२,००४,४०१
२. बत्ती, विजुली र पानी	३०४,३८०	२४३,६३३
३. मर्मत तथा सम्भार		
क) भवन	-	-
ख) सवारी साधन	२३२,३३१	१६८,६८४
ग) अन्य	११७,१२३	१२९,९८६
४. बीमा	१२६,१९३	१२७,००५
५. पोष्टेज, टेलिफोन, फ्याक्स	३२४,६८१	३२७,८३३
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	६०,६३५	२८,७६५
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	६५५,४०७	७५९,३४२
८. मसलन्द र छुपाई	२१०,८४१	१५६,२७५
८. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	२३,६७५	२८,१३५
१०. विज्ञापन र व्यवसायिक प्रवर्द्धन	४७३,८५५	२४१,६७१
११. कानूनी खर्च	२८,२५०	-
१२. चन्दा	-	-
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
क) बैठक भत्ता	८६८,५००	६१०,०००
ख) अन्य खर्च	१८५,१८३	५९,७५३
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	४२८,५६८	५४३,०३४
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी खर्च		
क) लेखा परीक्षण शुल्क	३३९,०००	३३९,०००
ख) अन्य खर्च	४४,३५०	२५,०५०
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	-	-
१७. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी	१,७८३,१०८	२,०२२,९१२
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	४३७,८८२	५५६,१७८
२०. प्रावधिक सेवा सोधभर्ना	-	-
२१. मनोरन्जन खर्च	-	-
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सुरक्षा खर्च	१५,०००	१४,०००
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-
२६. अन्य	७,५८६,५०५	६,५८७,१०२
क) कर्जा सेवा तथा तमसुक शुल्क	२,०३०,०००	२,३८५,०००
ख) कर्जा सूचना शुल्क	६०४,५५५	४६५,६००
ग) इन्धन खर्च	३५७,५८७	३७०,२५३
घ) अन्य बैंक शुल्क	३३,८००	२५,६११
ङ) कार्यालय खाजा खर्च	२६४,५८५	२६५,०९७
च) स्थानीय परिवहन खर्च	१२२,०६९	८८,३५०
छ) सदस्यता शुल्क	३८०,७५०	३२६,०००
ज) ग्राहक संरक्षण कोष खर्च	-	५२९,७८५
झ) सवारी कर	८७,११०	१७५,९४०
ञ) सूचना प्रविधि र शेयर रजिष्ट्रार सेवा शुल्क	५८७,२८४	५१०,८१९
ट) ज्याला	३४,९५३	३३२,३७२
ठ) आन्तरिक लेखा परिक्षण शुल्क तथा खर्च	२२६,०००	२२६,०००
ड) संस्थागत सामाजिक उत्तरदाईत्व खर्च	२,७२१,२७२	७६७,६८०
ढ) वार्षिक उत्सव खर्च	३६,९१८	२४,५१६
ण) विविध खर्च	९९,६२२	९४,०७९
जम्मा	१६,३६४,६६१	१४,९७३,८५९

अनुसूची ४.१९

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	५१,७४४,५६०	३,४३१,८५६
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	-	-
३. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	६९४,४००	-
जम्मा	५२,४३८,९६०	३,४३१,८५६

अनुसूची ४.२०

गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. लगानी विक्रिबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	-
२. सम्पत्ति विक्रिबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	२७५,७४०
३. लाभांश	-	-
४. अन्य	-	-
जम्मा	-	२७५,७४०

अनुसूची ४.२१

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता

आर्थिक वर्ष २०७७/७८

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

अनुसूची ४.२२

असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च

मिति २०७७ श्रावण १ गते देखि २०७८ आषाढ ३१ गते सम्मको

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

अपलेखित कर्जाको विवरण

आर्थिक वर्ष २०७७/७८

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

अनुसूची ४.२३

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

२०७८ साल आषाढ मसान्तको

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

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

पुँजी कोष तालिका
२०७८ साल आषाढ मसान्तको

रकम रु हजारमा

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) प्राथमिक पुँजी	१,१२९,७१४	१,००५,९६९
१) चुक्ता पुँजी (साधारण शेयर)	८७६,८११	८००,७४१
२) प्रस्तावित बोनस शेयर	८७,६८१	७६,०७०
३) शेयर प्रिमियम	-	-
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५) साधारण जगेडा कोष	१४७,५९३	१२१,८१६
६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	२०,६२१	९,६६९
७) वासलातमा देखाईएको चालु आ.व.को नाफा नोक्सान हिसाबको रकम	-	-
८) पुँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९) पुँजी समायोजन कोष	-	-
१०) क्लस् इन एडभान्स	-	-
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरू	-	-
घटाउने :	-	-
- ख्याती बापतको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ति	(२,९९२)	(२,३२७)
- सीमा भन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
- वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
- अवास्तविक सम्पत्ति	-	-
- नेराबैको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	-	-
- प्रचलित ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरूलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरू	-	-
(ख) पूरक पुँजी	१०७,७३२	५५,९८७
१) असल कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१०७,७३२	५५,९८७
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
३) हाइब्रिड पुँजी उपकरणहरू	-	-
४) सुरक्षण त्तराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५) सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
६) लगानी समायोजन कोष	-	-
(ग) जम्मा पुँजी कोष (क+ख)	१,२३७,४४६	१,०६१,९५७
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम पुँजीकोष		
पुँजी कोष (८ प्रतिशतले)	१३.१०%	१७.९६%
प्राथमिक पुँजी (४ प्रतिशतले)	११.९६%	१७.०१%
अधिक पुँजी कोष ५.१०% ले रु हजारमा	४८१,९०५	५८८,८००
अधिक प्राथमिक पुँजी कोष ७.९६% ले रु हजारमा	७५१,९४४	७६९,३९१

जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका

२०७८ साल आषाढ मसान्तको

रकम रु हजारमा

विवरण	भार	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
		रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
क) वासलात बमोजिमको सम्पत्ति					
१. नगद मौज्दात	०	-	-	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०	४४,६४९	-	२८,५४९	-
३. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
५. आफ्नै मुद्दती रसिदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको मुद्दती रसिद धितो कर्जा	०	-	-	-	-
६. सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०	-	-	-	-
७. सरकारी सुरक्षणपत्रमा पाउनु पर्ने ब्याज (Accrued Interest)	०	-	-	-	-
८. बैंक/वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात/मुद्दती रसिदको दावी	२०	४७५,४१२	९५,०८२	७०५,५५४	१४१,१११
९. मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०	२९९,७६८	५९,९५४	-	-
१०. अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०	-	-	-	-
११. शेयर, डिबेन्चर एवं बन्डमा भएको लगानी	१००	२,०००	२,०००	२,०००	२,०००
१२. अन्य लगानीहरु	१००	७५०,०००	७५०,०००	-	-
१३. कर्जा, सापट (कुल रकम)	१००	८,२८७,०६९	८,२८७,०६९	५,५९८,७३४	५,५९८,७३४
१४. स्थीर सम्पत्तिहरु (खुद)	१००	११,६९२	११,६९२	९,२२०	९,२२०
१५. पाउनु पर्ने खुद अन्य ब्याज रकम	१००	-	-	-	-
१६. अन्य सबै सम्पत्तिहरु (खुद अग्रिम कर दाखिला बाहेक)	१००	४०,२५३	४०,२५३	३५,८००	३५,८००
(क) जम्मा		९,९१०,८४४	९,२४६,०५०	६,३७९,८५७	५,७८६,८६५
ख) वासलात बाहिरको कारोवारहरु					
१. जमानत	१००	-	-	-	-
२. अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	१००	-	-	-	-
३. आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
४. Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००	-	-	-	-
५. चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
६. भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
७. संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	२००	-	-	-	-
(ख) जम्मा		-	-	-	-
ग) सञ्चालन जोखिम व्यवस्था					
१. सञ्चालन जोखिम बमोजिमको रकम (कुल सम्पत्तीको २ प्रतिशत)	१००	१९८,२१७	१९८,२१७	१२७,४६८	१२७,४६८
(ग) जम्मा		१९८,२१७	१९८,२१७	१२७,४६८	१२७,४६८
कुल जोखिम भारित सम्पत्ति जम्मा (क+ख+ग)		१०,१०९,०६१	९,४४४,२६७	६,५०७,३२५	५,९१४,३३३

प्रमुख सूचकाङ्कहरू
विगत ५ वर्षको परिसूचकहरू

विवरण	सूचकाङ्क	आर्थिक वर्ष				
		२०७३/७४	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	२३.३४	१८.९०	१८.३४	१७.८५	२०.४९
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.	२०.२७	१४.८२	१९.३६	१७.४५	१४.७०
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	१०२०	५४०	३७५	५५५	८२३
४. मूल्य आम्दानी अनुपात	अनुपात	५०.३२	६८.८१	१९.३७	३१.८१	५५.९९
५. शेयर पुँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	१५.८४	१२.६३	१७.८९	१३.६८	१०.५३
६. शेयर पुँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत	०.७९	१२.६३	०.८९	४.१८	०.५३
७. ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	९.४८	१२.४२	१२.८२	१२.४३	७.४१
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	७.००	४.७३	४.१३	३.७२	५.५०
९. कुल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	६.१७	९.५५	१०.२९	१०.०७	४.८४
१०. सटही घटवढ आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत					
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	८३.६२	८६.८७	१०६.२२	१०६.६९	९९.९०
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	२.६४	२.६६	२.७२	२.५०	१.८६
१३. खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	अनुपात	२.१२	२.१३	२.१७	२.२१	१.३१
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत					
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	५.१७	७.४१	७.८५	८.५०	३.५९
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता	प्रतिशत					
(क) प्राथमिक पुँजी	प्रतिशत	१४.४९	१७.९८	१५.७९	१७.०१	११.९६
(ख) पूरक पुँजी	प्रतिशत	१.०१	१.००	०.९७	०.९५	१.१४
(ग) कुल पुँजी कोष	प्रतिशत	१५.५०	१८.९८	१६.७६	१७.९६	१३.१०
१७. तरलता (CRR)	प्रतिशत	०.५९	०.५६	०.५९	०.५५	०.६४
१८. निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा	अनुपात	०%	०%	०%	०%	०%
१९. भारित औसत ब्याजदर अन्तर	प्रतिशत	३.३१	२.८७	२.५३	२.३६	२.५६
२०. बुक नेटवर्थ	रु. हजारमा	५१४,९२५	७८२,५८३	९०८,९३१	१,०१५,१५४	१,१३८,२४६
२१. कुल शेयर (बोनस अघिको)	संख्या	३,९५५,८७४	६,८४३,९३८	६,८४३,९३८	८,००७,४०७	८,७६८,११२
२२. कुल कर्मचारी	संख्या	१८	१८	१८	२१	२१
२३. प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	रु.	१३०	११४	१३३	१२७	१३०

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

प्रमुख लेखा नीतिहरू

१. साधारण जानकारी :

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३” र “कम्पनी ऐन, २०६३” बमोजिम सीमित दायित्व भएको राष्ट्रिय स्तरको लघु वित्त वित्तिय संस्थाको रूपमा वि. स. २०६६ सालमा स्थापना भएको संस्था हो। यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाले न्यून आय भएका वा विपन्न वर्गका लक्षित ग्राहक सदस्यहरूलाई लघुवित्त संस्थाहरू मार्फत लघुकर्जा प्रवाह गर्दै आएको छ। यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय चार्टर टावर, सानोचौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौमा रहेको छ।

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले इजाजतपत्र प्राप्त लघुवित्त संस्थाहरू तथा ग्रामीण क्षेत्रमा कार्यरत सामुदायिक सहकारी संस्थाहरूलाई दिगो लघुवित्त सेवाका लागि थोक लघुकर्जा प्रदान गरी विपन्न तथा न्यून आय भएका लक्षित वर्गको जीविकोपार्जनमा टेवा प्रदान गर्ने तथा जीवनस्तर उकास्न सहयोग पुर्याउने प्रमुख उद्देश्यका साथ कारोवार गर्दै आएको छ।

२. लेखा सम्बन्धी अवधारणा :

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

३. वित्तीय विवरण तयारीको आधार :

यस वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक लागत पद्धतीको आधारमा तयार गरिएको छ। लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त बमोजिम वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा तथ्यपरक लेखा अनुमानहरू गरिन्छन्। साथै लेखानीति लागू गर्ने क्रममा विवेक समेत प्रयोग गरिएको छ। यी वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार पारिएको छ। 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 लेखानीतिहरूको आधारमा तयार गरिएको छ। अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक हरेक वर्षको लेखानीतिमा एकरूपता रहेको छ।

५. आम्दानी तथा खर्चको लेखाङ्कन विधिहरू :

ब्याज आम्दानी:

क) कर्जाको पाकेको ब्याज आम्दानी नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।

ख) अन्य ब्याज आम्दानी प्रोदभावि आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।

ब्याज खर्च:

निक्षेप दायित्व तथा बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरूबाट प्राप्त 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) अन्य सबै आम्दानी तथा खर्चहरू प्रोदभावि आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।

६. पूँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरू :

प्रति इकाई रु. ५,०००/- मूल्यसम्म 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 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 नियमित रूपमा अनुगमन गरि नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वर्गिकरण गर्ने नीति रहेको छ।

ग) सम्बन्धित ऋणीबाट प्राप्त भुक्तानी रकम सर्वप्रथम कर्जाको पाकेको ब्याजमा समायोजन गरेपछि बाँकी रहेको रकम मात्र कर्जाको तिर्नुपर्ने साँवामा समायोजन गर्ने नीति रहेको छ।

घ) यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको नीति अनुसार कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिने “कर्मचारी घर कर्जा” अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ।

५. खराब कर्जाको अपलेखन :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको कर्जा अपलेखन विनियमावलीको व्यवस्था अनुसार पाँचवर्ष देखि निष्क्रिय शिर्षकमा वर्गिकरण भएका कर्जाहरू लगायतका आवश्यक अन्य शर्तहरू पुरा भएको कर्जाहरूलाई अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ। कर्जाको अपलेखन गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार कर्जाको अपलेखनलाई नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च लेखि उक्त कर्जा वापतको नोक्सानी व्यवस्थालाई कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ताको रूपमा नाफा नोक्सान हिसावमा आम्दानीको रूपमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।

१०. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति:

- 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।
- गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार गर्ने नीति रहेको छ।
- 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 :

- लगानीलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार १) व्यापारिक लगानी २) भूकतानी मितिसम्म धारण गर्ने लगानी र ३) विक्रीको लागि उपलब्ध लगानीको शिर्षकहरूमा वर्गिकरण गर्ने नीति रहेको छ।
- नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत धितोपत्रहरूमा गरिएको लगानीको मूल्याङ्कन परल मूल्य वा बजार मूल्य मध्ये जुन कम हुन्छ सोहि बराबर गरिन्छ। स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत नभएका धितोपत्रहरूमा गरिएको लगानीको मूल्याङ्कन परल मूल्यमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।
- लगानीको मूल्यमा भएको परिवर्तनलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आवश्यक नोक्सानी व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ।
- 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 वृद्धि गर्ने भएमा वा सम्पत्तिको मूल्य वृद्धि गर्ने भएमा सो खर्चलाई पुँजिकृत गरिन्छ। तर सो स्थिर सम्पत्तिको नियमित मर्मत संभार खर्च भने नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च हुँदाको वखत लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।

१३. ह्रासकट्टी:

क) स्थिर सम्पत्तिको ह्रास कट्टी सो सम्पत्तिको आयु निर्धारण गरी समदर प्रणाली वाट ह्रास कट्टी गरिएको छ। ह्रास 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	८ वर्ष
४	होर्डिङ्ग बोर्ड	२ वर्ष
५	कम्प्युटर, कार्यालय उपकरण तथा टेलिभिजन	५ वर्ष
६	एयर कन्डिसनर	१० वर्ष
७	जमिन	ह्रास कट्टी नहुने

- कुनै सम्पत्ति बेच बिखन गर्दा हुने नाफा नोक्सानको रकमहरू नाफा नोक्सान हिसावमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।
- ह्रासयोग्य सम्पत्तिको ह्रासकट्टी गर्दा सम्पत्ति खरिद गरेको मिति वा प्रयोग भएको मिति मध्ये जुन अधि हुन्छ सोहि मितिदेखि ह्रासकट्टी गर्ने नीति रहेको छ।
- आयकर प्रयोजनको निमित्त आयकर ऐन २०५८ अनुसार छुट्टै ह्रासकट्टी विवरण तयार पारी कर लेखा परीक्षण गर्ने नीति लिएको छ।
- कुनै आर्थिक वर्षमा ह्रासकट्टी गरेपश्चात सम्पत्तिको किताबी मूल्य रु २,००० भन्दा कम भएमा आगामी आर्थिक वर्षमा पुरै रकम ह्रास कट्टी खर्च जनाउने नीति रहेको छ।

१४. लिजहोल्ड सम्पत्ति:

लिजहोल्ड सम्पत्तिहरूलाई भाडाको (लिज) अवधि भित्रमा अपलेखन गरिने नीति रहेको छ।

१५. सफ्टवेयर:

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

१६. स्थगन गरिएको खर्चहरू :

स्थगन गरिएको खर्चहरूलाई सम्बन्धित वर्षमा खर्च लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ।

१७. कर्मचारी बोनसको व्यवस्था :

बोनस ऐन २०३० को दफा ५(१) बमोजिमको 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 १८ 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 १८ पछिको उपदान व्यवस्था आधारभुत तलबको ८.३३ प्रतिशतका दरले गणना गरी व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।

साथै, २०७४ भाद्र १८ गते सम्म कायम रहेका कर्मचारीहरूको उपदान बापतको व्यवस्था एन एफ आर एस (नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान) बमोजिम एकचुरी मुल्याङ्कनको आधारमा व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।

१९. कर्मचारी सञ्चित विदा:

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

२०. आयकर व्यवस्था :

आयकर ऐन, २०५८ अनुसार कूल 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 रुपान्तरण गर्ने नीति रहेको छ ।

