



# Annual Report

## 2077/78



**आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.**  
**RSDC LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.**

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त 'घ' वर्गको थोक लघुकर्जा प्रदायक राष्ट्रियस्तरको वित्तीय संस्था)

## सञ्चालक समिति



राजेन्द्र प्रसाद दाहाल  
अध्यक्ष



सि.ए. चन्द्रराज शर्मा  
सञ्चालक



विष्णु प्रसाद पौड्याल  
सञ्चालक



हरिप्रसाद भट्टराई  
सञ्चालक



शान्ति प्रसाद उप्रेती  
सञ्चालक



अमर डंगोल महर्जन  
सञ्चालक



डा. रमा बस्याल  
स्वतन्त्र सञ्चालक



ध्रुव कुमार पौडेल  
कम्पनी सचिव



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बुटवल, रुपन्देही

आठौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थितिको लागि

### प्रवेश पत्र

१. शेयरधनीको नाम : .....
२. ठेगाना : .....
३. शेयरधनी नं./हितग्राही खाता नं. : .....
४. लिएको शेयर संख्या : .....
५. शेयरधनीको दस्तखत : .....

कम्पनी सांचव

(कृपया यो प्रवेशपत्र शेयरधनी आफैले भरनुहोला)

## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

### प्रतिनिधि (प्रोक्सी) पत्र

श्री सञ्चालक समिति

आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बुटवल-१०, रुपन्देही

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

उपरोक्त सम्बन्धमा ..... बस्ने म/हामी ..... ले आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. को मिति २०७८ मंसिर १० गते शुक्रबारका दिन एशियन होटल, बुटवलमा हुने आठौं वार्षिक साधारण सभामा स्वयं उपस्थित भई छलफल, निर्णय र मतदान प्रक्रियामा सहभागी हुन असमर्थ भएकोले उक्त सभामा भाग लिन तथा छलफल, निर्णय र मतदान गर्नको लागि ..... बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरधनी श्री ..... लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि तोकी पठाएका छौं ।

प्रोक्सी लिनेले भर्ने	प्रोक्सी दिनेले भर्ने
प्रोक्सी लिनेको सही : नाम : ठेगाना : शेयर धनी नं./हितग्राही खाता नं. : शेयर संख्या : मिति :	प्रोक्सी दिनेको सही : नाम : ठेगाना : शेयर धनी नं./हितग्राही खाता नं. : शेयर संख्या : मिति :

द्रष्टव्य : यो निवेदन साधारण सभा शुरू हुनु भन्दा ४८ घण्टा अगावै वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा पेश गरि सक्नुपर्नेछ ।





## विषय-सूची

१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन .....	१
२. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ को उपदफा ४ बमोजिमका विवरणहरु .....	७
३. धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशनसँग सम्बन्धित वार्षिक प्रतिवेदन .....	१२
४. लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन .....	१५
५. वित्तीय विवरणहरु (अनुसूची सहित) .....	२०
६. प्रमुख लेखा नीतिहरु .....	४४
७. लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु .....	४७
८. नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुसारको वित्तीय विवरणहरु .....	५७
९. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनहरु उपर सञ्चालक समितिको बुँदागत प्रतिउत्तर .....	१२३
१०. प्रबन्ध पत्रमा संसोधन सम्बन्धी तीन महले विवरण .....	१२४



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको आठौं वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूद्वारा प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन २०७७/७८

