



फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि.
First Microfinance Development Bank Ltd.

थोक लघुकर्जा प्रदायक राष्ट्रिय स्तरको वित्तीय संस्था

१ औं वार्षिक प्रतिवेदन

२०६३/२०६४

सञ्चालक समिति



श्री पुरेन्दुकर डेष्पंडे
अध्यक्ष
प्रतिनिधि ब्लेब्लन ज्वेलरजर्नल वेब्स लि



श्री दनैश कदुमल
सञ्चालक
प्रतिनिधि सञ्चालक वेब्स लि



श्री महादेव जोशी
सञ्चालक
प्रतिनिधि सर्वसाधारण वेब्स लि



श्री नुनरुज दोशे
सञ्चालक
प्रतिनिधि सर्वसाधारण वेब्स लि



श्री दिनेश कुमार जोशी
सञ्चालक
प्रतिनिधि सर्वसाधारण वेब्स लि



श्री रितारुम डेष्पंडे
सञ्चालक



श्री धानरुज पल्ल
सञ्चालक



फर्स्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंक लि. को आठौं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

शेयरधनी महानुभावहरू,

यस लघुवित्त विकास बैंकको सञ्चालक समितिको मिति २०७४ साल भाद्र १६ गते शुक्रवार बसेको बैठकको निर्णयानुसार कम्पनीको आठौं वार्षिक साधारण सभा निम्न विषयहरू उपर छलफल तथा निर्णय गर्ने निम्न मिति, समय र स्थानमा बस्ने भएकोले सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको उपस्थितिका लागि अनुरोध गर्दछौं ।

साधारण सभा बस्ने:

मिति: २०७४ आश्विन ८ गते आइतबार (तदनुसार सेप्टेम्बर २४, २०७७)

समय: विहान ११.०० बजे

स्थान: आसपासी ब्याङ्केट, माटमटेनी, काठमाण्डौ ।

छलफलका विषयहरू:

क) सामान्य प्रस्ताव

- १) आर्थिक वर्ष २०७३/७४ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- २) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७४ आषाढ मसान्तको बासलात तथा सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष २०७३/७४ को नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी नीतिहरू सडितको तत् सम्बन्धी अनुसूचीहरू र नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) बमोजिम तयार गरिएको वार्षिक वित्तीय विवरणहरू उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- ३) सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरिएको ०.४९ प्रतिशत नगद लाभांश कर प्रयोजनका लागि पारित गर्ने ।
- ४) कम्पनीको आर्थिक वर्ष २०७४/७५ को लेखापरीक्षण कार्यका लागि लेखापरीक्षण समितिले सिफारिस गरे बमोजिम लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने (बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम वर्तमान लेखापरीक्षक श्री एस.आर.पाण्डे एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स पुनः नियुक्त हुन योग्य हुनुहुन्छ) ।

ख) विशेष प्रस्तावहरू

- ५) सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरे अनुसार १५ प्रतिशत बोनस शेयर वितरण गर्ने स्वीकृति प्रदान गर्ने तथा बोनस शेयर वितरण पछि नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पूँजी वृद्धि गर्नको लागि शेयरधनीका नाममा कायम रहेको साधारण शेयर संख्याको २:१ को अनुपातमा इक्विटी शेयर जारी गर्ने र सो प्रयोजनका लागि आवश्यक काम कारवाही गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।
- ६) कम्पनीको वर्तमान अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पूँजी रु. ३९,६७,५०,००० (अक्षरेपी रु. त्रानान्चालिस करोड सतसठ्ठी लाख पचास हजार) बाट वृद्धि गरी रु. ६८,४३,९३,८०० (अक्षरेपी रु. अठसठ्ठी करोड त्रिचालिस लाख त्रिगान्चौ हजार आठ सय) पुर्‍याउने ।
- ७) सञ्चालकहरूको बैठक भत्ता, दैनिक भ्रमण भत्ता तथा भ्रमण खर्च पुनरावलोकन गर्ने ।
- ८) लघुवित्त विकास बैंकको प्रवन्धपत्र तथा नियमावली संशोधन गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव पास गर्ने तथा प्रवन्धपत्र तथा नियमावली संशोधनमा नेपाल राष्ट्र बैंक वा अन्य नियमनकारी निकायबाट हुने फेरवदलको निर्देशनलाई समेत समावेश गरेर संशोधन गर्ने सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

ग) विविध

- ९) स्वतन्त्र सञ्चालकको नियुक्तिको जानकारी सम्बन्धमा ।

सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार
कम्पनी सचिव



साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी

- साधारण सभा प्रयोजनको लागि २०७४ साल भाद्र २७ गतेदेखि २०७४ साल असोज ८ गते सम्म शेयर दाखिल खारेज दर्ता बन्द रहनेछ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा २०७४ साल भाद्र २७ गते भन्दा अघिल्लो दिन सभा कारोबार भई ७ कार्य दिन मित्र नामसारीको लागि बैंकको शेयर रजिष्ट्रारको कार्यालय ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेडको कार्यालय, जमल काठमाण्डौमा पेश गरि सक्नु पर्नेछ ।
- सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभाको दिन सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहीँ रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नु पर्नेछ । हाजिरी पुस्तिका साधारण सभा हुने दिनको बिहान १०.०० बजे देखि खुल्ला रहनेछ ।
- सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई बैंकको शेयर लगतमा रहेको सम्बन्धित ठेगानामा साधारण सभा वस्ने मिति, समय, स्थान र छलफलका विषय (एजेण्डा) हरू सहितको सूचना र संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण पठाइने 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 रूपमा साथमा लिइ आउन हुन अनुरोध छ ।
- सभामा भाग लिनेको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सो सम्बन्धी निवेदन सभा हुनु भन्दा ४८ घण्टा अगावै अर्थात् मिति २०७४ साल असोज ६ गते बिहान ११.०० बजे मित्र बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौमा दर्ता गराइ सक्नु पर्नेछ । यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको व्यक्ति समेत बैंकको शेयरधनी हुनु आवश्यक छ । प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरी सक्नु भएका शेयरधनी आफैँ सभामा उपस्थित भइ हाजिरी कितावमा दस्तखत गर्नु भएमा अघि दिइएको प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ ।
- प्रतिनिधि मुकुरर गर्दा सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधि एकै व्यक्तिलाई गर्नु पर्दछ । एकै शेयरधनीले एक भन्दा बढी प्रतिनिधि मुकुरर गरेमा जुन प्रोक्सी बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पहिलो प्राप्त भई दर्ता हुन्छ सो मात्र मान्य हुनेछ ।
- प्रतिनिधि मुकुरर गर्दा आफ्नो सम्पूर्ण शेयरको प्रोक्सी नियुक्त नगरी केही शेयर आफैँले राखी सभामा स्वयं शेयरधनी उपस्थित भएमा उक्त मुकुरर गरिएको प्रतिनिधि स्वतः बदर हुनेछ ।
- प्रतिनिधि मुकुरर गरिएको शेयरको प्रोक्सी बदर गरीर्षित भनी शेयरधनीले निवेदन पेश गरेको अवस्थामा उक्त शेयरधनी स्वयं उपस्थित नभएमा समेत उक्त मुकुरर गरिएको प्रतिनिधि स्वतः बदर हुनेछ र पछिल्लो प्रतिनिधि कायम हुनेछ ।
- नाबालक वा विक्षिप्त शेयरधनीको तर्फबाट बैंकको शेयर लगत कितावमा संरक्षकको रूपमा दर्ता भएको व्यक्तिले भाग लिन वा प्रतिनिधि तोक्न सक्नु हुनेछ ।
- शेयरधनीहरूले व्यक्त गरेको मन्तव्य वा प्रश्नहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट सामूहिक रूपले अध्यक्षले वा अध्यक्षबाट अख्तियारी पाएका व्यक्तिले जवाफ दिन सक्नेछन् ।
- छलफलको विषय अन्तर्गत विविध शीर्षक सम्बन्धमा शेयरवाला महानुभावहरूले छलफल गर्न चाहनुभएको विषय वारेमा साधारण सभा हुनु भन्दा कमिमा ७ दिन अघि बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय मार्फत बैंकको अध्यक्षलाई लिखित रूपमा जानकारी दिनु पर्नेछ । तर यसलाई छलफल र पारित हुने प्रस्तावको रूपमा समावेश गरिने छैन ।
- कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८४ अनुसारको संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन शेयरधनीहरूले निरीक्षण वा प्राप्त गर्न चाहनु भएमा बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालयबाट उपलब्ध हुनेछ ।



प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधि पत्र)

श्री सञ्चालक समिति
फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड
ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ ।

विषय: प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

जिल्ला _____ न.पा./गा.वि.स. वडा नं. _____ बस्ने न/हामी _____ले त्यस कम्पनीको शेयरवालाको हैसियतले मिति २०७४ साल असोज ८ गते आइतवारका 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.वि.स. वडा नं. _____ बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरवाला श्री _____ लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु/छौं ।

निवेदक

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको

दस्तखत :

हस्ताक्षरको नमूना :

नाम :

शेयरधनी नं. :

ठेगाना :

हितग्राही खाता नं.:

शेयरधनी नं. :

मिति :

हितग्राही खाता नं.:

शेयर संख्या:

दृष्टव्य : यो निवेदन साधारण सभा दुनुमन्दा ४८ घण्टा अगावै कम्पनीको रजिस्टर्ड कार्यालयमा ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ पेश गरिसक्नु पर्नेछ । एक मन्दा बढी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) को नाम उल्लेख गरेमा प्रतिनिधि फारम रद्द गरिनेछ ।

२८

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड

को

आठौँ वार्षिक साधारण सभामा उपस्थितिको लागि

प्रवेश पत्र

१ शेयरधनीको नाम :

२ ठेगाना :

३ शेयरधनी नं./हितग्राही खाता नं. :

४ लिएको शेयर संख्या :

५ शेयरधनीको दस्तखत :

यो प्रवेश पत्र साधारणसभामा भाग लिन आउँदा पेश गर्नुपर्नेछ ।

कम्पनी सचिव



विषय-सूची

परिचय	१
दूरदृष्टि, धरोरा, मूल्य तथा मान्यता, उद्देश्यहरू र लक्ष्य	२
हागा सेवाहरू	२
व्यवस्थापन समूह	३
सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन	४
धितौपत्र दत्ता तथा निष्काशवर्ससँग सम्बन्धित वार्षिक प्रतिवेदन	११
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको प्रतिवेदन	१३
लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१४
वित्तीय विवरणहरू (अनुसूची सहित)	१६
प्रमुख लेखा नबितहरू	३८
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू	४२
नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) अनुसारको वित्तीय विवरणहरू	४१



परिचय

१. पृष्ठभूमि

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड (लघु वित्त विकास बैंक) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजत-पत्र प्राप्त राष्ट्रिय स्तरको थोक लघुकर्जा प्रदायक लघुवित्त विकास बैंकको रूपमा स्थापना भई २०६६ साल मंसिर २४ गते विविधता कारोबार शुभारम्भ गरेको हो । यस लघुवित्त विकास बैंकले इजाजतपत्र प्राप्त लघुवित्त संस्थाहरू तथा ग्रामीण क्षेत्रमा कार्यरत सामुदायिक सहकारी संस्थाहरूलाई दिगो लघुवित्त सेवाका लागि थोक लघुकर्जा प्रदान गरी विपन्न तथा न्यून आय भएका लक्षित वर्गको जीविकोपार्जनमा टेवा प्रदान गर्ने तथा जीवनस्तर उकास्न सहयोग पुऱ्याउने प्रमुख उद्देश्यका साथ कारोबार गर्दै आएको छ ।

२. पूँजीगत संरचना

यस लघुवित्त विकास बैंकको अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पुँजी रु. ३९,६७,५०,०००/- (उनान्धालीस करोड सतसठ्ठी लाख पचास हजार) रहेको छ । प्रतिशेयर र. १०० दरका ३९,६७,५०० (उनान्धालीस लाख सतसठ्ठी हजार मध्य सय) किता शेयरमा विभाजन गरी बौद्धमार्ग गरिएको र उक्त जारी पुँजीमा संस्थापक शेयरधनीको र सर्वसाधारण शेयरधनीको स्वामित्व क्रमशः ५१ प्रतिशत र ४९ प्रतिशत रहेकोछ ।

३. शेयरधनीहरू

यस लघुवित्त विकास बैंकका मुख्य प्रवर्द्धक शेयरधनीहरूमा ग्लोबलआइएमई बैंक लि., ग्रुप बैंक लि., देव विकास बैंक लि., आइसीएफसी फाइनेन्स लि. का साथै बैंकर्सहरू, चार्टर्ड एकाउन्टेन्टहरू तथा तथ्य तहका व्यवस्थापकहरू रहेका छन् । संस्थापक तथा साधारण शेयर समेत गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको यस लघुवित्त विकास बैंकमा रहेको शेयर स्वामित्वको अंश करिब ४० प्रतिशत रहेको छ । तथ्य बैकिङ्ग पेशागत पृष्ठभूमि तथा सुमधुर सम्बन्ध भएका शेयरधनीहरू तथा तिनलाई प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक सदस्यहरू नै यस लघुवित्त विकास बैंकको एक सबल पक्ष रहेको छ ।

४. अन्य सरोकारवालाहरू

२०७४ आषाढ मसान्तसम्म ७५ जिल्लामा कार्य क्षेत्र भएका १४५ सामुदायिक संस्थाहरू मार्फत ४५ जिल्लाका न्यून आय भएका तथा विपन्न वर्गका परिवारका १,१५,६७६ सदस्यहरूलाई आय आर्जन तथा जीविकोपार्जन गतिविधिमा लघुकर्जा मार्फत प्रत्यक्ष टेवा पुऱ्याउन यस लघुवित्त विकास बैंक सफल भएको छ । यस लघुवित्त विकास बैंकले थोक लघुकर्जा सम्बन्धी कारोवारहरूका लागि २०७४ आषाढ मसान्तमा १७ बाणिज्य बैंकहरू तथा ४ वटा विकास बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू बाट विपन्न वर्ग कर्जा अन्तर्गत वित्तीय स्रोत प्राप्त गरेको छ । साथै, लघुवित्त विकास बैंकले सरकारको राजस्वमा तथा रोजगार सिर्जनामा समेत आंशिक रूपमा योगदान विद्र रहेको छ । यस लघुवित्त विकास बैंकसँग प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा अन्य विभिन्न व्यक्ति, संस्था तथा व्यवसायीहरू सम्बद्ध रहेका छन् ।



दूरदृष्टि, ध्येय, मूल्य तथा मान्यता, उद्देश्य र लक्ष्य

दूरदृष्टि

गरिबी न्यूनीकरण र जीवनस्तर उकास्न अधिकतम लक्षित वर्गको सशक्तिकरण गर्ने ।

ध्येय

विपन्न वर्गका लागि वित्तीय स्रोत उपलब्ध गराई अवसरहरू सिर्जना गर्ने ।

मूल्य तथा मान्यता

दिगोपना, नवसिर्जना, कर्तव्यनिष्ठता र व्यवसायिकता ।

उद्देश्य

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

यस वर्षको लक्ष्य

योग्य १७० साम्नेदार लघुवित्त संस्थाहरूलाई थोक लघुकर्जा प्रदान गरी १,२३,९२० लक्षित व्यक्तिहरूको पहुँच हुने गरी लघुकर्जा विस्तार गर्ने ।

हाम्रा सेवाहरू

१ थोक लघुकर्जा

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

२ अनुगमन तथा निरीक्षण

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

३ सहयोग तथा परामर्श सेवा

समसामयिक विषय वस्तु तथा आवश्यकताको आधारमा यस बैंकले विभिन्न तालिम, गोष्ठी तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमहरू आयोजना गर्दै आइरहेको छ । यस्ता कार्यक्रमहरूमा यस बैंकले साम्नेदार संस्थाहरूबाट पाले पालो सहभागी गराई अनुभव आदान प्रदान गर्ने तथा सिक्ने र सिकाउने अवसरहरू प्रदान गर्दै आइरहेको छ ।

साम्नेदार संस्थाहरूमा भ्रमण गर्दा तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमहरू मार्फत छलफल तथा विचार विमर्शबाट साम्नेदार संस्थाहरूलाई उपयोगी सामग्रीहरू तथा व्यवस्थापकीय सम्पकरण तथा उपायहरूको बारेमा समेत जानकारी आदान प्रदान गर्ने गरिन्छ ।



व्यवस्थापन समूह

क्रम	नाम	शैक्षिक योग्यता	सान्दर्भिक अनुभव	पद/विभाग
१.	श्री भेषराज पन्थी	एम.ए., बि.एल.	३१ वर्ष	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री वानराज घन्त	एम.ए., बि.एससी. (कृषि)	१४ वर्ष	कामुनायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३.	श्री बाबुराम न्यौपाने	एम.ए.	१९ वर्ष	प्रमुख-व्यवसाय विकास/सामान्य सेवा
४.	श्री विजय शर्मा	एन.वि. एस्.	९ वर्ष	प्रमुख-वित्त व्यवस्थापन
५.	श्री ज्ञानेन्द्र बागले	एम.वि. एस्., एलएल.वि.	९ वर्ष	प्रमुख-कर्मचारी प्रशासन





**बैंकको ८ औं वार्षिक साधारणसभामा सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री सुरेन्द्रराज रेग्मीले सञ्चालक समितिको तर्फबाट प्रस्तुत गर्नु भएको
अर्थिक वर्ष २०७३/७४ को वार्षिक प्रतिवेदन**

शेयरधनी महानुभावहरू,

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडको आठौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित शेयरधनीहरू र शेयरधनीका प्रतिनिधिहरूलाई नेपालीहरूको महान् पर्व यज्ञ दशै, शुभ दिपावली तथा छठको सञ्चारमा मंगलमय शुभकामना सहित सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु ।

यस फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंकले सफलतापूर्वक आठौं वार्षिक वर्ष पूरा गरेको छ । यसै सन्दर्भमा हामीले यहाँहरू सम्म आर्थिक वर्ष २०७३/७४ मा सम्पन्न भएका विभिन्न गतिविधि र उपलब्धिहरूलाई समावेश गरी वार्षिक प्रतिवेदन पेश गर्न चाँडै धेरै खुशीको अनुभव गरेकाछौं । आर्थिक वर्ष २०७३/७४ को नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्दिष्ट गरे बमोजिमको वार्षिक वित्तीय विवरणहरू तथा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) बमोजिम तयार गरिएको वार्षिक वित्तीय विवरणहरू यसै वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिका लागि पेश गर्दछौं ।

१. समीक्षा आर्थिक वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक (लघुवित्त विकास बैंक) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त गरी २०६६ पौष २४ गते विधिवत रूपमा कार्य शुरुआत गरेको यहाँहरूलाई अवगत नै छ । यस लघुवित्त विकास बैंकले आर्थिक वर्ष २०७३/७४ सम्ममा आफ्नो सेवा ४५ जिल्लामा विस्तार गरी ५४५ वटा विपन्न वर्गमा प्रत्यक्ष रूपमा वित्तीय सेवा पुऱ्याई रहेका साभेदार लघुवित्त संस्थाहरू मार्फत थोक लघुवित्त कर्जा प्रवाह गरेकोछ । यस लघुवित्त विकास बैंकले उपलब्ध स्रोत र साधनको समुचित प्रयोग गरी आर्थिक वर्ष २०७३/७४ मा रु. ८,०९,७८,८६९ खुद नाफा आर्जन गर्न सफल भएकोछ ।

लघुवित्तको क्षेत्रमा अनुभव गरिएको वित्तीय स्रोतको अभावको अवस्थाबाट समीक्षा आर्थिक वर्षमा यस लघुवित्त विकास बैंकले अनुकूल भन्दा पनि प्रतिकूल अवस्थाको अनुभव गर्नुभयो । समीक्षा वर्षमा निजी क्षेत्र तर्फ प्रवाहित कर्जाको विस्तार भएकोले समग्र बैकिङ्ग क्षेत्रमा कुल निक्षेपको तुलनामा कर्जाको अनुपात बढेको, तरल सम्पत्ति, नगद तथा बैंक मौज्दातको अनुपातमा कमि आएको अवस्थामा नियामक निकायको नीतिगत परिवर्तनका कारण बाणिज्य बैंकहरूले प्रत्यक्षरूपमा कुल कर्जाको २ प्रतिशत विपन्न वर्गमा कर्जा सिधै लगानी गर्नु पर्ने अवस्थाले गर्दा लघुवित्त क्षेत्रमा स्रोत अभावको महसूस गरियो । उक्त प्रतिकूल अवस्थामा समेत यस लघुवित्त विकास बैंकले न्यून जोखिमका क्षेत्रहरू पहिचान गरी नियन्त्रित रूपमा सजगताका साथ व्यवसायको विस्तार गर्दै लैजाने तथा सदैव आवश्यक तरलता कायम राख्ने रणनीति अवलम्बन गरेको कारणले वित्तीय बजारमा उच्च शाखका साथ सञ्चालनमा रहन सफल भएका छौं ।

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

विवरण	आ. व. २०७१/७२	आ. व. २०७२/७३	आ. व. २०७३/७४	वार्षिक परिवर्तन
शेयर तथा जगेडा कोषहरू	२५,४०,९२,७२७	३०,६७,९९,२३५	४१,४९,२५,२४९	६८%
ऋण तथा सापटीहरू	२,०७,३२,२०,३९७	२,७४,९४,४६,४९२	३,२४,९७,७९,९६८	९८%
अन्य दायित्वहरू	१,४६,७७,९६६	१,७४,४४,३२०	२,८७,६८,७०७	६४%
कुल शेयर तथा दायित्वहरू	२,७४,९९,९०,२२०	३,०७,४७,९९,९४७	३,७८,४४,७९,९२४	२३%
तरल सम्पत्ति तथा लगानी	२८,४४,६०,९४६	४४,३४,६०,२०९	३४,६०,४७,३४३	-२९%
थोक लघुवित्त कर्जा (खुद)	२,०४,८६,०६,९२६	२,३९,२९,६०,३६४	३,४०,४९,२७,४२९	३०%
स्थिर तथा अन्य सम्पत्ति	७८,२२,३४०	९२,७८,४८२	२,४४,९८,२६०	९३४%
कुल सम्पत्तिहरू	२,७४,९९,९०,२२०	३,०७,४७,९९,९४७	३,७८,४४,७९,९२४	२३%
खुद व्याज आम्दानी	७,०८,९७,९१०	९,०८,९६,७४६	१२,९२,६७,२३८	४२%
सञ्चालन मुनाफा	४,६९,६९,२६६	८,३९,०७,४३०	१२,६२,३७,०६८	४९%
खुद नाफा	३,६९,९६,४३३	४,४४,९४,२८७	८,०९,७८,८६९	४७%
निवित्रय कर्जा प्रतिशतमा	०.००%	०.००%	०.००%	
मुँजीकोष अनुपात	९२.८९%	९२.९६%	९४.४०%	३%



२. राष्ट्रिय र अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट परेको प्रभाव :

समीक्षा वर्षमा अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा भएको मूल्यवृद्धिका कारणले पनि विकसित मुलुक र उदीयमान विकासशिल मुलुकको मुद्रास्फीतिमा दृष्टावली अवस्था कायम रहेकोछ । विश्व अर्थतन्त्रको यस परिवेशमा नेपालको समग्र आर्थिक गतिविधिमा विस्तार भएको छ । अनुकूल मौसम, सरकारको पूँजीगत खर्चमा भएको वृद्धि, लगानीको अनुकूल वातावरण, विद्युत तथा अन्य बस्तुहरूको आपूर्ति व्यवस्थामा आएको सुधारका कारण आर्थिक वृद्धिदर विगत २५ वर्षकै उच्च ६.९४ प्रतिशत रहेकोछ । भूकम्प र सीमानाकाबाट गम्भीर रूपमा प्रभावित र संकुचित भएको अर्थतन्त्र समीक्षा वर्षमा करिब पुनरुत्थान भई समग्र अर्थतन्त्रमा आर्थिक स्थायित्वको स्थिति देखा परेको छ । मुद्रास्फीति विगत केही वर्षकै न्यून रहेता पनि नेपालको बैकिङ क्षेत्र लगायत यस लघुवित्त विकास बैकको कारोबारमा खासै प्रभाव परेको छैन । समग्र बैकिङ प्रणालीमा नै निक्षेप तथा कर्जाको व्याजदरमा आएको उतार चढावले गर्दा लघुवित्त विकास बैकको वित्तीय श्रोतको लागत दोब्बर भन्दा बढी भएको र उक्त व्याजदरको धामलाई संयमका साथ थोक लघुकर्जाको लगानीमा क्रमशः रुपान्तरण गरिएकाले समग्र व्यवसायका परिसूचकहरूलाई सकारात्मक तुल्याई नाफाको सन्तुलन कायम गर्न सकिएको हो ।

ग्रामीण तथा दुर्गम क्षेत्रमा बैक तथा वित्तीय संस्थाको उपस्थिति अपेक्षित रूपमा विस्तार हुन सकेको छैन । वित्तीय पहुँच अभिवृद्धि तथा समावेशीकरणमा बैक तथा वित्तीय संस्थाको संख्या तथा प्रकार बढ्दै गएता पनि वित्तीय साक्षरता कम भएको हाम्रो मुलुकमा लागत घटाई व्याजदर कम गर्ने तथा नयाँ प्रविधिमुलक औजारहरूको प्रयोग गर्ने कार्य पुनर्निर्माण देखिएको छ । आर्थिक वर्ष २०७३/७४ का लागि नेपाल राष्ट्र बैकले जारी गरेको मौद्रिक नीतिमा बाणिज्य बैकहरूले प्रत्यक्ष रूपमा कूल कर्जाको २ प्रतिशत विपन्न वर्गमा कर्जा लगानी गर्नु पर्ने व्यवस्थालाई यस आर्थिक वर्षको मौद्रिक नीतिबाट अनिवार्य नगरिएकाले लघुवित्त संस्थाले प्राप्त गरिरहेको ऋण सापटीको श्रोतमा सुधार आउन सक्ने अपेक्षा गरिएको छ । थोक लघुवित्त संस्थाहरूले उपलब्ध गराउने श्रोतको लागत प्रचलित बजार व्याजदरका कारण उच्च रहन सक्ने र उक्त व्याजदरमा खुदा लघुवित्त संस्थाहरूको कारोबार विस्तार गर्दा ती संस्थाहरूको वित्तीयरूपमा आत्मनिर्भर तथा दिगोपनामा संकुचन आउन सक्ने सम्भावना रहेको छ । विपन्न वर्गमा समेत लघुवित्त कर्जा प्रवाह गर्ने वषत तथा ऋण सहकारी संस्थाहरूको माध्यमबाट लघुवित्त सेवाको निस्तारमा योगदान पुग्न सक्ने भएता पनि नियमित तथा सुपरिवेक्षणको कमी, संस्थागत सुशासनको अभाव आदिका कारण वित्तीय जोखिम बढिरहने भएकाले यस लघुवित्त विकास बैकको लगानीमा रहेको थोक लघुकर्जाको जोखिमको सम्बन्धमा समीक्षा गर्दै जाने कुरा शैयस्थानी महानुभावहरूलाई अवगत गराउँदछौ ।

३. समीक्षा अवधिका उपलब्धिहरू र भविष्यको योजना:

यस लघुवित्त विकास बैकले आफ्नो सेवा विस्तार गर्दा गुणात्मक रूपमा सञ्चालित संस्थाहरूलाई प्राथमिकता दिई विस्तार गर्ने र संस्थागत सुशासनको अभाव भएका तथा कर्जा जोखिम बढ्न सक्ने संस्थाहरूलाई थोक कर्जा प्रवाह गर्न बन्द गर्ने नीति बमोजिम गत आर्थिक वर्ष सम्ममा कायम रहेका १४३ ऋणी साभेदार लघुवित्त संस्थाको संख्यामा वृद्धि गरी २०७४ आषाढ मसान्त सम्म थोक लघुवित्त कर्जा लगानी भएका ऋणी साभेदार संस्थाहरूको संख्या १४५ कायम भएको छ । यस अवधिमा कूल नयाँ २५ साभेदार संस्थाहरू थप भएका छन् भने २३ संस्थाहरूले बैकको कर्जा चुक्ता गरेका छन् । यसरी समीक्षा अवधिको अन्त्यमा यस लघुवित्त विकास बैकले ७५ जिल्लामा कार्य क्षेत्र भएका विभिन्न लघुवित्त साभेदार संस्थाहरू मार्फत ४५ जिल्लाका न्यून आय भएका तथा विपन्न वर्गका परिवारका १,१५,६४६ सदस्यहरूलाई आय आर्जन तथा जीविकोपार्जन गतिविधिमा लघुकर्जा मार्फत प्रत्यक्ष सेवा पुर्‍याउने कार्यमा सफलता हासिल गरेको छ ।

थोक लघुकर्जा सम्बन्धी जोखिम विविधीकरण गर्ने कार्यमा लघुवित्त विकास बैकले सन्तोषजनक परिणाम हासिल गर्दै आइरहेको छ । थोक लघुकर्जा व्यवस्थापन र लगानीमा गरिएको सतर्कता तथा आवश्यक प्रयासको फलस्वरूप चुनौतिहरूको सामना समेत गर्दै प्रारम्भदेखि नै निरन्तर रूपमा निष्क्रिय कर्जा शून्य प्रतिशत कायम गर्ने लघुवित्त विकास बैक सफल भएको छ । समीक्षा अवधिमा विभिन्न साभेदार संस्थाहरूका कर्मचारीहरूलाई लघुवित्त कर्जाको लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी तालिम तथा अन्तरक्रिया कार्यक्रमको आयोजना गरी न्यून आय भएका र विपन्न वर्गसँग प्रत्यक्ष कार्य गर्ने कर्मचारीहरूको कर्जा प्रवाहमा विश्लेषणात्मक दक्षता विकास गर्न सहयोग पुर्‍याइएको छ । सम्बन्धित साभेदार लघुवित्त संस्थाहरूको सुपरीवेक्षण तथा अनुगमन गर्ने क्रममा ती संस्थाहरूका पदाधिकारीहरूसँग अन्तरक्रिया गरी संस्थाका कनिकमजोरीहरू सुधार गर्न सुझाव तथा आवश्यक परामर्श समेत प्रदान गरिदै आइएको छ । जोखिम व्यवस्थापन गर्ने यस लघुवित्त विकास बैकबाट थोक लघुकर्जा प्राप्त गर्ने साभेदार संस्थाहरूको निरीक्षण तथा अनुगमन गर्न सुपरीवेक्षण निर्देशिका कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ । यत्तका अतिरिक्त साभेदार संस्थाको आन्तरिक रूपमा जोखिम स्तर निर्धारण