ख) विदेशी मुद्राको खरिद तथा बिक्री दर विचको फरकबाट भएको नाफा तथा नोक्सानलाई सटही घटबढ आम्दानीको वा खर्चको रुपमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

ग) विदेशी मुद्राको दरमा भएको परिवर्तनबाट भएको नाफा वा नोक्सानलाई त्यसै बखत पुनर्मूल्याङ्कन नाफा वा नोक्सानको रुपमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आर्थिक वर्षको अन्तिममा यदि त्यस्तो नाफा भएमा पुनर्मूल्याङ्कन नाफाको २५% नाफा नोक्सान हिसावबाट 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 लाँभाश तथा बोनश शेयर बापतको रकम

प्रस्तावित नगद लाँभाश तथा बोनश शेयर बापतको रकम नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

श्रावण १, २०७७ देखि ३१ आषाढ, २०७८ सम्म

१. जारी तथा चुक्ता पुँजी :

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले रु. १०० दरका ८७,६८,११२ कित्ता शेयर जारी गरेको छ। संस्थाको हालको जारी तथा चुक्ता पुँजी रु. ८७,६८,११,२०० रहेको छ जसमध्ये कुल चुक्ता पुँजीको ५१ प्रतिशत शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरूबाट तथा बाँकी ४९ प्रतिशत शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरूबाट रहेको छ र जारी शेयर पुँजी रकम शेयरधनीबाट पुर्ण रुपमा चुक्ता भैसकेको छ।

२. ऋण सापटी हिसाब:

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाले संस्थागत जमानतमा लिएको तिन बाँकी ऋण सापटी रु. ८,६११,४४४,७९८ 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 रु. २५,७७६,०९९ साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिएको छ।

ख) ग्राहक संरक्षण कोष:

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन २०७७ बमोजिम ग्राहकहरूको हित तथा संस्थागत विकासमा खर्च गर्ने गरी खुद मुनाफाको १ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. १,२८८,८०५ ग्राहक संरक्षण कोषमा रकमान्तर गरिएको छ। ग्राहक संरक्षण कोषको विवरण:

विवरण	रकम रु.
क) शुरु मौज्दात	३,०१६,३५१
ख) यस आर्थिक वर्षमा भएको उपयोग	१,१७३,७५७
ग) समायोजित मौज्दात (क-ख)	१,८४२,५९५
घ) यस वर्ष थप	१,२८८,८०५
२०७८ आषाढ मसान्तको रकम (ग+घ)	३,१३१,४००

ग) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष:

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन २०७७ बमोजिम संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी कार्यमा खर्च गर्ने गरी खुद मुनाफाको १ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. १,२८८,८०५ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकमान्तर गरिएको छ।

यस वर्ष यस कोषबाट भएको कोरोना महामारीको जोखिमबाट बच्न जिन्सी तथा आर्थिक सहयोग कार्यक्रम अर्न्तगत रु. ६५८,०४२ जेष्ठ नागरिक वृद्धश्रम जिन्सी सामाग्री सहयोग रु. १००,००० तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम नेपाल सरकारको खातामा जम्मा रु. १,५६२,२३१ गरि कुल रु. २,७२१,२७२ खर्च भएको छ र सो रकम बराबर संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा समायोजन गरि नाफा नोक्सान हिसाबबाट खर्च गरि संचित मुनाफा नाफा नोक्सान हिसावमा आम्दानी जनाईएको छ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट भएको खर्चको प्रदेशगत तथा क्षेत्रगत विवरण:

विवरण	प्रदेश १	प्रदेश २	बागमती प्रदेश	गण्डकी प्रदेश	प्रदेश ५	कर्णाली प्रदेश	सुदूर पश्चिम प्रदेश	कुल
क) कोरोना महामारीको जोखिमबाट बच्न सहयोग	१४९,३००		४०३,३८६				१०६,३५५	६५९,०४२
ख) जेष्ठ नागरिक वृद्धश्रम सहयोग			१००,०००					१००,०००
ग) नेराबैंकको निर्देशन बमोजिम नेपाल सरकारको खातामा जम्मा			१,९६२,२३१					१,९६२,२३१
कुल खर्च	१४९,३००	-	२,४६५,६१६		-	-	१०६,३५५	२,७२१,२७२

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट भएको उपयोग तथा थप विवरण:

विवरण	रकम रु.
क) शुरु मौज्दात	३,३५९,५०६
ख) यस आर्थिक वर्षमा भएको उपयोग	२,७२१,२७२
ग) समायोजित मौज्दात (क-ख)	६३८,२३४
घ) यस वर्ष थप	१,२८८,८०५
२०७८ आषाढ मसान्तको रकम (ग+घ)	१,९२७,०३९

४. प्रस्तावित बोनस शेयर तथा नगद लाभांश:

यस लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेडले वितरणयोग्य मुनाफाबाट रु ८,७६,८१,२०० बराबर प्रस्तावित बोनस शेयर लाभांश चुक्ता पुँजीको १० प्रतिशत (नजिकको दुई दशमलवमा) तथा रु ४६,१४,८०० बराबर कर प्रयोजनार्थ प्रस्तावित नगद लाभांश चुक्ता पुँजीको ०.५३ प्रतिशत (नजिकको दुई दशमलवमा) सहित गरि कुल रु ८,२२,६६,००० लाभांश चुक्ता पुँजीको १०.५३ प्रतिशत (नजिकको दुई दशमलवमा) प्रस्ताव गरेको छ।

५. कर्मचारी बोनस :

कर्मचारी बोनस व्यवस्था रकम सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफाको १० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु २०,४३५,१८० व्यवस्था गरिएको छ।

६. उपदान तथा विदा बापत व्यवस्था

क) संस्था स्थापना भएको मिति देखी २०७४ भदौ १८ सम्मको उपदान व्यवस्था एकचुरी मुल्याङ्कनको आधारमा गत वर्षसम्ममा रु २,५५९,२४० व्यवस्था गरिएको र यस वर्ष एकचुरी मुल्याङ्कन गरिएको छैन साथै भदौ २०, २०७४ देखि आषाढ मसान्त २०७८ सम्मको श्रम ऐन, २०७४, मा भएको व्यवस्था बमोजिम आधारभुत तलबको ८.३३ प्रतिशतका दरले रु २,३४५,१३७ थप व्यवस्था गरि कुल रकम रु ४,८०४,३७७ व्यवस्था गरिएको छ।

ख) २०७८ आषाढ मसान्तसम्मको संचित विदा प्रोदभावी आधारमा रु ४,२६८,७७० विदा भुक्तानी बापत व्यवस्था गरिएको छ।

७. स्थगन कर :

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

विवरण	कीतावी आधार	कर आधार	अस्थायी करयोग्य फरक	अस्थायी घटने फरक	अस्थायी फरक ३१ आषाढ २०७८ मा
स्थिर सम्पत्तिको तानिएको रकम	११,६९१,९७३	११,७९५,१५२	१०३,१७९		१०३,१७९
कर्मचारी उपदान, विदा भुक्तानी तथा खर्चको व्यवस्था	९,८६८,५४७			९,८६८,५४७	९,८६८,५४७
खुद अस्थायी फरक					९,९७१,७२६
स्थगन कर सम्पत्ति (३० प्रतिशतका दरले)					२,९९१,५१८
गतवर्ष सम्मको स्थगन कर सम्पत्ति					२,३२७,४०९
यस वर्षको स्थगन कर आय/(खर्च)					६६४,१०९

स्थगन कर सम्पत्तिमा वढेको रकम नाफा नोक्सान हिसावमा स्थगन कर आमदानीमा लेखिएको छ।

८. कर दायित्व:

विवरण	रकम रु.
यस वर्षको कुल कर दायित्व	५५,७००,३२४
न्युन: अग्रिम कर	५७,९०४,६९५
खुद कर दायित्व/(अग्रिम)	(२२,०४,३७१)

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

क) सञ्चालकहरूलाई भुक्तानी:

यस आर्थिक वर्षमा सञ्चालकहरूलाई पारिश्रमिक, अन्य सुविधा तथा भ्रमण खर्चभत्ता अन्तर्गत कुनै पनि रकम भुक्तानी गरिएको छैन। गत आ.व. को साधारण सभाबाट पारित भई नियमनकारी निकायबाट स्वीकृती प्रश्चात समितिको बैठक भत्ता बापत सञ्चालक समितिमा अध्यक्षता गर्ने सञ्चालकलाई प्रति बैठक भत्ता रु. ७,५००/- तथा तथा गैर सञ्चालक सहितको उपसमितिको बैठक तथा सञ्चालक समितिको बैठक बापत अन्य सञ्चालकहरूलाई प्रति बैठक भत्ता रु. ७,०००/- प्रदान गरिएको छ।

ख) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, तथा व्यवस्थापनलाई भुक्तानी:

तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा बापत प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई रु. २,३३७,५००/- र व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूलाई रु. ७,६८८,७०२/- भुक्तानी गरिएको छ। साथै प्रचलित नियम अनुसार कर्मचारी बोनस प्रदान गरिएको छ।



१०. सम्बन्धित पक्ष सम्बन्धि विवरणः

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

रकम रु हजारमा

कारोबार	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	प्रभु बैंक लि.	कुमारी बैंक लि.	आइ.सि.एफ.सि. फाइनेन्स लि.	ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड
आ.व.	२०७७/७८	२०७७/७८	२०७७/७८	२०७७/७८	२०७७/७८
कर्जा सापट	१,३४७,०४४	७४९,१५९	१५८,७६९	२८०,०००	-
व्याज भुक्तानी	६०,०८८	१७,९९१	६,६४४	१५,४२८	-
अन्य खर्च	५०	-	१५५	-	१५०
आ.व.	२०७६/७७	२०७६/७७	२०७६/७७	२०७६/७७	२०७६/७७
कर्जा सापट	९०४,५०२	८४,९८८	२८२,६०७	१२०,०००	-
व्याज भुक्तानी	६७,२०९	१४,७२२	२०,५८३	१३,४५८	-
अन्य खर्च	५०	-	-	-	१५०

माथि उल्लिखित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा 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 व्यक्तिहरु तथा तिनका नातेदारहरुबाट संस्थालाई कुनै हानी नोक्सानी भए वापत कुनै नोक्सानी व्यवस्था गर्न परेको छैन।

११. कुल कर्जा लगानी, कर्जा असुली तथा कर्जा र ब्याजको अपलेखन सम्बन्धी विवरणः

विवरण	कर्जा रकम रु. मा	ब्याज रकम रु. मा
शुरु मौज्दात	५,५९८,७३३,६९१	-
यस अवधिमा थप	६,६८६,५००,०००	५१४,३६९,१०१
यस अवधिमा असुली	(३,९९८,१६४,६९०)	(५१४,३६९,१०१)
यस अवधिमा अपलेखन	-	-
२०७८ आषाढ मसान्तको मौज्दात	८,२८७,०६९,००१	-

१२. राफसाफ हुन बाँकी बैंक हिसाव मिलान विवरणः

अवधि अन्तर	खाता अनुसारको बाँकी रु.	बैंक विवरण अनुसारको बाँकी रु.
१ महिना भन्दा कम	९७,५४४	५५८,१४०
१-३ महिना	-	-
३ महिना भन्दा बढी	-	७६३,९८९
कुल	९७,५४४	१,३२२,१२९

१३. अन्तरशाखा हिसाव मिलान विवरण :

यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको अन्तर शाखा हिसावको मौज्दात रु. शून्य रहेको छ।

१४. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति :

लघु वित्त वित्तीय संस्थाले हालसम्म कुनै गैर बैकिङ्ग 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 विवरणः

विवरण	प्रतिशतमा
कर्जा लगानी तथा कल निक्षेपमा भारित औसत ब्याजदर	७.४१
ऋण तथा सापटीमा भारित औसत ब्याजदर	४.८४
भारित औसत ब्याजदर अन्तर	२.५६

१७. लिजहोल्ड सम्पत्ति तथा यसको अपलेखनः

विवरण	लिजहोल्ड सम्पत्ति रु. मा
शुरु मौज्दात	६२०,९५०
यस वर्षको थप	८७,८०५
गत वर्ष सम्मको अपलेखन	(२९०,०३७)
यस वर्षको अपलेखन	(१०९,२५३)
२०७८ आषाढ मसान्तको मौज्दात	३०९,४६६

१८. लगानी

क) मुद्रती निक्षेपमा लगानी:

यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको २०७८ आषाढ मसान्तमा बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुको मुद्रती निक्षेपमा रु. ७५०,०००,००० बराबरको लगानी रहेको छ ।

ख) संगठित संस्थाहरुको शेयर, डिभेन्चर तथा बन्डमा लगानी:

यस लघु वित्त वित्तिय संस्थाको २०७८ आषाढ मसान्तमा नेपाल फिनसप्ट कम्पनी लिमिटेडको २०,००० किता प्रति किता रु १०० दरले रु २,०००,००० बराबरको संस्थापक शेयर रहेको छ । नेपाल फिनसप्ट कम्पनीको वित्तिय विवरण अनुरूप कम्पनीको प्रतिशेयर नेटवर्थ रु १०० बाट घटेर रु ६५.२८ मात्र रहेकोले प्रति शेयर लगानीमा रु ३४/७२ जोखिम खर्चको लागी व्यवस्था गरिएको छ । कुल २०,००० किताको रु ६,८४,४०० जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था गरि खुद लगानी रु १३,०५,६०० रहेको छ ।

१९. सन्डी क्रेडिटर्स

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

विवरण	रकम रु.
साभेदार संस्थाको बाँकी	१,१९३,९२०
अन्य भुक्तानी गर्न बाँकी	१२९,५२०
जम्मा	१,३२३,४४०

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

रकम रु हजारमा

विवरण	१-३० दिन	३१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्ष	कुल
१. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	८१९,८३०	-	-	-	-	-	८१९,८३०
२. कुल कर्जा	७५०,२६९	१,६०९,५११	१,४४८,०४०	१,४०५,२९५	१,०१४,३०३	१,८५१,९१९	८,१७९,३३७
३. अन्य	५४,१५०	-	-	-	-	७५१,३०६	८०५,४५५
कुल वित्तीय सम्पत्ति	१,६२४,२४८	१,६०९,५११	१,४४८,०४०	१,४०५,२९५	१,०१४,३०३	२,६०३,२२५	९,८०४,६२२
४. ऋण तथा सापटी	३९३,०२६	१,४४५,६५४	२,३२१,७६४	५४५,७१९	२,६३३,९४४	१,२७१,३३८	८,६११,४४५
५. विविध साहुहरु	१,३२३	-	-	-	-	-	१,३२३
६. भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	६,९०२	-	-	-	-	-	६,९०२
७. व्यवस्थाहरु	२९,६०९	-	-	-	-	-	२९,६०९
८. अन्य दायित्वहरु	१७,०९६	-	-	-	-	-	१७,०९६
कुल वित्तीय दायित्व	४४७,९५७	१,४४५,६५४	२,३२१,७६४	५४५,७१९	२,६३३,९४४	१,२७१,३३८	८,६६६,३७६
खुद वित्तीय सम्पत्ति	१,१७६,२९१	१६३,८५७	(७७३,७२४)	८५९,५७६	(१,६१९,६४१)	१,३३१,८८७	१,१३८,२४६
संचित खुद वित्तीय सम्पत्ति	१,१७६,२९१	१,३४०,१४८	५६६,४४४	१,४२६,०००	(१९३,६४१)	१,१३८,२४६	

२१. कर्जाको केन्द्रिकरण :

लघु वित्त वित्तिय 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 सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा नियमित प्रतिवेदन पेश गर्ने गरिएको छ ।

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

कर्जा रकम	साभेदार संस्था संख्या	बाँकी रहेको कर्जा (रु हजारमा)	कुल कर्जाको प्रतिशत
२५ करोड माथि	२	५२३,४००	६.३२%
२२ करोड देखी २५ करोड सम्म	८	१,९१७,५३८	२३.१४%
१८ करोड देखी २२ करोड सम्म	७	१,३८५,०३९	१६.७१%
१५ करोड देखी १८ करोड सम्म	३	५०७,६८९	६.१३%
१० करोड देखी १५ करोड सम्म	११	१,३६१,३२०	१६.४३%
५ करोड देखी १० करोड सम्म	१८	१,३२२,४००	१५.९६%
१ करोड देखी ५ करोड सम्म	३९	१,१६८,७३३	१४.१०%
५० लाख देखी १ करोड सम्म	९	७४,३६८	०.९०%
५० लाख सम्म	१२	२६,५८२	०.३२%
जम्मा	१०९	८,२८७,०६९	१००%

२२. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था :

नेपाल राष्ट्र बैंकले मिति २०७८/०४/११ गते ईजाजतपत्र प्राप्त घ वर्गका लघुवित्त वित्तिय संस्थाहरूलाई जारि गरेको निर्देशनमा भएको निम्नानुसारको व्यवस्था अनुसार यस संस्थाको असल वर्गमा रहेको कुल कर्जा सापटमा १.३ प्रतिशतका दरले कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ ।

निर्देशन: कोभिड १९ महामारीको कारणले बैंकिङ सम्पत्तिको गुणस्तरमा परेको प्रभावलाई दृष्टिगत गरी समग्र वित्तीय स्थायित्व प्रवर्धन गर्न असल वर्गमा वर्गीकरण भएका कर्जाको हकमा इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले आ.व. २०७७/७८ को वार्षिक वित्तीय विवरण तयार गददिखि साधारण कर्जा नोक्सानी व्यवस्था १ प्रतिशतको अतिरिक्त ०.३ प्रतिशत थप गरी कुल १.३ प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नु पर्नेछ ।

विवरण	रकम रु.
शुरु मौज्दात	५५,९८७,३३७
यस अवधिको थप	५१,७४४,५६०
कर्जा अपलेखन	-
सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-
२०७८ आषाढ मसान्तको रकम	१०७,७३१,८९७

२३. खर्चको अपलेखन :

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

२४. पुँजी पर्याप्तता :

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

२५. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश :

भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को अन्त्य सम्ममा निम्नानुसार रहेको छ ।