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको आठौं वार्षिक साधारण सभामा सहभागी हुनु भएका सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई म लगायत सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन व्यक्त गर्दछु। यस वित्तीय संस्थाले आफ्नो स्थापनाको आठ वर्षको अर्धमा विभिन्न चुनौतीहरूको सामना गर्दै आजको दिनसम्म आईपुग्नुमा संस्थापकहरू, पूर्व सञ्चालक समितिका सदस्यज्यूहरू, अन्य पदाधिकारीहरू लगायत सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको साथ, सहयोग तथा सल्लाह सुझावको महत्वपूर्ण योगदान रहेको स्मरण गर्न चाहन्छु। त्यस्तै वित्तीय संस्थाले नियमनकारी निकायहरूको मार्ग निर्देशन र साभेदार संस्थाहरूको विश्वास तथा सर्वोपरि हितलाई केन्द्रमा राख्दै अगामी दिनमा एक अग्रणी थोक लघुकर्जा प्रदायक वित्तीय संस्थाको रूपमा स्थापित गर्न यहाँहरूको अटूट विश्वास, सद्भाव र भूमिका निरन्तर रहनेछ भन्नेमा म विश्वस्त छु। वित्तीय संस्थाले सातौं वर्ष पूरा गरी आजको अवस्था सम्म आईपुग्न यहाँहरूले दिनु भएको योगदान तथा सद्भावको लागि हामी हृदयदेखि नै आभार प्रकट गर्दछौं। स्थापनाकाल देखि नै मुनाफामा सञ्चालित यस वित्तीय संस्थाले विभिन्न आरोह अवरोह तथा प्रतिकूलताका बाबजुद पनि आफ्नो व्यवसाय सुदृढ तथा वृद्धिलाई निरन्तरता दिदै आएको छ। संस्थागत उद्देश्य प्राप्तिका लागि दिशानिर्देशित तथा रणनीतिको साथ अगाडि बढिरहेको र वित्तीय परिसूचकहरूमा आफ्नो स्थानलाई सुदृढ गर्दै अगाडि बढ्न सकेको यहाँहरूलाई जानकारी गराउन पाउँदा खुसी लागेको छ। आजको यस सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट वित्तीय संस्थाले आ.व. २०७७/७८ मा हासिल गरेका उपलब्धि तथा वित्तीय संस्थाको आगामी योजनाबारे शेयरधनी महानुभावहरूलाई जानकारी गराउने उद्देश्यले सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन निम्नानुसार पेश गरिएको छ।

(क) प्रतिवेदन तथा समीक्षा अवधिको वित्तीय भ्रूलक :

२०७० साल भाद्र २६ गते देखि कारोबार शुभारम्भ गरेको यस संस्थाले सञ्चालनको आठौं वर्षमा (२०७८ असार मसान्त सम्म) नेपालका सातै प्रदेशमा सेवा प्रवाह गर्न सफल भएको छ। राष्ट्रियस्तरको थोक लघुकर्जा प्रदायक वित्तीय संस्थाको रूपमा यस वित्तीय संस्थाले मुख्यतः ग्रामीण क्षेत्रमा अवस्थित र सीमान्तकृत समुदायको सहभागिता रहेको सहकारी संस्थाहरूका साथै लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई समेत थोक कर्जा लगानी गर्दै आइरहेको छ।

वित्तीय संस्थाको विगत ५ वर्षको व्यवसाय विस्तारको अवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ :

विवरण	आ.व. २०७३/७४	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८
सेवा पुगेको जिल्ला	२६	३३	३३	३१	२५
साभेदार संस्था संख्या	१५२	१५५	१५२	१५४	१४१
ऋण खाता	२४७	२५४	२६८	२९४	२९३

वित्तीय संस्थाको विगत ५ वर्षको कर्जा लगानीको अवस्था निम्नानुसार रहेको छ।

(रु. करोडमा)

विवरण	आ.व. २०७३/७४	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८
कुल कर्जा लगानी	२०९।७४	३५५।१७	५५०।६९	७३५।६०	९९५।२६
कुल कर्जा असुली	११९।८२	२०२।६९	२९६।०४	४४५।६३	६३९।९८
लगानीमा बाँकी कर्जा (कुल)	८९।९२	१५२।४८	२५४।६५	२८९।९७	३५५।२८

वित्तीय संस्थाको कर्जा लगानीको प्रमुख वित्तीय स्रोत अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूसँग लिएको ऋण सापटी भएको हुनाले विगत ५ वर्षको बाह्य ऋण परिचालन तथा लगानीमा रहेको कर्जाको अवस्था निम्न अनुसार रहेको छ।

(रु. करोडमा)

विवरण	आ.व. २०७३/७४	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८
बाह्य ऋण सापटी	७६।९८	११८।९७	१८०।९२	२६०।७०	३०७।४७
लगानीमा बाँकी कर्जा (कुल)	८९।९२	१५२।४८	२५४।६५	२८९।९७	३५५।२८