गरी सौका आधारमा स्थलगत अनुगमन तथा व्याजदर निर्धारण गर्ने र आवश्यक प्रेरणा सच्य जोखिमयुक्त साभेदार संस्थासँग कर्जा अमुली गर्ने लगायतका सुधारका प्रक्रियाहरू अवलम्बन गरिएको छ । संकुचित आर्थिक क्रियाकलाप, लघुवित्तको क्षेत्रमा बढ्दो प्रतिस्पर्धाले व्यवसाय विस्तारमा पारेको प्रभाव आदि अप्ठ्याराका बावजूद कार्यक्षेत्र तथा कारोवारको दाचरा फराकिलो पार्ने र उपलब्ध वित्तीय स्रोतहरूको अधिकतम उपयोग गरी सन्तोषजनक कार्य सम्पादन गर्ने लघुवित्त विकास बैंक प्रयासरत रहेको छ ।

यस संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरूलाई दिगो सम्पत्तिको रूपमा हेरिएको छ र यस आर्थिक वर्षमा कर्मचारीहरूलाई समयानुकूल प्रतिस्पर्धी बनाउन तथा ज्ञान र शीपको ताजकीकरण गर्ने विभिन्न विषयमा तालिम संचालन गरिनुका साथै अन्तराष्ट्रिय स्तरको क्षमता अभिवृद्धि गराउन २ जना व्यवस्थापन तहका कर्मचारीलाई भारतको नयी दिल्लीमा सम्पन्न लघुवित्त सम्बन्धी सम्मेलन "Inclusive finance India & Livelihood Asia summit, Delhi" मा र २ जना उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीलाई यस संस्थाको पहलमा बाइलैण्डको बैंकक स्थित Asian Institute of Technology (AIT) ले संचालन गरेको Emerging Issues on Microfinance in Asia विषयको तालिममा सहभागी गराइएकोछ । साथै, साभेदार संस्थाहरूलाई अझ गुणस्तरीय सेवाहरू प्रदान गर्ने योजना अन्तर्गत समीक्षा अवधिमा यस लघुवित्त वित्तीय संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरूलाई विभिन्न क्षमता तथा दक्षता अभिवृद्धि तालिममा सहभागी गराई अझ सशक्त बनाइएको जानकारी गराउन चाहन्छु ।

बैंकको कार्यहरूलाई सामाजिक रूपमा प्रभावकारी तुल्याउन र नियमकारी निकायबाट भएको निर्देशनहरूको कार्यान्वयन गर्ने क्रममा समेत समीक्षा वर्षमा ग्राहक संरक्षण कोष सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ । यस वर्ष संचालक शिक्षा सम्बन्धी कार्यविधि, संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी कार्यविधि र कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि सम्बन्धी कार्यविधि तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ । यसैगरी, यही २०७४ साल श्रावण महिनाको अन्त्यतिर नेपालको तराई क्षेत्रमा आएको निषण वर्षा र बाढीबाट प्रभावित परिवार र ब्यक्तिहरूलाई राहतस्वरूप संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तरगत रु. १,११,१११/- प्रधानमन्त्री दैवीप्रकोप उद्धार कोषमा जम्मा गरिएकोछ ।

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंकको प्रगति र उपलब्धिहरू:

विवरण	२०७४ आषाढ मसान्तसम्म	२०७३ आषाढ मसान्तसम्म	२०७२ आषाढ मसान्तसम्म
कार्यक्रम पुरेको जिल्लाको संख्या	४५	४५	४५
साभेदार लघुवित्त संस्थाहरू	१४५	१४३	१४६
थोक लघुकर्जाको स्वीकृती (रु. लाखमा)	८१,०६०	६१,६०५	४५,००९
थोक लघुकर्जा प्रवाह (रु. लाखमा)	७५,०३०	५५,३३०	३९,७४४
थोक लघुकर्जाको असुली (रु. लाखमा)	४०,६३७	२६,९३७	१९,०५१
बौली थोक लघुकर्जा (रु. लाखमा)	३४,३९३	२६,३९३	२०,६९३
भाखा नाघेको थोक लघुकर्जा (रु. लाखमा)	छैन	छैन	छैन
लक्षित विपन्न ऋणीको संख्या	१,१४,६७६	९९,१२५	६०,०००

यस लघुवित्त विकास बैंकले Chartered Accountants Institution of Nepal (ICAN) बाट बैंकको जा.व. २०७२/७३ को वार्षिक प्रतिवेदनका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको उत्कृष्ट प्रस्तुती (विषिए) अवार्ड २०७६, अन्तरगत First Runner up को सम्मान प्राप्त गर्न सफल भई बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा नै सम्मानित भएको महसुस गरिएकोछ । साथै समीक्षा आव. को वार्षिक वित्तीय विवरणहरूलाई Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) अनुरूप समेत निर्धारित ढाँचामा वित्तीय विवरण प्रस्तुत गरिएकोछ । यसरी NFRS को ढाँचामा समेत वित्तीय विवरण प्रस्तुत गर्ने कार्यमा नेपालका लघुवित्त संस्थाहरू माफ यो लघुवित्त वित्तीय संस्था अग्रणी संस्थाको रूपमा रहेको छ ।

लघुवित्त विकास बैंकले चालु आर्थिक वर्षमा नियन्त्रित रूपमा थोक लघुकर्जा विस्तार गर्ने, साभेदार लघुवित्त संस्थाहरूको संख्या प्राथमिकताका साथ विस्तार गर्ने, शतप्रतिशत सौबा तथा ब्याज असुलीलाई कायम राख्ने, कर्जा जोखिम न्यूनीकरणको रणनीतिलाई अझ सशक्त रूपमा लागु गर्ने, कर्जा अनुगमन कार्यलाई सघन र प्रभावकारी बनाउन साभेदार लघुवित्त संस्थाहरूको नियमित सुपरिवेक्षण गर्ने, कार्यरत जनशक्तिको दक्षता



विकास गर्ने, साभेदार संस्थाहरूको क्षमता अभिवृद्धि गर्ने आवश्यक गतिविधिहरू सञ्चालन गर्ने, वर्तमानमा भए गरेका सकारात्मक तथा सृजनात्मक कार्यलाई निरन्तरता दिने आदि रणनीतिहरू अवलम्बन गरेकोछ ।

आगामी ३ वर्षको व्यवसायिक लक्ष्य

विवरण	आर्थिक वर्ष		
	२०७४/२०७५	२०७५/२०७६	२०७६/२०७७
कार्यक्रम पुग्ने जिल्लाको संख्या	४८	५०	५०
साभेदार लघुवित्त संस्थाहरू	१००	२००	२५०
बौकी थोक लघुवित्त कर्जा (रु. लाखमा)	५१,८८८	६४,२७३	७७,१२८
भाखा नाभेको थोक लघुवित्त कर्जा	१% भन्दा तल	१% भन्दा तल	१% भन्दा तल
लक्षित विपन्न ऋणीको संख्या	१,२३,९२०	१,५२,०००	१,६९,०००

५. औद्योगिक र व्यापारिक सम्बन्ध :

यस लघुवित्त विकास बैंकले सबै सरोकारवालाहरूसँग सुन्धुर तथा व्यवसायिक सम्बन्ध स्थापित गरेको छ । सबै सरोकारवालाहरूको व्यवसायिकता र पारदर्शिताको आधारमा विकसित रहेको सम्बन्ध नै लघुवित्त विकास बैंकको उपलब्धिमूलक प्रगतिका लागि एक सफल माध्यम हुनेछ भन्ने हाम्रो विश्वास रहेको छ ।

५. सञ्चालक समितिमा भएको परिवर्तन र यसको कारण :

यस बैंकको सर्वसाधारण शेयरधनी समूहको तर्फबाट २०७३/६/१९ गते सम्पन्न सातौं साधारण सभाबाट श्री युवराज क्षेत्री, श्री बामदेव गौली र श्री प्रेमसागर नापित (प्रतिनिधि गोर्खाजि फाइनेन्स लिमिटेड) ४ वर्षको अवधिका लागि निर्दिष्ट निर्वाचित हुनु भएकैछ । संचालक श्री मधुसूदन राज दाहालज्यूले आफ्नो व्यक्तिगत कारण देखाई संचालक समिति समक्ष पेश गर्नु भएको राजिनामा मिति २०७३/६/२० देखि लागु हुने गरी संचालक समितिले स्वीकृत गरेको छ । निवर्तमान संचालक ज्यूले यस लघुवित्त विकास बैंकमा गर्नु भएको योगदानका लागि संचालक समितिको तर्फबाट धन्यवाद प्रदान गर्दछौ ।

यसैगरी, संचालक समितिको मिति २०७४/०४/३० गते बसेको १२६ औं बैठकको निर्णयबाट पूर्वत जिल्ला फलेवास न.पा. वडा नं. ६ का श्री सीताराम रेग्मीलाई यस बैंकको स्वतन्त्र संचालकमा नियुक्त गरेको विषय यस वार्षिक साधारण सभा समक्ष जानकारी गराउँदछौ । साथै, संचालक पदमा सहीको नियुक्ति पश्चात हाम्रो समयदेखि रिक्त रहेको र नियमकारी निकायले समेत निर्देशन गरिरहेको विषय कार्यान्वयन भएको छ र सहीको विज्ञता र अनुभवबाट लघुवित्त विकास बैंक लाभान्वित हुने अपेक्षा गरिएकोछ ।

६. कारोवारलाई प्रभाव पार्ने मुख्य कारक तत्वहरू :

यस लघुवित्त विकास बैंकको व्यवसायलाई प्रभाव पार्ने मुख्य कारक तत्वहरू यस प्रकार छन् :

- देशमा विद्यमान रहेको आर्थिक तथा राजनीतिक परिवर्तनको अवस्था ।
- सरकारी तथा नियमकारी निकायको नीतिमा हुने परिवर्तनहरू ।
- थोक लघुकर्जा तथा लघुवित्तको क्षेत्रमा बढ्दो प्रतिस्पर्धा ।
- राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक परिस्थिति ।
- वजार जोखिम तथा वित्तीय क्षेत्रको उत्तर मद्धाव ।
- प्राकृतिक विपत्ती लगायत अन्य गैर राजनीतिक परिघटनाहरू ।

७. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको मुख्य टिप्पणी र सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :

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

८. प्रस्तावित लाभांश :

लघुवित्त विकास बैंकले यस वर्ष साधारणसभा प्रयोजनका लागि दर्ता किताब बन्द भएको मितिमा कायम शेयरधनीहरूलाई १५ प्रतिशत बोनस शेयर रु. ५,९५,१२,५०० र सोमा लाग्ने कर रकम ०.७९ प्रतिशत बराबर रु. ३९,३२,२३७ नगद लाभांश (कर प्रयोजनार्थी) वितरण गर्ने प्रस्ताव राखेको छ ।



९. जफत गरिएको शेयरको विवरण :

यस लघुवित्त विकास बैंकले हालसम्म कुनै पनि शेयर जफत गरेको छैन ।

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

यस लघुवित्त विकास बैंकको कुनै पनि सहायक कम्पनी नरहेको तथा लघुवित्त विकास बैंकको विगत आर्थिक वर्षमा भएको प्रगति माथि नै उल्लेख गरिएको छ ।

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

यस लघुवित्त विकास बैंकको कुनै सहायक कम्पनी छैन ।

१२. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका अन्तर्गत शेयरधनीहरूबाट कम्पनीलाई उपलब्ध गराइएको जानकारी :

यस लघुवित्त विकास बैंकले त्यस्तो कुनै पनि सूचना प्राप्त गरेको छैन ।

१३. विगत आर्थिक वर्षमा सञ्चालक समितिका सदस्य र कम्पनीका पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :

२०७४ आषाढ मसान्तमा सञ्चालक तथा सञ्चालक मनोनयन गर्ने संस्था र मुख्य पदाधिकारीहरूको शेयर स्वामित्व यस प्रकार रहेको छ ।

क्र.सं	विवरण	पद/नियुक्ती	शेयर	शेयर किता
१	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	सञ्चालक	संस्थापक	५,९५,९२५
२	समेश कटुवाल	सञ्चालक	संस्थापक	२९,७७८
३	युवराज क्षेत्री	सञ्चालक	संस्थापक	९८०
४	वामदेव गौली	सञ्चालक	साधारण	९०५
५	गोर्खाज फाइनान्स लिमिटेड	सञ्चालक	साधारण	१४,४९८

उपरोक्त बाहेक विगत आर्थिक वर्षमा सर्वसाधारणमा शेयर जारी गर्दा कर्मचारीहरूलाई छुट्टाइएको शेयर मध्येबाट कर्मचारीहरूलाई बौद्धिक गरिएको बाहेक सञ्चालक समितिका सदस्य तथा कम्पनीका पदाधिकारीहरू यस लघुवित्त विकास बैंकको शेयर कारोबारमा संलग्न रहेको कुनै सूचना प्राप्त गरेको छैन ।

१४. विगत आर्थिक वर्षमा यस कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्पत्तीहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकका नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराएको जानकारीको व्यहोरा :

यस सम्बन्धी कुनै साभलीता भएको छैन र कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

१५. शेयरको पुनः खरिदको विवरण :

यस आर्थिक वर्षमा कुनै पनि शेयर पुनः खरिद गरिएको छैन ।

१६. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विवरण :

यस लघुवित्त विकास बैंकमा संचालक स्तरीय जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति र लेखापरीक्षण समिति रहेका छन् भने व्यवस्थापकीय तहमा कर्जा समिति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति र व्यवस्थापन समिति लगायतका उच्च तहका समितिहरू रहेका छन् । सबै समितिहरूका काम, कर्तव्य तथा अधिकारहरू परिभाषित गरिएका छन् । यी समितिहरूले व्यवस्थापनको कार्यलाई युस्त बनाउन तथा उचित निर्णय सहित अगाडि बढ्न निर्देशित गरिरहेका छन् ।

संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई अझ बढी प्रभावकारी र मितव्ययी बनाउने उद्देश्यले मपीआ बर्षको दोश्रो त्रैमासदेखि नै आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागलाई Outsourcing गरी स्वतन्त्र चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट फर्मबाट आन्तरिक लेखा परिक्षणको कार्य सम्पादन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

१७. गत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण:

रुपैयाँ

कर्मचारी खर्च	१,३३,०७,८३०
प्रशासनिक खर्च	१,०७,९३,४०२
कुल व्यवस्थापन खर्च	२,४१,०१,२३२



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

यस लघुवित्त विकास बैंकको लेखापरीक्षण समितिमा गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री तमेश कटुवाल सदस्यहरूको रूपमा, सञ्चालक श्री प्रेमसागर नापित सदस्यको रूपमा र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागका प्रमुख सदस्य सचिवको रूपमा रहेका छन् । समितिले लघुवित्त विकास बैंकको वित्तीय स्थिति, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली, ऐन, नियम तथा मापदण्डहरूको पालना, लेखापरीक्षण कार्यक्रम इत्यादिको समीक्षा गर्दछ ।

संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई अझ बढी प्रभावकारी र मितव्ययी बनाउने उद्देश्यले समीक्षा वर्षको दोस्रो त्रैमासदेखि नै आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागलाई Outsourcing गरी स्वतन्त्र चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट फर्म श्री S. & S. Associates, Chartered Accountants बाट आन्तरिक लेखा परिक्षणको कार्य सम्पादन गरिएको थियो । यसप्रकार स्वतन्त्र आन्तरिक लेखा परिक्षकले त्रैमासिक रूपमा आन्तरिक लेखा परिक्षण सम्पन्न गरी संचालक स्तरीय लेखापरीक्षण समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने र सो प्रतिवेदन उपर लेखापरीक्षण समितिले समीक्षा गरी सुधार गर्नु पर्ने विषयहरूमा व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने गर्दछ । यस प्रक्रियाबाट बैंकको आन्तरिक लेखा परिक्षणको कार्य अझबढी प्रभावकारी भएको महसूस गरिएको छ ।

समितिले बाह्य लेखा परीक्षकको छनौट गरी नियुक्तिको लागि सिफारिस गर्ने तथा आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कमि/कमितीहरूका बारेमा विस्तृत छलफल गरिसकेपछि सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने गरेको छ । आर्थिक वर्ष २०७३/७४ मा लेखापरीक्षण समितिका ९ वटा बैठकहरू बसेका छन् । बैठकका संयोजकलाई र एक जना संचालक सदस्यलाई बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक रु. ४,००० प्रदान गर्ने गरिएको 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 विकास बैंकलाई 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. ४,५०० र रु. ४,००० प्रदान गर्ने गरिएको छ । अन्य समिति/उप समितिमा सहभागी सञ्चालक समितिका सदस्यहरूलाई रु. ४,००० बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको छ ।
- गत आर्थिक वर्षमा सञ्चालकहरूलाई सञ्चालक समिति, लेखापरीक्षण समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति बैठक वापत कुल रकम रु. ४,४८,५०० प्रदान गरिएको छ ।
- गत वर्ष प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको तलब, भत्ता तथा सुविधा सहित रु. २०,६५,८३३ रहेको छ ।
- गत वर्ष व्यवस्थापनका कर्मचारीहरूको तलब, भत्ता तथा सुविधा सहित रु. ४०,३२,९५९ रहेको छ ।
- प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा व्यवस्थापनका कर्मचारीहरूलाई प्रचलित नियम अनुसार कर्मचारी बोनस समेत प्रदान गर्ने गरिएको छ ।

२१. शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लागानीको रकम :

शेयरधनीहरूले लिन बाँकी रहेको लागानीको रकम रु. ५,८४,३४० रहेको छ ।

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

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

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

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

२४. साभेदार लघुवित्त संस्थाको सुपरिवेक्षण :

लघुवित्त विकास बैंकले साभेदार लघुवित्त संस्थाहरूलाई संस्थागत जमानतको आधारमा थोक लघुवित्त कर्जा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । यस लघुवित्त विकास बैंकले साभेदार लघुवित्त संस्थाहरूबाट त्रैमासिक रूपमा प्रतिवेदन प्राप्त गर्ने, सो प्रतिवेदन उपर विश्लेषण तथा आकलन गर्ने र स्थलगत तथा गैरस्थलगत निरीक्षण गरी समीक्षा र आवश्यक कार्यान्वयन गर्ने गरेको छ ।



२५. लेखापरीक्षक :

लघुवित्त विकास बैंकले लेखापरीक्षण समितिको सिफारिसमा गत वर्षको वार्षिक सञ्चारण सम्बाट श्री एस. आर. पाण्डे एण्ड कम्पनी, (वार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स) लाई समीक्षा आर्थिक वर्ष २०७३/७४ को लागि बाह्य लेखा परीक्षकको रूपमा नियुक्त गरेको थियो । लेखापरीक्षकले समयमै लेखापरीक्षण सम्पन्न गरी सहयोग गर्नुभएकोले उहाँलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दछु ।

२६. धन्यवाद :

अन्तमा, शेयरधनी महानुभावहरू, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल वित्तोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज, आन्तरीक राजस्व कार्यालय, ऋण प्रदायक बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, यस संस्थाका साझेदार लघुवित्त संस्थाहरू, शेयर रजिष्ट्रार, अन्य सेवा प्रदायक संस्थाहरू तथा आपूर्तिकर्ताहरू र अन्य सरकारीवालाहरू सबैलाई हार्दिक कृतज्ञता प्रकट गर्दछु । यस संस्थाको प्रगति तथा विकासका लागि व्यवस्थापन तथा कर्मचारीहरूले दिनुभएको समय र मेहनतका लागि सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दछु । साथै, भविष्यमा यहाँहरूको अमूल्य सुझाव तथा सहयोगको अपेक्षा समेत गर्दछौ ।

धन्यवाद ।

१६ भाद्र २०७४

ज्ञानेश्वर, काठमाडौं



सञ्चालक समितिको तर्फबाट

सुरेन्द्रराज रेग्मी

अध्यक्ष



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

१. संचालक समितिको प्रतिवेदन :

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन :

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

३. लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण :

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

४. कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण :

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

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

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

५. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण:

(क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा: संस्थाको शेयर मूल्य धितोपत्र बजारको नीति नियम मुताबिक खुला बजारले निर्धारण गर्ने गरेको र सोही बमोजिम नै कारोबार हुने गरेको छ । पूँजीबजारमा लगानीकर्ताको तत्साहजनक सहभागिता भएको र यस संस्थाप्रति शेयर बजारमा सकारात्मक प्रभाव परेको छ ।

(ख) आर्थिक वर्ष २०७३/७४ मा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन ।

विवरण	आश्विन मसान्त	पौष मसान्त	चैत्र मसान्त	आषाढ मसान्त
अधिकतम मूल्य (रु)	२०४०	१४१०	१६४१	११६०
न्यूनतम मूल्य (रु)	१३३३	८७७	९७८	९६१
अन्तिम मूल्य (रु)	१४०३	८८३	११३४	१०२०
कुल कारोबार शेयर	२,४४,४६९	४४,३४८	४२४,४३९	२,९१,९७६
कुल कारोबार संख्या	१४४४	४३१	३२०६	२३७७
कुल कारोबार दिन	४४	४८	४८	४७

६. समस्या, चुनौति तथा रणनीति :

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

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

रणनीति : नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृति प्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू तथा ग्रामीण तथा सामुदायिक सहभागितामा सञ्चालित सहकारी संस्थाहरू मार्फत आफ्नो सेवा विस्तार र विविधीकरण गरी उत्कृष्ट सेवा दिने थोक लघुकर्जा प्रदायक संस्थाको रूपमा फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंकलाई उभ्याउने योजनाका साथ आगामी वर्ष निम्नानुसारका रणनीतिहरू अवलम्बन गरिनेछ :

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



७. संस्थागत सुशासन :

यस संस्थाले विद्यमान ऐन, कानून तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरुबाट प्राप्त निर्देशन अनुसार आफ्नो व्यवसाय सञ्चालन गर्दै आएको छ । सञ्चालक समिति, लेखा परिक्षण समिति तथा व्यवस्थापन समितिले संस्थागत सुशासनलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्दै आवश्यक कार्यान्वयनमा जोड दिँदै आएका छन् । लघुवित्त विकास बैकले सञ्चालन जोखिम न्यूनीकरण गर्न तथा व्यवसायिक तथा दैनिक काम कारोवारलाई व्यवस्थित गर्न विभिन्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरु तर्जुमा गरी लागू गरेको छ भने आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य प्रतिष्ठित अडिट फर्मलाई Out Sourcing गरी आन्तरिक लेखा परिक्षणको कार्य सम्पन्न हुने अवस्था गरेको छ । साथै, आन्तरिक लेखा परिक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण तथा नेपाल राष्ट्र बैकबाट समय समयमा हुने निरीक्षणबाट प्राप्त सुझावहरुको पालना गर्दै संस्थागत सुशासनलाई सुदृढ बनाउन सञ्चालक समिति तथा व्यपरर्माण कटिबद्ध रहेको छ ।

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत





प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको प्रतिवद्धता

नेपालमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको प्रयासबाट बैकिङ पहुँचमन्दा बाहिर रहेका विपन्न तथा न्यून आय भएका समुदायमा वित्तीय पहुँच पुर्‍याउने प्रयास मद्दरहेको छ । लघुवित्त संस्थाहरूको यस प्रयासबाट ग्रामीण र दुर्गम क्षेत्रहरूमा सहज र सरल ढङ्गले वित्तीय अवसरहरू उपलब्ध गराउने कार्य भएको पाइन्छ । यस प्रयासबाट सामाजिक समावेशीकरण, सदस्यको सशक्तीकरण, जीविकोपार्जनमा टेवा, विपन्न परिवारको सामाजिक तथा आर्थिक रूपान्तरण तथा ग्रामीण लघु उद्यम तथा लघु व्यवसायको विस्तार लगायतका क्रियाकलापमा उल्लेख्य योगदान पुगिरहेको छ । यसै सन्दर्भमा लघुवित्त सेवा अझ सशक्त र प्रभावकारी रूपमा प्रयत्न तथा विस्तार गरी विपन्न वर्गको जीविकोपार्जनमा नेपाल राष्ट्र बैंक तथा थोक लघुकर्जा प्रदायक संस्थाहरूको योगदान प्रकट रूपमा प्रत्यक्ष तथा मापनयोग्य चरणमा पुगेको अनुभव गरिएको छ ।

प्रतिस्पर्धाको नियमअनुसार प्रभावकारी सेवा र वास्तविक आकर्षणले श्रृजना गरेको लघुवित्त सेवा नै दिगो हुन सक्छ । त्यसैले आगामी वर्षहरूमा समेत अझै उत्कृष्ट सेवा दिने थोक लघुकर्जा प्रदायक संस्थाको रूपमा फस्टाई माइक्रोफाइनेन्सियल डेभलपमेन्ट बैंकले भूमिका निर्वाह गर्नु पर्ने आवश्यकता रहेको महसूस गरिएको छ । यसै सन्दर्भमा नेपाल राष्ट्र बैंकले हाल आर्थिक वर्षको मौद्रिक नीति मार्फत जारी गरेका नीतिगत व्यवस्थाबाट आउने परिवर्तन तथा लघुवित्तको क्षेत्रमा देखिएको प्रतिस्पर्धात्मक अवस्थालाई आत्मसात गरी यस लघुवित्त विकास बैंकले आगामी वर्षका लागि निर्धारण गरेको रणनीतिहरूमा आवधिक पुनरावलोकन गर्दै संस्थाको व्यवस्थापिक क्षमता विस्तार, सेवाहरूको गुणस्तरमा स्तरोन्नती, सामोदर संस्थाहरूको जोखिमको स्तर निर्धारको आधारमा शुल्क तथा कर्जाको जोखिम व्यवस्थापन गर्ने जस्ता रणनीतिहरू कार्यान्वयन गर्ने योजना बनाएको छ ।

उपरोक्त रणनीतिहरू अन्तर्गत यस लघुवित्त विकास बैंकले सामोदर संस्थाहरूको अनुगमन तथा निरीक्षण कार्यलाई प्रभावकारी बनाउने, थोक लघुकर्जा सुपुर्णयोगिता गर्ने क्षमता अभिवृद्धि गर्ने, ती संस्थाहरू सँगको सम्बन्धलाई अझ सुमधुर तुल्याई आफ्नो व्यवसायिक क्षमताको विस्तारका लागि आवश्यक कार्यक्रम संचालन गर्नेछ । यस लक्ष परिपूर्तिका लागि हाल आर्थिक वर्षमा कार्यरत कर्मचारीहरूको व्यवसायिक तथा सुपरिवेक्षकीय दक्षता अभिवृद्धिका लागि थप कार्यक्रमहरू संचालन गरी कार्यसम्पादनलाई अझ बढी प्रभावकारी तुल्याइनेछ ।

हाल आर्थिक वर्षभरमा लक्षित बर्गलाई लघुकर्जाको पहुँच विस्तारका लागि योग्य र सक्षम लघुवित्त संस्थाहरू र सामुदायिक रूपमा ग्रामीण क्षेत्रमा सञ्चालित सहकारी संस्थाहरू मार्फत थप जिलाहरूमा कार्यक्षेत्र विस्तार गरिनेछ । यसै क्रममा राज्यले ज्वलन्त गरेको संघीय स्वरूप अनुरूप स्थानीय तहको आवश्यकता मूल्यांकन गरी क्रमिकरूपमा यस बैंकको व्यवसायिक क्रियाकलापलाई विस्तार गरी कुल १७० सामोदारी संस्थाहरू मार्फत लघुकर्जा उपलब्ध गराई विपन्न वर्गको वित्तीय पहुँचलाई अझ प्रभावकारी तुल्याउने प्रयास गरिनेछ ।

अन्त्यमा, बैंकले निर्धारण गरेका लक्ष्य प्राप्तिका लागि आवश्यक वित्तीय श्रोत जुटाई संस्थालाई अझ बढी सफल र सुदृढ बनाउने विषयमा हामी सफल हुनेछौ भन्नेमा हामै सरोकारवाला पक्षहरूलाई विश्वस्त पार्न चाहन्छु ।

१६ भाद्र २०७४
काठमाण्डौ

धन्यवाद

भेषराज पन्थी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



- (ख) यी प्रतिवेदनहरू सम्बन्धित संस्थान बाबजुद, माफा नोब्लान हिमाच, माफा नोब्लान कोइफोर्ड हिमाच, इमिड्रिमा माफा परिवर्तन र मगद प्रवाह विवरण र सम्बन्ध अनुसूचितहरू नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिनुका साथै कम्पनीले राखेको हिमाच जिला, पछिछाला फेरा र सेवासंग दुस्त रहेकाछन् ।
- (ग) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार माइक्रोफाइनेन्सले ग्याज आम्दानी हिमाच तयार ग्राफीको आधारमा सेवाइन गरेको छ ।
- (घ) हामीले माइक्रोफाइनेन्सको सेवा-सेवा परीक्षणको समयमा, माइक्रोफाइनेन्सको संचालक समिति वा त्यसका सदस्य वा कुनै प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रभावित कर्तुत निर्धारित कुनै कार्य गरेको वा माइक्रोफाइनेन्सको सम्बन्धित जिवामित गरेको वा माइक्रोफाइनेन्सको हानी नोब्लानी गरे तत्कालै हामी जानकारीमा आएन ।
- (ङ) माइक्रोफाइनेन्सले गरेको कार्य माफले कार्यक्षेत्र भित्र रहेको छ ।
- (च) हामी तयमा हामीले सेवापरीक्षण गरेका सेवाहरूको आधारमा माइक्रोफाइनेन्सले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पठाएको पृथकीकरण राखेको तथा सम्बन्धितमा सम्भावित नोब्लानीको लागि पठाउन व्यवस्था गरेको छ ।
- (छ) माइक्रोफाइनेन्सले म.व. २०७५/०७४ मा कुनै कार्य अपरिमित गरेको छैन ।
- (ज) माइक्रोफाइनेन्सले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुसंग कार्य गरेको छ ।
- (झ) माइक्रोफाइनेन्सले सवारीकाकाहरूको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको देखिएन ।
- (ञ) माइक्रोफाइनेन्सको कन्टिक्ट कोर सेवाग्राही रहेकोले शाखाहरूबाट प्राप्त विवरणबाट हामी सेवापरीक्षणको लागि पठाउन थिए, र
- (ट) माइक्रोफाइनेन्समा सेवा सम्बन्धी कुनै जानकारी भएको, माइक्रोफाइनेन्सको सेवा र सेवा परीक्षणबाट हामी जानकारीमा आएन ।