आ. व.	रकम रु.
२०७३/०७४	३९,०७८
२०७४/०७५	२,४७९,३५९
२०७५/०७६	६१,२८४
२०७६/०७७	९,०८९,३१२
जम्मा	११,६६९,०३३

२६. पुनः वर्गिकरण:

गत वर्षका अंकहरू आवश्यकता अनुसार पुनःवर्गिकरण गरिएको छ । गत आर्थिक वर्षमा लगानीमा रु २०,००,००० रहेकोमा गत वर्षको वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन तथा ने.रा.बैंकको अनुसूची अनुरूप हुने गत वर्षको लगानी रकम पुनः वर्गिकरण गरि रु ३५,२०,००,००० कायम गरिएको छ ।

२७. रकम पूर्णाङ्कित:

सबै रकमहरू नजिकको रुपैयासँग पूर्णाङ्कित गरिएको छ ।

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

क्र.सं.	संस्थापक/ संस्थापक समूह अन्तर्गत पर्ने शेयरधनीको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा कायम रहेको शेयर		कर्जा विवरण			कैफियत
		कुल कित्ता संख्या	कुल चुन्ता पुँजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/ वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१	अम्बिका प्रसाद पौडेल	६३,८८१	०.७३%	मुत्तीनाथ विकास बैंक लि.	१६,०४२,९५०	५८,३३८	
२	विमला राई	६३,८८०	०.७३%	गोर्खाज फाइनेन्स लि.	४,१५५,१२५	३३,२४१	
३	कृष्ण कुमार भट्टराई	१६९,७२५	१.९४%	कामना सेवा विकास बैंक	२०,२८१,८७६	७७,४९९	
४	महेश कुमार सिंह	२७,७७५	०.३२%	लुम्बिनी विकास बैंक	३,३५१,०९७	२५,३६५	
५	आलोक अग्रवाल	३३,१५०	०.३८%	मेगा बैंक लिमिटेड	४,०२२,६०१	३०,२७३	
६	राजेन्द्र बहादुर श्रेष्ठ	२५,६२३	०.२९%	नेपाल क्रेडिट एण्ड कर्मस बैंक	२,९३२,९५६	२३,४००	
७	रूपेश थापा	३२,९८०	०.३८%	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल	३,९७५,५७६	३०,११८	
८	समिरन राई	६३,८८०	०.७३%	गोर्खाज फाइनेन्स लि.	८,७८३,३६३	६३,८७९	
९	संगीता के.सी	४४,७१८	०.५१%	सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	२,६००,०००	४०,८३७	
१०	सुरज अधिकारी	६३,८८०	०.७३%	सनराईज बैंक लिमिटेड	५,६२७,४७८	५८,३३७	
११	प्रयागराज काफ्ले	१२,२६४	०.१४%	प्रभु बैंक लिमिटेड	१,६८६,३००	१२,२६४	



लेखापरीक्षण नभएको र लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणको तुलना

चौथो त्रैमास आ.व. २०७७/७८ (मिति २०७८/०३/३१)

रकम रु. हजारमा

क्र. सं.	विवरण	लेखा परीक्षण नभएको वित्तीय विवरण	लेखा परीक्षण भएको वित्तीय विवरण	यस वर्ष रु.		फरक हुनाको कारण
				रकम	प्रतिशत	
१	कुल पुँजी तथा दायित्व	९,८१८,८१४	९,८०४,६२२	१४,१९२	०.१%	तलका कारणहरूले
१.१	चुक्ता पुँजी	८७६,८११	९६४,४९२	८७,६८१	१०.०%	प्रस्तावित बोनस शेयरले गर्दा
१.२	जगेडा तथा कोषहरू	२८०,१७१	१७३,७५४	(१०६,४१८)	-३८.०%	मुनाफामा भएको परिवर्तन तथा लाभान्शको कारणले
१.३	ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-	-	-	
१.४	सापटी	८,६०६,६०१	८,६११,४४५	४,८४४	०.१%	बैंक हिसाब मिलान विवरण अनुसार
१.५	निक्षेप दायित्व	-	-	-	-	
१.६	आयकर दायित्व	४,२५९	-	(४,२५९)	-१००.०%	मुनाफामा भएको परिवर्तनले गर्दा
१.७	अन्य दायित्व	५०,९७१	५४,९३१	३,९६०	७.७६%	नगद लाभान्श, तिनपने ब्याज तथा दायित्वमा भएको फरकले गर्दा
२	कुल सम्पत्ति	९,८१८,८१४	९,८०४,६२२	१४,१९२	०.१%	तलका कारणहरूले
२.१	नगद तथा बैंक मौज्जात	८१५,२६९	५२०,०६१	(२९५,२०७)	-३६.२%	बैंक हिसाब मिलान तथा शिर्षक परिवर्तनले गर्दा
२.२	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	२९९,७६८	२९९,७६८	-	नगद तथा बैंक मौज्जात रकम शिर्षक परिवर्तनले गर्दा
२.३	लगानी	७५२,०००	७५१,३०६	(६९४)	-०.१%	लगानीमा गरिएको जोखिम व्यवस्था रकमले
२.४	कर्जा तथा सापट	८,२०४,१९८	८,१७९,३३७	(२४,८६१)	-०.३%	नेराबैंकको निर्देशन अनुरूप कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको परिवर्तनले गर्दा
२.५	स्थिर सम्पत्ति	११,६९२	११,६९२	(०)	०.०%	
२.६	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	-	-	-	-	
२.७	अन्य सम्पत्ति	३५,६५५	४२,४५८	६,८०३	१९.१%	स्थगन कर तथा भुक्तानी गनुपने लाभान्श रकमले गर्दा
३	नाफा नोक्सान हिसाब					
३.१	ब्याज आम्दानी	५९९,८८१	५९९,८८३	३	०.०%	बैंक हिसाब मिलानको कारणले
३.२	ब्याज खर्च	३३५,१०७	३३५,३८७	२८०	०.१%	बैंक हिसाब मिलानको कारणले
क	खुद ब्याज आम्दानी	२६४,७७४	२६४,४९६	(२७७)	-०.१%	माथिका कारणहरूले गर्दा
३.३	फि, कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-	-	-	
३.४	अन्य सञ्चालन आम्दानी	२९,११४	२९,११४	-	०.०%	
३.५	सटही घटबढ आम्दानी/नोक्सान (खुद) रकम	-	-	-	-	
ख	कुल सञ्चालन आम्दानी	२९३,८८८	२९३,६१०	(२७७)	-०.१%	माथिका कारणहरूले गर्दा
३.६	कर्मचारी खर्च	२०,७५५	२०,४५५	(३००)	-१.४%	नेराबैंकको निर्देशन अनुरूप कर्मचारी खर्च व्यवस्थामा भएको परिवर्तनले गर्दा
३.७	अन्य सञ्चालन खर्च	२०,४१७	१६,३६५	(४,०५२)	-१९.८%	ग्राहक संरक्षण कोष तथा सञ्चालन खर्चमा भएको परिवर्तनले गर्दा
ग	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा	२५२,७१६	२५६,७९१	४,०७५	१.६%	माथिका कारणहरूले गर्दा
३.८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू	२७,५७१	५२,४३९	२४,८६८	९०.२%	नेराबैंकको निर्देशन अनुरूप ०.३ प्रतिशत अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था थप भएको कारणले
घ	सञ्चालन मुनाफा	२२५,१४५	२०४,३५२	(२०,७९३)	-९.२%	माथिका कारणहरूले गर्दा
३.९	गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च (खुद)	-	-	-	-	
३.१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	६८८	-	(६८८)	-१००.०%	लगानीमा गरिएको व्यवस्था रकमले
ङ	नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा	२२५,८३३	२०४,३५२	(२१,४८१)	-९.५%	माथिका कारणहरूले गर्दा
३.११	असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी / खर्च	-	-	-	-	
च	बोनस र कर अधिको नाफा	२२५,८३३	२०४,३५२	(२१,४८१)	-९.५%	माथिका कारणहरूले गर्दा
३.१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२२,५८३	२०,४३५	(२,१४८)	-९.५%	माथिका कारणहरूले गर्दा
३.१३	आयकर व्यवस्था	६१,७२१	५५,०३६	(६,६८५)	-१०.८%	कर दायित्व गणना अनुसार
छ	खुद नाफा / (नोक्सान)	१४१,५२८	१२८,८८०	(१२,६४८)	-८.९%	माथिका कारणहरूले गर्दा

लेखापरीक्षण नभएको वित्तीय विवरण (अपरिष्कृत)

चौथो त्रैमास आ.व. २०७७/७८ (मिति २०७८/०३/३१)

रकम रु. हजारमा

क्र. सं	विवरण	यस त्रैमासिक	गत त्रैमासिक	गत वर्षको यस त्रैमासिक
१	कुल पुँजी तथा दायित्व (१.१ देखि १.७)	९,८१८,८१४	१०,०७१,१४१	६,३२५,५७४
१.१	चुक्ता पुँजी	८७६,८११	८७६,८११	८७६,८११
१.२	जगेडा तथा कोषहरू	२८०,१७१	२३३,५८०	१३८,३४३
१.३	ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-	-
१.४	तिर्न बाँकी कर्जा सापट	८,६०६,६०१	८,९२४,०६२	५,२३५,०००
१.५	निक्षेप दायित्व	-	-	-
१.५.१	सदस्यहरू	-	-	-
१.५.२	सर्वसाधारण	-	-	-
१.६	आयकर दायित्व	४,२५९	-	-
१.७	अन्य दायित्व	५०,९७१	३६,६८९	७५,४१९
२	कुल सम्पत्ति (२.१ देखि २.७)	९,८१८,८१४	१०,०७१,१४१	६,३२५,५७४
२.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	८१५,२६९	७४२,३७१	७३४,१०३
२.२	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	-
२.३	लगानी	७५२,०००	१,००२,०००	२,०००
२.४	कर्जा सापट तथा बिल खरिद	८,२०४,१९८	८,२७२,२६२	५,५४२,७४६
२.५	स्थिर सम्पत्ति	११,६९२	१२,००७	९,२१९
२.६	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	-	-	-
२.७	अन्य सम्पत्ति	३५,६५५	४२,५०२	३७,५०५
३	नाफा नोक्सान हिसाब			
३.१	ब्याज आम्दानी	५९९,८८१	४०७,०१५	७४६,६२८
३.२	ब्याज खर्च	३३५,१०७	२२१,२८३	५२२,४३९
क	खुद ब्याज आम्दानी	२६४,७७४	१८५,७३२	२२४,१८९
३.३	फि, कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-	-
३.४	अन्य सञ्चालन आम्दानी	२९,११४	२२,५३४	३२,९३६
३.५	सटही घटवढ आम्दानी/नोक्सान (खुद) रकम	-	-	-
ख	कुल सञ्चालन आम्दानी	२९३,८८८	२०८,२६६	२५७,१२५
३.६	कर्मचारी खर्च	२०,७५५	१५,२४३	२०,७४४
३.७	अन्य सञ्चालन खर्च	२०,४१७	१०,०७२	१४,९७४
ग	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा	२५२,७१६	१८२,९५१	२२१,४०७
३.८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू	२७,५७१	२७,५७१	३,४३२
घ	सञ्चालन मुनाफा	२२५,१४५	१५५,३८०	२१७,९७५
३.९	गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च (खुद)	-	-	२७६
३.१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था वाट फिर्ता	६८८	-	३,०७४
ङ	नियमित कारोवार बाट भएको मुनाफा	२२५,८३३	१५५,३८०	२२१,३२५
३.११	असामान्य कारोवारहरू बाट भएको आम्दानी/खर्च (खुद)	-	-	-
च	बोनस र कर अधिको नाफा	२२५,८३३	१५५,३८०	२२१,३२५
३.१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२२,५८३	१५,५३८	२२,१३३
३.१३	आयकर व्यवस्था	६१,७२१	४१,९४३	५९,४६५
छ	खुद नाफा / (नोक्सान)	१४१,५२८	९७,८८९	१३९,७२८
४	अनुपात			
४.१	जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीको प्रयाप्तता (%)	१३.०७%	१२.१७%	१७.९६%
४.२	निष्क्रिय कर्जा / कुल कर्जा (%)	०.००%	०.००%	०.००%
४.३	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था / निष्क्रिय कर्जा	∞	∞	∞
४.४	पुँजीको औसत लागत	५.३६%	५.४२%	१०.०७%

Financial Statements as per Nepal Financial Reporting Standards of FY 2077/78



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



**Independent Auditor's Report
To the Shareholders
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 on Ashadh 31, 2078(15 July, 2021), and the Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and Notes to the Financial Statements, including Significant Accounting Policies applied by the Microfinance.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects the financial position of the microfinance as on Ashadh end 2078 and its financial performance, and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs).

Basis for opinion

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

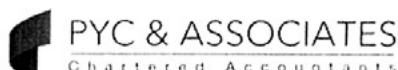
Emphasis Of matters

We would like to draw attention on following points:-

- As per Nepal Rastra Bank Notice No 617 dated 2078/07/05, The NRB has directed to publish corrected financial statement of 2077/78 after adjusting the treatment of Client Protection Fund (i.e to deduct expenses made for client protection directly through fund instead of booking through statement of profit or loss account). As per the above direction of NRB, microfinance has amended its financial statement for fiscal year 2077/78 and the amended financial statement approved by Meeting No 186 of Board of director's.
- In Explanatory Note No. 4.34 ,4.39 & 5.9 of the financial statements. The staff bonus and current tax expenses has been calculated on the basis of profit as appearing in the financial statements prepared for regulatory purpose. Similarly, Dividends and Bonus Shares has been calculated on the basis of earnings available for distribution as appearing in the financial statements prepared for regulatory purpose.

Our opinion is not modified in respect of this matter. In addition, this report replaces our audit report issued on 2078/05/20.





A member firm of



Key Audit Matters

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

Key Audit Matters	Response to Key Audit Matters
1. Information Technology System & control	
Most of the information of the company accounting is carried out through digitally and electrically, we have considered information technology status of the company as our key audit areas	Our audit approach regarding information technology of the company us based upon the Information Technology Guidelines issued by NRB.
2. Loan Loss Provision	
The main business of the company of the company is to provide loan to its customer. As per the directives of the regulator, Nepal Rastra Bank, the company should classify the loan and advances of the repayment status of the loan (principal and interest) and provide loan loss provision.	Our audit procedures consisted of challenging management assumption and classification of loan and advances, to check whether the loan loss provision is made according to the directives of regulator, Nepal Rastra Bank.
3. Legal and Regulatory Matters	
We focused on this area because the company operates in legal and regulatory environment that is exposed to significant litigation and similar risk arising from disputes and regulatory proceedings. Such matters are subject to many uncertainties and the outcome may be difficult to predict. These uncertainties inherently affects the amount and timing of potential outflows with respect to the provisions which have been established and other contingent liabilities. Overall, the legal provision represents the Microfinance best estimate for existing legal matters that have a probable and estimable impact on the Microfinance's financial position	We obtained an understanding, evaluated the design and tested the operational effectiveness of the company key controls over the legal provision and contingency processes. We enquired into those charged with governance to obtain their view on the status of all significant litigation and regulatory matters. We enquired of the company's for all significant litigation and regulatory matters and inspected internal notes and reports. We assessed the methodologies on which the provision amounts are based, recalculated the provision, and tested the completeness and accuracy of the underlying information.

Information Other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon

The management is responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Management report and other progress reports but does not include the financial statements and our auditor's report thereon.

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





A member firm of



In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained during the course of our audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

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

Management is responsible for the presentation and fair presentation of the financial statements in accordance with NFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable that preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Microfinance's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Microfinance or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Microfinance's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSA's will always detect a material misstatement when it exists.

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

Report on Other Legal and Regulatory Requirement

- We have obtained information and explanations asked for, which, to the best knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit.
- In our opinion, the Statement of Financial Position as on Ashadh 31, 2078 (15 July, 2021), and the Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and Notes to the Financial Statements, including Significant Accounting Policies applied by the Microfinance have been prepared in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and are in agreement with the book of accounts maintained by the Microfinance including relevant records relating to preparation of the aforesaid financial statements have been kept so far as it appears from our examination of those books and record of the Microfinance.





A member firm of



- Based on our examination of the book of accounts, Microfinance has charged impairment expense of NPR 93,526,464 for the reporting period. Microfinance has made adequate loan loss provision as per Directives issued by Nepal Rastra Bank for Microfinance Institutions.
- We have issued another audit report 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 dated 2078/07/14 prepared in accordance with the direction issued by Nepal Rastra Bank.
- To the best of our information and according to explanation given to us and so far appeared from our examination of the books of account of the Microfinance, we have not come across cases where Board of Directors or any employees of the Microfinance have acted contrary to the provisions of law relating to the accounts, or committed any misappropriation or caused loss or damage to the microfinance and violated any directives of Nepal Rastra Bank or acted in a manner to jeopardize the interest and security of the Microfinance, its depositors and investors.
- The operation of Microfinance is within its jurisdiction.

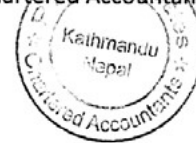
Place: Kathmandu, Nepal

Date: 2078/07/14 (2021/10/31)

UDIN NO: 211102CA008660FTRD

CA. Shikha Bagla
Partner

PYC & Associates
Chartered Accountants





A member firm of



Appendix- 1

As a part of audit in accordance of NSAs, we exercised professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit of First Microfinance Laghu Bitta Bittiya Sanstha Limited for FY 2077-78. We also:

- Identified and assessed the risk of material misstatement of the financial statement whether due to fraud or error, design and perform audit procedure responsive to those risks, and obtained audit evidence that is sufficient and appropriate to provide an opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omission, misrepresentation, or the override of internal control.
- Obtained an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of internal control.
- Concluded an appropriateness of management use of going concern basis of accounting and, based in audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or condition that may cast significant doubt on the microfinance ability to continue as going concern. If we concluded that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosure is inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Microfinance to cease to continue as going concern.
- Evaluated the appropriateness of accounting policies used as the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Evaluated the overall presentation, structure, and content of financial statement including the disclosures, and whether the financial statement represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtained sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities to express an opinion on the financial statements. We remain solely responsible for our audit opinion.
- We communicated with those charges with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.
- We also provided those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matter that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related standards.
- From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.



