



## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

केन्द्रीय कार्यालय, गजुरी-१, धादिङ

फोन नं. ०१०-४०२१११, ४०२१२४ फ्याक्स: ०१०-४०२१११

### सातौं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

**आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,**

नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको मिति २०७८ पौष २० गते मङ्गलवार बसेको सञ्चालक समितिको १५३ औं बैठकको निर्णय अनुसार यस वित्तीय संस्था लिमिटेडको सातौं वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, समय र स्थानमा बस्ने भएकाले कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६७ अनुसार शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारी तथा उपस्थितिको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ । हाल विश्वभर फैलिएको कोभिड-१९ महामारीको जोखिम कायमै रहेकोले शेयरधनीहरूको उपस्थितिको लागि भर्चुअल (Virtual) माध्यमको व्यवस्था मिलाइएको हुँदा विद्युतीय माध्यमबाट सभामा भाग लिई दिनुहुन समेत अनुरोध छ ।

**मिति :** वि.सं. २०७८ माघ १४ गते, शुक्रवार (सन् २०२२ जनवरी २८)

**समय :** विहान ११.०० बजेदेखि ।

**स्थान :** स्थान : रानीवन पार्टी प्यालेस एण्ड रेष्टुरेण्ट नागार्जुन नगरपालिका वार्ड नं-१, काठमाडौं ।

**माध्यम :** अनलाइन (Zoom Meeting) मार्फत सञ्चालन हुने । साधारण सभामा भिडियो कन्फरेन्स (Zoom Meeting) मार्फत सहभागी हुन शेयरधनी महानुभावहरूलाई (Zoom ID passcode) उपलब्ध गराइने छ ।

#### छलफलका विषयहरू :

##### **क) साधारण प्रस्तावहरू :**

- १) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नु हुने आ.व.२०७७।७८ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी प्रतिवेदन पारित गर्ने ।
- २) लेखापरीक्षकको वार्षिक प्रतिवेदन सहितका आ.व २०७७।७८ सम्मको वासलात तथा नाफा नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण सहित सम्बन्धित अनुसूचीहरू र नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) बमोजिम तयार गरिएको वार्षिक वित्तीय प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- ३) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी ४० करोड ४८ लाखको १.०५३ प्रतिशतले हुन आउने रु ४२,६१,०५२।६३ (अक्षरेपी बयालिस लाख एकसठ्ठी हजार बाउन्न रूपैयाँ त्रिसठ्ठी पैसा मात्र) कर प्रयोजनको लागि नगद लाभांश वितरण गर्ने ।
- ४) वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम आ.व २०७८।७९ को लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने, (वर्तमान लेखापरीक्षक श्री बि.आर.एस. न्यौपाने एण्ड कम्पनी, कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १११(३) बमोजिम पुनः नियुक्तिको लागि योग्य रहेको) ।
- ५) यस वित्तीय संस्थाको समूह “क” संस्थापक सदस्यहरू मध्येबाट ४ जना सञ्चालकहरूको निर्वाचन गर्ने ।

##### **ख) विशेष प्रस्तावहरू :**

- १) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी ४० करोड ४८ लाखको २० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु ८,०९,६०,०००।- (अक्षरेपी आठ करोड नौ लाख साठी हजार मात्र) बोनस शेयर पारित गर्ने र यस सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम वितरण गर्ने ।

- २) बोनस शेयर जारी पछि वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्रको दफा ५ को (ख) र (ग) मा तथा नियमावलीमा उल्लेख भएको पुँजी संरचनामा देहाय बमोजिम हुने गरी संशोधन गर्ने ।
- जारी पुँजी : रू. ४८,५७,६०,०००/- (अक्षरेपी रू. अठ्चालिस करोड सन्ताउन्न लाख साठी हजार)
- चुत्ता पुँजी : रू. ४८,५७,६०,०००/- (अक्षरेपी रू. अठ्चालिस करोड सन्ताउन्न लाख साठी हजार)
- ३) डिप्रोक्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई प्राप्ति (Acquisition) गर्ने सम्बन्धमा समझदारी पत्र (MOU) भई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट सैद्धान्तिक सहमति (LOI) प्राप्त भएकोमा शेयर संरचना र कर्मचारी पद समायोजनमा दुवै वित्तीय संस्था समझदारीमा पुग्न नसकेकोले दुवै वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंक समक्ष सैद्धान्तिक सहमति (LOI) बदर गर्न अनुरोध गरे अनुसार नेपाल राष्ट्र बैंकबाट सैद्धान्तिक सहमति (LOI) बदर भई आएकोले सो सम्बन्धमा भए गरेका सम्पूर्ण कार्यहरूको अनुमोदन गर्ने ।
- ४) सञ्चालकहरूको बैठक भत्ता र अन्य सुविधाहरूको विषयमा छलफल गरी नियमावलीको नियम ३२(१) (ख) मा संशोधन गर्ने ।
- ५) यस वित्तीय संस्थामा गाभ्ने/गाभिने वा एक्विजिसन (प्राप्ति) सम्बन्धी उपयुक्त प्रस्ताव आएमा सो कार्यका लागि समझदारीपत्रमा हस्ताक्षर गर्न, सम्पत्ति दायित्व तथा कारोबारको मूल्याङ्कनकर्ता नियुक्त गर्न तथा निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्न लगायत अन्य सम्पूर्ण प्रक्रिया पूरा गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।
- ६) उल्लेखित विशेष प्रस्ताव उपर नियमनकारी निकायबाट फेरबदल गर्न सुझाव वा निर्देशन भएमा सो अनुरूप प्रचलित कानूनको अधिनमा रही कम्पनीको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन/परिमार्जन गर्न सञ्चालक समितिलाई अधिकार प्रत्यायोजन गर्ने ।
- ग) विविध :

सञ्चालक समितिको आज्ञाले  
कम्पनी सचिव

**वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी जानकारी :**

- १) यस वित्तीय संस्थाको मर्जर/प्राप्ति प्रक्रियाको लागि मिति २०७७।०९।१६ गतेदेखि शेयर कारोवार रोक्का रहेकोले छैटौं वार्षिक साधारण सभामा शेयर दाखिला खारेज बन्द यथावत रहनेछ ।
  - २) यस संस्थाको सातौं वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि मिति २०७८।१०।०३ गते एक दिन मात्र शेयर दाखिला खारेज बन्द (Book Close) रहनेछ । मिति २०७८।१०।०२ सम्ममा कायम रहेका शेयरधनीहरूलाई मात्र बोनस शेयर र नगद लाभांश प्रदान गरिनेछ ।
  - ३) संस्थाको वार्षिक प्रतिवेदन शेयरधनी महानुभावहरूको लागि संस्थाको वेब साईट [www.nadeplaghubitta.com](http://www.nadeplaghubitta.com) मा राखिनेछ सोबाट विस्तृत विवरणहरू हेर्न सकिनेछ ।
  - ४) नावालक तथा अशक्त शेयरधनी महानुभावहरूको तर्फबाट कम्पनीको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता रहेका व्यक्तिले मात्रै भाग लिन वा प्रतिनिधि तोक्न पाउने छन ।
  - ५) हाल देशमा फैलिएको कोरोना भाईरस (Covid-19) का कारण प्रतिकूल अवस्था सृजना भएकोले शेयरधनी महानुभावहरूको स्वास्थ्य तथा सुविधालाई ध्यानमा राखी भिडियो कन्फरेन्सको माध्यमबाट सभामा भाग लिने व्यवस्था मिलाइनेछ । भिडियो कन्फरेन्स मार्फत भाग लिन र आफ्नो मन्तव्य राख्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले [subedibaburam38@gmail.com](mailto:subedibaburam38@gmail.com) मा इमेल गरी वा फोन नं. ०१०-४०२१११, ४०२१२४ मा सम्पर्क गरी आफ्नो नाम, ठेगाना र DEMAT Number सहित साधारण सभा हुनुभन्दा २४ घन्टा अगाडि टिपाउनु पर्नेछ । प्राप्त सूचनाको आधारमा शेयरधनी महानुभावलाई ZOOM meeting ID passcode उपलब्ध गराई सहभागी हुने व्यवस्था मिलाइनेछ । सभा हुनुभन्दा ३० मिनेट अगाडिबाट भर्चुअल माध्यमबाट उपस्थिति हुने व्यवस्था गराइने छ ।
  - ६) समूह “क” संस्थापक शेयरधनीहरूको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकहरूको निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रम निर्वाचन अधिकृतबाट मिति २०७८।०९।२९ गते यस वित्तीय संस्थाको सूचना पाटीमा प्रकाशन गरिने छ।
  - ७) नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्थाको निर्वाचन सम्बन्धी निर्देशिका यस संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयबाट प्राप्त गर्न सकिनेछ ।
  - ८) अन्य जानकारीको लागि यस संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय गजुरी, धादिङको फोन नं. ०१०-४०२१११, ४०२१२४ मा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध छ ।
- नोट : हालको विषम परिस्थितिले गर्दा मिति २०७८।०९।२९ मा साधारण सभा गर्ने भनिएको स्थान परिवर्तन गरिएको छ ।





## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

केन्द्रीय कार्यालय, गजुरी-१, धादिङ  
फोन.नं. ०१०-४०२१११, ४०२१२४ फ्याक्स: ०१०-४०२१११

### साधारण सभामा मतदान गर्न आ नो प्रतिनिधि नियुक्त गर्न निवेदनको ढाँचा (प्रोक्सी फारम)

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७१(३) बमोजिम

श्री सञ्चालक समिति  
नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
गजुरी-१, धादिङ ।

#### विषय: प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

..... जिल्ला ..... न.पा./गा.वि.स. वडा नं. .... बस्ने, म/हामी  
..... ले त्यस वित्तीय संस्थाको शेयरधनीको हैसियतले सम्बत्  
२०..... साल ..... महिना ..... गतेका दिन हुने साधारण सभा/विशेष साधारण सभामा म/हामी स्वयम्  
उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट भाग लिन  
तथा मतदान गर्नको लागि ..... जिल्ला ..... न.पा./गा.वि.स. वडा नं. ....  
बस्ने त्यस वित्तीय संस्थाको समूह ..... को शेयरधनी श्री .....  
शेयरधनी परिचय नं ..... लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरी पठाएको छु/छौं ।

प्रोक्सी लिनेको हस्ताक्षर नमुना:

निवेदक

.....

प्रोक्सी दिनेको नाम :

शेयरधनी परिचय नं. :

ठेगाना :

शेयर समूह :

प्रोक्सी दिनेको सही :

शेयरधनी परिचय नं. :

शेयर संख्या :

मिति :

शेयर समूह :

(द्रष्टव्य: यो निवेदन साधारण सभा हुनुभन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पेश गरिसक्नु पर्नेछ।)



## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको सातौं वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूद्वारा प्रस्तुत प्रतिवेदन

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.को सातौं वार्षिक साधारण सभाको अवसरमा यहाँहरूलाई स्वागत गर्न पाउँदा खुसी अनुभव भइरहेको छ । म यहाँहरू सबैलाई सभामा मेरो व्यक्तिगत तथा सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु ।

बंगलादेशबाट शुरू भएको ग्रामीण बैकिङ्ग प्रणालीको लघुवित्त कार्यक्रम नेपालमा पचासको दशकदेखि लोकप्रिय भएको हो । यसैलाई अनुसरण गरी नेपालको भौगोलिक विविधतालाई ध्यानमा राखी विकास आयोजना सेवा केन्द्र (डिप्रोक्स नेपाल) ले २०५२ सालबाट शुरू गरेको ग्रामीण बैकिङ्ग मोडल कार्यक्रम डिप्रोक्स नेपाल लगायत नबिल बैंक, लुम्बिनी विकास बैंक र व्यक्तिगत संस्थापकहरूको पहलबाट यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको स्थापना भएको र मिति २०७२।०२।०१ मा विकास आयोजना सेवा केन्द्रद्वारा सञ्चालित लघुवित्त कार्यक्रम यस नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई हस्तान्तरण गरे पश्चात यस वित्तीय संस्थाले प्रारम्भदेखि समाजमा रहेका विपन्न तथा गरिबवर्गको आर्थिक तथा सामाजिक जीवनस्तर माथि उठाउने उद्देश्य राखी नेपालमा लघुवित्त सेवा विस्तार गरी निरन्तर अगाडि बढिरहेको छ । विगत २ वर्षदेखि कोभिड-१९ का महामारीले अर्थतन्त्रमा लकडाउन भए पश्चात बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा निकै ठूलो असर परेको छ । फलस्वरूप ग्रामीण क्षेत्रको घर घर गई सेवा दिने लघुवित्त नराम्ररी प्रभावित भएको छ ।

सञ्चालक समितिको तर्फबाट यस वित्तीय संस्थाको सातौं वार्षिक प्रतिवेदन, आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वित्तीय विवरणहरू, सञ्चालनको कार्यप्रगति, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव तथा सो को बाँडफाँट सहितको यो प्रतिवेदन अध्यक्षको हैसियतले यहाँहरू समक्ष छलफल एवं अनुमोदनको लागि प्रस्तुत गरेको छु । यहाँहरूले गहन छलफल सहित पारित गर्नु हुनेछ भन्ने आशा लिएको छु ।

हालसम्मको प्रगतिको आधारमा भावी दिनहरूमा लिइने कार्यक्रम, योजना तथा रणनीतिको सम्बन्धमा समेत यहाँहरूलाई अद्यावधिक गराउने उद्देश्यले यो प्रतिवेदन तयार गरिएको छ। यस सभाले यी सम्पूर्ण विषयहरू माथि आवश्यक छलफल गरी भावी कार्यक्रम सञ्चालन गर्न हामीलाई मार्ग निर्देश गर्नेछ भन्ने मैले विश्वास लिएको छु ।

**लघुवित्तको पृष्ठभूमि तथा वर्तमान अवस्था :**

नेपालमा लघुवित्तलाई प्रवर्द्धन गर्ने प्रयास सन् १९७५ बाट भएको र यसलाई सरकारी तवरबाट सातौं पञ्चवर्षीय योजना मार्फत गरिबी निवारणको साधनको रूपमा पहिचान गरिएको पाईएतापनि यसले आठौं पञ्चवर्षीय योजना पश्चात् मात्र गति लिएको देखिन्छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्रकाशित २०७८ असोज मसान्तसम्म मुलुकमा “क” वर्गका २७ वाणिज्य बैंकहरू, “ख” वर्गका १८ विकास बैंकहरू, “ग” वर्गका १५ फाइनेन्स कम्पनीहरू “घ” वर्गका ६९ लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू, पूर्वाधार विकास बैंक १ वटा र १५ अन्य संस्थाहरू गरी जम्मा १४५ वटा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृति प्राप्त गरी बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट लघुवित्त क्षेत्रमा प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा कार्यरत रहेका छन् जसमध्ये लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले ५४ लाख ३ हजार २६९ घरपरिवारलाई लघुवित्त सेवा पुऱ्याई रहेकामा यस वित्तीय संस्थाले २०७८ असार मसान्तसम्ममा ७९ हजार ७२० घर परिवारलाई सेवा पुऱ्याई रहेको छ ।

भावी दिनहरूमा यस वित्तीय संस्थाको विकासका लागि यहाँहरूको सुझाव र सहयोगको निरन्तर खाँचो देखिन्छ, जसले गर्दा प्रतिकूल परिस्थितिमा समेत योजनावद्ध कार्यक्रम र वातावरण अनुकूल रणनीति अवलम्बन गर्दै अपेक्षाकृत लक्ष्य हासिल गर्न वित्तीय संस्था सक्षम हुनेछ भन्ने मैले आशा लिएको छु ।

वित्तीय संस्थाको वार्षिक आर्थिक विवरणको अतिरिक्त कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ को उपदफा (४) बमोजिमको प्रतिवेदन देहाय बमोजिम रहेको ब्यहोरा जानकारीको लागि अनुरोध गर्दछु ।

**क. आ.व. २०७७/७८ को सिंहावलोकन :**

यस वित्तीय संस्थाले आ.व. २०७७/७८ मा ४६ जिल्लामा ७८ शाखा कार्यालयहरू मार्फत ७९,७२० परिवारलाई वित्तीय सेवा प्रदान गरेको जानकारी यस सभामा प्रस्तुत गर्दछु ।

**ख. राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थिति र कम्पनीको कारोबारमा परेको असर :**

अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिको कारणले वित्तीय संस्थाको कारोबारलाई खासै असर पुऱ्याएको छैन । तथापि कोषको लागत तथा सञ्चालन खर्चमा बृद्धि, कमजोर भौतिक पूर्वाधार, नवीनतम प्रविधिको अभाव, प्रभावकारी कर्जा सूचना केन्द्रको कमी, बजारमा तरलताको अभाव, संख्यात्मक रूपमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको संख्या तथा शाखाहरूको बृद्धि, र ग्राहकमा देखिएको दोहोरोपना आदिले ग्रामीण क्षेत्र उन्मुख सेवाहरूको विस्तार कठिन र चुनौतीपूर्ण बन्दै गएको छ । यस प्रकारको अष्टयारा परिस्थितिका बावजुद पनि बदलिंदो वातावरण अनुसार शाखा व्यवस्थापन, स्रोत परिचालन, र जोखिम व्यवस्थापनमा लिएको उचित नीतिका कारण समीक्षा अवधिमा संस्थाको कारोबारमा तुलनात्मक रूपमा गुणस्तरीय प्रगतिका परिसूचकहरू हासिल गर्न सफल भएको र वित्तीय कारोबार सन्तोषप्रद ढंगले अघि बढेको जानकारी यस सभालाई गराउन पाउँदा मलाई खुसी लागेको छ ।

**ग. आ.व. २०७७/७८ को प्रतिवेदन तयार गर्दासम्मको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नु पर्ने कुराहरू:**

यो प्रतिवेदन तयार पार्दासम्म वित्तीय संस्थाको कारोबारमा देहाय बमोजिम प्रगति भएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछु ।

क्र.सं.	विवरण	इकाई	२०७८ आषाढ मसान्त	२०७७ आषाढ मसान्त	२०७६ आषाढ मसान्त
१	सदस्य	संख्या	७९,७२०	८०,२२७	७९,२९९
२	बचत	हजार	१,५४,४२,४८	१,३६,२०,२१	१,१३,२६,९८
३	लगानीमा रहेको कर्जा	हजार	४,६५,१८,४३	४,३५,३२,६३	३,९६,१८,९७
४	व्याज आम्दानी	हजार	७४,४७,२७	६३,९९,०२	५९,७१,८०
५	अन्य आम्दानी	हजार	७,००,१८	६,२१,४५	९,१८,९४
६	सञ्चालन खर्च	हजार	२६,८९,४६	२४,१८,८८	२३,१७,७२
७	सञ्चालन मुनाफा	हजार	२६,६९,१७	८६,७१	४,००,०९

कार्यक्रममा दोहोरोपना निरुत्साहित गर्न तथा सेवा नपुगेका पहाडी तथा हिमाली दुर्गम क्षेत्रहरूमा कार्यक्रम विस्तारतर्फ प्राथमिकता दिइएको छ । स्रोत व्यवस्थापनमा स्थानीय स्रोत साधनलाई प्राथमिकता दिई काम गरिदै आएको छ ।

गत वर्ष लिइएका रणनीतिहरू मध्ये पूर्णरूपमा उपलब्धि हासिल हुन नसकेका क्षेत्रहरूलाई आगामी कार्यक्रममा समेत समावेश गरिएको व्यहोरा यस सभा समक्ष अनुरोध गर्दछु ।

लघुवित्तको सेवा पुऱ्याउने केन्द्रीय तथा क्षेत्रीयस्तरका थप लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको स्थापना निरन्तर भैरहेको अवस्थामा सदस्यको दोहोरोपना नपर्ने गरी कार्यक्रम सञ्चालन गर्न दुर्गम क्षेत्रहरूमा जानुपर्ने अवस्था छ । न्यूनतम पूर्वाधार तयार नभएका क्षेत्रहरूमा शाखा स्थापना गर्न कठिन हुने र हालको विद्यमान व्यवस्था बमोजिम कार्यक्षेत्र विस्तार गर्दा धेरै लघुवित्त संस्थाहरूको एकै कार्यक्षेत्र पर्न गई सदस्यहरूको दोहोरोपनाको कारण कर्जा जोखिममा पर्न जाने देखिएको छ । हाल नेपाल लगायत विश्वमा फैलिएको कोरोना भाईरस यसको दोस्रो भेरियन्टले वित्तीय क्षेत्रमा संकुचन ल्याएको यस परिस्थितिमा चुनौतीहरूलाई अवसरमा रूपान्तरण गरी आगामी वर्षहरूमा नयाँ क्षेत्रहरूमा समय सापेक्षिक लघुवित्त कार्यक्रमहरूलाई विस्तार गरिने व्यहोरा यहाँहरू समक्ष अनुरोध गर्दछु ।

वित्तीय संस्थाको कार्यक्रम विस्तारसंगै नयाँ चुनौतीहरू समेत आउने हुँदा दिगो तथा स्तरीय सेवा प्रदान गर्न र वित्तीय संस्थाको कार्यक्षमता बृद्धि गर्न चालु आ.व.मा निम्नानुसार रणनीति लिईएको व्यहोरा शेयरधनी महानुभावहरूलाई अवगत गराउन चाहन्छु । यसबाट कार्यक्रम विस्तारसंगै स्तरीय सेवा दिन वित्तीय संस्था सक्षम हुने अपेक्षा राखेको छु ।



१. कार्यक्षेत्र विस्तार गर्दै ८८ शाखाहरू मार्फत १,०४,३२३ विपन्न परिवारलाई लघुवित्त सेवा प्रदान गर्ने,
२. कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धि तथा वृत्ति विकास गर्न आवश्यक तालिम, गोष्ठी, सेमिनार र अवलोकन भ्रमणहरूको आयोजना गरिने ।
३. कम्प्युटर सञ्चालन सम्बन्धी तालिम दिने र चालु आ.व. भित्र सबै शाखामा व्यवस्थापन सूचना प्रणालीलाई चुस्त दुरुस्त बनाउने,
४. ग्राहकको माग अनुसार प्रतिस्पर्धी वित्तीय सेवाहरू तर्जुमा गर्ने,
५. कर्जाको गुणस्तर कायम राख्न कार्य योजना बनाई कार्यान्वयनमा निरन्तरता दिने,
६. वित्तीय संस्था तथा सदस्यको भलाई हुने कार्यक्रम प्रवर्द्धनमा सहभागी हुने,
७. दिगो वित्तीय स्रोतको व्यवस्था गर्न सदस्यहरूमा दीर्घकालीन बचतका विभिन्न योजनाहरू सञ्चालन गर्ने,
८. स्थानीय मानव स्रोत तथा साधनलाई प्राथमिकता दिई समुदायसंग समन्वय र सहकार्य गरी कार्यक्रम सञ्चालन गर्ने,
९. कार्यक्रम तथा बजेटको लक्ष्य अनुसार प्रगतिको समीक्षा गर्न शाखा, ईलाका र केन्द्रीय स्तरमा आवधिक गोष्ठीहरूको आयोजना गर्ने,
१०. वित्तीय अनुशासनमा शून्य सहनशीलता नीतिलाई अङ्गीकार गर्ने ।

#### घ. कम्पनीको व्यावसायिक सम्बन्ध:

यस वित्तीय संस्थाको नियमनकारी निकायहरू नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेड, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय रहेका छन् भने बैंक तथा वित्तीय संस्था तर्फ नबिल बैंक लि., एभरेष्ट बैंक लि., बैंक अफ काठमाडौं लि., नेपाल बंगलादेश बैंक लि., सिद्धार्थ बैंक लि., ग्लोबल आइएमई बैंक लि., राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि., माछापुच्छ्रे बैंक लि., एनसिसि बैंक लि., प्राइम कमर्सियल बैंक लि., लुम्बिनी विकास बैंक लि., सिभिल बैंक लि., आइ.सी.एफ.सी वित्तीय संस्था लि., नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लि., सिटिजन्स बैंक लि., कुमारी बैंक लि., रहेका छन् साथै वित्तीय संस्थाले CME, स्वावलम्बन विकास केन्द्र र नेपाल लघुवित्त बैंकर्स संघ लगायतका संस्थाहरूसँग सहकार्य गर्दै आएको व्यहोरा यस सभामा अनुरोध गर्दछु ।

#### ङ. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर :

सञ्चालक समितिमा तपसिलमा उल्लिखित सञ्चालकहरूको हेरफेर भएको व्यहोरा यस सभा समक्ष जानकारी गराउँदछु ।

क्र. सं.	सञ्चालकको नाम	पद	प्रतिनिधित्व	परिवर्तन भएको मिति	कारण
१	श्री पिताम्बर प्रसाद आचार्य	अध्यक्ष	विकास आयोजना सेवा केन्द्र		
२	श्री बेद प्रसाद सिवाकोटी	सञ्चालक	अन्य संस्थापक शेयरधनी		
३	श्री हरिकृष्ण सुवेदी	सञ्चालक	लुम्बिनी विकास बैंक लि.		
४	श्री बिनोद कुमार शर्मा	सञ्चालक	नबिल बैंक लि.	२०७७।०३।३१	राजिनामा
५	श्री सोफिया आचार्य (रिमाल)	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी		
६	श्री विवेक कंडेल	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी		
७	श्री प्रवीण भट्टराई	सञ्चालक	स्वतन्त्र	२०७७।१२।३	राजिनामा

यस वित्तीय संस्थाको समीक्षा अवधिमा स्वतन्त्र सञ्चालक श्री प्रवीण भट्टराईले सञ्चालक पदबाट व्यक्तिगत कारणले राजिनामा दिनुभएकोले उहाँको स्थानमा मिति २०७८।०५।१८ गते स्वतन्त्र सञ्चालकमा श्री माधव प्रधान नियुक्त हुनुभएको एवं नबिल बैंक लिमिटेडबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने सञ्चालक श्री बिनोद कुमार

शर्माले मिति २०७७।०३।३१ गते राजिनामा दिनुभएकोले उहाँको स्थानमा मिति २०७८।०८।०६ गते सञ्चालक श्री निरज कुमार बस्नेत डिनल नियुक्त हुनुभएको व्यहोरा जानकारी गर्दछु ।

#### च. कारोवारलाई असर गर्ने मुख्य कुराहरू:

लघुवित्तको कारोवार गर्ने यस वित्तीय संस्थालाई निम्न कुराहरूले असर पुऱ्याउँदछन्:

- १) लघुवित्तको कारोवार गर्ने बैंक, वित्तीय संस्था एकै स्थानमा स्थापना तथा बिस्तारबाट सृजना हुने प्रतिस्पर्धा,
- २) राष्ट्रिय तथा स्थानीयस्तरमा हुने प्रतिकूल अवस्था,
- ३) वित्तीय संस्थाहरूबाट लिईएको कर्जाको सापटको व्याजदर बृद्धि हुदै जाँदा कोषको लागत दर बढ्न गई मुनाफा रकममा ह्रास आउन सक्ने,
- ४) बढ्दो Employee Turn Over संगै अनुभवी कर्मचारीहरूको अभाव,
- ५) प्रभावकारी सूचना केन्द्रको कमी,
- ६) लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको वृद्धि तथा अब्यवस्थित शाखा विस्तारले प्रतिस्पर्धा सहित कार्यक्रम विस्तारमा कमी,
- ७) नीतिगत परिवर्तनको कारणबाट सृजना हुने अवस्थाहरू,
- ८) प्राकृतिक प्रकोप लगायत अन्य राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय स्तरमा सिर्जित हुने प्रतिकूलता आदि ।
- ९) नेपाल लगायत विश्वमा फैलिएको कोभिड १९ को कारण वित्तीय क्षेत्रमा भएको असर ।
- १०) वित्तीय क्षेत्रमा गहिरिदै गएको तरलता अभाव ।

उल्लेखित अवस्थामा वित्तीय संस्थालाई प्रभावकारी ढंगले सञ्चालन गर्न यहाँहरूबाट प्राप्त हुने अमूल्य सुझावको म हार्दिक स्वागत गर्दछु ।

#### छ. लेखापरीक्षण प्रतिवेदन उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया:

यस प्रतिवेदन साथ संलग्न लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र लेखा विवरणहरूले संस्थाको यथार्थ वित्तीय स्थितिको चित्रण गरेको छ । लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै नकारात्मक कुरा उल्लेख भएको छैन ।

#### ज. लाभांश बाँडफाँट गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को कुल मुनाफा रू. २६ करोड ६९ लाख १६ हजार ५५९।१८ मध्ये नियमानुसार रू. २ करोड ६६ लाख ९१ हजार ६५५।९२ कर्मचारी बोनस तथा रू. ७ करोड ९६ लाख ६ हजार ११६।८० आयकरको लागि छुट्याइएको छ । सो पश्चात् बाँडफाँटको लागि प्राप्त रू.१६ करोड ६ लाख १८ हजार ७८६।४६ बाट कानूनी प्रावधान अनुसार रू. ३ करोड ४२ लाख ५४ हजार २८३।६१ साधारण जगेडा कोष (General Reserve) मा राखिएको छ । ग्राहक संरक्षण कोषमा, २६ लाख ७१ हजार ४५१।०२, संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रू. १६ लाख ६ हजार १८७।८६, र स्थगन कर जगेडा कोषमा रू ९४ लाख ५७ हजार ५७३।५५ छुट्याइएको छ ।

उपरोक्त बाँडफाँट पश्चात् रहन आएको रू. ११ करोड २६ लाख २९ हजार २९०।४२, गत वर्षसम्मको सञ्चित नाफा रू ५ करोड ६८ लाख ८४ हजार ६४४।०२ सहित र संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट फिर्ता १३ लाख, ३९ हजार, ३८६।९७ सहित जम्मा रू १७ करोड ८ लाख ५३ हजार ३२१।४१ हुन आउँदछ । सोबाट बोनस शेयर हाल कायम चुक्ता पुंजी ४० करोड ४८ लाखको २० प्रतिशतले हुन आउने रू ८ करोड ९ लाख ६० हजार, नगद लाभांश रू ४२ लाख ६१ हजार ०५२।६३ (बोनस शेयर र नगद लाभांशमा लाग्ने कर सहित) छुट्याइएको व्यहोरा सहर्ष अनुरोध गर्दै सो को स्वीकृतिका लागि म यस सभा समक्ष आग्रह गर्दछु ।

#### झ. शेयर जफत:

आ.व. २०७७।७८ मा वित्तीय संस्थाले कुनै किसिमको शेयर जफत नगरेको व्यहोरा यहाँहरू समक्ष राख्न चाहन्छु ।

## ज. आ.व. २०७७।७८ मा कम्पनीको प्रगति कारोबार विवरण :

वित्तीय संस्थाले सञ्चालन गरेको कार्यक्रमको सारांश तुलनात्मक रूपमा निम्न बमोजिम भएको व्यहोरा शेयरधनी महानुभावहरूलाई अवगत गराउन चाहन्छु ।

क्र.सं.	विवरण	आ.व.०७७।७८	आ.व.०७६।७७	आ.व.०७५।७६
१	जम्मा कर्मचारी संख्या	२९२	३०६	३३५
२	सदस्य संख्या	७९,७२०	८०,२२७	७९,२९९
३	ग्राहक संख्या	४८,४५१	५४०००	५३,९२३
४	जोखिम कोषको रकम (रु.हजारमा)	२३,०२,८७	२२,६६,४८	१६,१४,६८

## स्रोतको व्यवस्थापन :

## पुँजी तर्फ :

क्र.सं.	विवरण	इकाई	आ.व.०७७।७८	आ.व.०७६।७७	आ.व.०७५।७६
१	चुक्ता शेयर पुँजी	रु. हजारमा	४०४,८००	४०४,८००	३६,८०,००
२	साधारण जगेडा कोष	रु. हजारमा	७,०४,१६	३,६१,६१	३,५७,९१
३	प्रस्तावित बोनस शेयर	रु. हजारमा	८,०९,६०		३,६८,००
४	प्रस्तावित नगद लाभांश	रु. हजारमा	४२,६१		१९,३७
५	सञ्चित नाफा नोक्सान	रु. हजारमा	८,५६,३२	५६८,८५	५,८०,५७
६	असल कर्जाको जोखिम कोष	रु. हजारमा	१,८४,६२	३३२०२	३,९२,४१
७	स्थगन कर जगेडा कोष	रु. हजारमा	४,४९,१४	३,५४,५७	३,२८,३९
८	ग्राहक संरक्षण कोष	रु. हजारमा	७,५८,५४	८,३०,८४	६३,४६
९	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	रु. हजारमा	१६,०६	१३४०	१३,७२
१०	कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	रु. हजारमा	८६०९	८६०९	८६,०९
११	जम्मा पुँजी	रु. हजारमा	७९५५१४	६५,९५,५६	५८,८९,९३
१२	शेयर	संख्या	४०४८०००	४०४८०००	३६,८०,०००
१३	प्रति शेयर नेटवर्थ		१९६।५२	१६२।९३	रु १६०।०५

## वित्तीय संस्थाले स्वीकारेको निक्षेप तथा सापटी तर्फ :

जम्मा निक्षेप : १,५४,४२,४८ हजार

विभिन्न बैंकहरूसँग लिएको कर्जा : १,९७,२७,०७ हजार

जम्मा : ३,५१,६९,५५ हजार

निक्षेप र सापटीमा पुँजीको अनुपात : ४.४२:१

यस वित्तीय संस्थाको यस आ.व.२०७७।७८ मा कर तथा बोनस अधिको मुनाफा रु. २६ करोड ६९ लाख १६ हजार ५५९।१८ कायम भएकोमा कर तथा बोनस पाँछ रु. १६ करोड ६ लाख १८ हजार ७८६।४६ कायम गर्न वित्तीय संस्था सफल भएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछु ।

- ट. वित्तीय संस्थाले आ.व. २०७७।७८ मा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोवार तथा कारोवारमा आएको महत्वपूर्ण परिवर्तनः समीक्षा आ.व.मा यस वित्तीय संस्थाले सम्पन्न गरेको तुलनात्मक कारोवारको सारांश निम्न बमोजिम रहेको ब्यहोरा शेयरधनी महानुभावहरूलाई अवगत गराउन चाहन्छु।

(रु हजारमा)

क्र. सं.	विवरण	आ.व. २०७७।७८	आ.व. २०७६।७७	फरक
१	शुरू कर्जा मौज्दात	४,३५,३२,६३	४,१२,३३,६४	२२,९८,९९
२	यस आ.व.मा भएको कुल ऋण लगानी	४,३६,९२,६८	३,२५,४३,६८	१,११,४९,००
३	यस आ.व.मा भएको कुल ऋण असूली	४,०६,३९,१९	३,०२,४४,६९	१,०३,९४,५०
४	कुल कर्जा अपलेखन	६७,६९		६७,६९
५	लगानीमा रहिरहेको बाँकी कुल ऋण	४,६५,१८,४३	४,३५,३२,६३	२९,८५,८०
६	यस आ.व.को व्याज तथा अन्य आम्दानी	८१,४७,४६	७०,२०,४७	११,२६,९९
७	कर्मचारी खर्च (उपदान र बिदा कोष समेत)	२०,०१,८१	१८,०७,०५	१,९४,७६
८	कार्यालय सञ्चालन खर्च	६,८७,६५	६,११,८३	७५,८२
९	यस आ.व.मा भएको व्याज खर्च	२६,८१,८८	३८,६२,८८	(११,८१,००)
१०	यस आ.व.मा छुट्याइएको जोखिम व्यवस्था	२,७८,८६	६,५१,८०	(३,७२,९४)
११	बोनस तथा कर अधिको सञ्चालन मुनाफा	२६,६९,१७	८६,७१	२५,८२,४६

- ठ. गत आ.व.मा आधारभुत शेयरधनीहरूले वित्तीय संस्थालाई उपलब्ध गराएको जानकारी :

यस बैंकको ५ प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर ग्रहण गर्ने आधारभुत शेयरधनीहरूबाट छुट्टै जानकारी उपलब्ध भएको छैन ।