अन्य महिमा

१. फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडले नेपाल क्रिषि विकास प्रतिवेदनमात्र (एन.एफ.डी.एन.) बमोजिम मिति २०७४/२/२९ (१२ जुलाई २०१७) को छुट्टै मिति विवरण तयार गरेको छ जसमा हामीले मिति २०७४/०२/२९ मा फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडका शेयरधनीहरूलाई छुट्टै सेवापरीक्षण प्रतिवेदन पेश गरेका छौं ।

स्थान : काठमाडौं
मिति : २०७४/०४/२९


मिए. प्रशान्त राम पाण्डे,
चोरिठ सानोदर



वासलात
२०७४ साल असार अर्धवर्षको

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुँजी	४.१	४५५,०९९,९००	२६४,५००,०००
२. जगेला तथा कोषहरू	४.२	५९,८२५,३५९	४८,००९,८३५
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४	३,२४९,७७९,१६८	२,७४९,८२३,५९२
५. निक्षेप दायित्व	४.५	-	-
६. प्रस्तावित नगद लाभश		३,१३५,२३०	१,८१५,७८९
७. आयकर दायित्व		१२५,९६०	-
८. अन्य दायित्व	४.६	२५,४१०,५३०	५४,७३८,५३०
कुल पुँजी तथा दायित्व		३,७८५,४७९,९३४	३,०७४,७९९,९४७

सम्पति	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		१७,५६९,४३४	१३,१२९,४३४
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	३३६,४९७,९१९	८४०,४१०,७६७
४. भाग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	२,०००,०००	-
६. कर्जा सापट	४.९	३,४०८,९२७,५२१	२,६१२,९६०,३६४
७. स्थिर सम्पति	४.१०	६,६७५,८६८	४,४०१,३२९
८. गैर वैकिड सम्पति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पतिहरू	४.१२	१७,८७४,३९२	४,७७७,२५३
कुल सम्पति		३,७८५,४७९,९३४	३,०७४,७९९,९४७

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

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचीहरू वासलातका अभिलेख अंग हुन् ।

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अवस्था
प्रतिवेष्टि बल्लभ अष्टुजई कैक लि

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अवस्था

बागलुङ नगर
राजमार्ग

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अवस्था

सुदूरपश्चिम प्रदेश
प्रमुख कार्यालय अतिथि

आजको हप्ता संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अवस्था
सुदूरपश्चिम प्रदेश
अवस्था

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अवस्था

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अवस्था

मिति: २०७४/०५/२९
स्थान: धनकुटा, काठमाडौं



नाफा नोक्सान हिसाब
मिति २०७३ आश्विन १ गते देखि २०७४ आश्विन ३१ गते सम्मको

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	३१४,१३४,३३९	१७४,८४९,७८३
२. ब्याज खर्च	४.१५	(१८४,८९८,१०१)	(८४,०३३,०२८)
खुद ब्याज आम्दानी		१२९,२३६,२३८	९०,८१६,७५५
३. कर्मचारी तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	३३,४७०,७७०	१९,८४९,१६१
४. सटही घटबढ आम्दानी		-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी		१६२,७०७,००८	११०,६६५,९१६
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	(१२,७०७,८२०)	(११,५४६,३६०)
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	(१०,७९३,४०२)	(१०,२९४,१२७)
७. सटही घटबढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		१३९,२९६,२८६	८८,८२५,४२९
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू	४.१९	(७,९९९,२०८)	(४,७००,०००)
सञ्चालन मुनाफा		१३१,२९७,०७८	८४,१२५,४२९
९. गैर सञ्चालन आम्दानी / (खर्च)	४.२०	१,८४१,४२०	२,६८६,३४२
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	-	-
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		१३३,१३८,४९८	८६,८११,७७१
११. असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी / (खर्च)	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		१३३,१३८,४९८	८६,८११,७७१
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		(११,४६२,४९९)	(७,७९९,६४४)
१३. आयकर व्यवस्था			
यस वर्षको कर व्यवस्था		(४४,७१४,४१७)	(३३,४१३,११०)
गत वर्ष सम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको रद्दगन कर आम्दानी/(खर्च)		२६७,३८९	(६२,९४०)
खुद नाफा / (नोक्सान)		८०,९७८,८६९	४४,६१४,२८७

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

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अध्यक्ष
प्रतिनिधि समितिका अध्यक्ष/उप-अध्यक्ष

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अध्यक्ष

वास्तविक नीति
अध्यक्ष

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

आजको डाको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

बैरु गुन आर पाठे
वर्द्धित नोक्सान
बैरु गुन आर पाठे गुण्य कार्यकारी
कार्यकारी/प्रमुख कार्यकारी

प्रमुख कार्यकारी
अध्यक्ष

प्रमुख कार्यकारी
अध्यक्ष

मिति: २०७४/०२/२९
स्थान: बानेश्वर, काठमाडौं



लाफा मौजराज बीडफीड तिसाब
मिति २०७३ आश्विन १ गते देखि २०७४ आश्विन ३१ गते सम्मको

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित मुनाफा		१०,२१३,८४४	३,४००,४०८
२. यस वर्षको मुनाफा		८०,१०८,८६१	४४,२१४,२८७
३. सट्टी घटबढ कोष		-	-
जम्मा		९०,३२२,७०५	४७,६१४,६९५
खर्च			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		(१६,०३४,७३२)	(१०,९०२,८४७)
४. बैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभान्वी समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभान्वी		(३,१३२,२३७)	(१,८१४,७८९)
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		(४९,२१२,४००)	(३४,२००,०००)
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सट्टी घटबढ कोष		-	-
१२. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुँजी समायोजन कोष		-	-
१४. स्थगन कर कोष		-	६२,९४०
१५. ग्राहक संरक्षण कोष		(८०१,७८९)	(४४४,१४३)
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		(८०१,७८९)	-
१७. अन्य		-	-
जम्मा		(८०,२८४,०८६)	(४७,७००,८४०)
सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)		१०,१०८,६१९	१०,२१३,८४४

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अधिस
प्रतिनिधि न्युक्लियस ग्रुपलुड बैंक लि.

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अधिस

कासोको नोटी
सञ्चालक

कासोको नोटी
सञ्चालक

कासोको नोटी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

आजको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अधिस
सुदूरपश्चिम प्रदेश
अधिस

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अधिस

सुदूरपश्चिम प्रदेश
अधिस

मिति: २०७३/०४/२५
स्थान: काठमाडौं, काठमाडौं



नगद प्रवाह विवरण

मिति २०७३ आश्विन १ गते देखि २०७४ आश्विन ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) कारोबार सम्बन्धित नगद प्रवाह	(२२४,८८७,९७९)	१६७,०७४,४३६
१. नगद प्राप्ति	३४१,६३२,६०९	१९४,६९०,९४४
१.१ व्याज आम्दानी	२१४,१६४,३३९	१७४,८४९,७८३
१.२ अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
१.३ कमिशन तथा अन्य आम्दानी	२३,४००,२७०	१९,८४१,१६१
२. नगद भुक्तानी	(२४३,९६८,९९४)	(१६४,९०८,४०४)
२.१ व्याज खर्च	(१७८,६४४,१७०)	(८२,४३३,०७४)
२.२ कर्मचारी खर्च	(१२,८७१,९०३)	(१२,२०८,०१७)
२.३ कार्यालय सञ्चालन खर्च	(९,२६७,६९१)	(८,८२९,६६७)
२.४ आयकर भुक्तानी	(३४,४८४,७९७)	(२३,४७८,९४४)
२.५ अन्य खर्च	(७,७९९,४३४)	(४,१५८,७११)
कार्यगत पूँजी सम्बन्धी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	९८,४६६,६१६	६०,४८२,४४०
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(८१२,८४९,८९४)	(४७२,७७२,७७९)
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(७९९,९६६,३६४)	(४७०,०२३,४८८)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१२,८८३,५३०)	(२,७४९,२९१)
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	४८९,४९४,३०१	६७९,२६३,६७६
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	-	-
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	४९०,३२४,४७६	६७८,२३३,२७४
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(८३०,८३०)	१,०३०,४०१
(ख) लगानी सम्बन्धी कारोबारबाट नगद प्रवाह	(३,८९६,४८१)	२,४०२,७४८
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(२,०००,०००)	-
२. स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२,७७४,४८१)	(४,०६४)
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-
४. लाभान्वित आम्दानी	-	-
५. अन्य	१,८७९,२०८	२,४०३,८२३
(ग) वित्तीय स्रोत सम्बन्धी कारोबारबाट नगद प्रवाह	१२९,२७१,६११	(१,४७८,९४७)
१. दीर्घकालीन ऋण (बन्ध, डिपेन्डर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	-	-
२. शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमी)	१३१,०८३,४००	-
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(१,८१२,७८९)	(१,४७८,९४७)
४. शेयर प्रिमियममा वृद्धि/(कमी)	-	-
५. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/घुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
(घ) नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(९९,४१२,८४९)	१६७,९९९,२४७
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	४४३,४६०,२०१	२८४,४६०,९४४
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	३४४,०४७,३५२	४५३,४६०,२०१

सुचक तय रोजी
अश्विन
प्रतिनिधि व्यवस्थापक प्रशासक/अध्यक्ष

सुचक तय रोजी
अश्विन

मिति: २०७३/०९/२९
स्थान: काठमाडौं, काठमाण्डौ

आयोजना निर्देश
अश्विन

उपनिवेश
अश्विन

अध्यक्ष पदवी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

आयोजना निर्देश प्रतिवेदन अनुसार
अश्विन अश्विन
अश्विन (अश्विन)
अश्विन अश्विन अश्विन
अश्विन अश्विन
अश्विन अश्विन
अश्विन अश्विन



इविचडीमा माएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

आर्थिक वर्ष २०७३/०७७४

रकम (रु.)

विवरण	रोयर पुँजी	सञ्चित भा. नो.	साधारण जगेडा कोष	पूँजीगत जगेडा कोष	रोयर प्रिभिलेज	सट्टी घटबढ कोष	स्वयम् जगेडा	ग्राहक संरक्षण कोष	संस्थागत उत्तरदायित्व कोष	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
शुद्ध मौज्जात समायोजन	२६४,२००,०००	१०,२१३,८४२	३९,०२०,३४९	-	-	-	४८९,६९८	२४२,९४३	-	-	३०६,७९१,०९०
समायोजित शुद्ध मौज्जात शुद्ध नाममा / (मोक्सान)	२६४,२००,०००	१०,२१३,८४२	३९,०२०,३४९	-	-	-	४८९,६९८	२४२,९४३	-	-	३०६,७९१,०९०
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर प्रस्तावित बोनस रोयर	-	८०,९७८,८६१	-	-	-	-	-	-	-	-	८०,९७८,८६१
प्रस्तावित लानाश	४६,४९२,२००	१९,०८२,३०२	१६,०२४,३६२	-	-	-	-	-	-	-	-
रोयर पुँजी निक्कास	-	४६,४९२,२००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	(३,१३२,३३३)	-	-	-	-	-	-	-	-	(३,१३२,३३३)
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(३,१३२,३३३)	-	-	-	-	-	-	-	-	१३१,०८३,४००
स्वयम् कर	१३१,०८३,४००	-	-	-	-	-	-	८०१,७८९	-	-	-
अन्तिम मौज्जात	४४१,०९२,९००	१०,१०८,६१९	४७,०८६,३२२	-	-	-	१८९,६९८	१,३४६,९३१	८०१,७८९	४८९,६९८	४९४,९२४,२४९

मुद्रण तथा लेखा
अवधि

प्रतिवेदन प्रेषण ग्राहकलाई पेश कि

मुद्रण तथा लेखा
अवधि

बचत तथा लेखा
अवधि

बचत तथा लेखा
अवधि

मिति: २०७३/०७/२९
स्थान: काठमाडौं, काठमाडौं

अध्यक्ष पदवी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अध्यक्षको हामी संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

विश्व सुदर उच्च पाठ्य
अर्थिक विकास
विश्व सुदर उच्च पाठ्य
मार्गदर्शक विकास

विश्व सुदर उच्च पाठ्य
अर्थिक विकास

विश्व सुदर उच्च पाठ्य
अर्थिक विकास



शेयर पुँजी तथा स्वामित्व
२०७७ साल आधाड जसमावतको

अनुसूती ३.५

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुँजी		
१.१ अधिकृत पुँजी	३९६,७५०,०००	२३०,०००,०००
क) ३९,६७,५०० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले गत वर्ष २३,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	३९६,७५०,०००	२३०,०००,०००
ख) ...नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...ले	-	-
ग) ...रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...ले	-	-
१.२ जारी पुँजी	३९६,७५०,०००	२३०,०००,०००
क) ३९,६७,५०० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले गत वर्ष २३,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	३९६,७५०,०००	२३०,०००,०००
ख) ...नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...ले	-	-
ग) ...रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...ले	-	-
१.३ चुक्ता पुँजी	३९६,५६७,४००	२३०,०००,०००
क) ३९,५५,८७४ साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले गत वर्ष २३,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	३९६,५६७,४००	२३०,०००,०००
ख) ...नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...ले	-	-
ग) ...रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु...ले	-	-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	४९,५९२,४००	३४,४००,०००
१.५ कलस इन एक्चान्स	-	-
जम्मा	४४६,०९९,९००	२९४,४००,०००

शेयर स्वामित्व विवरण
२०७७ साल आधाड जसमावतको

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष		गत वर्ष	
	%	शेयर पुँजी रु	%	शेयर पुँजी रु
१. स्वदेशी प्रवर्द्धक	५९%	२०२,३४२,४००	५९%	११७,३००,०००
१.१ नेपाल सरकार	-	-	-	-
१.२ "क" वर्गका ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरू	२२%	८६,७८,९००	२२%	४०,२७१,४००
१.३ अन्य ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरू	३७%	१६,९०६,२००	३७%	१६,७४७,२००
१.४ अन्य संस्थाहरू	-	-	-	-
१.५ सर्वसाधारण	२२%	८६,७८,२००	२२%	४०,२७१,४००
१.६ अन्य	-	-	-	-
२. सर्वसाधारण	४९%	१९३,२४४,९००	४९%	११७,७००,०००
३. वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	३९६,५६७,४००	१००%	२३०,०००,०००

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	रकम (रु. हजारमा)	शेयर किता
१	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	१५.००%	५९,४१३	५९५,१२४
२	प्रभु बैंक लि.	१५.००%	५९,४१३	५९५,१२४
३	देवा विकास बैंक लि.	४.१०%	१६,२४८	१६२,४८०
४	आइसिएफ.सि फाइनान्स लि.	४.१०%	१६,२४८	१६२,४८०
५	नुमनाथ पौडेल	३.६४%	१४,४५३	१४४,४५१
६	मधुसुदन राज दाहाल	२.५०%	९,९१९	९९,५८८
७	राज कुमार राई	२.२०%	८,७४०	८७,२९८
८	कृष्ण कुमार भट्टराई	२.१९%	८,६७२	८६,७१८
९	पोषक राज पौडेल	१.०९%	४,३३४	४३,३४३
१०	सन्धिरा राई	१.०१%	४,०१४	४०,१३९
११	बिमला राई	०.९८%	३,८७३	३८,७३२
१२	गोविन्द लाल संघाई	०.९०%	३,४६८	३४,६७९
१३	जिवन भट्टराई	०.८९%	३,४१८	३४,१७९
१४	मिरा पाण्डे	०.७६%	३,०३४	३०,३३६
१५	समेश कटुवाल	०.७३%	२,९०८	२९,०७९
१६	सुरज अधिकारी	०.७३%	२,९०८	२९,०७९
१७	अनिल कुमार ढुंगेल	०.७३%	२,८९१	२८,९०६
१८	अम्बिका प्रसाद पौडेल	०.७३%	२,८९१	२८,९०६
१९	पुरुषोत्तम लाल संघाई	०.७३%	२,८७८	२८,७८४
२०	सिर्नांगी अग्रवाल	०.७१%	२,८००	२८,०००
२१	सुवास चन्द्र संघाई	०.४७%	२,२४०	२२,४००
२२	राम चन्द्र संघाई	०.४७%	२,२४०	२२,४००
२३	विवेन्द्र कुमार संघाई	०.४७%	२,२४०	२२,४००
२४	संजिव कुमार दाहाल	०.४२%	२,०४३	२०,४३१
२५	संगिता के.सी.	०.४१%	२,०२३	२०,२३४



जगेडा तथा कोषहरू
२०७४ साल आधाड सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/बिधानिक जगेडा कोष	४७,०८९,३९२	३१,०४०,४४९
२. पुँजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
४. पुँजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष	२,६३०,४१८	१,०९६,८४०
क. भैपरी आउने जगेडा	-	-
ख. संस्था विकास कोष	-	-
ग. लाभांश समिकरण कोष	-	-
घ. विशेष जगेडा कोष	-	-
ङ. सम्यति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
च. स्थगन कर जगेडा	-	४८१,६९८
छ. अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
ज. ग्राहक संरक्षण कोष	१,३४६,९३१	४४४,१४३
झ. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	८०१,०८९	-
ञ. अन्य जगेडा कोष	४८१,६९८	-
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	१०,१०८,६१९	१०,२१३,८८४
७. सट्टी घटबढ कोष	-	-
जम्मा	५९,८२५,३१९	४२,२९९,२३५

ऋणपत्र तथा बन्ड
२०७४ साल आधाड सम्मको

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 ३.४

तिर्ल बौद्धी कर्जा (सापटी)
२०७४ साल आषाढ तमासतको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. स्वदेशी	-	-
१. नेपाल सरकार	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
३. रिपो दाशित्व	-	-
४. अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्था	३,२४१,७७९,९६८	२,७४९,४४३,४९२
५. अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	३,२४१,७७९,९६८	२,७४९,४४३,४९२
ख. विदेशी	-	-
१. बैंकहरू	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
जम्मा (क + ख)	३,२४१,७७९,९६८	२,७४९,४४३,४९२

अनुसूची ४.४

जिसेप हिसाब
२०७४ साल आषाढ तमासतको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू	-	-
१.१ वित्तीय संस्थाहरू	-	-
१.२ अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
१.३ व्यक्तिगत	-	-
ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरूको जम्मा	-	-
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरू	-	-
क. वसत हिसाब	-	-
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत	-	-
१.३ अन्य	-	-
ख. मुहुरती हिसाब	-	-
१.१ संघ संस्थाहरू	-	-
१.२ व्यक्तिगत	-	-
१.३ अन्य	-	-
ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरूको जम्मा	-	-
जम्मा जिसेप	-	-



अनुसूची ३.६

अन्य दायित्वहरू
२०७७ साल आकाङ तम्राजतको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. पेन्सन/उपदान कोष	१,०६१,९६२	७४७,०४१
२. विदा बापतको व्यवस्था	१,८४०,४८४	१,३०९,४६८
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	-	-
४. कर्मचारी कल्याण कोष	-	-
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	११,४६२,४९९	७,७९९,८३८
६. निक्षेपमा मुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	-	-
७. सापटीमा मुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	७,२९४,४१०	१,०४०,४७९
८. सन्धी क्रेडिटर्स	२,८२९,०९०	३,६२४,४४१
९. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. मुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरू	-	-
१२. मुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	४,८४,३४०	६१८,२४३
१३. अन्य	४३७,६४४	४,८८,३९४
१३.१ लेखापरीक्षण शुल्क	३३४,४००	
१३.२ ओतमा कट्टी कर तिर्ने बाँकी	३८,१४४	
१३.३ स्वयंको लागि व्यवस्था	६५,०००	
जम्मा	२४,४१०,४३०	१४,७३८,४३०



अनुसूची ३.७

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू रहेको मौज्जात
२०७७ साल आकाङ तम्राजतको

विवरण	यस वर्ष रु.				गत वर्ष रु.	
	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा		कुल रु.		
		भा. रु.	परिवर्त्य वि. मु.			
स्वदेशी इजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरू	३३६,४९७,९१९	-	-	-	३३६,४९७,९१९	४४०,४१०,७६७
क. चलती खाता	६४,२९८,११२	-	-	-	६४,२९८,११२	१४,३१७,४०४
ख. अन्य खाता	२७१,१९९,८०७	-	-	-	२७१,१९९,८०७	४२४,०९३,३६३
जम्मा	३३६,४९७,९१९	-	-	-	३३६,४९७,९१९	४४०,४१०,७६७

नोट : गैर राई को समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्जात रु. १,०५,४९,४३४ र इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरूको समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्जात रु. ३३,६५,२०,४४२



लगानी
२०७७ साल आषाढ समाप्तको

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 ईजाजतपत्र प्राप्त संस्था	-	-	-	-
७. विदेशी बैंक	-	-	-	-
८. संगठित संस्थाहरूको शेयर	२,०००,०००	-	२,०००,०००	-
९. संगठित संस्थाहरूको डिबेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०. अन्य लगानी	-	-	-	-
कुल लगानी	२,०००,०००	-	२,०००,०००	-
व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	२,०००,०००	-	२,०००,०००	-

अनुसूची ३.८(क)

शेयर, डिबेन्चर तथा बन्डमा लगानी
२०७७ साल आषाढ समाप्तको

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



कर्जा सापटको वर्गीकरण र सो को लागि व्यवस्था
२०७४ साल आधात सम्मको

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	विमित	अविमित		
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	३,४३९,३२०,७२९	३,४३९,३२०,७२९	३,३३९,३४४,३६४
१.१ असल कर्जा	-	३,४३९,३२०,७२९	३,४३९,३२०,७२९	३,३३९,३४४,३६४
२. निरक्रिय कर्जा सापट	-	-	-	-
२.१ कमसल	-	-	-	-
२.२ संकास्पद	-	-	-	-
२.३ खराब	-	-	-	-
३. कुल कर्जा सापट	-	३,४३९,३२०,७२९	३,४३९,३२०,७२९	३,३३९,३४४,३६४
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	३४,३९३,२०८	३४,३९३,२०८	३६,३९४,०००
४.१ असल	-	३४,३९३,२०८	३४,३९३,२०८	३६,३९४,०००
४.२ कमसल	-	-	-	-
४.३ संकास्पद	-	-	-	-
४.४ खराब	-	-	-	-
४.५ अतिरिक्त	-	-	-	-
४.६ तेस्रो पक्षको वित्तोमा प्रवेश भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
५. गत वर्ष सम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	३६,३९४,०००	३६,३९४,०००	३०,६९४,०००
५.१ असल	-	३६,३९४,०००	३६,३९४,०००	३०,६९४,०००
५.२ कमसल	-	-	-	-
५.३ संकास्पद	-	-	-	-
५.४ खराब	-	-	-	-
५.५ अतिरिक्त	-	-	-	-
५.६ तेस्रो पक्षको वित्तोमा प्रवेश भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	-	-	-
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	३९,९९९,२०८	३९,९९९,२०८	४,७००,०००
८. यस वर्षमा थप/फिर्ता	-	-	-	-
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	३४,३९३,२०८	३४,३९३,२०८	३६,३९४,०००
खुद कर्जा	-	३,४०४,९२७,५२१	३,४०४,९२७,५२१	३,३९२,९५०,३६४



अनुसूची ४.१०

स्थिर संपत्ति

२०७७ साल आगाह त्रैमासिक

विवरण	सम्पत्ति					गत वर्ष रू.	
	भवन	परिवहन साधन	मेसिनरी	कार्यालय सामान	लीज होल्ड सम्पत्ति		अन्य
१. फरलमेल							
(क) गत वर्षको मौज्जा	-	४,२३४,४००	३,११४,२३२	१,४००,३६१	२३३,३७४	२८२,४००	११,६८७,३२७
(ख) यस वर्ष थप	-	३,३३४,४००	२३४,१७३	१४०,३६२	-	-	४,१७७,०३२
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्यांकन/पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-
(घ) यस वर्षको बिक्री	-	-	(३४२,३४२)	(६१,३००)	-	-	(६११,०३७)
(ङ) यस वर्षको अप्रलेखन	-	-	(१६७,३३६)	(२६,४४२)	-	-	(१९३,८७८)
कुल (क+ख+ग+घ+ङ)	-	७,५६९,६००	३,०४६,०९९	१,४६३,००१	४३३,३७४	२८२,४००	११,४२३,६०१
२. हासकडी							
(क) गत वर्षसम्मको	-	२,२५९,७२०	१,६७२,३४६	२६९,६६४	-	२८२,४००	४,४७४,०२९
(ख) यस वर्षको	-	६६१,२३०	४६६,४०७	११६,४६३	६६,७११	-	१,२५४,८११
(ग) हासकडी पुनर्मूल्यांकन र पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-
(घ) हासकडीको रकम समायोजन/फिर्ता	-	-	(३१७,२१४)	(४४,१२४)	-	-	(३६१,३३८)
कुल हासकडी	-	२,९२०,९५०	२,०२३,५३९	१,०४२,१०४	६६,७११	२८२,४००	४,०२२,९७२
३. बुक म्यालु (५-२)	-	४,७६६,२३३	-	६३०,६९३	-	-	६,४०७,३२०
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-
५. भूजीगत निर्माण (भूजीकरण गरिनु पर्ने)	-	४,७६६,२३३	१,०४२,७०४	४३०,६९३	४६६,६६४	-	६,४०७,३२०
जम्मा (३+४+५)	-	४,७६६,२३३	१,०४२,७०४	४३०,६९३	४६६,६६४	-	६,४०७,३२०



अन्य सम्पत्ति
२०७४ साल आषाढ मासावतको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दादा	-	-
२. लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी	-	-
३. कर्जाको असुल गर्न बाँकी ब्याज	-	-
न्यून : ब्याज मुल्यदी रकम	-	-
४. असुल गर्न बाँकी कमिशन	-	-
५. सन्धी डेटर्स	२८४,३४०	६१८,२५३
६. कर्मचारी सापटी र पेशकी	१५,९६६,८४३	२६,२२०
७. अग्रिम मुत्तानी	४२४,१२४	३,५३८,३०३
८. मार्गस्थ नगद	-	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)	-	-
१०. विना सूचना ड्राफ्टको मुत्तानी	-	-
११. अपलेखन हुन बाँकी खर्च	-	-
१२. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति	७४९,०८७	४८९,६९८
१४. अन्य	-	-
१४.१ बैकबाट पाउनु पर्ने पाकेको ब्याज	-	-
१४.२ अग्रिम आयकर मुत्तानी	-	१०२,७७९
जम्मा	१७,८२५,३९२	४,७७७,२५३

अनुसूची नं. १२(क)

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)
२०७४ साल आषाढ मासावतको

विवरण	यस वर्ष रु.				गत वर्ष रु.
	१ वर्षसम्म	१ वर्ष देखि माथि ३ वर्ष सम्म	३ वर्ष भन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जाको असुल गर्न बाँकी ब्याज	-	-	-	-	-
२. शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाब (स्वदेशी बैंक)	२०,५२३	-	-	२०,५२३	३२,०५१



अनुसूची ३.५३

सम्भावित दायित्वहरू
२०७७ साल आषाढ ३१ सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. जमानत	-	-
२. अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	-	-
३. आसकर वापत सम्भावित दायित्व	-	-
४. Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	-	-
५. चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी होस र लगानी	-	-
६. भुक्तानीको लागि दावी गरेको जमानत	-	-
७. संस्था छपर दावी गरेको तर संस्थाले स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	-	-
जम्मा	-	-

अनुसूची ३.५४

ब्याज आउदाजी

जिति २०७३ श्रावण १ गते देखि २०७४ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	२८८,०७०,७३३	१६०,१२३,७४०
ख. लगानीमा		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षापत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. दिवन्धन तथा बन्ड	-	-
४. अन्तरबैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	२५,८२७,९४९	१४,७२४,८१६
घ. भाग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	-	-
ङ. अन्यमा	२६६,६४६	१,८२६
जम्मा	३१४,१६४,३२९	१७५,८४९,७८२

अनुसूची ३.५५

ब्याज स्वर्घ

जिति २०७३ श्रावण १ गते देखि २०७४ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा		
१. सदस्यहरूको बचतमा	-	-
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा सापटमा		
१. ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	१८४,८९८,१०१	८४,०३३,०२८
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा	-	-
जम्मा	१८४,८९८,१०१	८४,०३३,०२८



अनुसूची ४.४६

कमिशन तथा अन्य संचालन आउटगो
जति २०७३ आश्विन १ गते देखि २०७४ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. सेवा शुल्क	२३,१३६,५००	१९,२३३,५००
२. नवीकरण शुल्क	-	-
३. ई. ब्रो. कमिशन बोझ	-	-
४. बहुरा आम्दानी	-	-
५. अन्य	३३३,७७०	४६३,६६१
जम्मा	२३,४७०,२७०	१९,६९७,१६१

अनुसूची ४.४७

कर्मचारी स्वर्घ
जति २०७३ आश्विन १ गते देखि २०७४ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलब	३,४४१,६३९	६,७९०,४६४
२. भत्ता	३,९९४,४५३	३,०९२,०००
३. समयकोषमा थप	७९३,६३७	६४१,३५७
४. तालिम स्वर्घ	६७८,८६६	८२,१०४
५. पोशाक	-	-
६. औषधीयचार	-	-
७. बीमा	१४८,२३९	५६,७८०
८. विदा वापतको व्यवस्था	१,०३४,८६०	८७४,६४७
९. पेंसन तथा उपदान व्यवस्था	३०४,९९३	-
१०. अन्य	९०,०००	९०,०००
जम्मा	१३,७०७,८३०	११,४४६,३६०