Statement of Financial Position

As on 31st Ashadh 2078

(Amount in NPR)

	Notes	31 Ashadh 2078	31 Ashadh 2077
Assets			
Cash & Cash Equivalent	4.1	775,180,091	355,553,743
Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank	4.2	44,649,434	28,549,434
Placement with Bank & Financial Institutions	4.3	750,000,000	350,000,000
Derivative Financial Instruments	4.4	-	-
Other Trading Assets	4.5	-	-
Loans & Advances to MFIs & Cooperatives	4.6	8,159,765,015	5,552,216,557
Loans and Advances to Customers	4.7	12,879,910	10,405,365
Investment Securities	4.8	1,305,600	2,000,000
Current Tax Assets	4.9	2,204,371	1,704,668
Investment Property	4.10	-	-
Property and Equipment	4.11	11,471,634	8,887,024
Goodwill and Intangible assets	4.12	220,338	332,699
Deferred Tax assets	4.13	9,281,830	-
Other Assets	4.14	24,381,910	23,067,649
Total Assets		9,791,340,133	6,332,717,139
Liabilities			
Due to Bank and Financial Institutions	4.15	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	4.16	-	-
Derivative Financial Instrument	4.17	-	-
Deposit from Customers	4.18	-	-
Borrowing	4.19	8,611,444,798	5,234,999,983
Current Tax Liabilities	4.9	-	-
Provisions	4.20	-	-
Deferred tax Liabilities	4.13	-	3,157,536
Other liabilities	4.21	51,711,801	43,507,910
Debt Securities Issued		-	-
Subordinated Liabilities	4.23	-	-
Total Liabilities		8,663,156,599	5,281,665,429
Equity			
Share capital	4.24	876,811,200	800,740,746
Share Premium		-	-
Retained Earnings		98,725,688	121,636,917
Reserves	4.25	152,646,646	128,674,047
Total Equity		1,128,183,534	1,051,051,710
Total Liabilities and Equity		9,791,340,133	6,332,717,139
Contingent Liabilities and Commitment	4.26	-	-
Net Assets Value Per Share		128.67	131.26

As per our Report of Even Date

The accompanying notes are integral part of these financial statements

Surendra Raj Regmi
Chairman
Representative of Global IME
Bank Ltd.

Umesh Katuwal
Director

Ganesh Kumar K.C.
Director
Representative of Kumari Bank
Ltd.

CA. Shikha Bagla
Partner
For PYC & Associates Chartered
Accountants

Yubraj Chettri
Director

Bamdev Gauli
Director

Rita Dixit
Director

Numanath Poudel
Chief Executive Officer

Bijay Sharma
Chief Finance Officer

Date: 2078/07/13

Place: Kathmandu



Statement of Profit or Loss

for the period from 1st Shrawan 2077 - 31st Asadh 2078

(Amount in NPR)

	Notes	2077-78	2076-77
Interest Income	4.27	639,664,514	773,261,231
Interest Expense	4.28	(337,417,080)	(524,823,613)
Net Interest Income		302,247,434	248,437,618
Fee and Commission Income	4.29	3,243,478	515,436
Fee and Commission Expense	4.30	-	-
Net Fee and Commission Income		3,243,478	515,436
Net Interest, Fee and Commission Income		305,490,912	248,953,054
Net Trading Income	4.31	-	-
Other Operating Income	4.32	-	-
Total Operating Income		305,490,912	248,953,054
Impairment Charge/(reversal) for loans and other losses	4.33	(93,526,464)	(357,656)
Net Operating income		211,964,448	248,595,398
Operating Expenses		(56,198,825)	(55,251,601)
Personnel Expenses	4.34	(42,061,048)	(42,876,760)
Other Operating Expenses	4.35	(12,354,669)	(10,351,929)
Depreciation and Amortisation	4.36	(1,783,108)	(2,022,912)
Operating Profit		155,765,623	193,343,797
Non Operating Income	4.37	-	275,740
Non Operating Expense	4.38	-	-
Profit before Income Tax		155,765,623	193,619,537
Income Tax Expense	4.39	-	-
Current Tax		(55,700,324)	(59,894,503)
Deferred Tax		12,231,046	6,456,835
Profit for the year		112,296,345	140,181,869
Profit attributable to:			
Equity holders of the Financial Institution		112,296,345	140,181,869
Profit for the year		112,296,345	140,181,869
Earnings per share:			
Basic earnings per share		12.81	18.16
Diluted earnings per share		12.81	18.16

As per our Report of Even Date

The accompanying notes are integral part of these financial statements

Surendra Raj Regmi
Chairman
Representative of Global IME
Bank Ltd.

Umesh Katuwal
Director

Ganesh Kumar K.C.
Director
Representative of Kumari Bank
Ltd.

CA. Shikha Bagla
Partner
For PYC & Associates Chartered
Accountants

Yubraj Chetri
Director

Bamdev Gauli
Director

Rita Dixit
Director

Numanath Poudel
Chief Executive Officer

Bijay Sharma
Chief Finance Officer

Date: 2078/07/13

Place: Kathmandu

Statement of Comprehensive Income

for the period from 1st Shrawan 2077 - 31st Asadh 2078

(Amount in NPR)

	Notes	2077-78 31 Ashad 2078	2076-77 31 Ashad 2077
Profit for the year		112,296,345	140,181,869
Other comprehensive income , net of Income Tax			
a) Items that will not be reclassified to Profit or Loss			
Gains(losses) from investment in equity instruments measured at fair value		(694,400)	–
Gains (Losses) on Revaluations		–	–
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans		–	–
Income tax relating to above items		208,320	–
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss			–
b) Items that are or may be reclassified to profit or loss		–	–
Gains/(losses) on cash flow hedge		–	–
Exchange gain/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)		–	–
Income tax relating to above items		–	–
Reclassify to profit or loss		–	–
Net other comprehensive income that are or may be reclassified to profit or loss		–	–
Other comprehensive income for the year, net of income tax		–	–
Total comprehensive income for the year		111,810,265	140,181,869
Total Comprehensive Income For the Period		111,810,265	140,181,869

As per our Report of Even Date

The accompanying notes are integral part of these financial statements

Surendra Raj Regmi
Chairman
Representative of Global IME
Bank Ltd.

Umesh Katuwal
Director

Ganesh Kumar K.C.
Director
Representative of Kumari Bank
Ltd.

CA. Shikha Bagla
Partner
For PYC & Associates Chartered
Accountants

Yubraj Chettri
Director

Bamdev Gauli
Director

Rita Dixit
Director

Numanath Poudel
Chief Executive Officer

Bijay Sharma
Chief Finance Officer

Date: 2078/07/13

Place: Kathmandu



Statement of Cash Flows

for the period from 1st Shrawan 2077 - 31st Asadh 2078

(Amount in NPR)

	2077-78	2076-77
Cash flows from operating activities		
Interest Received	638,493,613	773,261,231
Fees and Other Income Received	3,243,478	515,436
Dividend Received	-	-
Receipts from Other Operating Activities	-	-
Interest Paid	(333,366,411)	(528,693,971)
Commission and Fees Paid	-	-
Cash Payment to Employees	(41,472,461)	(41,051,344)
Other Expenses Paid	(11,857,151)	(10,565,944)
Operating Cash Flows before changes in Operating Assets and Liabilities	255,041,068	193,465,408
(Increase)/Decrease in Operating Assets		
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and financial institutions	(400,000,000)	-
Other Trading Asset	-	-
Loan and advance to MFIs & Co-operatives	(2,701,074,922)	(29,978,482)
Loan and advance to customers	(2,474,545)	-
Other assets	(1,314,261)	(642,122)
(Increase)/Decrease in Operating Liabilities		
Due to Bank and Financial Institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposit from customers	-	-
Borrowings	3,376,444,815	90,866,136
Other liabilities	3,758,662	3,037,805
Net cash flow from operating activities before tax paid	530,380,817	256,748,745
Income taxes paid	(56,200,027)	(61,500,000)
Net cash from operating activities	474,180,790	195,248,745
Cash flows from investing activities		
Purchase of investment securities	-	-
Receipts from Sales of Investment Securities	-	-
Increase in Placement with Banks and Financial Institutions	-	-
(Purchase)/Sale of property and equipment	(4,255,359)	341,368
Purchase of intangible assets	-	-
Receipt from sale of Intangible assets	-	-
Purchase of investment properties	(694,400)	-
Receipt from sale of Investment properties	-	-
Interest received	-	-
Dividend received	-	-
Net cash used in investing activities	(4,949,759)	341,368
Cash flows from financing activities		
Receipt from issue of debt securities	-	-
Repayment of debt securities	-	-
Receipt from issue of subordinated liabilities	-	-
Repayment of subordinated liabilities	-	-
Receipt from issue of shares	-	-
Dividends paid	(33,504,683)	(6,123,523)
Interest paid	-	-
Other Receipt/Payments	-	-
Net cash (used in)/from financing activities	(33,504,683)	(6,123,523)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents	435,726,348	189,466,590
Cash and cash equivalents at beginning of year	384,103,177	194,636,587
Effect of exchange rate changes on cash & cash equivalents	-	-
Cash and cash equivalents at end of year	819,829,525	384,103,177

As per our Report of Even Date

The accompanying notes are integral part of these financial statements

Surendra Raj Regmi
Chairman
Representative of Global IME
Bank Ltd.

Umesh Katuwal
Director

Ganesh Kumar K.C.
Director
Representative of Kumari Bank
Ltd.

CA. Shikha Bagla
Partner
For PYC & Associates Chartered
Accountants

Yubraj Chetri
Director

Bamdev Gauli
Director

Rita Dixit
Director

Numanath Poudel
Chief Executive Officer

Bijay Sharma
Chief Finance Officer

Date: 2078/07/13

Place: Kathmandu

Statement of Changes in Equity

for the period from 1st Shrawan 2077 - 31st Asadh 2078

(Amount in NPR)

	Share capital	Share Premium	General Reserve	Exchange equalization Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained earnings	Client Protection Fund	CSR Reserve	Deferred Tax Reserve	Total
Balance As at 31st Ashad 2076	684,393,800	23,362,127	93,870,982	-	-	-	-	110,317,144	2,148,861	2,729,910	481,698	917,304,522
Adjustment/Restatement for the Year								-				-
Adjusted/Restated balance at Sharwan 2076	684,393,800	23,362,127	93,870,982	-	-	-	-	110,317,144	2,148,861	2,729,910	481,698	917,304,522
Comprehensive income for the Year												
Profit for the year	-		-	-	-			140,181,869			-	140,181,869
Other Comprehensive Income, Net of tax												-
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value												
Gains (Losses) on Revaluations												
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans												
Gains/(losses) on cash flow hedge								-				-
Exchange gain/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)								-				-
Total Comprehensive income for the year												
Transfer to reserve during the year												
Transfer from reserve during the year												
Transaction with owners, directly recognised in equity												
Share Issued	-			-	-			-			-	-
Share based payments												
Dividend to Equity holders												
Bonus shares issued	92,984,819			-	-			(92,984,819)			-	-
Cash Dividend Paid								(6,123,524)				(6,123,524)
Transfer to General Reserve	-		27,945,510	-	-			(27,945,510)			-	-
Prior Period Adjustment								(311,158)				(311,158)
Utilization of Customer Protection Fund			-					529,785	(529,785)			-
Customer Protection Fund								(1,397,275)	1,397,275			-
Utilization of Institution CSR Fund								767,680		(767,680)		-
Institution CSR Fund								(1,397,275)		1,397,275		-
Share Premium	23,362,127	(23,362,127)						-				-
Total Contributions by and distributions	116,346,946	(23,362,127)	27,945,510	-	-	-	-	11,319,773	867,490	629,595	-	133,747,187
As at 31st Ashad 2077	800,740,746	-	121,816,492	-	-	-	-	121,636,917	3,016,351	3,359,505	481,698	1,051,051,709

contd...



...contd

(Amount in NPR)

	Share capital	Share Premium	General Reserve	Exchange equalization Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained earnings	Client Protection Fund	CSR Reserve	Deferred Tax Reserve	Total
Balance as at for Sharwan 2077	800,740,746	-	121,816,492	-	-	-	-	121,636,917	3,016,351	3,359,505	481,698	1,051,051,709
Comprehensive income for the Year												
Profit for the year	-		-	-	-			112,296,345			-	112,296,345
Other Comprehensive Income, Net of tax												-
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value						(486,080)						(486,080)
Gains (Losses) on Revaluations												
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans												
Gains/(losses) on cash flow hedge								-				-
Exchange gain/(losses)								-				-
Total Comprehensive income for the year												
Transfer to reserve during the year												
Transfer from reserve during the year												
Transaction with owners, directly recognised in equity												
Share Issued	-			-	-			-			-	-
Share based payments												
Dividend to Equity holders												
Bonus shares issued	76,070,454			-	-			(76,070,454)			-	-
Cash Dividend Paid	-	-						(33,504,683)				(33,504,683)
Transfer to General Reserve	-		25,776,099	-	-			(25,776,099)			-	-
Utilization of Customer Protection Fund			-					-	(1,173,757)			(1,173,757)
Customer Protection Fund	-		-	-	-			(1,288,805)	1,288,805		-	-
Utilization of Institution CSR Fund			-					2,721,272		(2,721,272)		
Institution CSR Fund			-					(1,288,805)		1,288,805		-
As at 31st Ashad 2078	876,811,200	-	147,592,591	-	-	(486,080)	-	98,725,688	3,131,400	1,927,039	481,698	1,128,183,534

As per our Report of Even Date

The accompanying notes are integral part of these financial statements

Surendra Raj Regmi
Chairman
Representative of
Global IME Bank Ltd.

Umesh Katuwal
Director

Ganesh Kumar K.C.
Director
Representative of
Kumari Bank Ltd.

Yubraj Chettri
Director

Bandeav Gauli
Director

Rita Dixit
Director

Numanath Poudel
Chief Executive
Officer

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

Bijay Sharma
Chief Finance
Officer

Date: 2078/07/13
Place: Kathmandu

Notes to the Financial Statements

For the Year Ended 31st Ashadh 2078 (15th July, 2021)

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 Microfinance" was promoted by Global IME Bank Limited, Prabhu Bank Limited, Kumari Bank Limited, ICFC Finance Limited and some other reputed personalities of Nepal. The Microfinance 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 microfinance institutions and cooperatives societies to promote the life style of deprived people as describe by Nepal Rastra Bank.

Authorized capital and Issued Capital of the First Microfinance is NPR 876,811,200 (Shares of NPR 100 each) and Paid-up capital is also NPR 876,811,200 (shares of NPR 100 each). The shareholder composition of the microfinance (as of 2078-03-31) is as follows.

Shareholder Category	31-3-2078 % Of holding	31-3-2077 % Of holding
Domestic Ownership (Promoter)	51%	51%
Nepal Government	–	–
"A" Class licensed Institution	27%	25%
Other Licensed Institution	4%	4%
Other Institutions	1%	1%
Individuals	20%	21%
Domestic Ownership (Public)	49%	49%
Nepal Government	–	–
"A" Class licensed Institution	5%	9%
Other Licensed Institution	0%	1%
Other Institutions	2%	1%
Individuals	42%	38%
Foreign Ownership (Promoter)	–	–
Foreign Ownership (Public)	–	–
Total	100%	100%

2. Basis of Preparation

The principal 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 statements, the Statement of Changes in Equity, the Statement of Cash Flows and the Notes to the Accounts. The significant accounting policies applied in the preparation of financial statements are set out below in point number 3. These policies are consistently applied to all the years presented, except for the changes in accounting policies disclosed specifically.

2.1 Statement of Compliance

The financial statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) 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 2077 to 31st Ashadh 2078 as per Nepalese Calendar corresponding to 16th July 2020 to 15th July 2021 as per English Calendar and corresponding previous year period is 1st Shrawan 2076 to 31st Ashadh 2077 as per Nepalese Calendar corresponding to 17th July 2019 to 15th July 2020 as per English Calendar.

	Nepalese Calendar	English Calendar
Current Year	2077/78	2020/21
Previous Year	2076/77	2019/20
Current Year Period	1st Shrawan 2077 to 31st Ashadh 2078	16th July 2020 to 15th July 2021
Previous Year Period	1st Shrawan 2076 to 31st Ashadh 2077	17th July 2019 to 15th July 2020

Accompanied financial statements have been adopted by the Board of Directors on its meeting held on 19th Bhadra, 2078 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 2077/78 that have a significant risk of resulting in a material adjustment within the next financial year are:

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

2.5 Changes in Accounting policies

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

2.6 New reporting standards in issue but not yet effective

A number of new standards and amendments to the existing standards and interpretations have been issued by IASB- after the pronouncements of NFRS with varying effective dates. Those become applicable when ASB Nepal incorporates them within NFRS. The standards and interpretations that are issued, but not yet effective, up to the date of issuance of the First Microfinance's financial statements are disclosed below. The First Microfinance intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective. NFRS 14 Regulatory Deferral Accounts, NFRS 15 Revenue from Contracts with Customers, NFRS 16 Leases has been issued but is not effective until current period.

2.7 New Standard and Interpretation not adopted:

The financial statement which is prepared in compliance with all the standards that are issued and adopted by Accounting Standard Board of Nepal except NFRS 9 in respect of Expected Credit Loss Model.

2.8 Discounting

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

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 Equivalents is the carrying amount. Cash and Cash Equivalents 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 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 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:

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

2. Financial asset measured at fair value

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

- 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.

- 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:

- 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

- 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 recognized in other comprehensive income and accumulated in the 'Fair Value Reserve'. The cumulative gain or loss is not reclassified to Statement of profit or 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 or 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 or 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 or loss. The net gain or loss recognized in Statement of Profit or 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 or Loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is always recognized in Statement of Profit or Loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognized in other comprehensive income are reflected immediately in retained earnings and are not subsequently reclassified to Statement of Profit or 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 Microfinance has transferred substantially all risks and rewards of ownership. If substantially all the risks and rewards have been neither retained nor transferred and the Microfinance has retained control, the assets continue to be recognized to the extent of the Microfinance's continuing involvement.

