# NADEP Laghubitta Bittiya Sanstha Limited
# नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

"नेपाल राष्ट बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त वित्तीय संस्था" (राष्टिय स्तर)

Head Office: Gajuri-1, Dhading
Phone: 010-402111, 402124
Email : nadeplaghubitta@gmail.com
Website: www.nadeplaghubitta.com

## Unaudited Interim Financial Statement

### Condensed Statement of Financial Position
As on 29th Poush 2081

Figures in NPR

| Assets | This Quarter Ending | Immediate Previous Year Ending |
|---|---|---|
| **ASSETS** | | |
| Cash and Cash Equivalents | 335,596,545 | 144,857,903 |
| Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank | | - |
| Placement with Bank and Financial Institutions | | |
| Derivative Financial Instruments | | |
| Other Trading Assets | | |
| Loans and Advance to MFIs and Cooperatives | | |
| Loans and Advances to Customers | 5,965,192,569 | 5,926,953,241 |
| Investment Securities | 1,156,638 | 1,156,638 |
| Current Tax Assets | | |
| Investment Properties | | |
| Property and Equipments | 25,866,594 | 25,383,295 |
| Goodwill and Intangible Assets | 773,182 | 773,182 |
| Deferred Tax Assets | 65,336,288 | 65,336,288 |
| Other Assets | 13,942,498 | 14,163,033 |
| **Total Assets** | **6,407,864,315** | **6,178,623,581** |
| **Liabilities** | | |
| Due to Bank and Financial Institutions | | |
| Due to Nepal Rastra Bank | | |
| Derivative Financial Instrument | | |
| Deposits from customers | 2,178,818,532 | 2,091,023,907 |
| Borrowings | 3,245,302,656 | 2,836,654,255 |
| Current Tax Liabilities | (54,381,338) | 16,585,591 |
| Provisions | | |
| Deferred Tax Liabilities | | |
| Other liabilities | 322,951,119 | 396,978,151 |
| Debt securities issued | | |
| Subordinated Liabilities | | |
| **Total liabilities** | **5,692,690,970** | **5,341,241,904** |
| **Equity** | | |
| Share Capital | 485,760,000 | 485,760,000 |
| Share Premium | | |
| Retained Earnings | (13,428,083) | 126,753,083 |
| Reserves | 242,841,428 | 224,868,594 |
| **Total equity** | **715,173,345** | **837,381,677** |
| **Total Liabilities and Equity** | **6,407,864,315** | **6,178,623,581** |

### Condensed Statement of Profit or Loss
For the 1st quarter ended 29th Poush 2081

Figures in NPR

| Particulars | Current Year | | Previous Year Corresponding | |
|---|---|---|---|---|
| | This Quarter | Upto this Quarter (YTD) | This Quarter | Upto this Quarter (YTD) |
| **Particulars** | | | | |
| Interest income | 210,473,730 | 379,313,544 | 184,324,594 | 345,415,540 |
| Interest expense | 106,346,195 | 217,777,710 | 112,761,163 | 221,929,336 |
| **Net interest income** | **104,127,535** | **161,535,834** | **71,563,431** | **123,486,204** |
| Fees and commission income | 12,557,096 | 23,179,038 | 13,979,450 | 33,655,461 |
| Fees and commission expense | - | 1,778,306 | 1,820,453 | 5,016,907 |
| **Net fee and commission income** | **12,557,096** | **21,400,732** | **12,158,997** | **28,638,554** |
| **Net interest and commission income** | **116,684,630** | **182,936,566** | **83,722,428** | **152,124,758** |
| Net trading income | - | | - | - |
| Other operating income | - | | - | - |
| **Total operating income** | **116,684,630** | **182,936,566** | **83,722,428** | **152,124,758** |
| Impairment charge/(reversal) for loans and other losses | (50,407,297) | (21,319,021) | 1,783,975 | (6,191,286) |
| **Net operating income** | **167,091,927** | **204,255,586** | **81,938,453** | **158,316,044** |
| **Operating expense** | **69,993,733** | **181,432,415** | **67,226,430** | **143,490,905** |
| Personnel expenses | 48,753,592 | 141,904,880 | 55,307,015 | 118,120,982 |
| Other Operating expenses | 20,647,736 | 38,339,415.67 | 11,218,773 | 24,004,711 |
| Depreciation and Amortisation | 592,404 | 1,188,119 | 700,642 | 1,365,212 |
| **Operating Profit** | **97,098,194** | **22,823,171** | **14,712,023** | **14,825,139** |
| Non operating Income | - | 986,353 | 574,611 | 1,190,327 |
| Non operating expense | 20,918,193 | | | |
| **Profit before income tax** | **76,180,001** | **23,809,524** | **15,286,634** | **16,015,466** |
| Income tax expense | 7,936,508 | 7,142,857 | 4,585,990 | 4,804,640 |
| Current Tax | 7,936,508 | 7,142,857 | 4,585,990 | 4,804,640 |
| Deferred Tax expense/(income) | | | | |
| **Profit for the period** | **68,243,494** | **16,666,667** | **10,700,644** | **11,210,826** |