विश्वव्यापी रुपमा फैलिएको कोरोना महामारीको प्रथम लहरको प्रभावबाट अर्थतन्त्रका समग्र परिसूचकहरु विस्तारै लयमा फर्कन लागेको अवस्थामा शुरु भएको दोस्रो लहर तथा सोको रोकथाम तथा नियन्त्रणको लागि नेपाल सरकार तथा स्थानीय निकायहरूले जारी गरेको निषेधाज्ञाका कारण समग्र वित्तीय प्रणाली प्रभावित हुन पुग्यो । यावत प्रतिकूलताका बाबजुद वित्तीय संस्थाको सञ्चालन नाफा तथा खुद नाफामा सन्तोषजनक प्रगति भएको छ, जुन देहाय अनुसार रहेको छ ।

(रु. लाखमा)

विवरण	आ.व. २०७३/७४	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८
सञ्चालन मुनाफा	२६८।९०	५८८।९४	९५४।९१	११२०।७१	१२३५।३४
खुद नाफा	१७१।०१	३७४।७६	६३९।६१	७९४।२९	९११।०५

कोरोना भाइरस रोकथाम तथा नियन्त्रणका लागि नेपाल सरकारले पटक पटक बन्दाबन्दीको समयावधी थप गरेका कारण आ.व. २०७६/७७ को चौथो त्रैमासिक अर्वाधि देखि आ.व. २०७७/७८ भरी नै कोरोनाको प्रकोपले सामान्य दैनिकी लगायत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूका गतिविधिहरूलाई प्रभावित पारिनै रह्यो । देशका विभिन्न स्थानहरूमा स्थानीय प्रशासनले जारी गरेको पटक पटकको निषेधाज्ञाका कारण २०७७/७८ मा वित्तीय संस्थाको समग्र कारोबार नराम्ररी प्रभावित हुन पुग्यो । मुख्यतः ग्रामीण क्षेत्रमा अवस्थित र सीमान्तकृत समुदायको सहभागिता रहेको सहकारी संस्थाहरूका साथै लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई समेत थोक कर्जा लगानी गर्दै आइरहेको यस वित्तीय संस्थाको लागि, जारी निषेधाज्ञाका बिच साभेदार संस्थाहरूको प्रवर्द्धन गर्दै कर्जाको गुणस्तर कायम राख्नु निकै चुनौती पूर्ण थियो । कर्जा लगानी पश्चात साभेदार संस्थाको निरीक्षण अनुगमन तथा व्यवस्थापकीय क्षमता अभिवृद्धि गर्नको लागि संस्थाले विविध प्रकारका तालिमहरू सञ्चालन गर्दै आइरहेकोमा, गत वर्ष कोरोना संक्रमण तथा निषेधाज्ञाका कारण उक्त कार्य योजना अनुरूप सम्पन्न गर्न बाधा पुग्न गयो । तथापि वित्तीय संस्थाले साभेदार संस्थाहरूसँग निरन्तर सम्पर्कमा रही गैर-स्थलगत अनुगमन निरीक्षण कार्यलाई भने प्रभावकारी रूपमा निरन्तरता दिँदै गयो । प्रतिकूलताका बाबजुद वित्तीय संस्थाले योजनाबद्ध रूपमा स्रोत तथा साधनको परिचालन गरेकोले समीक्षा अवधिमा कर्जा लगानी करिब २२ प्रतिशतले विस्तार गर्दै खुद नाफामा करिब १५ प्रतिशतको वृद्धि हासिल गर्न सफल हुनु आफैमा प्रगतिको सूचकको रूपमा रहेको छ ।

**(ख) वर्तमान उपलब्धि र आगामी योजना :**

यस वित्तीय संस्थाको विगत तीन वर्षको क्षेत्रगत लगानी, पहुँच, ऋण सापटी, खर्च तथा नाफा/नोक्सानको तुलनात्मक अवस्था देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ :



(रु. हजारमा)