अन्य सञ्चालन खर्च

जनवरी २०८०

वित्त २०७३ श्रावण १ गते देखि २०७४ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. घरभाडा	१,७२३,९२०	१,२६२,८४९
२. बत्ती, बिजुली र पानी	२००,६४९	२१०,२१८
३. मर्मत तथा सम्भार		
(क) भवन	-	-
(ख) सवारी साधन	२१६,६८२	२१४,२७८
(ग) अन्य	७४,२६०	१३८,९८२
४. बीमा	७०,६६८	९४,७७७
५. पौष्टेज, टेलिक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	२४३,१३१	१९१,९०२
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	७१,९४७	४६,०३८
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	८३१,८६१	७६७,४२९
८. मसालन्द र छपाई	१४२,७९४	१८४,१००
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	४०,६४४	४३,३७६
१०. विज्ञापन र व्यवसायिक प्रदर्शन	१९७,९७०	४२८,२६०
११. कानुनी खर्च	४४,६००	४७,६४७
१२. अन्य	-	-
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
(क) बैठक भत्ता	४४८,४००	६२६,०००
(ख) अन्य खर्च	९४,१८०	१०४,४४३
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	२७९,१३९	२३७,४७३
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी खर्च		
(क) लेखा परीक्षण शुल्क	३३०,०००	३३९,०००
(ख) अन्य खर्च	९,४४३	४०,०३४
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	-	-
१७. रिधर सम्पत्तिमा झसकट्टी	१,४४३,३१९	१,०९८,२४२
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्कासन खर्च	९९८,०४७	१३४,०००
२०. प्रापक सेवा सौधमर्मा	-	-
२१. मनोरन्जन खर्च	-	३३,६६२
२२. अपलेखन खर्च	२३,१४२	१६८,८१७
२३. सुरक्षा खर्च	१८,०००	१८,०००
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	२३,४९०	२३,३०१
२६. अन्य	३,१४३,७८४	३,४१६,९४६
क) कर्जा सेवा तथा तमसुक शुल्क	४४७,०००	१,०८०,०००
ख) कर्जा सुधना शुल्क	३६८,३००	३४०,८४०
ग) इन्धन खर्च	३४७,४९३	२२४,४८६
घ) अन्य बैंक शुल्क	४४,३२८	२९,६१२
ङ) कार्यालय खाजा खर्च	२७४,८०३	२४१,१८९
च) स्थानीय परिवहन खर्च	४२,१७६	७०,९८३
छ) सदस्यता शुल्क	२३६,४००	२४४,०००
ज) लघुवित्त संस्थाको क्षमता अभिवृद्धि खर्च	२८९,२७९	४०३,४४२
झ) सवारी कर	४४,४४०	७१,४४४
ञ) सुधना प्रविधि र शेयर रजिष्ट्रार सेवा शुल्क	३४७,६२०	२८८,०८८
ट) ज्याला	३४७,७४२	३८०,०२४
ड) आन्तरिक लेखा परिक्षण शुल्क तथा खर्च	१६९,४००	-
ड) विविध खर्च	३७,६०४	४०,६०६
जम्मा	१०,७९३,४०२	१०,२९४,१२७



अनुसूची ३.१९

सतर्भावित नोक्सानी व्यवस्था
वित्ति २०७३ आश्विन १ गते देखि २०७४ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	३,९९९,२०८	५,७००,०००
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	-	-
३. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	३,९९९,२०८	५,७००,०००

अनुसूची ३.२०

गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान
वित्ति २०७३ आश्विन १ गते देखि २०७४ आषाढ ३१ गते सम्मको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. लगानी विक्रिबाट आम्दानी/(नोक्सान)	१,८७९,२०८	२,५००,८२२
२. सम्पत्ति विक्रिबाट आम्दानी/(नोक्सान)	(१३,६८८)	-
३. लाभांश	-	-
४. अन्य	-	१०८,११९
खुद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	१,८६५,५२०	२,६०८,९४१

अनुसूची ३.२१

सतर्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता
वित्ति २०७३ आश्विन १ गते देखि २०७४ आषाढ ३१ गते सम्मको

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

अनुसूची ३.२२

असमाप्त्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च
वित्ति २०७३ आश्विन १ गते देखि २०७४ 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 २०७३/०७४

अनुसूची ४.२२(क)

कर्जाको प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	बित्तो/जमानी को प्रकार तथा रकम	बित्तोको मुल्याङ्कनको 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 शेयरहोल्डरहरूलाई गएको कर्जा सापट विवरण २०७४ साल आषाढ मसान्तको

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

संस्थापक/सञ्चालक/ कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको बाँकी		यस वर्षको असुली		यस वर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म बाँकी	
	साँवा	ब्याज	साँवा	ब्याज		साँवा	ब्याज
(क) सञ्चालक							
(ख) कार्यकारी प्रमुख							
(ग) संस्थापक							
(घ) कर्मचारी							
(ङ) शेयर धनीहरू							
जम्मा							



पुँजी कोष तालिका
२०७४ साल आधाड मासमाथको

रकम रु हजारमा

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
(क) प्राथमिक पुँजी	५१२,०२७	३०४,७६५
१) चुस्त पुँजी (साधारण शेयर)	३२५,५८७	२३०,०००
२) प्रस्तावित बोनस शेयर	४९,५१२	३४,५००
३) शेयर प्रिमियम	-	-
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५) साधारण जगेडा कोष	४७,०८६	३९,०५१
६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	१०,१०९	१०,२१४
७) बासलातमा देखाईएको चालु आवको नाफा नोक्सान हिसाबको रकम	-	-
८) पुँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९) पुँजी समायोजन कोष	-	-
१०) कलस इन एडमान्स	-	-
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरू	४८२	४८२
घटाउने :	-	-
- स्थायी वापतको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ति	(७४९)	(४८२)
- सीमा भन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
- वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
- अवांस्तविक सम्पत्ति	-	-
- नेसबिकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	-	-
- प्रकृति र ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरूलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरू	-	-
(ख) पूरक पुँजी	३५,७४०	२६,९३८
१) असल कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३४,३९३	२६,३९४
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
३) हाइब्रिड पुँजी उपकरणहरू	-	-
४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५) सम्पत्ति पुनर्मूल्यांकन कोष	-	-
७) लगानी समायोजन कोष	-	-
८) ग्राहक संरक्षण कोष	१,३४७	५४४
(ग) जम्मा पुँजी कोष (क + ख)	५४७,७६८	३३१,७०३
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम पुँजीकोष	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
पुँजी कोष (८ प्रतिशतले)	१४.४०%	१२.१६%
प्राथमिक पुँजी (४ प्रतिशतले)	१४.४९%	११.१७%
अधिक पुँजी कोष ७.५०% ले	रु हजारमा २६५,११८	११३,७७५
अधिक प्राथमिक पुँजी कोष १०.४९% ले	रु हजारमा ३७०,७०३	१९६,२९९



जोखिम आधारित सम्पति विवरण तालिका
२०७४ साल आषाढ तसज्जतको

अनुसूची ४.३५(क)

रकम रु. हजारमा

क्र.)	वासलात बमोजिमको सम्पति	विवरण	प्राप्त वर्ष		गत वर्ष रू.	
			रकम	जोखिम भारित सम्पति	रकम	जोखिम भारित सम्पति
१	मगद मौज्दात	०	-	-	-	-
२	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०	१७,४४९	-	१३,१४९	-
३	नेपाल सरकारको सुस्थगपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
४	नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
५	आफ्नो मुहती रसिदको वित्तोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको मुहती रसिद वित्तो कर्जा	०	-	-	-	-
६	सरकारी सुस्थगपत्रको वित्तोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०	-	-	-	-
७	सरकारी सुस्थगपत्रमा पाउनु पर्ने ब्याज (Accrued Interest)	०	-	-	-	-
८	बैंक/वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्दात/मुहती रसिदको दावी	२०	३३६,५०३	६७,३०१	४४०,४११	६८,०८२
९	मागको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०	-	-	-	-
१०	अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०	-	-	-	-
११	शेयर, डिबेन्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१००	२,०००	२,०००	-	-
१२	अन्य लगानीहरू	१००	-	-	-	-
१३	कर्जा, सापट (कुल रकम)	१००	३,४३९,३२१	३,४३९,३२१	२,६३९,३४४	२,६३९,३४४
१४	स्थीर सम्पत्तिहरू (खुद)	१००	६,९१७	६,९१७	४,४०१	४,४०१
१५	पाउनु पर्ने खुद अन्य ब्याज रकम	१००	-	-	-	-
१६	अन्य सबै सम्पत्तिहरू (खुद आशिम कर दाखिल बाहेक)	१००	१७,८०८	१७,८०८	४,६०४	४,६०४
(क) जम्मा			३,८१९,८३७	३,४३३,११६	३,१०२,०९०	२,७३६,९१२
ख वासलात बाहिरको कारोबारहरू						
१	जमानत	१००	-	-	-	-
२	अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबन्धता	१००	-	-	-	-
३	आवक बापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
४	Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१००	-	-	-	-
५	भुतान का भुतान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
६	भुतानीको लागि दावी गरेको जमानत	२००	-	-	-	-
७	संस्था चपर दावी गरेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	२००	-	-	-	-
(ख) जम्मा			-	-	-	-
जम्मा			-	३,४३३,११६	-	२,७३६,९१२



प्रमुख सुचकाङ्कहरू
विगत ५ वर्षको प्रसुचकाङ्कहरू

विवरण	सुचकाङ्क	आर्थिक वर्ष				
		२०६९/७०	२०७०/७१	२०७१/७२	२०७२/७३	२०७३/७४
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	२१.३८	२४.१८	२४.०८	२३.४८	२३.३४
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१३.०६	२४.९१	१४.००	२०.३१	२०.२३
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	१७६	८१८	६४८	२०००	१०२०
४. मूल्य आम्दानी अनुपात	अनुपात	१०.३२	३१.५३	४५.२३	९३.०४	४०.३२
५. शेयर पुँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	१४.०३	१४.७९	१४.७९	१४.७९	१४.८४
६. शेयर पुँजीमा नगद लाभांश मुक्तानी	प्रतिशत	१४.०३	१४.७९	०.७९	०.७९	०.७९
७. ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	९.४०	७.३२	७.०४	६.८३	९.४८
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	१०.२८	१३.४४	१२.७३	१०.२६	७.००
९. कुल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	३.५८	२.९६	३.२३	३.५२	३.१३
१०. सट्टी घटपट्ट आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत					
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	४३.०९	४४.८२	४६.४४	६३.४९	८३.६२
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	२.२२	२.१४	१.७४	२.०३	२.६४
१३. खुद नाफा/कुल सम्पति	अनुपात	१.८१	१.६४	१.२४	१.७३	२.१२
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत					
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पति	प्रतिशत	४.४०	३.९४	३.७३	३.६६	४.१३
१६. जोखिम भारित सम्पतिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता	प्रतिशत					
(क) प्राथमिक पुँजी	प्रतिशत	१३.२८	९.०४	११.९३	११.१३	१४.८९
(ख) पूरक पुँजी	प्रतिशत	०.९६	०.९३	०.९३	०.९८	१.०१
(ग) कुल पुँजी कोष	प्रतिशत	१४.२२	९.९८	१२.८६	१२.१६	१५.९०
१७. तरलता (CRR)	प्रतिशत	२९.९२	०.६१	०.४९	०.४८	०.४९
१८. निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा	अनुपात	०%	०%	०%	०%	०%
१९. भारित जीसत ब्याजदर अन्तर्गत	प्रतिशत	३.९०	३.०३	३.७३	३.३४	३.३१
२०. मुक नेटवर्क	रु. हजारमा	१०३,९२६	११८,०४३	२४४,०९३	३०६,७९१	४१४,९२४
२१. कुल शेयर	संख्या	१,०००,०००	१,०००,०००	२,०००,०००	२,३००,०००	३,९४४,८७४
२२. कुल कर्मचारी	संख्या	१२	१८	१८	२३	१८
२३. प्रति शेयर खुद सम्पति	रु.	१०८	११८	१२३	१३३	१३०

कुल सञ्चालन खर्च = ब्याज खर्च + सञ्चालन खर्च + सम्पादित नोक्सानी व्यवस्थापन



प्रमुख लेखा नीतिहरू

१. साधारण जानकारी :

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "बैंक तथा वित्तीय संस्था सन्ध्या" ऐन, २०६३ र "कम्पनी ऐन, २०६३" बमोजिम सीमित दायित्व भएको राष्ट्रिय स्तरको लघुवित्त विकास बैंकको रूपमा २०६६ सालमा स्थापना भएको संस्था हो । यस लघुवित्त विकास बैंकले न्यून आय भएका वा विपन्न वर्गका लक्षित ग्राहक सदस्यहरूलाई लघुवित्त संस्थाहरू मार्फत लघुकर्जा प्रवाह गर्दै आएको छ । यस लघुवित्त विकास बैंकको रेजिष्टर्ड कार्यालय चार्टर टावर, सानौंगौथरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौमा रहेको छ । वित्तीय संस्थाको संलग्न वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन/जारी गर्नका लागि मिति २०७४/०४/२९ मा बसेको संचालक समितिको बैठकबाट पारित गरिएको हो ।

२. मुख्य लेखा नीतिहरूको सारांश :

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा अवलम्बन गरिएका मुख्य लेखा नीतिहरू तल प्रस्तुत गरिएको छ । यी नीतिहरू अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक प्रस्तुत गरिएको सत्य अवस्था निरन्तर रूपमा लागु गरिएको छ ।

३. वित्तीय विवरणहरू तयारको आधार :

- क) यो वित्तीय विवरणहरू लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरू तथा कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सन्ध्या ऐन र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार पारिएको छ ।
- ख) यस संस्थाले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानको आधारमा छुट्टै वित्तीय विवरण तयार पारेको छ ।
- ग) यो वित्तीय विवरणहरूलाई संस्थाको अविच्छिन्न निरन्तरताको आधारमा तयार गरिएको छ ।
- घ) यो वित्तीय विवरणहरू शुरुमा लागेको लागतको आधारमा तयार गरिएको छ ।
- ङ) यो वित्तीय विवरणहरू अन्यथा उल्लेख गरिएको अवस्थामा बाहेक प्रोदभावि लेखाङ्कनको आधारमा तयार गरिएको छ ।
- च) यो वित्तीय विवरणहरूको सबै ढाँचाहरू नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनले तोकेअनुसार रहेको छ ।

४. आम्दानी तथा खर्चको लेखाङ्कन विधिहरू :

ब्याज आम्दानी :

- क) कर्जाको ब्याज आम्दानी नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।
- ख) लगानीमा तथा बैंक मौज्दातमा पाएको ब्याज आम्दानी प्रोदभावि आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

ब्याज खर्च :

निलोप दायित्व तथा लिईएको ऋण सापटीमा तिर्नुपर्ने ब्याज रकम प्रोदभावि आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

अन्य आम्दानी तथा खर्चहरू :

- क) ग्राहकहरूबाट प्राप्त गर्ने सेवा शुल्क र अन्य शुल्कहरू साथै लिईएको ऋण सापटीमा लाग्ने सेवा शुल्क र अन्य शुल्कहरूलाई कारोबार गर्दाकै बखतमा आम्दानी वा खर्चमा लेखाङ्कन गर्ने गरिन्छ ।
- ख) अरु सबै आम्दानी र खर्चहरू प्रोदभावि आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

५. पुँजीकृत नगरिने सम्पतिहरू :

प्रति इकाइ रु. ५,०००/- मूल्यसम्म लागत पर्ने सम्पतिहरूलाई खरिद गर्दाको समयमा नै खर्चको रूपमा लेखाङ्कन गर्ने पद्धती अवलम्बन गरिन्छ ।



६. संभावित नोक्सानी व्यवस्था :

विगतको अनुभव र अनुमानद्वारा पहिचान गरिएको संभावित नोक्सानीलाई अलग्गै पहिचान नगरिकन सम्बन्धित सम्पत्ति अन्तर्गत आवश्यक नोक्सानी व्यवस्था गर्ने गरिएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार कर्जाको वर्गिकरण तथा न्यूनतम संभावित नोक्सानी व्यवस्था गर्ने गरिन्छ ।

७. कर्जा लगानी :

- क) कर्जा लगानी रकम लक्षित ग्राहकहरूलाई साभेदार लघुवित्त संस्थाहरू मार्फत थोक लघुवित्त कर्जाको रूपमा प्रदान गरिन्छ ।
- ख) कर्जा लगानीको निरन्तर रूपमा निरीक्षण गरिन्छ साथै, नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वर्गिकरण गरिन्छ ।
- ग) सम्बन्धित ऋणीबाट प्राप्त भुक्तानी रकम सर्वप्रथम कर्जाको माफेको व्याजमा समायोजन गरेपछि बाँकी रहेको रकममात्र कर्जाको तिर्नुपर्ने सौचामा समायोजन गर्ने गरिन्छ ।
- घ) लघुवित्त विकास बैंकको नीति अनुसार कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिने कर्जा अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत देखाइन्छ ।

८. खराब कर्जाको अपलेखन :

यस लघुवित्त विकास बैंकको कर्जा अपलेखन विनियमावलीको व्यवस्था अनुसार पाँच वर्ष देखि निरक्रिय शिर्षकमा वर्गिकरण भएका कर्जाहरू लगायतका आवश्यक अन्य शर्तहरू पुरा भएको कर्जाहरूलाई अपलेखन गर्ने गरिन्छ । कर्जाको अपलेखन गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार कर्जाको अपलेखनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखिन्छ । साथै उक्त कर्जा वापतको नोक्सानी व्यवस्थालाई कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ताको रूपमा नाफा नोक्सान हिसाबमा आम्दानीको रूपमा लेखाइनु गरिन्छ ।

९. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति :

- क) गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिलाई सम्बन्धित ऋणीबाट असुली हुन बाँकी सौचा वा उक्त सम्पत्तिको बजारमूल्य मध्ये जुन कम हुन्छ सोही रकम बराबर लेखाइनु गरिन्छ ।
- ख) गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार गरिन्छ ।
- ग) गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति बेचबिखन गरी प्राप्त रकम लेखाइनु गरिएको रकमभन्दा अन्तर पर्न गएमा उक्त रकमलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा समायोजन गरिन्छ ।

१०. लगानी :

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

११. स्थिर सम्पत्ति :

स्थिर सम्पत्ति अन्तर्गत सो सम्पत्तिको परल मूल्यबाट इन्फ्लेक्शन हानी नोक्सानी घटाई बाँकी रहेको खुद रकम देखाइएको छ । सम्पत्तिको परल मूल्यमा सम्पत्तिको खरिद मूल्यको साथै सो सम्पत्ति खरिद गर्दा लागेका अन्य प्रत्यक्ष खर्चहरू पनि समावेश गरिन्छ । स्थिर सम्पत्ति खरिद वा निर्माण पत्रबाट भविष्यमा हुने खर्चहरूले अम्दानी बृद्धि गर्ने भएमा सो खर्चलाई पुँजीकृत गरिन्छ । तर सो स्थिर सम्पत्तिको नियमित मर्मत संगर खर्च भने नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च हुँदाको बखत लेखाइनु गरिन्छ ।



१२. हासकट्टी :

- क) स्थिर सम्पत्तीको हास कट्टी सो सम्पत्तीको आयु निर्धारण गरि समदर प्रणालीबाट हास कट्टी गरिएको छ ।
हास कट्टी रकम नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेख्ने गरिएको छ । सम्पत्तिहरूको बर्ग अनुसार निम्न बमोजिम सम्पत्तिहरूको आयु निर्धारण गरिएको छ । :

क्र. सं.	सम्पत्तिहरूको वर्ग	सम्पत्तिहरूको आयु
१	मोटर कार	८ बर्ष
२	मोटर साइकल	४ बर्ष
३	फर्निचर र फिक्सचर	९ बर्ष
४	लेडिङ बोर्ड	२ बर्ष
५	कम्प्युटर र कार्यालय उपकरण	५ बर्ष
६	एयर कन्डिसनर	१० बर्ष
७	जमिन	हास कट्टी नहुने

कुनै सम्पत्ति बेच बित्खन गर्दा हुने नाफा नोक्सानको रकमहरू नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

- ख) हासयोग्य सम्पत्तिको हासकट्टी गर्दा सम्पत्ति खरिद गरेको मिति वा प्रयोग भएको मिति मध्ये जुन अघि हुन्छ सोही मितिदेखी हासकट्टी गरिन्छ ।
ग) आयकर प्रयोजनको निमित्त आयकर ऐन २०५८ अनुसार छुट्टै हास कट्टी विवरण तयार पारी कर लेखा परीक्षण गर्ने नीति लिएको छ ।
घ) कुनै आर्थिक बर्षमा हास कट्टी गरे पश्चात सम्पत्तीको किताबी मूल्य रु २,००० भन्दा कम भएमा आगामी आर्थिक बर्षमा पुरै रकम हास कट्टी खर्च गरीने नीति रहेको छ ।

१३. लिजहोल्ड सम्पत्ति :

लिजहोल्ड सम्पत्तिहरूलाई लिज गरिएको समयसम्मको लागि अपलेखन गरिन्छ ।

१४. सफ्टवेयर :

सफ्टवेयर लाइसेन्स खरिद गर्दा र सफ्टवेयर विकास गर्दा लागेको रकम पुँजीकृत गरिन्छ र रकम रकम लाई खरिद गरिएको वा विकास गरिएको मितिले ३ देखि ५ वर्ष सम्मको अनुमानित उपयोगी अवधि सम्ममा अपलेखन गरिन्छ ।

१५. स्थगन गरिएको खर्चहरू :

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

१६. कर्मचारी बोनसको व्यवस्था :

नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्दिष्ट गरे अनुसार आयकर व्यवस्था अधिको खुद मुनाफाको (बोनस व्यवस्था पश्चात) १० प्रतिशत रकम कर्मचारी बोनसको लागि व्यवस्था गरिन्छ ।

१७. कर्मचारी उपदान कोष :

आर्थिक वर्षको अन्त्यमा सम्पूर्ण कर्मचारीहरूको वास्तविक उपदान हिसाब गरी प्रोदनावि आधारमा कर्मचारी उपदान कोषमा आवश्यक रकम व्यवस्था गरिन्छ ।

१८. कर्मचारी संचित विदा :

आर्थिक वर्षको अन्त्यमा सम्पूर्ण कर्मचारीको संचित विदा हिसाब गरी वास्तविक दायित्वको गणना गरी आवश्यक संचित विदा सम्बन्धी व्यवस्था गरिन्छ ।

१९. आयकर व्यवस्था :

आयकर ऐन, २०५८ अनुसार कुल कर योग्य आयमा रकम वर्षको कर हिसाब गरी आयकरका लागि व्यवस्था गरिन्छ । यदि आयकर व्यवस्था अधिक वा कमी भएमा, कर निर्धारण भएपछि नाफा नोक्सान हिसाबमा समायोजन गरिन्छ ।



२०. 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 पर्न अक्षरहरूको परिणाम स्वरूप आएका छन् ।
- ख. स्थगन आयकर सम्पत्ति तथा दायित्वलाई कटौती गरी देखाइएको छ ।

२१. विदेशी मुद्राको कारोबार :

- क) विदेशी मुद्रामा रहेको सम्पत्ति तथा दायित्वलाई बासलातको मितिमा विद्यमान रहेको खरिद दरमा रुपान्तरण गरिन्छ ।
- ख) विदेशी मुद्राको खरिद तथा बिक्री दर बिचको फरकबाट भएको नाफा तथा नोक्सानलाई सटही घटबढ आम्दानीको वा खर्चको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।
- ग) विदेशी मुद्राको दरमा भएको परिवर्तनबाट भएको नाफा वा नोक्सानलाई त्यसै बखत पुनर्मूल्याङ्कन नाफा वा नोक्सानको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आर्थिक वर्षको अन्तिममा यदि त्यस्तो नाफा भएमा पुनर्मूल्याङ्कन नाफाको २५% नाफा नोक्सान हिसाबबाट बाँडफाँड गरी सटही घटबढ कोषमा रकमान्तर गरिन्छ ।

२२. सम्भावित दायित्वहरू :

आकस्मिक प्रकृतिको कुनै दायित्वहरू प्रकट हुने निश्चितता 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 ।

२३. प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनस शेयर बापतको रकम :

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



लेखा सतबद्धी रिपोजीटरी
मिति अवधि १. २०७३ देखि आधाड ३१, २०७४ सम्म

१. जारी तथा चुक्ता पुँजी :

फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडले रु. १०० दरका २६,४५,००० कित्ता शेयर जारी गरेको मध्ये ५१ प्रतिशत संस्थापक शेयरखनीहरू तथा ४९ प्रतिशत सर्वसाधारण शेयरखनीहरूबाट चुक्ता भएको छ । सातौं वार्षिक साधारण सभाबाट साविक कायम चुक्तापुँजीको दुई बराबर एक (२:१) अनुपातले हकप्रद शेयर जारी गर्ने निर्णय भए बमोजिम नेपाल वित्तोपन्न बोर्डबाट मिति २०७३/१२/१४ मा स्वीकृती प्राप्त गरी मिति २०७४/०१/२८ देखी मिति २०७४/०२/३१ गतेसम्म हकप्रद शेयर निष्कासन गरिएकोमा हकप्रद आवेदन प्राप्त नभएको ११,६२६ कित्ता सर्वसाधारण शेयर लिलामी प्रकृत्यामा रहेको कारण ३९,५५,८७,४०० शेयर पुँजी कायम भएको छ ।

२. ऋण सापटी हिसाब:

यस लघुवित्त विकास बैकले संस्थागत जमानत तथा बचत, ज्ञात सम्पत्तिको धितोमा लिएको दिने चोकी ऋण सापटी रु. ३,२८१,७३०,१५८/- रहेको छ ।

३. जगेडा कोष:

क) साधारण जगेडा कोष:

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को निर्देशन नं. ४४ बमोजिम यस लघुवित्त विकास बैकले आर्जन गरेको कर पछिको नाफाबाट २० प्रतिशत रकम चुक्ता पुँजीको दोब्बर नहुन्जेलसम्म साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गर्दै जानुपर्छ । यस वर्ष लघुवित्त विकास बैकले रु. १,६०,३५,७७२/- साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिएको छ ।

ख) ग्राहक संरक्षण कोष:

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको निर्देशन २०७३ को निर्देशन ४.१ बमोजिम ऋणीहरूको हित तथा संस्थागत विकासमा खर्च गर्ने गरी खुद मुनाफाको १ प्रतिशत ग्राहक संरक्षण कोषमा रकमान्तर गरिएको छ । यस वर्ष लघुवित्त विकास बैकले रु. ८,०१,७८९/- ग्राहक संरक्षण कोषमा रकमान्तर गरिएको छ ।

ग) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष:

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई मिति २०७३/१०/१२ गते जारी गरिएको परिपत्र बमोजिम संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी कार्यमा धन क्रियाशील हुने कार्यमा खर्च गर्ने गरि खुद मुनाफाको १ प्रतिशत रकम संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकमान्तर गरिएको छ ।

घ) अन्य जगेडा कोष :

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम स्थापन कर कोषमा कायम रहेको रकम रु. ४८१,६९८ लाई अन्य जगेडा कोषमा स्थानान्तरण गरिएको छ ।

४. प्रस्तावित शेयर तथा नगद लाभांश

लघुवित्त विकास बैकले यस आब. मा संचित मुनाफाबाट यस आब. मा कायम चुक्ता पुँजी रु. ३९,५५,८७,४०० तथा योलकपोलबाट विज्री नई प्राप्त रु. ११,६२,६०० समावेश गरी हुने कुल चुक्ता पुँजी रु. ३९,६७,५०,००० को १५.७९ प्रतिशतका दरले हुन आउने रु. ६,२६,४४,७३४ लाभांश प्रस्ताव गरेको छ । यस मध्ये १५ प्रतिशत बोनस शेयर रु. ५,९५,१२,५०० र सोमा लाग्ने कर रकम ०.७९ प्रतिशत बराबर रु. ३९,३२,२३४ नगद लाभांश (कर प्रयोजनार्थ) प्रस्ताव गरिएको छ ।

५. कर्मचारी बोनस :

नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्दिष्ट गरे अनुसार आयकर व्यवस्था अधिको खुद मुनाफाको (बोनस व्यवस्था पश्चात) १० प्रतिशत रकम रु. १,१४,६२,५९९ कर्मचारी बोनस व्यवस्था गरिएको छ ।

६. कर्मचारी आवास कोष:

यस लघुवित्त विकास बैकको कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार योग्यता पुगेका कर्मचारीहरूलाई कर्मचारी आवास कर्जा दिने व्यवस्था रहेको छ ।



७. उपदान तथा विदा बापत व्यवस्था

- क) २०७४ आषाढ महान्त सम्ममा प्रोदमावि आधारमा उपदान बापत रु. १०,६१,३६२/- र विदा भुक्तानी बापत रु. १८,४०,४८४/- व्यवस्था गरिएको छ ।
- ख) लघुवित्त विकास बैंकले कर्मचारीहरूको योगदानमा आधारित सेवानिवृत्ति लाभको रकम स्वीकृति प्राप्त कर्मचारी सञ्चय कोषमा जम्मा गरेको छ ।

८. स्थगन कर :

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

रकम रु. मा

विवरण	तानिएको रकम	कर आधार	अस्थायी करयोग्य फरक	अस्थायी घट्ने फरक	अस्थायी फरक (३१ आषाढ २०७४)
स्थिर सम्पत्तिको तानिएको रकम	६६,७२,८६७.८१	६,६७,२८६.७८	(१०४,४९९.२४)	-	(८०४,४९९.२४)
कर्मचारी उपदान, विदा भुक्तानी तथा खर्चको व्यवस्था	२९,०२,४४३.३९	-	-	२९,०२,४४३.३९	२९,०२,४४३.३९
खुद अस्थायी फरक					२४,९६,९४४.०६
स्थगन कर दायित्व (३० प्रतिशतका दरले)					७४९,०८३.२२
गतवर्ष सम्मको स्थगन कर सम्पत्ति					४८१,६९७.७१
यस वर्षको स्थगन कर आय/(खर्च)					२६७,३८८.८१