### Condensed Statement of Comprehensive Income

Amount in NPR

| Particulars | Current Year | | Previous Year Corresponding | |
|---|---|---|---|---|
| | This Quarter | Upto this Quarter | This Quarter | Upto this Quarter |
| **Profit for the Period** | | **16,666,667** | | **11,210,826.00** |
| Other Comprehensive Income | | | | |
| Total Comprehensive Income | | | | |
| Basic Earning per share (Annualized) | | 6.86 | | 4.62 |
| Diluted Earning per share (Annualized) | | 6.86 | | 4.62 |

### Ratio as per NRB Directive

| Particulars | Current Year | | Previous Year Corresponding | |
|---|---|---|---|---|
| | This Quarter | Upto this Quarter | This Quarter | Upto this Quarter |
| Capital Fund to RWA | | 8.71% | | 9.98% |
| Non Performing Loan (NPL) to Total Loan | | 8.00% | | 9.96% |
| Total Loan Loss Provision to total NPL | | 72.66% | | 53.28% |
| Cost of Funds | | 8.47% | | 10.41% |
| CD Ratio (Calculated as per NRB Directives) | | 290.39% | | 307.16% |
| Base Rate | | 14.43% | | 17.82% |
| Interest Rate Spread | | 6.53% | | 4.59% |

### Statement of Distributable Profit

Figures in NPR

| | |
|---|---|
| **Net profit for the period end 29th Poush 2081** | **16,666,667** |
| **1.1 Profit required to be appropraited to:** | **6,315,816** |
| a. General Reserve | 3,333,333.34 |
| b. Capital Redemption Reserve | |
| c. Exchange Fluctuation Reserve | |
| d. Corporate Social Responsibility fund | 166,666.67 |
| e. Employee Trainning fund | 2,649,150 |
| f. Client Protection Fund | 166,666.67 |
| g. Other | |
| **1.2 Profit required to be transferred to Regulatory Reserve:** | **-** |
| a. Transferrred to Regulatory reserve | |
| b. Transferred from Regulatory Reserve | |
| **Net profit for the period end 29th Poush 2081 available for distribution** | **10,350,850** |
| Opening retained Earning as on 1st Shrawan 2081 | (20,778,934) |
| **Total Distributable profit or (loss) as on 29th Poush, 2081** | **(10,428,083)** |
| Total Distributable Profit/loss per share | (2.15) |

**Notes:**

1. Above financial statements are prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) and certain Carve-outs issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN). These figures may vary at the instances of statutory auditors and regulators.
2. The detailed interim financial report has been published in the website.
3. Loans and Advances are presented net of impairment charges and includes staff loans.
4. Actuarial Valuation will be done for Employee Benefits.
5. Personnel Expenses also include employee's bonus provision.
6. Previous period figures are regrouped/rearranged/restated wherever necessary for consistent presentation and comparison.