क्र.सं	शीर्षक	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८
१	सेवा पुगेका जिल्ला	३३	३१	२५
२	साभेदार संस्था संख्या	१५२	१५४	१४१
३	ऋण खाता संख्या	२६८	२९४	२९३
४	हालसम्मको कुल कर्जा लगानी रु.	५,५०६,८५५	७,३५६,००५	९,९५७,३७३
५	हालसम्मको कुल कर्जा असुली रु.	२,९६०,३६९	४,४५६,२६०	६,३९९,८२७
६	लगानीमा बाँकी कर्जा रु.	२,५४६,४८६	२,८९९,७४५	३,५५७,५४६
७	बाह्य ऋण सापटी रु.	१,८०९,२४५	२,६०६,९८९	३,०७४,६९७
८	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु.	३,०९,७१	४३,३६३	५८,४२९
९	कर्मचारी तथा प्रशासनिक खर्च रु.	२६६,९७	३०,८१४	२७,४७६
१०	सञ्चालन मुनाफा रु.	९५,४९१	११२,०७१	१२३,५३४
११	खुद मुनाफा रु.	६,३९,६२	७९,४२९	९१,१०५

बचत तथा ऋणको कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाहरू तथा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई मात्र थोक कर्जा प्रदान गर्ने यस वित्तीय संस्थाले साभेदार संस्थाहरूको बिचमा उचित तालमेल तथा समन्वय गर्दै आफ्नो व्यवसाय सञ्चालन गर्दै आइरहेको छ । व्यवसाय विस्तारको क्रममा आगामी दिनमा पनि पुराना साभेदार संस्थाहरूलाई निरन्तरता दिनुका साथै नयाँ साभेदार संस्थाहरूमा समेत व्यवसाय विस्तार गर्ने नीति लिएको छ । त्यस्तै वित्तीय संस्थाको सेवा प्रवाह मुख्यतया रुपन्देही पश्चिमका जिल्लाहरूमा केन्द्रित रहेकोमा, आगामी दिनमा अन्य जिल्लाहरूमा पनि क्रमिक रूपमा व्यवसाय विस्तार गर्ने लक्ष्य लिइएको छ ।

चालु आ.व. २०७८/७९ शुरु हुँदा विश्वव्यापी रूपमा फैलिएको कोरोना महामारीको दोस्रो लहर रोकथाम तथा नियन्त्रणको लागि नेपाल सरकार तथा स्थानीय निकायहरूले जारी गरेको निषेधाज्ञा कायम रहेको अवस्था विद्यमान थियो जुन २०७८ भाद्र ३१ गतेसम्म कायम रह्यो । निषेधाज्ञाको कारण वित्तीय संस्थाको दैनिक काम कारवाही स्वभाविक रूपमा प्रभावित भयो । तथापि वित्तीय संस्थाको २०७८ असोज मसान्तसम्म नेपालका सातै प्रदेशका २७ जिल्लामा अवस्थित १४६ साभेदार संस्थाहरूमा (१२३ सहकारी संस्था तथा २० लघुवित्त वित्तीय संस्था) रु.४६९ करोड कर्जा लगानी रहेको छ, जसबाट वित्तीय संस्थाले करिब रु.१.४६ करोड खुद नाफा गरेको छ । त्यस्तै उक्त अवधिमा वित्तीय संस्थाले रु. ३९४ करोड बाह्य ऋण समेत परिचालन गरेको छ ।

वित्तीय संस्थाले आफ्नो संस्थागत क्षमता विकासका लागि दक्ष जनशक्ति प्राप्त गर्ने, उपलब्ध जनशक्तिलाई तालिम, गोष्ठी लगायतका कार्यक्रमहरूमा सहभागी गराई कार्यक्षमता प्रभावकारिता बढाउने, उच्चतम प्रविधिको प्रयोगमा विशेष ध्यान पुऱ्याउने लगायतका कार्यहरू समेत गर्दै जानेछ । वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप सुदृढ तथा प्रभावकारी बनाउनका साथै नियामक निकायहरूको निर्देशनको पालना गर्न समेत वित्तीय संस्थाले विभिन्न कार्यविधि तथा निर्देशिका बनाई लागू गर्ने, अद्यावधिक गर्ने कार्य गरिरहेको र आगामी दिनमा समेत सो कार्यलाई निरन्तरता दिईनेछ । विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूसँगको सहकार्यमा आवश्यक वित्तीय स्रोतको व्यवस्थापन गर्दै कर्जा लगानी तथा कारोबारको विविध पक्षमा निहित जोखिमको प्रभावकारी व्यवस्थापन गरी लगानीकर्ताहरूलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्न वित्तीय संस्था प्रतिबद्ध रहेको छ ।