Financial liabilities are derecognized 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 Trading Asset:

Financial assets are classified as trading assets (held for trading) if they have been acquired principally for the purpose of selling in the near term, or form part of a portfolio of identified financial instruments that are managed together and for which there is evidence of a recent pattern of short-term profit taking. They are recognized on trade date, when the bank enters into contractual arrangements with counterparties, and are normally derecognized when sold. They are initially measured at fair value, with transaction costs taken to profit or loss. Subsequent changes in their fair values are recognized in profit or loss.

3.5 Property and Equipment

a) Recognition and Measurement

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

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

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

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

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

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

The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at each statement of financial position date.

The value of the assets fully depreciated but continued to be in use is considered not material.

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

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

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

3.6 Intangible Assets

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

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

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

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

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

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

Class of Assets	Useful Life	Rate of Depreciation
Computer software	5 years	20%

3.7 Investment Property:

Investment properties are land or building or both other than those classified as property and equipment under NAS 16 – "Property, Plant and Equipment"; and assets classified as non-current assets held for sale under NFRS 5 – "Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations". Land and Building acquired as non-banking assets are recognized as investment property.

Investment properties are initially measured at cost, including transaction costs. Subsequently all investment properties are reported at fair value with any gains or losses in fair value reported in the statement of profit or loss as they arise. No depreciation is charged in investment property as they are not intended for the owner-occupied use.

3.8 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 Microfinance as at the reporting date which is expected to apply when the related deferred income tax asset is realized or the deferred income tax liability is settled.

Deferred tax assets are recognized 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 recognized 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.

3.9 Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities

Institution's deposits consist of money placed into the Institution by its customers. These deposits are made to deposit accounts such as fixed deposit accounts, savings accounts, margin deposit accounts, call deposit accounts and current accounts. Details and further disclosures about deposits have been explained in Note that follows.

3.10 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 Microfinance 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 Microfinance 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.

3.11 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 recognized 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 recognized 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 recognized 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 recognized 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 recognized directly in profit or loss.

Dividend Income

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

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

Net Trading Income

Net Trading Income includes all gains and losses from changes in fair value, related capital gain/loss and dividend from financial assets through profit and loss. Trading expenses are deducted from the trading income and the amount net of trading expenses are disclosed in statement of profit or loss

Net Income from Other Financial Instrument at Fair Value Through Profit or Loss

Net income from other financial instrument measured at fair value through Profit or Loss includes all gains/(losses) arises from the revaluation of financial instrument at fair value.

3.12 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 recognized closely approximates the interest expenses that would have been derived under effective interest rate method. The difference is not considered material. The Microfinance considers the cost of exact calculation of effective interest rate method exceeds the benefit that would be derived from such compliance.

3.13 Employees Benefits

a) Short Term Employee Benefits

Short term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is also recognized for the amount expected to be paid under bonus required by the prevailing Bonus Act 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 basic salary plus grades as gratuity every month. Although the employee bylaws of the microfinance has not be revised and no decision regarding it have been taken, provision has been made at 8.33% of basic salary plus grades of all staff subsequent to that date treating it as defined contribution plan as the Labour Act, 2074 has set this a minimum standard.

Leave Benefit

The Microfinance provides accumulated leave benefit under its employee bylaws.

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 2078.

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

3.14 Leases

The determination of whether an arrangement is a lease, or contains a lease, is based on the substance of the arrangement at the inception date and requires an assessment of whether the fulfilment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset or assets and the arrangement conveys a right to use the asset, even if that right is not explicitly specified in an arrangement.

The Institution as a Lessee:

Finance leases that transfer to the Institution substantially all of the risks and benefits incidental to ownership of the leased item, are capitalized at the commencement of the lease at the fair value of the leased property or, if lower, at the present value of the minimum lease payments. Lease payments are apportioned between finance charges and reduction of the lease liability so as to achieve a constant rate of interest on the remaining balance of the liability. Finance charges are recognized in Finance cost in the income statement. Leased assets are depreciated over the useful life of the asset. However, if there is no reasonable certainty that the Institution will obtain ownership by the end of the lease term, the asset is depreciated over the shorter of the estimated useful life of the asset and the lease term. Leases that do not transfer to the Institution substantially all the risks and benefits incidental to ownership of the leased items are operating leases. Operating lease payments are recognized as an expense in the income statement on a straight-line basis over the lease term. Where the rentals are structured solely to increase in line with expected general inflation to compensate for the lessor's expected inflationary cost increases, such increases are recognized in the year in which such benefits accrue.

The Institution as a lessor:

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

In para 33, lease payments under an operating lease shall be recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term unless either:

- (a) Another systematic basis is more representative of the time pattern of the user's benefit even if the payments to the lessors are not on that basis; or
- (b) The payments to the lessor are structured to increase in line with expected general inflation to compensate for the lessor's expected inflationary cost increases. If payments to the lessor vary because of factors other than general inflation, then this condition is not met.

Institution operates its branches under operating lease agreements. Operating lease rentals payable are charged to the profit and loss on a straight-line basis over the period of the lease.

For the reporting period the Institution did not have a finance lease in the capacity of the lessor or in the capacity of a lessee and it also did not have an operating lease in the capacity of the lessor.

3.15 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.

3.16 Earnings per share including diluted

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

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

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

3.17 Segment reporting

The Microfinance 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: Microfinance has disclosed its operations under the following segments:

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

4. Explanatory Notes

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

4.1 Cash and Cash Equivalents

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

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Cash in Hand	–	–
Balance with B/FIs	475,411,704	39,963,049
Money at Call and Short Notices	299,768,387	315,590,694
Others		
Total	775,180,091	355,553,743

4.2 Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank

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

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

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Statutory Balances with NRB	44,649,434	28,549,434
Statutory balance with BFIs	–	–
Securities Purchased under Resale Agreement	–	–
Other Deposit and Receivable from NRB	–	–
Total	44,649,434	28,549,434

4.3 Placement with Bank and Financial Institutions

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

There were placements with Bank & Financial Institution as follows:

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Placement with Domestic B/FIs	750,000,000	350,000,000
Less: Allowance for Impairment	–	–
Total	750,000,000	350,000,000

4.4 Derivative Financial Instruments

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Held for Trading	–	–
Interest rate Swap	–	–
Currency Swap	–	–
Forward Exchange Contract	–	–
Others	–	–
Held for Risk Management	–	–
Interest rate Swap	–	–
Currency Swap	–	–
Forward Exchange Contract	–	–
Others	–	–
Total	–	–

4.5 Other Trading Assets

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Treasury Bills	-	-
Government Bonds	-	-
NRB Bonds	-	-
Domestic Corporate Bond	-	-
Equities	-	-
Other	-	-
Total	-	-
Pledged	-	-
Non-Pledged	-	-

4.6 Loans and advances to MFIs & Co-operatives

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

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Loans to Microfinance Institutions	5,335,558,214	4,117,271,444
Loan to Financial Institutions	-	-
Loan to Co-operatives	2,931,938,698	1,449,150,546
Less: allowance for impairment	(107,731,897)	(14,205,433)
Other	-	-
Less: allowance for impairment	-	-
Total	8,159,765,015	5,552,216,557

4.6.1 Allowances for Impairment

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

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

An entity shall assess at the end of each reporting period whether there is any objective evidence that a financial asset or group of financial assets measured at 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.

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

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Balance at Sharwan 1	14,205,433	13,847,777
Impairment loss for the year	93,526,464	357,656
Charge for the year	93,526,464	3,431,856
Recoveries/reversal	-	(3,074,200)
Amount Written off	-	-
Balance at Ashadh End	107,731,897	14,205,433

4.7 Loan and Advances to Customers

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

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Loan and Advance measured at amortized cost	12,879,910	10,405,365
Less: Impairment Allowances	-	-
Collective Impairment	-	-
Individual Impairment	-	-
Net Amount	12,879,910	10,405,365
Loan and advance measured at FVTPL	-	-
Total	12,879,910	10,405,365

4.7.1 Analysis of loan and advance-By Product

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Products		
Term loans	–	–
Short term, term loan	–	–
Long term, term loan	–	–
Hire purchase loan	–	–
Personnel Residential Loans	–	–
Staff Loans	12,879,910	10,405,365
Other	–	–
Sub Total	12,879,910	10,405,365
Interest Receivable		
Grand Total	12,879,910	10,405,365

4.7.2 Analysis of loan and Advance- By Collateral

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Secured		
Immovable Assets	12,879,910	10,405,365
Government Guarantee	–	–
Collateral of Government Securities	–	–
Collateral of Fixed Deposit Receipts	–	–
Group Guarantee	–	–
Personal Guarantee	–	–
Other Collateral	–	–
Subtotal	12,879,910	10,405,365
Unsecured		
Grand Total	12,879,910	10,405,365

4.7.3 Allowances for Impairment

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Specific allowances for impairment		
Balance at Sharwan 1	–	–
Impairment loss for the year	–	–
Charge for the year	–	–
Recovery/reversal during the year	–	–
Write-Offs	–	–
Other movement	–	–
Balance at Ashadh End	–	–
Collective allowances for impairment		
Balance at Sharwan 1	–	–
Impairment loss for the year:		
Charge/(reversal) for the year	–	–
Other Movement		
Balance at Ashadh End 2078	–	–
Total allowances for impairment	–	–

4.8 Investments in Securities

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

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Investment Securities measured at Amortized Cost	–	–
Investment in equity measured at FVTOCI	1,305,600	2,000,000
Total	1,305,600	2,000,000

4.8.1 Investment Securities measured at Amortized Cost

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Debt Securities	-	-
Government Bonds	-	-
Government treasury bills	-	-
Nepal Rastra Bank Bonds	-	-
Nepal Rastra Bank deposit instruments	-	-
Other	-	-
Total	-	-

4.8.2 Investment in equity measured at FVTOCI

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Equity Investment		
Quoted Equity Securities	-	-
Unquoted Equity Instruments		
Nepal Finsoft Company Ltd.	1,305,600	2,000,000
Total	1,305,600	2,000,000

Investments in Nepal Finsoft Company Limited

This investment has been made as a strategic investment to support the Microfinance's operational requirement. Similar investment in Nepal Finsoft has been made by other Microfinance Institutions. This investment is not actively traded in the market and are therefore is not liquid. The Microfinance has no intention to dispose these investments in foreseeable future. This investment has been carried at as the level 3 valuation is nearer to book value.

4.8.3 Information relating to investment in equities

Particulars	31-3-2078		31-3-2077	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Investment in Quoted equity	-	-	-	-
..... Ltd.	-	-	-	-
..... Shares of NPR Each	-	-	-	-
Investment in unquoted equity	-	-	-	-
Nepal Finsoft Company Limited	-	-	-	-
20,000 Share of NPR 100 Each	2,000,000	1,305,600	2,000,000	2,000,000
Total	2,000,000	1,305,600	2,000,000	2,000,000

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	31-3-2078	31-3-2077
Current Tax Assets		
Current Year Income Tax Assets	57,904,695	61,599,171
Tax Assets of Prior Periods	-	-
Total	57,904,695	61,599,171
Current tax Liabilities		
Current Year Income Tax Liabilities	55,700,324	59,894,503
Tax Liabilities of Prior Periods	-	-
Total	55,700,324	59,894,503
Total Tax Asset/ (Liabilities)	2,204,371	1,704,668

4.10 Investment Properties

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Investment Properties Measured at fair value		
Balance as of Sharwan 1, 2077	–	–
Addition/Disposal During the year	–	–
Net Changes in fair value during the year	–	–
Adjustment/transfer		
Net Amount		
Investment properties measured at cost		
Balance as of Sharwan 1, 2077	–	–
Addition/disposal during the year	–	–
adjustment/transfer	–	–
accumulated depreciation		
accumulated impairment loss		
Net Amount	–	–
Total	–	–

4.11 Property and Equipment

(Amount in NPR)

Description	Land	Buildings	Computer & Accessories	Leasehold Assets	Office Equipments	Vehicles	Total 31 Ashad 2078	Total 31 Ashad 2077
Cost (NPR)								
As on Sharwan 1, 2076			4,080,564	620,950	1,705,664	13,366,174	19,773,352	13,671,141
Addition during the year			600,120	–	27,500	–	627,620	6,102,211
Capitalization							–	
Acquisition			600,120	–	27,500	–	627,620	6,102,211
Disposal During the Year			(507,232)	–	(42,545)	(3,385,000)	(3,934,777)	–
Adjustment /Revaluations							–	
Balance as at 31 Ashad 2077	–	–	4,173,452	620,950	1,690,619	9,981,174	16,466,195	19,773,352
Addition during the year	–	–						
Capitalization			612,330	87,805	–	5,099,059	5,799,194	627,620
Acquisition								
Disposal During the Year			612,330	87,805		5,099,059	5,799,194	627,620
Adjustment /Revaluations			(577,346)		(31,000)	(2,875,000)	(3,483,346)	(3,934,777)
Balance as at 31 Ashad 2078	–	–					–	–
Depreciation and Impairment			4,208,436	708,755	1,659,619	12,205,233	18,782,043	16,466,195
As on Sharwan 1, 2076	–		2,772,838	211,729	1,242,781	4,682,799	8,910,147	7,266,295
Depreciation for the year	–		434,548	78,308	117,984	1,279,711	1,910,551	1,643,854
Impairment for the year							–	–
Disposal	–		(507,232)		(42,544)	(2,691,751)	(3,241,527)	–
Adjustment			–	–	–	–	–	–
As on 31 Ashad 2077	–	–	2,700,154	290,037	1,318,221	3,270,759	7,579,171	8,910,149
Depreciation for the year			436,808	109,253	101,012	1,023,674	1,670,747	
Impairment for the year							–	
Disposal			(577,346)		(31,000)	(1,331,163)	(1,939,509)	
Adjustment							–	
As on 31 Ashad 2078	–	–	2,559,616	399,290	1,388,233	2,963,270	7,310,409	8,910,149
Capital Work In Progress								
Net Book Value			–		–	–	–	–
As on Ashad End 2076	–	–	1,307,726	409,221	462,883	8,683,375	10,863,205	
As on Ashad End 2077	–	–	1,473,298	330,913	372,398	6,710,415	8,887,024	10,863,205
As on Ashad End 2078	–	–	1,648,820	309,465	271,386	9,241,963	11,471,634	8,887,024

4.12 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 31st Ashad 2078	Total 31st Ashad 2077
Cost (NPR)					
As on Sharwan 1, 2076		844,306		844,306	844,306
Addition during the year	–			–	–
Acquisition		–		–	–
Capitalization				–	–
Disposal During the Year				–	–
Adjustment /Revaluations				–	–
As at 31 Ashad 2077	–	844,306	–	844,306	844,306
Addition during the year					
Acquisition		–		–	–
Capitalization				–	–
Disposal During the Year				–	–
Adjustment /Revaluations				–	–
As at 31 Ashad 2078	–	844,306	–	844,306	844,306
Amortization and Impairment					
As on Sharwan 1, 2076	–	399,246	–	399,246	286,885
Amortization for the year	–	112,361		112,361	112,361
Impairment for the year				–	–
Disposal	–			–	–
Adjustment				–	–
As at 31 Ashad 2077	–	511,607	–	511,607	399,246
Amortization for the year		112,361		112,361	112,361
Impairment for the year				–	–
Disposal					
Adjustment				–	–
As at 31 Ashad 2078	–	623,968	–	623,968	511,607
Capital Work In Progress					
Net Book Value					
As on Ashad End 2076	–	445,060	–	445,060	–
As on Ashad End 2077	–	332,699	–	332,699	445,060
As on Ashad End 2078	–	220,338	–	220,338	332,699

4.13 Deferred Tax Assets

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

(Amount in NPR)

Deferred Tax on temporary differences on following item	Current Year		
	Deferred Tax asset	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax Asset/(Liabilities)
Loan and Advance to B/Fis	5,871,627		5,871,627
Loan and Advance to customers		(3,863,973)	(3,863,973)
Investment Properties	–	–	–
Investment Securities	208,320		208,320
Property & Equipment	30,954		30,954
Employees defined benefit plan	2,752,244		2,752,244
Lease Liabilities	418,685		418,685
Other temporary differences		3,863,973	3,863,973
Deferred tax on temporary differences	9,281,830	–	9,281,830
Deferred tax on carry forward of unused tax losses			
Deferred tax due to changes in tax rate			
Net deferred tax assets/(liabilities) as on year end of Ashadh End 2078	3,410,203	5,871,627	9,281,830
Deferred tax (assets)/liabilities as on shrawan 1, 2077	(2,895,492)	6,053,029	3,157,536
Origination/(Reversal)during the year	514,711	11,924,656	12,439,366
Deferred tax expense /(income)recognized in profit or loss			(12,231,046)
Deferred tax expense /(income)recognized in the comprehensive income			(208,320)
Deferred tax expense /(income)recognized in directly in equity			–

Deferred Tax on temporary differences on following item	Previous Year		
	Deferred Tax asset	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax Asset/(Liabilities)
Loan and Advance to B/Fis		(2,841,085)	(2,841,085)
Loan and Advance to customers		(3,121,610)	(3,121,610)
Investment Properties			-
Investment Securities			-
Property & Equipment	-	(90,334)	(90,334)
Employees defined benefit plan	2,417,743		2,417,743
Lease Liabilities	477,750		477,750
Provisions			-
Other temporary differences			-
Deferred tax on temporary differences	2,895,493	(6,053,029)	(3,157,536)
Deferred tax on carry forward of unused tax losses			
Deferred tax due to changes in tax rate			
Net deferred tax assets/(liabilities) as on year end of Ashadh End 2077	2,895,493	(6,053,029)	(3,157,536)
Deferred tax (assets)/liabilities as on shrawan 1, 2076	(2,635,469)	12,249,840	9,614,371
Origination/(Reversal)during the year	260,024	6,196,811	6,456,835
Deferred tax expense /(income) recognized in profit or loss			(6,456,835)
Deferred tax expense /(income) recognized in the comprehensive income			-
Deferred tax expense /(income) recognized in directly in equity			-