### Interest Rate

| Against Member Saving – 7.5% to 9% | Against Loan & Advance- 14% to 15% |
|---|---|

धितोपत्र दर्ता तथा निष्कासन नियमावली २०७३ नियम २६ उपनियम (१) सँग सम्बन्धित अनुसुची १४ बमोजिमको

### नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको आ.व. २०८१/०८२ को दोस्रो त्रैमासिक बिवरण

**१. प्रमुख वित्तीय बिवरण :**

**क. त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाब सम्बन्धी बिवरण :**
यस वित्तीय संस्थाको वासलात, नाफा-नोक्सान सम्बन्धी विवरण यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ ।

ख. न्यूनतम रूपमा प्रमुख वित्तीय अनुपातहरू गत आ. ब. को सोही अवधिको तुलनामा निम्न बमोजिम रहेको छ ।

| प्रति शेयर आम्दानी (वार्षिकीकरण) रू. | प्रति शेयर बजार मूल्य रू. | मूल्य आम्दानी अनुपात रू. | प्रति शेयर खूद किताबी मूल्य रू. | प्रति शेयर कूल सम्पत्तिको मूल्य रू. | तरलता अनुपात |
|---|---|---|---|---|---|
| ६।८६ | ९७७ | १४२।४२ | १४७।२३ | १३१९।१४ | ५।८९ |

**२. व्यवस्थापकीय बिश्लेषण :**

**क. त्रैमासिक अवधिमा संस्थाको मौज्दात, आम्दानी र तरलतामा कुनै परिवर्तन भएको भए सोको प्रमुख कारण सम्बन्धी बिवरण :** वित्तीय संस्थाको व्यावसायिक योजना तथा लक्ष्य अनुरूप प्रगतिमा कमी भएको छ । गत आ.ब. को सोही अवधिको खुद मुनाफाको तुलनामा समीक्षा अवधिको खुद मुनाफामा बृद्धि भएको छ । संस्थाले २०७६/०४/०१ देखि यस त्रैमासीक सम्ममा लगानीमा रहेको बाँकी सावाँ मध्ये रू.६.२२ अर्ब कर्जा सुरक्षण गरिएको छ र उक्त सुरक्षणमा कुनैपनि कारणले भाखा नाघेको कर्जा समेत समावेश गरिएको छ ।

**ख. आगामी अवधिको ब्यावसायिक योजना सम्बन्धमा ब्यवस्थापनको विश्लेषणात्मक बिवरण :**
चालु आ.ब. को यस त्रयमासको अन्त्य सम्ममा वित्तीय संस्थाले हासिल गरेको प्रगति निम्नानुसार रहेको छ ।

| बिवरण | चालू आ. व. २०८१/०८२ असोज मसान्त | चालू आ. व. २०८१/०८२ पौष मसान्त |
|---|---|---|
| कूल सदस्य संख्या | ७९५२८ | ७९,८९० |
| बाँकी सावाँ (रू. हजारमा) | ६१,५५,८०९।६२ | ६२,२४,२६९।२८ |
| कूल बचत (रू. हजारमा) | २१,३३,१११।०१ | २१,७८,८१८।५३ |

**ग. बिगतको अनुभवबाट संगठित संस्थाको मौज्दात, नाफा वा नगद प्रवाहमा तात्विक असर पार्न सक्ने घटना अवस्था आदि भएमा सो सम्बन्धी विश्लेषणात्मक बिवरण :** पछिल्लो समयमा एकै कार्यक्षेत्रमा बहुसंख्यक लघुवित्त सेवा प्रदायकहरूको उपस्थितीले सदस्यहरू बीच कर्जाको दोहोरोपना बढ्न गई कार्यक्रमको गुणस्तरमा वृद्धि हुन नसकेको । आगामी दिनमा सेवामा सुधार र थप प्रयत्न गरी कार्यक्रम अघि बढाइनेछ ।