- ड. सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले ग्रहण गरेको शेयर स्वामित्व र कारोवारमा संलग्नता :

यस बैंकका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले धारण गरेको साधारण शेयर देहाय बमोजिम रहेको छ

क्र.सं	सञ्चालक तथा पदाधिकारीको नाम	पद	ग्रहण गरेको कुल शेयर
१	श्री पिताम्बर प्रसाद आचार्य प्रतिनिधि, विकास आयोजना सेवा केन्द्र	अध्यक्ष	संस्थागत १०,१२,००० कित्ता व्यक्तिगत २०,२४० कित्ता
२	श्री वेद प्रसाद शिवाकोटी अन्य संस्थापक शेयरधनी	सञ्चालक	व्यक्तिगत २०,२४० कित्ता
३	श्री हरिकृष्ण सुवेदी प्रतिनिधि, लुम्बिनी विकास बैंक लि.	सञ्चालक	संस्थागत ४०,४८०० कित्ता
४	श्री विनोद कुमार शर्मा प्रतिनिधि, नबिल बैंक लिमिटेड	सञ्चालक	संस्थागत १०,१२,००० कित्ता
५	श्री सोफिया आचार्य रिमाल सर्वसाधारण शेयरधनी	सञ्चालक	३७९ कित्ता
६	श्री विवेक कँडेल सर्वसाधारण शेयरधनी	सञ्चालक	२०६ कित्ता
७	श्री प्रवीण भट्टराई स्वतन्त्र सञ्चालक	सञ्चालक	छैन ।
८	श्री उपेन्द्र बहादुर कार्की	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	व्यक्तिगत २५,३०० कित्ता

वित्तीय संस्थाका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरू शेयर कारोवारमा संलग्न नरहेको ब्यहोरा यस सभालाई जानकारी गराउन चाहन्छु ।

**ढ. गत आ.व.मा सञ्चालक तथा निजका नातेदारहरूको कम्पनीसंगको कारोवारमा संलग्नता:**

समीक्षा वर्षमा यस वित्तीय संस्थसंग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा यस कम्पनीका कुनै सञ्चालक तथा निजका नजिकका नातेदारहरूको कुनै संलग्नता नरहेको व्यहोरा यहाँहरू समक्ष राख्न चाहन्छु ।

**ण. कम्पनीले आफ्नो शेयर आफै खरिद गरे नगरेको :**

हालसम्म यस बैंकले आफ्नो शेयर आफै खरिद नगरेको व्यहोरा यस सभा समक्ष अनुरोध छ ।

**त. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली:**

यस वित्तीय संस्थामा विभागीय जिम्मेवारी, प्रशासनिक नियन्त्रण, बजेटरी नियन्त्रण, नियमित स्थलगत र गैरस्थलगत अनुगमन, आन्तरिक लेखापरीक्षण नियमित गर्ने गरिएको छ । सो कार्यहरूको लागि लेखापरीक्षण समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण समिति कार्यरत छन् । वित्तीय संस्थाको सञ्चालनको लागि आवश्यक विनियमहरू समयानुकूल संशोधन तथा परिमार्जन गर्ने गरिएको र सोही बमोजिम नियमित कार्य भई रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्न चाहन्छु ।

**थ. यस आ.व. को कुल व्यवस्थापन खर्च :**

यस वित्तीय संस्थाको आ.व. २०७७।७८ को व्यवस्थापन खर्च रु २६ करोड ८९ लाख ४५ हजार ६३४।०९ भएको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु।

**द. लेखापरीक्षण समिति :**

सञ्चालक श्री विवेक कंडेलको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री विनोद कुमार शर्मा र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागका श्री मनिस कुमार चालिसे सदस्य सचिव रहनु भएको ३ सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति कार्यरत रहेको छ । यस समितिले नियमनकारी निकायहरूको निर्देशन तथा प्रचलित कानूनी व्यवस्था बमोजिम सुधारात्मक कारवाहीको लागि व्यवस्थापन तथा सञ्चालक समितिमा सुझाव दिने गरेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

**ध. सैद्धान्तिक सहमति (LOI) बदर:**

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईजाजतपत्र प्राप्त गरी वित्तीय कारोबार गर्दै आएका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने र प्राप्ति नीतिलाई सहयोग पुर्याउने उद्देश्यले बैंक तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने र प्राप्ति सम्बन्धी नियमावली २०७३ चौथो संशोधन २०७५ सहित मिलाइएको रूपमा) बमोजिम डिप्रोक्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले प्राप्ति (Acquisition) गर्नको लागि २०७७।०९।१५ गते दुबै संस्था बीच समझदारी (MOU) को नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७८।०९।२८ गते प्राप्त सैद्धान्तिक सहमति (LOI) बदर भएको व्यहोरा शेयरधनी माहनुभावहरूलाई जानकारी गराउँदछु ।

**न. सञ्चालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, आधारभूत शेयरधनी तथा निजका नजिकका नातेदार संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले बुझाउन पर्ने कुनै रकम बुझाउन बाँकी रहे/नरहेको :**

संस्थागत आधारभूत शेयरधनीहरूसँगको संलग्न लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको संस्थागत कर्जा सापट कारोवार बाहेक त्यस्तो कुनै कारोवार नरहेको तथा उल्लिखित पक्षहरूसँग संस्थाको लेना रकम बाँकी नभएको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

**प. सञ्चालक तथा कार्यकारी अधिकृत तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :**

यस बैंकका सञ्चालकहरूलाई आ.व. २०७७।७८ मा सञ्चालन भएको समितिहरूको कुल बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक प्रति ब्यक्ति रु ४,०००।- का दरले ६ लाख ४८ हजार प्रदान गरिएको छ साथै प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री उपेन्द्र बहादुर कार्कीलाई समीक्षा वर्षमा तलव, भत्ता, बिदा तथा बोनस, दशैं खर्च औषधि उपचार देहाय बमोजिम जम्मा रु २७ लाख २३ हजार ७ सय मात्र प्रदान गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी बैंक तथा वित्तीय संस्थाका प्रमुख कार्यकारीको तलब भत्ता तथा अन्य सुविधा सम्बन्धी मार्ग दर्शन बमोजिम वार्षिक प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने विवरण देहाय बमोजिम रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

क) प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको कुल वार्षिक तलब भत्ता	रु १९,२०,०००।-
ख) प्रमुख कार्यकारीलाई यस आ.व. मा प्रदान गरिएको कार्यसम्पादनमा आधारित पारिश्रमिक	
१) प्रचलित व्यवस्था अनुसारको सुविधा (एड्जसमेन्ट भत्ता)	रु २,४०,०००।-
२) अन्य रकम (सञ्चार भत्ता)	रु ३६,०००।-
ग) अन्य सुविधाहरू	
१) पोसाक	रु ६,०००।-
२) बिदा	रु ९,७००।-
३) औषधि उपचार	रु १,६०,०००।-
४) कर्मचारी सञ्चय कोष	रु १,९२,०००।-
५) दशैं खर्च	रु १६०,०००।-
घ) यस आ.व को कुल कर्मचारी खर्च	रु १८,०७,०४,७८०।३९

**फ. शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांश रकम :**

यस वित्तीय संस्थाको शेयरधनीहरूलाई आ.व. २०७७।७८ मा लाभांश वितरण नगरिएको व्यहोरा जानकारीको लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछु ।

**ब. सम्पत्ति खरिद वा वित्ती गरेको कुराको विवरण :**

वित्तीय संस्थाका शाखाहरूलाई साधन सम्पन्न गर्दै लैजाने क्रममा समीक्षा आर्थिक वर्षको अर्वाध भित्र विभिन्न शाखाहरूबाट पटक पटक गरी फर्निचर, कम्प्युटर तथा सफ्टवेयर सहित जम्मा रु. १२ लाख ५१ हजार ९८९।८९ को सम्पत्तिहरू यस वित्तीय संस्थाको आर्थिक विनियमावलीको अधिनमा रही खरिद गरेको र रु. ४ लाख ७९ हजार १८५।- वरावरको पुरानो सम्पत्ति अपलेखन गरेको व्यहोरा जानकारी गराउँदछु ।

**भ. सम्बद्ध कम्पनी बीचको कारोवार :**

कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १७५ को उपदफा (१) तथा (२) आकर्षित हुने यस वित्तीय संस्थाको मुख्य तथा सहायक कम्पनीहरू नरहेको व्यहोरा सम्बन्धित पक्षहरू समक्ष राख्न चाहन्छु ।

**म. प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुरा :**

नभएको।

**य. अन्य आवश्यक कुराहरू:**

नभएको ।

शेयरधनी महानुभावहरू,

अन्त्यमा, वित्तीय संस्थाको उन्नति र प्रगतिमा प्रत्यक्ष वा परोक्ष रूपमा सहयोग, सल्लाह र प्रोत्साहित गरी आफ्नो क्षेत्रबाट पुर्‍याउनु भएको योगदानका लागि सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरू, ग्राहकहरू, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सजेन्ज, लिमिटेड, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, लेखापरीक्षक, दातृ निकायहरू र यस वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरूलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद दिँदै आगामी दिनहरूमा समेत निरन्तर सहयोगको अपेक्षा गर्दछु ।

धन्यवाद ।

पिताम्बर प्रसाद आचार्य  
अध्यक्ष



B.R.S. Neupane & Co.  
Chartered Accountants  
Purnan Marg, House No. 11  
P.O. Box 8137, Nepal  
Kathmandu, Nepal

Tel: 977-1-4511314  
Fax: 977-1-4520572  
E-mail: chartered@brs.com.np  
Web: www.brs.com.np

**B.R.S. Neupane  
& Co.**

नियमक निकाय ( नेपाल राष्ट्र बैंक ) को निर्देशन अनुसार तोकिएको बाचासा छुट्टै तयार गरिएको नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको वित्तीय विवरण उपर स्वतन्त्र लेखापरीक्षणको प्रतिवेदन

## १. वित्तीय विवरणमाथि मन्तव्य

हामीले यसैसाथ संलग्न नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको यस पछि संस्था भनिएको वित्तीय विवरणहरु, सो सँग समाविष्ट २०७८ आषाढ ३१ ई.सं जुलाई १५, २०२१। मितिको वासलात, सोही मितिमा समाप्त आर्थिक वर्षको नाफा तोकिसात हिसाब, नाफा तोकिसात बाडफाँट हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, स्वामित्व कोषमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखा नोतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु यस पछि समग्रमा वित्तीय विवरणहरु भनिएको। को लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं। संस्थाले यी विवरणहरु नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशनको आधारमा तयार पारिएका छन्।

हामीले राखेका र हामीले प्राप्तसम्मको सूचना एवं स्पष्टीकरणको आधारमा माथि उल्लेखित वित्तीय विवरणहरुले सारभुत रूपमा संस्थाको मिति २०७८ आषाढ ३१ को वित्तीय अवस्था तथा सोही मितिमा समाप्त भएको अवधिको संचालन नतिजा, नगद प्रवाह एवं कोषमा भएको परिवर्तनको उचित विवरण गर्दछ।

## २. मन्तव्यको आधार

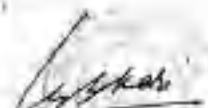
हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं। ती मान बमोजिम हामी जिम्मेवारी यसै प्रतिवेदनको “वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व” शीर्षक अन्तर्गत थप व्याख्या गरिएको छ। नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्वारा जारी गरिएको “४ ह्याण्डबुक अफ द कोड अफ इथिक्स फोर प्रोफेशनल एकाउन्टेन्ट्स (The Handbook of the code of Ethics for professional Accountants) बमोजिम हामी लघुवित्तसंस्था स्वतन्त्र छौं र हामीले सो ह्याण्डबुक बमोजिमको अन्य नैतिक दायित्वको पालना गरेका छौं। हामी लेखापरीक्षणप्रमाणले हामी मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं।

## ३. वित्तीय विवरण प्रयोगको सिमितता (Limitation of use of Financial Statements)

वित्तीय विवरणहरु नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिएका छन्। फलस्वरूप यी वित्तीय विवरणहरु अन्य उद्देश्य प्रयोजनका लागि उपयुक्त नहुन सक्दछन्। यस विषयले हामी राय परिमार्जन भएको छैन।

## ४. वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी वहन गरेकाको उत्तरदायित्व

नेपाल राष्ट्र बैंकको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं ४ बमोजिम यथाथर र निष्पक्ष चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयारी एवं प्रस्तुत गर्ने तथा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत रूपमा ठुटीरहित वित्तीय विवरण तयार पार्ने सम्बन्धी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ।



वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनलाई लघुवित्त विधटन गर्ने सञ्चालन बन्द गर्ने वा सो बाहेक व्यवहारिक बैकल्पिक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक लघुवित्त निरन्तर संचालन हुने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्ने, आवश्यक बमोजिम खुलासा गर्ने र निरन्तर सञ्चालनमा आधारित लेखा नीति प्रयोग गरी वित्तीय विवरण तयार गर्ने जिम्मेवारी संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

सञ्चालक समिती संस्थाको वित्तीय सम्प्रेषण प्रक्रियाको रेखदेखको लागि जिम्मेवार छ ।

#### ५. वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरिक्षको उत्तरदाहित्व

वित्तीय विवरणहरू सम्पूर्ण रूपमा चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस् सारभुत रूपमा त्रुटीरहित छ वा छैन भन्नेबारे उचित आश्वस्तता प्राप्त गर्नु र हाम्रो राय समावेश गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य हो । उचित आश्वस्तता एक उच्च स्तरीय आश्वस्तता भएतापनी सारभुत त्रुटीहरू विद्यमान रहेको अवस्थामा समेत लेखापरीक्षणमा अनुरूप गरिएको लेखापरीक्षणमा समेत उक्त सारभुत त्रुटीहरू सधैं पहिचान हुन्छ भन्ने आश्वस्तता रहदैन । गलत प्रस्तुती, जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्दछन् र ती प्रस्तुतिहरूले वित्तीय विवरणको आधारमा प्रयोगकर्ताहरूले लिने आर्थिक निर्णयहरूलाई अलग अलग वा समग्ररूपमा प्रभाव पार्न सक्ने उचित अपेक्षा गरिन्छ भने, उक्त गलत प्रस्तुतीलाई सारभुत रूपमा गलत प्रस्तुती भनिन्छ ।

नेपाल लेखापरीक्षणमा अनुरूप लेखापरीक्षणको काममा हामी व्यवसायीक सन्देश कायम राखि पेशागत निर्णयको अभ्यास गर्दछौ । कमश हामीले,

- वित्तीय विवरणमा जालसाजी वा त्रुटीबाट हुने सक्ने सारभुत गलत प्रस्तुतीहरूको जोखिम पहिचान तथा मूल्याङ्कन गरी ती जोखिमहरूको लागि प्रभावकारी लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरू तर्जुमा गरि हाम्रो मन्तव्य प्रदान गर्ने आधारको लागि पर्याप्त तथा उचित लेखापरीक्षण प्रमाण संकलन गर्दछौ । मिलिभगत, ठगी, जानाजानी चुक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको मिचाई समावेश हुने भएकोले गल्तीहरू भन्दा जालसाजीबाट हुने सारभुत गलत प्रस्तुतिहरूको पहिचान तलाम्ने जोखिम अधिक रहन्छ ।
- संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारीता सम्बन्धि राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य नभई लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरू तर्जुमा गर्नका लागि लेखापरीक्षणमा प्रसंगिक हुने संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरूको औचित्य, लेखा अनुमानको व्यवहारिकता तथा लेखा सम्बन्धि खुलासाहरूको मूल्याङ्कन गर्दछौ ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको व्यवसायीक निरन्तरतामा आधारित लेखा नीतिको औचित्यता तथा प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणको आधारमा कुनै घटना वा अवस्थाहरूसँग सम्बन्धित सारभुत अनिश्चितताको कारणले संस्थाको व्यवसायिक निरन्तरताको क्षमतामा उल्लेख्य शंका उत्पन्न गर्न सक्ने अवस्थामा तथा यदि हामीले सारभुत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष निकालेमा लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा वित्तीय विवरणको सम्बन्धित खुलासा उपर ध्यानकर्षण गर्नुपर्दछ वा ती खुलासा अपर्याप्त भएमा, हाम्रो राय परिमार्जन गर्नुपर्दछ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन मितिसम्म प्राप्त लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित रहेको हुन्छ । तथापि, भविष्यका घटना तथा अवस्थाहरूले संस्था अविच्छिन्न निकायको रूपमा नरहन सक्दछ ।
- वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतिकरण ढाँचा र खुलासा सहितको विषयवस्तु तथा अर्न्तनिहित कारोबार एवं घटनाहरूलाई वित्तीय विवरणमा निष्पक्ष रूपमा प्रस्तुतिकरण गरे नगरेको मूल्याङ्कन गर्दछौ ।

हामीले वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी वहन गरेकाहरूलाई अन्य विषयका अतिरिक्त लेखापरीक्षण कार्योजना, समय तालिका र महत्वपूर्ण लेखापरीक्षण खोजहरू लगायत संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेको महत्वपूर्ण कमी कमजोरीको जानकारी गराउदछौ ।

सुशासनको जिम्मेवारी वहन गरेकाहरूलाई प्रासंगिक नीतिक आवश्यकताहरू पलना गरेको जानकारी सहितको विवरण र हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने मानिएका सबै सम्बन्ध तथा अन्य कुराहरू साथै सो सम्बन्धि प्रतिरोध बारेमा समेत जानकारी गराउदछौ ।



#### ६. अन्य कानुनी तथा नियमक निष्कायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन

उपरोक्त अनुसार वित्तीय विवरणहरूको छड्के परीक्षणको आधारमा लेखापरीक्षण गरी देहाय बमोजिम प्रतिवेदन गर्दछौं ।

क. लेखापरीक्षणको क्रममा आवश्यक ठानेका सूचनाहरू एवं सोध्नु भएका कुराहरूको जवाफ पायो ।

ख. हाम्रो रायमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट तोकिएको ढाँचामा तयार पारिएको प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू संस्थाले राखेको हिसाब किताबहरूसँग दुरुस्त छन् । तथापि, उपदान व्यवस्था श्रम ऐन २०७४ बमोजिम नगरी संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली बमोजिम प्रदान गरिएको छ ।

ग. हाम्रो रायमा संस्थाको शाखाहरूबाट प्राप्त विवरणहरू स्वयंले लेखापरीक्षण नगरिएको भएतापत्ती लेखापरीक्षणको निमित्त पर्याप्त छन् ।

घ. हाम्रो रायमा हामीले प्राप्त गरेसम्मको अन्य सूचना, स्पष्टीकरण र संस्थाको हिसाब किताबको लेखापरीक्षणको सिलसिलामा संचालक समिती वा संचालक वा कर्मचारीले जानाजानी लेखा सम्बन्धि कानुनी व्यवस्था विरुद्ध कामकाज गरेको वा संस्थालाई हानी नोक्सानी गरेको वा संस्थाको कोषको हिनामिना गरेको वा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन उल्लंघन गरेको तथा यसका निक्षेपकर्ताहरूको हित वा सुरक्षा विरुद्ध काम गरेको हाम्रो जानकारी भएको छैन ।

ङ. हाम्रो रायमा संस्थाले पूँजीकोष तथा नोक्सानी व्यवस्था पर्याप्त मात्रामा राखेको छ । संस्थाको हिसाब किताबको परीक्षणबाट संस्थाको कारोबार आफ्नो अधिकार भित्र रहेको पायो ।

#### ७. अन्य विषयवस्तु ( Other Matters)

७.१ नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिकामा “ धोक कारोबार गर्ने र सबै साधारणबाट निक्षेप संकलन गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले २०७८ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) अनुसार समेत समानान्तर रूपमा तयार गर्नु पर्नेछ” भन्ने व्यहोरा उल्लेख छ । तथापी संस्थाले NFRS बमोजिम विगत वर्षहरू जस्तै २०७८ आषाढ मसान्तमा समाप्त भएको यस वर्षको वार्षिक वित्तीय विवरण छुट्टै तयार गरिएको छ, जसमाथि हामीले मिति २०७८/०७/११ मा संस्थाको शेयर धनीहरूलाई संबोधन गरी छुट्टै लेखापरीक्षण प्रतिवेदन पेश गरेका छौं ।

७.२ नाफामा कर्मचारी खोतस व्यवस्था, आयकर व्यवस्था र जमाश घोषित NFRS अनुसारको संचालन ततिजाको आधारमा नभई ने.रा.बैंकबाट जारी वैधानीक लेखा ढाँचा (Statutory Format) मा प्रस्तुत वित्तीय विवरणको आधारमा गरिएको छ ।

  
 सि.ए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी  
 साभेदार

UDIN: 211028CA000704L00Y

मिति : २०७८/०७/११

# नाडेप लघुवित्त वितीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

२०७८ साल आषाढ मसान्तको  
वासलात

पुँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुँजी	४.१	४८५,७६०,०००.००	४०४,८००,०००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	२८७,०३१,४२८.३३	२२१,५३६,०१८.५०
३. ऋणपत्र तथा बण्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४	१,९७२,७०६,८७६.९७	२,५१४,१२६,२१४.४६
५. निक्षेप दायित्व	४.५	१,५४४,२४७,६३६.००	१,३६२,०२०,९११.००
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		४,२६१,०५२.६३	१,९३६,८४२.११
७. आयकर दायित्व		५०,३२९,४९०.३६	-
८. अन्य दायित्व	४.६	४४१,१४१,४६९.७१	३४५,२३४,३७८.४८
<b>कुल पुँजी तथा दायित्व</b>		<b>४,७८५,४७७,९५४.००</b>	<b>४,८४९,६५४,३६४.५५</b>
सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्जात (सिक्का समेत)		४,६७२,६२९.००	५,१९७,७०८.२१
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात		-	-
३. बैंक/वितीय संस्थामा रहेको मौज्जात	४.७	५१,५२६,२७९.३१	११५,९५५,६४०.८८
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		१५४,७५२,६८६.५६	४४६,९१६,०४४.९६
५. लगानी	४.८	२,०००,०००.००	२,०००,०००.००
६. कर्जा सापट	४.९	४,४२१,५५६,०७३.०३	४,१२६,६१५,५२६.५७
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	१०,९१४,५३८.०६	१३,५६५,२०९.०९
८. गैर बैकिङ सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	१४०,०५५,७४८.०४	१३९,४०४,२३४.८४
<b>कुल सम्पत्ति</b>		<b>४,७८५,४७७,९५४.००</b>	<b>४,८४९,६५४,३६४.५५</b>
	अनुसूची		
सम्भावित दायित्वहरु	४.१३		
सञ्चालकहरुको घोषणा	४.२३		
पुँजीकोष तालिका	४.२४		
जोखिम भारत सम्पत्ति विवरण तालिका	४.२४ (क)		
प्रमुख सूचकाङ्कहरु	४.२५		
प्रमुख लेखा नीतिहरु	४.२६		
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	४.२७		

४.१ देखि ४.२७ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

अनिस पनेरु  
मुख्य व्यवस्थापक (वित्त)

उपेन्द्र बहादुर कार्की  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

माधव प्रधान  
सञ्चालक

विवेक कँडेल  
सञ्चालक

सोफिया आचार्य (रिमाल)  
सञ्चालक

हाम्रो आजैका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

हरिकृष्ण सुवेदी  
सञ्चालक

बेद प्रसाद शिवाकोटी  
सञ्चालक

पिताम्बर प्रसाद आचार्य  
अध्यक्ष

सि.ए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी  
वि.आर.एस.न्यौपाने एण्ड कं.  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७८।०७।१०

स्थान : गजुरी, धादिङ

# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म  
नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१४	७४४,७२७,४७८.७५	६३९,९०२,२०७.०१
२. व्याज खर्च	४.१५	२६८,१८७,५३८.१९	३८६,२८७,७८०.२८
<b>खुद व्याज आम्दानी</b>		<b>४७६,५३९,९४०.५६</b>	<b>२५३,६१४,४२६.७३</b>
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	७०,०१८,३८०.८५	६२,१४५,०८०.७७
४. सटही घटबढ आम्दानी		-	-
<b>कुल सञ्चालन आम्दानी</b>		<b>५४६,५५८,३२१.४१</b>	<b>३१५,७५९,५०७.५०</b>
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	२००,१८०,८६६.६६	१८०,७०४,७८०.३९
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	६८,७६४,७६७.३५	६१,१८३,३६९.६०
७. सटही घटबढ नोक्सान		-	-
<b>सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा</b>		<b>२७७,६१२,६८७.४०</b>	<b>७३,८७१,३५७.५१</b>
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	२७,८८६,१४५.५२	६५,१७९,८९२.५६
<b>सञ्चालन मुनाफा</b>		<b>२४९,७२६,५४१.८८</b>	<b>८,६९१,४६४.९५</b>
९. गैर संचालन आम्दानी /खर्च	४.२०	(४७९,१८५.००)	(६०,५४६.८१)
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	२४,२४७,०५६.३०	-
<b>नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा</b>		<b>२७३,४९४,४१३.१८</b>	<b>८,६३०,९१८.१४</b>
११. असामान्य कारोवारबाट भएको आम्दानी /खर्च	४.२२	(६,५७७,८५४.००)	४०,११३.००
<b>सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा</b>		<b>२६६,९१६,५५९.१८</b>	<b>८,६७१,०३१.१४</b>
१२. कर्मचारी वोनस व्यवस्था		२६,६९१,६५५.९२	८६७,१०३.११
१३. आयकर व्यवस्था		७९,६०६,११६.८०	५,९५१,२१४.१३
यस वर्षको कर व्यवस्था		८६,२९७,७७२.७२	८,५६९,०९८.१२
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		२,०११,६७९.२०	
यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च		(९,४५७,५७३.५५)	(२,६१७,८८४.००)
<b>खुद नाफा/नोक्सान</b>		<b>१६०,६१८,७८६.४६</b>	<b>१,८५२,७१३.९१</b>

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

अनिस पनेरु  
मुख्य व्यवस्थापक (वित्त)

उपेन्द्र बहादुर कार्की  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

माधव प्रधान  
सञ्चालक

विवेक कँडेल  
सञ्चालक

सोफिया आचार्य (रिमाल)  
सञ्चालक

हाम्रो आजैका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

हरिकृष्ण सुवेदी  
सञ्चालक

बेद प्रसाद शिवाकोटी  
सञ्चालक

पिताम्बर प्रसाद आचार्य  
अध्यक्ष

सि.ए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी  
वि.आर.एस.न्यौपाने एण्ड कं.  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७८।०७।१०

स्थान : गजुरी, धादिङ

# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

इस्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण आ.व. २०७७/०७८

विवरण	शेयर पुँजी	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पूँजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम कोष	सटही घटबड कोष	स्थान कर जगेडा	कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	ग्राहक संरक्षण कोष	कुल रकम
शुरु मैज्जात	४०४,८००,०००.००	५६,८८४,६४४.०२	३६,१६१,५५५.५८	-	-	-	३५,४५६,७३७.५५	८,६०९,३१८.१५	१,३३९,३८६.९७	८३,०८४,३७६.२३	६२६,३३६,०१८.५०
स्थान कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(९,९०२,३२४.००)	(९,९०२,३२४.००)
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	१,३३९,३८६.९७	-	-	-	-	-	-	(१,३३९,३८६.९७)	-	-
समायोजित शुरु मैज्जात	४०४,८००,०००.००	५८,२२४,०३०.९९	३६,१६१,५५५.५८	-	-	-	३५,४५६,७३७.५५	८,६०९,३१८.१५	-	७३,१८२,०५२.२३	६१६,४३३,६९४.५०
समायोजन :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको खूद नाफा	-	१६०,६१८,७८६.४६	-	-	-	-	-	-	-	-	१६०,६१८,७८६.४६
शेयरपूँजी निष्कासन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी पुन मूल्यांकनमा वचत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश	-	(४,२६१,०५२.६३)	-	-	-	-	-	-	-	-	(४,२६१,०५२.६३)
प्रस्तावित बोनस शेयर	८०,९६०,०००.००	(८०,९६०,०००.००)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
साधारण जगेडा कोष	-	(३४,२५४,२८३.६१)	३४,२५४,२८३.६१	-	-	-	-	-	-	-	-
पूँजी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सटही घाटा कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्थान कर जगेडा	-	(९,४५७,५७३.५५)	-	-	-	-	९,४५७,५७३.५५	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	(२,६७१,४५१.०२)	-	-	-	-	-	-	-	२,६७१,४५१.०२	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(१,६०६,१८७.८६)	-	-	-	-	-	-	१,६०६,१८७.८६	-	-
अन्तिम मैज्जात	४८५,७६०,०००.००	८५,६३२,२६८.७७	७०,४१५,८३९.१९	-	-	-	४४,९१४,३११.१०	८,६०९,३१८.१५	१,६०६,१८७.८६	७५,८५३,५०३.२५	७७२,७९१,४२८.३३

अनिस पनेरु  
मुख्य व्यवस्थापक (वित्त)

उपेन्द्र बहादुर कार्की  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

माधव प्रधान  
सञ्चालक

विवेक कँडेल  
सञ्चालक

सोफिया आचार्य (रिमाल)  
सञ्चालक

हरिकृष्ण सुवेदी  
सञ्चालक

वेद प्रसाद शिवाकोटी  
सञ्चालक

पिताम्बर प्रसाद आचार्य  
अध्यक्ष

हाम्रो आजैका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार  
सि.ए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी  
बि.आर.एस. न्यौपाने एण्ड कं.  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७८/०७/१०  
स्थान : गजुरी, धादिङ

## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म  
नाफा नोक्सान बाँडफाँट हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
<b>आम्दानी</b>			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित मुनाफा		५६,८८४,६४४.०२	५८,०५७,४११.१७
२. यस वर्षको खुद मुनाफा		१६०,६१८,७८६.४६	१,८५२,७१३.९१
३. सटही घटबढ कोष		-	-
४. शेयर प्रिमियम			
५. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट फिर्ता		१,३३९,३८६.९७	
<b>जम्मा</b>		<b>२१८,८४२,८१७.४५</b>	<b>५९,९१०,१२५.०८</b>
<b>खर्च</b>			
१. गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		३४,२५४,२८३.६१	३७०,५४२.७८
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		४,२६१,०५२.६३	-
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		८०,९६०,०००.००	-
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पुँजी समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		२,६७१,४५१.०२	१८,५२७.१४
१५. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष		-	-
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		१,६०६,१८७.८६	१८,५२७.१४
१७. स्थगन कर जगेडा		९,४५७,५७३.५५	२,६१७,८८४.००
१८. गत वर्षको खर्च समायोजन		-	-
<b>जम्मा</b>		<b>१३३,२१०,५४८.६८</b>	<b>३,०२५,४८१.०६</b>
<b>१९. सञ्चित मुनाफा (नोक्सान)</b>		<b>८५,६३२,२६८.७७</b>	<b>५६,८८४,६४४.०२</b>

अनिस पनेरु  
मुख्य व्यवस्थापक (वित्त)

उपेन्द्र बहादुर कार्की  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

माधव प्रधान  
सञ्चालक

विवेक कँडेल  
सञ्चालक

सोफिया आचार्य (रिमाल)  
सञ्चालक

हाम्रो आजैका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

हरिकृष्ण सुवेदी  
सञ्चालक

बेद प्रसाद शिवाकोटी  
सञ्चालक

पिताम्बर प्रसाद आचार्य  
अध्यक्ष

सि.ए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी  
वि.आर.एस.न्यौपाने एण्ड कं.  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७८।०७।१०

स्थान : गजुरी, धादिङ

# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म

नगद प्रवाह विवरण

	विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क)	कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	४७९,१७४,४५२.७१	(१४३,७०२,०७६.७१)
१	नगद प्राप्ति	८३२,४१५,०६१.९०	७०२,०८७,४००.७८
१.१	व्याज आम्दानी	७४४,७२७,४७८.७५	६३९,९०२,२०७.०१
१.२	अपलेखित कर्जाको असुली	२४,२४७,०५६.३०	-
१.३	कमिशन तथा अन्य आम्दानी	६३,४४०,५२६.८५	६२,१८५,१९३.७७
२	नगद भुक्तानी	५७२,९२३,१७२.२७	६२९,८१०,५८४.१७
२.१	व्याज खर्च	२६८,१८७,५३८.१९	३८६,२८७,७८०.२८
२.२	कर्मचारी खर्च	२००,१८०,८६६.६६	१८०,७०४,७८०.३९
२.३	कार्यालय संचालन खर्च	६५,८२०,५६७.४३	५६,८६६,८०९.३७
२.४	आयकर भुक्तानी	३८,७३४,१९९.९९	५,९५१,२१४.१३
२.५	अन्य खर्च	-	-
	कार्यगत पुँजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	२५९,४९१,८८९.६३	७२,२७६,८१६.६१
	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२१,८५७,२७३.२३)	(५०६,६३४,०३६.५५)
१	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी-(वृद्धि)	२९२,१६३,३५८.४०	(२८३,३००,४००.९०)
२	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी-(वृद्धि)	-	-
३	कर्जामा कमी-(वृद्धि)	(३२२,८२६,६९१.९८)	(२२९,८९८,५९८.३२)
४	अन्य सम्पत्तिमा कमी-(वृद्धि)	८,८०६,०६०.३५	६,५६४,९६२.६८
	सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)-वृद्धि	२४१,५३९,८३६.३१	२९०,६५५,१४३.२२
१	निक्षेप दायित्वमा (कमी)-वृद्धि	१८२,२२६,७२५.००	२२९,३२२,९६५.००
२	अल्पकालीन सापटीमा (कमी)-वृद्धि	-	-
३	अन्य दायित्वमा (कमी)-वृद्धि	५९,३१३,१११.३१	६१,३३२,१७८.२२
(ख)	लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(७७२,७३८.८९)	(५२४,२६१.८५)
१	दीर्घकालीन लगानीमा कमी-(वृद्धि)	-	-
२	स्थीर सम्पत्तिमा कमी-(वृद्धि)	(७७२,७३८.८९)	(५२४,२६१.८५)
३	दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-
४	लाभांश आम्दानी	-	-
५	अन्य	-	-
(ग)	वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	(५४३,३५६,१७९.६०)	२११,४७६,३६१.९०
१	दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	(५४१,४१९,३३७.४९)	२११,४७६,३६१.९०
२	शेयर पुँजीमा वृद्धि/(कमी)	-	-
३	अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(१,९३६,८४२.११)	-
४	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत-पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
(घ)	नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी-खर्च	-	-
(ङ)	यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(६४,९५४,४४०.७८)	६७,२५०,०२३.३४
(च)	यस वर्षको बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	१२१,१५३,३४९.०९	५३,९०३,३२५.७५
(छ)	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	५६,१९८,९०८.३१	१२१,१५३,३४९.०९

अनिस पनेरु  
मुख्य व्यवस्थापक (वित्त)

उपेन्द्र बहादुर कार्की  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

माधव प्रधान  
सञ्चालक

विवेक कँडेल  
सञ्चालक

सोफिया आचार्य (रिमाल)  
सञ्चालक

हाम्रो आजैका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

हरिकृष्ण सुवेदी  
सञ्चालक

बेद प्रसाद शिवाकोटी  
सञ्चालक

पिताम्बर प्रसाद आचार्य  
अध्यक्ष

सि.ए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी  
बि.आर.एस.न्यौपाने एण्ड कं.  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७८।०७।०