4.14 Other Assets

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

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Asset held for sale	-	-
Other non-banking asset	-	-
Bills receivable	-	-
Account receivable	-	-
Accrued income	-	-
Prepayment and deposit	841,914	684,466
Income Tax deposit	-	-
Deferred employee expenditure	19,060,089	17,224,635
Sundry debtors	4,377,079	5,057,480
Stationary Stock	102,828	101,068
Total	24,381,910	23,067,649

4.15 Due to Bank and Financial Institutions

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Borrowing from BFIs	-	-
Settlement and clearing accounts	-	-
other	-	-
Total	-	-

4.16 Due to Nepal Rastra Bank

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Refinance from NRB	-	-
Standing Liquid Facility	-	-
Lender of Last report facility from NRB	-	-
Securities sold under repurchase agreement	-	-
Other payable to NRB	-	-
Total	-	-

4.17 Derivative Financial instruments

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Held for Trading	–	–
Interest rate Swap	–	–
Currency Swap	–	–
Forward Exchange Contract	–	–
Others	–	–
Held for Risk Management	–	–
Interest rate Swap	–	–
Currency Swap	–	–
Forward Exchange Contract	–	–
Others	–	–
Total	–	–

4.18 Deposits from Customers

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Institution Customers:		
Term Deposit	–	–
Call Deposit	–	–
Other	–	–
Individual Customers:		
Term Deposit	–	–
Saving Deposit	–	–
Saving from Members	–	–
Other	–	–
Total	–	–

4.19 Borrowings

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

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Domestic Borrowing		
Nepal Government	–	–
Other Licensed Institutions	8,611,444,798	5,234,999,983
Other	–	–
Subtotal	8,611,444,798	5,234,999,983
Foreign Borrowing		
Foreign Bank and Financial Institutions	–	–
Multilateral Development Banks	–	–
Other Institution	–	–
Subtotal	–	–
Total	8,611,444,798	5,234,999,983

4.20 Provisions

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Provision for Redundancy	–	–
Provision for Restructuring	–	–
Pending Legal Issues and Tax Litigation	–	–
Onerous Contracts	–	–
Other	–	–
Total	–	–

4.20.1 Movement In Provision

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Balance as at Shrawan 1	-	-
Provision made during the year	-	-
Provision used during the year	-	-
Provision reversed during the year	-	-
Unwind of Discount	-	-
Balance as at Ashadh End	-	-

4.21 Other Liabilities

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

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Liability for employees Gratuity defined benefit	4,904,377	4,224,956
Liability for long - service leave	4,269,770	3,834,186
Short Term Employee Benefits	-	-
Bills Payable	-	-
Creditors & Accruals	1,323,436	2,936,018
Interest payable on Deposits	-	-
Interest payable on borrowings	6,902,113	2,851,444
Liabilities on Deferred Grant Income	-	-
Unpaid Dividend	11,669,033	5,165,869
Liabilities under Finance Lease	-	-
Employee Bonus Payable	20,435,190	22,132,509
Lease Payable	-	1,592,499
Audit Fee Payable	1,395,620	334,500
Other Payables	334,500	435,929
Total	51,711,801	43,507,910

4.21.1 Defined benefit obligations

The amounts recognized in the statement of financial position are as follows:

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Present value of funded obligations	49,04,377	4,224,956
Total Present value of obligations	-	-
Fair value of plan assets	-	-
Present value of net obligations	-	-
Recognized liability for defined benefit obligations	-	-

4.21.2 Plan Assets

Plan assets comprise

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Equity Securities	-	-
Government bonds	-	-
Bank deposit	-	-
Other	-	-
Total	-	-
Actual return on plan assets	-	-

4.21.3 Movement in the present value of defined benefit obligation

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Defined benefit obligations at Shrawan 1	4,224,956	3,639,460
Actuarial losses	-	-
Benefits paid by the plan	-	-
Current service cost and Interest	679,421	585,496
Defined benefit obligations at Ashar end	4,904,377	4,224,956

Defined Benefit Obligation has not been calculated by actuary for current year, 8.33% calculated as per Labour act from 19th Bhadra 2074.

4.21.4 Movement in the fair value of plan assets

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Fair value of plan assets at Shrawan 1	–	–
Contributions paid into the plan	–	–
Benefit paid during the year	–	–
Actuarial (losses) gains	–	–
Expected return on plan assets	–	–
Fair value of plan assets at Ashadh end	–	–

4.21.5 Amount recognized in profit or loss

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Current Service cost	679,421	585,496
Interest On Obligation	–	–
Expected Return on plan assets	–	–
Total	679,421	585,496

4.21.6 Amount recognized in other comprehensive income

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Actual (gain)/loss	–	–
Total	–	–

4.21.7 Actuarial Assumptions

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Discount Rate	–	–
Expected return on plan asset	–	–
Future salary increases	–	–
Withdrawal rate	–	–

4.22 Debt securities issued

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Debt securities issued designated as at fair value through PL	–	–
Debt securities issued at amortized cost	–	–
Total	–	–

4.23 Subordinated Liabilities

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Redeemable preference share	–	–
Irredeemable cumulative preference share	–	–
Other	–	–
Total	–	–

4.24 Share Capital

The Microfinance's registered capital structure is as follows:

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Ordinary Share	876,811,200	800,740,746
Convertible Preference Share	–	–
Irredeemable Preference Share	–	–
Perpetual Debt (Equity Component only)	–	–
Total	876,811,200	800,740,746

4.24.1 Ordinary Shares

31-3-2078	No of share	Value per share	Capital in Value
Authorized Capital	8,768,112	100	876,811,200
Issued Capital	8,768,112	100	876,811,200
Paid up Capital	8,768,112	100	876,811,200

31-3-2077	No of share	Value per share	Capital in Value
Authorized Capital	8,007,407	100	800,740,700
Issued Capital	8,007,407	100	800,740,700
Paid up Capital	8,007,407	100	800,740,700

4.24.2 Ordinary Share Ownership

The shareholding pattern of the microfinance is as follows:

Shareholder Category	31-3-2078 % of holding	31-3-2077 % of holding
Domestic Ownership (Promoter)	51%	51%
Nepal Government	–	–
"A" Class licensed Institution	27%	25%
Other Licensed Institution	4%	4%
Other Institutions	1%	1%
Individuals	20%	21%
Domestic Ownership (Public)	49%	49%
Nepal Government	–	–
"A" Class Licensed Institution	5%	9%
Other Licensed Institution	0%	1%
Other Institutions	2%	1%
Individuals	42%	38%
Foreign Ownership (Promoter)	–	–
Foreign Ownership (Public)	–	–
Total	100%	100%

Details of Shareholders holding 0.5% or more shares capital

Shareholder Category	31-3-2078 % of holding	31-3-2077 % of holding
Global IME Bank Limited	14.73%	14.73%
Prabhu Bank Limited	10.93%	15.00%
Kumari Bank Limited	4.05%	4.05%
ICFC Finance Limited	3.64%	3.64%
Krishna Kumar Bhattarai	1.94%	1.99%
Madhu Sudan Raj Dahal	1.94%	1.94%
Numanath Poudel	1.78%	1.78%
Rastriya Bannijja Bank Limited	1.71%	-
Poshak Raj Paudel	1.04%	1.04%
Govind Lal Sanghai	0.94%	0.94%
Bimala Rai	0.88%	0.88%
Gauri Shrestha	0.86%	0.87%
Samiran Rai	0.78%	0.78%
Mira Pandey	0.75%	0.75%
Anil Kumar Dhungel	0.75%	0.73%
Suraj Adhikari	0.73%	0.75%
Umesh Katuwal	0.73%	0.73%
Ambika Prasad Paudel	0.73%	0.73%
Purushotam Lal Sanghai	0.73%	0.73%
Subash Chandra Sanghai	0.71%	0.71%
Birendra Kumar Sanghai	0.70%	0.70%
Shivangi Agrawal	0.64%	0.66%
Ram Chandra Sanghai	0.57%	0.57%
SG Securities Pvt. Ltd.	0.55%	0.55%
Sangita KC	0.51%	0.51%
Raj Kumar Rai	0.47%	2.19%
Siddhartha Bank Limited	–	0.54%
Sanjeev Kumar Dahal	0.47%	0.52%

4.25 Reserve

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

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Statutory General reserve	147,592,591	121,816,492
Capital Reserve	–	–
Exchange equalization reserve	–	–
Investment adjustment reserve	–	–
Corporate Social Responsibility reserve	1,927,038	3,359,506
Client Protection Fund	3,131,399	3,016,351
Capital Redemption reserve	–	–
Regulatory reserve	–	–
Asset revaluation reserve	–	–
Fair value reserve	(486,080)	–
Dividend equalization reserve	–	–
Actuarial gain	–	–
Special reserve	–	–
Other Reserve	481,698	481,698
Total	152,646,646	128,674,047

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 up share capital. The reserve is the accumulation of setting aside profits over the years.

Here, general reserve for the year of NPR 25,776,099 has been allocated, which is 20% of Net Profit after tax as per financial statement prepared for regulatory purpose.

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 1,288,805 has been allocated, which is 1% of Net Profit after tax as per financial statement prepared for regulatory purpose.

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 1,288,805 has been allocated, which is 1% of Net Profit after tax as per financial statement prepared for regulatory purpose.

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.

4.26 Contingent Liabilities and Commitment

The Microfinance 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 Microfinance. The Microfinance considers none of these claims as material.

Where appropriate, the Microfinance 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 Ashadh End 2078 there is no Contingent Liabilities.

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Contingent Liabilities	–	–
Undrawn and undisbursed facilities	–	–
Capital Commitment	–	–
Lease Commitment	–	–
Litigation	–	–
Others	–	–
Total	–	–

4.26.1 Capital Commitments

Capital expenditure approved by relevant authority of the institution but provision has not been made in financial statements

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Capital commitments in relation to property and Equipment	-	-
Approved and contracted for	-	-
Approved but not contracted for	-	-
Sub Total	-	-
Capital commitments in relation to intangible assets	-	-
Approved and contracted for	-	-
Approved but not contracted for	-	-
Sub Total	-	-
Total	-	-

4.26.2: Lease commitments

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Operating Lease Commitments	-	-
Future minimum lease payments under non-cancellable operating lease where the institution is lessee	-	-
not later than 1 year	-	-
later than 1 year but not later than 5 years	-	-
later than 5 years	-	-
Sub Total	-	-
Finance lease commitments	-	-
Future minimum lease payments under non-cancellable operating, where institution is lessee	-	-
not later than 1 year	-	-
later than 1 year but not later than 5 years	-	-
later than 5 years	-	-
Sub Total	-	-
Grand Total	-	-

4.27 Interest Income

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and financial institutions	74,932,739	46,000,000
Loans and Advances to Banks & FI	552,979,227	720,080,220
Loans and Advances to Customers	1,170,901	-
Investment securities	-	-
Loan & Advance to Staffs	-	-
Cash and cash equivalent	10,581,647	7,181,011
Other	-	-
Total Interest Income	639,664,514	773,261,231

4.28 Interest Expenses

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposit from customers	-	-
Borrowing	337,417,080	524,823,613
Debt Securities in issued	-	-
Subordinated liabilities	-	-
Others	-	-
Total Interest Expenses	337,417,080	524,823,613

4.29 Fees and commission income

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Loan administration fees	-	-
Service Fees	-	-
Commitment Fees	-	-
Prepayment Fees	-	-
Remittance Fee	-	-
Brokerage Fee	-	-
Others Fees and Commission Income	3,243,478	515,436
Total Fee and Commission Income	3,243,478	515,436

4.30 Fees and Commission Expense

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Brokerage	-	-
ATM management Fees	-	-
Visa Master card Fee	-	-
Guarantee Commission Fees	-	-
Brokerage	-	-
DD/TT/Swift Fee	-	-
Remittance Fees and Commission	-	-
Other fees and commission Expenses	-	-
Total fee and Commission Expenses	-	-

4.31 Net Trading Income

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Changes in fair value of trading asset	-	-
Gain on disposal of trading asset	-	-
Interest income on trading asset	-	-
Dividend income on trading asset	-	-
Gain/loss foreign exchange transaction	-	-
Other	-	-
Net Trading Income	-	-

4.32 Other Operating Income

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Foreign exchange revaluation gain	-	-
Gain/loss on sale of investment securities	-	-
Fair value gain/loss on investment properties	-	-
Dividend on Equity instruments	-	-
Gain on disposal of Property and Equipment	-	-
Gain/loss on sale of investment properties	-	-
Operating lease income	-	-
Gain/loss on sale of gold and silver	-	-
Other non-operating income	-	-
Total Other Operating Income	-	-

4.33 Impairment Charge/(Reversal) for loan and other losses

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Impairment charge/(reversal) on loan and advance to B/FIs	93,526,464	357,656
Impairment charge/(reversal) on loan and advance to Customer	-	-
Impairment charge/(reversal) on Financial Investment	-	-
Impairment charge/(reversal) on Placement with BFIs	-	-
Impairment charge/(reversal) on PPE	-	-
Impairment charge/(reversal) on goodwill and intangible asset	-	-
Impairment charge/(reversal) on investment properties	-	-
Total	93,526,464	357,656

4.34 Personnel Expenses

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Salaries	10,233,210	9,708,398
Allowances	6,235,214	6,087,483
Training & Development Expenses	218,968	1,166,577
Uniform Expenses	180,000	174,000
Medical Expenses	–	–
Insurance Expenses	226,398	215,797
Provident Fund	955,339	913,640
Gratuity Expenses	679,421	585,496
Employee Incentive	–	–
Leave Encashment	1,637,657	1,807,862
Finance expense under NFRS	1,170,901	–
Pension Expenses	–	–
Others (Overtime)	88,750	85,000
Subtotal	21,625,858	20,744,251
Provision for Staff Bonus	20,435,190	22,132,509
Total	42,061,048	42,876,760

*Provision for staff bonus is a mandatory under the requirement of the Bonus Act 2030 and Nepal Rastra Bank Directive and same has been complied.

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

4.35 Other Operating Expenses

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Directors' Fee	868,500	610,000
Directors' Expenses	185,183	59,753
Auditors' remuneration	339,000	339,000
Other audit related expenses	44,350	25,050
Professional and legal expenses	28,250	–
Office Administration expense	6,246,902	6,229,175
Operating lease expenses	1,921,212	1,791,486
Operating expenses of investment properties	–	–
Corporate Social Responsibility expenses	2,721,272	767,680
Client Protection expenses	–	529,785
Onerous lease provisions	–	–
Other	–	–
Total	12,354,669	10,351,929

4.35.1 Office Administration Expense

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Water and electricity	305,380	243,633
Repair and Maintenance		
(a) Building	–	–
(b) Vehicle	232,331	168,684
(c) Computer and accessories	–	–
(d) Office equipment and furniture	60,634	28,764
(e) Others	117,123	129,986
Insurance	126,193	127,005
Postage, Telex, Telephone, Fax	324,681	327,833
Printing and stationery	210,841	156,275
Newspaper, books and journals	23,675	28,135
Advertisement	473,855	241,671
Donations	–	–
Security expense	15,000	14,000
Deposit and loan guarantee premium	–	–
Travel allowances and expenses	655,507	759,342
Entertainment	–	–
Annual/special general meeting expenses	428,567	543,033
Others		
Share registration expenses	437,882	556,178
Credit Information and collection expenses	604,555	465,600
Fuel	357,587	370,253
Other Bank fees	33,800	25,611
Office Lunch expenses	264,585	265,097
Local Transportation Expenses	122,069	88,350
Membership fees	380,750	326,000
Vehicle Tax	87,110	175,940
IT and Share Registrar Expenses	587,284	510,819
Wages	34,953	332,372
Internal Audit Fee	226,000	226,000
Anniversary expense	36,918	24,516
Others	99,622	94,078
Total	6,246,902	6,229,175

4.36 Depreciation and Amortization

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Depreciation of PPE	1,670,747	1,910,551
Depreciation on investment property	–	–
Amortization of Intangible Asset	112,361	112,361
Total	1,783,108	2,022,912

4.37 Non-Operating Income

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Recovery of loan written off	–	–
Other income	–	275,740
Total	–	275,740

4.38 Non-Operating Expenses

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Loan written off	–	–
Redundancy provision	–	–
Expenses of restructuring	–	–
Other Expenses	–	–
Total	–	–

4.39 Income tax Expense

The Microfinance 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.