स्थगन कर सम्पत्तिमा घटेको रकम नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर खर्चमा लेखिएको छ ।

९. कर दायित्व:

विवरण	रकम (रु.)
यस वर्षको कुल कर दायित्व	२,४७,१४,४१७
न्युन: अग्रिम कर	६,४४,८८,४७५
खुद कर दायित्व/(अग्रिम)	१,२४,९४,००८

१०. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा व्यवस्थापनलाई भुक्तानी:

तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा बापत प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई रु. २०,६५,८३३/- र व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूलाई रु. ४०,३२,९५९/- भुक्तानी गरिएको छ । साथै, प्रचलित नियम अनुसार कर्मचारी बोनस प्रदान गरिएको छ ।

११. सम्बन्धित पक्ष विवरण:

क) यस लघुवित्त विकास बैंकको तल उल्लिखित गरिएको बाहेक अन्य सम्बन्धित पक्षसँग कारोवार रहेको छैन ।

क्र. सं.	कारोवार	रकम रु. मा	सम्बन्ध
१	ग्लोबल आइएमई बैंक लि. बाट ऋण सापटी	२९,९६,२३६.२९	संस्थापक शेयरधनी (१५ प्रतिशत शेयरधारक)
२	प्रभु बैंक लि. बाट ऋण सापटी	१४,८०,१४,६१२	संस्थापक शेयरधनी (१५ प्रतिशत शेयरधारक)
३	देव: विकास बैंक लि. बाट ऋण सापटी	४,००,००,०००	संस्थापक शेयरधनी (४.१० प्रतिशत शेयरधारक)
४	आइ.सिएफ.सि. फाइनेन्स लि. बाट ऋण सापटी	४०,००,०००	संस्थापक शेयरधनी (४.१० प्रतिशत शेयरधारक)
५	ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लि. संग कारोवार	२,९९,२९८	ग्लोबल आइएमई बैंक लि. को सहायक संस्था

साथि उल्लिखित बैंकहरूमा यस लघुवित्त विकास बैंकको बैंक खाता पनि सञ्चालनमा रहेको छ ।



ख) यस लघुवित्त विकास बैंकका प्रमुख व्यवस्थापकिय पदाधिकारीहरूसँग कुनै पनि लिनुपर्ने तथा दिनुपर्ने रकम बाँकी छैन र उक्त व्यक्तिहरु तथा तिनका नातेदारहरुबाट संस्थालाई कुनै ठानी नोक्सानी भए वापत कुनै नोक्सानी व्यवस्था गर्न परेको छैन ।

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

विवरण	कर्जा रकम रु. मा	ब्याज रकम रु. मा
शुरु मीज्दात	२,६३,९३,४४,३६४	-
यस अवधिमा थप	१,९७,००,००,०००	२८,८०,७०,७३३
यस अवधिमा असुली	१,१७,००,३३,९३४	२८,८०,७०,७३३
यस अवधिमा अपलेखन	-	-
२०७४ आषाढ मसान्तको मीज्दात	३,४३,९३,२०,७२९	-

१३. राफसाफ हुन बाँकी बैंक हिसाब मिलान विवरण:

अवधि अन्तर	खाता अनुसारको बाँकी रु	बैंक विवरण अनुसारको बाँकी रु
१ महिना भन्दा कम	२९,४२३	-
१-३ महिना	-	-
३ महिना भन्दा बढी	-	-
कुल	२९,४२३	-

१४. अन्तरशाखा हिसाब मिलान विवरण :

यस लघुवित्त विकास बैंकको अन्तर शाखा हिसाबको मीज्दात रु. शुन्य रहेको छ ।

१५. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति :

लघुवित्त विकास बैंकले झालसम्म कुनै गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति प्राप्त गरेको छैन ।

१६. निक्षेप दायित्वको परिवर्तन :

लघुवित्त विकास बैंकले झालसम्म कुनैपनि व्यक्ति तथा संस्थासँग निक्षेप दायित्व स्वीकार गरेको छैन ।

१७. भारित औसत ब्याजदर अन्तर विवरण:

विवरण	प्रतिशतमा
कर्जा लगानी तथा कुल निक्षेपमा भारित औसत ब्याजदर	९.४८
ऋण तथा सापटीमा भारित औसत ब्याजदर	६.१७
भारित औसत ब्याजदर अन्तर	३.३१

१८. लिजहोल्ड सम्पत्ति तथा यसको अपलेखन:

विवरण	लिजहोल्ड सम्पत्ति रु. मा
शुरु मीज्दात	४,३३,३०२
यस वर्षको थप	०
गत वर्ष सम्पत्तिको अपलेखन	०
यस वर्षको अपलेखन	६६,७११
२०७४ आषाढ मसान्तको मीज्दात	४,६६,६६४



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

रकम रु हजारमा

क्र.स.	विवरण	१-३० दिन	३१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-३६० दिन	३६१-५४० दिन	५ वर्ष भन्दा बढी	कुल
१	बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३४४,०४७	-	-	-	-	-	३४४,०४७
२	कुल कर्जा	८०४,६६८	४०४,८३८	४०४,२८३	३९३,४४८	४७९,२८९	१,१६४,३९२	३,४०४,९२८
३	अन्य	२४,४९८	-	-	-	-	२,०००	२६,४९८
	कुल वित्तीय सम्पत्ति	४६९,१६६	४०४,८३८	४०४,२८३	३९३,४४८	४७९,२८९	१,१६६,३९२	३,०६१,४०६
४	ऋण तथा सापटी	४९,८०३	८४४,७००	८०९,३२६	४७९,४३६	३०३,७६६	३३७,७४७	३,०७९,९०८
५	विविध साहुहरु	२,८२९	-	-	-	-	-	२,८२९
६	भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	७,२९४	-	-	-	-	-	७,२९४
७	व्यवस्थाहरु	१४,३६४	-	-	-	-	-	१४,३६४
८	अन्य दायित्वहरु	४,९८०	-	-	-	-	-	४,९८०
	कुल वित्तीय दायित्व	८८,४७०	८४४,७००	८०९,३२६	४७९,४३६	३०३,७६६	३३७,७४७	३,०७९,९०८
	खुद वित्तीय सम्पत्ति	३३९,३६१	३४०,८६८	३०५,०४४	३२१,९०२	२४७,५२३	८००,६४४	२,५५५,३४२
	संचित खुद वित्तीय सम्पत्ति	३००,४४१	३६,९७६	(२८८,३६४)	(१७,०४३)	(२१४,२४१)	४१४,९२४	

२०. कर्जाको केन्द्रिकरण :

लघुवित्त विकास बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको एकल ग्राहक कर्जा सीमा भित्र रही कर्जा प्रदान गर्ने गरेको छ । क्षेत्रगत कर्जा वित्तिय क्षेत्र अन्तर्गतको एक क्षेत्र (वित्त, विमा तथा अघल 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	बाँकी रहेको रकम रु	साभेदार संस्था संख्या	कुल कर्जाको प्रतिशत
५० लाख भन्दा कम	७८,९४९,८३६	३०	२.३०%
५० लाख देखि १ करोड सम्म	२४०,३३२,४०२	३२	७.२८%
१ करोड देखि २ करोड सम्म	४२३,६६२,४४८	०७	१२.३२%
२ करोड देखि ३ करोड सम्म	१३३,८४९,११६	४	३.८९%
३ करोड देखि ४ करोड सम्म	४९,०२९,६३०	१४	१.४३%
४ करोड देखि ५ करोड सम्म	८७९,१९४,२८०	१८	२४.२६%
५ करोड भन्दा बढी	१,१७८,२२८,९९०	१७	३४.२८%
कुल	३,४३९,३२०,७९९	१४४	१००%

२१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था :

विवरण	रकम रु.
कुल मौज्दात	२,६२,९४,०००
यस अर्धको थप	७९,९९,२०८
कर्जा अपलेखन	-
२०७४ आषाढ मसान्तको रकम	३,४२,९३,२०८

२२. शेयर पुँजीमा लगानी

यस लघुवित्त विकास बैंकको २०७४ आषाढ मसान्तमा नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी लिमिटेडको २०,००० किता प्रति किता रु १०० दरले रु २०,००,००० बराबरको संस्थापक शेयर रहेको छ ।

२३. सन्धी क्रेडिटर्स :

यस लघुवित्त विकास बैंकको निम्न लिखित सन्धी क्रेडिटर्स रहेका छन् ।

क्र.स.	विवरण	रकम रु.
१	सामोदर संस्थाको बाँकी	२३,६९,९२९
२	अन्य मुक्तानी गर्न बाँकी	४,६७,९६४
	जम्मा	२८,३७,८९३

२४. खर्चको अपलेखन :

यस लघुवित्त विकास बैंकको यस वर्ष अपलेखन गर्न बाँकी कुनै पनि खर्च बाँकी छैन ।

२५. पुँजी पर्याप्तता :

यस लघुवित्त विकास बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकको न्यूनतम पुँजीकोष सम्बन्धी निर्देशनको पालना गरेको छ ।

२६. मुक्तानी दिन बाँकी लाभोश :

मुक्तानी दिन बाँकी लाभोश आर्थिक वर्ष २०७३/७४ को अन्त्यसम्म निम्नानुसार रहेको छ ।

आ.व.	रकम रु.
२०६८/६९	६४,७२९
२०६९/७०	९,९९,९२४
२०७०/७१	३,२७,६९४
जम्मा	४,८४,३४७

२७. पुनः वर्गिकरण:

गत वर्षका अंकहरू आवश्यकता अनुसार पुनः वर्गिकरण गरिएको छ । गत वर्ष अन्तिम मौज्दातमा कायम रहेको परिवहन साधनको परलमोल रु ६५,९२,४३३ तथा कुल हासकट्टी रकम रु ३८,७७,७७२ मा, विक्री गरिएको सम्पत्तीको हासकट्टी रकम रु १६,५८,०३३ परल मुल्य र गत वर्षसम्मको हासकट्टी रकम बाट घटाई अनुसूची ४१० मा शुरू मौज्दात कायम गरिएको छ ।

सम्बन्धित, गत वर्ष मेशीनरी तथा कार्यालय सामानको कुल हासकट्टी कमशः रु १९,०९,९२५ र ९,६०,०८६ रहेकोमा रु २९,५७९ ले मेशीनरीमा कम र कार्यालय सामानमा थप गरी अनुसूची ४१० मा शुरू मौज्दात कायम गरिएको छ ।

२८. हास खर्च गणनाको अनुमानना परिवर्तन

अघिल्ला वर्षहरूमा हास कट्टी खर्च गणना गर्दा निम्न प्रतिशतका आधारमा घट्दो प्रणालीमा सम्पत्तिहरूको हासकट्टी खर्च गणना गर्ने प्रणाली रहेकोमा यस आर्थिक वर्षदेखि स्थिर सम्पत्तिहरूको हास कट्टी सो सम्पत्तिको आयु निम्न अनुसार निर्धारण गरि समदर प्रणालीबाट हास कट्टी गरिएको छ । यस परिवर्तन नेपाल लेखातान बमोजिम अनुमानना परिवर्तन मात्र रहेकोले यस परिवर्तनले नाफा घट्न गएको रु ४४,४०५ लाई यसै वर्ष समायोजन गरिएको छ । सम्पत्तिहरूको वर्ग अनुसार निम्न बमोजिम सम्पत्तिहरूको आयु निर्धारण गरिएको छ ।

क्र.सं.	सम्पत्तिहरूको वर्ग	यस वर्ष देखि (सम्पत्तिहरूको आयु)	गत वर्ष सम्म हास कट्टीको दर
१	मोटर कार	८ वर्ष	२० प्रतिशत
२	मोटर साइकल	७ वर्ष	२० प्रतिशत
३	फर्निचर र फिक्सचर	९ वर्ष	२५ प्रतिशत
४	होटेल्स बोर्ड	२ वर्ष	१५ प्रतिशत
५	कम्प्युटर र कार्यालय उपकरण	५ वर्ष	२५ प्रतिशत
६	एयर कन्डिसनर	१० वर्ष	२५ प्रतिशत
७	लिजहोल्ड सम्पत्ति	लिज गरिएको समयसम्म	लिज गरिएको समयसम्मका लागि तर १० वर्ष भन्दा नाघ्ने गरी

२९. रकम पूर्णाङ्कित:

सबै रकमहरू नजिकको रूपयसँग 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 शेयरधनीहरूको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा कायम रहेको शेयर		कर्जाको विवरण			कैफियत
		कुल किता संख्या	कुल घुसा पुँजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम (रु.)	धितोमा रहेको शेयर किता संख्या	
१	रूपेश थापा	१९,२७०	०.४९%	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेसनल लि.	१,९७४,७००	१६,७५७	
२	वृष्णी कुमारी महाराई	८६,७९७	२.५०%	एनएमबि बैंक लि.	१०,०००,०००	२४,५३५	
३	संगिता केसी	२०,२३४	०.४९%	एनसिसि बैंक लि.	३,२००,०००	१९,७३०	
४	समिदन शर्मा	२८,९०५	०.७३%	गोर्खाज फाइनेन्स लि.	१,६७५,७००	१६,५७५	
५	जिवन महाराई	२८,९०५	०.७३%	कुमारी बैंक लि.	१,६५७,५००	१६,५७५	
६	मिरा पाण्डे	२८,९०५	०.७३%	महालक्ष्मी विकास बैंक लि.	३,०००,०००	१९,२७०	





लेखापरीक्षण मस्यको र लेखापरीक्षण मस्यको वित्तीय विवरणको तुलना

चौथो त्रैमास अ.व. २०७३/७४ (मिति २०७४/०३/३१)

रु. हजारमा

क्र.सं.	विवरण	लेखापरीक्षण भएको त्रैमासिक विवरण	लेखापरीक्षण भएको त्रैमासिक विवरण	छाक		फाउन्डरको टिप्पणी
				रकम	प्रतिशत	
१	कुल पुँजी तथा दायित्व	३,८१२,४६६	३,७८४,४७३	-२७,९९३	-०.७३%	
१.१	सोचर पुँजी	३२४,४८३	४४४,१००	११९,६१७	३४.०५%	जमापति तथा ऋण
१.२	जमेका तथा कोषहरू	१२२,४३४	४९,८२४	(७२,६१०)	-५.९२%	जमापति तथा ऋण
१.३	आपत तथा अन्य	-	-	-	-	
१.४	तिर्न बाँकी कर्जा सापेक्ष	३,४६५,००९	३,२९०,५४९	(१७४,४६०)	-०.०५%	तिर्न बाँकी कर्जा सापेक्ष
१.५	निक्षेप दायित्व	-	-	-	-	
१.६	आयकर दायित्व	३४,३५०	१२६	(३४,२२४)	-०.९१%	आयकर दायित्व
१.७	अन्य दायित्व	१७,९४९	२८,६४३	१०,६९४	०.२८%	अन्य दायित्व
२	कुल सम्पति	३,८१२,४६६	३,७८४,४७३	-२७,९९३	-०.७३%	
२.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	३४६,७४८	३४४,०४७	(२,७०१)	-०.७९%	नगद तथा बैंक मौज्दात
२.२	साग तथा अन्य सूचना प्राप्त हुने रकम	-	-	-	-	
२.३	लगानी	२,०००	२,०००	-	-	
२.४	कच्ची सापेक्ष तथा बिल खर्च	३,४०४,९२८	३,४०४,९२८	-	-	
२.५	स्वयं सम्पति	६,६१७	६,६१७	०	०.००%	स्वयं सम्पति
२.६	गेर बैकिङ्ग सम्पति	-	-	-	-	
२.७	अन्य सम्पति	४२,१७४	१९,८२४	(२२,३५०)	-०.५९%	अन्य सम्पति
३	नाफा नोक्सान हिसाब					
३.१	ब्याज आम्दानी	३१४,३१८	३१४,१५४	(१६४)	-०.०५%	ब्याज आम्दानी
३.२	ब्याज खर्च	१८४,१०४	१८४,५९८	४९४	०.२६%	ब्याज खर्च
४	चुद ब्याज आम्दानी	१२९,२१४	१२९,५५६	३४२	०.२६%	
३.३	कमिशन र ब्रोकराज	-	-	-	-	
३.४	अन्य सञ्चालन आम्दानी	२३,४७०	२३,४७०	०	०.००%	अन्य सञ्चालन आम्दानी
३.५	सटोले घटवट आम्दानी (नोक्सान) चुद रकम	-	-	-	-	
५	कुल सञ्चालन आम्दानी	१२९,५२६	१२९,५२६	०	०.००%	
३.६	कर्माचारी खर्च	१३,७०८	१३,७०८	-	-	
३.७	अन्य सञ्चालन खर्च	१०,८०९	१०,८०९	-	-	
६	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा	१२९,५२६	१२९,५२६	०	०.००%	
३.८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू	१३,७०८	१३,७०८	-	-	
७	सञ्चालन मुनाफा	१२९,५२६	१२९,५२६	०	०.००%	
३.९	गेर सञ्चालन आम्दानी / खर्च	१,८२८	१,८२८	०	०.००%	गेर सञ्चालन आम्दानी / खर्च
३.१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-	-	-	
८	निर्दिष्ट कारोबार बाट भएको मुनाफा	१२९,५२६	१२९,५२६	०	०.००%	
३.११	जसोभन्दा कारोबारबाट फिर्ता भएको आम्दानी / खर्च	-	-	-	-	
९	बोनस र कर अधिको नाफा	१२९,५२६	१२९,५२६	०	०.००%	
३.१२	कर्माचारी बोनस व्यवस्था	११,४६३	११,४६३	-	-	
३.१३	आयकर व्यवस्था	३४,३५०	३४,३५०	-	-	
१०	चुद नाफा / (नोक्सान)	४०,२४२	४०,२४२	०	०.००%	



लेखापरीक्षण जमाहरूको वित्तीय विवरण (अपरेष्कृत)
पौखो त्रैमास अ.व. २०७३/७४ (मिति २०७४/०३/३१)

रकम नं. हजारमा

क्र.सं.	विवरण	यस वैश्वसिक	गत वैश्वसिक	गत वर्षको यस वैश्वसिक
१	कुल ढुङ्गी तथा दायित्व (१.१ देखि १.७)	३,८१२,४६६	३,६९३,४९७	३,०७५,७९९
१.१	सेयर ढुङ्गी	३९५,५८७	२६४,५६३	२६४,५७०
१.२	जगेडा तथा कोषहरू	१२६,४३४	९९,८३४	८२,८९५
१.३	अल्पपत्र तथा बन्ध	-	-	-
१.४	तिर्न बाँकी कर्जा साभट	३,२४२,००७	३,२८७,७९९	२,७४९,४२४
१.५	निक्षेप दायित्व	-	-	-
१.५.१	समूहगत	-	-	-
१.५.२	सर्वसाधारण	-	-	-
१.५.३	आयकर दायित्व	३४,३९०	२४,७५२	-
१.५.४	अन्य दायित्व	१७,९८९	१७,१४८	१७,४२४
२	कुल सम्पत्ति (२.१ देखि २.७)	३,८१२,४६६	३,६९३,४९७	३,०७५,७९९
२.१	नगद तथा बैंक मौज्जाद	३४६,७४८	२८५,८६९	४४३,५६०
२.२	भाग तथा अन्य सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	-
२.३	लगानी	२,०००	४,४८९	-
२.४	कर्जा साभट तथा बिल खरिद	३,४०४,९२८	३,३४९,५७६	२,६९२,९६०
२.५	स्थिर सम्पत्ति	६,६५७	६,७३३	४,४०९
२.६	गैर बैजिक सम्पत्ति	-	-	-
२.७	अन्य सम्पत्ति	५२,१३४	४४,९४६	४,७७७
३	नाफा नोक्सान हिसाब			
३.१	ब्याज आम्दानी	३१,४,२९८	२९,३,४७९	१७४,८४०
३.२	ब्याज खर्च	१८५,००४	१९८,४४२	८३,०३३
४	खुद ब्याज आम्दानी	१२९,४९३	९४,९९६	९०,८०७
३.३	कमिशन र डिस्काउन्ट	-	-	-
३.४	अन्य सञ्चालन आम्दानी	४७,४००	२९,४३८	१९,८४९
३.५	सट्टी घटवट आम्दानी/(नोक्सान) खुद रकम	-	-	-
५	कुल सञ्चालन आम्दानी	१२६,७८३	११६,४२४	११०,६५८
३.६	कर्मचारी खर्च	१३,७०८	१०,८९३	११,४४३
३.७	अन्य सञ्चालन खर्च	१०,८०९	७,६४८	१०,६९४
७	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा	१०२,२६६	९८,०८३	८८,८०७
३.८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरू	७,९९९	७,४६०	४,७००
८	सञ्चालन मुनाफा	१२४,२६७	९०,६२३	८३,९०७
३.९	गैर सञ्चालन आम्दानी / खर्च	१,८२८	-	२,६८६
३.१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	-	-	-
९	निश्चित कारोबार बाट भएको मुनाफा	१२६,०९४	९०,६२३	८४,७९४
३.११	असामान्य कारोबारहरू बाट भएको आम्दानी / खर्च	-	-	-
१०	बोनस र कर अधिको नाफा	१२६,०९४	९०,६२३	८४,७९४
३.१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	११,४६३	८,२३८	७,७९९
३.१३	आयकर व्यवस्था	३४,३९०	२४,७५२	२३,४८०
११	खुद नाफा/(नोक्सान)	८०,२४२	४७,६६९	४४,५१४
४	अनुपात			
४.१	जोखिम भारित सम्पत्तिमा ढुङ्गीको पर्याप्तता	१४.४८%	१३.४३%	१२.१९%
४.२	निश्चित कर्जा / कुल कर्जा	०.००%	०.००%	०.००%
४.३	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था / निश्चित कर्जा	८८	८८	८८
४.४	ढुङ्गीको औसत लागत	८.७२%	७.६८%	३.६८%

Financial Statements as per
**Nepal Financial
Reporting Standards**



**REPORT OF THE INDEPENDENT AUDITORS
TO THE SHAREHOLDERS OF FIRST MICRO FINANCE DEVELOPMENT BANK LIMITED**

1. We have audited the accompanying financial statements of First Micro Finance Development Bank Limited, which comprise the Statement of Financial Position as at Ashad 31, 2074 (July 15, 2017), the Statement of Profit or Loss Account, Statement of Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and Statement of Cash Flow for the year then ended, and a Summary of Significant Accounting Policies and other explanatory notes.

Management's Responsibility for the Financial Statements

2. Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with Nepal Financial Reporting Standards. This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and presentation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies; and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Auditor's Responsibility

3. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing. These Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on our professional judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, we consider the internal control relevant to the micro finance's preparation and fair presentation of the financial statements 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 micro finance's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of the accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by the management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

4. In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view, in all material respects, the financial position of First Micro Finance Development Bank Limited as at Ashad 31, 2074 (15 July, 2017) and of the results of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards and The Company Act, 2063.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

5. On the basis of our examination, we would like to further report that:
- i. We have obtained all the information and explanations, which were considered necessary for the purpose for our audit.
 - ii. The financial statements are in agreement with the books of account maintained by the micro finance.
 - iii. In our opinion, proper books of accounts as required by the law have been kept by the micro finance.
 - iv. During our examination of the books of account of the micro finance, we have not come across the cases where the Board of Directors or any member thereof or any representative or any office holder or any employee of the micro finance has acted contrary to the provisions of law or caused loss or damage to the micro finance.
 - v. The operations of the micro finance are within its jurisdiction.
 - vi. The micro finance has not acted in a manner to jeopardize the interest and security of the depositors and shareholders.
 - vii. The micro finance has a centralized core accounting system and details of the branches are adequate for the purpose of our audit, and
 - viii. We have not come across any fraudulence in the accounts, so far as it appeared from our examination of the books.

Place: Kathmandu
Date: 13th August 2017


CA. Sudarshan Raj Pandey
Senior Partner





First Microfinance Development Bank Limited
Statement of Financial Position
As on 31st Ashad 2074

NPR

Particulars	Notes	31 Ashad 2074	Restated 31 Ashad 2073	Restated 31 Ashad 2072
Assets				
Cash	4.1	-	-	-
Balances at Central Bank	4.2	17,549,434	13,149,434	10,149,434
Balances with other banks	4.3	65,298,112	15,617,404	20,999,077
Loans and advances to banks	4.4	271,199,807	424,793,163	254,412,443
Loans and advances to customers	4.5	3,413,860,491	2,620,142,068	2,057,914,860
Investment in securities	4.6	2,000,000	-	-
Other assets	4.7	14,632,957	4,295,555	1,514,380
Property, plant and equipment	6	6,672,868	4,501,329	5,783,323
Deferred tax assets	11.3	-	-	-
Total Assets		3,791,213,669	3,082,499,153	2,350,753,316
Liabilities and Equity				
Liabilities				
Borrowings	4.8	3,241,779,168	2,751,453,592	2,073,220,317
Other liabilities	4.9	24,690,212	15,557,251	12,398,392
Retirement benefit obligations (net)	7.2	2,902,446	2,066,519	2,453,051
Deferred tax liability	11.3	1,316,853	1,107,242	1,721,776
Total liabilities		3,270,688,678	2,770,184,604	2,089,793,336
Equity				
Share capital	9	395,587,400	230,000,000	200,000,000
Reserves	10	124,937,591	82,314,549	60,959,980
Total shareholders' equity		520,524,991	312,314,549	260,959,980
Non-controlling interests		-	-	-
Total equity		520,524,991	312,314,549	260,959,980
Total equity and liabilities		3,791,213,669	3,082,499,153	2,350,753,316

As per our Report of Even Date

Surendra Raj Regmi
Chairman
Representative of Global IME Bank Limited

Bamdev Gauli
Director

Umesh Katurwal
Director

Yubraj Chhetri
Director

Prem Sagar Naitik
Director

Bhesh Raj Panthi
Chief Executive Officer

CA. S.R. Pandey
Senior Partner
For S.R. Pandey & Co,
Chartered Accountants

Bijay Sharma
Finance Head

Date: 2017 August 13
Place: Kathmandu



First Microfinance Development Bank Limited
Statement of Profit or Loss
for the period from 1st Shrawan 2073 - 31st Ashad 2074

NPR

Particulars	Notes	2073-74 NPR	Restated 2072-73 NPR
Interest Income	5.1	332,700,868	187,301,054
Interest Expense	5.2	(185,445,101)	(86,113,028)
Net interest income		147,255,767	101,188,027
Fees and Commission Income	5.3	333,770	563,661
Other Operating Income	5.4	1,851,520	2,686,342
Non-Interest income		2,185,290	3,250,003
Operating income		149,441,057	104,438,030
Staff Costs	7.1	(25,260,750)	(19,355,794)
Premises Costs	14	(2,013,516)	(2,023,065)
General Administrative Expenses	15	(6,727,371)	(6,055,999)
Depreciation and amortization	6, 16	(1,553,319)	(1,267,058)
Operating expenses		(35,554,957)	(28,701,936)
Operating profit before impairment losses and taxation		113,886,100	75,736,094
Impairment losses on loans & advances to customers		-	-
Impairment on loans and advances to customers reversed		-	-
Other impairment	4, 15	(23,142)	-
Other		*	*
Profit from associates and joint ventures		*	*
Profit before taxation		113,862,958	75,736,094
Taxation			
Income Taxes	11.1	(34,714,517)	(23,417,110)
Deferred tax income / (expense)	11.3	(209,611)	614,533
Profit for the year		78,938,831	52,933,516
Profit attributable to:			
Non-controlling interests		-	-
Equity shareholders		78,938,831	52,933,516
Profit for the year		78,938,831	52,933,516
Earnings per share:			
Basic earnings per ordinary share -Initially Reported	17		23.01
Diluted earnings per ordinary share-Initially Reported	17		23.01
Earnings per share (NPR) (Restated)	17		14.03
Diluted Earnings per Share (NPR) (Restated)	17		14.03
Basic earnings per ordinary share (NPR)	17	30.92	
Diluted earnings per ordinary share (NPR)	17	30.92	

As per our Report of Even Date

Surendra Raj Regmi
Chairman
Representative of Global IME Bank Limited

Bamdev Gauli
Director

Umesh Katuwal
Director

Yubraj Chhetri
Director

Prem Sagar Napit
Director

Bhesh Raj Panthi
Chief Executive Officer

CA. S.R. Pandey
Senior Partner
For S.R. Pandey & Co.
Chartered Accountants

Bijay Sharma
Finance Head

Date: 2017 August 13
Place: Kathmandu



First Microfinance Development Bank Limited
Statement of Other Comprehensive Income
for the period from 1st Shrawan 2073 - 31st Ashad 2074

NPR

Particulars	Notes	2073-74 NPR	Restated 2072-73 NPR
Profit for the year		76,938,831	52,933,516
Other comprehensive income:			
Items that will not be reclassified to income statement:			
Actuarial (losses)/gains on retirement benefit obligations	7.2	-	-
Deferred tax implication of actuarial gain / (losses)		-	-
Items that may be reclassified subsequently to income statement:			
Available-for-sale investments:		-	-
Net valuation gains taken to equity	4.6	-	-
Reclassified to income statement		-	-
Other comprehensive income for the year, net of taxation		-	-
Total comprehensive income for the year		76,938,831	52,933,516
Total comprehensive income attributable to:			
Non-controlling interests		-	-
Equity shareholders		76,938,831	52,933,516
Total		76,938,831	52,933,516

As per our Report of Even Date

Surendra Raj Regmi
Chairman
Representative of Global IME Bank Limited

Bamdev Gaudi
Director

Umesh Katuwal
Director

Yubraj Chhetri
Director

Prem Sagar Naitik
Director

Bhesh Raj Panthi
Chief Executive Officer

CA. S.R. Pandey
Senior Partner
For S.R. Pandey & Co.
Chartered Accountants

Bijay Sharma
Finance Head

Date: 2077 August 13
Place: Kathmandu



First Microfinance Development Bank Limited
Statement of Cash Flows
for the period from 1st Shrawan 2073 to 31st Ashad 2074