स्थान : गजुरी, धादिङ

## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

०.५% वा सो भन्दा बढी स्वामित्व भएका शेयरधनीको विवरण  
२०७८ साल आषाढ मसान्तको

सि.नं	शेयरधनीको नाम, थर	शेयर कित्ता	चुक्ता रकम	प्रतिशत
१	नविल बैंक लिमिटेड	१,०१२,०००	१०१,२००,०००	२५.००%
२	विकास आयोजना सेवा केन्द्र (डिप्रोक्स नेपाल)	१,०१२,०००	१०१,२००,०००	२५.००%
३	लुम्बिनी विकास बैंक लिमिटेड	४०४,८००	४०,४८०,०००	१०.००%
४	वातावरण तथा कृषि अनुसन्धान केन्द्र (सिप्रेड नेपाल)	५०,६००	५,०६०,०००	१.२५%
५	जमुना कृष्ण ताम्राकार	२५,३००	२,५३०,०००	०.६३%
६	उपेन्द्र बहादुर कार्की	२५,३००	२,५३०,०००	०.६३%
७	देवेन्द्र प्रताप शाह	२५,३००	२,५३०,०००	०.६३%
८	पिताम्बर प्रसाद आचार्य	२०,२४०	२,०२४,०००	०.५०%
९	बेद प्रसाद सिवाकोटी	२०,२४०	२,०२४,०००	०.५०%
जम्मा		२,५९५,७८०	२५९,५७८,०००	६४.१३%

अनिस पनेरु  
मुख्य व्यवस्थापक (वित्त)

उपेन्द्र बहादुर कार्की  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

माधव प्रधान  
सञ्चालक

बिबेक कँडेल  
सञ्चालक

सोफिया आचार्य (रिमाल)  
सञ्चालक

हाम्रो आजैका मितिमा संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

हरिकृष्ण सुवेदी  
सञ्चालक

बेद प्रसाद शिवाकोटी  
सञ्चालक

पिताम्बर प्रसाद आचार्य  
अध्यक्ष

सि.ए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी  
बि.आर.एस.न्यौपाने एण्ड कं.  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७८।०७।१०

स्थान : गजुरी, धादिङ



## नाडेप लघुवित्त वितीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

शेयर पुँजी तथा स्वामित्व  
(२०७८ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१

विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुँजी		
१.१ अधिकृत पुँजी	६४०,०००,०००.००	६४०,०००,०००.००
क) ६४००,००० कित्ता साधारण शेयर प्रतिशेयर रु १०० ले	६४०,०००,०००.००	६४०,०००,०००.००
ख) नन-रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु.....ले		
ग) रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले		
१.२. जारी पुँजी	४०४,८००,०००.००	३६८,०००,०००.००
क) ४०,४८,००० कित्ता साधारण शेयर प्रतिशेयर रु. १०० ले	४०४,८००,०००.००	३६८,०००,०००.००
ख)..... नन-रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु.....ले		
ग) ..... रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.....ले		
१.३. चुक्ता पुँजी	४०४,८००,०००.००	३६८,०००,०००.००
क) ४०,४८,००० कित्ता साधारण शेयर प्रतिशेयर रु. १०० ले	४०४,८००,०००.००	३६८,०००,०००.००
ख)..... नन-रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु ...ले		
ग)..... रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु ..... ले		
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	८०,९६०,०००.००	३६,८००,०००.००
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	४८५,७६०,०००.००	४०४,८००,०००.००

### शेयर स्वामित्व विवरण २०७८ साल आषाढ मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु		गत वर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पुँजी	प्रतिशत	शेयर पुँजी
१. स्वदेशी स्वामित्व	१००.००	४०४,८००,०००.००	१००.००	३६८,०००,०००.००
१.१ नेपाल सरकार				
१.२ “क” वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू	२५.००	१०१,२००,०००.००	२५.००	९२,०००,०००.००
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू	१०.००	४०,४८०,०००.००	१०.००	३६,८००,०००.००
१.४ अन्य संस्थाहरू	२६.२५	१०६,२६०,०००.००	२६.२५	९६,६००,०००.००
१.५ सर्वसाधारण	३०.००	१२१,४४०,०००.००	३०.००	११०,४००,०००.००
१.६ अन्य	८.७५	३५,४२०,०००.००	८.७५	३२,२००,०००.००
२. वैदेशिक स्वामित्व				
जम्मा	१००.००	४०४,८००,०००.००	१००.००	३६८,०००,०००.००



## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

जगेडा तथा कोषहरु  
२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.२

विवरण	यस वर्ष रु .	गत वर्ष रु .
१. साधारण/बैधानिक जगेडा कोष	७०,४१५,८३९.१९	३६,१६१,५५५.५८
२. पूँजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पूँजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४. पूँजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष	१३०,९८३,३२०.३६	१२८,४८९,८१८.८९
५.१ भैपरी आउने जगेडा	-	-
५.२ संस्था विकास कोष	-	-
५.३ लाभांश समिकरण कोष	-	-
५.४ विशेष जगेडा कोष	-	-
५.५ सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
५.६ ग्राहक संरक्षण कोष	७५,८५३,५०३.२५	८३,०८४,३७६.२३
५.७ कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	८,६०९,३१८.१५	८,६०९,३१८.१५
५.८ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१,६०६,१८७.८६	१,३३९,३८६.९७
५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
५.१० अन्य जगेडा कोष	४४,९१४,३११.१०	३५,४५६,७३७.५५
क. स्थगन कर जगेडा	४४,९१४,३११.१०	३५,४५६,७३७.५५
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	८५,६३२,२६८.७७	५६,८८४,६४४.०२
७. सटही घटबढ कोष	-	-
८. जम्मा	२८७,०३१,४२८.३३	२२१,५३६,०१८.५०

ऋणपत्र तथा वण्ड  
२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.३

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

## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)  
२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.४

विवरण	यस वर्ष रु .	गत वर्ष रु .
<b>क. स्वदेशी</b>		
१. नेपाल सरकार	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
३. रिपो दायित्व	-	-
४. अन्तरबैंक तथा वित्तीय संस्था	१,९७२,७०६,८७६.९७	२,५१४,१२६,२१४.४६
५. अन्य संगठित संस्थाहरु	-	-
६. अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>१,९७२,७०६,८७६.९७</b>	<b>२,५१४,१२६,२१४.४६</b>
<b>ख. विदेशी</b>		
१. बैंकहरु	-	-
२. अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>जम्मा (क+ख)</b>	<b>१,९७२,७०६,८७६.९७</b>	<b>२,५१४,१२६,२१४.४६</b>

### निक्षेप हिसाब

२०७८ साल आषाढ मसान्तको

अनुसूची ४.५

विवरण	यस वर्ष रु .	गत वर्ष रु .
<b>१. व्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरु</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप	-	-
१.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप	-	-
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत	-	-
१.४ अन्य निक्षेप	-	-
<b>व्याज तिर्नु पर्ने खाताहरुको जम्मा</b>	<b>१,५४४,२४७,६३६.००</b>	<b>१,३६२,०२०,९११.००</b>
<b>२. व्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु</b>	<b>१,५४४,२४७,६३६.००</b>	<b>१,३६२,०२०,९११.००</b>
१.१ अनिवार्य बचत निक्षेप	५१९,०२९,६९१.००	४७०,३९०,८९०.००
१.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप	२१९,०२७,०५२.००	२०६,६२८,१८७.००
१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप बचत	-	-
१.४ अन्य निक्षेप	८०६,१९०,८९३.००	६८५,००१,८३४.००
<b>जम्मा निक्षेप (१+२)</b>	<b>१,५४४,२४७,६३६.००</b>	<b>१,३६२,०२०,९११.००</b>

# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

अन्य दायित्व

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.६

विवरण	यस वर्ष रु .	गत वर्ष रु .
१. पेन्सन/उपदान कोष	११९,४०६,११४.००	१०६,३१५,६२६.००
२. विदा वापतको व्यवस्था	४१,३६५,८३५.००	३४,९५३,७८३.००
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	-	-
४. कर्मचारी कल्याण कोष	२,३८२,५५८.००	२,३६६,९९२.००
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२६,७४७,८४९.७३	४,५०४,२७३.५५
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	२३०,०५०,८५०.६४	१८२,३०१,०१९.९६
७. सापटमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	-	-
८. सण्डी क्रेडिटर्स	१४,९३३,४९६.५३	७,१३३,८८८.४२
९. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भुक्तानी दिनपर्ने विलहरु	-	-
१२. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	-	-
१३. अन्य	६,२५४,७६५.८१	७,६५८,७९५.५५
क. कर्मचारीको आयकर तथा अन्य टि.डि.एस दायित्व	१,४८२,४१०.८१	२,९०४,१२८.५५
ख. समस्याग्रस्त सहकारी संस्थाको मौज्दातमा गरिएको व्यवस्था	२५४,६६७.००	२५४,६६७.००
ग. कर्मचारी आवास कोष	४,५००,०००.००	४,५००,०००.००
घ. कार्यालय पेशकी	१७,६८८.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>४४१,१४१,४६९.७१</b>	<b>३४५,२३४,३७८.४८</b>

# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात  
२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.७

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु मा		कुल रु	गत वर्ष रु
		भा.रु.	परिवर्त्य वि.मु.		
१ स्वदेशी इजाजतप्राप्त संस्थाहरू	५१,५२६,२७९.३१	-	-	५१,५२६,२७९.३१	११५,९५५,६४०.८८
क. चल्ती खाता	५१,५२६,२७९.३१	-	-	५१,५२६,२७९.३१	११५,९५५,६४०.८८
ख. अन्य खाता		-	-	-	
जम्मा	५१,५२६,२७९.३१	-	-	५१,५२६,२७९.३१	११५,९५५,६४०.८८

नोट: सम्बन्धित इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु ५१,५२६,२७९.३१

## लगानी

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.८

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
	व्यापारिक	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल	-	-	-	-
२. नेपाल सरकारको वचत पत्र	-	-	-	-
३. नेपाल सरकारको अन्य ऋणपत्र	-	-	-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र	-	-	-	-
५. विदेशी ऋणपत्र	-	-	-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्था	-	-	-	-
७. विदेशी बैंक	२,०००,०००.००	-	२,०००,०००.००	२,०००,०००.००
८. संगठित संस्थाहरूको शेयर	-	-	-	-
९. संगठित संस्थाहरूको डिवेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०. मुद्दती निक्षेपमा गरेको लगानी	-	-	-	-
११. अन्य लगानी	-	-	-	-
कुल लगानी	२,०००,०००.००	-	२,०००,०००.००	२,०००,०००.००
व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	२,०००,०००.००	-	२,०००,०००.००	२,०००,०००.००

## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

२०७८ साल आषाढ मसान्तको

शेयर, डिबेन्चर तथा बन्डमा लगानी

अनुसूची ४.८ (क)

विवरण	परल मुल्य रु	बजार मुल्य	व्यवस्था रकम	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
<b>१. शेयर लगानी</b>					
१.१ नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी लिमिटेड	२,०००,०००	-	-	२,०००,०००.००	२,०००,०००.००
२००० किता संस्थापक शेयर, प्रति शेयर	२,०००,०००	-	-	२,०००,०००.००	२,०००,०००.००
रु.१०० ले चुक्ता					
१.२.....	-	-	-	-	-
<b>२. डिबेन्चर तथा बन्ड लगानी</b>					
२.१ .....	-	-	-	-	-
२.२ .....	-	-	-	-	-
<b>कुल लगानी</b>	२,०००,०००	-	-	२,०००,०००.००	२,०००,०००.००
<b>३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था</b>					
३.१ गत वर्ष सम्मका व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.२ यस वर्षको थप / घट	-	-	-	-	-
<b>कुल व्यवस्था</b>	-	-	-	-	-
<b>खुद लगानी</b>	२,०००,०००	-	-	२,०००,०००.००	२,०००,०००.००

# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

कर्जा, सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.९

विवरण	कर्जा सापट विवरण		गत वर्षको जम्मा
	विमित	अविमित	
१ सक्रिय कर्जा सापट (Performing)			
असल कर्जा	४,०८६,२८७,०४९.००	४०२,१८५,७६३.००	४,४८८,४७२,८१२.००
सूक्ष्म निगरानी	४,०८६,२८७,०४९.००	३९९,५९४,६१९.००	४,४८५,६९१,४३८.००
२ निष्क्रिय कर्जा सापट (Non Performing)			
२.१ कमसल	४,०९०,८४५.००	२,५९१,१४४.००	६,६८१,९८९.००
२.२ शंकास्पद	५,४५९,९२५.००	१५७,९१०,१३४.००	६,६१७,८३५.००
२.३ खराब	५,४५९,९२५.००	३४१,६५२.००	५,८०१,५७७.००
३. कुल कर्जा सापट (१+२)	१०,५३६,९७४.००	१,०५०,०९५,८९७.००	११,५८७,०७०.००
४ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था			
४.१ असल	१३,२६७,१३७.६६	५,१९४,७३०.०५	१८,४६१,८६७.७१
४.२ सूक्ष्म निगरानी	५१,१३५.५६	१२९,५५७.२०	१८०,६९२.७६
४.३ कमसल	३४,५५१.८८	८५,४१३.००	११९,९६४.८८
४.४ शंकास्पद	२१,८७२.५०	१०८,७९६.००	१३०,६६८.५०
४.५ खराब	१,१८३,०२८.७५	१५७,३५०,८९०.००	१,५८,५३३,९१८.७५
४.६ अतिरिक्त			
४.७ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप			
५ गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था			
५.१ असल	१०,५३०,३३५.९८	१८९,४५३,१९०.१५	१२,३२३,४८९,५२६.१३
५.२ सूक्ष्म निगरानी	६,७९९,३८०.५१	२६,४०२,३९५.०८	१३,२०१,७७५.५९
५.३ कमसल	२,५८८,५३८.३५	११,६५७,७८१.०७	१४,२४६,३१९.४२
५.४ शंकास्पद	३४,९०६.७५	२८४,२९४.५०	३१९,२०१.२५
५.५ खराब	१,०९२,०७०.३८	४६,४८१,९०६.५०	४७,५७३,९७६.८८
५.६ अतिरिक्त	१५,४४०.००	१०४,६२६,८१३.००	१२०,०६६,२५३.००
५.७ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप			
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता			
७ यस वर्षको थप नोक्सानी व्यवस्था			
८. यस वर्षमा थप / फिर्ता			
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)			
खुद कर्जा (३-४)	४,०७७,१८९,२४७.६५	३९७,२२६,५१०.७५	४,४७४,४१५,७५८.४०

# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

स्थिर सम्पत्ति

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.१०

विवरण	सम्पत्ति					यस वर्षको रु.	गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	मेशिनरी	कार्यालय सामान	लिजहोल्ड सम्पत्ति	अन्य	
१. परलमोल							
(क) गत वर्षको मौज्दात	-	५,४४५,५२२.१७	४६०,०००.००	३७,४९२,४७६.२८	६१८,०८९.३१	३,२०६,९००.००	४६,६९८,७२५.९१
(ख) यस वर्ष थप	-		२३,५००.००	१,२२८,३९८.८९			५,८४,८१२.२४
(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्याङ्कन - पुनर्लेखन	-	(१,१६६.४०)		६,६९९.३९	(५,५३२.९९)		-
(घ) यस वर्षको बिक्री	-						६०,५५०.३९
(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-	१.००		४७८,५८६.४०	५९७.६०	४७९,१८५.००	-
कुल (क+ख+ग+घ+ङ) परल मोल	-	५,४४४,३५४.७७	४८३,५००.००	३८,२४८,९८८.१६	६११,९५८.७२	३,२०६,९००.००	४७,२२२,९८७.७६
२. हास कट्टी							
(क) गत वर्ष सम्मको	-	४,३४२,९९६.१५	३३२,१४०.७४	२६,५६९,२९८.३३	३३२,४५३.०६	२,०८०,८९०.३९	२९,२८०,६७१.६३
(ख) यस वर्षको	-	२२१,०५५.५२	२२,७०३.८९	२,८२८,२४६.२२	६९,८७६.८८	२८१,५०२.४१	४,३७७,१०७.०४
(ग) हास कट्टी पुनर्मूल्याङ्कन - पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-
हास कट्टी समायोजन फिर्ता	-	-	-	-	-	-	-
कुल हास कट्टी	-	४,५६४,०५१.६७	३५४,८४४.६३	२९,३९७,५४४.५५	४०२,३२९.९४	२,३६२,३९२.८०	३३,६५७,७७८.६७
३. बुक भ्यालु (WDV) (१ - २)	-	८८०,३०३.१०	१२८,६५५.३७	८,८५१,४४३.६१	२०९,६२८.७७	८४४,५०७.२०	१३,५६५,२०९.०९
४. जग्गा	-	-	-	-	-	-	-
५. पुँजीगत निर्माण (पुँजीकरण गरिनु पर्ने)	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा (३+४+५)	-	८८०,३०३.१०	१२८,६५५.३७	८,८५१,४४३.६१	२०९,६२८.७७	८४४,५०७.२०	१३,५६५,२०९.०९

# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.११

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



# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

अन्य सम्पत्ति (२०७८ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्जात	६२५,५३८.५४	१३३,६५७.८१
२. लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी	-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज	-	-
न्युनः व्याज मुलतवी रकम	-	-
४. असुल गर्न बाँकी कमिशन	-	-
५. सण्डी डेब्टर्स	१,१६७,१९१.५०	६९९,२२८.३१
न्युनः असुल उपर गर्न पर्ने रकममा गरिएको व्यवस्था	-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेशकी	६८,७९५,३४८.५१	७२,६२७,६५७.००
७. अग्रिम भुक्तानी	२९,०९०.००	५९८,८७१.००
८. मार्गस्थ नगद	-	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)	-	-
१०. विना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी	-	-
११. अपलेखन हुन बाँकी खर्च	-	-
१२. शाखा मिलान हिसाव	-	-
१३ स्थगन कर सम्पत्ति	४४,९१४,३११.११	३५,४५६,७३७.५६
१४ अन्य	२४,५२४,२६८.३८	२९,८८८,०८३.१७
क. टेलिफोन लाइन तथा अन्य धरौटी रकम	२०,८५०.००	५१,६१०.००
ख. कार्यालय पेशकी	-	(२,४८०.००)
ग. नागरिक लगानी कोष	२४,५०३,४१८.३८	२३,११६,४३२.३८
घ. अग्रिम कर भुक्तानी	-	६,७२२,५२०.७९
<b>जम्मा</b>	<b>१४०,०५५,७४८.०४</b>	<b>१३९,४०४,२३४.८४</b>

अनुसूची ४.१२ (क)

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण) (२०७८ साल आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रु.			गत वर्ष रु.
	१ वर्षसम्म	१ वर्षदेखि माथि ३ वर्षसम्म	३ वर्ष भन्दा माथि	
१. कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज	७७,६४८,७३३.००	५४,०५०,१९०.००	४,१८२,७५०.००	२०३,२८५,२४७.००
२. शाखा मिलान हिसाव	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाव	-	-	-	-

## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

सम्भावित दायित्वहरु  
२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.१३

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
जमानत	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	-	-
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	-	-
भुक्तानीको लागि दाबी परेको जमानत	-	-
संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरु	११,३०३,८०६.००	९,४९४,०८८.००
<b>जम्मा</b>	<b>११,३०३,८०६.००</b>	<b>९,४९४,०८८.००</b>

### ब्याज आम्दानी

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१४

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	७४३,४८९,०१९.००	६३१,५१९,२५३.००
ख. लगानीमा	-	-
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	-	-
३. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋण पत्र	-	-
४. डिभेन्चर तथा बण्ड	-	-
५. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	-	-
घ. माग तथा अल्पसूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	१,२३८,४५९.७५	८,३८२,९५४.०१
ड. अन्यमा	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>७४४,७२७,४७८.७५</b>	<b>६३९,९०२,२०७.०१</b>

### ब्याज खर्च

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१५

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क निक्षेप दायित्वमा	११०,६६२,६३१.००	१०८,२५८,५०९.००
१. सदस्यहरुको बचतमा	११०,६६२,६३१.००	१०८,२५८,५०९.००
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख कर्जा सापटमा	१५७,५२४,९०७.१९	२७८,०२९,२७१.२८
१. ऋणपत्र तथा बन्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	१५७,५२४,९०७.१९	२७८,०२९,२७१.२८
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग अन्यमा	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>२६८,१८७,५३८.१९</b>	<b>३८६,२८७,७८०.२८</b>

## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१६

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१ सेवा शुल्क	६२,२८२,९३२.००	५३,२०४,८१५.००
२ नवीकरण शुल्क	-	-
३ इ. प्रा. कमिशन वापत	-	-
४ बट्टा आम्दानी	-	-
५ अन्य	७,७३५,४४८.८५	८,९४०,२६५.७७
क.कर्मचारी कर्जा वापत व्याज आम्दानी	३,७०४,०९५.००	४,२०३,६९३.००
ख.विविध आम्दानी	४,०३१,३५३.८५	४,६८५,६५२.७७
ग.संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट फिर्ता	-	५१,०००.००
जम्मा	७०,०१८,३८०.८५	६२,१४५,०८०.७७

कर्मचारी खर्च

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१७

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलव	८८,२१७,८९०.००	८४,५४०,८०८.५६
२. भत्ता	५२,७२३,७०३.००	४७,८८३,६४३.७९
३. सञ्चयकोष थप	८,७१५,३७६.००	८,०५१,१००.००
४. तालिम खर्च	१९८,३००.००	४०,६८०.००
५. पोशाक	१,८१२,०००.००	१,९११,०००.००
६. औषधोपचार	६,२२१,००२.००	६,४६१,९४६.००
७. बीमा	२,१६२,०३४.६६	१,४४७,७९६.२८
८. विदा वापतको व्यवस्था	७,१२१,५६१.००	४,६८४,०५५.००
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	१७,९०८,४४४.००	१२,७२८,२६१.००
१०. अन्य		
क. सवारी साधन मर्मत तथा ईन्धन वापतको खर्च	१५,१००,५५६.००	१२,९५५,४८९.७६
जम्मा	२००,१८०,८६६.६६	१८०,७०४,७८०.३९

# नाडेप लघुवित्त वितीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म अनुसूची ४.१८

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	१३,६३६,९२४.००	१४,२२१,४६०.००
२. बत्ती, विजुली र पानी	१,२७३,९३९.५०	१,३३०,६१२.००
३. मर्मत तथा सम्भार		
क. भवन	-	-
ख. सवारी साधन	१४८,९२२.१९	३९७,१३५.५९
ग. अन्य	१,२८६,५६३.००	९५८,९६६.००
४. बीमा	३१,०७३.१४	३६,८१७.६६
५. पोष्टेज, टेलिफोन, फ्याक्स	२,०८२,३३०.७१	२,४३७,६५९.२०
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	१,०७३,७६५.००	१,११८,१८८.००
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	१,७३२,७७६.००	१,५६०,२६८.००
८. मसलन्द र छपाई	२,६४२,६४८.४४	२,८४१,७५०.३५
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	२१०,२७२.००	२९१,२८०.००
१०. विज्ञापन	२२९,३७९.००	२१०,२७३.००
११. कानूनी खर्च	१८७,०४०.००	३६४,९५०.००
१२. चन्दा	३६६,०७४.८६	३१८,४१५.००
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च	-	-
क. बैठक भत्ता	६४८,०००.००	७१०,८००.००
ख. अन्य खर्च	९९,८६४.००	१०३,१७८.००
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	२८०,८७४.७०	१०,०००.००
१५. लेखापरीक्षण सम्बन्धी	-	-
क. लेखापरीक्षण शुल्क (वाह्य)	३५५,४९८.००	३२३,१८०.००
ख. लेखापरीक्षण शुल्क (आन्तरिक)	४१२,३५०.००	७०,६२५.००
ग. अन्य खर्च	४१३,३४४.००	५३६,६७०.८०
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	६१६,२५२.०१	३,३८६,१५३.७१
१७. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	३,४२३,३८४.९२	४,३७७,१०७.०४
१८. पूर्व संचालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	१००,०००.००	६८०,६६०.००
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	३५३,६२२.००	-
२१. मनोरञ्जन खर्च	२,०९९,०७२.००	२,७९४,६५९.००
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सुरक्षा खर्च	१,१०८,६९९.५०	९७८,४२६.५४
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	१७,३६०,३०४.८१	६,३५०,२४६.७२
२५. कमिशन र डिस्काउन्ट	-	-
२६. अन्य	१६,५९१,७९३.५७	१४,७७३,८८७.९९
क. कार्यालय सहयोगी खर्च	८,४१४,८८८.००	८,६१८,२९१.००
ख. किचेन सामग्री तथा ग्यासको खर्च	१,१७७,६६८.००	१,२७४,११३.००
ग. सफ्टव्येर मर्मत खर्च	३,१८६,६००.००	३,४६४,५८०.००
घ. इन्धन खर्च	२८१,१००.००	२४०,३३०.००
ङ. दर्ता, नवीकरण तथा अतिरिक्त कर	३८४,५९१.००	१५८,९४८.०२
च. कार्यालय बैठक तथा समीक्षा	-	३४,१९८.७४
छ. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट भएको खर्च	१,३३९,३८६.९७	५१,०००.००
ज. यातायात खर्च	२७७,४९१.५०	२५०,७०६.००
झ. मर्जर तथा प्राप्ति	२५७,८०८.५०	-
ञ. विविध खर्च	१,२७२,२५९.६०	६८१,७२१.२३
<b>जम्मा</b>	<b>६८,७६४,७६७.३५</b>	<b>६१,१८३,३६९.६०</b>

## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१९

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	२७,८८६,१४५.५२	६५,१७९,८९२.५६
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि	-	-
३. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४ अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>२७,८८६,१४५.५२</b>	<b>६५,१७९,८९२.५६</b>

गैर-सञ्चालन आम्दानी/ नोक्सान

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.२०

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. लगानी वित्तीमा आम्दानी/(नोक्सान)	-	-
२. सम्पत्ति वित्तीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	(४७९,१८५.००)	(६०,५४६.८१)
३. लाभांश	-	-
४. अन्य	-	-
<b>खुद गैर संचालन आम्दानी/(नोक्सान)</b>	<b>(४७९,१८५.००)</b>	<b>(६०,५४६.८१)</b>

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.२१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	२४,२४७,०५६.३०	-
२. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>२४,२४७,०५६.३०</b>	<b>-</b>

असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.२२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असुली	१९१,५२६.००	४०,११३.००
२. स्वेच्छिक अवकाश खर्च	-	-
३. असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन ( ४.२२ क)	(६,७६९,३८०.००)	-
४. अन्य खर्च / आम्दानी	-	-
५. ....	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>(६,५७७,८५४.००)</b>	<b>४०,११३.००</b>

## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

गजुरी, धादिङ

अपलेखित कर्जाको विवरण

मिति २०७७ साल श्रावण १ देखि २०७८ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.२२ (क)

क्र. स.	कर्जा प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितो/जमानीको प्रकार तथा रकम	धितो मूल्याङ्कनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी/तह	कर्जा असुलीका लागि भए गरेका प्रयास	कैफियत
१.	साधारण कर्जा	६,५७८,९९६।००	विना धितो	-	शाखा प्रमुख	कर्जा असुली समिति लगायत कर्जा विभाग, शाखा प्रमुख तथा फिल्ड कर्मचारीहरूबाट नियमित ताकेता भई रहेको ।	-
२.	परियोजना कर्जा	४८,३२८।००	विना धितो	-	शाखा प्रमुख		-
३.	मौसमी कर्जा	१४२,०५६।००	विना धितो	-	शाखा प्रमुख		-
	कुल कर्जा	६,७६९,३८०।००	-	-	-	-	-

# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरहरूलाई गएको कर्जा सापट विवरण  
२०७८ आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.२३

प्रवाहित कर्जा सापटको कुल रकम मध्ये सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरधनीहरू र निजहरूको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा म्यानेजिङ एजेण्ट भएको कम्पनीलाई नै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

संस्थापक/सञ्चालक/कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको बाँकी		यस वर्ष असुली		यस वर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म बाँकी	
	साँवा	व्याज	साँवा	व्याज		साँवा	व्याज
(क) सञ्चालक							
१.							
२							
(ख) कार्यकारी प्रमुख							
१.							
२							
(ग) संस्थापक							
१.							
२							
(घ) कर्मचारी							
१.							
२							
(ङ) शेयरधनीहरू							
१.							
२							
जम्मा							

# नाडेप लघुवित्त वितीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

पुँजीकोष तालिका

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.२४  
(रु. हजारमा)

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>क) प्राथमिक पुँजी</b>	६४१,८०८.११	४९७,८४६.२०
१. चुक्ता पुँजी (साधारण शेयर)	४०४,८००.००	३६८,०००.००
२. प्रस्तावित बोनस शेयर	८०,९६०.००	३६,८००.००
३. शेयर प्रिमियम	-	-
४. फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५. साधारण जगेडा कोष	७०,४१५.८४	३६,१६१.५६
६. सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	५८,२२४.०३	५८,०५७.४१
७. वासलातमा देखाईएको चालु आ.व.को नाफा/नोक्सान हिसावको रकम	२७,४०८.२४	(१,१७२.७७)
८. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९. पुँजी समायोजन कोष	-	-
१०. क्लस इन एडभान्स	-	-
११. अन्य स्वतन्त्र कोषहरू	४४,९१४.३१	३५,४५६.७४
<b>घटाउने:</b>	-	-
- ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ति	४४,९१४.३१	३५,४५६.७४
- सीमाभन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
- वितीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
- अवास्तविक सम्पत्ति (Fictitious Assets)	-	-
- यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनको लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	-	-
- प्रचलित ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरूलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरू	-	-
<b>ख) पुरक पुँजी</b>	६२,११२.४०	५९,१८०.८१
१. सकृय कर्जाको लागि गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१८,६४२.५६	४७,४४८.१०
२. अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४३,४६९.८४	११,७३२.७१
३. हाइब्रिड पुँजी उपकरणहरू	-	-
४. सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५. सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
६. लगानी समायोजन कोष	-	-
<b>ग) जम्मा पुँजीकोष (क र ख)</b>	७०३,९२०.५०	५५७,०२७.०१
<b>घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम पुँजीकोष</b>		
पुँजीकोष (८ प्रतिशत)	१४.१७	११.७७
प्राथमिक पुँजी (४ प्रतिशत)	१२.९२	१०.५२
पुँजीकोष (अधिक/न्यून) (६१७ प्रतिशतले अधिक)	६.१७	३.७७
प्राथमिक पुँजी (अधिक/न्यून) (८१९२ प्रतिशतले अधिक)	८.९२	६.५२



# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

जोखिम भारित सम्पत्ति तालिका

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.२४ (क)

(रु.हजारमा)

विवरण	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
		रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
<b>क. वासलात बमोजिमको सम्पत्ति (On-Balance-sheet Assets)</b>					
नगद मौज्दात	०	४,६७३	-	५,१९८	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०	-	-	-	-
नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरिएका लगानी	०	-	-	-	-
आफ्नै मुद्दती रसीदको धितोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको मुद्दती रसिद धितो कर्जा	०	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पुर्ण सुरक्षण हुने गरी प्रदान गरिएको कर्जा	०	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणपत्रमा पाउनु पर्ने व्याज (Accrued Interest)	०	-	-	-	-
बैंक/वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्दात/मुद्दती रसिदको दावी (Claims)	२०	५१,५२६	१०,३०५।२६	११५,९५६	२३,१९१।१३
मागेको वखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०	१५४,७५३	३०,९५०।५४	४४६,९९६	८९,३८३।२१
अन्तर बैंक /संस्था सापटी	२०	-	-	-	-
शेयर, डिभेन्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१००	-	-	-	-
अन्य लगानीहरू	१००	२,०००	२,०००	२,०००	२,०००।००
कर्जा, सापट (कुल रकम)	१००	४,६५१,८४३	४,६५१,८४३	४,३५३,२६३	४,३५३,२६३।२४
स्थिर सम्पत्तिहरू	१००	१०,९१५	१०,९१५	१३,५६५	१३,५६५।२१
पाउनुपर्ने अन्य खुद व्याज रकम (कुल पाउनुपर्ने व्याज - सरकारी ऋण पत्र तथा वचत पत्रको व्याज - व्याज मुलवी)	१००	-	-	-	-
अन्य सबै सम्पत्तिहरू (खुद अग्रिम कर दाखिला बाहेक)	१००	१४०,०५६	१४०,०५६	१३२,६८२	१३२,६८१।७१
<b>कुल जम्मा</b>		<b>५,०१५,७६५</b>	<b>४,८४६,०६९</b>	<b>५,०६९,५८०</b>	<b>४,६१४,०८४</b>
<b>ख. वासलात बाहिरको कारोवार (Off-balance sheet Items)</b>					
जमानत	१००	-	-	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता	१००	-	-	-	-
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१००	-	-	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	२००	११,३०४	२२,६०८	९,४९४	१८,९८८
<b>कुल जम्मा</b>		<b>११,३०४</b>	<b>२२,६०८</b>	<b>९,४९४</b>	<b>१८,९८८</b>
<b>ग. सञ्चालन जोखिम (कुल सम्पत्तिको २ प्रतिशत)</b>			१००,३१५		१०१,३१२
<b>कुल जोखिम भारित सम्पत्ति जम्मा (क) र (ख) र (ग)</b>		<b>५,०२७,०६९</b>	<b>४,९६८,९९२</b>	<b>५,०७९,०७४</b>	<b>४,७३४,४६४</b>

# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

## प्रमुख सूचकाङ्क

### कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसूचकहरू

अनुसूची ४.२५

विवरण	सूचकाङ्क	आ.व. ०७३/०७४	आ.व. ०७४/०७५	आ.व. ०७५/०७६	आ.व. ०७६/०७७	आ.व. ०७७/०७८
१. खुद नाफा/ कुल आमदानी प्रतिशत	प्रतिशत	१८.०७	८.३२	३.५३	०.२६	१९.७१
२. प्रति शेयर आमदानी	रु.	६२.७६	२०.४६	६.०१	०.४६	३९.६८
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	-	-	४१२.००	६८६.००	-
४. मूल्य आमदानी अनुपातमा (PE Ratio)	अनुपात	-	-	६८.५५	१,४९८.८४	-
५. शेयर पुँजीमा लाभान्श (वोनश सहित)	प्रतिशत	-	३०.००	१०.००	-	२०.००
६. शेयर पुँजीमा नगद लाभान्श भूक्तानी	प्रतिशत	-	१.५७	०.५३	-	१.०५३
७. व्याज आमदानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१६.९५	१५.१२	१४.८६	१५.३०	१४.९४
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	७८.८८	७८.२२	७४.९८	७४.७१	७४.४३
९. कुल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	६.६८	९.७२	९.३६	१०.५७	७.४९
१०. सटही घटवट आमदानी/कुल आमदानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
११. कर्मचारी वोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	१०.१५	४.१८	२.०९	०.४८	१३.३३
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	३.३९	१.४५	०.६१	०.०४	३.६३
१३. खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	अनुपात	०.०३	०.०१	०.०१	०.००	०.०३
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	३११.७७	३५०.३५	३४९.७८	३०२.९८	२८६.३२
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	५.९५	५.४७	५.३३	४.९९	५.६२
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता						
(क) प्राथमिक पुँजी	प्रतिशत	९.५०	८.९८	११.५३	१०.५२	१२.९२
(ख) पूरक पुँजी	प्रतिशत	०.९७	१.०८	०.९३	१.२५	१.२५
(ग) कुल पुँजी कोष	प्रतिशत	१०.४७	१०.०६	१२.४६	११.७७	१४.१७
१७. तरलता (CRR)	अनुपात	०.००५७	०.००५६	०.००६१	०.००७९	०.००६३
१८. निष्कृत्य कर्जा / कुल कर्जा	प्रतिशत	२.९८	३.४०	४.३६	४.७८	३.५१
१९. व्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)		१०.२८	५.४०	५.५१	४.७३	७.४५
२०. बुक नेटवर्थ	रु.	२२३,०६२,४३३.४३	३३४,०७७,११०.४२	५४७,८१४,३९०.५७	६२६,३३६,०१८.५०	७७२,७९१,४२८.३३
२१. कुल शेयर	संख्या	१,१२०,०००.००	२,०८०,०००.००	४,०४८,०००	४,०४८,०००	४,०४८,०००
२२. कुल कर्मचारी	संख्या	१८१.००	२६०.००	३३५	३०६	२९२
२३. अन्य		-	-	-	-	-

## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

अनुसूची ४.२६

प्रमुख लेखा नीतिहरू  
आ.व.२०७७/०७८

### (१) परिचय :

नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त वित्तीय संस्था हो । यस संस्थाको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय गजुरी गाउँपालिका (साविक गजुरी गाविस) वडा नं. १, गजुरी बजार, धादिङमा रहेको छ । मिति २०७२।०१।०७ मा बैंकिङ कारोबार गर्ने अनुमति प्राप्त गरी २०७२।०२।०१ देखि वित्तीय कारोबार सञ्चालन गर्दै आईरहेको छ । यस संस्था २०७० माघ १५ मा कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता (दर्ता नं ११९११८/०७०/०७१) भएको छ ।

यस वित्तीय संस्थाको संलग्न वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन/जारी गर्नका लागि मिति २०७८/०७/१० मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकबाट पारित गरिएको हो । नेपाल वित्तीय लेखामान अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवम् प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

### (२) मुख्य लेखा नीतिहरूको सारांश :

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा अवलम्बन गरिएका मुख्य लेखा नीतिहरू तपसिल बमोजिम रहेको छ । उक्त नीतिहरू अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक निरन्तर रूपमा पालना गरिएको छ । यस वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्धारण गरेको ढाँचामा तयार गरिएको छ । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान बमोजिम ढाँचामा तथा कम्पनी ऐन बमोजिमको छुट्टै वित्तीय विवरण तयार गरिएको छ ।

### (३) वित्तीय विवरणहरू तयारको आधार :

संस्थाको वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक मूल्य अवधारणाको आधारमा सर्वमान्य लेखा सिद्धान्त, बैंकिङ व्यवसायमा प्रचलित लेखा नीति लाई आधार लिई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन “बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३” र कम्पनी ऐन २०६३ अनुसार तयार गरिएको छ ।

संस्थाले अपनाएका प्रमुख लेखा नीतिहरू देहाय बमोजिम छन् :

### (४) स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रास कट्टी नीति :

(क) संस्थाको अचल सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा सम्पत्ति खरिदसंग सम्बद्ध अन्य खर्चहरू समेत सोही स्थिर सम्पत्तिमा समावेश गरी पुंजीकरण गर्ने गरिएको छ । तर संस्थाले रु. ३,०००।०० सम्म खरिद मूल्य भएका सामानहरूलाई पुंजीकरण नगरी सोभै सोही वर्ष खर्च लेख्ने नीति रहेको छ ।

(ख) अचल सम्पत्तिहरूको ह्रास कट्टीको दर “आयकर ऐन २०५८” बमोजिम घट्दो ह्रास प्रणाली (Diminishing Balance Method) को आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ । जुन नेपाल लेखामान अनुरूप छैन । सो प्रयोजनका लागि निम्नानुसारको दरको प्रयोग गरिएको छ ।

कार्यालय सञ्चालन उपकरण, कम्प्यूटर	२५%
फर्निचर	२५%
सवारी साधन	२०%
मेशिनरी (जेनेरेटर)	१५%
कम्प्युटर सफ्टवेयर	२५%

## (५) आयकर व्यवस्था :

## (क) चालु आयकर व्यवस्था (Current Tax Provision):

संस्थाले “आयकर ऐन, २०५८” र सो मा समय समयमा आर्थिक ऐनले गरेको संशोधनको आधारमा आयकर व्यवस्था गरिने नीति अपनाएको छ । बढी तथा कम आयकर व्यवस्था भएमा अन्तिम कर निर्धारण गर्दा सोही बखत आवश्यक समायोजन गर्ने नीति अपनाएको छ ।

## (ख) स्थगन कर व्यवस्था (Deferred Tax Provision):

स्थगन करको व्यवस्था नेपाल लेखामान १२ ले तोकेको प्रक्रिया तथा विधि अनुसार गर्ने नीति रहेको छ ।

## (६) लगानी सम्बन्धी नीति :

संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति निर्देशन बमोजिम लगानी गर्ने नीति रहेको छ ।

## (७) कर्जा नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धी नीति :

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको परिधि भित्र रही आवश्यकता अनुसार कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्ने नीति लिएको छ । वासलातमा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रकम समायोजन पछि खुद कर्जा मौज्जात प्रस्तुत गरिएको छ ।

## (८) नाफा/नोक्सान हिसाबमा आम्दानी र खर्च जनाउने नीति :

## (क) आम्दानी जनाउने नीति :

(अ) ब्याज: कर्जा तथा सापटको ब्याज आम्दानी लाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार नगद प्राप्तिको आधार (Cash Basis) मा आम्दानी जनाउने नीति रहेको छ, जुन नेपाल लेखामान अनुरूप छैन, जसले आम्दानीलाई आर्जनको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने गरी तोकेको छ । अन्य ब्याज तथा आम्दानीलाई आर्जनको आधारमा आम्दानी बाँधिने नीति रहेको छ ।

(आ) कमिशन: कमिशन र सेवा शुल्कको आम्दानी नगद प्राप्तिको आधार (Cash Basis) मा आम्दानी जनाउने नीति रहेको छ ।

## (ख) खर्च जनाउने नीति :

(अ) प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) लेखा सिद्धान्तको आधारमा सम्पूर्ण नगद भुक्तान भएको र भुक्तानी हुनुपर्ने खर्चलाई लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

(आ) सम्पूर्ण निक्षेप दायित्व तथा अन्य बैंकबाट लिएको सापटीमा तिर्नुपर्ने ब्याजलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

## (९) सम्बन्धित व्यक्ति बीचको कारोबार :

सम्बन्धित व्यक्ति बीचको कारोबार नेपाल लेखामान २४ अनुसार गर्ने नीति रहेको छ ।

## (१०) अवकाश कोष :

संस्थाले स्थायी कर्मचारीहरूलाई निम्न लिखित अवकाश सुविधाको व्यवस्था गरेको छ ।

## (क) सञ्चयकोष :

कर्मचारी सेवा विनियमावली २०७१ अनुसार सञ्चय कोषको व्यवस्था गरिएको छ । कर्मचारी सञ्चय कोषमा योगदान गरिएको समयमा नै खर्च जनाउने नीति रहेको छ ।

**(ख) उपदानकोष :**

कर्मचारी सेवा विनियमावली २०७१ अनुसार उपदान कोषको व्यवस्था गरिएको छ । कर्मचारीहरूको सेवा अवधिलाई आधार मानी प्रोदभावी आधारमा उपदान कोषमा व्यवस्था गरिएको छ ।

**(ग) सञ्चित विदा :**

वित्तीय संस्थाले कर्मचारीहरूको चैत्र मसान्तसम्मको सञ्चित ६० दिन भन्दा बढीको घर विदाको रकम भुक्तानी गरी आ.व. को अन्तिमसम्म सञ्चित रहेको विरामी विदा तथा घर विदाको रकमलाई यस वर्षमा खर्च लेखिएको छ ।

**(११) कर्मचारी सापटी :**

कर्मचारी सेवा विनियमावली २०७१ अनुरूप दिईएको सापटीलाई अन्य सम्पत्तिहरू अन्तर्गत कर्मचारी सापटी र पेशकी शीर्षकमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

**(१२) कर्मचारी बोनस :**

बोनस ऐन २०३० बमोजिम त्यस्तो बोनस खुद नाफाको १० प्रतिशतले हुन आउने रकम कर्मचारी बोनस व्यवस्था गरिएको छ ।

**(१३) साधारण जगेडा कोष :**

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ बमोजिम संस्थाले साधारण जगेडा कोषमा प्रत्येक आ.व. को कर पछिको नाफाबाट २० प्रतिशत रकम छुट्याउने गरिएको छ ।

**(१४) ग्राहक संरक्षण कोष :**

ग्राहक संरक्षण कोषमा प्रत्येक आ.व. को कर पछिको नाफाबाट १ प्रतिशत रकम छुट्याउने गरिएको छ ।

**(१५) मसलन्द मौज्दात :**

संस्थाले खरिद गरेको मसलन्द (छुपाई सामग्रीहरू) मध्ये बाँकी रहेको मौज्दातलाई FIFO METHOD बाट मूल्यांकन गरी अन्य सम्पत्तिमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

**(१६) स्थगन कर :**

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वलाई वित्तीय विवरणमा लेखांकित रकम बीचको अस्थायी फरकमा लागु आयकर दरबाट हिसाब गरी खुद स्थगन कर गणना गर्ने गरिएको छ ।

अस्थायी फरक उपभोग गर्न सकिने गरी भविष्यमा उपलब्ध हुन सक्ने सम्भावनाको आधारमा स्थगन करलाई सम्पत्तिमा लेखा राख्ने गरेको छ ।

स्थगन कर सम्पत्ति हिसाबमा रहेको रकम बराबर स्थगन कर जगेडा कोष खडा गरिएको छ ।

**(१७) सम्भावित दायित्व :**

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

## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

अनुसूची ४.२७

### लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

(१) आर्थिक वर्षमा प्रवाह, असुली र अपलेखन गरिएको सावाको विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
सुरु मौज्जात	४,३५,३२,६३,२३५	४,१२,३३,६४,६३७
कुल कर्जा प्रवाह	४,३६,२५,३०,१७०	३,२५,४३,६७,९५०
कुल कर्जा असुली	४,०५,७१,८१,१५४	३,०२,४४,६९,३५२
कुल कर्जा अपलेखन	६७,६९,३८०	-
अन्तिम मौज्जात	४,६५,१८,४२,८७१	४,३५,३२,६३,२३५

(२) निक्षेप दायित्व अन्तर्गत प्रत्येक शीर्षकमा वर्षभरि परिवर्तन भएको रकमको संक्षिप्त विवरण :

क्र.सं.	निक्षेप विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.	फरक %
१	समूह बचत	५१,९०,२९,६९१	४७,०३,९०,८९०	१०।३४
२	व्यक्तिगत बचत	२१,९०,२७,०५२	२०,६६,२८,१८७	६।००
३	कर्जा सुरक्षण बचत	८,३३,१९,३९८	६,८५,६०,५६२	२१।५३
४	केन्द्र बचत	६,०६,६२,९५८	५,३३,६१,९३८	१३।६८
५	जीवन बचत	६६,१३,७४,८०६	५६,२६,२४,३४४	१७।५५
६	बाल/फरवार्ड बचत	८,३३,७३१	४,५४,९९०	८३।२४
जम्मा		१,५४,४२,४७,६३६	१,३६,२०,२०,९११	१३।३८

निक्षेप विवरण मध्ये कर्जा सुरक्षण बचत कर्जा प्रवाह गर्दा ऋणी सदस्यको बचतमा जम्मा गर्ने गरिएकोमा जीवन बचत गर्ने सदस्यहरू बाहेक लाइ मात्र हाल उक्त बचत लिने गरिएको छ । हाल उक्त रकम रकम लिन बन्द गरिएको र कर्जा सुरक्षण बचत लाइ व्यक्तिगत बचतमा रूपान्तरण गर्ने कार्य प्रकृत्यामा रहेको छ ।

(३) २०७८ आषाढ मसान्तसम्म देहाय बमोजिमको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रहेको छ ।

कर्जाको वर्गीकरण	बिमित रकम	अबिमित रकम	कर्जा रकम	नोक्सानी व्यवस्था	
				प्रतिशत	रकम
असल कर्जा	४,०८,२१,९६,२०४	३९,९५,९४,६९९	४,४८,१७,९०,८२३	१.३	१,८४,६१,८६७।७१
सुक्ष्म निगरानी कर्जा	४०,९०,८४५	२५,९१,१४४	६६,८१,९८९	५	१,८०,६९२।७६
कमसल कर्जा	५,५२,८३०	३,४१,६५२	८९४,४८२	२५	१,१९,९६४।८८
शंकास्पद कर्जा	१,७४,९८०	२,१७,५९२	३,९२,५७२	५०	१,३०,६६८।५
खराब कर्जा	४७,३२,११५	१५,७३,५०,८९०	१६,२०,८३,००५	१००	१५,८५,३३,९१८।७५
अतिरिक्त		-	-		५,२८,५९,६८५।३७
जम्मा	४,०९,१७,४६,९७४।००	५६,००,९५,८९७।००	४,६५,१८,४२,८७१।००		२३,०२,८६,७९७।९७

अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु. ५,२८,५९,६८५।३७ मध्ये रु. ९९,८६,५०६।३२ गत आ.व. २०७६/२०७७ मा कर्जा सुचना केन्द्रमा अद्यावधिक हुन नसकेको कर्जाको अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अनुसार रु. २,६६,६४,९८२।६२ रहेकोमा हाल थप ग्राहक सदस्य अद्यावधिक भएकोले उक्त व्यवस्था अनुसार अद्यावधिक हुन बाँकी ग्राहक सदस्यहरूको कर्जा रु. ४५,९३,२५,३९६।०० को थप २ प्रतिशतका दरले रु. ९९,८६,५०६।३२ अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र रु. ४,३६,७३,९७९।०५ नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन २/०७७(ई) को २५ प्रतिशत भन्दा अतिरिक्त गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रहेको छ । संस्थाले यस आ.व. मा खराब कर्जा मध्ये रु. ६७,६९,३८०।०० अपलेखन गरेको छ ।

- (४) वित्तीय संस्थाले चालु वर्षसम्म नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी लि. मा रु. २०,००,०००।०० लगानी गरेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७४।०७।२० को परिपत्र संख्या घा३०७४।७५ बमोजिम Nepal Finsoft Company Ltd. मा गरिएको लगानीको सम्बन्धमा भने लगानी समायोजन कोष खडा गर्न नपर्ने भएकोले सो व्यवस्था गरिएको छैन ।
- (५) वित्तीय संस्थाको कर्जातर्फ औषत भारित व्याजदर १४।९४ प्रतिशत र निक्षेप र सापटीतर्फ औषत भारित व्याजदर ७.४९ प्रतिशत कायम भई व्याजदरको अन्तर ७.४५ प्रतिशत रहेको छ ।

विवरण	निक्षेप	बैंक कर्जा
यस वर्षको प्रत्येक दिनको जम्मा	५३०,९२२,४३७,२९५	७७६,६५४,९३९,६५८
वर्षमा दिन	३६५	३६५
औषत प्रतिदिन	१,४५२,३९०,२३८।९५	२,१२७,८९९,५६०।७९
वर्षको दौरान कुल व्याज खर्च	२६,८९,८७,५३८।२०	
प्रतिदिन औषत व्याज खर्च	७३४,७६०।३८	
प्रतिदिन औषत निक्षेप र कर्जा	३,५८,०२,०९,८००।००	
कोषको भारित औषत लागत	७.४९	

विवरण	कर्जा सापट
यस वर्षको प्रत्येक दिनको जम्मा	९,६५९,४४२,२६४,९९६
वर्षमा दिन	३६५
औषत प्रतिदिन	४,५२४,४९९,३५३।९६
वर्षको दौरान व्याज आम्दानी	७४३,४८९,०९९।००
यस वर्षको सुरुमा उठ्न बाँकि व्याज	(२०३,२८५,२४७।००)
यस वर्षको अन्तिममा उठ्न बाँकि व्याज	९३५,८८९,६५३।००
कुल व्याज आय	६७६,०८५,४२५।००
प्रतिदिन औषत व्याज आय	१,८५२,२८८।८४
व्याज आयको वार्षिक दर	१४.९४

- (६) वित्तीय संस्थाको सम्पत्ति र दायित्वसंग सम्बन्धित कारोबार र वासलात बाहिरको कारोबार कुनै एक व्यक्ति, फर्म, संघ संस्थामा अधिकेन्द्रित भएको छैन ।
- (७) कर्मचारी बोनस तर्फ त्यस्तो बोनस अधिको खुद नाफाको १० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. २,६६,९९,६५५।९२ व्यवस्था गरिएको छ ।
- (८) गत वर्षान्तमा उपदान कोषमा रु. १०,६३,९५,६२६।०० मौज्दात रहेकोमा यस वर्षमा रु. ४८,९७,९५६।०० भुक्तानी गरी थप रु. १,७९,०८,४४४।०० व्यवस्था गरी वर्षान्तमा कोषमा खुद मौज्दात रु. ११,९४,०६,९९४।०० लाई अन्य दायित्व हिसावमा देखाईएको छ ।

- (९) गत वर्षान्तमा कर्मचारी बिदा वापतको व्यवस्थामा रु. ३,४९,५३,७८३।०० मौज्दात रहेकोमा यस वर्षमा रु. ७,०९,५०९।०० भुक्तानी गरी थप रु. ७१,२१,५६१।०० व्यवस्था गरी वर्षान्तमा सो व्यवस्थामा खुद मौज्दात रु. ४,१३,६५,८३५।०० लाई अन्य दायित्व हिसाबमा देखाईएको छ ।
- (१०) वित्तीय संस्थाले सुरक्षणका रूपमा सम्पत्ति धितो राखि कुनै कर्जा लिएको छैन ।
- (११) वित्तीय संस्थाको कुनै प्रकारको गैर बैकिङ सम्पत्ति रहेको छैन ।
- (१२) यस आ.व. मा कर व्यवस्था पश्चात बाण्डफाण्डको लागि प्राप्त मुनाफाबाट १ प्रतिशतले हुन आउने रु. १६,०६,१८७।८६ र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं ४/०७७ (ज) बमोजिम २० प्रतिशत भन्दा अधिक लाभांश वितरण गरेवापत अधिक लाभांशको हुन आउने २५ प्रतिशत रकम रु. १०,६५,२६३।१६ समेत जम्मा रु. २६,७१,४५१।०२ ग्राहक संरक्षण कोष व्यवस्था गरिएको छ । यस आ.व. २०७७/०७८ मा ग्राहक संरक्षण कोष बाट निम्न खर्च गरिएको छ ।

क्र.सं	विवरण	ईकाइ	रकम रु.
१	सदस्य तथा श्रीमान मृत्यु बीमा	रु	५७,४८,५००।००
२	सुत्केरी पोषण भत्ता	रु	१३,२३,०००।००
३	सदस्यको घर आगलागी	रु	४०,०००।००
४	मृतक सदस्य ऋण मिनाहा	रु	२७,७०,८२४।००
५	अन्य राहत	रु	२०,०००।००
जम्मा			९९,०२,३२४।००

- (१३) यस आर्थिक वर्षमा नेपाल राष्ट्र बैंकले “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरेको निर्देशन २०७७ को बुंदा ६.१४ अनुसार हरेक आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाको कम्तिमा १ प्रतिशत रकम छुट्याई संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा जम्मा गर्नुपर्नेमा यस आ.व. को खुद मुनाफाको १ प्रतिशत रकम रु. १६,०६,१८७।८६ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा व्यवस्था गरिएको छ । यस आ.व.मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष निम्न बमोजिम खर्च भएको छ ।

विवरण	रकम (रु)
नेपाल सरकार कोष	१,३२०,८५९।८३
नेपाल प्रहरी बिन्ध्यबासिनी १९, सीमामा यात्रुहरूको हात धुने व्यवस्थाको लागि	१५,०००।००
फ्रेन्डसिप फाउण्डेशन को भवन निर्माणको लागि	३,५२७।९४
जम्मा	१३,३९,३८६।९७

- (१४) स्थगन करको व्यवस्था नेपाल लेखामान १२ ले तोकेको प्रक्रिया तथा विधि अनुसार गरिएको छ ।

विवरण	रकम (रु)
स्थगन कर जगेडा (गत वर्ष)	३,५४,५६,७३७।५५
यस वर्षको थप	९४,५७,५७३।५५
अन्तिम मौज्दात	४,४९,१४,३११।१०



## यस वर्षको

विवरण	वासलातको रकम (रु)	कर आधार (रु)	अस्थायी फरक (रु)
स्थिर सम्पत्ति	१,०९,१४,५३८।०६	१,१७,४१,६८३।०८	(८,२७,१४,१४५।०२)
पेन्सन/उपदान कोष	११,९४,०६,११४।००	२,४५,०३,४१८।३८	(९,४९,०२,६९५।६२)
बिदा वापतको व्यवस्था	४,१३,६५,८३५।००		(४,१३,६५,८३५।००)
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२,७८,८६,१४५।५२	१,५२,६७,४५०।७८	(१,२६,१८,६९४।७३)
सम्पत्तिमा अस्थायी फरक			(८,२७,१४,१४५।०२)
दायित्वमा अस्थायी फरक			(१४,८८,८७,२२५।३५)
खुद अस्थायी फरक			१४,९७,१४,३७०।३७
स्थगन कर सम्पत्ति ३० प्रतिशतको दरले			४,४९,१४,३९१।१०

(१५) ह्रास कट्टी नीति नेपाल लेखामान (Nepal Accounting Standard) संग सामञ्जस्यता छैन । अचल सम्पत्तिहरूको ह्रास कट्टीको दर “आयकर ऐन २०५८” बमोजिम घट्दो ह्रास प्रणाली (Diminishing Balance Method) को आधारमा लेखाइकन गर्ने नीति रहेको छ । तर केन्द्रीय कार्यालयमा आयकर ऐन, २०५८ अनुसूची २ मा उल्लेख गरे अनुसार ह्रास कट्टी गर्ने गरेता पनि शाखा कार्यालयमा चाहिँ प्रतिदिनको हिसाबले ह्रास कट्टी गर्ने गरिएको छ ।

(१६) यस बैंकका सञ्चालकलाई आ. ब. २०७७/०७८ मा सञ्चालन भएका समितिहरूको कुल बैठक भत्ता वापत प्रति बैठक भत्ता रु ४,०००।०० का दरले जम्मा रु ६,४८,०००।०० प्रदान गरिएको थियो ।

क्र.सं	सञ्चालक	ईकाइ	रकम
१	श्री पिताम्बर प्रसाद आचार्य	रु	७६,०००।००
२	श्री वेद प्रसाद सिवाकोटी	रु	१,०८,०००।००
३	श्री हरिकृष्ण सुवेदी	रु	९६,०००।००
४	श्री विनोद कुमार शर्मा	रु	८८,०००।००
५	श्री सोफिया आचार्य (रिमाल)	रु	९६,०००।००
६	श्री विवेक कंडेल	रु	१,२०,०००।००
७	श्री प्रवीण भट्टराई	रु	६४,०००।००
जम्मा			६,४८,०००।००

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री उपेन्द्र बहादुर कार्कीलाई प्रदान गरिएको सेवा सुविधा रु २७,२३,७००।०० देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं	विवरण	ईकाइ	रकम रु.
१	कुल वार्षिक तलव	रु	१९,२०,०००।००
२	कुल वार्षिक भत्ता	रु	२,८२,०००।००
३	संचय कोष थप	रु	१,९२,०००।००
४	दर्शन खर्च	रु	१,६०,०००।००
५	औषधी उपचार खर्च	रु	१,६०,०००।००
६	बोनस	रु	-
७	बिदा वापतको रकम	रु	९,७००।००
जम्मा			२७,२३,७००।००

- (१७) अनुसूची ४.६ मा समस्याग्रस्त सहकारी संस्थाको मौज्दातमा गरिएको व्यवस्था रु २,५४,६६७।०० समस्याग्रस्त सहकारी श्री पालुङ बचत तथा ऋण सहकारी संस्थामा रहेको मौज्दातमा व्यवस्था रहेको छ । सो बराबरको रकम बासलातको माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा समावेश गरिएको छ।
- (१८) अनुसूची ४.१२ मा रहेको सण्डी डेब्टर्स रु १८,१३,०६५।५८ मध्ये रु ११,६७,१९१।५० संयुक्त प्राप्ति समितिलाई दिइएको पेशकी, रु. ४,२१,७००।७५ कर्मचारी कल्याण कोष पेशकी, रु. २,२४,१७३।३३ काम छाडेका कर्मचारीहरूको पेशकी रहेका छन् । सो मध्ये कर्मचारी कल्याण कोष पेशकी र काम छोडेका कर्मचारीहरूको पेशकी लाई असुल उपर गर्ने रकममा व्यवस्था गरिएको छ।
- (१९) अनुसूची ४.१३ मा संस्था उपर दाबी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू रु १,१३,०३,८०६।०० मध्ये रु ८६,१०,९११।०० आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ मा नाडेप कर्मचारी संघले गरेको आन्दोलन उच्च अदालत पाटनले गैर कानुनी भनी फैसला गरेको हुंदा उक्त गैर कानुनी आन्दोलनमा संलग्न ३२ जना कर्मचारीहरूको तलब रोक्का गरिएकोमा श्रम अदालतमा तलब भुक्तानी सम्बन्धी मुद्दा बिचाराधिन रहेकोमा सो अवधिको तलब, रु. २,५७,८३६।६० सुरूवा भै कार्यस्थलमा नगएका २ जना कर्मचारीको श्रावण ०१, २०७७ देखि आश्विन २६, २०७७ सम्मको भुक्तानी नभएको तलब भत्ता साथै रु २४,३५,०५८।०० तत्कालीन नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले नाडेप कर्मचारी सेवा विनियमावली २०७१ को विनियम ७८ र ८३(ग) ९ र १० समेत प्रतिकूल कार्य गरेको कसुरमा सोही विनियमावलीको विनियम ८३(ग) बमोजिम सुविधा सहित सेवाबाट मिति २०७६।०८।०८ देखि लागु हुनेगरी हटाइएको हुंदा निजले पुनरवहालीको लागि उच्च अदालत पाटनमा संस्था विरुद्ध मुद्दा दायर गर्नु भएको छ । तत्कालीन नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पुनरवहाली भई आएमा निजलाई दिनुपर्ने तलब भत्ता उक्त रकम समेत संस्थाले अस्वीकार गरेको दायित्व अन्तरगत रहेको छ ।
- (२०) अनुसूची ४.१६ को विविध आम्दानी रु ४०,३१,३५३।८५ मा निम्न आम्दानीहरू समावेश गरिएको छ ।

विवरण	रकम
हराएको पासबुक वापत	८,१८७।००
नागरिक लगानी कोषमा रहेको निक्षेपमा प्राप्त ब्याज	१३,८६,९८६।००
कोभिड १९को कारणले बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूले प्रदान गरेको ब्याज छुट	१२५७३०२।५९
ने.रा.बैं.को निर्देशन बमोजिम संचालकहरूले तिरेको रकम	४,६६,४००।००
पेन्सन बचतको अग्रीम भुक्तानी हुंदा सोको लागि व्यवस्था गरेको ब्याज फिर्ता	१,६५,९३१।००
लामो समयदेखि भुक्तानी नभएको मौज्दात अपलेखन (संचालक समिति बैठक नं.१३९ मिति: २०७८/०३/२७ को निर्णय)	६,६१,०३९।७४
अन्य विविध आम्दानी	८५,५०६।६९
<b>जम्मा</b>	<b>४०,३१,३५३।८५</b>

- (२१) अनुसूची ४.१७ कर्मचारी खर्च अन्तर्गत रहेको सवारी साधन मर्मत तथा इन्धन वापतको खर्च रु. १,५१,००,५५६।०० कर्मचारीहरूलाई सवारी साधन मर्मत तथा इन्धन सुविधाको लागि प्रदान गरिएको रकम समावेश गरिएको छ ।
- (२२) अनुसूची ४.१८ अन्य सञ्चालन खर्चमा कार्यालय सहयोगी खर्च रु ८४,१४,८८८।०० संस्थामा सरसफाई गर्ने Part-Time helper लाई प्रदान गरिएको रकम रहेको छ ।
- (२३) अनुसूची ४.१८ विविध खर्च रु १२,७२,२५९।६० मध्ये रु. ६,२६,३८५।५२ गत आ.व. २०७६/०७७ र सो आ.व. अगाडि खर्च गरिएको (घर भाडा, इन्टरनेट, र अन्य खर्चहरू) तर खर्च लेखन छुट भएका खर्च रकम (संचालक समिति बैठक नं.१३९ मिति: २०७८/०३/२७ को

निर्णय) र रु. ६,४५,८७४।०८ असुल उपर गर्न पर्ने सण्डी डेब्टर्सको रकममा गरिएको व्यवस्था रहेका छन् ।

(२४) अनुसूची ४.२० को गैरसञ्चालन आम्दानी/नोक्सानमा रहेको नोक्सानी रु ४,७९,१८५।०० संस्थाको आर्थिक प्रशासनिक विनियमावलीको परिच्छेद-१२ बमोजिम र सो अन्तर्गत समितीको सिफारीसमा संस्थामा प्रयोजनमा नरहेका स्थिर सम्पत्ति write off गरे वापतका रकम रहेका छन् ।

(२५) अनुसूची ४.२१ मा रहेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता रु.२,४२,४७,०५६।३० मध्ये रु.१,७४,७७,६७६।३० कर्जा सुचना केन्द्रमा ग्राहक सदस्यको विवरण अद्यावधिक भइ सकेकाले अतिरिक्त कर्जा नोक्सानीबाट फिर्ता रकम र रु.६७,६९,३८०।०० असुल हुन नसकेको कर्जाको अपलेखन गरी सो बराबरको खराब कर्जा नोक्सानीबाट फिर्ता रकम आम्दानीमा देखाइएको छ ।

(२६) अनुसूची ४.२२ मा रहेको असामान्य कारोवारबाट भएको आम्दानी/खर्च रु.६५,७७,८५४।०० मध्ये रु.१,९१,५२६।०० अपलेखन भएको कर्जाको असुली भइ आम्दानी र रु.६७,६९,३८०।०० असुल हुन नसकेको कर्जाको अपलेखन वापतको खर्च रहेको छ ।

(२७) यस संस्थाले निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोषसंग २०७६/०४/०१ पश्चात लगानी भएका कर्जाहरू बीमा गर्न सहमति गरेको छ । सोही अनुसार यस आर्थिक वर्षसम्ममा लगानी भएका कर्जा रकम मध्ये रु ४,०९,१७,४६,९७४।०० रकम २०७८ असार मसान्तमा विमित भएका छन् ।

(२८) यस आय वर्षमा आयकर ऐन २०५८ बमोजिम निम्न जरिवानाहरू लगाइएका छन् :

क्र.सं.	विवरण	जरिवाना (रु)
१	दफा ९५ (१) र ९६ (१) बमोजिम आय विवरण दाखिला नगरेको खण्डमा दफा ११७ बमोजिम	८३,८९९।२९
२	किस्ताबन्दीमा दाखिला गर्नेले अनुमानित कर कम हुने गरी बुझाएमा दफा ११८ बमोजिम	२१,३५,८७०।३२
३	कर तिर्नुपर्ने तोकिएको मितिसम्म कर दाखिला नगरेको खण्डमा दफा ११९ बमोजिम	
जम्मा		२२,१९,७६९।६१

(२९) आ.व. २०७६/०७७ को जीवन बचतमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याजमा लाग्ने ब्याज कर रु.२०,११,६७९।२० यस आ.व.को नाफा नोक्सान हिसाबमा विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्थामा देखाइएको छ ।

(३०) संस्थाको २०७८ आषाढ मसान्तसम्मको संरचनागत तरलता विवरण यस प्रकार छ ।

क्र.सं.	विवरण	१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्ष भन्दा बढी	कुल रकम
	सम्पत्ति						
१.	नगद मौज्जात	४,६७२।६३					४,६७२।६३
२.	बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	५१,५२६।२८					५१,५२६।२८
३.	मागेको वखत प्राप्त हुने रकम	१५४,७५२।६९					१५४,७५२।६९
४.	सरकारी सुरक्षण पत्र						
५.	ने.रा.बैंक ऋणपत्र						
६.	अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्था कर्जा						
७.	कर्जा सापट	४,४८१,७९०।८२	६,६८१।९९	८९४।४८	३९२।५७	१६२,०८३।०१	४,६५१,८४२।८७
८.	पाउनु पर्ने ब्याज	१३५,८८१।६५					१३५,८८१।६५

क्र. स.	विवरण	१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्ष भन्दा वढी	कुल रकम
९.	प्रतिबद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरूबाट प्राप्त हुने						
१०.	क्र.स. १८ र १९ का सुविधाहरूको भुक्तानी						
११.	अन्य	१४०,०५५।७५					१४०,०५५।७५
	<b>कुल सम्पति</b>	<b>४,९६८,६७९।८२</b>	<b>६,६८१।९९</b>	<b>८९४।४८</b>	<b>३९२।५७</b>	<b>१६२,०८३।०१</b>	<b>५,१३८,७३९।८७</b>
	<b>दायित्व</b>						
१२.	सदस्यहरूबाट निक्षेप	१,५४४,२४७।६४					१,५४४,२४७।६४
१३.	सर्वसाधारणबाट वचत निक्षेप						
१४.	सर्वसाधारणबाट मुद्दति निक्षेप						
१५.	ऋणपत्रहरू						
१६.	सापटी :	१,९७२,७०६।८८					१,९७२,७०६।८८
	माग/अल्प सुचना						
	अन्तर बैंक वित्तीय संस्था	१,९७२,७०६।८८					१,९७२,७०६।८८
	पूनरकर्जा						
	अन्य						
१७.	अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरू:	४४१,१४१।४७					४४१,१४१।४७
	सण्डी क्रेडिटर्स	१४,९३३।५०					१४,९३३।५०
	भुक्तानी दिनुपर्ने विल						
	भुक्तानी दिनुपर्ने ब्याज	२३०,०५०।८५					२३०,०५०।८५
	व्यवस्थाहरू	१८७,५१९।८०					१८७,५१९।८०
	अन्य	८,६३७।३२					८,६३७।३२
१८.	प्रतिबद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरूलाई दिनुपर्ने						
१९.	उपभोग भइनसकेको स्वीकृत सुविधाहरू						
२०.	क्र.स. ९ अन्तर्गतको सुविधाको भुक्तानी						
२१.	अन्य						
	<b>कुल दायित्व</b>	<b>३,९५८,०९५।९८</b>					<b>३,९५८,०९५।९८</b>
	<b>खुद सम्पति</b>	<b>१,०१०,५८३।८४</b>	<b>६,६८१।९९</b>	<b>८९४।४८</b>	<b>३९२।५७</b>	<b>१६२,०८३।०१</b>	<b>१,१८०,६३५।८८</b>
	<b>सञ्चित खुद सम्पति</b>	<b>१,०१०,५८३।८४</b>	<b>१,०१७,२६५।८३</b>	<b>१,०१८,१६०।३१</b>	<b>१,०१८,५५२।८८</b>	<b>१,१८०,६३५।८८</b>	

- (३१) अनुसूची ४.१२ मा रहेको कर्जामा असुल गर्न बांकी ब्याज गत आ.व. २०७६/२०७७ मा रु. २०,३२,८५,२४७.०० मध्ये रु. ६,७४,०३,५९४.०० यस आ.व.मा असुल भई रु. १३,५८,८१,६५३.०० लाई कर्जामा असुल गर्न बांकी ब्याज तथा ब्याज मुलतवी रकममा देखाइएको छ ।
- (३२) नेपाल राष्ट्र बैंकले सुपरिवेक्षण पश्चात दिएको निर्देशन अनुसार नाडेप लघुवित्त र डिप्रोक्स लघुवित्त बीच मर्जरको लागि MOU २०७७/०९/१५ गते भएको छ ।

(३३) अनुसूची ४.६ मा रहेको सण्डी क्रेडिटर्स रु.१,४९,३३,४९६.५३ निम्न बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	रकम
निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष दिन बांकी	९,०२०,९०५।२४
भुत्तानि दिन बांकी पारिश्रमिक	२,३०३,६५८।००
निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष सुरक्षण वापत प्राप्त	१,४०३,५९३।५०
राष्ट्रिय बीमा संस्थान बीमा प्रिमियम मो.सा.	५७०,१२१।००
चान्सर प्रिन्टर्स	४६१,८८८।७५
बिआरएस नेउपाने एण्ड कम्पनि	३५०,७७९।००
इनगाम इन्टरनेशनल प्रा. लि.	३०७,८५८।४१
जिफोरएस सेक्युरिटी सर्भिस प्रा.लि.	२९९,२५७।०८
अन्य	२१५,४३५।५५
<b>जम्मा</b>	<b>१४,९३३,४९६।५३</b>

(३४) अनुसूची ४.६ मा रहेको कर्मचारी आवास कोष रु. ४५,००,०००.०० डिप्रोक्स नेपालबाट कर्मचारीहरूको आवासको लागि छुट्याइएको तर कार्यविधि नबनेको कारण कार्यान्वयन नभएको रकम रहेको छ ।