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Current tax expenses	55,700,324	59,894,503
Current Year	55,700,324	59,894,503
Adjustment for prior years	–	–
Deferred tax expenses	(12,231,046)	(6,456,835)
Origination and reversal of temporary differences	(12,231,046)	(6,456,835)
Change in Tax Rate	–	–
Recognition of previously unrecognized tax losses	–	–
Total Tax income expenses	67,931,370	53,437,668

4.39.1 Reconciliation of tax expense and accounting profit

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Net Profit as per SOPL	112,296,345	140,181,869
NFRS Adjustments	16,584,151	(454,321)
Regulatory NPAT	128,880,496	139,727,548
Provision for Tax	55,700,324	59,894,503
Deferred Tax (Income)/Expenses	664,109	429,467
Bonus Provision	20,435,190	22,132,509
Net profit before Staff Bonus & Tax	205,680,119	222,184,027
Bonus 10%	20,435,190	20,997,293
Profit Before Tax After Bonus	185,244,929	201,186,734
Income Tax Related Adjustments	422,820	(1,538,391)
Taxable Income	185,667,749	199,648,343
Provision for Income Tax (@ 30%)	55,700,324	59,894,503

4.39.2 Tax Settlement Status

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

(Amount in NPR)

Income Years	Provision for Tax (as per self-assessment)	Advance Tax Paid	Advance Tax Net of Provision
2077/78	55,700,324	57,904,695	(2,204,371)
2076/77	59,894,503	61,599,171	(1,704,668)
2075/76	57,322,246	57,421,417	(99,171)
2074/75	43,949,027	43,300,983	648,044
2073/74	34,714,517	34,588,576	125,941

Statement of Distributable Profit or Loss

For the year ended 31 Ashadh 2078

(As Per NRB Regulation)

(Amount in NPR)

Particulars	2077/78	2076/77
Net Profit or (loss) as per Statement of Profit or Loss	112,296,345	140,181,869
Appropriations:		
a. General Reserve	(25,776,099)	(27,945,510)
b. Foreign exchange fluctuation fund	–	–
c. Capital redemption reserve	–	–
d. Employee training fund	–	–
f. Client Protection fund	(1,288,805)	(1,397,275)
g. Corporate Social Responsibility	(1,288,805)	(1,397,275)
h. Utilization of Client Protection Fund	–	529,785
i. Utilization of Corporate Social Responsibility	2,721,272	767,680
j. Other	–	–
Profit or (loss) before regulatory adjustment	86,663,908	110,739,274
Regulatory adjustment		
a. (Interest Receivable)/previous accrued interest received	–	–
b. (Short loan loss provision in accounts)/reversal	–	(41,781,904)
c. (Short provision for possible loss in investment)/Reversal	–	–
d. (Short loan loss provision on Non-Banking Asset)/Reversal	–	–
e. (Deferred tax asset recognized)/Reversal	(9,281,830)	–
f. (Goodwill recognized)/Impairment of Goodwill	–	–
g. (Bargain purchase gain recognized)/Reversal	–	–
h. (Actuarial loss recognized)/Reversal	–	–
i. Other	–	–
Distributable Profit or Loss	77,382,078	68,957,370

Additional Information and Disclosures

5.1 Risk Assessment and Management

Risk Management

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

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

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

S.N.	Members of Management Committee	Designation
1	Mr. Numanath Poudel – Chief Executive Officer	Coordinator
2	Mr. Dana Raj Pant – Deputy Chief Executive Officer	Member
3	Mr. Gyanendra Wagle – Chief Credit Officer	Member
4	Mr. Baburam Neupane – Chief Business Officer	Member
5	Mr. Bijay Sharma – Chief Finance Officer	Members
6	Mrs. Dina Dangol – Chief Risk and Compliance	Members

Risk Governance

Trained supervisors and analysts in the 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 Microfinance seeks to efficiently manage credit, market and liquidity risks which arise directly through the Microfinance'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 Microfinance uses a set of principles that describe its risk management culture. The principles of risk management followed by the Microfinance 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 monitoring.
- 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, monitoring has been implemented in First Microfinance the Monitoring 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 Microfinance in accordance with agreed terms.

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

A standardized loan application forms has been in use for facilitating collection and analysis of all the relevant data for evaluating credit worthiness and proper evaluation of the credit risk of the prospective borrower. The factors considered in evaluating loan applications normally included prospects of the business, management of the firm/company, financial analysis- income statement, balance sheet, cash flow statement, key financial indicators, key risk and mitigates. Further, inspection and monitoring 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 Microfinance. 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 Microfinance 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 Microfinance 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 Microfinance 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 Microfinance'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 Microfinance. 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 Microfinance's system of internal control during the year and provided feedback to the Board as appropriate. First Microfinance has outsourced the Internal Audit function to maintain independency on the internal control system of institution. The Internal Audit monitors compliance with policies/standards and the effectiveness of internal control structures across the Company through its program of business/unit audits. The Internal Audit function is focused on the areas of greatest risk as determined by a risk-based assessment methodology. Internal Audit reports are quarterly forwarded to the Audit Committee. The findings of all audits are reported to the Chief Executive Officer and Business Heads for initiating immediate corrective measures.

5.2 Fair value of financial asset and liability

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 Microfinance recognises transfers between levels of the fair value hierarchy when there is a significant change in either its principal market or the level of observability of the inputs to the valuation techniques as at the end of the reporting period.

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

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

Level 3 portfolios are those where at least one input, which could have a significant effect on the instrument's valuation, is not based on observable market data.

Hierarchy of Fair Value Measurement

(Amount in NPR)

31-3-2078	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets				
Corporate Securities	–	–	–	–
Nepal Finsoft Company Ltd.	–	–	2,000,000	2,000,000
Less: Impairment	–	–	(694,400)	(694,400)
Total	–	–	1,305,600	1,305,600

The following table presents the Microfinance'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 favourable movement in the fair value of the unlisted firm.

5.3 Fair value of Financial Instruments held at Amortized Costs on recurring basis

The following table shows the carrying amounts and incorporates the Microfinance's estimate of fair value of those financial assets and liabilities not presented on the Microfinance'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.

5.3.1 Fair Value of Financial Assets held at amortized cost

(Amount in NPR)

31-3-2078	Level 1	Level 2	Level 3
Loan and advances to MFIs and Co-operative			8,159,765,015
Loan and advance to customer			12,879,910
Total			8,172,644,925

(Amount in NPR)

31-3-2077	Level 1	Level 2	Level 3
Loan and advances to MFIs and Co-operative			5,552,216,557
Loan and advance to customer			10,405,365
Total			5,562,621,921

5.3.2 Fair Value of Financial Liabilities held at amortized cost

(Amount in NPR)

31-3-2078	Level 1	Level 2	Level 3
Borrowings			8,611,444,798
Other Financial Liabilities			51,594,426
Total			8,663,039,224

(Amount in NPR)

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

5.3.3 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 asset.

5.4 Operating Segment Information

5.4.1 General information

The Microfinance 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: Microfinance has disclosed its operations under the following segments:

Segment Definition	Activity
'D' class Microfinance	'D' Class Microfinances are such microfinance who has obtained licensed from Nepal Rastra Bank as 'D' Class Microfinance Institutions and those 'D' class microfinance institutions further make loans and advances to deprived people.
Co-operative	Co-operatives are 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 Microfinance 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 Amortization cost are excluded on support cost.
- Assets: Segment assets consists of gross value of loan which have been determined based on actual loan outstanding for respective segment heads.
- Liabilities: Segment liabilities consists of borrowings made by the Microfinance. The borrowings are allocated based on actual loan outstanding.
- Depreciation: Depreciation and amortization costs are allocated based on loan outstanding.

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

(Amount in NPR)

Particulars	D' Class Microfinance	Co-operative	Others	Total
Net Segment Revenue	417,035,047	146,525,827	76,103,640	639,664,514
Net Segment Results	100,864,085	35,438,732	18,406,424	154,709,241
Provision for Tax	41,218,240	14,482,084	–	55,700,324
Deferred Tax	–	–	–	–
Net Profit	72,730,512	25,553,964	13,272,401	111,556,877
Segment Assets	5,335,558,214	2,931,938,698	12,879,910	8,280,376,822
Segment Liabilities	5,557,530,352	3,053,914,446	–	8,611,444,798
Depreciation & Amortization	1,319,500	463,608	–	1,783,108

5.4.3 Measurement of Operating segment profit or loss, asset and liabilities

Revenues from MFIs and Co-operative & customer of gross interest revenue, gross fee and commission revenue, net trading revenue, other operating incomes and intersegment revenue.

There is no transaction between the Branch, department and interdepartmental account. The interdepartmental revenue and expenses are the transfer pricing of the funds which is calculated using the microfinance's policy.

5.4.4 Reconciliation of Reportable segment revenue, profit or loss, asset and liabilities

a) Revenue

Particular	Amount in NPR
Total revenue for reportable segment	639,664,514
Other revenue	–
Elimination of intersegment revenue	–
Entity's Revenue	639,664,514

b) Profit or loss

Particular	Amount in NPR
Other Profit or loss	155,765,623
Elimination of intersegment profits	–
Unallocated amount	–
Profit before income tax	155,765,623

c) Asset

Total asset for reportable segments	Amount in NPR
Other Asset	8,172,899,362
Unallocated amount	–
Entity's Asset	8,172,899,362

d) Liabilities

Total Liabilities for reportable segments	Amount in NPR
Other Liabilities	8,611,444,798
Unallocated amount	–
Entity's Liabilities	8,611,444,798

5.4.5 Information about product and service

Revenue from each type of product and service described in point no 1(b) above

Revenue generated from following products	Amount in NPR
Term Loan	250,837,972
Working Capital Loan	312,722,902
Total	563,560,874

5.4.6 Information about geographical areas

Revenue from following geographical areas

(Amount in NPR)

a)	Domestic	
	Province 1	152,837,909
	Province 2	38,093,453
	Bagmati Province	284,195,800
	Gandaki Province	81,263,777
	Lumbini Province	46,783,344
	Karnali Province	16,193,778
	Sudur Paschim Province	20,296,454
b)	Foreign	–
	Total	639,664,514

5.4.7 Information about major customers

The Microfinance does not have any customer, which generate more than 10% of the entity's revenue.

5.5 Share options and share based payment

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

5.6 Contingent liabilities and commitment

There is no contingent liabilities and commitment made by the microfinance, Comprehensive disclosure of the contingent liabilities and commitments are made on Note 4.26

5.7 Related Party Disclosure

Accounting Policy

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

- i) Shareholders having shareholding of 4% or more during the year.
- ii) Subsidiary of Major Shareholder.
- iii) Directors of the Microfinance and their close family members, if any
- iv) 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:

5.7.1 Shareholder having shareholding 4% or more during the year.

Shareholder Category	31-3-2078 % of holding	31-3-2077 % of holding
Global IME Bank limited	14.73%	14.73%
Prabhu Bank Limited	10.93%	15.00%
Kumari Bank Limited	4.05%	4.05%

5.7.2 Transaction with Subsidiary of Significant Shareholders

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

(NPR in '000')

Transaction during the year	Global IME Bank	Prabhu Bank	Kumari Bank	ICFC Finance	Global IME Capital
Borrowings	1,347,044	749,159	158,769	280,000	–
Interest on Borrowings	60,088	17,991	6,644	15,428	–
Other transactions	50	–	155	–	150

5.7.3 Transaction with and payments to Directors of Microfinance

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

(Amount in NPR)

Particulars	2077-78	2076-77
Director's Fee	868,500	610,000
Other Expenses	185,183	59,753
Total	1,053,683	669,753

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.

5.7.4 Transaction with and payment to Key Management Personnel (KMP)

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

Name of the Key Management Personnel	Post
Numanath Poudel	CEO
Dana Raj Pant	Deputy CEO
Other Management Personnel (4 staffs)	Management Team

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:

(Amount in NPR)

S.N.	Name	Position	Remuneration
1	Numanath Poudel	CEO	2,337,500
2	Dana Raj Pant	Deputy CEO	2,490,963
3	Other Management Personnel (4 staffs)	Management	5,197,739
Total			10,026,202

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

5.8 Merger and acquisition

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

5.9 Additional Disclosure of non-consolidated entities.

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

5.9.1 Proposed Distributions (Dividends and Bonus Shares)

The Board has recommended 10% as bonus share and 0.53% (nearest 2 digit) as cash dividend for the reported year, 2077-78 based on paid up capital of Ashadh End 2078. This proposal of the Board of Directors is subject to the approval by the Annual General meeting of the Shareholders. The Microfinance has declared bonus share and cash dividend amounting NPR 92,296,000 and which will be distributed from Retained Earning as seen on the regulatory financial statement.

(Amount in NPR)

Particulars	2077-78	2076-77
Cash Dividends declared	4,614,800	33,504,683
Bonus Shares	87,681,200	76,070,454
Total	92,296,000	109,575,137

5.9.2 Unpaid Dividends

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

(Amount in NPR)

Particulars	31-3-2078	31-3-2077
Not collected for more than 5 years	–	–
Not collected less than 5 years	11,669,033	5,165,869
Total	11,669,033	5,165,869

5.9.3 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.

5.10 Events after reporting date

Accounting Policy

The Microfinance 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 Ashadh 2078 till the signing of this financial statement on 13th Kartik, 2078.

Interim reports

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



नेपाल राष्ट्र बैंक
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग



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

मिति: २०७८/०७/०५

पत्र संख्या: ल.वि.स.सु.वि./गैर-स्थलगत/फस्ट/०७८/७९/६१७

✓ श्री फस्ट माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड,
जानेश्वर, काठमाडौं।

विषय: आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्ने सम्बन्धमा।

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू, लेखापरीक्षकको प्रारम्भिक तथा अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया, लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट लगायतका वित्तीय विवरणहरूको आधारमा गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरूका सम्बन्धमा आयकर ऐन/नियमावली तथा 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 आर्थिक वर्ष २०७७/७८ सम्मको सञ्चित मुनाफाबाट कुल चुक्ता पुँजी रु.८७,६८,११,२००/- को १० प्रतिशत (नजिकको दुई दशमलवमा) ले हुन आउने रकम रु.८,७६,८१,२००/- (अक्षरेपि आठ करोड छयहत्तर लाख एकासी हजार दुई सय मात्र) बोनश शेयर तथा उक्त बोनश शेयरको कर प्रयोजनका लागि चुक्ता पुँजीको ०.५३ प्रतिशत (नजिकको दुई दशमलवमा) ले हुन आउने रकम रु.४६,१४,८००/- (अक्षरेपि छयालीस लाख चौध हजार आठ सय मात्र) नगद लाभांश साधारण सभाबाट स्वीकृत गरे पश्चात वितरण गर्न स्वीकृती तथा वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु।

- ग्राहक संरक्षण कोष अन्तर्गत भएको खर्च रकमलाई कोषमा नै खर्च लेखी वित्तीय विवरणको नाफा नोक्सान खर्च (अनुसूची ४.१८) र नाफा नोक्सान बाँडफाँडमा संलग्न नगरी वित्तीय विवरणहरू सच्याई प्रकाशित गर्नुहुन।
- संस्थामा जोखिम भारित सम्पत्ति (अनुसूची ४.२५) गणना गर्दा कुल लगानी रकमलाई नै समावेश गरी गणना गर्ने गर्नुहुन।
- नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. १०/०७७ को बुँदा नं. ६ बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पुँजीको वढीमा २५ प्रतिशत र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा चुक्ता पुँजीको १० प्रतिशत मात्र संस्थापक शेयरमा लगानी गर्न सकिने व्यवस्था रहेकोले उल्लिखित सीमाभन्दा वढी शेयर धारण गर्ने संस्थापक शेयरधनी रहे/नरहेको एकीन गरी सो सीमाभन्दा वढी भएमा उक्त शेयरधनीले आफ्नो शेयर सो सीमाभित्र नल्याएसम्म प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनश वितरण रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन।
- संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण तथा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षणले औल्याएका थप अन्य कैफियतहरू समेत पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन।

भव्य
(रामचन्द्र भट्टराई)
उप-निर्देशक

बोधार्थ :

- नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग।
- कार्यान्वयन इकाई, लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग।



उल्लेखित निर्देशनहरू उपर सञ्चालक समितिको बुँदागत प्रतिक्रिया

निर्देशनको बुँदा नं. १ को सम्बन्धमा: निर्देशन बमोजिम वित्तीय विवरण सँच्याई प्रकाशन गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

निर्देशनको बुँदा नं. २ को सम्बन्धमा: निर्देशन बमोजिम गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

निर्देशनको बुँदा नं. ३ को सम्बन्धमा: निर्देशन बमोजिम गरिरहेको तथा गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

निर्देशनको बुँदा नं. ४ को सम्बन्धमा: निर्देशन बमोजिम कार्यान्वयन भैरहेको र बाँकी कैफियतहरू क्रमिकरूपमा कार्यान्वयन गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

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

क्र.सं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने	संशोधन गर्नु पर्ने कारण
१	<p>६. लघु वित्त वित्तीय संस्थाको पुँजीको संरचना : लघु वित्त वित्तीय संस्थाको पुँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ :</p> <p>(क) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको अधिकृत पुँजी रु.८७,६८,११,२०० (अक्षरेपी रु.सतासी करोड अठसठ्ठी लाख एघार हजार दुई सय) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशेयर रु.१०० दरका ८७,६८,११२ (सतासी लाख अठसठ्ठी हजार एक सय बाह्र) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ख) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल जारी गर्ने शेयर पुँजी (अक्षरेपी रु.सतासी करोड अठसठ्ठी लाख एघार हजार दुई सय) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ८७,६८,११२ (सतासी लाख अठसठ्ठी हजार एक सय बाह्र) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ग) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल चुक्ता गर्न कबुल गरेको पुँजी रु.८७,६८,११,२०० (अक्षरेपी रु.सतासी करोड अठसठ्ठी लाख एघार हजार दुई सय) हुनेछ ।</p>	<p>६. लघु वित्त वित्तीय संस्थाको पुँजीको संरचना : लघु वित्त वित्तीय संस्थाको पुँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ :</p> <p>(क) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको अधिकृत पुँजी रु. ९६,४४,९२,४०० (अक्षरेपी रु. छयानब्बे करोड चवालिस लाख बयानब्बे हजार चार सय) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ९६,४४,९२४ (छयानब्बे लाख चवालिस हजार नौ सय चौविस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ख) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल जारी गर्ने शेयर पुँजी रु. ९६,४४,९२,४०० (अक्षरेपी रु. छयानब्बे करोड चवालिस लाख बयानब्बे हजार चार सय) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशेयर रु. १०० दरका ९६,४४,९२४ (छयानब्बे लाख चवालिस हजार नौ सय चौविस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</p> <p>(ग) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको तत्काल चुक्ता गर्न कबुल गरेको पुँजी रु. ९६,४४,९२,४०० (अक्षरेपी रु. छयानब्बे करोड चवालिस लाख बयानब्बे हजार चार सय) हुनेछ ।</p>	<p>लघुवित्त वित्तीय संस्थाले शेयर लाभांश (बोनस शेयर) वितरण मार्फत चुक्ता पुँजी बृद्धि गर्न प्रस्ताव गरिएकोले ।</p>