NPR

Particulars	Notes	2073-74 NRs	Restated 2072-73 NRs
Cash flows from operating activities			
Loss / (profit) before taxation		113,862,958	75,736,094
Adjustments for non-cash items and non-operating adjustments			
Depreciation & impairment of PPE		1,576,461	1,267,058
Gain on disposal of assets		27,688	-
Dividend income		-	-
Defined benefit plan net change		1,339,772	875,647
Changes in Operating assets and liabilities			
Change in operating assets		(650,462,269)	(735,286,525)
Change in operating liabilities		499,332,596	681,392,134
Contributions to defined benefit schemes		(503,845)	(1,262,179)
Taxes paid		(34,588,575)	(23,510,891)
Net cash from operating activities		(69,415,214)	(797,661)
Cash flows from investing activities			
Purchase of property, plant and equipment		(3,810,859)	(517,032)
Disposal of property, plant and equipment		35,170	511,967
Investment in subsidiaries, associates & joint ventures		-	-
Purchase of investment securities		(2,000,000)	-
Disposal and maturity of investment securities		-	-
Dividends received from investment in securities		-	-
Net cash used in investing activities		(5,775,689)	(5,065)
Cash flows from financing activities			
Issue of ordinary and preference share capital, net of expenses		131,087,400	-
Dividends paid to ordinary shareholders, net of scrip		(1,815,789)	(1,578,947)
Net cash (used in)/from financing activities		129,271,611	(1,578,947)
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents		54,080,708	(2,381,673)
Cash and cash equivalents at beginning of year		28,766,838	31,148,511
Effect of exchange rate changes on cash & cash equivalents		-	-
Cash and cash equivalents at end of year		82,847,546	28,766,838

As per our Report of Even Date

Surendra Raj Regmi
Chairman
Representative of Global IME Bank Limited

Bamdev Gauli
Director

Umesh Katuwal
Director

Yubraj Chhetri
Director

Prem Sagar Napit
Director

Bhesh Raj Panthi
Chief Executive Officer

CA. S.R. Pandey
Senior Partner
For S.R. Pandey & Co.
Chartered Accountants

Bijay Sharma
Finance Head

Date: 2017 August 13
Place: Kathmandu



First Microfinance Development Bank Limited

Statement of Changes in Equity

for the period from 1st Shrawan 2073 - 31st Ashad 2074

NPR

	Share capital	Retained earnings	Statutory / Regulatory Reserves				Total
			General Reserve	Deferred Tax Reserve	Customer Protection Fund	Institution CSR Fund	
	NRS	NRS	NRS	NRS	NRS	NRS	NRS
As at 11st Ashad 2072	230,000,000	3,400,400	20,147,692	544,638	-	-	254,092,730
Adjustments (Note XX)	(30,000,000)	36,867,242	-	-	-	-	6,867,242
Restated Balance as at 31st Ashad 2072	200,000,000	40,267,650	20,147,692	544,638	-	-	260,959,980
Profit for the year	-	52,933,516	-	-	-	-	52,933,516
Transfer to General Reserve	-	(10,902,857)	10,902,857	-	-	-	-
Issue of Bonus Share	30,000,000	(30,000,000)	-	-	-	-	-
Issue of Share Capital	-	(1,578,947)	-	-	-	-	-
Distribution of Dividend	-	62,940	-	162,940	-	-	-
Deferred Tax Reserve	-	(345,143)	-	-	345,143	-	-
Customer Protection Fund	-	-	-	-	-	-	-
Institution CSR Fund	-	-	-	-	-	-	-
As at 31st Ashad 2073	230,000,000	50,237,159	31,050,549	481,698	545,143	-	312,314,549
As at 11st Ashad 2073	230,000,000	50,237,159	31,050,549	481,698	545,143	-	312,314,549
Profit for the year	-	78,938,831	-	-	-	-	78,938,831
Transfer to General Reserve	-	(16,035,772)	16,035,772	-	-	-	-
Issue of Bonus Share	34,500,000	(34,500,000)	-	-	-	-	-
Issue of Share Capital	131,087,400	-	-	-	-	-	-
Distribution of Dividend	-	(1,815,789)	-	-	-	-	-
Deferred Tax Reserve	-	209,611	-	(209,611)	-	-	-
Customer Protection Fund	-	(801,789)	-	-	801,789	-	-
Institution CSR Fund	-	(801,789)	-	-	-	801,789	-
As at 31st Ashad 2074	395,587,400	75,430,462	47,086,321	272,087	1,346,932	801,789	520,524,991



First Microfinance Development Bank Limited Accounting Policies and Explanatory Notes 2073-74

1. General Information

First Microfinance Development Bank Limited (FMDB) was registered at Company Registrar Office as Public limited company on 2066/05/26 with registration number of 1181/066/067. First Microfinance Development Bank Limited (FMDB or "the Micro Finance") was promoted by Global IME Bank Limited, Prabhu Bank Limited, Deva Bikas Bank Limited, ICFC Finance Limited and some reputed personalities of Nepal. 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 2066/09/13 from Nepal Rastra Bank as Class "D" Licensed Institution and it commenced its transactions since 2066/09/24. The main objective of FMDB is to provide wholesale lending to licensed micro finance institutions and cooperatives societies to promote the life style of low income generating individual. The Micro Finance is operating its business from its corporate office at Gyaneshwor, Kathmandu.

First Microfinance Development Bank Limited is listed on Nepal Stock Exchange and is trading under the code "FMDBL".

2. Statement of Compliance

The financial statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) as published by the Accounting Standards Board (ASB) - Nepal.

2.1 Approval of financial statements

Accompanied financial statements have been adopted by the Board of Directors on its meeting held on 2074 Shrawan 29 and have been recommended for approval by shareholders in the Annual General Meeting.

3. Basis of Preparation

The Micro Finance, while complying with the reporting standards, makes critical accounting judgement as having potentially material impact on the financial statements. The significant accounting policies that relate to the financial statements as a whole along with the judgements made are described herein.

Where an accounting policy is generally applicable to a specific item, the policy is described within that relevant note. NFRS requires the Micro Finance to exercise judgement in making accounting estimates. Description of such estimates has been given in the relevant sections wherever they have been applied.

3.1 Reporting Pronouncements

The Micro Finance has, for the preparation of financial statements, adopted the NFRS pronounced by ASB as effective on September 13, 2013.

NFRS conform, in all material respect, to International Financial Reporting Standards (IFRS) as issued by the International Accounting Standards Board (IASB).

3.2 Accounting Conventions

The financial statements have been prepared on a historical cost basis, as modified by the revaluation of financial assets and liabilities (including derivatives) at fair value through profit or loss.

The financial statements have been prepared on a going concern basis where the accounting policies and judgements as required by the standards are consistently used and in case of deviations disclosed specifically.

3.3 New reporting standards in issue but not yet effective

NFRS 9 - *Financial Instruments* has been issued but is not effective until further notified. For the reporting of financial instruments, NAS 32 *Financial Instruments: Presentation*, NAS 39 *Financial Instruments: Recognition and Measurements* and *NFRS 7: Financial Instruments - Disclosures* have been applied.

A 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.

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

3.4 Presentation

The financial statements have been presented in the nearest thousand Nepalese Rupees (NPR). For presentation of the statement of financial position assets and liabilities have been bifurcated into current and non-current, by their respective maturities and are disclosed in the notes. The statement of profit or loss has been prepared using classification 'by nature' method. The cash flows from operation within the statement of cash flows have been derived using the indirect method.



3.4.1 Presentation currency

Financial statements are denominated in Nepalese Rupees, which is the functional and presentation currency of the Micro Finance.

3.4.2 Current and Non-Current distinction

Assets

Apart from the property plant and equipment and deferred taxes assets all the assets are taken as current assets unless specific additional disclosure is made in the notes for current and non-current distinction.

Liabilities

Apart from the defined benefit plan obligations all the liabilities assets are taken as current liabilities unless specific additional disclosure is made in the notes for current and non-current distinction.

3.5 Accounting Policies and accounting estimates

The Micro Finance, under NFRS, is required to apply accounting policies to most appropriately suit its circumstances and operating environment. Further, the micro-finance is required to make judgement in respect of items where the choice of specific policy, accounting estimate or assumption to be followed could materially affect the financial statements. This may later be determined that a different choice could have been more appropriate.

Accounting policies have been included in the relevant notes for each item of the financial statements. The effect and nature of the changes, if any, have been disclosed.

NFRS requires the Micro Finance to make estimates and assumptions that will affect the assets, liabilities, disclosure of contingent assets and liabilities, and profit or loss as reported in the financial statements.

The Micro Finance applies estimates in preparing and presenting the financial statements. The estimates and underlying assumptions are reviewed periodically. Revision to accounting estimates are recognised in the period in which the estimates is revised, and are applied prospectively.

Disclosures of the accounting estimates have been included in the relevant section of the notes wherever the estimates have been applied along with the nature and effect of changes of accounting estimates, if any.

3.6 Financial Periods

The Micro Finance follows the Nepalese financial year based on the Nepalese calendar.

3.7 Discounting

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

3.8 Limitation of NFRS implementation

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

4. Financial Instruments

Accounting Policy

The Micro Finance classifies its financial assets into the following measurement categories: a) financial assets held at fair value through profit or loss; b) loans and receivables; c) held-to-maturity; and d) available-for-sale. Financial liabilities are classified as either held a) at fair value through profit or loss, or b) at amortised cost.

Management determines the classification of its financial assets and liabilities at initial recognition or, where applicable, at the time of reclassification.

Financial assets and liabilities held at fair value through profit or loss

This category has two sub-categories: financial assets and liabilities held for trading, and those designated at fair value through profit or loss at inception. A financial asset or liability is classified as held for trading if acquired principally for the purpose of selling in the short term.

Financial assets and liabilities may be designated at fair value through profit or loss when:

- The designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise from measuring assets or liabilities on a different basis;
- A group of financial assets and/or liabilities is managed and its performance evaluated on a fair value basis;
- The assets or liabilities include embedded derivatives and such derivatives are required to be recognised separately.

Loans and receivables

Loans and receivables are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market and it is expected that substantially all of the initial investment will be recovered, other than because of credit deterioration.

Held-to-maturity

Held-to-maturity assets are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturities that the Micro Finance's management has the intention and ability to hold to maturity.



Available-for-sale

Available-for-sale assets are those non-derivative financial assets intended to be held for an indefinite period of time, which may be sold in response to liquidity requirements or changes in interest rates, exchange rates, commodity prices or equity prices.

Financial liabilities held at amortised cost

Financial liabilities, not classified held at fair value through profit or loss includes borrowings which are classified as amortised cost instruments.

Initial recognition

All financial instruments are initially recognised at fair value, which is normally the transaction price plus, for those financial assets and liabilities not carried at fair value through profit and loss, directly attributable transaction costs.

Purchases and sales of financial assets and liabilities held at fair value through profit or loss, and financial assets classified as held-to-maturity or available-for-sale are initially recognised on the trade-date (the date on which the Micro Finance commits to purchase or sell the asset).

Loans are recognised when cash is advanced to the borrowers.

Subsequent measurement

Financial assets and liabilities held at fair value through profit or loss are subsequently carried at fair value, with gains and losses arising from changes in fair value taken directly to the net trading income in the statement of profit or loss.

Available-for-sale financial assets are subsequently carried at fair value, with gains and losses arising from changes in fair value taken to profit or loss unless the Micro Finance makes irrevocable election to make changes in fair value through Other Comprehensive Income.

Loans and receivables and held-to-maturity financial assets are subsequently measured at amortised cost using the effective interest rate method. Within this category loans and advances to the customers have been recognised at amortised cost using the method that very closely approximates effective interest rate method.

Financial liabilities are subsequently measured at amortised cost, with any difference between proceeds net of directly attributable transaction costs and the redemption value recognised in the statement of profit or loss over the period of the borrowings using the effective interest method.

Derecognition

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

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

Explanatory Notes



As at 31 Ashad 2074

NPR

Financial Assets	Assets at fair value				Assets at amortised costs		Total
	Notes	Trading	Designated at FVTPL	Available for sale	Loans and Receivables	Held to maturity	
Cash at vault	4.1	-	-	-	-	-	-
Balance with central bank	4.2	-	-	-	17,549,434	-	17,549,434
Balances with banks	4.3	-	-	-	65,298,112	-	65,298,112
Loans and Advances to banks	4.4	-	-	-	271,199,807	-	271,199,807
Loans and Advances to Customers	4.5	-	-	-	3,413,860,491	-	3,413,860,491
Investment in corporate securities	4.6	-	-	2,000,000	-	-	2,000,000
Other Financial Assets	4.7	-	-	-	13,523,493	-	13,523,493
Total		-	-	2,000,000	3,781,431,337	-	3,783,431,337

NPR

Financial Liabilities	Liabilities at fair value			Liabilities at amortised costs	Total
	Notes	Trading	Designated at FVTPL		
Borrowings	4.8	-	-	3,241,779,168	3,241,779,168
Other Financial Liabilities	4.9	-	-	24,690,212	24,690,212
Total		-	-	3,266,469,380	3,266,469,380

As at 31 Ashad 2073

NPR

Financial Assets	Assets at fair value				Assets at amortised costs		Total
	Notes	Trading	Designated at FVTPL	Available for sale	Loans and Receivables	Held to maturity	
Cash at vault	4.1	-	-	-	-	-	-
Balance with central bank	4.2	-	-	-	13,149,434	-	13,149,434
Balances with banks	4.3	-	-	-	15,617,404	-	15,617,404
Loans and Advances to banks	4.4	-	-	-	424,793,363	-	424,793,363
Loans and Advances to Customers	4.5	-	-	-	2,620,142,068	-	2,620,142,068
Investment in corporate securities	4.6	-	-	-	-	-	-
Other Financial Assets	4.7	-	-	-	138,999	-	138,999
Total		-	-	-	3,073,841,268	-	3,073,841,268

NPR

Financial Liabilities	Liabilities at fair value			Liabilities at amortised costs	Total
	Notes	Trading	Designated at FVTPL		
Borrowings	4.8	-	-	2,751,453,592	2,751,453,592
Other Financial Liabilities	4.9	-	-	15,557,251	15,557,251
Total		-	-	2,767,010,843	2,767,010,843

As at 31 Ashad 2072 (Opening NFRS Financial Statement)

NPR

Financial Assets	Assets at fair value				Assets at amortised costs		Total
	Notes	Trading	Designated at FVTPL	Available for sale	Loans and Receivables	Held to maturity	
Cash at vault	4.1	-	-	-	-	-	-
Balance with central bank	4.2	-	-	-	10,149,434	-	10,149,434
Balances with banks	4.3	-	-	-	20,999,077	-	20,999,077
Loans and Advances to banks	4.4	-	-	-	254,412,443	-	254,412,443
Loans and Advances to Customers	4.5	-	-	-	2,057,914,860	-	2,057,914,860
Investment in corporate securities	4.6	-	-	-	-	-	-
Other Financial Assets	4.7	-	-	-	40,945	-	40,945
Total		-	-	-	2,343,516,758	-	2,343,516,758

NPR

Financial Liabilities	Liabilities at fair value			Liabilities at amortised costs	Total
	Notes	Trading	Designated at FVTPL		
Borrowings	4.8	-	-	2,073,220,317	2,073,220,317
Other Financial Liabilities	4.9	-	-	12,398,392	12,398,392
Total		-	-	2,085,618,709	2,085,618,709

Unless specifically disclosed financial assets and liabilities are current assets and liabilities respectively



Financial Assets

4.1 Cash at vault

The fair value of cash is the carrying amount.

The Micro Finance does not hold cash in hand. The petty cash maintained are deposited into the bank account at the closing of the year so that risk in cash is mitigated.

4.2 Balance with central bank (non-interest bearing)

NPR

Particulars	31-3-2074	31-3-2073	31-3-2072
LCY	17,549,434	13,149,434	10,149,434
FCY	-	-	-
Total	17,549,434	13,149,434	10,149,434

The fair value of balance with the central bank is the carrying amount. Balance with central bank is categorised as loans and receivable to be subsequently measured at amortised cost.

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.

4.3 Balance with banks (non-interest bearing)

NPR

Particulars	31-3-2074	31-3-2073	31-3-2072
LCY	-	-	-
With Local BFI	65,298,112	15,617,404	20,999,077
FCY	-	-	-
With Foreign banks	-	-	-
Total	65,298,112	15,617,404	20,999,077

Balance with banks is classified as loans and receivables and are subsequently measured at amortised costs. Risks associated with these assets are regularly assessed.

4.4 Loans and advances to banks

NPR

Particulars	31-3-2074	31-3-2073	31-3-2072
Money at Call - Banks (LCY)	271,199,807	424,793,363	254,412,441
Less: Individual Impairment	-	-	-
Less: Portfolio Impairment	-	-	-
Loans and advances to bank net of impairments	271,199,807	424,793,363	254,412,441

These assets have been classified as loans and receivables and are subsequently measured at amortised costs. Risks associated with these assets are regularly assessed.

These are interest bearing advances and the income on these assets is credited to statement of profit or loss under interest income.

4.5 Loans and advances to customers

NPR

Particulars	31-3-2074	31-3-2073	31-3-2072
Gross Loan	3,413,860,491	2,620,142,068	2,057,914,860
Less: Individual Impairment	-	-	-
Less: Portfolio Impairment	-	-	-
Loans and advances to customers net of impairments	3,413,860,491	2,620,142,068	2,057,914,860

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

Particulars	31-3-2074	31-3-2073	31-3-2072
Current	2,428,665,346	1,731,390,762	1,584,940,857
Non-Current	985,195,145	888,751,306	472,974,003
Total	3,413,860,491	2,620,142,068	2,057,914,860

4.5.2 Segments of loans and advances to customers

Loans and advances to customers have been further sub classified into three business segments, namely i) "D" Class Micro Finance ii) Credit Cooperative iii) FINGO (Details Given in Segment Reporting under Notes 19)

i) "D" Class Micro Finance

NPR

Particulars	31-3-2074	31-3-2073	31-3-2072
Gross Loan	1,456,307,809	764,623,772	601,174,013
Less: Individual Impairment	-	-	-
Less: Portfolio Impairment	-	-	-
Loans and advances to customers net of impairments	1,456,307,809	764,623,772	601,174,013

ii) Credit Cooperatives

NPR

Particulars	31-3-2074	31-3-2073	31-3-2072
Gross Loan	1,292,961,416	1,266,500,319	1,167,043,589
Less: Individual Impairment	-	-	-
Less: Portfolio Impairment	-	-	-
Loans and advances to customers net of impairments	1,292,961,416	1,266,500,319	1,167,043,589

iii) FINGO

NPR

Particulars	31-3-2074	31-3-2073	31-3-2072
Gross Loan	690,051,504	608,230,273	301,083,324
Less: Individual Impairment	-	-	-
Less: Portfolio Impairment	-	-	-
Loans and advances to customers net of impairments	690,051,504	608,230,273	301,083,324

4.5.3 Collateral securities against loans and advances to customers

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

4.6 Investments in corporate securities

Particulars	31-3-2074	31-3-2073	31-3-2072
Corporate Securities	2,000,000	-	-
	2,000,000	-	-

This include equity investments in Nepal Fin soft Company Limited. This investments does not result in control or significant influence over the invested entity. This investment is classified as available for sale assets.

Investments in Nepal Fin soft Company Limited

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

Fair Value Movement AFS Corporate Securities

NPR

Particulars	31-3-2074	31-3-2073	31-3-2072
Investment in equity			
Shares at cost			
Nepal Fin soft Company Ltd.	2,000,000	-	-
No of shares			
Nepal Finsoft Company Ltd.	20,000	-	-
Fair Value (also refer Note 4.10)			
Nepal Finsoft Company Ltd.	2,000,000	-	-
Changes in Fair value:			
	-	-	-

4.7 Other Assets

Accounting Policy

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.



Explanatory Notes

NPR

Particulars	31-3-2024	31-3-2023	31-3-2022
Other Financial Assets			
Accrued interest on loans			
Staff advances	136,643	36,220	-
Unwinding Interest on Staff loans	13,386,651	-	-
Cash in transit	-	-	-
Advance Income Tax	-	102,779	40,943
Total	13,523,493	138,999	40,945
Other Non-Financial Assets			
Sundry debtors	584,340	618,253	1,032,298
Pre payments	525,124	3,538,303	441,137
Total	1,109,464	4,156,556	1,473,435
Grand Total	14,632,957	4,295,555	1,514,380

The staff loans and advance have been discounted at interest rate of 10% and loans portion disclosed under loans and advances to customers.

NPR

Particulars	31-3-2024	31-3-2023	31-3-2022
Non-Current	13,142,316	-	-
Current	1,490,641	4,295,555	1,514,380
Total	14,632,957	4,295,555	1,514,380

Financial Liabilities

NPR

4.8 Borrowings

Particulars	31-3-2024	31-3-2023	31-3-2022
Borrowing	3,241,779,168	2,751,453,592	2,073,220,317
Total	3,241,779,168	2,751,453,592	2,073,220,317

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

NPR

Particulars	31-3-2024	31-3-2023	31-3-2022
Current	1,691,757,980	2,499,674,573	1,937,607,508
Non-Current	350,021,188	251,779,019	135,612,809
Total	3,241,779,168	2,751,453,592	2,073,220,317

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

4.9 Other Financial Liabilities

Accounting Policy

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

Provisions are recognised when the Micro Finance has a present legal or constructive obligation as a result of past events; it is more likely than not that an outflow of resources will be required to settle the obligation and the amount can be reliably estimated.

Explanatory Notes

NPR

Particulars	31-3-2024	31-3-2023	31-3-2022
Other Financial Liabilities			
Interest payable on borrowings	2,294,410	1,040,479	1,440,525
Dividend payable	584,340	618,253	1,032,298
Staff Bonus Payable	11,462,599	7,799,414	5,158,701
Other Creditors	2,829,090	3,625,451	2,357,525
Lease Payable	1,956,187	1,885,240	1,753,225
Audit Fee Payable	334,500	334,500	-
Tax Liabilities	125,941	-	-
Other Payables	103,146	253,895	656,118
Total	24,690,212	15,557,251	12,398,392

NPR

Particulars	31-3-2074	31-3-2073	31-3-2072
Current	22,768,295	13,672,012	10,645,168
Non-current	1,921,917	1,885,240	1,753,225
	24,690,212	15,557,251	12,398,392

4.10 Valuation hierarchy

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

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

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

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

Hierarchy of Fair Value Measurement

NPR

31-03-2074	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Assets				
Corporate Securities				
Nepal Finsoft Company Ltd.			2,000,000	2,000,000
Total	-	-	2,000,000	2,000,000

The following table presents the Micro Finance's financial instruments, which are held at the fair value. The table also presents the valuation techniques used to measure the fair value of those financial instruments, the significant unobservable inputs, the range of values for those inputs.

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 capitalisation 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 capitalisation to the net income after tax. P/B multiple is the ratio of the market capitalisation 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 unfavourable movement in the fair value of the unlisted firm.

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

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

4.11.1 Fair value of Financial Assets held at amortised cost

NPR

31-3-2074	Level 1	Level 2	Level 3
Balance with central bank			17,549,434
Balances with banks			65,296,112
Loans and Advances to banks			271,199,307
Loans and Advances to Customers			3,413,860,491
Other Financial Assets			13,523,493
Total			3,781,431,337
31-3-2073	Level 1	Level 2	Level 3
Balance with central bank			13,149,434
Balances with banks			15,617,404
Loans and Advances to banks			424,793,363
Loans and Advances to Customers			2,620,142,068
Other Financial Assets			138,999
Total			3,073,841,268
31-3-2072	Level 1	Level 2	Level 3
Balance with central bank			10,149,434
Balances with banks			20,999,077
Loans and Advances to banks			254,412,443
Loans and Advances to Customers			2,057,914,860
Other Financial Assets			40,945
Total			2,343,516,758

4.11.2 Fair Value of Financial Liabilities held at amortised cost

NPR

31-3-2074	Level 1	Level 2	Level 3
Borrowings			3,241,779,168
Other Financial Liabilities			24,690,212
Total			3,266,469,380
31-3-2073	Level 1	Level 2	Level 3
Borrowings			2,751,453,592
Other Financial Liabilities			15,557,251
Total			2,767,010,843
31-3-2072	Level 1	Level 2	Level 3
Borrowings			2,073,220,317
Other Financial Liabilities			12,390,392
Total			2,085,610,709

4.12 Fair value Level 3 disclosures

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

Cash and balances at central banks

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

Loans and advances to banks

For loans and advances to banks, the estimated fair value of fixed interest bearing deposits is based on discounted cash flows using the prevailing money market rates for debts with a similar credit risk and remaining maturity. These are generally the carrying amount of these assets.

Loans and advances to customers

The loans and advances to customers portfolio is well diversified by industry. The fair value of loans and advances to customers with a residual maturity of less than one year generally approximates the carrying value, subject to any significant movement in credit spreads. The estimated fair value of loans and advances

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

The staff home loans facility is also classified as loans and advances to customers and the fair value of such loans is also determined using effective interest rate method. The interest rate considered in such loans are the prevailing market rate the cost of which is charged as staff cost of Micro Finance.

Others assets

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

Deposits and borrowings

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

4.13 Reclassification of financial assets

Financial assets and liabilities have been classified in accordance with the requirements of NFRS. These have been presented consistently and there have been no reclassifications since 2071-72, when financial instruments were restated under first time adoption of NFRS.

4.14 Risk management

In compliance with Nepal Rastra Bank Directive on 6 "Corporate Governance", the Board of micro finance has established a Risk Management Committee with clear terms of reference.

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

S.N.	Members of Risk Management Committee	Designation
1	Non-Executive Director (NED) from Shareholder	Chairperson
2	Non-Executive Director from Promoter	Member
3	Non-Executive Director from Shareholder	Member
4	Secretary of microfinance	Member
5	Risk Compliance Head	Member secretary

The Committee meets four times annually. The committee oversees and reviews the fundamental prudential risks including operational, credit, market, reputational, capital and liquidity risk etc.

The Risk Management Committee's role is to advise and help, diving deeply into issues of risk so that the Board is well placed to perform its role as the ultimate owner of risk appetite. RMC has significant consideration been given to what information needs to be provided on the current risk position and how this is changing, the likelihood of it continuing to change and the underlying reasons.

Apart from Board Level Risk Management Committee the other committees and groups as mentioned below supports for Overall Risk Management.

i) Management Committee (MCO)

The Management Committee (MCO) represented by all key Business and Function Heads of the Micro Finance is the apex body that manages the Micro Finance's operation on a day to day basis. MCO meets formally at least once a month and informally as and when required. The strategies for the Micro Finance are decided and monitored on a regular basis and decisions are taken collectively by this Committee. The CEO Chairs the MCO. As at the date of this report, the Micro Finance's Management Committee comprised of the following:

S.N.	Members of Management Committee	Designation
1	Mr. Bhash Raj Panthi- CEO	Coordinator
2	Mr. Dena Raj Pant-Secretary/Act. CEO	Member
3	Mr. Baluram Neupane-Head of Business & Support	Member
4	Mr. Gyanendra Wagle-Credit Head	Member
5	Mr. Bijay Sharma-Finance Head	Member

ii) Risk Governance

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

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

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

The principles of risk management followed by the Micro Finance include:

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

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

The major risk areas and mitigation mechanism is as given below;

1) Credit Risk

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

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

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

2) Operational Risk

Operational risk is the prospect of loss of resulting from inadequate or failed procedures, systems or policies, employee errors, system failures, fraud or other criminal activity. Any event that disrupts business processes. Operational risk exposures are managed through a consistent set of management processes that drive risk identification, assessment, control and monitoring. For the control of operational risk of institution, it has Financial Administration Policy, Employee Bylaws which guides the day to day operation. Each risk control owner is responsible for identifying risks that are material and for maintaining an effective control environment across the organization. Risk control owners have responsibility for the control of operational risk arising from the management of the following activities: External Rules & Regulations, Liability, Legal Enforceability, Damage or Loss of Physical Assets, Safety & Security, Internal Fraud or Dishonesty, External Fraud, Information Security, Processing Failure, and Model. Operational risks can arise from all business lines and from all activities carried out by the Micro Finance. Operational Risk management approach seeks to ensure management of operational risk by maintaining a complete process universe defined for all business segments, products and functions processes.

3) 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 customer driven transactions.

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

4) Liquidity Risk

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

5) Reputational Risk

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

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

6) Employee Benefit Risk

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

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

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

4.15 Impairment

Impairment of financial assets

The Micro Finance assesses at each reporting date whether there is objective evidence that a financial asset or group of financial assets is impaired. A financial asset or a group of financial assets is impaired and impairment losses are incurred if, and only if, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events occurring after the initial recognition of the asset (a loss event), and that loss event (or events) has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or group of financial assets that can be reliably estimated.

The Micro Finance considers the following factors in assessing objective evidence of impairment:

- 1. Whether the counterparty is in default of principal or interest payments;*
- 2. When a counterparty files for bankruptcy and this would avoid or delay discharge of its obligation;*
- 3. Where the Micro Finance initiates legal recourse of recovery in respect of a credit obligation of the counterparty;*
- 4. Where the Micro Finance consents to a restructuring of the obligation, resulting in a diminished financial obligation, demonstrated by a material forgiveness of debt or postponement of scheduled payments;*
- 5. Where there is observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows of a group of financial assets, although the decrease cannot yet be identified with specific individual financial assets.*

Assets carried at amortised cost

The Micro Finance first assesses whether objective evidence of impairment exists individually for financial assets that are individually significant, and individually or collectively for financial assets that are not individually significant.

If the Micro Finance determines that no objective evidence of impairment exists for an individually assessed financial asset, whether significant or not, it includes the asset in a group of financial assets with similar credit risk characteristics and collectively assesses them for impairment. Assets that are individually assessed for impairment and for which an impairment loss is or continues to be recognised, are not included in a collective assessment of impairment.

If there is objective evidence that an impairment loss on a loan and receivable or a held-to-maturity asset 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 (excluding future credit losses that have not been incurred), discounted at the asset's original effective interest rate. The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognised in the statement of profit or loss. As a practical expedient, the Micro Finance may measure impairment on the basis of an instrument's fair value using an observable market price.