(३५) डिप्रोक्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. ले नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. प्राप्ति गर्ने सम्बन्धमा निम्न अनुसार कार्य भएको छ ।

- डिप्रोक्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. ले नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. प्राप्ति गर्ने समझदारी पत्रमा दुवै पक्षको हस्ताक्षर भएको छ ।
- प्राप्ति समितिको दुवै वित्तीय संस्थाबाट २/२ जना संचालक सदस्य र दुवै वित्तीय संस्थाको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रहेको समिति गठन गरिएको छ ।
- प्राप्ति समितिको कार्यविधि तयार गरी कार्यान्वयनमा रहेको, मर्जर कार्यको लागि बैंकमा संयुक्त खाता खोली संचालनमा रहेको साथै दुवै संस्थाको कर्मचारीहरू पठाइ शाखा समायोजन सम्बन्धी विवरण संकलन गरिएको छ ।
- Data Migration सम्बन्धी कमिटी गठन गरिएको छ ।
- नेपाल राष्ट्र बैंक नियमन विभाग बाट प्राप्ति सम्बन्धी सैद्धान्तिक सहमति LOI प्राप्त भएको छ ।
- कर्मचारीको संगठन चार्ट अनुसार कर्मचारी समायोजन सम्बन्धी कार्य अगाडी बढाइएको छ ।
- DDA को लागि लेखापरीक्षक चयन भै उक्त कार्य अन्तिम चरणमा रहेको छ ।
- कर्मचारी समायोजन र नाडेप लघुवित्तको संस्थापक शेयरको अनुपात ७०:३० बाट ५१:४९ गर्ने सम्बन्धमा उपयुक्त निकास र निर्देशनको लागि मिति: २०७८/०३/२८मा संचालक समितिबाट निर्णय गरी नेपाल राष्ट्र बैंक नियमन विभाग र लघुवित्त सुपरिवेक्षण विभागमा पठाइएको छ ।
- अनुसूची ४.१८ मा रहेको मर्जर तथा प्राप्ति खर्च रु २५७,८०८.५० को विवरण निम्न अनुसार रहेको छ ।

विवरण	रकम
बैठक भत्ता	१,२७,०००
डिडिए एस आर पाण्डे एण्ड कं.	१,२५,०००
खाना तथा खाजा खर्च	५,८०१
बैंक चार्ज र कमिसन	७५
<b>जम्मा रकम</b>	<b>२,५७,८०६.५०</b>

- (३६) प्रस्तुत वर्षको अंकसंग भिडान हुने गरी गत वर्षको अंकहरू पुनर्गठन तथा पुनः वर्गीकरण गरिएको छ ।
- (३७) यस आर्थिक वर्ष २०७७/२०७८को हकमा नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति: २०७८/०४/११ गतेको परिपत्र अनुसार कोभिड १९ महामारीको कारणले बैंकिङ सम्पत्तिको गुणस्तरमा परेको प्रभाव लाई दृष्टिगत गरी समग्र वित्तीय स्थायित्व प्रवर्धन गर्न असल वर्गमा वर्गीकरण भएका कर्जाको हकमा इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले आ.व.२०७७/२०७८को वार्षिक वित्तीय विवरण तयार गदादिखि साधारण कर्जा नोक्सानी व्यवस्था १ प्रतिशतको अतिरिक्त ०.३ प्रतिशत थप गरी कुल १.३ प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नु पर्ने छ भन्ने व्यवस्था अनुरूप असल कर्जामा थप ०.३ प्रतिशत व्यवस्था थप गरिएको छ । साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका बमोजिम खराब कर्जाको वर्गमा पर्ने उठन नसकेका कर्जा तथा सापटीलाई प्रचलित शर्त तथा नीति अनुरूप वित्तिय संस्थाको संचालक समितिको स्वीकृतीमा अपलेखन गर्ने गरिएको छ । अपलेखित कर्जा बाट असुल भएको रकमलाई त्यसरी असुल भएको वर्षमा आम्दानीको रूपमा लेखाङ्कन गर्ने गरिएको छ ।
- (३८) यस वर्ष, गत आ.व.को चुक्ता पुंजी रु. ४०,४८,००,००० को बोनस शेयर वापत २० प्रतिशतले हुने रकम रु. ८,०९,६०,०००।०० तथा नगद लाभांश वापत १.०५३ प्रतिशत (बोनस शेयर र नगद लाभांशमा लाग्ने कर सहित) ले हुने रु. ४२,६१,०५२।६३ वितरण गर्न आगामी साधारण सभा समक्ष प्रस्ताव गरिएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकबाट लाभांश वितरण गर्न अनुमति प्राप्त भई साधारण सभाबाट अनुमोदन पश्चात् वितरण गरिनेछ ।
- (३९) यस आ.व. मा कर व्यवस्था पश्चात् बाण्डफांटको लागि प्राप्त मुनाफाबाट २० प्रतिशतले हुन आउने रु. ३,२१,२३,७५७।२९ र नेपाल राष्ट्र बैंकको परिपत्र घ/०१/०७८/०७९ बमोजिम २० प्रतिशत भन्दा अधिक लाभांश वितरण गरेवापत अधिक लाभांशको हुन आउने ५० प्रतिशत रकम रु. २१,३०,५२६।३२ समेत जम्मा रु. ३,४२,५४,२८३।६१ साधारण जगेडा कोष व्यवस्था गरिएको छ । साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं ४/०७७ (ज) बमोजिम २० प्रतिशत भन्दा अधिक लाभांश वितरण गरेवापत अधिक लाभांशको हुन आउने २५ प्रतिशत रकम रु. १०,६५,२६३।१६ ग्राहक संरक्षण कोष व्यवस्था गरिएको छ ।

नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

केन्द्रीय कार्यालय, गजुरी, धादिङ

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

अनुसूची ४.२८

क्र.स	संस्थापक/संस्थापक समूह अन्तर्गत पर्ने शेयरधनीको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा कायम रहेको शेयर		कर्जा विवरण			कैफियत
		कुल कित्ता संख्या	कुल चूत्ता पुँजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१		-	-	-	-	-	
२		-	-	-	-	-	
३		-	-	-	-	-	
४		-	-	-	-	-	
५		-	-	-	-	-	
६		-	-	-	-	-	
७		-	-	-	-	-	
	कुल	-	-	-	-	-	

**NADEP LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA Ltd.**  
**Comparison of Unaudited and Audited Financial Statement as of FY 2077/078**

अनुसूची ४.२९  
Rs in '000

S.N.	Particulars	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
				In Amount	In %	
1	<b>Total Capital &amp; Liabilities (1.1 to 1.7)</b>	<b>4,931,791.47</b>	<b>4,781,216.90</b>	<b>(150,574.57)</b>	<b>-3%</b>	
1.1	Paid up Capital	404,800.00	485,760.00	80,960.00	20%	
1.2	Reserves and Surplus	367,209.29	287,031.43	(80,177.87)	-22%	Audit Adjustment
1.3	Debtenture and Bond		-	-	-	
1.4	Borrowings	1,973,530.02	1,972,706.88	(823.14)	0%	Items Unreconciled on Unaudited Statements
1.5	Deposits (a+b)	<b>1,544,247.64</b>	1,544,247.64	-	0%	
	a. Members	1,544,247.64	1,544,247.64	-	0%	
	b. Public		-	-	-	
1.6	Income Tax Liabilities	67,220.82	50,329.49	(16,891.33)	-25%	Payable tax
1.7	Other Liabilities	574,783.69	441,141.47	(133,642.22)	-23%	Impact of Audit Adjustment.
2	<b>Total Assets (2.1 to 2.7)</b>	<b>4,931,791.47</b>	<b>4,785,477.95</b>	<b>(146,313.51)</b>	<b>-3%</b>	
2.1	Cash & Bank Balance	56,198.91	56,198.91	-	0%	
2.2	Money at call and short Notice	154,745.73	154,752.69	6.96	0%	Items Unreconciled on Unaudited Statements
2.3	Investments	2,000.00	2,000.00	-	0%	
2.4	Loans & Advances	4,404,078.40	4,421,556.07	17,477.68	0%	LLP calculated with NRB concessions on provisions
2.5	Fixed Assets	10,936.75	10,914.54	(22.22)	0%	Adjusted as per final sheet
2.6	Non-Banking Assets			-	-	
2.7	Other Assets	303,831.68	140,055.75	(163,775.93)	-54%	Audit Adjustment
3	<b>Profit and Loss Account</b>			-	-	
3.1	Interest income	744,718.15	744,727.48	9.33	0%	Interest income on CIT investment
3.2	Interest Expense	269,010.68	268,187.54	(823.14)	0%	Items Unreconciled on Unaudited Statements
A	<b>Net Interest Income (3.1-3.2)</b>	<b>475,707.47</b>	<b>476,539.94</b>	<b>832.47</b>	<b>0%</b>	
3.3	Fees, Commission and Discount			-	-	
3.4	Other Operating Income	65,113.73	70,018.38	4,904.66	8%	Change in classification
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)			-	-	
B	<b>Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)</b>	<b>540,821.19</b>	<b>546,558.32</b>	<b>5,737.13</b>	<b>1%</b>	
3.6	Staff Expenses	200,171.09	200,180.87	9.78	0%	Adjustment
3.7	Other Operating Expenses	68,889.03	68,764.77	(124.26)	0%	Adjusted
C	<b>Operating profit Before Provision (B-3.6-3.7)</b>	<b>271,761.08</b>	<b>277,612.69</b>	<b>5,851.61</b>	<b>2%</b>	
3.8	Provision for Possible Losses	27,886.15	27,886.15	0.00	0%	
D	<b>Operating profit (C-3.8)</b>	<b>243,874.93</b>	<b>249,726.54</b>	<b>5,851.61</b>	<b>2%</b>	
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)	5,091.08	(479.19)	(5,570.27)	-109%	Audit adjustment, Change in classification
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	6,769.38	24,247.06	17,477.68	-	
E	<b>Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)</b>	<b>255,735.39</b>	<b>273,494.41</b>	<b>17,759.02</b>	<b>7%</b>	
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)	(6,769.38)	(6,577.85)	191.53	-	Audit Adjustment
F	<b>Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)</b>	<b>248,966.01</b>	<b>266,916.56</b>	<b>17,950.55</b>	<b>7%</b>	
3.12	Provision For Staff Bonus	24,896.60	26,691.66	1,795.05	7%	Changed due to change in profit.
3.13	Provision For Tax	67,220.82	79,606.12	12,385.29	18%	Computation made as per Income Tax Act.
G	<b>Net Profit/Loss (F-3.12 -3.13)</b>	<b>156,848.59</b>	<b>160,618.79</b>	<b>3,770.20</b>		





## नेपाल राष्ट्र बैंक लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग



केन्द्रीय कार्यालय  
बालुवाटार, काठमाडौं  
फोन नं.: ४४१२६२३  
फ्याक्स नं.: ४४१२२२४  
Web site: www.nrb.org.np  
Email: nrb@nrb.org.np  
पोस्ट बक्स नं.: ७५

गण संख्या ल.वि.सं.सु.वि. गैरसम्पन्नगत गाउँपालिका ७८७/७९/१६२९

दिनांक २०७८/०९/०८

श्री नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड,  
गजुरी-१, धादिङ्ग।

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

महोदय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको वार्षिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण भएको वास्तविक, नाफा नोक्सान हिसाब, सोमसंग सम्बन्धित अनुसूचीहरू, लेखापरीक्षकको प्रारम्भिक तथा अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया, लेखापरीक्षण रिपोर्ट लगायतका वित्तीय विवरणहरूको आधारमा गैरसम्पन्नगत सुपरिवेक्षण गरी वैखिण्डा कर्मचारीहरूको सम्बन्धमा प्रशस्तित आचरण गर्ने निश्चयवादी तथा अन्य प्रशस्तित कानूनी व्यवस्था नभएको भएता पनि गरी देहाय बमोजिमका निर्देशनहरू गैरसम्पन्नगतको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै भागमा प्रकाशित तथा कार्यान्वयन गर्ने गरी संस्थाले पुर्याव गर्ने अनुसार वार्षिक वर्ष २०७७/७८ सम्मको कुल वितरणयोग्य ब्यान्कासाइट कुल चुक्ता पूँजी रु. ४०,४८,००,०००/- (अक्षरेपी चारौँ करोड अर्धचौँस लाख मात्रको ८० प्रतिशतले हुने वित्तिय शेष रकम रु. ३२,०९,६०,०००/- (अक्षरेपी त्रिंश करोड तीन लाख साठी हजार मात्र) रु. १,०२,४० प्रतिशतले हुने नगद लाभोश (बैखिण्डा शेषको घर प्रयोजनको रकम रु. ४२,६९,०२,२६२ (अक्षरेपी ब्यालिस् लाख एकसठ्ठी हजार बाउन् र पैसा बिसठ्ठी मात्र) गरी जम्मा रु. ११,०२,४० प्रतिशतले हुने रकम रु. ८,४२,२९,०२,२६२ (अक्षरेपी आठ करोड बाउन् लाख एकसठ्ठी हजार बाउन् र पैसा बिसठ्ठी मात्र) लाभोश (नगद तथा बैखिण्डा शेष) वितरण सम्बन्धी प्रस्ताव अन्य कुनै संस्थासँग नाम्ने/गोभित्त वा प्राप्तमा नगएसम्मका लागि गैरसम्पन्नगतलाई प्रदान गर्ने लाभोश वितरण गर्न तपाउने गरी स्वीकृति तथा वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि वार्षिक वर्ष २०७७/७८ को वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्ने सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु।

(क) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ४/०७७ को ब्या नं. १ उपब्या नं. (क) बा मा ग्राहक संरक्षण कोषमा खच नभएको रकम Earmark गरी छुट्टै लगानी गर्नुपर्नेछ र यस्तो लगानीबाट प्राप्त आम्दानी सोही कोषमा जम्मा गर्नुपर्नेछ। तर ग्राहक संरक्षण कोषमा जम्मा भएको रकमबाट कुनै पनि किसिमको कर्जा तथा सापटी प्रदान गर्ने गइने छैन। यस प्रयोजनको लागि लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो सञ्चालक समितिलाई छुट्टै कार्यविधि पारित गराई लागू गर्नुपर्नेछ, भनी उल्लेख भए बमोजिम हालसम्म ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको रकम निर्देशन बमोजिम Earmark गरी खर्चा गर्नका कारण १५ दिनभित्र यस विभागमा पेश गर्ने हुन साथै १५ दिनभित्र ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको रकम निर्देशन बमोजिम Earmark गरी खर्चा गर्ने हुन र सोको जानकारी यस विभागमा गराउनु हुन।

(ख) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. १८/०७७ को ब्या नं. २ उपब्या नं. ३ मा उल्लेख भए बमोजिम संस्थाले आफ्नो कार्यप्रकृति बमोजिमको ग्राहक स्वीकार प्रक्रिया, ग्राहकको परिचय गर्ने प्रक्रिया, ग्राहकको लागेवारको अनुगमन गर्ने प्रक्रिया र जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रक्रिया जस्ता विषयमा केन्द्रित भई आफ्नो ग्राहक परिचय कार्यक्रम (Know Your Customers) ३० दिनभित्र तयार गरी लागू गर्ने हुन र सोको जानकारी यस विभागमा गराउनु हुन।

(ग) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ६/०७७ को ब्या नं. ३ उपब्या नं. (५) बा सञ्चालक समितिले एक जना गैरकार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा एउटा समिति शृङ्खिकरण अनुगमन समिति गठन गर्न सक्नेछ। समितिको सदस्यहरू मध्ये कर्जा विभागका विभागीय प्रमुख सदस्य र सञ्चालन/अनुगमन वा अनुपायना विभागका विभागीय प्रमुख सदस्य संलग्न हुनेछ। संस्थाको प्रमुख कार्यकारी अधिकृत समितिको गठन सदस्य हुनेछ। समितिमा जाचरणको अनुसार आमन्त्रण गरिने विशेषज्ञ सहित बढीमा ५ जनासम्म सदस्य हुन सक्नेछन्। भनी उल्लेख भए बमोजिम हुने गरी संस्थामा समिति शृङ्खिकरण अनुगमन समिति ३० दिन भित्र पुनर्गठन गर्ने हुन र सोको जानकारी यस विभागमा गराउनु हुन।



## नेपाल राष्ट्र बैंक लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग



केन्द्रीय कार्यालय

बालुवाटार, काठमाडौं

फोन नं.: ४४१२६२३

फ्याक्स नं.: ४४१२२२४

Web site: [www.nrb.org.np](http://www.nrb.org.np)

Email: [info@nrb.org.np](mailto:info@nrb.org.np)

पोस्ट बक्स नं.: ७३

- (घ) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०७३ को दफा २१ को उपदफा (१) मा सञ्चालक समितिको बैठक वर्षमा कमतीमा बाह्र पटक बस्नु पर्नेछ । तर दुई वटा बैठकको बीचको फरक साठी द्धितभन्दा बढी हुने छैन भनी उल्लेख भावसंगतमा संस्थाको सञ्चालक समितिको दुई वटा बैठक साठी दिनभित्रका फरकमा बस्ने व्यवस्था गर्नु हुन । त्यसैगरी, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७३ को निर्देशन नं. ६/०७३ को बुदा नं. ६/उपबुदा नं. (२) मा उल्लेख भए बमोजिम लेखापरीक्षण समितिको बैठक ३ महिनामा कमतीमा एक पटक बस्ने व्यवस्था गर्नु हुन ।
- (ङ) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७३ को निर्देशन नं. ६/०७३ को बुदा नं. १५ मा उल्लेख भए बमोजिम संस्थाले आफ्ना सञ्चालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा अधिकृत स्तरका कर्मचारीहरू र तिजका परिवारको नाममा रहेको खजाना सन्धि र बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट लिएको ऋणको विवरण हरक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको २५ दिनभित्र अद्यावधिक गरी राख्नु हुन तथा अद्यावधिक नगरेको विवरण १५ दिन भित्र अद्यावधिक गरी यस विभागमा जानकारी गराउनु हुन ।
- (च) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७३ को निर्देशन नं. ६/०७३ को बुदा नं. २ को उपबुदा नं. (ग) मा उल्लेख भए बमोजिम संस्थाका शाखा कार्यालयहरूको आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गर्नु हुन ।
- (छ) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७३ को निर्देशन नं. ११/०७३ को बुदा नं. २ को उपबुदा नं. २.२ बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले केन्द्रको वनलाईन गुणालीमा त्रैमासिको हिसाबमा कजो सम्बन्धी विवरण महिना बसुन भएको १५ दिनभित्र अद्यावधिक गर्नु हुन साथै संस्थाले कजोको विवरण प्रत्येक त्रैमास समाप्त भएको मितिले १५ दिनभित्र कजोको कजो सूचना नमएसम्म कजो सूचना केन्द्रमा पठाउनु हुन र उपबुदा नं. २.२(क) बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले कजो स्वीकृत गर्नु अगावै कजो सूचना केन्द्रबाट अनिवार्य रूपमा कजो सूचना लिनु पर्ने व्यवस्था बमोजिम संस्थाबाट प्रवाह भएको सम्पूर्ण कजोहरूको कजो स्वीकृत गर्नु अगावै कजो सूचना केन्द्रबाट कजो सूचना लिने गर्नु हुन ।
- (ज) संस्थामा नविल बैंक लिमिटेडको २५ प्रतिशत र विकास आयोजना सेवा केन्द्राडिप्रोक्स नेपाल को २५ प्रतिशत संस्थापक शेयर रहेको देखिएका सन्दर्भमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७३ को निर्देशन नं. १०/०७३ को बुदा नं. ६ बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त गर्ने एक बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पूँजीको बढीमा २५ प्रतिशत र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा चुक्ता पूँजीको १० प्रतिशत मात्र संस्थापक शेयरमा लगानी गर्न सकिने व्यवस्था रहेकाले उक्त संस्थाहरूले उल्लिखित सीमाभन्दा बढी संस्थापक शेयर धारण गरे नगरेको रकम गरी सो सीमाभन्दा बढी भएमा सो सीमाभित्र नल्याएकसम्म प्रस्तावित लाभार्थी नामक तथा योनिश शेयर विवरण रोकथाम राख्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन ।
- (झ) संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षण तथा यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण र निरीक्षणगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनले औल्याइएका कठिनायतहरू पुनः तदोत्तरित गरी सुधार गर्नु हुन ।

मयदीप,

(सामन्तान सुवेदी)

उप-निर्देशक

वीथार्थ :

१. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियन्त्रण विभाग ।

२. कार्यान्वयन फाँट, लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग ।

## नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गजुरी, धादिङ

### आ.व २०७७/७८ को वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकले उल्लेख गरेका कैफियत उपर संचालक समितिको प्रतिउत्तर सम्बन्धमा

नेपाल राष्ट्र बैंकले यस वित्तीय संस्थाको आ.व. २०७७/७८ को वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न स्वीकृति प्रदान गर्दा मिति २०७८।०९।०८ पत्र संख्या ल.वि.स.सु.वि/गैर स्थलगत/नाडेप ७८/७९/७२९ को पत्रमार्फत दिइएका निर्देशनहरू र सो को प्रतिउत्तर साधारण सभा प्रयोजनको लागि देहाय बमोजिम प्रकाशित गर्ने निर्णय गरियो ।

**निर्देशन (क) जवाफ :** त्यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं. ४/०७७ को उपबुंदा नं. (ज) (आ) मा व्यवस्था भए बमोजिम ग्राहक संरक्षण कोषको सम्बन्धमा पारित कार्यबमोजिम बमोजिम रकम परिचालनको अख्तियारी प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा रहेकोले कोष परिचालनको लागि व्यवस्थापकीय कोष परिचालन समिति गठन गरी कोषको परिचालन गरिने व्यहोरा अनुरोध छ। यस सम्बन्धमा निर्देशन बमोजिम जवाफ पेश गर्न र उक्त रकमको Earmark गर्न प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई निर्देशन दिने निर्णय गरियो ।

**निर्देशन (ख) जवाफ :** नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं. ४/०७७ को बुंदा नं. २ उपबुंदा नं. २ मा उल्लेख भए बमोजिम ग्राहक पहिचान कार्यविधि तयार गरी मिति २०७८।०९।२० गते सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत भई कार्यान्वयनमा आएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

**निर्देशन (ग) जवाफ :** नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं. ६/०७७ को बुंदा नं. ६ उपबुंदा नं. (५) अनुसार हुनेगरी तपसिल बमोजिमको सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति पुनर्गठन गर्ने निर्णय गरियो । समिति पुनर्गठनको जानकारी नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिन व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने निर्णय समेत गरियो ।

तपसिल :

#### सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति

- |                                  |                |
|----------------------------------|----------------|
| १) श्री निरज कुमार बस्नेत डनिल   | - संयोजक,      |
| २) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत       | - पदेन सदस्य,  |
| ३) योजना तथा अनुगमन विभाग प्रमुख | - सदस्य,       |
| ४) कार्यान्वयन विभाग प्रमुख      | - सदस्य सचिव । |

**निर्देशन (घ) जवाफ :** बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ को दफा २१ को उपदफा (१) मा भएको व्यवस्था बमोजिम सञ्चालक समितिको बैठक बस्न र त्यसैगरी, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं. ६/०७७ को बुंदा नं. ६ उपबुंदा नं. (२) मा भएको व्यवस्था बमोजिम लेखापरीक्षण समितिको बैठक अव उपरान्त समयमा नै सम्पन्न गर्ने प्रतिवद्धता व्यक्त गरियो ।

**निर्देशन (ङ) जवाफ :** नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं. ६/०७७ को बुंदा नं. १५ मा उल्लेख भए बमोजिम संस्थाले आफ्ना सञ्चालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा अधिकृत स्तरका कर्मचारीहरू र निजका परिवारको नाममा रहेको चलअचल सम्पत्ति र बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट लिएको ऋणको विवरण अद्यावधिक गरी तथा अद्यावधिक नगरेको विवरण यथासिघ्र नेपाल राष्ट्र बैंकलाई जानकारी दिन व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने निर्णय गरियो ।

**निर्देशन (च) जवाफ :** निर्देशन बमोजिम गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

**निर्देशन (छ) जवाफ :** निर्देशन बमोजिम गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

**निर्देशन (ज) जवाफ :** निर्देशन बमोजिम गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

**निर्देशन (झ) जवाफ :** निर्देशन बमोजिम गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।



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





B.R.S. Neupane & Co.  
Chartered Accountants  
Kumari Marg, House No. 43  
P.O. Box 8137, Newal,  
Kathmandu, Nepal

Tel : 977-1-4511314  
Fax : 977-1-4520572  
E-mail : chartered@brs.com.np  
Web : www.brs.com.np

**B.R.S. Neupane  
& Co.**

**Independent Auditor's Report  
To the Shareholders of Nadep Laghubitta Bitiya Sanstha Ltd.**

**Opinion on the Financial Statements**

We have audited the financial statements of Nadep Laghubitta Bitiya Sanstha Ltd. which comprises the Statement of Financial Position as at Ashad 31, 2078 (July 15, 2021) and the Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and Statement of Cash Flows for the year ended and notes to the financial statements including a summary of significant accounting policies and explanatory notes.

In our opinion and to the best of our knowledge and according to the explanation given to us the aforesaid financial statements present fairly in all material respects, the financial position of company, as at Ashad 31, 2078 and its financial performance, changes in equity, cash flow for the year then ended and a summary of significant accounting policies and explanatory notes in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) with allowed carve-outs and comply with Companies Act 2063 and Bank and Financial Institution Act 2073.

**Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSA). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the financial statements section of our report. We are independent of the company in accordance with Code of Ethics issued by Institute of Chartered Accountants of Nepal together with ethical requirements that are relevant to the audit of the company under the provisions of Companies Act, 2063 and the rules thereunder, and we have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics for Professional Accountants. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

**Key Audit Matters**

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the standalone financial statements for the financial year ended 31 Ashad 2078. These matters were addressed in the context of our audit of the standalone financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context.



We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report. We have fulfilled the responsibilities described in the "Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements" section of our report, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the standalone financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying standalone financial statements.

Key Audit Matters	Auditor Response
<b>System Audit (Information Technology System)</b>	
Pursuant to clause 6.2 Ga of Unified Directive issued by Nepal Rastra Bank, all the financial institution must conduct their system audit at least once in three years. The existing system has not been audited as required.	We conducted the detail understanding and testing regarding the existing system via enquiry, re-performance and inspection to the extent of our knowledge. On due process, we did not come across to any issues that are materially misstated.  <b>Our Result:</b> We considered the information technology systems and their relevant controls to be adequate considering the size and operation of the company
<b>Impairment of Loans and Advances</b>	
As per NAS 39 and carve-out for the respective standard, impairment for loans and advances has been measured as the higher amount derived as per norms prescribed by NRB for loan loss provision and amount derived as per para 63 i.e. Expected Loss Method.	Our audit approaches included clear understanding of the practice of calculation of impairment of Loans and Advances.  <b>Our Result:</b> We agreed with the calculation of the impairment of Loans and Advances made by the management.
<b>Contingent Liabilities</b>	
Assessment of Contingent liabilities in respect of certain litigations including Direct and Indirect Taxes and various other claims filed by other parties upon the company not acknowledged as debts. The company's assessment is supported by the facts of matter, their own judgment, past experience, and advices from legal and independent tax consultants wherever considered necessary. Accordingly, unexpected adverse outcomes may significantly impact the company's reported profit and the Balance Sheet. We determined the above area as a Key Audit Matter in view of associated uncertainty relating to the outcome of litigations which requires application of judgment in interpretation of law.	Our audit procedures included: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Understanding of current status of litigations/ tax assessments</li> <li>• Evaluating the merit of the subject matter under consideration with reference to grounds presented therein and available legal/ tax advice</li> <li>• Review and analysis of evaluation of the contentions of the company through discussions, collections of details of the subject matter under consideration, the likely outcome and potential outflows on these issues.</li> </ul> <b>Our Result:</b> We agreed with the assessment of provisions in respect of litigations and provisions thereon provided by the company.





<b>Merger &amp; Acquisition</b>	
NRB during their onsite supervision, has directed the company to undergo merger or acquisition with Deprose Microfinance Ltd.	We evaluated the adequacy of the disclosure regarding the merger and acquisition in the financial statements.

### **Other Information**

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

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

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

### **Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

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

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the company's ability to continue as going concern, disclosing as applicable the matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the management either intends to liquidate the company or to cease operations or has no realistic alternative but to do so. Those charged with governance are responsible for overseeing the company's financial reporting process.

### **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

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

As part of an audit in accordance with NSAs we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion



- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of going concern basis of accounting.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

#### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

We have determined to communicate following matters in accordance with the requirements of NRB Directives, Companies Act 2063, BAFIA 2073 and other regulatory requirements.

- We have obtained all the information and the explanation which to the best of our knowledge and belief, where necessary for the purpose of our audit.
- Based on our audit, proper books of account as required by law have been kept by the company.
- Returns received from the branch offices of the company were adequate for the purposes of our audit though the statements are independently not audited.
- The capital fund, risk bearing fund and the provisions for possible impairment of assets of the company are adequate considering the Directives issued by Nepal Rastra Bank.
- In our opinion and to the best of our information and according to the explanations and from our examination of the books of accounts of the company we have not come across any case where the Board of Directors or any office bearer of the company have acted contrary to the provisions of law, or committed any misappropriation or caused any loss or damage to the company and violated Directives issued by Nepal Rastra Bank or acted in a manner, as would jeopardize the interest and security of the company, its shareholders and its depositors.
- The business of the company has been conducted satisfactorily and operated within its jurisdiction and has been functioning as per NRB Directives.



CA Gyanendra B. Bhatti  
Partner

UDIN: 211028CA00070gDGpp  
Date: 28<sup>th</sup> October 2021  
Place: Kathmandu, Nepal

**NADEP Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.**

## Statement of Financial Position

As on 31st Ashad 2078

Particulars	Notes	31 Ashadh 2078	31 Ashad 2077
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalent	4.1	210,951,595	568,069,394
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	-	-
Placement with Bank and Financial	4.3	-	-
Derivative financial instruments	4.4	-	-
Other trading assets	4.5	-	-
Loan and Advances to B/FIs	4.6	-	-
Loans and advances to customers	4.7	4,557,296,219	4,363,417,280
Investment in securities	4.8	2,000,000	2,000,000
Current Tax Assets	4.9	-	-
Investment in subsidiaries	4.10	-	-
Investment in Associates	4.11	-	-
Investment property	4.12	-	-
Property and equipment	4.13	10,070,031	12,439,199
Goodwill and Intangible Assets	4.14	844,507	1,126,010
Deferred tax assets	4.15	31,554,257	34,689,061
Other assets	4.16	37,050,004	43,492,896
<b>Total Assets</b>		<b>4,849,766,613</b>	<b>5,025,233,840</b>
<b>Liabilities</b>			
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	-	-
Derivative Financial instruments	4.19	-	-
Deposit from customers	4.20	1,544,247,636	1,362,020,911
Borrowings	4.21	1,972,706,877	2,514,126,214
Current Tax Liabilities	4.9	50,329,490	-
Provisions	4.22	-	-
Deferred tax liabilities	4.15	-	-
Other liabilities	4.23	411,870,467	342,675,454
Debt securities issued	4.24	-	-
Subordinated Liabilities	4.25	-	-
<b>Total liabilities</b>		<b>3,979,154,470</b>	<b>4,218,822,580</b>
<b>Equity</b>			
Share Capital	4.26	404,800,000	368,000,000
Share Premium		-	31,344,311
Retained Earning		214,726,618	131,316,868
Reserves	4.27	251,085,525	275,750,081
<b>Total equity attributable to equity holders</b>		<b>870,612,143</b>	<b>806,411,260</b>
<b>Non-controlling interests</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total equity</b>		<b>870,612,143</b>	<b>806,411,260</b>
<b>Total liabilities and equity</b>		<b>4,849,766,613</b>	<b>5,025,233,840</b>
Contingent liabilities and commitment	4.28	11,303,806	9,494,088
Net assets value per share		215.07	219.13

Anish Paneru  
Chief Finance OfficerUpendra Bahadur Karki  
Chief Executive OfficerMadhav Pradhan  
DirectorBibek Kandel  
DirectorSofiya Acharya (Rimal)  
DirectorHari Krishna Subedi  
DirectorBed Prasad Shiwakoti  
DirectorPitambar Prasad Acharya  
ChairmanC.A. Gynandra Bahadur Bhari  
B.R.S. Neupane & Co.  
Chartered Accountants

Date: 10-07-2078

Place: Gajuri, Dhading

**NADEP Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.**

## Statement of Profit or Loss

For the year ended 31 Ashad 2078

	Notes	2077-78 NPR	2076-77 NPR
Interest Income	4.29	647,514,416	770,820,376
Interest Expense	4.30	(275,291,636)	(392,701,057)
<b>Net interest income</b>		<b>372,222,780</b>	<b>378,119,319</b>
Fees and Commission Income	4.31	70,018,381	62,094,081
Fees and Commission Expense	4.32	616,252	3,386,154
<b>Net fee and Commission income</b>		<b>69,402,129</b>	<b>58,707,927</b>
<b>Net interest fee and commission income</b>		<b>441,624,909</b>	<b>436,827,246</b>
Net Trading Income	4.33	-	-
Other Operating Income	4.34	(479,185)	(9,547)
<b>Total operating income</b>		<b>441,145,724</b>	<b>436,817,699</b>
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.35	3,639,089	65,179,893
<b>Net Operating income</b>		<b>437,506,635</b>	<b>371,637,806</b>
<b>Operating expenses</b>			
Personal Expense	4.36	216,350,120	182,411,875
Other Operating Expenses	4.37	64,725,130	53,014,449
Depreciation and amortisation	4.38	3,423,385	4,377,107
<b>Operating Profit</b>		<b>153,007,999</b>	<b>131,834,376</b>
Non operating income	4.39	191,526	40,113
Non operating expense	4.40	(6,769,380)	-
<b>Profit before income tax</b>		<b>146,430,145</b>	<b>131,874,489</b>
Income tax expense	4.41	85,655,975	(3,250,521)
Current tax		89,063,690	8,690,796
Deferred tax income		(3,407,716)	(11,941,317)
<b>Profit for the period</b>		<b>60,774,170</b>	<b>135,125,010</b>
<b>Profit attributable to:</b>			
Equity holders of the bank		60,774,170	135,125,010
Non-controlling interest		-	-
<b>Profit for the period</b>		<b>60,774,170</b>	<b>135,125,010</b>
<b>Earnings per share:</b>			
Basic earnings per share		15.01	36.72
Diluted earnings per Share		15.01	36.72

Anish Paneru  
Chief Finance OfficerUpendra Bahadur Karki  
Chief Executive OfficerMadhav Pradhan  
DirectorBibek Kandel  
DirectorSofiya Acharya (Rimal)  
DirectorHari krishna Subedi  
DirectorBed Prasad Shiwakoti  
DirectorPitambar Prasad Acharya  
ChairmanC.A. Gynandra Bahadur Bhari  
B.R.S. Neupane & Co.  
Chartered AccountantsDate: 10-07-2078  
Place: Gajuri, Dhading