त्यस्तै गरी नियमनकारी निकायहरूको मार्ग निर्देशन र साभेदार संस्थाहरूको विश्वास तथा सर्वोपरि हितलाई केन्द्रमा राख्दै अगामी दिनमा एक अग्रणी थोक लघुकर्जा प्रदायक वित्तीय संस्थाको रूपमा स्थापित हुन पहल गर्ने, व्यवसायिक रूपमा संभाव्य स्थानको पहिचान गरी शाखा सञ्जालको विस्तार गर्ने कार्यलाई प्राथमिकता दिने र शेयरधनीहरूको अधिकतम हितलाई ध्यानमा राखी उपयुक्त संस्थाको खोजी गरी मर्जर सम्बन्धि कार्यलाई समेत प्राथमिकतामा राखिएको छ ।



**(ग) वित्तीय संस्थाको व्यवसायिक सम्बन्ध :**

वित्तीय संस्थाले वित्तीय स्रोत उपलब्ध गराउने बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू र कर्जा सुविधा उपभोग गर्ने साभेदार संस्थाहरूसँग पारस्परिक लाभ तथा व्यवसायिक निष्ठाका आधारमा सुमधुर व्यवसायिक सम्बन्ध कायम गरेको छ। त्यस्तै वित्तीय संस्थाका सम्भावित साभेदार संस्था (मुख्यतः सहकारी संस्था) को क्षेत्रमा कार्यरत विभिन्न संघ/संस्थाहरूसँग समेत सुमधुर सम्बन्ध कायम गरेको छ। यस वित्तीय संस्थाले ऋण प्राप्त गर्ने बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, स्रोतको परिचालन गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्था र सहकारी संस्थाहरूसँग पारस्परिक लाभमा आधारित दीर्घकालीन व्यवसायिक सम्बन्ध कायम गर्दै आफ्नो व्यवसाय विस्तार गर्दै आईरहेको छ।

**(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली :**

संस्थागत सुशासनको आधारशीला भनेको सक्षम तथा प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली हो भन्ने तथ्यलाई आत्मसात गर्दै वित्तीय संस्थाले सो विरुद्ध शून्य सहनशीलताको नीति लिएको छ। प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेका निर्देशनको परिपालना गर्दै वित्तीय संस्थाको समग्र क्रियाकलाप सञ्चालन गरिदै आईएको छ। वित्तीय संस्थामा काम, कर्तव्य र अधिकार स्पष्टसँग परिभाषित भएका सञ्चालक स्तरीय जोखिम व्यवस्थापन समिति, लेखापरीक्षण समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति र सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति तथा व्यवस्थापकीय स्तरको आर्थिक निर्देशन समिति, खरीद समिति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति, लगायतका विभिन्न समिति/उप-समितिले क्रियाशील रहेका छन्। आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षण र सुपरिवेक्षकीय प्रतिवेदनमा औंल्याईएका कैफियतहरूको समीक्षा गरी सञ्चालक समितिले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिताका लागि व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिँदै आएको छ।

**(ङ) अन्य सञ्चालन गतिविधि :**

**१. सञ्चालक समिति बाहेक अन्य समिति/उप-समितिका कार्यहरू :**

**क) लेखापरीक्षण समिति :** लेखापरीक्षण समितिले वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षण गर्नको लागि योग्य लेखा परीक्षक नियुक्तिको लागि सिफारिस गर्नुका साथै आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले औंल्याएका कैफियत उपर छलफल गरी, सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने र व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्य समेत गर्दछ। यसका अलावा लेखापरीक्षण समितिले प्रचलित ऐन नियम तथा नियामक निकायका निर्देशन लगायत वित्तीय संस्थाका आन्तरिक नीति नियमहरूको पालनाको अवस्था, तथा वित्तीय संस्थाको समग्र कारोबारको अध्ययन गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन तथा सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सल्लाह/सुझाव दिने कार्य गर्दछ। आ.व. २०७७/७८ मा लेखापरीक्षण समितिको छ वटा बैठक बसी आफ्नो काम कारबाही प्रभावकारी ढंगले सम्पन्न गरेको छ।

**ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति :** जोखिम व्यवस्थापन समितिले वित्तीय संस्थाको समग्र कारोबारमा निहित जोखिमहरूको मूल्याङ्कन गरी उक्त जोखिमहरू न्यूनीकरण गर्नको लागि वित्तीय संस्थाले अवलम्बन गरेका उपायहरूको समीक्षा गरी सो सम्बन्धमा व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिनुका साथै सञ्चालक समितिलाई समेत सो सम्बन्धमा आवश्यक सल्लाह/सुझाव दिने कार्य गर्दछ। आ.व. २०७७/७८ मा जोखिम व्यवस्थापन समितिको बैठक जम्मा चार पटक बसी आफ्नो काम कारबाही प्रभावकारी ढंगले सम्पन्न गरेको छ।

**ग) कर्मचारी सेवा-सुविधा समिति :** कर्मचारी सेवा-सुविधा समितिले मुख्यतया वित्तीय संस्थाको कर्मचारी/जनशक्ति संरचना, पारिश्रमिक तथा सेवा-सुविधाको अवस्था, कर्मचारीहरूले सम्पादन गर्नुपर्ने कार्य तथा लक्ष्य प्रगतिका सूचकहरू तथा श्रम सम्बन्धको अध्ययन गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सल्लाह/सुझावहरू दिने गर्दछ। आ.व. २०७७/७८ मा कर्मचारी सेवा-सुविधा समितिको बैठक जम्मा दुई पटक बसी आफ्नो कामकारबाही प्रभावकारी ढंगले सम्पन्न गरेको छ।

**घ) सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति :** सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिले मुख्यतया वित्तीय संस्था मार्फत सम्पत्ति शुद्धीकरण गर्न गराउन नदिनको लागि आवश्यक उपायहरू पहिचान गरी लागु गर्नको लागि सञ्चालक समितिलाई सिफारिस गर्नुका साथै व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने कार्य गर्दछ। आ.व. २०७७/७८ मा सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिको तीन वटा बैठकहरू बसी आफ्नो काम कारबाही प्रभावकारी ढंगले सम्पन्न गरेको छ।

**२) आचरण पालना सम्बन्धमा :** वित्तीय संस्थाका सञ्चालकहरूले, नेपाल राष्ट्र बैंकले 'घ' वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरेको एकीकृत निर्देशिकामा तोकिएका आचरणहरूको पूर्ण रूपमा पालना गर्दै आईरहेको तथा आगामी दिनमा पनि उक्त आचरणहरू पालना गर्ने जानकारी गराइन्छ।

३) **कम्पनी ऐन तथा निर्देशिकाको पालना सम्बन्धमा** : वित्तीय संस्थाले प्रचलित कम्पनी ऐन तथा निर्देशिकाको पूर्ण रूपमा पालना गर्दै आइरहेको तथा उक्त ऐन/निर्देशिकाको बर्खिलाप हुने गरी कुनै कामकारबाही नगरेको जानकारी गराइन्छ। त्यस्तै, कुनै सञ्चालक वा पदाधिकारीको नजिकको नातेदार (दाजुभाइ, पतिपत्नी वा छोराछोरी) कम्पनी रजिष्ट्रार, धितोपत्र बोर्ड वा नियमनकारी निकायमा अधिकृत वा सोभन्दा माथिल्लो तहमा कार्यरत रहेको जानकारीमा आएको छैन।

४) **अपलेखन गरिएका कर्जाहरूको विवरण** : वित्तीय संस्थाले हालसम्म कुनै पनि कर्जा अपलेखन गरेको छैन।