For the purposes of a collective evaluation of impairment, financial assets are grouped on the basis of similar credit risk characteristics (i.e. on the basis of the Micro Finance's grading process which considers type of institution, financial indicators of institutions, risk exposure of institutions, geographic location, past due status and other relevant factors). These characteristics are relevant to the estimation of future cash flows for groups of such assets being indicative of the debtors' ability to pay all amounts due according to the contractual terms of the assets being evaluated.

Future cash flows in a group of financial assets that are collectively evaluated for impairment are based on



the probability of default inherent within the portfolio of impaired loans or receivables and the historical loss experience for assets with credit risk characteristics similar to those in the group. Historical loss experience is adjusted on the basis of current observable data to reflect the effects of current conditions that did not affect the period on which the historical loss experience is based, and to remove the effects of conditions in the historical period that do not exist currently.

To the extent a loan is irrecoverable, it is written down by charge to the profit or loss. Such loans are written off after all the necessary procedures have been completed, it is decided that there is no realistic probability of recovery and the amount of the loss has been determined.

Subsequent recoveries of amounts previously written off decrease the amount of the impairment charge to the profit or loss. If, in a subsequent period, the amount of the impairment loss decreases and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognised (e.g. improvement in the debtor's credit rating), the previously recognised impairment loss is reversed by adjusting the allowance account and is recognised as income in profit or loss.

Available-for-sale assets

Where objective evidence of impairment exists for available-for-sale financial assets, the cumulative loss (measured as the difference between the amortised cost and the current fair value, less any impairment loss on that financial asset previously recognised in the statement of profit or loss) is reclassified from equity and recognised in the profit or loss. A significant or prolonged decline in the fair value of an equity security below its cost is considered, among other factors in assessing objective evidence of impairment for equity securities.

If, in a subsequent period, the fair value of a debt instrument classified as available-for-sale increases and the increase can be objectively related to an event occurring after the impairment loss was recognised, the impairment loss is reversed through the statement of profit or loss. Impairment losses recognised in the profit or loss on equity instruments are not reversed through the profit or loss.

Impairment of assets other than financial assets

At each reporting date the Micro Finance assesses whether there is any indication that an asset may have been impaired. If such indication exists, the recoverable amount is determined.

Explanatory Notes

There is not any impairment charge required for any class of assets except in case of property plant and equipment during FY 2073/74.

NPR

Details	Notes	2073-74	2072-73
Financial Instruments			
Cash at Vault		-	-
Balance with Central bank		-	-
Balances with other banks		-	-
Loans and Advances to banks		-	-
Loans and Advances to customers		-	-
Investment in corporate securities		-	-
Property Plant and Instruments	h	23,142	-
Other Assets			
Net		23,142	-

5. Revenue

Accounting Policy

Income from financial instruments

Gains and losses arising from changes in the fair value of financial instruments held at fair value through profit or loss are included in the statement of profit or loss in the period in which they arise. Contractual interest income and expense on financial instruments held at fair value through profit or loss is recognised within net interest income.

For available-for-sale assets and financial assets and liabilities held at amortised cost, interest income and interest expense is recognised using the effective interest method.

For income from loans and advances to customers, initial charges are amortised over the life of the loan and advances. The income so recognised closely approximates the income that would have been derived under effective interest rate method. The difference is not considered material. The Micro Finance considers the cost of exact calculation of effective interest rate method exceeds the benefit that would be derived from such compliance.

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial asset or a financial liability and of allocating the interest income or interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, the Micro Finance estimates cash flows



considering all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) but does not consider future credit losses. The calculation includes all fees paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts.

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

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

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

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

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

Fees and commissions

Fees and commissions are generally recognised on an accrual basis when the service has been provided or significant act performed. Loan syndication/managements fees are recognised as revenue over the period of loan on accrual basis and shown under interest income. This approximate the effective interest method for loans and advances.

Explanatory Notes

			NPR
Particulars	Notes	2073-74	2072-73
Interest Income	5.1	332,700,868	187,301,054
less: Interest Expense	5.2	(185,445,101)	(86,113,028)
Net Interest Income		147,255,767	101,188,027
Fees and Commission Income	5.3	333,770	563,661
Other Operating Income	5.4	1,851,330	2,686,342
Total		149,441,057	104,438,030

5.1 Interest Income

			NPR
Particulars	2073-74	2072-73	
Treasury Bills	-	-	
Govt. Bond/NRB Bonds	-	-	
Loans and Advances to Banks & FI	15,827,959	15,724,216	
Debt investments	-	-	
Loans and Advances to Customers	306,606,263	171,575,012	
Other	266,646	1,826	
Total	332,700,868	187,301,054	

5.2 Interest Expense

			NPR
Particulars	2073-74	2072-73	
Customers' accounts	-	-	
Members Saving	-	-	
Customers Deposits	-	-	
On borrowings	-	-	
Debt Securities in issue	-	-	
On Nostro balance	-	-	
Inter Banks	185,445,101	86,113,028	
Others	-	-	
Total	185,445,101	86,113,028	



5.3 Fees and commission income

NPR

Particulars	2073-74	2072-73
Service Fees	-	-
Renewal Fees	-	-
E.Pra. Commission	-	-
Ballu Income	-	-
Others	333,770	563,661
Total	333,770	563,661

5.4 Other Operating Income

NPR

Particulars	2073-74	2072-73
Gains/(Losses) on Disposal of financial instruments	1,879,208	2,507,823
Available for sale	-	-
Loans and receivables	-	-
Dividend Income	-	-
Gain on disposal of Property Plant and Equipment	(27,688)	-
Other Non-operating income	-	178,519
Total	1,851,520	2,686,342

6. Property Plant and Equipment

Accounting Policy

All property, plant and equipment is stated at cost less accumulated depreciation and impairment losses. Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the assets.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or are recognised as a separate asset, as appropriate, only when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Micro Finance and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to the statement of profit or loss during the financial period in which they are incurred.

Freehold land is not depreciated although it is subject to impairment testing. Depreciation on other assets is calculated using the straight-line method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful lives, as follows:

Motor Car	8 Years
Motor bike	7 Years
Furniture and Fixtures	9 Years
Harding Board	2 Years
Computers and Office Equipment	5 years
Air Conditioner	10 years
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.

Explanatory Notes



Description		NPR			
		MACHINERY	LEASEHOLD ASSETS	OFFICE EQUIPMENT	VEHICLES
Original Cost (Rs.)					
As at 31 Ashad 2072		2,597,900	1,688,170	1,400,361	6,704,400
Additions		517,032	-	-	-
Adjustment (disposals and transfers)		-	-	-	-
As at 31 Ashad 2073		3,114,932	1,688,170	1,400,361	4,534,400
Depreciation (Rs.)					
As at 31 Ashad 2072		1,349,240	965,927	850,083	3,242,209
Charge for the year		352,685	168,817	110,000	635,553
Attributable to sold/transferred/written off		-	-	-	(1,658,033)
As at 31 Ashad 2073		1,901,925	1,154,794	960,083	2,219,729
Accumulated Depreciation as at 31 Ashad 2073					
As at 31 Ashad 2073		1,213,007	533,376	440,275	2,314,671
As at 31 Ashad 2072		1,048,661	702,393	550,278	3,462,391
TOTAL					
As at 31 Ashad 2073		2,213,007	1,154,794	1,400,361	7,048,871
As at 31 Ashad 2072		2,547,561	1,688,170	1,400,361	7,686,292

Description		NPR			
		MACHINERY	LEASEHOLD ASSETS	OFFICE EQUIPMENT	VEHICLES
Original Cost (Rs.)					
As at 31 Ashad 2073		3,114,932	1,688,170	1,400,361	4,534,400
Additions		325,177	-	150,282	3,315,400
Adjustment (disposals and transfers)		(409,697)	-	(67,642)	-
As at 31 Ashad 2074		3,030,411	1,688,170	1,483,001	7,869,800
Depreciation (Rs.)					
As at 31 Ashad 2073		1,901,925	1,154,794	960,086	2,219,729
Charge for the year		488,506	60,712	116,563	881,539
Attributable to sold/transferred/written off		(337,215)	-	(54,740)	-
As at 31 Ashad 2074		2,053,215	1,221,506	1,022,525	3,101,267
Accumulated Depreciation as at 31 Ashad 2074					
As at 31 Ashad 2074		977,196	456,664	460,476	4,768,533
As at 31 Ashad 2073		1,213,007	533,376	440,275	2,314,671
TOTAL					
As at 31 Ashad 2074		2,053,215	1,221,506	1,483,001	7,869,800
As at 31 Ashad 2073		2,547,561	1,688,170	1,400,361	7,686,292



7. Employee Benefits

Accounting Policy

Retirement benefit obligations

The Micro Finance operates a defined contribution plans as provident fund contribution of its employees and defined benefit plans for the Gratuity payment requirement under its staff byelaws.

For defined contribution plans, the Micro Finance pays contributions to the publicly administered provident fund plans (named Employee Provident Fund) on a mandatory basis, and such amounts are charged to operating expenses. The Micro Finance has no further payment obligations once the contributions have been paid.

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 the computation made by the Micro Finance which is considered approximate to actuarial assumptions by the management. Third Party Actuarial Valuation is not made as the number of staff working in the Micro Finance is only 15 and the cost for defined benefits obligation is considered not material.

Explanatory Notes

7.1 Current Employee benefits

Following employee benefits costs are charged to the Statement of Profit or Loss for the period.

NPR

Particulars	2073-74	2072-73
Salaries	7,441,672	6,790,463
Allowances	3,295,453	3,012,008
Training Expenses	678,866	82,104
Uniform Expenses	-	-
Medical Expenses	-	-
Insurance Expenses	148,231	54,780
Defined Contribution Plan - Expenses (PF)	713,837	651,337
Defined Benefit Plan - Expenses (Leave & Gratuity)	1,339,772	875,647
Employee loan (interest rate benefit)	90,321	-
Staff Incentives	-	-
Others	90,000	90,000
Provision for staff bonus	11,462,599	7,799,434
Total	25,260,750	19,355,794

Provision for staff bonus is a mandatory under the requirement of the Bonus Act and Nepal Rastra Bank Directive.

7.2 Retirement Benefits

NPR

Particulars	FY 2073/74	FY 2072/73	FY 2071/72
Opening Liability	2,066,519	2,453,051	1,431,749
Interest Cost	-	-	-
Current Service cost	1,339,772	875,647	1,021,301
Less: Gratuity Paid during the year	(503,845)	(1,262,179)	-
Actuarial Gain or Loss	-	-	-
Closing Liability	2,902,446	2,066,519	2,453,051
Defined Benefit Plan - Assets			
Particulars	FY 2073/74	FY 2072/73	FY 2071/72
Opening Assets	-	-	-
(+) Estimated Investment Returns for the year	-	-	-
(+) Additional Investment during the year	-	-	-
(-) Withdrawal (payouts during the year)	-	-	-
Actuarial Gain or Loss	-	-	-
Closing Assets	-	-	-
Net Charge	FY 2073/74	FY 2072/73	FY 2071/72
Net Charge - P&L	1,339,772	875,647	1,021,302
Net Charge (credit) - SoCE	-	-	-

8. Intangible assets

Accounting Policy

Acquired Intangible Assets

Intangible assets are initially measured at fair value, which reflects market expectations of the probability that the future economic benefits embodied in the asset will flow to the Micro Finance, and are amortised on the basis of their expected useful lives.

Computer software

Acquired computer software licences are capitalised on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Costs associated with the development of software are capitalised where it is probable that it will generate future economic benefits in excess of its cost. Computer software costs are amortised on the basis of expected useful life. Costs associated with maintaining software are recognised as an expense as incurred.

At each reporting date, these assets are 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.

Explanatory Notes

The software cost used by the Micro finance has been fully amortized. As the amount is not considered material, the fair value of the benefit has not been reinstated. Micro Finance pays for the maintenance of the system when required and such costs are included in the periodic maintenance expenses charged to the profit or loss.

9. Share Capital

Accounting Policy

Financial instruments issues are classified as equity when there is no contractual obligation to transfer cash, other financial assets or issue available number of own equity instruments. Incremental costs directly attributable to the issue of new shares are shown in equity as deduction net of taxes from the proceeds.

Dividends on ordinary shares classified as equity are recognised in equity in the period in which they are declared.

Explanatory Notes

9.1 Share capital detail

The company's registered capital structure is as follows:

NPR			
31-3-2074	No of share	Value per share	Capital in Value
Authorized capital	3,967,500	100	396,750,000
Issued capital	3,967,500	100	396,750,000
Paid up capital*	3,955,874	100	395,587,400
31-3-2073	No of share	Value per share	Capital in Value
Authorized capital	2,300,000	100	230,000,000
Issued capital	2,300,000	100	230,000,000
Paid up capital	2,300,000	100	230,000,000
31-3-2072	No of share	Value per share	Capital in Value
Authorized capital	2,000,000	100	200,000,000
Issued capital	2,000,000	100	200,000,000
Paid up capital	2,000,000	100	200,000,000

Note: * Rounding Error due to Unsubscribed Right Share of 11,626 no. of shares, which was auctioned as on 26th Srawan 2074.

9.2 Share ownership detail

The shareholding pattern on the company is as follows:

NPR			
Shareholder Category	31-3-2074 % of holding	31-3-2073 % of holding	31-3-2072 % of holding
Promoters	51.00%	51.00%	70.00%
A Class Institution	22.00%	22.00%	30.00%
Other Licensed Institution	7.00%	7.00%	10.00%
Organized Entities	0.00%	0.00%	0.00%
Individuals	22.00%	22.00%	30.00%
Public	49.00%	49.00%	30.00%
Total	100.00%	100.00%	100.00%



9.2.1 Shareholders Holding 0.5% or more of the total share capital

NPR

Shareholder Category	31-3-2074 % of holding	31-3-2073 % of holding	31-3-2072 % of holding
Global IME Bank Limited	15.00	15.00	15.00
Prakhu Bank Limited	15.00	15.00	15.00
Dev Development Bank	4.10	5.00	5.00
ICFC Finance Limited	4.10	5.00	5.00
Numanath Poudel	3.64	5.00	5.00
Madhu Sudan Raj Dahal	2.50	2.50	2.50
Raj Kumar Rai	2.20	2.22	3.00
Krishna Kumar Bhattacharj	2.19	2.32	3.00
Posale Raj Poudel	1.09	1.10	1.50
Samiran Raj	1.01	1.02	1.00
Bimala Rai	0.98	1.00	1.00
Govinda Lal Sangai	0.90	-	-
Jeelani Bhattacharj	0.89	1.00	1.00
Mira Pandey	0.76	0.78	1.00
Ambika Prasad Poudel	0.73	0.73	1.00
Purnhotam Lal Sangai	0.73	-	-
Anil Kumar Dhungel	0.73	0.73	1.00
Suraj Adhikari	0.73	0.73	1.00
Umesh Katwal	0.73	0.73	1.00
Shivangi Agrawal	0.71	0.56	0.60
Suresh Chandra Sangai	0.57	-	-
Ram Chandra Sangai	0.57	-	-
Birendra Kumar Sangai	0.57	-	-
Sanjiv Kumar Dahal	0.52	0.52	0.52
Sangita K. C.	0.51	0.51	-
Mahesh Kumar Singh	-	3.64	5.00
Nepal Express Finance Limited	-	-	2.98
Reliance Finance Limited	-	-	0.53
Gauri Shrestha	-	-	0.88
Laxmi Dhungel	-	-	0.77
Tulsi Ram Dhakal	-	-	1.01
Kailash Bilash Bank Limited	-	-	1.29
Kamala Bhāndari	-	-	1.00
Rupesh Thapa	-	0.62	1.00
Shyam Sundar Khotang	-	0.61	-
Rahul Agrawal	-	-	0.70



9.3 Equity Share Capital - over the years movements

Paid up share capital of the Micro Finance has moved over the years as follows:

NPR

Financial Year	Cumulative Paid up Capital NPR	Remarks
	70,000,000	Opening Share Capital at NRS 100 paid up
(2066-67 BS)	70,000,000	Balance as at Ashad End 2067
(2067-68 BS)	70,000,000	Balance as at Ashad End 2068
	30,000,000	300,000 Share Issued @ Rs. 100 each
(2068-69 BS)	100,000,000	Balance as at Ashad End 2069
	-	
(2069-70 BS)	100,000,000	Balance as at Ashad End 2070
	-	
(2070-71 BS)	100,000,000	Balance as at Ashad End 2071
	30,000,000	Issuance of 30% Bonus Shares
	100,000,000	1,000,000 Share Issued @ Rs. 100 each
(2071-72 BS)	230,000,000	Balance as at Ashad End 2072
	34,500,000	Issuance of 15% Bonus Shares i.e. 345,000
(2072-73 BS)	264,500,000	Balance as at Ashad End 2073
	131,087,400	1,310,874 Right Share Issued @ Rs. 100 each
(2073-74 BS)	395,587,400	Balance as at Ashad End 2074

The issue expenses for the issue was charged in the year of issue and though the impact from part of the Micro Finance's equity the amount has not been adjusted with the share capital and the Micro Finance considered the impact to be immaterial.

10. Reserves

Accounting Policy

The reserves include regulatory and free reserves.

Explanatory Notes

NPR

Particulars	2073/74	2072/73	2071/72
Regulatory / Statutory reserves			
General reserve	47,086,321	31,050,549	20,147,692
Client Protection Fund	1,346,931	545,143	-
Institution Development Fund	801,789	-	-
Other Reserve	272,087	481,698	544,638
Free Reserve			
Retained Earning	75,430,463	50,237,159	40,267,650
Total	124,937,591	82,314,549	60,959,980

10.1 General Reserve

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

10.2 Client Protection Fund

Client Protection Fund is created amounting 1% of Net Profit as per Nepal Rastra Bank's Directive.

10.3 Institution Development Fund

Institution Development Fund is created amounting 1% of Net Profit as per Nepal Rastra Bank's Directive.

10.4 Other reserve

Deferred Tax Reserve created as per Nepal Rastra Bank's Directive is transferred to Other Reserve as per Nepal Rastra Bank's Directive.

10.5 Movement in reserves

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



11. Taxation

Accounting Policy

Income tax payable on profits is based on the applicable provisions of the Income Tax Act 2058 BS and is recognised as an expense in the period in which profits arise.

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 Micro Finance as at the reporting date which is expected to apply when the related deferred income tax asset is realised or the deferred income tax liability is settled.

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

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

Explanatory Notes

11.1 Current Taxes

The Micro Finance's current tax liabilities are calculated using the Income Tax Act 2058 BS 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 of profit or loss, because some item of income or expense are taxable or deductible in different years or may never be taxable or deductible.

11.1.1 Reconciliation between the reported profit and profit for the computation of current year's provision for taxes.

Particulars	Amount	NPR
Net Profit as per SOPL	78,938,831	
NERS Adjustments	1,240,020	
Regulatory NPAT	80,178,851	
Provision for Tax	34,714,517	
Deferred Tax	(267,389)	
Bonus Provision	11,462,599	
Regulatory NPBTB	126,088,587	
Bonus 10%	11,462,599	
Profit Before Tax After Bonus	114,625,988	
Income Tax Related Adjustments	1,089,068	
Taxable Income	115,715,057	
Provision for Income Tax (@ 30%)	34,714,517	

11.2 Tax Settlement Status

The Micro Finance's income tax has not been assessed by the tax authorities till date. The income years whose settlement are still due where the Micro Finance has made provisions as per its self-assessment returns and the amount of advance tax paid is as under.

Income Years	Provision for Tax (as per self-assessment)	Advance Tax Paid	Advance Tax Net of Provision	NPR
2073/74	34,714,517	34,588,577	(125,940)	
2072/73	23,417,110	23,519,889	102,779	
2071/72	15,703,381	15,744,326	40,945	
2070/71	11,442,725	11,254,439	(188,286)	
2069/70	7,348,240	6,817,524	(530,716)	
2068/69	4,677,633	4,800,000	122,367	
2067/68	4,471,039	4,369,889	(101,150)	
Total	101,774,685	101,094,644		



11.3 Deferred Taxes

FY 2073/74

NPR

Particulars	Carrying Amount	Tax Base	Temporary Diff
Property, Plant & Equipment	6,672,868	6,267,377	405,491
Loans and Advances	3,413,860,491	3,404,927,521	8,932,970
Unwinding Interest of Interest	13,386,651	13,476,971	(90,321)
Defined Benefit Plan	2,902,446	-	(2,902,446)
Lease Liability	1,956,187	-	(1,956,187)
Total			4,389,507
	Tax Rate @	30%	1,316,853
	Deferred Tax Liability / (Asset)	31-03-2074	1,316,853
	Deferred Tax Expense / (Income)	2073-74	209,611
	Deferred Tax Liability / (Asset)	31-03-2073	1,107,242
	Deferred Tax Expense / (Income)	2073-74 P&L	209,610
	Deferred Tax Expense / (Income)	2073-74 OCI	-

FY 2072/73

NPR

Particulars	Carrying Amount	Tax Base	Temporary Diff
Property, Plant & Equipment	4,501,329	4,040,468	460,861
Loans and Advances	2,620,142,068	2,612,960,364	7,181,704
Defined Benefit Plan	2,066,519	-	(2,066,519)
Lease Liability	1,885,240	-	(1,885,240)
Total			3,690,806
	Tax Rate @	30%	1,107,242
	Deferred Tax Liability / (Asset)	31-03-2073	1,107,242
	Deferred Tax Expense / (Income)	2072-73	(614,533)
	Deferred Tax Liability / (Asset)	31-03-2072	1,721,775
	Deferred Tax Expense / (Income)	2072-73 P&L	(614,533)
	Deferred Tax Expense / (Income)	2072-73 OCI	-

FY 2071/72

NPR

Particulars	Carrying Amount	Tax Base	Temporary Diff
Property, Plant & Equipment	5,763,323	5,061,131	702,192
Loans and Advances	2,057,914,860	2,048,606,926	9,307,934
Defined Benefit Plan	2,453,051	-	(2,453,051)
Others	64,600	-	(64,600)
Lease Liability	1,753,225	-	(1,753,225)
Total			5,739,250
	Tax Rate @	30%	1,721,775
	Deferred Tax Liability / (Asset)		1,721,775

12. Assets held for sale and discontinued operations

Accounting Policy

Non-current assets (such as property) and disposal groups (including both the assets and liabilities of the disposal groups) are classified as held for sale and measured at the lower of their carrying amount and fair value less cost to sell when: (i) their carrying amounts will be recovered principally through sale; (ii) they are available-for-sale in their present condition; and (iii) their sale is highly probable.

Immediately before the initial classification as held for sale, the carrying amounts of the assets or assets and liabilities in a disposal group are measured in accordance with the applicable accounting policies described above.

Explanatory Notes

There are no assets that meet the recognition criteria for assets held for sale and discontinued operation.

The Micro Finance does not hold any assets that were pledged as collateral by the customer as a result of foreclosure of the loan.

13. Foreign Currencies

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



14. Premises cost

Accounting Policy

Lease rental for premises are charged on straight line basis in accordance to the lease. All other expenses are recognised when they become due for payment.

Explanatory Notes

NPR		
Particulars	2073-74	2072-73
Lease rental (building and premises rent)	1,794,867	1,794,867
Light Electricity Water	200,649	210,218
Repair and maintenance - building	-	-
Security Expenses	18,000	18,000
Total	2,013,516	2,023,085

15. General Administrative Expenses

Accounting Policy

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

Explanatory Notes

NPR		
Particulars	2073-74	2072-73
Repair and Maintenance		
Vehicle	216,682	215,278
Office equipments and furnitures	71,947	56,038
Others	74,260	138,982
Insurance	70,668	94,777
Postage, Telex, Telephone, Fax	243,131	191,902
Travelling Allowances and Expenses	831,861	767,529
Stationery and Printing	142,794	185,100
Periodicals and Books	40,645	41,376
Advertisement	197,970	428,260
Legal Expenses	44,600	57,647
Donations	-	-
Expenses Relating to Board of Directors		
Meeting Allowance	448,300	626,000
Others Expenses	94,180	105,553
General Meeting Expenses	279,159	217,573
Expenses Relating to Audit		
Audit Fees	119,000	119,000
Other Expenses	9,343	40,035
Technology Support Cost (Technical Services Fees)		
Share Registration Expenses	998,057	135,000
Entertainment	-	33,662
Commission and Discount	23,590	23,341
Others		
Credit Information and Collection Expenses	368,300	340,850
Fuel	357,493	225,586
Other Bank Fees	45,328	29,612
Office Lunch expenses	274,803	241,189
Local Transportation Expenses	52,176	70,983
Membership fees	236,500	245,000
Micro Credit Capacity Enhancement Expenses	289,279	403,452
Vehicle Tax	34,440	71,555
IT and Share Registrar Expenses	357,620	288,088
Wages	357,742	380,025
Internal Audit Fee	169,500	-
Others	37,604	40,606
Total	6,727,371	6,055,999



15.1 Audit Fees and expenses

Details of expenses relating to audit and auditors are as follows:

		NPR
Particulars	2073-74	2072-73
Audit Fees	319,000	319,000
Other audit related expenses	9,543	40,035
Internal Audit Fee	169,500	-
Total	518,043	379,035

16. Depreciation and Amortisation

Accounting Policy

The Micro Finance's accounting policy related to the depreciation of property plant and equipment has been discussed in note 6.

Amortisation of expenses, wherever appropriate is apportioned on the basis of the pattern of the economic benefit derived, which for the Micro Finance is usually the time apportioned basis.

Change in Depreciation Method from WDV to SLM

The Depreciation method of Property Plant and equipment has been changed from Written Down Value Method to Straight Line Method to make depreciation charge as per the use of the assets.

Assets Type	Now SLM	Earlier WDV
Motor Car	8 Years	20%
Motor Bike	7 Years	20%
Furniture and Fixtures	9 Years	25%
Hoarding Boards	2 Years	15%
Computers and Office Equipment	5 years	25%
Air Conditioner	10 years	25%
Leasehold improvements	life of the lease period	10 Years SLM

This change is considered as change in accounting estimates as per NAS 16 on Property Plant and Equipment's. Total additional impact of this change is NPR. 44,405. This year expenses has increased and profit has reduced by this amount.

Explanatory Notes

		NPR
Particulars	2073-74	2072-73
Depreciation of PPE (refer note 6)	1,553,319	1,267,058
Amortization of expenses	-	-
Total	1,553,319	1,267,058

17. Earnings per share

Accounting Policy

The Micro Finance measures earning per share on the basis of the earning attributable to the equity shareholders for the period. The number of shares is taken as the weighted average number of shares for the relevant period as required by NAS 33 Earnings Per Share.

Explanatory Notes

		NPR
Particulars	2073-74	2072-73
Earning attributable to equity shareholders	78,938,831	52,933,516
Weighted average number of shares for the period	3,773,374	3,772,570
Earnings per share (NPR)	20.92	14.03
Earnings per share (NPR)-Initially Reported	-	13.01

There are no instruments, such as convertibles, that would require dilution of EPS, therefore diluted EPS has not been computed and disclosed. The weighted average number of shares for FY 2073-74 is determined by considering the right share 13,10,774 right shares issued on 14th July 2017 considering market price at NPR: 1.020 per share.



18. 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

18.1 Proposed Distributions (Dividends and Bonus Shares)

The Board has recommended **0.79% as cash dividend and 15% bonus shares** for the reported year, 2073-74 based on paid up capital of Ashad End 2074 including the auctioned right share of 11,626 (Total paid up Considered is NPR 396,750,000) which amounts to figure as given below. This proposal of the Board of Directors is subject to the ratification by the Annual General meeting of the Shareholders.

NPR			
Particulars	FY 2073/74	FY 2072/73	FY 2071/72
Cash Dividends declared	3,132,237	1,815,789	1,378,947
Bonus Shares	59,312,500	34,500,000	28,487,824
Total	62,644,737	36,315,789	30,066,771

18.2 Unpaid Dividends

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

NPR			
Particulars	FY 2073/74	FY 2072/73	FY 2071/72
Not collected for more than 5 years	-	-	-
Not collected less than 5 years	584,340	618,253	1,032,298
Total	584,340	618,253	1,032,298

19. Segmental Reporting

Accounting Policy

The Micro Finance is organised for management and reporting purposes into segments such as: 'D' class Microfinance, Co-operative and Financial Intermediary Non-Government Organization (FINGO). The products offered to these client segments are summarised under 'Income by product' below. The focus is on broadening and deepening the relationship with clients, rather than maximising a particular product line.

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

Segment Definition

Activity

'D' class Microfinance	'D' Class Microfinance: makes loans and advance to such microfinance who has obtained licensed from Nepal Rastra Bank as 'D' Class Micro finance Institutions and those 'D' class micro finance institutions further makes loans and advances to deprived people.
Co-operative	Co-operative makes loans and advances to such Community base co-operative which has been registered at division co-operative office and operated as per cooperative act. Further Co-operatives makes loans and advances to deprived local community
FINGO	Financial Intermediary Non-Government Organisation (FINGO) makes loans and advances to such Financial Intermediaries who has been registered at District Administration Office and licensed by Nepal Rastra Bank as a "Financial Intermediation" under Financial Intermediary Act-2055.

Explanatory Notes:

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

- Interest Cost: Interest costs are allocated to 'D' Class Microfinance, Co-operative and FINGO 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, Co-operative and FINGO on the basis of Segment Revenue. Depreciation and Amortisation cost are excluded on support cost.