**NADEP Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.**

Statement of Cash Flows

As on 31st Ashad 2078

	<b>2077-78 NPR</b>	<b>2076-77 NPR</b>
<b>Cash flows from operating activities</b>		
Interest Received	744,727,479	639,902,207
Fee and other income received	87,687,583	62,134,194
Dividend Received	-	-
Receipts from other operating activities	-	-
Interest paid	(268,187,538)	(351,518,080)
Commission and fee paid	(616,252)	(3,386,154)
Cash payments to employee	(200,180,867)	(167,822,517)
Other expense paid	(65,204,315.42)	(40,057,835)
<b>Operating cash flows before change in operating assets and liabilities</b>	<b>298,226,090</b>	<b>139,251,814</b>
<b>(Increase)/Decrease in operating assets</b>	<b>(314,020,632)</b>	<b>(220,346,810)</b>
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and financial institutions	-	-
Other Trading assets	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	-	-
Loan and advances to customer	(322,826,692)	(219,383,042)
Other Assets	8,806,060	(963,768)
<b>Increase/(Decrease) in operating liabilities</b>	<b>(299,879,501)</b>	<b>440,799,327</b>
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposits from customers	182,226,725	229,322,965
Borrowings	(541,419,337)	211,476,362
Other Liabilities	59,313,111	-
<b>Net Cash flow from operating activities before tax paid</b>	<b>(315,674,043)</b>	<b>359,704,331</b>
Income taxes paid	(38,734,200)	(8,569,098)
<b>Net Cash flow from operating activities</b>	<b>(354,408,243)</b>	<b>351,135,233</b>
<b>Cash flows from investing activities</b>		
Purchase of investment securities	-	-
Receipts from sale of investment securities	-	-
Purchase of plant and equipment	(772,714)	(792,878)
Receipt from sale of property and equipment	-	(60,547)
Purchase of intangible assets	-	268,616
Receipt from sale of intangible assets	-	-
Purchase of investment properties	-	-
Receipt from the sale of investment properties	-	-
Interest received	-	-
Dividend received	-	-
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(772,714)</b>	<b>(584,809)</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>		
Receipt from issue of debt securities	-	-
Repayment of debt securities	-	-
Receipt from issue of subordinated liabilities	-	-
Repayment of subordinated liabilities	-	-
Receipt from issue of shares	-	-
Dividend paid	(1,936,842)	-
Interest paid	-	-
Other receipt/payment	-	-
<b>Net cash from financing activities</b>	<b>(1,936,842)</b>	<b>-</b>
<b>Net increase/(decrease) in cash and cash equivalents</b>	<b>(357,117,799)</b>	<b>350,550,424</b>
Cash and Cash Equivalents at Shrawan 01 (Beginning of the Year)	568,069,394	217,518,970
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held	-	-
<b>Closing Cash and Cash Equivalents</b>	<b>210,951,595</b>	<b>568,069,394</b>

Anish Paneru  
Chief Finance OfficerUpendra Bahadur Karki  
Chief Executive OfficerMadhav Pradhan  
DirectorBibek Kandel  
DirectorSofiya Acharya (Rimal)  
DirectorHari Krishna Subedi  
DirectorBed Prasad Shiwakoti  
DirectorPitambar Prasad Acharya  
ChairmanC.A. Gynandra Bahadur Bhari  
B.R.S. Neupane & Co.  
Chartered Accountants

Date: 10-07-2078

Place: Gajuri, Dhading

**NADEP Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.**  
**Statement of Distributable Profit or Loss**

As on 31st Ashad 2078  
(As per NRB Regulation)

Particulars	31 Ashadh 2078	31 Ashadh 2077
<b>Net profit or (loss) as per statement of profit or loss</b>	<b>60,774,170</b>	<b>135,125,010</b>
<b><u>Appropriations:</u></b>		
a. General reserve	(34,254,284)	(370,543)
b. Foreign exchange fluctuation fund		-
c. Capital redemption reserve		-
d. Corporate social responsibility fund	(1,606,188)	(18,527)
e. Employees' training fund		-
f. Other	(2,671,451)	(18,527)
<b>Profit or (loss) before regulatory adjustment</b>	<b>22,242,248</b>	<b>134,717,413</b>
<b><u>Regulatory adjustment :</u></b>		
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	62,180,018	(81,159,276)
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)		-
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)		-
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)		-
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	(2,617,884)	-
f. Goodwill recognised (-)/ impairment of Goodwill (+)	-	-
g. Bargain purchase gain recognised (-)/resersal (+)	-	-
h. Acturial loss recognised (-)/reversal (+)	15,265,879	2,155,066
i. Other (+/-)		
<b>Distributable profit or (loss)</b>	<b>97,070,260</b>	<b>55,713,202</b>

Anish Paneru  
Chief Finance Officer

Upendra Bahadur Karki  
Chief Executive Officer

Madhav Pradhan  
Director

Bibek Kandel  
Director

Sofiya Acharya (Rimal)  
Director

Hari krishna Subedi  
Director

Bed Prasad Shiwakoti  
Director

Pitambar Prasad Acharya  
Chairman

C.A. Gynandra Bahadur Bhari  
B.R.S. Neupane & Co.  
Chartered Accountants

Date: 10-07-2078  
Place: Gajuri, Dhading

**NADEP Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.**  
Statement of Other Comprehensive Income  
For the year ended 31 Ashad 2078

Notes	2077-78 NPR	2076-77 NPR
<b>Profit for the period</b>	60,774,170	135,125,010
<b>Other comprehensive income, net of income tax</b>		
<b>a) Items that will not be reclassified to profit or loss</b>		
• Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value	-	-
• Gains/(losses) on revaluation		
• Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans	21,808,398	3,078,665
• Income tax relating to above items	(6,542,519)	(923,600)
<b>Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss</b>	<b>15,265,879</b>	<b>2,155,066</b>
<b>b) Items that are or may be reclassified to profit or loss</b>		
• Gains/(losses) on cash flow hedge		
• Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)		
• Income tax relating to above items		
• Reclassify to profit or loss		
<b>Net other comprehensive income that are or may be reclassified to profit or loss</b>	-	-
<b>c) Share of other comprehensive income of associate accounted as per equity method</b>		
<b>Other comprehensive income for the period, net of</b>	<b>15,265,879</b>	<b>2,155,066</b>
<b>Total comprehensive income for the period</b>	<b>76,040,049</b>	<b>137,280,075</b>
<b>Total comprehensive income attributable to:</b>		
Equity holders of the Bank	76,040,049	137,280,075
Non-controlling interest	-	-
<b>Total Comprehensive income for the period</b>	<b>76,040,049</b>	<b>137,280,075</b>

Anish Paneru  
Chief Finance Officer

Upendra Bahadur Karki  
Chief Executive Officer

Pravin Bhattraai  
Director

Bibek Kandel  
Director

Sofiya Acharya (Rimal)  
Director

Binod Kumar Sharma  
Director

Hari krishna Subedi  
Director

Bed Prasad Shiwakoti  
Director

Pitambar Prasad Acharya  
Chairman

C.A. Gynandra Bahadur Bhari  
B.R.S. Neupane & Co.  
Chartered Accountants

Date: 10-07-2078  
Place: Gajuri, Dhading

**NADEP Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.**  
**Statement of Changes in Equity**  
For the year ended 31 Ashad 2078

Particulars	Attributable to Equity-Holders of the Bank							Non-Controlling Interest	Total	Total Equity
	Share Capital	Share Premium	General Reserve	Exchange Equalisation Reserve	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Client Protection Fund			
Balance at Shrawan 01, 2077	368,000,000	31,344,311	36,161,556	-	166,365,363	-	83,084,376	-	806,411,260	806,411,260
Adjustment/Restatement							-9902324		(9,902,324)	(9,902,324)
Adjustment/Restated Balance as at Shrawan 01, 2	368,000,000	31,344,311	36,161,556	-	166,365,363	-	73,182,052	-	796,508,936	796,508,936
<b>Comprehensive Income for the year</b>										
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	60774170.47	-	60,774,170	60,774,170
<b>Other Comprehensive Income, Net of Tax</b>								<b>15,265,879</b>	<b>15,265,879</b>	<b>15,265,879</b>
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value									-	-
Gains/(losses) on revaluation									-	-
Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans									-	-
Gains/(losses) on cash flow hedge									-	-
Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign operation)								15265878.6	15,265,879	15,265,879
<b>Total Comprehensive Income for the year</b>	-	-	-	-	-	-			-	-
Transfer to General Reserves during the year			34254283.61						60,774,170	76,040,049
Adjustment of Investment Adjustment Reserve no longer required									(34,254,284)	-
Creation of Training Fund									-	-
Utilization of Training Fund							2671451.023		(2,671,451)	-
Creation of Client Protection Fund									-	-
Utilization of Client Protection Fund									-	-
Creation of CSR Fund									(1,606,188)	-
Utilization of CSR Fund									1606187.865	-
Transfer to Reserves during the year									62,180,018	-
Creation of client protection fund					(62,180,018)				-	-
Creation of Derivd Tax Reserve					10,225,250				(10,225,250)	-
Creation of Regulatory Reserve for Reduction in Investment									-	-
Creation of Regulatory Reserve for Actuarial Loss					(15,265,879)				15,265,879	-
<b>Transactions with Owners, directly recognized in Equity</b>										
Share Issued									-	-
Share Based Payments									-	-
Dividend to Equity-Holders									-	-
Bonus Shares Issued	36800000	(31,344,311)							(5,455,689)	-
Cash Dividend Paid									(1,936,842)	(1,936,842)
Share issue expenses directly charged to equity									-	-
Share issue expenses directly charged to equity-Tax Impact									-	-
Gain on Disposal of Share Classified into OCI									-	-
Current Tax on Gain on Disposal of Share Classified into OCI									-	-
Other									-	-
<b>Total Contributions by and Distributions</b>	404,800,000	-	70,415,839	-	99,144,716	-	75,853,503	-	214,726,618	870,612,143
<b>Balance at Asar 31, 2078</b>									870,612,143	870,612,143



**NADEP Laghubitta Bittiya Sanstha Limited**  
**Notes to the Financial Statements**  
**For the year ended 31<sup>st</sup> Ashad, 2078**

**1. General Information**

NADEP Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (referred to as “the Bank” hereinafter) is a “D” class bank domiciled in Nepal, registered as a Public Limited Company under Companies Act 2063 & Banking and Financial Institution Act, 2073. The registered address of the Bank is located at Gajuri, Dhading, Nepal. Its financial transaction started from Jestha 1, 2072 after the approval from Nepal Rastra Bank as D class microfinance on Baisakh 7, 2072.

**2. Basis of Preparation**

The Financial statements of the Bank have been prepared on accrual basis of accounting in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) as published by the Accounting Standards Board (ASB) Nepal and pronounced by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN).

The financial statements comprise the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, the Statement of Changes in Equity, the Statement of Cash Flows and the Notes to the Accounts.

**2.1 Statement of Compliance**

The financial statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) issued by the Accounting Standards Board of Nepal on 13<sup>th</sup> September 2013.

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

**2.2 Reporting Period and Approval of financial statement**

The Bank follows the Nepalese financial year based on the Nepalese calendar.

The accompanied financial statements have been approved by the Board of Directors on its meeting held on 2078/07/10 and have been recommended for adoption by shareholders in the Annual General Meeting.

**2.3 Functional and Presentation currency**

Financial statements are denominated in Nepalese Rupees, which is the functional and presentation currency of the Bank. All financial information presented in NPR has been rounded off to the nearest rupee except where indicated otherwise.

**2.4 Use of Estimates, assumption and judgments**

The Bank, under NFRS, is required to apply accounting policies to most appropriately suit its circumstances and operating environment. Further, the Bank 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. Later on, this may be determined that a different choice could have been more appropriate.

NFRS requires the Bank 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 Bank 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.

#### 2.4.1 Going Concern

The financial statements are prepared on a going concern basis, as the Bank is satisfied that the Bank has the resources to continue in business for the foreseeable future. In making this assessment, the Board of Directors have considered a wide range of information relating to present and future conditions, including future projections of profitability, cash flows and capital resources.

#### 2.5 Changes in Accounting policies

The Bank had adopted NFRS for the first time in current year. There has been no significant change in the accounting policies adopted by the bank except where required due to adoption of Nepal Financial Reporting Standards.

#### 2.6 Reporting Pronouncements

The Bank has, for the preparation of financial statements, adopted the NFRS pronounced by ASB as effective on 13 September, 2013. The NFRS conform, in all material respect, to International Financial Reporting Standards (IFRS) as issued by the International Accounting Standards Board (IASB).

Subsequently, ICAN vide its notice dated 10 November 2020 has resolved that Carve-outs in NFRS with Alternative Treatment and effective period shall be provided to the Banks and Financial Institutions regulated by NRB on the specific recommendation of ASB.

##### 2.6.1 NAS 17: Lease

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

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

##### Bank as a lessee

Leases that do not transfer to the Bank substantially all of the risks and benefits incidental to ownership of the leased items are operating leases. Operating lease payments are recognized as an expense in the income statement on a straight-line basis over the lease term.

##### Bank as a lessor

Leases where the Bank does not transfer substantially all of the risk and benefits of ownership of the asset are classified as operating leases. Rental income is recorded as earned based on the contractual terms of the lease in other operating income.

##### 2.6.2 NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement

###### a) Impairment

In para 58, an entity shall assess at the end of each reporting period whether there is any objective evidence that a financial asset or group of financial assets measured at amortized cost is impaired. If any such evidence exists, the entity shall apply paragraph 63 to determine the amount of any impairment loss unless the entity is Bank or financial institutions registered as per Bank and Financial Institutions Act, 2073. Such entities shall measure impairment loss on loan and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63; and shall apply

paragraph 63 to measure the impairment loss on financial assets other than loan and advances. The entity shall disclose the impairment loss as per this carve-out and the amount of impairment loss determined as per paragraph 63.

**b) Impairment to determine transaction cost of all previous years which is the part of effective interest rate**

In para 9, the effective interest rate is the rate that exactly 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, an entity shall estimate cash flows considering all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment, call and similar options) but shall not consider future credit losses. The calculation includes all fees and points paid or received, unless it is immaterial or impracticable to determine reliably, between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate (see NAS 18 Revenue), transaction costs and all other premiums or discounts. There is a presumption that the cash flows and the expected life of a group of similar financial instruments can be estimated reliably. However, in those rare cases when it is not possible to estimate reliably the cash flows or the expected life of a financial instrument (or group of financial instruments), the entity shall use the contractual cash flows over the full contractual term of the financial instrument (or group of financial instruments).

The carve out has been provided for the FY 2019-20 and 2021-22. Accordingly, the Bank has opted the carve out.

**c) Impairment to determine interest income on amortized cost**

In para AG 93, 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 thereafter recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. Interest income shall be calculated by applying effective interest rate to the gross carrying amount of a financial asset unless the financial asset is written off either partially or fully.

The carve out is optional and has been provided for the FY 2019-20 and 2020-21. Accordingly, the Bank has opted the carve out.

**2.6.3 NAS 28: Investment in Associates and Joint Ventures**

In Para 33, the most recent available financial statements of the associate or joint venture are used by the entity in applying the equity method.

In Para 35, the entity's financial statements shall be prepared using uniform accounting policies for like transactions and events in similar circumstances.

Bank doesn't have any associate and joint venture during the reporting period.

**2.7 New Standards in Issue but not yet Effective**

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. NFRS 9 has been complied for the classification of Financial Instruments.

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. In this connection, ASB has issued Exposure Draft of Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs) 2018. NFRSs 2018 is yet to be pronounced by the Institute of Chartered Accountants of Nepal.

NFRSs 2018 introduced following standards which is applicable to the Bank:

- NFRS 15 Revenue from Contracts with Customers: The standard shall supersede existing NAS 18 Revenue and NAS 11 Construction Contract.
- NFRS 16 Leases: It shall supersede NAS 17 Leases, IFRIC 4 Determining whether an Arrangement contains lease, SIC-15 Operating Lease – Incentives and SIC-27 Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease

## **2.8 New Standards and Interpretation not Adapted**

The following new standards are not mandatory and have not been early adopted by the Bank even the Bank is currently assessing the impact of these amendments in impairment of risk assets:

1. IFRS 9: Financial Instruments'-Impairment
2. IFRS 15: Revenue from contract with customer
3. IFRS 16: Leases

## **2.9 Discounting**

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

## **2.10 Limitation of NFRS implementation**

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

## **3. Significant Accounting Policies**

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

### **3.1 Basis of Measurement**

The financial statements have been prepared on a historical cost basis, except for available-for-sale investments, assets held for sale and discontinued operations, other financial assets and liabilities held for trading and financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss (FVTPL), all of which have been measured at fair value.

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.

### **3.2 Basis of Consolidation**

The Bank does not have control over any other entity for consolidation of Financial Statements. Investments in Shares made by the Bank are financial investments and have been described under 4.8 in Notes.

### **3.3 Cash & Cash Equivalent**

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

### 3.4 Financial Assets and Financial Liabilities

#### 3.4.1 Recognition

Financial assets and liabilities, with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers, are initially recognised on the trade date i.e. the date that the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes regular way trades: purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place. Loans and advances to customers are recognised when funds are transferred to the customers' account at fair value inclusive of transaction costs. The Bank recognises due to customer balances when funds reach the bank.

#### 3.4.2 Classification

The Bank classifies its financial assets into the following measurement categories:

✓ ***Financial assets and liabilities held for trading***

The Bank classifies financial assets or financial liabilities as held for trading when they have been purchased or issued primarily for short term profit making through trading activities or form part of a portfolio of financial instruments that are managed together for which there is evidence of a recent pattern of short-term profit taking. Included in this classification are Government bonds, NRB Bonds, Domestic Corporate bonds, Treasury bills, Equities etc. held primarily for the trading purpose.

✓ ***Financial assets and financial liabilities designated at fair value through profit or loss***

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

- The designation eliminates, or significantly reduces, the inconsistent treatment that would otherwise arise from measuring the assets or liabilities or recognising gains or losses on them on a different basis  
Or
- The assets and liabilities are part of a group of financial assets, financial liabilities, or both, which are managed, and their performance evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy  
Or
- The financial instrument contains one or more embedded derivatives, unless they do not significantly modify the cash flows that would otherwise be required by the contract, or it is clear with little or no analysis when a similar instrument is first considered that separation of the embedded derivative(s) is prohibited.

✓ ***Loans and receivables to Customers***

After initial measurement, loans and advances to customers are subsequently measured at amortisation over the period of loan. This practice is almost nearer to the effective interest method prescribed by NFRS. The method has been adopted as the cost for computation for interest on effective interest method is huge in terms of benefits to be received from the computation in the short run.

✓ ***Held-to-maturity***

Held-to-maturity assets are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturities that the Bank'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.

### 3.4.3 Measurement

✓ **Initial measurement**

All financial instruments are initially recognised at fair value plus transaction cost except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at fair value through profit or loss.

✓ **Subsequent measurement**

Financial assets and liabilities designated 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 statement of profit or loss. Interest and dividend income or expense is recorded in revenue according to the terms of the contract, or when the right to payment has been established.

Available-for-sale financial assets are subsequently carried at fair value, with gains and losses arising from changes in fair value taken to Other Comprehensive Income. The Bank makes irrevocable election to route fair value changes through Other Comprehensive Income. Gain/Loss on equity instruments classified as fair value through other comprehensive income is charged directly to equity and impact of re-measurement is shown in OCI.

Loans and receivables and held-to-maturity financial assets are subsequently measured at amortised cost. 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. The losses arising from impairment of such investments are recognised in the income statement within credit loss expense. If the Bank were to sell or reclassify more than an insignificant amount of held-to-maturity investments before maturity (other than in certain specific circumstances), the entire category would be tainted and would have to be reclassified as available-for-sale.

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.

### 3.4.4 De-recognition

#### **De-recognition of Financial Assets**

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

#### **De-recognition of Financial Liabilities**

Financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expired. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an

exchange or modification is treated as a de-recognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in Statement of Profit or Loss.

### 3.4.5 Determination of Fair Value

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 Bank 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.

### 3.4.6 Impairment of Loans and Advances

At each reporting date the Bank assesses whether there is any indication that an asset may have been impaired. If such indication exists, the recoverable amount is determined. 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 Bank considers the following factors in assessing objective evidence of impairment:

- Whether the counterparty is in default of principal or interest payments.
- When a counterparty files for bankruptcy and this would avoid or delay discharge of its obligation.
- Where the Bank initiates legal recourse of recovery in respect of a credit obligation of the counterpart.
- Where the Bank 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.
- 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.

The Bank considers evidence of impairment for loans and advances and held-to-maturity investment securities at both a specific asset and collective level. All individually significant loans and advances and investment securities measured at amortized cost are assessed for specific impairment. Those found not to be specifically impaired are then collectively assessed for any impairment that has been incurred but not yet identified.

Loans and advances and investment securities measured at amortized cost that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances and investment securities measured at amortized cost with similar risk characteristics. Impairment test



is done on annual basis for trade receivables and other financial assets based on the internal and external indication observed.

In assessing collective impairment, the Bank uses statistical modelling of historical trends of the probability of default, the timing of recoveries and the amount of loss incurred, adjusted for management's judgment as to whether current economic and credit conditions are such that the actual losses are likely to be greater or less than suggested by historical trends. Default rates, loss rates and the expected timing of future recoveries are regularly benchmarked against actual outcomes to ensure that they remain appropriate.

#### Impairment losses on assets measured at amortized cost as per NAS 39

Financial assets carried at amortized cost (such as amounts due from Banks, loans and advances to customers as well as held-to-maturity investments are impaired, and impairment losses are recognized, only if there is objective evidence as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the asset. The amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the deemed recoverable value of loan.

Loans and advances to customers has insignificant value. Therefore, all loans are subject to collective impairment. These loans that are individually assessed and for which no impairment exists are grouped with financial assets with similar credit risk characteristics and collectively assessed for impairment. The credit risk statistics for each group of the loan and advances are determined by management prudently being based on the past experience. For the purpose of collective assessment of impairment Bank has categorized assets in two products as follows:

- Agriculture Loan
- Service Loan

Provision as per NFRS			
Particulars	2076	2077	2078
Individual			
Collective	161,269,648	166,081,069	143,585,997
<b>Total NFRS Provision</b>	<b>161,269,648</b>	<b>166,081,069</b>	<b>143,585,997</b>
Provision as per NRB			
Particulars	2076	2077	2078
Good	39,241,444	33,201,776	18,461,868
Watchlist	979,905	14,246,319	180,693
Re-structure	-	-	
Sub-standards	6,341,668	319,201	119,965
Doubtful	39,350,659	47,573,977	130,669
Bad	75,554,140	104,642,253	158,533,919
Additional		26,664,183	52,859,685
<b>Total NRB Provision</b>	<b>161,467,816</b>	<b>226,647,709</b>	<b>230,286,798</b>
<b>Gap/(Excess)</b>	<b>198,168</b>	<b>60,566,639</b>	<b>86,700,801</b>

As stated in table above, the bank loans and advances are greater considering the NRB directive as compared to NFRS impairment provisioning. Therefore, provisioning as per NRB directive is applied.

#### 3.4.7 Impairment of Equity Instruments

The Bank also records impairment charges on equity investments when there has been movement in the fair value.

Refer Note 4.8 for details.



### 3.4.8 Impairment of Non-Financial Assets

The Bank assesses whether there are any indicators of impairment for an asset or a cash generating unit (CGU) at each Reporting date or more frequently, if events or changes in circumstances necessitate to do so. This requires the estimation of the 'Value in use' of such individual assets or the CGUs. Estimating 'Value in use' requires the Management to make an estimate of the expected future cash flows from the asset or the CGU and also to select a suitable discount rate in order to calculate the present value of the relevant cash flows. This valuation requires the Bank to make estimates about expected future cash flows and discount rates and hence, they are subject to uncertainty.

### 3.5 Derivatives Assets and Derivative Liabilities

Bank doesn't deal with any derivative financial instruments.

### 3.6 Property and Equipment

All property and equipment are 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 Bank 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 written down value method to allocate their cost to their residual values over their estimated useful lives. Depreciation rate used for the calculation of depreciation are as follows:

➤ Computer and Accessories	25 %
➤ Furniture and Fixtures	25 %
➤ Machinery and Equipment	15 %
➤ Office Equipment	25 %
➤ Vehicles	25 %
➤ Leasehold	20 %
➤ Other Assets	25 %

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. The bank has adopted WDV basis for the F/Y 2077/078

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 3,000 are charged off on purchase as revenue expenditure.

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

### 3.7 Intangible assets

#### 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 Bank 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 over the period of 5 years in Straight Line method (SLM). 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.

### **3.8 Investment Property**

Land or Land and Building other than those classified as property and equipment and non-current assets held for sale under relevant accounting standard are presented under this account head. The Non-Banking Assets acquired by the company is classified as assets held for sale and presented under investment property.

Further land which is rented and held for capital appreciation motive is classified as investment property. Non-Banking Assets which are not intended to be sold within a period of next one year is also classified as Investment Property. The bank does not have any investment property.

Investment property of the bank is presented under Schedule 4.12.

### **3.9 Income Tax**

#### **3.9.1 Current tax**

Current tax assets and liabilities for the current and prior years are measured at the amount expected to be recovered from, or paid to, the taxation authorities of Nepal. The tax rates and tax laws used to compute the amount are those that are enacted, or substantively enacted, by the reporting date in Nepal. The liabilities recognised for the purpose of current Income tax, including fees, penalties are included under this head.

#### **3.9.2 Deferred Tax Liabilities**

Deferred tax is provided in full, using the liability method, on temporary differences arising between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts in the consolidated financial statements. Deferred income tax is determined using tax rate applicable to the Bank as at the reporting date which is expected to apply when the related deferred income tax asset is realised or the deferred income tax liability is settled.

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

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

### **3.10 Deposits, Debt securities issued and subordinate Liabilities**

The deposits held by the bank on behalf of its customers are classified as financial liabilities and measured at amortised cost under effective interest method. The bank does not have any debt securities issued and subordinated liabilities.

### **3.11 Provisions**

Provisions are recognised in respect of present obligations arising from past events where it is probable that outflow of resources will be required to settle the obligations and they can be reliably estimated.

### **3.12 Revenue Recognition**

Revenue is recognised to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to the Bank and the revenue can be reliably measured. The following specific recognition criteria must also be met before revenue is recognised.

#### **3.12.1 Interest Income**

Interest income on available-for-sale assets and financial assets held at amortized cost shall be recognized using the Bank's normal interest rate which is very close to effective interest rate using effective interest rate method.

For income from loans and advances to customers, initial charges are not amortized over the life of the loan and advances as the income so recognized closely approximates the income that would have been derived under effective interest rate method. The difference is not considered material. The Bank considers that 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 amortized 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 Bank estimates cash flows considering all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) but does not consider future credit losses. As per the Carve-out Notice issued by ICAN, 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 unless it is immaterial or impracticable to determine reliably, between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts.

The Bank recognizes NPR (98,698,441) as the interest income on loans and advances during F/Y 2077/78 due to collection of earlier years Accrued Interest Receivables as per Guideline on Recognition of Interest Income, 2019.

#### **3.12.2 Fees and commissions**

Fees and commissions are generally recognised on an accrual basis when the service has been provided or significant act performed. Service Fee Income/Expenses are recognized on accrual basis unless it is impracticable to recognize as allowed through carve-out on NFRS.

#### **3.12.3 Dividend Income**

Dividend income is recognised when the Bank's right to receive the payment is established, which is generally when the shareholders approve the dividend.

#### **3.12.4 Net Trading Income**

Net trading income includes all gains and losses from changes in fair value and the related interest income or expense and dividends, for financial assets and financial liabilities held for trading.

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

Gains and losses arising from changes in the fair value of financial instruments designated 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.

### 3.13 Interest Expense

For all financial instruments measured at amortised cost, interest bearing financial assets classified as available-for-sale and financial instruments designated at FVTPL, interest expense is recorded using the EIR unless it is impracticable.

### 3.14 Employee Benefits

#### 3.14.1 Retirement Benefits

The Bank has schemes of retirement benefits namely Gratuity, Provident Fund.

#### Retirement benefit obligations

The bank operates a defined contribution plans as provident fund contribution.

#### Provident Fund

For Provident Fund, the bank 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 bank has no further payment obligations once the contributions have been paid.

#### Gratuity

The bank has been providing gratuity as per its employees' by-laws which is in the nature of defined benefit plan therefore actuarial valuation has been conducted and provided accordingly.

The new Labour Act 2074 is applicable from Bhadra 19, 2074 which requires payment of minimum Gratuity of at least 8.33% of basic salary to all staff (equal to one-month salary per year). The bank has not yet decided for the revision of its Employees Byelaws as per New Labour Act. Further, byelaws also need to be approved from the regulator. Gratuity benefit is provided as per actuarial valuation computed on the basis of employee byelaws.

#### Explanatory Notes

Gratuity benefit obligations, plan assets, movement in gratuity liability & fair value of assets etc. related with long term employee benefits has been presented under schedule 4.23.1 A.

#### Accumulated Leave

The Bank provides accumulated leave benefit under its staff byelaw. The Home Leave is accumulated up to 60 days and there is no limit for the accumulation of Sick Leave.

Accumulated leave benefits are treated as long term benefit liability. Accumulated leave obligations are estimated on the basis of actuarial Valuation. Long term benefit liability is not subject to same degree of uncertainty as defined benefit plan. Therefore, re-measurement gain/(loss) on accumulated leave is charged to Profit and Loss account as on Ashad end 2077.

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

#### 3.14.2 Staff Bonus

Provision for bonus has been made at 10% of profit before such bonus.

### 3.15 Leases

Lease payments under an operating lease shall be recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term unless another systematic basis is more representative of the time pattern of the user's benefit even if the payments to the lessors are not on that basis.

### 3.16 Foreign Currency Translation

Foreign currency transactions are translated into the NPR using the exchange rates prevailing at the dates of the transactions. Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such

transactions and from translation at year end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in the profit or loss, except when recognised in other comprehensive income. Non-monetary assets that are measured at fair value are translated using exchange rate at the date that fair value was determined.

### **3.17 Financial Guarantee and Loan Commitment**

In the ordinary course of business, the Bank issues performance guarantees, bid bond guarantees and advance payment guarantee. These guarantees are initially disclosed in the financial statement (within 'contingent liabilities') at guaranteed value. The premium received is recognised in the statement of profit or loss in net fees and commission income on a straight-line basis over the life of the guarantee.

### **3.18 Share Capital and Reserves**

#### **3.18.1 Share Capital**

Financial instruments issued 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.

The share issue expenses which can be avoided for the issue was charged in the year of issue directly through equity and disclosed in statement of changes in equity. Tax impact is also disclosed.

#### **3.18.2 Reserves**

The reserves include regulatory and free reserves.

##### **✓ General Reserve**

20% of the net profit and 50% of excess of 20% of dividend is set aside to general reserve until the reserve is twice the paid of share capital as per Banking Financial Institutions Act. The reserve is the accumulation of setting aside profits over the years.

No Dividend (either cash dividend or bonus share) are distributed from the amount from General/ Statutory Reserve.

##### **✓ Exchange Equalisation Reserve**

25% of the revaluation gain on foreign currency is set aside to exchange equalisation reserve as per Banking Financial Institutions Act.

The Reserve is cushion against adverse movement in foreign currency.

##### **✓ Assets Revaluation Reserve**

Any Reserve created from revaluation of assets (such as Property & Equipment, Intangible Assets, Investment Property) shall be presented under this heading. The Bank has followed cost model therefore no assets revaluation reserve is created.

##### **✓ Capital Reserve**

The capital reserve represents the amount of those reserves which are in nature of capital and which shall not be available for distribution of cash dividend. The amount from share forfeiture due to non-payment of remaining amount for the unpaid shares, capital grants received in cash or kind, capital reserve arising out of merger and acquisition etc are presented under this heading.

✓ **Special Reserve**

Any special reserve that is created as per the specific requirement of NRB directive or special instruction of NRB are represented as special reserve. The amount allocated to this reserve by debiting retained earning account are presented under this heading.

✓ **Corporate Social Responsibility Fund**

The fund created for the purpose of corporate social responsibility by allocating 1% of Net profit as per NRB Directive is presented under this account head.

✓ **Client Protection Fund**

The fund created for the purpose of client protection by allocating 1% of Net profit and 25% of excess of 20% of dividend as per NRB Directive is presented under this account head.

✓ **Employee Training Fund**

The fund created for the purpose of employee training by allocating 3% of employee expenses of previous year excluding staff bonus and winding up interest cost on staff loan. The fund is utilized for the training of employees.

✓ **Investment Adjustment Reserve**

It is a reserve created on investment such as investment in subsidiary or unlisted investment in equity for more than two years as per the investment directive of Nepal Rastra Bank.

✓ **Regulatory Reserve**

The amount that is allocated from profit or retained earnings of the Bank to this reserve as per the *Directive of NRB for the purpose of implementation of NFRS* and which shall not be regarded as free for distribution of dividend (cash as well as bonus shares) shall be presented under this account head. The regulatory reserve of the bank includes the reserve net of tax created relating to Accrued Interest Receivable as on Ashad End 2078 not recovered till Shrawan End 2078, Reserve on Deferred Tax Assets, Non-Banking Assets, reduction in fair value of investment in equity below cost price, actuarial loss etc.

✓ **Fair Value Reserve**

The amount that is allocated from profit or retained earnings of the Bank to this reserve as per the *Directive of NRB for the purpose of implementation of NFRS* and which shall not be regarded as free for distribution of dividend (cash as well as bonus shares) shall be presented under this account head. The fair value reserve of the bank includes the reserve net of tax created relating to Market Value of Share investment.

✓ **Actuarial Gain/(Loss) Reserve**

The amount that is allocated from profit or retained earnings of the Bank both positive or negative to this reserve as per the *Directive of NRB for the purpose of implementation of NFRS* and which shall not be regarded as free for distribution of dividend (cash as well as bonus shares) shall be presented under this account head. This reserve includes actuarial gain/(loss) net of tax on defined benefit plan and long-term employee benefits.

✓ **Other reserve**

Any reserve created with specific or non-specific purpose (except stated in above) are presented under thus by disclosing accounting heads.

### 3.19 Earnings per share

The Bank 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*.

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

### 3.20 Segmental Reporting

The Bank's segmental reporting is in accordance with NFRS 8 Operating Segments. Operating segments are reported in a manner consistent with the internal reporting provided to the bank's management, which is responsible for allocating resources and assessing performance of the operating segments. All transactions between business segments are conducted on an arm's length basis, with intra-segment revenue and costs being eliminated in Head Office. Income and expenses directly associated with each segment are included in determining business segment performance.

The Bank has determined segments based on the district of operation by the management for decision making purpose. Such segmental information has been provided under Disclosures & Additional Information (Point No. 5.3).

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

### 3.21 Interim Financial Reporting

Interim reports corresponding to the financial statements had been reported in accordance with the regulatory reporting requirements. Those statements have been published quarterly in national level newspaper. The bank has utilized the benefits provided by Carve-out on NFRS for reinstatement of earlier year figures.