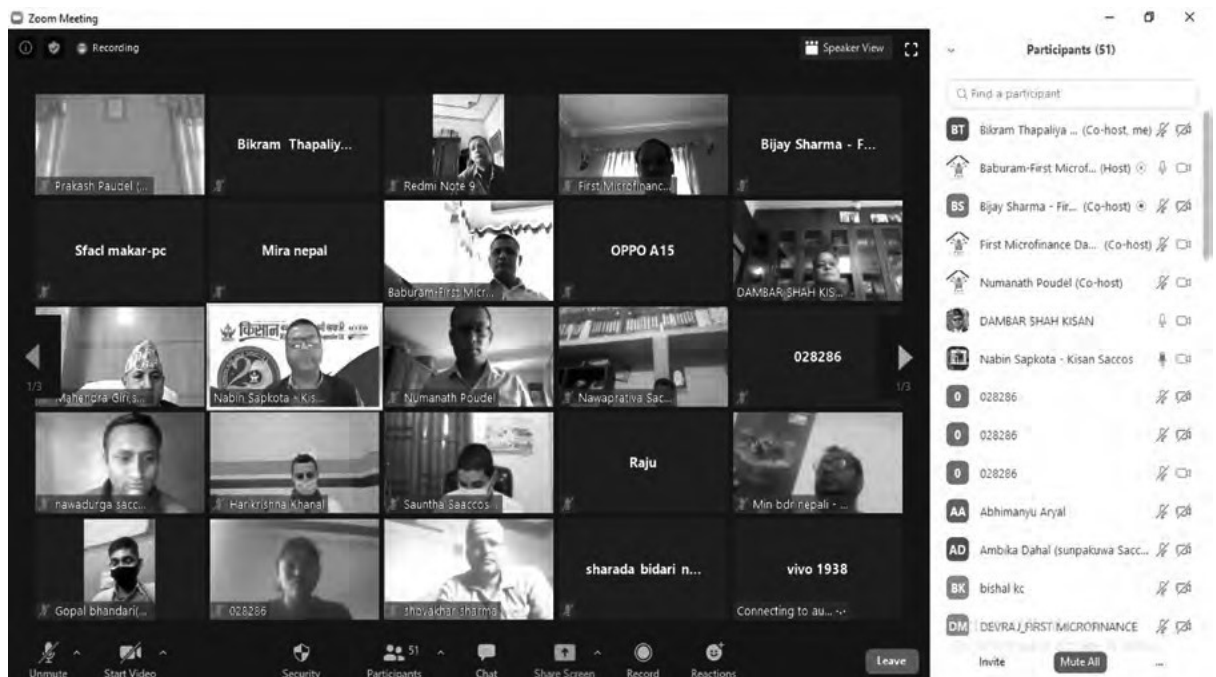
फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको नियमावलीमा संशोधन सम्बन्धी तीन महत्त्वपूर्ण विवरण

क्र.सं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने	संशोधन गर्नु पर्ने कारण
१	२८. सञ्चालक हुन लिनुपर्ने न्युनतम शेयर संख्या : यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालकको पदमा नियुक्त हुनको लागि कुनै पनि शेयरधनीले आफ्नो नाममा १०० किता शेयर लिएको हुनुपर्नेछ । तर स्वतन्त्र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक र संगठित संस्थाको प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकको हकमा यो व्यवस्था लागू हुने छैन ।	२८. सञ्चालक हुन लिनुपर्ने न्युनतम शेयर संख्या : यस लघु वित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालकको पदमा नियुक्त हुन वा वहाल रहनको लागि कुनै पनि शेयरधनीले आफ्नो नाममा न्युनतम १,००० किता शेयर लिएको हुनुपर्नेछ । तर स्वतन्त्र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक र संगठित संस्थाको प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकको हकमा यो व्यवस्था लागू हुने छैन ।	समय सापेक्ष संस्थाको शेयरधनीहरूको प्रतिनिधित्वलाई व्यवस्थित बनाउन ।
२	३२. सञ्चालकको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा सम्बन्धी व्यवस्था : (१) सञ्चालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा साधारण सभाले तोके अनुसार देहाय बमोजिम हुनेछ :- (ग) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको कामको सिलसिलामा सञ्चालकलाई प्रदान गरिने दैनिक तथा भ्रमण भत्ता देहाय बमोजिम हुनेछ :- (अ) स्वदेशमा दैनिक भत्ता रु. २,५००/- (आ) भारतमा दैनिक भत्ता रु. २,०००/- (इ) भारत वाहेकका अन्य विदेशी मुलुकमा दैनिक भत्ता अमेरिकी डलर १२०/- (ई) भ्रमण खर्च विल बमोजिम ।	३२. सञ्चालकको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा सम्बन्धी व्यवस्था : (१) सञ्चालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा साधारण सभाले तोके अनुसार देहाय बमोजिम हुनेछ :- (ग) लघु वित्त वित्तीय संस्थाको कामको सिलसिलामा सञ्चालकलाई प्रदान गरिने दैनिक तथा भ्रमण भत्ता देहाय बमोजिम हुनेछ :- (अ) स्वदेशमा दैनिक भत्ता रु. ४,०००/- (आ) भारतमा दैनिक भत्ता रु. ४,०००/- (इ) भारत वाहेकका अन्य विदेशी मुलुकमा दैनिक भत्ता अमेरिकी डलर १५०/- (ई) भ्रमण खर्च विल बमोजिम । (घ) सञ्चार, पत्रपत्रिका, स्थानिय परिवहन तथा अन्य सुविधा: लघुवित्त वित्तीय संस्थाका सञ्चालकहरूलाई प्रदान गरिने सञ्चार, पत्रपत्रिका, स्थानिय परिवहन तथा अन्य सुविधा देहाय बमोजिम हुनेछ । अ) सञ्चार सुविधा: सञ्चार सुविधा वापत अध्यक्षाहरूलाई प्रति महिना रु. २,५००/- र अन्य सञ्चालकलाई प्रति महिना प्रति व्यक्ति रु. २,०००/- मात्र । आ) पत्रपत्रिका सुविधा: पत्रपत्रिका सुविधा वापत अध्यक्षाहरूलाई प्रति महिना रु. २,५००/- र अन्य सञ्चालकलाई प्रति महिना प्रति व्यक्ति रु. २,०००/- मात्र । इ) स्थानिय परिवहन खर्च: प्रत्येक सञ्चालकलाई समितिको बैठकमा भाग लिन आउँदा एकमुष्ट स्थानिय परिवहन खर्च वापत रु. २,५००/- मात्र ।	दैनिक तथा भ्रमण भत्ता वर्तमान समयको बजार मूल्य अनुसार केही वृद्धि गर्ने प्रस्ताव गरिएको ।

संस्थाको गतिविधि सम्बन्धी तस्वीरहरु



सामाजिक उत्तरदायित्व कार्यक्रम अन्तर्गत काठमाण्डौ महानगरपालिका वडा नं ३० का वडा अध्यक्ष श्री दल बहादुर कार्कीज्यूलाई फोहोरदानी (डस्टबिन) हस्तान्तरण गर्दै संस्थाका अध्यक्ष श्री सुरेन्द्रराज रेग्मी



कोभिड १९महामारीको अवस्थामा सहकारी संस्था सञ्चालन सम्बन्धी अन्तरक्रिया कार्यक्रम



Recording Speaker View Exit Full Screen

Baburam Neupane Dina Nirmala8BYc... deepjyoti sacc... Sahara Nepal ...

Dana Raj Panta - ... Nani shova M... kumar shrest... Satashi Coop... Bikram Thapa...

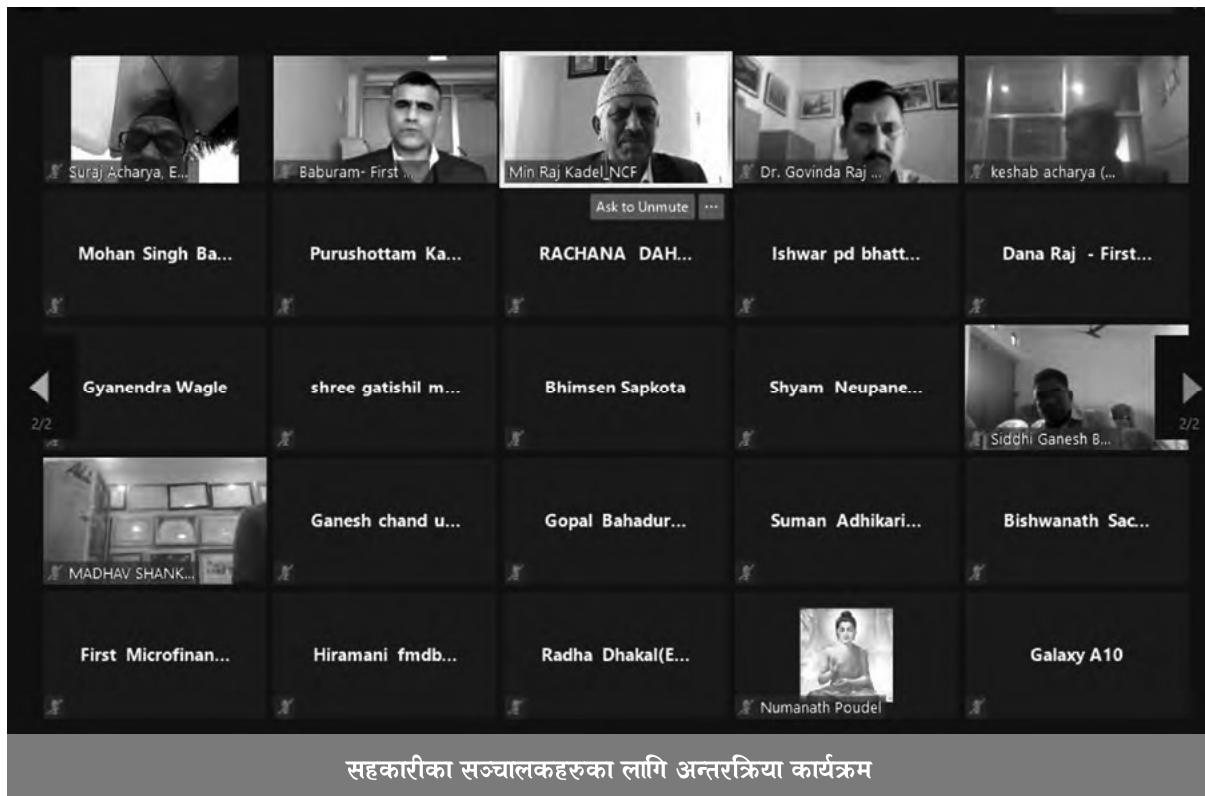
User SHAILAJA Sanakishan A... damned SIng... दिपज्या ति सा...

Siraram Janamuk... Hira fmdb keshav acharya Gopal Bhandari... Ramesh Lamich...

chandra lamich...

Unmute Stop Video Participants 21 Chat Share Screen Record Reactions Leave

धितोमा आधारित लगानी विषयक अन्तरक्रिया कार्यक्रम



Ask to Unmute ...

Suraj Acharya, E... Baburam- First ... Min Raj Kadel NCF Dr. Govinda Raj ... keshab acharya (...)

Mohan Singh Ba... Purushottam Ka... RACHANA DAH... Ishwar pd bhatt... Dana Raj - First...

Gyanendra Wagle shree gatishil m... Bhimsen Sapkota Shyam Neupane... Siddhi Ganesh B...

MADHAV SHANK... Ganesh chand u... Gopal Bahadur... Suman Adhikari... Bishwanath Sac...

First Microfinan... Hiramani fmdb... Radha Dhakal(E... Numanath Poudel Galaxy A10

2/2 2/2

सहकारीका सञ्चालकहरुका लागि अन्तरक्रिया कार्यक्रम



फर्स्ट माइक्रोफाइनांस लघु वित्त वित्तीय संस्था लि.
First Microfinance Jaghu Bitta Bhola Samstha Ltd.

MFI's Endeavor on Pandemic Crisis

5th Jestha, 2078 (Wednesday)
2:00PM-4:00PM

Webinar



Meeting ID: 964 6816 9445 Passcode: 411751
Note: Log in with your identity (Name and Organization)
Invitees: Executives and Department Heads of MFIs

Registration link only



"STAY HOME, STAY SAFE"

Our Practitioners



Ms. Hira Kumari Thandar
Chief Manager, Forward LBBS



Mr. Sushil Kumar Singh
DCEO, Shikashil LBBS



Mr. Sundar Shres
AGM, Laemi LBBS



Mr. Ashok Kumar Acharya
DCEO, Jalpa Samudayik LBBS



Mr. Dipak Pd. Pandey
Deputy Director, Gramam Bikas LBBS



Mr. Debendra B. Shah
DCEO, Kaula LBBS



Mr. Deepak Nidhi Tiwari
Assting DGM, Chauram LBBS

कोभिड महामारीमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाका प्रयास विषयक अन्तरक्रिया कार्यक्रम सञ्चालन गर्दै फर्स्ट माइक्रोफाइनान्सको व्यवस्थापन टीम

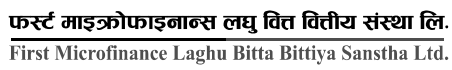
यस अधिका साधारणसभाका भलकहरु





टिप्पणीहरूः

This image shows a single page of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



This image shows a full page of white paper designed for handwriting practice. It features approximately 20 horizontal dashed lines spaced evenly across the page, providing a guide for letter height and placement. The lines are thin and black, contrasting clearly against the white background. There is no text or other markings on the page.

टिप्पणीहरुः

This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

[illegible]

व्यवस्थापन समूह



श्री नुमनाथ पौडेल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



श्री दानराज पन्त
नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



श्री बाबुराम न्यौपाने
प्रमुख - व्यवसाय विकास



श्री विजय शर्मा
प्रमुख - वित्त व्यवस्थापन

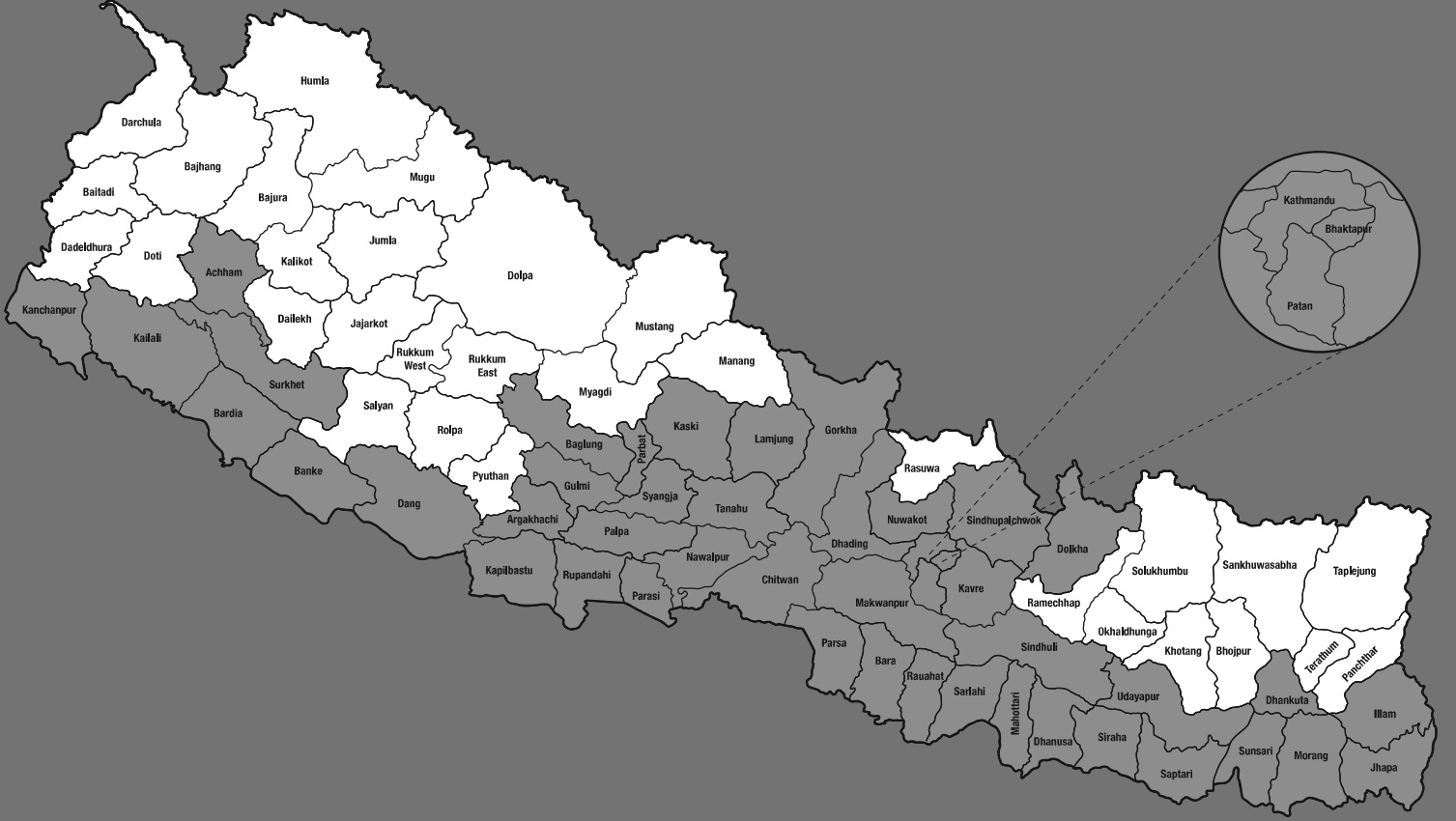


श्री ज्ञानेन्द्र वाग्ले
प्रमुख - थोक लघुकर्जा



श्री दिना डंगोल
प्रमुख - जोखिम तथा अनुपालना

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लि. ले सामेदार लघु वित्त संस्थाहरु मार्फत लघुकर्जा प्रवाह गरेका ४६ जिल्लाहरु



फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लि.

मूख्य कार्यालय:

ब्लक नं. ४८६, चार्टर टावर
सानेगौचरन, ज्ञानेश्वर, काठमाडौं

फोन: ०१-४५२५३५८, ४५२५३६९; फ्याक्स: ०१-४५२७०४६

ईमेल: info@fmdb.com.np

शाखा कार्यालय:

भिन्तुना मार्ग, भरतपुर म.न.पा.-१०, चितवन
फोन: ०५६-५८०६३३; फ्याक्स: ०५६-५८०६३३

उर्लावारी न.पा.-४, मोरङ
फोन: ०२१-५४०२४४; फ्याक्स: ०२१-५४०२४४