**३. कानुनी कारवाही सम्वन्धी बिवरण :**
समीक्षा अवधिमा संस्थाले कसै बिरूद्ध मुद्दा दायर गरेको छैन र संस्था बिरूद्ध पनि कसैले मुद्दा दायर गरेको जानकारी प्राप्त गरेको छैन ।

**४. संगठित संस्थाको शेयर कारोवार सम्वन्धी बिश्लेषण :**

**क. धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोवार सम्बन्धमा ब्यवस्थापनको धारणा :**
दोश्रो बजारमा हुने सेयर कारोवारको मुल्य खुल्ला बजारले निर्धारण भए अनुरूप हुने ब्यवस्थापकको धारणा रहेकोछ ।

ख. यस त्रैमासीक अवधिको सेयरको अधिकतम, न्यूनतम, अन्तिम मुल्य, कारोवार भएको कुल दिन तथा कारोबार संख्याः

| अधिकतम मूल्य | न्यूनतम मूल्य | अन्तिम मूल्य | कारोबार संख्या | कारोवार दिन |
|---|---|---|---|---|
| १०८५ | ९२७ | ९७७ | ३४४७ | ५५ |

**५. समस्या तथा चुनौती :**

क. कोरोना महामारी (कोभिड १९) ले लघुवित्त क्षेत्रमा दीर्घकालिन प्रभाव,
ख. संख्यात्मक रूपमा बृद्धि भएको लघुवित्त संस्थाहरूको शाखा बिस्तार सँगै बढ्ने सदस्यहरूको दोहोरोपना,
ग. नियमनकारी निकायबाट अप्रत्यासित रूपमा हुन सक्ने नीतिगत परिवर्तन र सो बाट सिर्जित हुन सक्ने समस्या तथा चुनौती,
घ. दक्ष जनशक्तिको अभाव तथा कर्मचारीहरूबाट सेवाको परित्याग,
ङ. कमजोर भौतिक पुर्वाधार
च. अप्रत्यासित रूपमा सृजना हुनसक्ने प्रतिकुल अवस्था ।
छ. लघुवित्त बिरूद्ध संगठित समुहहरू ।

**६. संस्थागत सुशासन :**
संस्थागत सुशासनका लागि कम्पनीको सञ्चालक समिति, लेखापरीक्षण समिति, जोखिम ब्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति, सम्पत्ति दायित्व ब्यवस्थापन समिति, कर्मचारी पदपुर्ति समिति, कर्जा असुली इकाई लगायत बिभिन्न आन्तरिक समिति तथा उप-समितिहरू मार्फत ब्यावसायिक योजना तथा कार्यक्रमको तर्जुमा गरी सोही बमोजिम कार्य सम्पादन गर्ने/गराउने, सम्पादन गरिएका कार्यहरूको मुल्याङ्कन गर्ने र सोको समीक्षाको आधारमा उपयुक्त रणनीति अवलम्वन गर्ने कार्यलाई निरन्तरता दिइएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकबाट लघुवित्त संस्थाहरूलाई जारी गरिएको निर्देशनहरूको साथै बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन, २०६३, नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, धितोपत्र ऐन, २०६३ लगायत अन्य सम्बन्धित ऐन र कानूनको पालना गरिनुका साथै आवश्यकता अनुसार संस्थाको कार्यक्रमलाई सबल र सक्षम बनाउन आवश्यक नीति नियमहरू बनाई लागु गरिएको छ ।

**७. सत्य तथ्यताको सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण :**
यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा बिवरणहरूको शुद्धताको सम्वन्धमा म ब्यक्तिगत रूपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै म यो उद्घोष गर्दछु की मैले जाने बुझे सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित बिवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण हुनुका साथै लगानीकर्ताहरूलाई सुसूचित भई निर्णय लिन आवश्यक कुनै बिवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाइएको छैन ।