**Schedules to Financial Statement****4.1 Cash and cash equivalent**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
Cash in Hand	4,672,629	5,197,708
Balances with B/Fis	51,526,279	115,955,641
Money at call and short notice	154,752,687	446,916,045
Other	-	-
<b>Total</b>	<b>210,951,595</b>	<b>568,069,394</b>

**4.2 Due from Nepal Rastra Bank**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
Statutory balances with NRB	-	-
Securities purchased under resale agreement	-	-
Other deposit and receivable from NRB	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4.3 Placements with Bank and Financial Institutions**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
Placement with domestic B/FIs	-	-
Placement with Foreign B/FIs	-	-
Less: Allowances for impairment	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4.4 Derivative Financial Instruments**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
<b>Held for trading</b>		
Interest rate swap		
Currency Swap		
Forward exchange contract		
Others		
<b>Held for risk management</b>		
Interest rate swap		
Currency Swap		
Forward exchange contract		
Others		
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4.5 Other Trading assets**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
Treasury Bills		-
Government bond		-
NRB bonds		-
Domestic Corporate bonds		-
Equities		-
Other		-
<b>Total</b>		<b>-</b>
Pledged		-
Non- Pledged		-

**4.6 Loans and advances to B/FIs**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
Loan to Microfinance Institutions		-
Other		-
Less: Allowances for Impairment		-
<b>Total</b>		<b>-</b>



#### 4.6.1 Allowances for Impairment

Particulars	31-03-2078	2075-76
<b>Balance as at Shrawan 1</b>		-
<b>Impairment loss for the year:</b>		
Charge for the year		-
Recoveries/Reversal		
Amount written off		
<b>Balance as at Ashad end</b>		-

#### 4.7 Loans and advances to customers

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Loans and advances measured at amortized cost	4,787,583,017	4,590,064,988
Less: Impairment allowances		
Individual Impairment		-
Portfolio Impairment	(230,286,798)	(226,647,709)
<b>Net amount</b>	<b>4,557,296,219</b>	<b>4,363,417,280</b>
Loan and advances measured at FVTPL		-
<b>Total</b>	<b>4,557,296,219</b>	<b>4,363,417,280</b>

##### 4.7.1 Analysis of loan and advances - By product

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
<b><u>Product</u></b>		
Term Loans		
Overdraft		
Trust Receipt/Import Loans		
Demand and other Working Capital Loans		
Personal Residential Loans		
Real Estate Loans		
Margin Lending Loans		
Hire Purchase Loans		
Deprived Sector Loans		
Bills Purchased		
Staffs Loans		
Other		
<b>Sub-total</b>		-
Interest Receivable		176,347,154
<b>Grand Total</b>		<b>176,347,154</b>

##### 4.7.2 Analysis of loan and advances - By Currency

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Nepalese Rupee		176,347,154
Indian Rupee		
United States Dollar		
Great Britain Pound		
Euro		
Japanese Yen		
Chinese Yuan		
Other		
<b>Grand Total</b>		<b>176,347,154</b>

**4.7.3 Analysis of loan and advances - By Collateral**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
<b>Secured</b>		
Moveable/Immoveable Assets		
Gold and Silver		
Guarantee of Domestic BFIs		
Government Guarantee		
Guarantee of International Rated Bank		
Collateral of Export Document		
Collateral of Fixed Deposit Receipt		
Collateral of Government Securities		
Counter Guarantee		
Personal Guarantee		
Other Collateral		
<b>Sub Total</b>	-	-
Unsecured	-	-
<b>Grand Total</b>	-	-

**4.7.4 Allowances for Impairment**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
<b><u>Specific allowances for impairment</u></b>		
<b>Balance at Shrawan 1</b>	-	-
Impairment loss for the year:	-	-
Charge for the year	-	-
Recoveries/reversal during the year	-	-
Write- offs	-	-
Exchange rate variance on foreign currency	-	-
Other movement	-	-
<b>Balance at Ashad end</b>	-	-
<b><u>Collective allowances for impairment</u></b>		
<b>Balance at Shrawan 1</b>	-	-
Impairment loss for the year:	-	-
Charge/(reversal) for the year	-	-
Exchange rate variance on foreign currency	-	-
Other movement	-	-
<b>Balance at Ashad end</b>	-	-
<b>Total allowances for impairment</b>	-	-

**4.8 Investment in securities**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Investment securities designated at FVTPL		-
Investment securities measured at amortized cost		-
Investment in equity measured at FVTOCI	2,000,000	2,000,000
<b>Total</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>

**4.8.1 Investment in securities measured at amortized cost**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Debt Securities	-	-
Government Bond	-	-
Government treasury bills	-	-
Nepal Rastra Bank bonds	-	-
Nepal Rastra Bank deposit instruments	-	-
Other	-	-
Less: Specific allowances for impairment	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4.8.2 Investment in equity measured at fair value through other Other comprehensive income**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
<b>Equity Instrument</b>		
Quoted equity securities	-	-
Unquoted equity securities	2,000,000	2,000,000
<b>Total</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>

**4.8.3 Information relating to investment in equities**

	Particulars	31-03-2078		31-03-2077	
		Cost	Fair Value	Cost	Fair Value2
	<b>Investment in quoted equity</b>				
	<b>Subtotal</b>	-	-	-	-
	<b>Investment in Unquoted equity</b>				
<b>1</b>	<b>Nepal Finsoft Co.</b>				
	2,000 share of Rs. 100 each	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
	<b>Subtotal</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>
	<b>Grand Total</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>

**4.9 Current tax Assets/Liability**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
<b>Current tax assets</b>	<b>36,722,521</b>	<b>8,690,796</b>
Current year Income Tax Assets	36,722,521	8,690,796
Tax Assets of Prior Periods		
<b>Current tax liabilities</b>	<b>87,052,011</b>	<b>8,690,796</b>
Current year Income Tax Liabilities	87,052,011	8,690,796
Tax Liabilities of Prior Periods		-
	<b>87,052,011</b>	<b>8,690,796</b>
<b>Total of income tax assets/(liabilities)</b>	<b>(50,329,490)</b>	<b>-</b>

**4.10 Investment In subsidiaries**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Investment in Quoted Subsidiaries	-	-
Investment in Unquoted Subsidiaries	-	-
<b>Total Investment</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Less: Impairment Allowances		
<b>Net Carrying Amount</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4.10.1 Investment In quoted subsidiaries**

Particulars	31-03-2078		31-03-2077	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
.....Ltd				
.....shares of Rs.... Each	-	-	-	-
.....Ltd				
.....shares of Rs.... Each	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

**4.10.2 Investment In unquoted subsidiaries**

Particulars	31-03-2078		31-03-2077	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
.....Ltd				
.....shares of Rs.... Each	-	-	-	-
.....Ltd				
.....shares of Rs.... Each	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

**4.10.3 Information relating to subsidiaries of the bank**

Particulars	Percentage of ownship	
	31-03-2078	31-03-2077
.....Ltd		
.....Ltd		

**4.10.4: Non Controlling Interest of the Subsidiaries**

	Group
	31-03-2078
	.....
Equity Interest held by NCI (%)	0.00%
Profit (Loss) allocated during the year	-
Accumulated Balances of NCI as on Ashad End	-
Dividend Paid to NCI	-
	31-03-2077
	.....
Equity Interest held by NCI (%)	0.00%
Profit (Loss) allocated during the year	-
Accumulated Balances of NCI as on Ashad End	-
Dividend Paid to NCI	-

#### 4.11 Investment In associates

Particulars	31-03-2078		31-03-2077	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
Investment in Quoted associates	-	-	-	-
Investment in Unquoted associates	-	-	-	-
<b>Total Investment</b>	-	-	-	-
Less: Impairment Allowances				-
<b>Net Carrying Amount</b>	-	-	-	-

##### 4.11.1 Investment In quoted associates

Particulars	31-03-2078		31-03-2077	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
.....Ltd				
.....shares of Rs.... Each	-	-	-	-
.....Ltd				
.....shares of Rs.... Each	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

##### 4.11.2 Investment In unquoted associates

Particulars	31-03-2078		31-03-2077	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
		-		-
<b>Total</b>	-	-	-	-

##### 4.11.3 Information relating to associates of the bank

Particulars	Percentage of ownership	
	31-03-2078	31-03-2077

##### 4.11.4: Equity value of associates

Particulars	Group	
	31-03-2078	31-03-2077

#### 4.12 Investment Properties

Particulars	31-03-2078	31-03-2077	31-03-2076
<b>Investment Properties measured at Fair Value</b>			
Balance as on Shrwawan 01	-	-	-
Addition/(Disposal) during the year	-	-	-
Net Changes in fair value during the year			
Adjustment/Transfer			
<b>Net Amount</b>	-	-	-
<b>Investment Properties measured at Cost</b>			
Balance as on Shrwawan 01	-	-	
Addition/(Disposal) during the year			
Adjustment/Transfer			
Accumulated depreciation			
Accumulated impairment loss			
Net Amount	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-

## 4.13 Property and Equipment

Particulars	Land	Building	Leasehold Properties	Computer & Accessories	Vehicles	Furniture & Fixtures	Machinery	Equipment & others	Total Ashad end
<b>Cost</b>									
<b>Balance as on Ashad end 2076</b>	-	-	613,412	21,984,532	5,445,522	15,073,110	460,000	-	43,576,576
Addition during the Year	-	-	-	443,378	-	56,684	-	-	500,062
Acquisition				443,378		56,684			500,062
Capitalization									-
Disposal during the year				(60,550)					(60,550)
Adjustment/Revaluation			4,677	(4,677)					-
<b>Balance as on Ashad end 2077</b>	-	-	618,089	22,362,683	5,445,522	15,129,794	460,000	-	44,016,088
Addition during the Year	-	-	-	1,228,399	-	-	23,500	-	1,251,899
Acquisition				1,228,399			23,500		1,251,899
Capitalization									-
Disposal during the year			(598)	(478,586)	(1)				(479,185)
Adjustment/Revaluation			(5,533)	6,699	(1,166)				-
<b>Balance as on Ashad end 2078</b>	-	-	611,959	23,119,194	5,444,355	15,129,794	483,500	-	44,788,802
<b>Depreciation and Impairment</b>									
<b>As on Ashad end 2076</b>	-	-	245,312	19,490,391	3,979,723	3,528,143	309,578	-	27,553,147
Depreciation charge for the year			87,141	2,278,935	363,273	1,271,829	22,563	-	4,023,741
Impairment for the year			-	-	-	-	-	-	-
Disposals*			-	-	-	-	-	-	-
Adjustment									-
<b>As on Ashad end 2077</b>	-	-	332,453	21,769,326	4,342,996	4,799,972	332,141	-	31,576,888
Depreciation charge for the year			69,877	148,339.15	221,056	2,679,907.07	22,704	-	3,141,883
Impairment for the year									-
Disposals*									-
Adjustment									-
<b>As on Ashad end 2078</b>	-	-	402,330	21,917,665	4,564,052	7,479,879	354,845	-	34,718,771
<b>Capital Work in Progress 2076</b>			-						
<b>Capital Work in Progress 2077</b>			-						
<b>Capital Work in Progress 2078</b>									
<b>Net Book Value</b>									
<b>As on Ashad end 2076</b>	-	-	368,100	2,494,141	1,465,799	11,544,966	150,422	-	16,023,429
<b>As on Ashad end 2077</b>	-	-	285,636	593,357	1,102,526	10,329,821	127,859	-	12,439,199
<b>As on Ashad end 2078</b>	-	-	209,629	1,201,529	880,303	7,649,914	128,655	-	10,070,031

#### 4.14 Goodwill and Intangible Assets

Particulars	Goodwill	Software		Other	Total Ashad end
		Purchased	Developed		
<b>Cost</b>					
<b>Balance as on Ashad end 2076</b>	-	<b>3,122,150</b>	-	-	<b>3,122,150</b>
Addition during the Year	-		-	-	-
Acquisition	-	84,750	-	-	84,750
Capitalization	-		-	-	-
Disposal during the year	-		-	-	-
Adjustment/Revaluation	-		-	-	-
<b>Balance as on Ashad end 2077</b>		<b>3,206,900</b>	-	-	<b>3,206,900</b>
Addition during the Year					-
Acquisition		-			-
Capitalization					-
Disposal during the year					-
Adjustment/Revaluation					-
<b>Balance as on Ashad end 2078</b>		<b>3,206,900</b>	-	-	<b>3,206,900</b>
<b>Amortisation and Impairment</b>					
<b>As on Ashad end 2076</b>		<b>1,727,524</b>	-	-	<b>1,727,524</b>
Impairment for the year	-		-	-	-
Amortisation charge for the year	-	353,366	-	-	353,366
Disposals	-		-	-	-
Adjustment	-		-	-	-
<b>As on Ashad end 2077</b>	-	<b>2,080,890</b>	-	-	<b>2,080,890</b>
Impairment for the year					-
Amortisation charge for the year		281,502			281,502
Disposals					-
Adjustment					-
<b>As on Ashad end 2078</b>	-	<b>2,362,393</b>	-	-	<b>2,362,393</b>
<b>Capital Work in Progress</b>					
<b>Net Book Value</b>					
<b>As on Ashad end 2076</b>	-	<b>1,394,626</b>	-	-	<b>1,394,626</b>
<b>As on Ashad end 2077</b>	-	<b>1,126,010</b>	-	-	<b>1,126,010</b>
<b>As on Ashad end 2078</b>	-	<b>844,507</b>	-	-	<b>844,507</b>



**4.15 Deferred Taxes Assets/(Liabilities)**

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	31-03-2078 Net Deferred Tax Assets / (Liabilities)
Deferred tax on temporary differences on following items	-	-	-
Loans and Advances to BFIs	-	-	-
Loans and Advances to Customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	-	-	-
Investment In Associates	-	-	-
Property and Equipment	-	248,144	248,144
Employees' Defined Benefit Plan	26,195,926	-	26,195,926
Employees' Leave Liability	5,903,332	-	5,903,332
Lease Liabilities	-	-	-
Provisions LLP	(793,144)	-	(793,144)
Other Temporary Differences	-	-	-
Deferred tax on temporary differences	31,306,114	248,144	31,554,257
Deferred tax on carry forward of unused tax losses	-	-	-
Deferred tax due to changes in tax rate	-	-	-
<b>Net Deferred Tax Asset (Liabilities) as on year end of 2077/78</b>			<b>31,554,257</b>
Deferred Tax (Asset)/ Liabilities as on Shrawan 01, 2078			-
Origination/(Reversal) during the year			31,554,257
Deferred Tax (expense)/income recognized in profit or loss			3,407,716
Deferred Tax (expense)/income recognized in Other Comprehensive Income			(6,542,519)
Deferred Tax (expense)/income recognized directly in equity			-

**4.16 Other Assets**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Assets held for Sale	-	-
Other Non-Banking Assets	-	-
Bills Receivable	-	-
Accounts Receivable	1,167,192	699,226
Accrued Income	-	-
Prepayments and Deposits	29,090	598,871
Income Tax Deposit	-	-
Deferred Employee Expenditure	7,758,071	7,967,530
Inter Branch Account	-	-
Staff Advance	2,945,845	4,205,528
Other	25,149,807	30,021,741
Stationery Stock	625,539	133,658
Deposit	20,850	51,610
Others	-	-
Office Advance	-	(2,480)
Citizens Investment Trust	24,503,418	23,116,432
Advance Tax	-	6,722,521
i. Tax paid	-	15,291,619
ii. Tax liability for the year	-	(8,569,098)
<b>Grand Total</b>	<b>37,050,004</b>	<b>43,492,896</b>

**4.17 Due to Bank and Financial Institutions**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
Money Market Deposits		
Interbank Borrowing	-	-
Other Deposits from BFIs	-	-
Settlement and Clearing Accounts	-	-
Other Deposits from BFIs	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4.18 Due to Nepal Rastra Bank**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
Refinance from NRB	-	-
Standing Liquidity Facility	-	-
Lender of Last Resort facility from NRB	-	-
Securities sold under repurchase agreements	-	-
Other Payable to NRB	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4.19 Derivative Financial Instruments**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
<b>Held for Trading</b>		
Interest Rate Swap	-	-
Currency Swap	-	-
Forward Exchange Contracts		
Others		
<b>Held for Risk Management</b>		
Interest Rate Swap		
Currency Swap		
Forward Exchange Contracts.		
Others	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4.20 Deposits from customers**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
<b>Institutions Customers:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Term deposits		
Call deposits		
Current deposits		
Other		
<b>Individual Customers:</b>	<b>1,544,247,636</b>	<b>1,362,020,911</b>
Term deposits		
Saving deposits		
Current deposits		
Other	1,544,247,636	1,362,020,911
<b>Total</b>	<b>1,544,247,636</b>	<b>1,362,020,911</b>

**4.20.1 Currency wise analysis of deposit from customers**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
Nepalese Rupee	1,544,247,636	1,362,020,911
Indian Rupee	-	-
United State dollar	-	-
Great Britain pound	-	-
Euro	-	-
Japanese yen	-	-
Chinese Yuan	-	-
Other	-	-
<b>Total</b>	<b>1,544,247,636</b>	<b>1,362,020,911</b>

**4.21 Borrowings**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
<b>Domestic Borrowing</b>		
Nepal Government		
Other Institutions	-	-
Other	1,972,706,877	2,514,126,214
Sub total	1,972,706,877	2,514,126,214
<b>Foreign Borrowing</b>		
Foreign Bank and Financial Institutions		
Multilateral Development Banks		
Other institutions		
Sub total		-
<b>Total</b>	<b>1,972,706,877</b>	<b>2,514,126,214</b>

**4.22 Provisions**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
Provisions for redundancy	-	-
Provision for restructuring	-	-
Pending legal issues and tax litigation	-	-
Onerous contracts	-	-
Other	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4.22.1 Movement in Provisions**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
<b>Balance at Sawan 1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisions made during the year		
Provisions used during the year		
Provisions reversed during the year		
Unwind of discount		
<b>Balance at Ashad end</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 4.23 Other Liabilities

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Liabilities for employees defined benefit obligations	111,129,680	119,629,412
Liabilities for leave	18,987,379	19,081,075
Provident fund	-	-
Short term employee benefits	2,382,558	2,366,992
Bills payable	-	-
Creditors and accruals	14,933,497	7,133,888
Interest payable on deposits	230,050,851	182,301,020
Interest payable on borrowing	-	-
Liabilities on deferred grant income	-	-
Unpaid Dividend	-	-
Employee bonus payable	26,747,850	4,504,274
Inter branch account	-	-
Other Liabilities	7,638,652	7,658,794
Audit Fee Payable	-	-
TDS Payable	1,482,411	2,904,127
Liabilities under Operating Lease	-	-
Members Insurance	-	-
Members Protection	-	-
Insurance premium	-	-
Provision on cash balance with sick B/Fis	254,667	254,667
Provision on Debtors	-	-
Staff Residence fund	4,500,000	4,500,000
Cattle Insurance Amount	-	-
Others	1,401,574	-
<b>Total</b>	<b>411,870,466</b>	<b>342,675,454</b>

**4.23.1. A Defined Benefit Obligation**

The amounts recognised in the statements of financial positions are as follows :

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Present value of unfunded obligations	123,381,389	131,187,628
Present value of funded obligations	-	-
Total present value of obligations	123,381,389	131,187,628
Fair value of plan assets	12,251,709	11,558,216
Present value of net obligations	111,129,680	119,629,412
Recognised liability for defined benefit obligations	111,129,680	119,629,412

**4.23.2: Plan Assets**

Plan assets comprise

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Equity securities	-	-
Government bonds	-	-
Bank deposit	-	-
Other	12,251,709	11,558,216
<b>Total</b>	<b>12,251,709</b>	<b>11,558,216</b>

**4.23.3: Movement in the present value of defined benefit obligations**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Defined benefit obligations at Shrawan 1	131,187,628	121,285,662
Actuarial losses	-223,285,18	(3,564,758)
Benefits paid by the plan	(4,817,956)	(6,287,889)
Current service costs; Past Service Cost and interest	19,340,235	19,754,613
Defined benefit obligations at Ashad end	<b>123,381,389</b>	<b>131,187,628</b>

**4.23.4: Movement in the fair value of plan assets**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Fair value of plan assets at Shrawan 1	11,558,216	10,802,071
Contributions paid into the plan	693,493	756,145
Benefits paid during the year	-	-
Actuarial (losses) gains	(520,120)	(486,093)
Expected return on plan assets	520,120	486,093
Fair value of plan assets at Ashad end	<b>12,251,709</b>	<b>11,558,216</b>

**4.23.5: Amount recognised in profit or loss**

Particulars	2077/78	2076/77
Current service costs	13,228,377	14,060,945
Past service costs-(non Vested)		
Past service costs (Vested)		
Interest on obligation	6,111,858	5,693,668
Expected return on plan assets	(520,120)	(486,093)
<b>Total</b>	<b>18,820,115</b>	<b>19,268,520</b>

#### 4.23.6: Amount recognised in other comprehensive income

Particulars	Bank	
	2077/78	2076/77
Actuarial (gain)/loss	(21,808,398)	(3,078,665)
Total	<b>(21,808,398)</b>	<b>(3,078,665)</b>

#### 4.23.7: Actuarial assumptions

Particulars	2077/78	2076/77
Discount rate	5.0%	4.5%
Expected return on plan asset	5.0%	4.5%
Future salary increase	3%	3%
Withdrawal rate	3.5%	3.5%

#### 4.23.1. B Long Term Benefit Obligation

The amounts recognised in the statements of financial positions are as follows :

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Present value of unfunded obligations	31,239,088	30,639,291
Present value of funded obligations		-
Total present value of obligations	31,239,088	30,639,291
Fair value of plan assets	12,251,709	11,558,216
Present value of net obligations	18,987,379	19,081,075
Recognised liability for defined benefit obligations	18,987,379	19,081,075

#### 4.23.2: Plan Assets

Plan assets comprise

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Equity securities		-
Government bonds		-
Bank deposit		-
Other	12,251,709	11,558,216
<b>Total</b>	<b>12,251,709</b>	<b>11,558,216</b>

#### 4.23.3: Movement in the Long Term Benefit Plan

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Defined benefit obligations at Shrawan 1	30,639,291	27,013,031
Actuarial losses	(1,484,580)	2,479,878
Benefits paid by the plan	(709,509)	(1,189,173)
Current service costs; Past Service Cost and interest	2,793,886	2,335,555
Defined benefit obligations at Ashad end	<b>31,239,088</b>	<b>30,639,291</b>

**4.23.4: Movement in the fair value of plan assets**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Fair value of plan assets at Shrawan 1	11,558,216	10,802,071
Contributions paid into the plan	693,493	756,145
Benefits paid during the year		
Actuarial (losses) gains	(520,120)	(486,093)
Expected return on plan assets	520,120	486,093
Fair value of plan assets at Ashad end	<b>12,251,709</b>	<b>11,558,216</b>

**4.23.5: Amount recognised in profit or loss**

Particulars	2077/78	2076/77
Current service costs	1,281,526	1,129,853
Past service costs-(non Vested)		
Past service costs (Vested)		
Actuarial (gain)/loss	(964,460)	2,965,971
Interest on obligation	1,512,360	1,205,702
Expected return on plan assets	(520,120)	(486,093)
Total	<b>1,309,306</b>	<b>4,815,433</b>

**4.23.6: Amount recognised in other comprehensive income**

Particulars	2077/78	2076/77
Actuarial (gain)/loss	(964,460)	2,965,971
Total	<b>(964,460)</b>	<b>2,965,971</b>

**4.23.7: Actuarial assumptions**

Particulars	2077/78	2076/77
Discount rate	5.0%	4.5%
Expected return on plan asset	5.0%	4.5%
Future salary increase	3%	3%
Withdrawal rate	3.5%	3.5%

**4.24 Debt securities issued**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Debt securities issued designated as at fair value through profit or loss		-
Debt securities issued at amortised cost		-
Total	-	-

**4.25 Subordinate Liabilities**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Redeemable preference shares		-
Irredeemable cumulative preference shares (liabilities component)		
Other		
Total	-	-



**4.26 Share Capital**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Ordinary Shares	404,800,000	368,000,000
Convertible Preference Shares (Equity component)		-
Irredeemable Preference Shares (Equity component)		-
Perpetual debt (Equity component only)		-
<b>Total</b>	<b>404,800,000</b>	<b>368,000,000</b>

**4.26.1 Share capital detail**

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
<b>Authorised capital</b>		
64,00,000 Ordinary Share of Rs. 100 each	640,000,000	640,000,000
<b>Issued Capital</b>		
160,00,000 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 2074-75)		
368,00,000 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 2075-76)		
3680000 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 2076-77)		368,000,000
4048000 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 2077-78)	404,800,000	
<b>Suscribed and paid up capital</b>		
160,00,000 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 2074-75)		
368,00,000 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 2075-76)		
368,00,000 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 2076-77)		368,000,000
368,00,000 Ordinary Share of Rs. 100 each (FY 2077-78)	404,800,000	
<b>Total</b>	<b>404,800,000</b>	<b>368,000,000</b>

**4.26.2 Ordinary Share Ownership**

Particulars	31-03-2078		
	% of holding	No. of Shares	Amount
<b>Domestic ownership</b>	100.00%	4,048,000	404,800,000
Nepal Government			
"A" Class licenced institutions	25.00%	1,012,000	101,200,000
Other Licenced institutions	10.00%	404,800	40,480,000
Other institutions & individuals	35.00%	1,416,800	141,680,000
Public	30.00%	1,214,400	121,440,000
Other	0.00%	-	-
<b>Foreign Ownership</b>			
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>4,048,000</b>	<b>404,800,000</b>

**List of Shareholders holding more than 0.5% shares**

Shareholder's Name	No. Share	Share Amounts Rs.	Percentage
Nabil Bank Limited	1,012,000.00	101,200,000.00	25.00
DEPROSC-Nepal	1,012,000.00	101,200,000.00	25.00
Lumbini Bikash Bank Limited	404,800.00	40,480,000.00	10.00
CEAPRED Nepal	50,600.00	5,060,000.00	1.25
Jamuna Krishna Tamrakar	25,300.00	2,530,000.00	0.63
Upendra Bahadur Karki	25,300.00	2,530,000.00	0.63
Devendra Pratap Shah	25,300.00	2,530,000.00	0.63
Pitambar Prasad Acharya	20,240.00	2,024,000.00	0.50
Bed Prasad Shiwakoti	20,240.00	2,024,000.00	0.50

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

Financial Year	Cumulative Paid Up	Remarks
72 Ashad	112,000,000.00	
73 Ashad	112,000,000.00	
Issue of Bonus Share	-	
74 Ashad	112,000,000.00	
Public Issue	48,000,000.00	
Issue of Bonus Share	-	
75 Ashad	160,000,000.00	
Issue of Right Share	160,000,000.00	
Issue of Bonus Share	48,000,000.00	
76 Ashad	368,000,000.00	
Issue of Bonus Share	36,800,000.00	
77 Ashad	404,800,000.00	
Issue of Bonus Share	80,960,000.00	
78 Ashad	485,760,000.00	
78 Ashad	485,760,000.00	

#### 4.27 Reserves

Particulars	31-03-2078	31-03-2077	31-03-2076
Statutory general reserve	70,415,839	36,161,556	35,791,013
Exchange equilisation reserve		-	-
Corporate social responsibility reserve	1,606,188	1,339,387	1,371,860
Capital redemption reserve		-	-
Regulatory reserve	99,144,716	166,365,363	84,743,268
Investment adjustment reserve		-	-
Capital reserve		-	-
Assets revaluation reserve		-	-
Fair value reserve		-	-
Dividend equalisation reserve		-	-
Actuarial gain	(4,544,040)	(19,809,918)	(21,964,984)
Special reserve		-	-
Staff Training Fund	8,609,318	8,609,318	8,609,318
Client protection fund	75,853,503	83,084,376	6,345,935
<b>Total</b>	<b>251,085,525</b>	<b>275,750,081</b>	<b>114,896,410</b>

#### 4.28 Contingent liabilities and commitments

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Contingent liabilities		-
Undrawn and undisbursed facilities		-
Capital commitment		-
Lease Commitment		-
Litigation	11,303,806	9,494,088
<b>Total</b>	<b>11,303,806</b>	<b>9,494,088</b>

##### 4.28.1: Contingent Liabilities

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Acceptance and documentary credit		
Bills for collection		
Forward exchange contracts		
Guarantees		
Underwriting commitment		
Other commitments		
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

##### 4.28.2: Undrawn and undisbursed facilities

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
Undisbursed amount of loans		
Undrawn limits of overdrafts		
Undrawn limits of credit cards		
Undrawn limits of letter of credit		
Undrawn limits of guarantee		
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

##### 4.28.3: Capital commitments

Capital expenditure approved by relevant authority of the bank but provision has not been

Particulars	31-03-2078	31-03-2077
<b>Capital commitments in relation to Property and Equipment</b>		
Approved and contracted for		
Approved but not contracted for		
<b>Sub total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Capital commitments in relation to Intangible assets</b>		
Approved and contracted for		-
Approved but not contracted for		-
<b>Sub total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**4.28.4: Lease commitments**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
Operating lease commitments		
Future minimum lease payments under non cancellable operating lease, where the bank is lessee		
Not later than 1 year		-
Later than 1 year but not later than 5 years		-
Later than 5 years		-
<b>Sub total</b>	-	-
<b>Finance lease commitments</b>		
Future minimum lease payments under non cancellable operating lease, where the bank is lessee		
Not later than 1 year		-
Later than 1 year but not later than 5 years		-
Later than 5 years		-
<b>Sub total</b>	-	-
<b>Grand total</b>	-	-

**4.28.5: Litigation**

<b>Particulars</b>	<b>31-03-2078</b>	<b>31-03-2077</b>
Litigation pending in court against the salary of the staff who have been on illegal strike.	11,303,806	9,494,088

**4.29 Interest Income**

<b>Particulars</b>	<b>2077-78</b>	<b>2076-77</b>
Cash and cash equivalent	1,238,460	8,382,954
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and financial institutions	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions		24,895,269
Loans and advances to customers	644,790,578	735,448,231
Investment securities		-
Loan and advances to staff	1,485,379	2,093,921
Other Interest Income		
<b>Total interest income</b>	<b>647,514,416</b>	<b>770,820,376</b>

**4.30 Interest Expense**

<b>Particulars</b>	<b>2077-78</b>	<b>2076-77</b>
Due to bank and financial institutions		25,374,246
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposits from customers	110,662,631	82,884,263
Borrowing	157,524,907	278,029,271
Debt securities issued	-	-
Subordinated liabilities	-	-
Other Charges	7,104,098	6,413,277
<b>Total Interest expense</b>	<b>275,291,636</b>	<b>392,701,057</b>

**4.31 Fees and commission income**

<b>Particulars</b>	<b>2077-78</b>	<b>2076-77</b>
Loan administration fees	-	-
Service fees	62,282,932	62,094,081
Consortium fees		
Commitment fees		
DD/TT/Swift fees	-	-
Credit card/ATM issuance and renewal fees	-	-
Renewal fees		
Prepayment and swap fees		
Investment banking fees		
Asset management fees		
Brokerage fees		
Remittance fees	-	-
Commission on letter of credit	-	-
Commission on guarantee contracts issued	-	-
Commission on share underwriting/issue		
Locker rental	-	-
Other fees and commission income	7,735,449	-
<b>Total Fees and Commission Income</b>	<b>70,018,381</b>	<b>62,094,081</b>

**4.32 Fees and commission Expense**

Particulars	2077-78	2076-77
ATM management fees		
VISA/Master card fees		
Guarantee commission		
Brokerage		
DD/TT/Swift fees.		
Remittance fees and commission	616,252	3,386,154
Other fees and commission expense	-	-
CIC Fees	-	-
Deposit Premium	-	-
Mobile Banking Expenses	-	-
ATM Card management and Disposal Charges	-	-
<b>Total Fees and Commission Expense</b>	<b>616,252</b>	<b>3,386,154</b>

**4.33 Net Trading Income**

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

**4.34 Other Operating Income**

Particulars	2077-78	2076-77
Foreign exchange revaluation gain	-	-
Gain/loss on sale of investment securities	-	-
Fair value gain/loss on investment properties	-	-
Dividend on equity instruments	-	-
Return from Corporate Social Responsibility Reserve	-	51,000
Gain/loss on sale of property and equipment	(479,185)	(60,547)
Gain/loss on sale of investment property	-	-
Operating lease income	-	-
Gain/loss on sale of gold and silver	-	-
Other Operating Income	-	-
Share of Income of Associates	-	-
<b>Total</b>	<b>(479,185)</b>	<b>(9,547)</b>

**4.35 Impairment charge/(reversal) for loan and other losses**

Particulars	2077-78	2076-77
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to BFIs	-	-
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to	3,639,089	65,179,893
Impairment charge/(reversal) on financial Investment	-	-
Impairment charge/(reversal) on placement with BFIs	-	-
Impairment charge/(reversal) on property and equipment	-	-
Impairment charge/(reversal) on goodwill and intangible	-	-
Impairment charge/(reversal) on investment properties	-	-
Impairment charge/(reversal) on Other Assets	-	-
<b>Total</b>	<b>3,639,089</b>	<b>65,179,893</b>

#### 4.36 Personal Expenses

Particulars	2077-78	2076-77
Salary	88,217,890	84,540,809
Allowances	52,720,603	47,883,644
Gratuity Expense	13,228,377	13,304,800
Provident Fund	8,715,376	8,051,100
Uniform	1,812,000	1,911,000
Training & development expense	198,300	40,680
Leave encashment	(203,054)	2,853,586
Medical	6,221,002	6,461,946
Insurance	2,162,035	1,447,796
Employees incentive		-
Cash-settled share-based payments		-
Pension expense		-
Finance expense under NFRS	1,485,379	2,093,921
Other expenses related to staff		-
Fuel & Maintenance Expense	15,100,556	12,955,490
<b>Subtotal</b>	<b>189,658,463</b>	<b>181,544,772</b>
Employees bonus	26,691,656	867,103
<b>Grand Total</b>	<b>216,350,120</b>	<b>182,411,875</b>

#### 4.37 Other Operating Expenses

Particulars	2077-78	2076-77
Directors' fee	648,000	710,800
Directors' expense	99,864	103,178
Auditors' remuneration	355,498	398,305
Other audit related expense	825,694	532,171
Professional and legal expense	187,040	364,950
Office administration expense (4.37 A)	19,919,073	19,916,196
Operating Lease expense (4.37 B)	16,019,563	16,530,499
Operating expense of investment properties		-
Corporate social responsibility expense	1,339,387	51,000
Donations	366,075	318,415
Credit Guarantee Premium	17,360,305	6,350,247
Onerous lease provisions		-
Other Expenses	7,604,632	7,738,689
Repair & Maintenance Building	-	-
Repair & Maintenance Vehicle	148,922	397,136
Repair & Maintenance Others	1,286,563	958,966
Repair & Maint.. Office Equipment & Furniture	1,073,765	1,118,188
Share Issue Expenses	100,000	275,000
Kitchen Expenses	1,177,668	1,274,113
Software Maintenance Expense	3,186,600	3,464,580
Customer protection expenses	-	-
Local Transportation expenses	277,492	250,706
Technical Fees	353,622	-
<b>Total</b>	<b>64,725,130</b>	<b>53,014,449</b>



**4.37 A Office Administration Expenses**

<b>Particulars</b>	<b>2077-78</b>	<b>2076-77</b>
Insurance	31,073	36,818
Postage, Telephone,	2,082,331	2,437,659
Printing & Stationery	2,642,648	2,841,750
Newspaper & Periodicals	210,272	291,280
Advertisements	229,379	210,273
Travelling Expenses	1,732,776	1,560,268
Fuel Expenses	281,100	240,330
Entertainment	2,099,072	2,794,659
AGM Expenses	280,875	10,000
Annual Fee	-	-
Office Expenses	8,414,888	8,618,291
Annual Meeting Fee	-	34,199
Branch Opening Expenses	-	-
Local Tax and Rates	384,591	158,948
Business Promotion Expenses	-	-
Fund Transfer Expenses	-	-
Merger Expenses	257,809	-
Expense Not Capitalized	-	-
Other	1,272,260	681,721
<b>Total</b>	<b>19,919,073</b>	<b>19,916,196</b>

**4.37 B Operating Lease Expenses**

<b>Particulars</b>	<b>2077-78</b>	<b>2076-77</b>
House Rent Expenses	13,636,924	14,221,460
Electricity Expenses	1,273,940	1,330,612
Security Expenses	1,108,700	978,427
<b>Total</b>	<b>16,019,563</b>	<b>16,530,499</b>

**4.38 Depreciation and Amortisation**

<b>Particulars</b>	<b>2077-78</b>	<b>2076-77</b>
Depreciation on property and equipment*	3,423,385	4,377,107
Depreciation on investment property	-	-
Amortisation of intangible assets	-	-
<b>Total</b>	<b>3,423,385</b>	<b>4,377,107</b>

**4.39 Non Operating Income**

<b>Particulars</b>	<b>2077-78</b>	<b>2076-77</b>
Recovery of Loan written off	191,526	40,113
Other Income	-	-
<b>Total</b>	<b>191,526</b>	<b>40,113</b>

#### 4.40 Non Operating expense

Particulars	2077-78	2076-77
Loan written off	(6,769,380)	-
Redundancy provision		
Expense of restructuring		
Other expense.	-	
<b>Total</b>	<b>(6,769,380)</b>	<b>-</b>

#### 4.41 Income Tax Expenses

Particulars	2077-78	2076-77
<b>Current Tax Expenses</b>	<b>89,063,690</b>	<b>8,690,796</b>
Current Year	87,052,011	8,690,796
Adjustment for Prior Years	2,011,679	-
<b>Deferred tax Expenses</b>	<b>(3,407,716)</b>	<b>(11,941,317)</b>
Origination and Reversal of Temporary Differences	(3,407,716)	(11,941,317)
Change in tax Rate		
Recognition of Previously unrecognized Tax Losses		-
<b>Total Income tax expense</b>	<b>85,655,975</b>	<b>(3,250,521)</b>

##### 4.41.1: Reconciliation of Tax Expenses and Accounting Profit

Particulars	2077-78	2076-77
Profit Before Tax	146,430,145	131,874,489
Tax Amount at the Rate of 30%	43,929,044	39,562,347
Add: Tax Effect of the expenses that are not deductible for tax purpose		-
Less: Tax Effect on Exempt Income		-
Add/Less: Tax Effect on other Items	26,675,940	14,309,994
<b>Total Income Tax Expenses</b>	<b>70,604,984</b>	<b>53,872,341</b>
Effective Tax Rate	<b>48.22%</b>	<b>40.85%</b>

## 5. Disclosures & Additional Information

### 5.1 Risk Management

In compliance with Nepal Rastra Bank Directive on 6 "Corporate Governance", the Board of bank has established a Risk Management Committee with clear terms of reference. As at the date of this report, the Bank's Risk Management Committee comprised of the following:

S.N.	Members of Risk Management Committee	Designation
1	Hari Krishna Subedi	Chairperson
2	Binod Kumar Sharma	Member
3	Prabin Bhattarai (resigned on 2077-12-03)	Member
4	Shiva Prasad Acharya	Member secretary

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

The responsibilities of Risk Management Committee are as follows:

- Formulate policies and guidelines for identification, measurement, monitoring and control all major risk categories.
- Ensuring the bank has clear, comprehensive and well documented policies and procedure.
- Defining the bank's overall risk tolerance in relation to credit risk.
- Ensuring that bank's significant risks exposure is maintained at prudent levels and consistent with the available capital.