2073-74
NPR

Particulars	D' Class Microfinance	Co-operative	FINGO	Others	Total
Net Segment Revenue	98,015,245	126,345,067	63,710,421	26,094,606	314,165,339
Net Segment Results	41,681,139	53,728,441	27,092,958	11,096,773	133,599,310
Provision for Tax	10,831,023	13,961,566	7,040,222	2,883,544	34,716,355
Net Profit	24,627,824	31,746,124	16,008,215	6,556,667	78,938,831
Segment Assets	1,456,307,809	1,292,961,416	690,051,504	-	3,439,320,729
Segment Liabilities	1,372,663,002	1,218,698,607	650,417,558	-	3,241,779,168
Depreciation	657,720	583,947	311,652	-	1,553,319

2072-73
NPR

Particulars	D' Class Microfinance	Co-operative	FINGO	Others	Total
Net Segment Revenue	39,466,138	93,995,111	26,662,492	15,726,042	175,849,782
Net Segment Results	20,215,505	48,146,556	13,657,169	8,055,257	90,074,487
Provision for Tax	5,255,525	12,516,898	3,550,522	2,094,165	23,417,110
Net Profit	11,879,921	28,293,989	8,025,824	4,733,783	52,933,518
Segment Assets	764,623,772	1,266,500,319	608,230,273	-	2,639,353,903
Segment Liabilities	797,099,177	1,320,291,624	634,063,271	-	2,751,453,592
Depreciation	367,068	608,001	291,980	-	1,267,058

20. Related Party Disclosures

Accounting Policy

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

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

Explanatory Notes

20.1 Significant Shareholders

Shareholder Category	31-3-2074 % of holding	31-3-2073 % of holding	31-3-2072 % of holding
Global IME Bank Limited	15.00	15.00	15.00
Prabhu Bank Limited	15.00	15.00	15.00
Deva Bikas Bank Limited	4.10	5.00	5.00
ICFC Finance Limited	4.10	5.00	5.00

20.2 Transaction with Subsidiary of Significant Shareholders

Global IME Capital the subsidiary of Global IME Bank is identified as related party.

Related parties with whom transactions have occurred during the current year.

NPR

Transaction during the year	Global IME Bank	Prabhu Bank	Deva Bikas Bank	ICFC Finance	Global IME Capital
FY	2073-74	2073-74	2073-74	2073-74	2073-74
Borrowings	299,627,631	158,015,612	50,000,000	5,000,000	
Interest on Borrowings	16,154,517	7,558,202	2,675,557	786,232	
Other transactions	10,000	15,000	-	-	399,216
FY	2072-73	2072-73	2072-73	2072-73	2072-73
Borrowings	299,874,759	134,983,390	50,000,000	47,500,000	
Interest on Borrowings	9,243,058	3,878,480	2,324,485	1,421,592	
Other transactions	985,000	-	-	-	132,000



20.3 Transactions with and payments to directors of the Micro Finance

Following payments have been made to the directors of the Micro Finance

Particulars	2073-74	2072-73
Directors' sitting fees	448,500	626,000
Directors' travel and meeting expenses	94,180	105,553
Other directors' expenses (if any)	-	-

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.

20.4 Transactions with and payment to key management personnel

The Micro Finance defines its Chief Executive Officer as the key management personnel. Payments and transactions relating to the Chief Executive Officer are disclosed below.

Particulars	2073-74	2072-73
Remuneration and current employee benefits	2,065,833	2,530,400*
Terminal benefit (gratuity)	-	-
Bonus (statutory bonus and welfare assistance)	-	1,173,167*
Other benefits and payments	-	-
Total	2,065,833	3,703,567

Benefits are paid as per the Contract. Vehicle facility are provided to the present CEO. The vehicle used by predecessor CEO is transferred to him at remaining book value.

There have been no payment or transactions with the close family member of the key managerial personnel.

*Note: The remuneration figure of FY 2072/73 includes two month salary of predecessor CEO and full bonus paid to predecessor CEO.

21. First Time Adoption reconciliations and disclosures

Explanatory Notes

21.1 Significant changes from the policies adopted in the past

Significant changes from the accounting policies adopted under previous GAAP (erstwhile Nepal Accounting Standards and directives issued by Nepal Rastra Bank) and the adoption of NFRS has been disclosed in the respective segments, including the impact. The detailed impact disclosure is given below.

21.2 Adjustments to the opening NFRS Financial Statements

Particulars	Opening 72/73
SFP Adjustments	
Loans and advances to customers	20,694,000
Assets charged off	-
Initial charge revenue – reversed	(15,558,000)
Initial charge revenue recognized	4,171,933
Deferred Taxes Reversed	(544,638)
Lease payments (SLM)	(1,753,215)
Credit (charge) to reserve	5,288,295
Share capital	30,000,000
Proposed Dividend	1,578,947
Reclassification of reserve	31,578,947
NET Adjustment	36,867,242

21.3 Adjustments to the Financial Statements of 2072-73

NPR

Particulars	Total	SoPl	SFP	Carried forward
SFP Adjustments				
Loans and advances to customers	26,394,000	5,700,000	26,394,000	20,694,000
Assets charged off	-	-	-	-
Initial charge revenue - reversed	(34,835,500)	(19,277,500)	(34,835,500)	(15,558,000)
Initial charge revenue recognized	15,623,204	11,451,271	15,623,204	4,171,933
Deferred Taxes Reversed	(481,698)	62,940	(481,698)	(544,638)
Lease payments (SLM)	(1,885,240)	(132,015)	(1,885,240)	(1,753,225)
Credit (charge) to reserve	3,707,524	(1,580,771)	3,707,524	5,288,295
Share capital	34,500,000	34,500,000	-	30,000,000
Proposed Dividend	1,815,789	1,815,789	-	1,578,947
Reclassification of reserve	36,315,789	36,315,789	-	31,578,947
NET Adjustment	40,023,313	34,735,018	3,707,524	36,867,242

21.4 Reconciliation of Statement of Financial Position reported for 31.03.2073 due to the adoption of NFRS

NPR

Particulars	Restated 31-03-2073	For The Year	Opening Adjusted	Previously Reported 31-03-2073
Assets				
Cash	-	-	-	-
Balances at central banks	13,140,434	-	-	13,140,434
Balances with other banks	15,617,404	-	-	15,617,404
Loans & advances to banks	424,793,363	-	-	424,793,363
Loans & advances to customers	2,620,142,068	(2,126,229)	9,307,933	2,612,960,364
Other assets	4,295,555	-	-	4,295,555
Property, plant and equipment	4,501,329	-	-	4,501,329
Deferred tax assets	(1,107,242)	677,473	(2,266,413)	481,698
Total Assets	3,081,391,910	(1,448,756)	7,041,520	3,075,799,146
Liabilities and Equity				
Liabilities				
Borrowings	2,751,453,592	-	-	2,751,453,592
Proposed dividend	-	(1,815,789)	-	1,815,789
Other liabilities	15,557,251	132,015	1,753,225	13,672,012
Retirement benefit obligations (net)	2,066,519	-	-	2,066,519
Total liabilities	2,769,077,362	(1,683,774)	1,753,225	2,769,007,911
Equity				
Share capital	230,000,000	(34,500,000)	-	264,500,000
Reserves	62,314,548	34,735,018	5,288,295	42,291,235
Total shareholders' equity	312,314,548	235,018	5,288,295	306,791,235
Non-controlling interests	-	-	-	-
Total equity	312,314,548	235,018	5,288,295	306,791,235
Total equity and liabilities	3,081,391,910	(1,448,756)	7,041,520	3,075,799,146



21.5 Reconciliation of Statement of Financial Position reported for 31.03.2072 due to the adoption of NFRS

NPR

Particulars	Restated 31-03-2072	Remeasurement	Previously Reported 31-03-2072
Assets			
Balances at Central banks	10,149,434	-	10,149,434
Balances with other banks	20,999,077	-	20,999,077
Loans and advances to banks	254,412,443	-	254,412,443
Loans and advances to customers	2,057,914,859	9,307,933	2,048,606,926
Other assets	1,514,380	-	1,514,380
Property, plant and equipment	5,763,323	-	5,763,323
Deferred tax assets/(Liability)	(1,721,775)	(2,266,413)	344,638
Total Assets	2,349,031,740	7,041,520	2,341,990,220
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Borrowings	2,073,220,317	-	2,073,220,317
Proposed dividend	-	(1,578,947)	1,578,947
Other liabilities	12,398,302	1,753,225	10,645,168
Retirement benefit obligations (net)	2,453,051	-	2,453,051
Total liabilities	2,088,071,760	174,278	2,087,897,482
Equity			
Share capital	200,000,000	(30,000,000)	230,000,000
Reserves	60,959,980	36,867,242	24,092,738
Total shareholders' equity	260,959,980	6,867,242	254,092,738
Non-controlling interests	-	-	-
Total equity	260,959,980	6,867,242	254,092,738
Total equity and liabilities	2,349,031,740	7,041,520	2,341,990,220



21.6 Reconciliation of Statement of Profit or Loss reported for 2072-73 due to the adoption of NFRS

NPR

Particulars	Restated 2072-73	Adjustment	Previously Reported 2072-73
Interest income	187,301,034	11,451,271	175,849,783
Interest expense	(83,953,028)	1,080,000	(85,033,028)
Net interest income	103,348,027	12,531,271	90,816,756
Fees and commission income	563,661	(19,277,500)	19,841,161
Other operating income	2,686,342	-	2,686,342
Non-interest income	3,250,003	(19,277,500)	22,527,503
Operating income	106,598,030	(6,746,229)	113,344,259
Staff costs	(19,355,794)	-	(19,355,794)
Premises costs	(1,953,866)	(132,015)	(1,821,851)
General administrative expenses	(8,285,218)	(1,080,000)	(7,205,218)
Depreciation and amortization	(3,267,059)	-	(3,267,059)
Operating expenses	(30,861,936)	(1,212,015)	(29,649,921)
Operating profit before impairment losses and taxation	75,736,094	(7,958,244)	83,694,338
Impairment losses on loans and advances and other credit risk provisions	-	5,700,000	(5,700,000)
Impairment on loans and advances reversed	-	-	-
Other impairment	-	-	-
Other	-	-	-
Profit from associates and joint ventures	-	-	-
Profit before taxation	75,736,094	(2,258,244)	77,994,338
Taxation	-	-	-
Income Taxes	(23,417,110)	-	(23,417,110)
Deferred tax income / (expense)	614,533	677,473	(62,940)
Profit for the year	52,933,516	(1,580,771)	54,514,287
Profit attributable to:			
Non-controlling interests	-	-	-
Equity shareholders	52,933,516	(1,580,771)	54,514,287
Profit for the year	52,933,516	(1,580,771)	54,514,287
Earnings per share:			
Basic earnings per ordinary share (NPR)		23.01	
Diluted earnings per ordinary share (NPR)		23.01	



22. Regulatory reporting reconciliations for 2073-74

NPR

Particulars	FY 2073/74	SoPL	SFP
SFP Adjustments			
Loans and advances to customers	34,393,208	2,999,208	34,393,208
Interest Differential - charged to staff cost	(90,321)	(90,321)	(90,321)
Initial charge revenue - reversed	(61,972,000)	(27,136,500)	(61,972,000)
Initial charge revenue recognized	34,158,733	18,535,530	34,158,733
Deferred Taxes	(749,087)	(267,389)	(749,087)
Deferred Taxes Booked	(1,316,852)	(209,611)	(1,316,852)
Lease payments (SLM)	(1,956,187)	(70,947)	(1,956,187)
Credit (charge) to reserve	2,467,495	(1,240,029)	2,467,495
Share capital (Bonus share)	59,512,500	59,512,500	-
Proposed Dividend	3,132,237	3,132,237	-
Reclassification of reserve	62,644,737	62,644,737	-
Total	65,112,232	61,404,707	2,467,495

23. Events after reporting period

Accounting Policy

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

Explanatory Notes

There are no material events that has occurred subsequent to 31st Ashad 2074 till the signing of this financial statement on 29th Shrawan 2074.

24. Contingent Liabilities and Commitments

Accounting Policy

Contingent liabilities: Where the Micro Finance undertakes to make a payment on behalf of its customers for guarantees issued as part of the Micro Finance's transaction Micro Finance business for which an obligation to make a payment has not arisen at the reporting date, those are disclosed as contingent liabilities.

Other contingent liabilities primarily include revocable letters of credit.

Commitments: Where the Micro Finance has confirmed its intention to provide funds to a customer or on behalf of a customer in the form of loans, overdrafts, future guarantees, whether cancellable or not and the Micro Finance has not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statement as commitments.

Explanatory Notes

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

Where appropriate, the Micro Finance recognises 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 obligations. As on Ashad End 2074 there is no Contingent Liabilities.

Contingent Liabilities	2073-74	2072-73
Guarantees		
Irrevocable Loan Commitments		
Contingent Liabilities on Taxes		
Other Contingent Liabilities including Acceptance		
Unpaid Shares		
Claim on Guarantee received for Payment		
Claim against the Micro Finance but not accepted by it		
Grand Total	-	-

24.1 Risk management

These exposures have been managed under the Micro Finance's risk management system. The risk management system has been discussed in Note 4.14.

25. Cash Flow Statements

25.1 Cash and cash equivalents

Accounting Policy

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

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

Explanatory Notes

Particulars	NPR	
	2073-74	2072-73
Cash at vault	-	-
Balances with Central bank	17,549,434	13,149,434
Less restricted balances*	(15,134,667)	(13,042,784)
Excess Balances	2,414,767	106,650
Balances with banks	65,298,112	15,617,404
Total	82,847,546	28,766,838

*Note: Restricted balance comprise minimum balance required to be held at central bank

26. 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.

Surendra Raj Regmi
Chairman
Representative of Global IME Bank Limited

Bamdev Gauli
Director

Umesh Katuwal
Director

Yubraj Chhetri
Director

Prem Sagar Nagit
Director

Bhesh Raj Panthi
Chief Executive Officer

As per our Report of Even Date

CA. S.R. Pandey
Senior Partner
For S.R Pandey & Co.
Chartered Accountants

Bijay Sharma
Finance Head

Date: 2017 August 11
Place: Kathmandu



नेपाल राष्ट्र बैंक लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभाग



सेन्ट्रल कार्यालय
बाग्लुङटार, काठमाडौं
फोन : ९९२८२८
फ्याक्स : ९९९३३३९
ईमेल : info@fmdbank.org.np
वेबसाइट : www.fmdbank.org.np
टेलिग्राम : २२५३ राधा तारा
पोस्टबक्स : ३८

पत्र संख्या : ल.वि.प्र.सु.वि. गैर-स्वतन्त्रता - ०७४/७४-२०७४ - २४

मिति: २०७४/०४/१६

श्री फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड,
बाग्लुङ, काठमाडौं ।

विषय: ला.व. २०७३/७४ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू प्रकाशित गर्ने स्वीकृति सम्बन्धमा ।

सहायक,

त्यस सम्बन्धमा पेश गरेको वार्षिक वर्ष २०७३/७४ को लेखापरीक्षण भएको जानकारी, माफा नभएता
रिमाफ, माफा सम्बन्धित अनुसूचीहरू, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, सहायक अडिट रिपोर्ट समेतका आधारमा गैर-
स्वतन्त्र सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कर्मचारीहरूका सम्बन्धमा देखावट कर्मचारीहरूको निर्देशनहरू दिइएको प्रयोग
निर्णयानुसार अनुरोध छ ।

(क) देखावट निर्देशनहरू मोहराहरूको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै भागमा प्रकाशित गर्ने र
उक्त निर्देशनको कार्यान्वयन गर्नेसँगै वार्षिक वर्ष २०७३/७४ को वित्तीय विवरणहरू वार्षिक माध्यममा
प्रयोगको लागि प्रकाशन गर्ने स्वीकृति प्रदान गर्ने ।

१. आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण लगायत यस बैंकको स्वतन्त्र निरीक्षण प्रतिवेदनमा
ओल्याइएका अन्य कर्मचारीहरू समेत पेश गरिएको गरी पठाइने सुधार गर्नुहुने ।

(ख) साथै, २०७४ बजारमा कार्यमा गरेको चुक्ता पुँजी रु. १९,३२,८३,९००/- को १२.०४ प्रतिशतले हुने
२०७४ बज्रमा ओल्याइनेबाट विर्ती भई छाना गरेको रु. १९,६२,६००/-समेत समावेश गरी कार्यमा
हुने कुल चुक्ता पुँजी रु. २९,६३,४३,९००/- को १२ प्रतिशतले हुने रु. ३,५६,९२,४००/- बराबरको ओल्याइ
सँगै नयाँ ०.७९ प्रतिशतले रु. ३९,३२,२६३/- नयाँ मागमा ०.७९ प्रतिशतको लागि दिइने गर्ने पुस्तक
सम्बन्धी माध्यम बनाउने स्वीकृति गरी पठाइने वितरण गर्ने स्वीकृति प्रदान गर्ने ।

भवदीय,

(सहायक अध्यक्ष/उप-निर्देशक)

संस्थापक

नेपाल राष्ट्र बैंक

वित्त तथा वित्तीय सेवा विभाग

उल्लेखित निर्देशनहरू उपर अञ्चालक कमिटिको बुझाउने प्रतिउत्तर

- (१) आन्तरिक लेखापरीक्षण, बाह्य लेखापरीक्षण लगायत नेपाल राष्ट्र बैंकको स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनमा
ओल्याइएका अधिकांश कर्मचारीहरूमा सुधार गरिसकिएको र बाँकी कर्मचारीहरू कमिकरूपमा सुधार गर्ने
कार्य भइरहेको ब्यहोरा अनुरोध छ ।



फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेवलपमेन्ट बैंक लिमिटेडको
प्रबन्धनपत्रमा संशोधन सतर्कता रीति तहले विवरण

क्र.सं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने	कारण
५	१. कम्पनीको नाम: यस कम्पनीको नाम "फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेवलपमेन्ट बैंक लिमिटेड" हुनेछ र यसलाई अंग्रेजीमा "First Microfinance Development Bank Limited" भनिनेछ । जसलाई यसपछि "लघुवित्त विकास बैंक" भनी सम्बोधन गरिने छ ।	१. कम्पनीको नाम : यस कम्पनीको नाम "फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड" हुनेछ र यसलाई अंग्रेजीमा "First Microfinance Laghu Bitta Bittiya Sastha Limited" भनिनेछ । जसलाई यसपछि "लघु वित्त वित्तीय संस्था" भनी सम्बोधन गरिने छ ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ३२(५) को व्यवस्था अनुसार "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाले लघु वित्त वित्तीय संस्था भन्ने नाम प्रयोग गर्नु पर्ने भएकाले ।
२	६. लघुवित्त विकास बैंकको पुँजीको संरचना: लघुवित्त विकास बैंकको पुँजीको संरचना देहाय वर्गीकरण हुनेछ :- (क) लघुवित्त विकास बैंकको अधिकृत पुँजी रु. ३९,६७,५०,००० (अक्षरेपी उगान्छालिस करोड सतसठ्ठी लाख पचास हजार) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशत रु. १०० दरका लख सतसठ्ठी हजार पाँच सय) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । (ख) लघुवित्त विकास बैंकको तत्काल जारी गर्ने शेयर पुँजी रु. ३९,६७,५०,००० (अक्षरेपी उगान्छालिस करोड सतसठ्ठी लाख पचास हजार) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशत रु. १०० दरका ३९,६७,५००० (उगान्छालिस लाख सतसठ्ठी हजार पाँच सय) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । (ग) लघुवित्त विकास बैंकको तत्काल जारी गर्ने कडुल गरेको पुँजी रु. ३९,६७,५०,००० (अक्षरेपी उगान्छालिस करोड सतसठ्ठी लाख पचास हजार) हुनेछ ।	६. लघु वित्त वित्तीय संस्थाको संरचना: लघुवित्त विकास बैंकको पुँजीको संरचना देहाय वर्गीकरण हुनेछ:- (क) लघुवित्त विकास बैंकको अधिकृत पुँजी रु. ६८,४३,९३,८०० (अक्षरेपी अठ्ठसठ्ठी करोड त्रिचालिस लाख त्रियानबे हजार आठ सय) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशत रु. १०० दरका ६८,४३,९३८ (अठ्ठसठ्ठी लाख त्रिचालिस हजार नौ सय अठ्तीस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । (ख) लघुवित्त विकास बैंकको तत्काल जारी गर्ने शेयर पुँजी रु. ६८,४३,९३,८०० (अक्षरेपी अठ्ठसठ्ठी करोड त्रिचालिस लाख त्रियानबे हजार आठसय) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रतिशत रु. १०० दरका ६८,४३,९३८ (अठ्ठसठ्ठी लाख त्रिचालिस हजार नौ सय अठ्तीस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । (ग) लघुवित्त विकास बैंकको तत्काल जारी गर्ने कडुल गरेको पुँजी रु. ६८,४३,९३,८०० (अक्षरेपी अठ्ठसठ्ठी करोड त्रिचालिस लाख त्रियानबे हजार आठ सय) हुनेछ ।	लघुवित्त विकास बैंकको शेयर लानास मार्फत र हकप्रद शेयर जारी गरी नुवस्ता पुँजी बृद्धि गर्न प्रस्तावित गरिएको छ ।

कस्तूर जाइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडको
विवरणधनीका रणोपज रकबन्दी तौज वास्तो विवरण

क्र.सं.	विद्यमान व्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने	कारण
१	१. कम्पनीको नाम : यस कम्पनीको नाम "कस्तूर जाइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड" हुनेछ र यसलाई अंग्रेजीमा "First Microfinance Development Bank Limited" भनिनेछ । जसलाई यसपछि "लघु वित्त विकास बैंक" भनी सम्बोधन गरिने छ ।	१. कम्पनीको नाम : यस कम्पनीको नाम "कस्तूर जाइक्रोफाइनेन्स लघु वित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड" हुनेछ र यसलाई अंग्रेजीमा "First Microfinance Laghu Bitta Birtiya Sastha Limited" भनिनेछ । जसलाई यसपछि "लघु वित्त वित्तीय संस्था" भनी सम्बोधन गरिने छ ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ३२(५) को व्यवस्था अनुसार "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाले लघु वित्त वित्तीय संस्था भन्ने नाम प्रयोग गर्नु पर्ने नएकाले ।
२	२०. सञ्चालक समितिको गठन, संख्या र कार्यकाल : (१) सञ्चालकहरूको नियुक्ति वा निर्वाचन वार्षिक साधारण सभाबाट हुनेछ । तर व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकको नियुक्ति समितिले गर्नेछ । (२) यस लघुवित्त विकास बैंकमा ४ जनाको सञ्चालक समिति हुनेछ जसमा "क" समूहमा रहेका संस्थापक समूहबाट मनोनित/निर्वाचित ४ जना, सर्वसाधारण शेयरधनीहरूबाट निर्वाचित ३ जना र १ जना स्वतन्त्र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक हुनेछन् ।	२०. सञ्चालक समितिको गठन, संख्या र कार्यकाल : (५) सञ्चालकहरूको नियुक्ति वा निर्वाचन वार्षिक साधारण सभाबाट हुनेछ । तर स्वतन्त्र सञ्चालकको नियुक्ति समितिले गर्नेछ । (२) यस लघुवित्त विकास बैंकमा ४ जनाको सञ्चालक समिति हुनेछ जसमा "क" समूहमा रहेका संस्थापक समूहबाट मनोनित/निर्वाचित ३ जना, सर्वसाधारण शेयरधनीहरूबाट निर्वाचित ३ जना र १ जना स्वतन्त्र सञ्चालक हुनेछन् ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ५४ (१) को व्यवस्था अनुसार बैंक तथा वित्तीय संस्थामा कम्तीमा पाँच र बढीमा सात जना सञ्चालकहरू रहेको एक सञ्चालक समिति रहनेछ भन्ने उल्लेख भएकोले ।
३	२१. व्यवसायिक सञ्चालकको नियुक्ती, संख्या, कार्यकाल, योग्यता, तथा नियुक्ति प्रक्रिया सम्बन्धी व्यवस्था : (१) ऐनले व्यवस्था गरे बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकले कायम गरेको व्यवसायिक विशेषज्ञहरूको सूचीबाट सञ्चालक हुन योग्य भएको व्यक्ति मध्येबाट ऐनको दफा ५७ उपदफा (३) बमोजिम समितिले एक जना स्वतन्त्र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक नियुक्त गर्नेछ । (२) निजको कार्यकाल नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम बढीमा ४ वर्षको हुनेछ, र निजको पुनः नियुक्ति हुन सक्नेछ । (३) व्यवसायिक सञ्चालकको काम, कार्य र अधिकार अन्य सञ्चालक सरह हुनेछ ।	२१. स्वतन्त्र सञ्चालकको नियुक्ती, संख्या, कार्यकाल, योग्यता, तथा नियुक्ति प्रक्रिया सम्बन्धी व्यवस्था : (१) ऐनले व्यवस्था गरे बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकिएको योग्यता तथा कार्यनुभव हासिल गरेको एक जना स्वतन्त्र सञ्चालक नियुक्त गर्नेछ । (२) निजको कार्यकाल नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम बढीमा ४ वर्षको हुनेछ । (३) स्वतन्त्र सञ्चालकको काम, कार्य र अधिकार अन्य सञ्चालक सरह हुनेछ ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ मा उल्लेख भए बमोजिमको मिलाईएको ।





४	३१. सञ्चालक नियुक्ति सम्बन्धी कुनै खास व्यवस्था गर्ने भए सो कुरा खुलाउने: समितिमा सञ्चालकहरूको नियुक्ति गर्दा समूहगत रूपमा प्रतिनिधित्व हुने गरी देहाय बमोजिम गरिने छ:- (क) संस्थापक समूह 'क' बाट मनोनित वा निर्वाचित ४ जना । (ख) समूह 'ख' का सर्वसाधारण शेयरधनीबाट निर्वाचित ३ जना ।	३१. सञ्चालक नियुक्ति सम्बन्धी कुनै खास व्यवस्था गर्ने भए सो कुरा खुलाउने: समितिमा सञ्चालकहरूको नियुक्ति गर्दा समूहगत रूपमा प्रतिनिधित्व हुने गरी देहाय बमोजिम गरिने छ:- (क) संस्थापक समूह 'क' बाट मनोनित वा निर्वाचित ३ जना । (ख) समूह 'ख' का सर्वसाधारण शेयरधनीबाट निर्वाचित ३ जना ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा १४(१) को व्यवस्था अनुसार बैंक तथा वित्तीय संस्थामा कम्तीमा पाँच र बढीमा सात जना सञ्चालकहरू रहको एक सञ्चालक समिति रहनेछ भन्ने उल्लेख भएकोले ।
५	३२. सञ्चालकको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा सम्बन्धी व्यवस्था: (१) सञ्चालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, ईन्टक भत्ता, दैनिक तथा भत्ता र अन्य सुविधा साधारण सभाले तोके अनुसार देहाय बमोजिम हुनेछ:- (ख) सञ्चालक समितिको बैठकमा सहभागी भए वापत अध्यक्षले अन्य सञ्चालकले पाउने प्रति बैठक भत्ता क्रमसः रु. ४,५००। र रु. ४,०००। हुनेछ । सञ्चालक सल्लन भइ गठित समिति तथा बैठकमा सहभागी भए वापत त्यस्तो समिति तथा सल्लनबाट प्राप्त भत्ता समेत सञ्चालकहरूले पाउने प्रति बैठक सरह हुनेछ । (ग) लघुवित्त विकास बैंकको कामको सिलसिलामा सञ्चालकलाई प्रदान गरिने दैनिक तथा भत्ता भन्ना देहाय बमोजिम हुनेछ:- (अ) स्वदेशमा दैनिक भत्ता रु. २,०००।- (आ) भारतमा दैनिक भत्ता भत्ता भत्ता रु. १,५००।- (इ) भारत बाहेकका अन्य विदेशी मुलुकमा दैनिक भत्ता अमेरिकी डलर ८०।- (ई) भ्रमण खर्च विल बमोजिम ।	३२. सञ्चालकको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा सम्बन्धी व्यवस्था: (१) सञ्चालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, ईन्टक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा साधारण सभाले तोके अनुसार देहाय बमोजिम हुनेछ:- (ख) सञ्चालक समितिको बैठकमा सहभागी भए वापत अध्यक्षले र अन्य सञ्चालकले पाउने प्रति बैठक भत्ता क्रमसः रु. ४,०००। र रु. ५,५००। हुनेछ । सञ्चालक सल्लन भइ गठित समिति तथा उपसमितिले बैठकमा सहभागी भए वापत त्यस्तो समिति तथा उपसमितिका संयोजक तथा सदस्य सञ्चालकहरूले पाउने प्रति बैठक सरह हुनेछ । (ग) लघुवित्त विकास बैंकको कामको सिलसिलामा सञ्चालकलाई प्रदान गरिने दैनिक तथा भ्रमण भत्ता देहाय बमोजिम हुनेछ:- (अ) स्वदेशमा दैनिक भत्ता रु. २,५००।- (आ) भारतमा दैनिक भत्ता भत्ता भत्ता रु. २,०००।- (इ) भारत बाहेकका अन्य विदेशी मुलुकमा दैनिक भत्ता अमेरिकी डलर ९२०।- (ई) भ्रमण खर्च विल बमोजिम ।	वर्तमान समयको बजार मूल्य अनुसार कंही बृद्धि गर्ने प्रस्ताव गरिएको ।

लघुवित्त विकास बैंकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा उक्त तौलमा रहेको बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ शब्दहरू र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक भन्ने शब्दहरूमा रूपान्तरण गर्ने । प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीका विभिन्न नियमहरूमा उल्लेखित "लघुवित्त विकास बैंक" भन्ने वाक्यांशको सट्टामा "लघु वित्त वित्तीय संस्था" भनी संशोधन गर्ने ।



टिप्पणीहरू:

Blank area for notes, containing horizontal dashed lines for writing.

व्यवस्थापन समूह



श्री अण्णकुरल पण्डी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



श्री अण्णकुरल पण्डी
का.सु. समूह प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



श्री अण्णकुरल पण्डी
प्रमुख-व्यवसाय विकास/सामान्य सेवा



श्री अण्णकुरल पण्डी
प्रमुख-कार्य प्रशासन



श्री अण्णकुरल पण्डी
प्रमुख-वित्त व्यवस्थापन



■ फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लि. ले सामाजिक लक्ष्यित संस्थाहरु माफत लघुकर्जा प्रवाह गरेका ४५ जिल्लाहरु

We think differently



फर्स्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक लि.

मुख्यालय

बस. नं. ४८३, चार्टर्ड टावर, सहयोगीबस्न, छानेचौर, काठमाडौं

फोन: ०१-४४३५०५८, ४४३५३३९, फ्याक्स: ०१-४४३५०५९, ईमेल: info@fmdb.com.np

शाखा कार्यालय

विष्णुना मर्नि, भरतपुर, ४४५५-५० पितृवन, फोन नं. ०५६-५३३६३३, फ्याक्स: ०५६-५३३६३३

जलेश्वरी नाथ-४ मोरङ, फोन: ०२९-५४०२२४, फ्याक्स: ०२९-५४०२४४

www.fmdb.com.np