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

#### i) Risk Governance

Risk management committee of the bank has formed to review the credit risk, market risk and liquidity risk of the bank. Apart from this the bank has formed the Assets Liability Management Committee to monitor Liquidity risk as well as market risk, AML CFT committee in order to monitor the operational risk. The committee and subcommittee have effectively discharged their duties & responsibility.

Risk Management Department conducts periodical financial surveillance and monitoring. In addition to this, the risk management committee analyse the Stress testing of the bank as required by Nepal Rastra Bank and its impact and corrective action to mitigate the risk.

Through its risk management framework, the Bank seeks to efficiently manage credit, market and liquidity risks which arise directly through the Bank'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 Bank uses a set of principles that describe its risk management culture. The bank has developed Risk Management Policy, Guideline & Framework 2071 to manage Credit risk, Market risk and liquidity risk.

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 Bank 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, operational manual, Annual Planning, 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 Bank. 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 Bank focuses on risk management in addition to that Interest rate risk is assessed at a regular interval to strengthen market risk management.

## 4) **Liquidity Risk**

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

## 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 Bank 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 Bank'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 Bank. The home 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 Bank's system of internal control during the year and provided feedback to the Board as appropriate. The bank 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.

## 8) Any Other Risk

### Compliance Risk

Compliance risk is the risk of legal or regulatory sanctions, material financial loss, or loss to reputation due to failure to comply with laws, rules and standards.

NADEP is committed to follow the best practices and market standards in the areas of accountability, transparency and business ethics. The Bank aims at a zero tolerance of misconduct and corruption.

### Strategic Risk

Strategic risk is the risk in achieving Bank's strategic objectives, both from internal and external events and scenarios which prevent from achieving strategic objectives.

Strategic Risk can be further defined as:

- Exposure to loss resulting from a strategy that runs out to be inappropriate.
- Risk associated with future plans and strategies, including plans for entering new services, expanding existing services through enhancements and merger, enhancing infrastructures etc.

Current and prospective impact of strategic decisions made by management arising from adverse business decisions, improper implementation of decisions or lack of responsiveness to industry change etc.

Periodic (yearly) review of the strategy is being done by Management Committee and reported to BOD regarding: status of the strategic objective's achievement as decided, execution status whether the right talent and infrastructures support the achievement of the objective or about unintended consequences of the strategy, if any for their timely corrections/updates if found to be necessary.

### Interest Rate Risk

Interest rate risk arises when there is a mismatch between positions, which are subject to interest rate adjustment within a specified period. Interest rate risk is usually assessed from two common perspectives. Earnings perspective, which focuses on the impact of variation in interest rate on

accruals or reported earnings, and economic value perspective, which reflects the impact of fluctuation in the interest rates on economic value of a financial institution.

The Bank measures and manages interest rate risk by estimating the sensitivity of the economic value of its balance sheet to an interest rate shock. The sensitivity is measured by means of interest rates on the present value of interest-bearing assets and liabilities.

#### AML/CFT Risk

AML/CFT risk is related with providing financial services to money launders and terrorists for channelling of money derived from crime or aimed at funding terrorism. The strictness of the provisions made in laws and directives reflect the seriousness of this issue; non-compliance of which may cause significant reputational risk as well as may result in adverse consequences. Bank have been closely monitoring the AML/CFT policies, procedures, guidelines and practices of Banks & Financial Institutions (BFIs).

Hierarchy of fair value measurement of financial assets at fair value

Particulars	2077-78			2076-77		
	Level 1	Level 2	Level 3	Level 1	Level 2	Level 3
<b>Fair Value through profit or loss</b>						
<b>Fair Value through OCI</b>						
Equity investments	-		2,000,000	-		2,000,000
<b>Fair Value of Financial Assets – Held at Amortised Cost</b>						
Cash in hand	4,672,629			5,197,708		
Balances with B/FIs			51,526,279			115,955,641
Money at call and short notice			154,752,687			446,916,045
Interbank placement			-			-
Balance at NRB			-			-
Derivative financial instrument			-			-
Loans & Advances			4,787,583,017			4,590,064,988
Government bonds			-			-
Government treasury bills			-			-
Equity investments			-			-
Other assets			1,196,282			1,298,097
<b>Fair Value of Financial Liabilities – Held at Amortised Cost</b>						
Deposits from customers			1,544,247,636			1,362,020,911
Due to Banks			-			-
Debt Securities			-			-
Employee related liabilities			48,808,180			25,952,341
Bills payable			-			-
Creditors and accruals			14,933,497			7,133,888
Interest payable on deposit			230,050,851			182,301,020
Interest payable on borrowing			-			-
Unpaid Dividend			-			-
Other liabilities			6,254,766			7,658,794

## 5.2 Capital Management

### i. Qualitative disclosures

The bank has maintained the capital adequacy as per Capital adequacy framework, as required by Nepal Rastra Bank. The main objective of this framework is to develop a safe and sound financial system by way of sufficient amount of qualitative capital and risk management practices. The total equity of the bank comprises of paid up capital, statutory reserves and other reserves. The bank does not have any other complex or hybrid capital instruments. Capital adequacy ratio as on Ashad end 2078 is 14.17% and 12.92% on core capital and capital fund respectively.

Assessment of capital adequacy of bank is done on regular basis taking into considerations the exposure of bank. Also, the analysis of possible impact on capital adequacy is being done on regular basis taking into consideration the future impacts on assumptive basis. Capital adequacy of bank and impact in capital due to future change in nature and size of business is discussed in Risk Management Committee and is summarized in board. Regular monitoring of nature of business is being done so that unexpected negative impact could not take place in capital adequacy of bank. Reporting to regulatory body is being done as prescribed by compliance department.

The internal capital adequacy assessment process (ICAAP) is a comprehensive process which requires board and senior management oversight, monitoring, reporting and internal control reviews at regular intervals to ensure the alignment of regulatory capital requirement with the true risk profile of the bank and thus ensure long-term safety and soundness of the bank. The key components of an effective ICAAP are discussed below.

#### a. *Board and senior management oversight*

Board and senior management oversight bank management is responsible for relates to adequate capital levels. It is also responsible for ensuring that the formality and sophistication of the risk management processes is commensurate with the complexity of its operations. A sound risk management process, thus, is the foundation for an effective assessment of the adequacy of a bank's capital position.

The board of directors of the bank are responsible for setting the bank's tolerance for risks. The board also ensures that management establishes a mechanism for assessing various risks; develops a system to relate these risks to the bank's capital level and sets up a method for monitoring compliance with internal policies. It is equally important that the board install's strong internal controls and thereby an effective control environment through adoption of written policies and procedures and ensures that the policies and procedures are effectively communicated throughout the bank.

#### b. *Sound Capital Assessment*

Another crucial component of an effective ICAAP is the assessment of capital. In order to be able to make a sound capital assessment the bank should, at minimum, have the following:

- Policies and procedures designed to ensure that the bank identifies, measures, and reports all material risks;
- A process that relates capital to the level of risk;
- A process that states capital adequacy goals with respect to risk, taking account of the bank's strategic focus and business plan; and
- A process of internal control, reviews and audit to ensure the integrity of the overall management process.

#### c. *Comprehensive assessment of risk*

All material risks faced by the bank should be addressed in the capital assessment process. Nepal Rastra Bank recognizes that not all risks can be measured precisely. However, bank should develop a process to estimate risks with reasonable certainties. In order to make a comprehensive assessment of risks, the process should, at minimum, address the following forms of risk.



1. Credit Risk
2. Credit Concentration Risk
3. Operational Risk
4. Market Risk
5. Liquidity Risk

**d. Monitoring and reporting**

The bank has established an adequate system for monitoring and reporting risk exposures and assessing how the bank's changing risk profile affects the need for capital. The bank's senior management or board of directors, on a regular basis, receive reports on the bank's risk profile and capital needs. These reports allow senior management to:

- Evaluate the level and trend of material risks and their effect on capital levels;
- Evaluate the sensitivity and reasonableness of key assumptions used in the capital assessment measurement system;
- Determine that the bank holds sufficient capital against the various risks and is in compliance with established capital adequacy goals; and
- Assess its future capital requirements based on the bank's reported risk profile and make necessary adjustments to the bank's strategic plan accordingly.

**e. Internal Control Review**

The bank's internal control structure is essential to a sound capital assessment process. Effective control of the capital assessment process includes an independent review and, where appropriate, the involvement of internal or external audits. The bank's board of directors has a responsibility to ensure that management establishes a system for assessing the various risks, develops a system to relate risk to the bank's capital level, and establishes a method for monitoring compliance with internal policies. The board should regularly verify whether its system of internal controls is adequate to ensure well-ordered and prudent conduct of business. The bank should conduct periodic reviews of its risk management process to ensure its integrity, accuracy, and reasonableness. Key areas that should be reviewed include:

- Appropriateness of the bank's capital assessment process given the nature, scope and complexity of its activities;
- Identification of large exposures and risk concentrations;
- Accuracy and completeness of data inputs into the bank's assessment process;
- Reasonableness and validity of scenarios used in the assessment process; and
- Stress testing and analysis of assumptions and inputs.

S.N.	Description	Period	
		Current Year	Previous Year
1	Paid up Capital (ordinary shares)	404,800	368,000
2	Proposed bonus share	80,960	36,800
3	Share premium	0	0
4	Irredeemable preferential share	0	0
5	General Reserve Fund	70,416	36,162
6	Accumulated profit/loss (Retained earnings)	58,224	58,057
7	Profit & loss a/c as per balance-sheet	27408.23	-1172.76
8	Capital Redemption Reserve Fund	0	0
9	Capital Adjustment Fund	0	0
10	Calls in advance	0	0
11	Other Free Reserves	44914.31	35,456.74

S.N.	Description	Period	
		Current Year	Previous Year
Deductions:		0	0
	a) Goodwill	0	0
	b) Deferred tax assets	44,914	35,457
	c) Investment on shares and securities in excess of limits	0	0
	d) Investment to the company having financial interests	0	0
	e) Fictitious Asset	0	0
	f) Investment on land and building for self use not complying the Directives of NRB	0	0
	g) Investment on land development and housing construction in excess of limits	0	0
	h) Underwriting share not sold within the stipulated time	0	0
	i) Credit and other facilities banned by the prevailing laws		
Total Core Capital (A)		641,808	497,846
B.	Supplementary capital		
1	Provisions of loan loss made for pass loan	18,643	47,448
2	Additional loan loss provision	43,470	11,733
3	Hybrid capital instruments		-
4	Unsecured Subordinated Term Debt		-
5	Exchange Equalization Fund	-	-
6	Assets revaluation Fund (max. 2% of Supplementary capital is added automatically)	-	-
7	Investment adjustment Fund		
Total Supplementary Capital (B)		62,112	59,181
C.	Total Capital Fund (A+B)	703,921	557,027
D.	Minimum capital Fund to be maintained based on Risk Weighted Assets:		
3	Capital Fund maintained (in %)	14.17	11.77
4	Core Capital maintained (in %)	12.92	10.52
5	Capital Fund surplus/(Deficit)	6.17	3.77
6	Core Capital surplus/ (Deficit)	8.92	6.52

### 5.3 Classification of Financial Assets & Financial Liabilities

Financial Assets	Amortized Cost	Fair value through other comprehensive income	Fair value through profit or loss	Total
Cash in hand	4,672,629			4,672,629
Balances with B/FIs	51,526,279			51,526,279
Money at call and short notice	154,752,687			154,752,687
Interbank placement	-			-
Balance at NRB	-			-
Derivative financial instrument				-
Loans & Advances	4,787,583,017			4,787,583,017
Government bonds	-			-
Government treasury bills	-			-
Equity investments		2,000,000		2,000,000
Other assets	1,196,282			1,196,282
<b>Total Financial Assets</b>	<b>4,999,730,893</b>	<b>2,000,000</b>	<b>-</b>	<b>5,001,730,893</b>

Financial Liabilities	Amortized Cost	Fair value through profit or loss (FVTPL)		Total
		Held for trading	Designated at FVTPL	
Deposits from customers	1,544,247,636			1,544,247,636
Due to Banks & Financial Institutions	-			-
Due to Nepal Rastra Banks	-			-
Debt Securities	-			-
Employee related liabilities	48,808,180			48,808,180
Bills payable	-			-
Creditors and accruals	14,933,497			14,933,497
Interest payable on deposit	230,050,851			230,050,851
Interest payable on borrowing	-			-
Unpaid Dividend	-			-
Liabilities under Operating Lease	-			-
Other liabilities	6,254,766			6,254,766
<b>Total Financial Liabilities</b>	<b>1,844,294,929</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,844,294,929</b>

## 5.4 Operating Segment Information

### 5.4.1 General Information

An operating segment is a component of an entity that engages in business activities from which it may earn revenues and incur expenses (including revenues and expenses relating to transactions with other components of the same entity) whose operating results are regularly reviewed by the entity's chief operating decision maker to make decisions about resources to be allocated to the segment and assess its performance, and for which discrete financial information is available.

### 5.4.2 Information about Profit or Loss, Assets & Liabilities

S.No.	Particulars	Birtamode Area	Biratnagar Area	Hetauda Area	Satdobato Area
a	Revenues from external customers	98,347,854	187,975,685	147,510,665	116,676,309
b	Intersegment revenues				
c	Net Revenue	86,267,906	138,616,496	124,677,792	114,515,639
d	Interest revenue	85,264,604	138,064,715	123,859,026	113,192,743
e	Interest expense	15,104,236	24,206,857	16,414,394	27,584,956
f	Net interest revenue	68,324,864	111,352,298	108,138,423	85,583,694
g	Depreciation and amortisation				
h	Segment profit /(loss)	68,324,864	111,352,298	108,138,423	85,583,694
i	Entity's interest in the profit or loss of associates accounted for using equity method				
j	Other material non-cash items:				
	Provision for loan loss				
k	Impairment of assets				
l	Segment assets	663,720,093	1,095,636,361	950,902,299	727,999,513
m	Segment liabilities	636,277,263	1,034,173,567	910,580,601	703,570,706

**5.4.3 Measurement of Operating Segment Profit or Loss, Assets and Liabilities**

The Bank has determined segments based on the geographical region i.e. Area wise.

**5.4.4 Reconciliations of Reportable Segment Revenues, Profit or Loss, Assets and Liabilities****(a) Revenue**

Total revenues for reportable segment	550,510,513
Other revenues	97,003,903
Elimination of intersegment revenues	-
<b>Entity's revenues</b>	<b>647,514,416</b>

**(b) Profit or loss**

Total profit or loss for reportable segments	467,200,070
Other profit or loss	(406,425,899)
Elimination of intersegment profits	-
<b>Profit before income tax</b>	<b>146,430,145</b>

**(c) Assets**

Total assets for reportable segments	3,438,258,266
Other assets	1,411,508,347
Unallocated amounts	
<b>Entity's assets</b>	<b>4,849,766,613</b>

**(d) Liabilities**

Total liabilities for reportable segments	3,284,602,137
Other liabilities	1,565,164,476
Unallocated liabilities	
<b>Entity's liabilities</b>	<b>4,849,766,613</b>

**5.4.5 Information about Geographical Area**

Revenue from following geographical areas:

<b>(a)</b>	<b>Domestic</b>	<b>550,510,513</b>
	Birtamode Area	98,347,854
	Biratnagar Area	187,975,685
	Hetauda Area	147,510,665
	Satdobato Area	116,676,309
<b>(b)</b>	<b>Foreign</b>	<b>-</b>
	<b>Total</b>	<b>550,510,513</b>

**5.4.6 Information about Major Customer**

Revenue from single external customer is less than 10 percent of bank's total revenue.

**5.5 Share Options and Share based Payment**

The Bank does not have any share options and share based payments.

**5.6 Contingent Liabilities and Commitment****Contingent Liabilities**

Where the Bank undertakes to make a payment on behalf of its customers for guarantees issued for which an obligation to make a payment has not arisen at the reporting date, those are included in these financial statements as contingent liabilities

### Commitments

Where the Bank 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 Bank has not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statement as commitments.

Particulars	2077-078	2076-077
Contingent liabilities		
Undrawn and undisbursed facilities		
Capital commitment		
Lease Commitment		
Litigation	11,303,806	9,494,088
<b>Total</b>	<b>11,303,806</b>	<b>9,494,088</b>

### 5.7 Related Party Disclosures

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

- Directors
- Key Management Personnel of the Bank
- Relatives of Directors and Key Managerial Personnel

FY 2077-78	FY 2076-77
<b>Directors</b>	<b>Directors</b>
Mr. Pitambar Prasad Acharya	Mr. Pitambar Prasad Acharya
Mr. Bed Prasad Shiwakoti	Mr. Bed Prasad Shiwakoti
Mr. Dipak Shrestha (Resigned on....)	Mr. Dipak Shrestha
Mr. Hari Krishna Subedi	Mr. Hari Krishna Subedi
Mr. Pravin Bhattarai (Resigned on 2077/12/03)	Mr. Pravin Bhattarai
Mr. Bibek Kandel	Mr. Bibek Kandel
Ms. Sofiya Acharya Rimal	Ms. Sofiya Acharya Rimal
<b>Key Managerial Personnel</b>	<b>Key Managerial Personnel</b>
Mr. Upendra Bahadur Karki	Mr. Upendra Bahadur Karki
Mr. Shiva Prasad Acharya	Mr. Amrit Prasad Rupakheti
Mr. Anish Paneru	Mr. Shiva Prasad Acharya
Mr. Baburam Subedi	Mr. Bisheswsor Pokhrel
Mr. Bhojraj Ghimire	Mr. Anish Paneru
Mr. Manish Kumar Chalise	Mr. Baburam Subedi

**Transaction during the Year**

Particulars	2077-78	2076-77
Directors		
Directors Sitting Fees	648,000	710,800
Interest Paid to directors on deposits		
Other directors' expenses (if any)	99,864	103,178
<b>Total</b>	<b>747,864</b>	<b>813,978</b>
Key Management Personnel		
Remuneration and Benefit Paid	8,810,269	8,481,105
Post-Retirement Benefits	1,101,425	10,392,003
Other Long-term Benefits		
Borrowing during the year		-
Interest on Borrowing	81,481	81,848
Interest on account balances		
Other transactions benefits if any		
<b>Total</b>	<b>9,993,175</b>	<b>18,954,956</b>

**Reporting Date Balance**

Particulars	2077-78	2076-77
Directors Deposits		
KMP Deposits		
Borrowings	1,192,960	1,714,979
Other Receivable payables if any		
<b>Total</b>	<b>1,192,960</b>	<b>1,714,979</b>

**5.8 Merger and Acquisition**

MOU Signed for being Acquired by Deprosc Laghubitta Bittiya Sanstha Limited on 2077/09/15. LOI form Nepal Rastra Bank have been received, Joint committee for merger have been formed, DDA for swap rate determination is being done and suggestion with Nepal Rastra Bank has been seek for the conversion of promoter share to public share to maintained the ratio of conversion to 51:49 and for employee designations.

**5.9 Additional Disclosure of Non-Consolidated Entities**

Not Applicable.

**5.10 Events After Reporting Date**

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

There are no material events that have occurred subsequent to 31 Ashad 2078 till the signing of this financial statement."

## 5.11 Disclosure of effect of transition from previous GAAP to NFRSs

### 5.11.1. Reconciliation of equity

Particulars	Explanatory Note	As at 31.03.2076 (End of last period presented under previous GAAP)	As at 31.03.2077	As at 31.03.2078
<b>Total equity under Previous GAAP</b>		<b>547,814,391</b>	<b>626,336,018</b>	<b>772,791,428</b>
<b>Adjustments under NFRSs:</b>				
Impairment on loan and advances		-	-	-
Fair value & employees benefit accounting of staff loan		-		
Lease accounting	1		-	-
Measurement of investment securities measured at fair value		-		
Measurement of investment securities measured at fair value in associates	2	-	-	-
Dividend Income from Associates			-	-
Revaluation of property & equipment				
Recognition of investment property				
Amortisation of debt securities issued				
Deferred tax	3	(9,167,510)	(767,677)	(13,360,054)
Defined benefit obligation of employees	4	4,639,604	2,558,922	29,271,004
Goodwill/Bargain purchase gain				
Interest income	5	47,522,906	176,347,154	77,648,713
Other				
Proposed Dividend	6	1,936,842	1,936,842	4,261,053
<b>Total Adjustment to equity</b>		<b>44,931,842</b>	<b>180,075,242</b>	<b>97,820,716</b>
<b>Total Equity under NFRSs</b>		<b>592,746,233</b>	<b>806,411,260</b>	<b>870,612,144</b>

### 5.11.2. Reconciliation of profit or loss

Particulars	Explanatory Note	As at 31.03.2077	As at 31.03.2078
<b>Previous GAAP</b>		<b>1,852,714</b>	<b>160,618,786</b>
<b>Adjustments under NFRSs:</b>			
Interest income	5	130,918,169	(97,213,062)
Impairment of loan and advances		-	-
Employees benefit amortisation under staff loan	7	(2,093,921)	(1,485,379)
Defined benefit obligation of employee	4	(5,159,347)	4,903,684
Operating lease expense	1	-	-
Provision for Investment	8	-	-
Income from Investment in Associates	2	-	-
Gain on Sales of Share Investment Classified to OCI	9	-	-
Current Tax on Gain on Sales of Share Investment Classified to OCI	10	-	-
Amortisation expense of debt securities		-	-
Other operating income		-	-
Share issue expenses directly charged to equity	11	405,660	-

Particulars	Explanatory Note	As at 31.03.2077	As at 31.03.2078
Share issue expenses directly charged to equity-Tax Impact	12	(121,698)	-
Interest expense		-	-
Depreciation & Amortisation		-	-
Others		-	-
Deferred Tax	3	9,323,433	(6,049,858)
<b>Total Adjustment to profit or loss</b>		<b>133,272,296</b>	<b>(99,844,615)</b>
<b>Profit or loss under NFRSs</b>		<b>135,125,010</b>	<b>60,774,171</b>
<b>Other Comprehensive Income</b>		<b>2,155,066</b>	<b>15,265,879</b>
<b>Total Comprehensive income under NFRSs</b>		<b>137,280,075</b>	<b>76,040,050</b>

Note

- 1) Rent Expenses booked over the rent period on equal amount on SLM Basis
- 3) Deferred Tax effect of all adjustment
- 4) Gratuity Expenses booked as per actuarial valuation
- 5) Accrued Interest Receivable booked on accrual basis which is approximate to Effective Interest Rate
- 6) Liability Created for Proposed Dividend Reversed
- 7) Interest on Staff loan charged to finance income and staff cost
- 8) Investment Provision made in P/L of local gap reversed and charged to OCI for investment classified as Fair value through OCI
- 9) Gain on Sell of share classified to OCI charged directly to equity
- 10) Tax effect of Gain on Sell of share classified to OCI charged directly to equity
- 11) Avoidable Share issue expenses directly charged to equity
- 12) Tax effect of Avoidable Share issue expenses directly charged to equity



## 5.11.3. Effect of NFRs adoption for the statement of financial position

## Particulars

Assets	Explanatory Note	As at 31.03.2077			As at 31.03.2078		
		Previous GAAP	Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS	Previous GAAP	Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS
Cash and Cash Equivalents		568,069,394	-	568,069,394	210,951,595	-	210,951,595
Due from Nepal Rastra Bank		-	-	-	-	-	-
Placement with Bank and Financial Institutions		-	-	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments		-	-	-	-	-	-
Other Trading Assets		-	-	-	-	-	-
Loans and Advances to BFIs		-	-	-	-	-	-
Loans and Advances to Customers	1	4,126,615,527	236,801,753	4,363,417,280	4,421,556,073	135,740,146	4,557,296,219
Investment Securities	2	2,000,000	-	2,000,000	2,000,000	-	2,000,000
Current Tax Assets		-	-	-	-	-	-
Investment in Subsidiaries		-	-	-	-	-	-
Investment in Associates		-	-	-	-	-	-
Investment Property		-	-	-	-	-	-
Property and Equipment		12,439,199	0	12,439,199	10,070,031	-	10,070,031
Goodwill and Intangible Assets		1,126,010	(0)	1,126,010	844,507	-	844,507
Deferred Tax Assets	3	35,456,738	(767,677)	34,689,061	44,914,311	(13,360,054)	31,554,257
Other Assets	4	103,947,497	(60,454,601)	43,492,896	95,141,437	(58,091,433)	37,050,004
<b>Total Assets</b>		<b>4,849,654,365</b>	<b>175,579,475</b>	<b>5,025,233,840</b>	<b>4,785,477,954</b>	<b>64,288,659</b>	<b>4,849,766,613</b>

(0)

Liabilities	Explanatory Note	As at 31.03.2077			As at 31.03.2078		
		Previous GAAP	Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS	Previous GAAP	Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS
Due to Bank and Financial Institutions		-	-	-	-	-	-
Due to Nepal Rastra Bank		-	-	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments		-	-	-	-	-	-
Deposits from Customers		1,362,020,911	-	1,362,020,911	1,544,247,636	-	1,544,247,636
Borrowings		2,514,126,214	-	2,514,126,214	1,972,706,877	-	1,972,706,877
Current Tax Liabilities		-	-	-	50,329,490	-	50,329,490
Provisions		-	-	-	-	-	-
Deferred Tax Liabilities		-	-	-	-	-	-
Other Liabilities	5	347,171,221	(4,495,766)	342,675,454	445,402,522	(33,532,056)	411,870,467
Debt Securities Issued		-	-	-	-	-	-
Subordinated Liabilities		-	-	-	-	-	-
<b>Total Liabilities</b>		<b>4,223,318,346</b>	<b>(4,495,766)</b>	<b>4,218,822,580</b>	<b>4,012,686,526</b>	<b>(33,532,056)</b>	<b>3,979,154,470</b>
<b>Equity</b>							
Share Capital	6	404,800,000	(36,800,000)	368,000,000	485,760,000	(80,960,000)	404,800,000
Share Premium		-	31,344,311	31,344,311	-	-	-
Retained Earnings	7	56,884,644	74,432,224	131,316,868	85,632,269	129,094,349	214,726,618
Reserves	8	164,651,374	111,098,707	275,750,081	201,399,160	49,686,366	251,085,525
<b>Total Equity Attributable to Equity Holders</b>		<b>626,336,018</b>	<b>180,075,242</b>	<b>806,411,260</b>	<b>772,791,428</b>	<b>97,820,715</b>	<b>870,612,143</b>
Non Controlling Interest		-	-	-	-	-	-
<b>Total Equity</b>		<b>626,336,018</b>	<b>180,075,242</b>	<b>806,411,260</b>	<b>772,791,428</b>	<b>97,820,715</b>	<b>870,612,143</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>4,849,654,365</b>	<b>175,579,475</b>	<b>5,025,233,840</b>	<b>4,785,477,954</b>	<b>64,288,659</b>	<b>4,849,766,613</b>

## Note:

- 1) Accrued interest on loans booked on accrual basis and present value of staff loan reclassified to loans and advances to customers.
- 2) Investment securities recognized at FV and accrued interest on bond reclassified as investment securities.
- 3) Deferred Tax effect of all adjustment
- 4) Effect of reclassification of staff loan, expenses not written off and accrued interest on loans and advances.
- 5) Rent Expenses booked over the rent period on equal amount on SLM Basis and gratuity liability booked as per actuarial valuation.
- 6) Effect of reversal of proposed bonus share and proposed dividend.
- 7) Effect on profit due to adjustments of NFRS.
- 8) Effect of proposed bonus share from share premium

## 5.11.4. Effect of NFRSs adoption for statement of profit or loss and other comprehensive income

Particulars	Explanatory Note	As at 31.03.2078 (End of last period presented under previous GAAP)		
		Previous GAAP	Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS
Interest Income	1	744,727,479	(97,213,062)	647,514,416
Interest Expense	2	(268,187,538)	(7,104,098)	(275,291,636)
<b>Net Interest Income</b>		<b>476,539,941</b>	<b>104,317,160</b>	<b>372,222,780</b>
Fee and Commission Income		70,018,381	-	70,018,381
Fee and Commission Expense		616,252	-	616,252
<b>Net Fee and Commission Income</b>		<b>69,402,129</b>	<b>-</b>	<b>69,402,129</b>
<b>Net Interest, Fee and Commission Income</b>		<b>545,942,069</b>	<b>104,317,160</b>	<b>441,624,909</b>
Net Trading Income		-	-	-
Other Operating Income		(479,185)	-	(479,185)
<b>Total Operating Income</b>		<b>545,462,884</b>	<b>104,317,160</b>	<b>441,145,724</b>
Impairment Charge/ (Reversal) for Loans and Other Losses	3	3,639,089	-	3,639,089
<b>Net Operating Income</b>		<b>541,823,795</b>	<b>104,317,160</b>	<b>437,506,635</b>
<b>Operating Expense</b>				
Personnel Expenses	4	226,872,523	(10,522,402)	216,350,120
Other Operating Expenses	5	64,725,130	-	64,725,130
Depreciation & Amortisation		3,423,385	-	3,423,385
<b>Operating Profit</b>		<b>246,802,757</b>	<b>93,794,758</b>	<b>153,007,999</b>
Non Operating Income		-	191,526	191,526
Non Operating Expense		(6,577,854)	(191,526)	(6,769,380)
<b>Profit Before Income Tax</b>		<b>240,224,903</b>	<b>93,794,758</b>	<b>146,430,145</b>
Income Tax Expense				
Current Tax	6	89,063,690	-	89,063,690
Deferred Tax	7	(9,457,574)	6,049,858	(3,407,716)
<b>Profit for the Period</b>		<b>160,618,786</b>	<b>99,844,616</b>	<b>60,774,170</b>
				(1)
<b>Other Comprehensive Income, Net of Income Tax</b>				
<b>a) Items that will not be reclassified to profit or loss</b>				
• Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value		-	-	-
• Gains/(losses) on revaluation		-	-	-
• Actuarial gain/(losses) on defined benefit plans	8	-	21,808,398	21,808,398
• Income tax relating to above items	9	-	(6,542,519)	(6,542,519)
<b>Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss</b>		<b>-</b>	<b>15,265,879</b>	<b>15,265,879</b>
<b>b) Items that are or may be reclassified to profit or loss</b>				
• Gains/(losses) on cash flow hedge		-	-	-
• Exchange gains/(losses)(arising from translating financial assets of foreign operation)		-	-	-
• Income tax relating to above items		-	-	-
• Reclassify to profit or loss		-	-	-

Particulars	Explanatory Note	As at 31.03.2078 (End of last period presented under previous GAAP)		
		Previous GAAP	Effect of Transition to NFRS	Amount as per NFRS
Net other comprehensive income that are or may be reclassified to profit or loss		-	-	-
c) Share of other comprehensive income of associate accounted as per equity method				
Other Comprehensive Income for the Period, Net of Income Tax		-	15,265,879	15,265,879
<b>Total Comprehensive Income for the Period</b>		<b>160,618,786</b>	<b>115,110,495</b>	<b>76,040,049</b>

Notes

- 1) Interest Receivable on loan has been booked on accrual basis and interest difference in staff loan has also been charged.
- 2) Interest expense on calculation of Gratuity expense
- 3) Reversal of Loan loss provision
- 4) Bonus has been charged as staff expense and finance cost of staff loan has also been charged.
- 5) Rent expense has been charged on SLM basis
- 6) Income tax related to share issue expense and gain on sale of investment reclassified through equity.
- 7) Deferred Tax effect of all adjustment
- 8) Actuarial Gain/ loss recognized in OCI of Gratuity Liability
- 9) Deferred Tax Adjustment on item of OCI

#### 5.12 Change in Estimate

There is no change in estimate during current year.

#### 5.13 Proposed Dividend

The Bank has proposed of 20% Bonus share and 1.053% Cash Dividend (for tax purpose) on Share capital as on Ashad end 2077.

#### 5.14 Earnings per share

The Bank 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.

Particulars	2077-778	2076-77
Earning attributable to equity shareholders (NPR)	60,774,170.58	135,125,009.76
Weighted average number of shares for the period	4048,000	3,680,000
Basic Earnings Per Share (NPR)	15.01	36.72

#### 5.15 Loan Written off

During the FY 2077/78 the bank has written off overdue loan exceeding 5 years of Rs. 6,769,380 during the current fiscal year.

#### 5.16 Reserves

##### 5.16.1. General Reserve

The movement in general reserve during the year is as follows;

Opening Balance	36,161,556
Transfer as per BAFIA	32,123,757
50% of excess of 20% of dividend	2,130,526
<b>Closing Balance</b>	<b>70,415,839</b>

General Reserve maintained pertains to the regulatory requirement of the Bank and Financial Institutions Act, 2073. 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 capital and thereafter minimum 10% of the net Profit.

20% of the current year's net profit amounting to NPR 32,123,757 has been transferred to General Reserve and 50% of excess of 20% of dividend Rs. 2,130,526

#### 5.16.2. Regulatory Reserve

Regulatory reserves include any amount derived as result of NFRS conversion and adoption with effect in retained earnings and deferred tax reserves. As required by NRB Directive 4, the Bank has created Regulatory Reserve and movement of reserve during the year is as follows:

Particulars	Amounts
<b>Opening Balance</b>	<b>166,365,363</b>
Transfer from RE to Regulatory Reserve against NBA	-
Transfer from RE to Regulatory Reserve against Deferred Tax	10,225,250
Transfer from RE to Regulatory Reserve against Actuary Reserve	(15265879)
Transfer from RE to Regulatory Reserve against FV Reserve	
Transfer from RE to Regulatory Reserve against Interest Receivable	(621,80,018)
<b>Closing Balance</b>	<b>99,144,716</b>

#### 5.16.3. Corporate Social Responsibility

Particulars	Amounts
<b>Opening Balance</b>	<b>1,339,387</b>
Transfer to CSR Fund	1,606,188
Transfer/Utilization from CSR Fund	1,339,387
<b>Closing Balance</b>	<b>1,606,188</b>

As per the NRB Directive 6.16 on the Corporate Social Responsibility, the Bank has allocated 1% of the net profit after tax of current fiscal year for CSR activities. The amount allocated for corporate social responsibility reserve is NPR 1,606,188 for current year.

#### 5.17 Disclosure related to Training Expenses

As per NRB Directive 6(6), Bank should spend 3% of total personnel expense of previous year on training and personal development of employees. Accordingly, the Bank has spent NPR 198,300 during the FY 2077/78 on development of human resources.

#### 5.18 Previous Year Figures are re-grouped and re-arranged wherever necessary as follows:

Previous year figures are regrouped and rearranged wherever necessary for better presentation.