५) **संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष** : नियामक निकायको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाले आफ्नो खुद नाफाको कम्तीमा १ प्रतिशतले हुने रकम संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा छुट्टयाई, उक्त रकम सामाजिक कार्यको लागि खर्च गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ। जस अनुसार आ.व. २०७७/७८ मा नेपाल सरकारको कोरोना रोकथाम कोषमा रु.२,११,९९०।७९, महिलाको पाठेघर सम्बन्धी शिविर सञ्चालन गर्नका लागि श्री गोदावरी महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., रुपन्देहीलाई रु.१,००,०००।-, कोरोना रोगको उपचारार्थ विभिन्न औषधी खरिदको लागि सैनामैना नगरपालिकालाई रु. १,५०,०००।-, सरसफाई अभियान अन्तर्गत शौचालयमा पानीको प्रबन्ध गर्नका लागि श्री चमेली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., सर्लाहीलाई रु.६७,०००।-, कोरोनाको बिरामीका लागि अक्सिजन खरिद तथा अन्य औषधी खरिदका लागि श्री पिपल्स बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., कैलालीलाई रु.१,२६,३७८।९६, आँखा शिविर सञ्चालनार्थ श्री सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था लि., कञ्चनपुरलाई रु.७१,९८२।०० तथा वित्तीय संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरूको कोरोना उपचारार्थ तथा कोरोना नियन्त्रणका लागि मास्क, स्यानिटाइजर आदि सामग्री खरिदको लागि रु.४७,८९५।- गरि कुल जम्मा रु.७,७५,२४६।७५ खर्च गरिएको छ। त्यस्तै संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा यस वर्ष खुद मुनाफाको १% ले हुने रकम रु.९,११,०५५।- विनियोजन गरिएको छ। यस आर्थिक वर्षको अन्त्यमा सो कोषमा रु.११,४२,०८८।- रकम रहेको छ। वित्तीय संस्थाले आगामी दिनमा पनि उक्त कोषको परिचालन गर्दा समुचित र समानुपातिक प्रतिनिधित्व हुने गरी आफ्नो सामाजिक उत्तरदायित्व बहन गर्दै जानेछ।

६) **ग्राहक संरक्षण कोष** : नियामक निकायको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाले आफ्नो खुद नाफाको १ प्रतिशतले हुने रकम तथा २० प्रतिशत भन्दा बढी लाभांश प्रस्ताव गरेमा, २० प्रतिशत भन्दा माथिको प्रस्तावित लाभांशको २५ प्रतिशतले हुने रकम समेत गरी ग्राहक संरक्षण कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने तथा उक्त रकम ऋणीहरू (साभेदार संस्थाहरूको) सामूहिक हित तथा क्षमता विकासको लागि खर्च गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ। जस अनुसार यस वित्तीय संस्थाले यस वर्षको खुद मुनाफाको १ प्रतिशतले हुने रकम रु.९,११,०५५।- ग्राहक संरक्षण कोषको लागि विनियोजन गरेको छ। यस आर्थिक वर्षको अन्त्यमा सो कोषमा जम्मा रु. २६,१४,०५७।- रकम रहेको छ। विगतमा वित्तीय संस्थाले उक्त कोषको रकम खर्च गरी साभेदार संस्थाको क्षमता अभिवृद्धि सम्बन्धी विविध कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्दै आइरहेकोमा यस आ.व.मा कोभिड-१९ का कारण योजना अनुरूप कार्यक्रम सम्पन्न गर्न सकिएन। तथापि वित्तीय संस्थाको साभेदार संस्था सम्भौता बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि., कञ्चनपुरलाई 'संस्थागत व्यवस्थापकीय सुदृढिकरण तालिम' प्रदान गरिएको थियो र यसका अलावा अन्य कुनै पनि पूर्वनिर्धारित कार्यक्रम सञ्चालन गर्न सकिएन। वित्तीय संस्थाले आगामी दिनमा पनि ग्राहक संरक्षण कोष कार्यविधि अनुसार तोकिए बमोजिम प्रभावकारी, समुचित र समानुपातिक प्रतिनिधित्व हुने गरी कोषको उपयोग गर्दै जानेछ।

७) **कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि** : नियामक निकायको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाले प्रत्येक वर्ष आफ्नो कर्मचारीको तलबभत्ता खर्चको कम्तीमा ३ प्रतिशत रकम कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धि/तालिम तथा वृत्ति-विकासमा खर्च गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ। यस आ.व.मा विभिन्न तालिम प्रदायक संस्थाले प्रदान गरेका १६ वटा तालिममा नौ जना कर्मचारीहरूलाई सहभागी गराइएको छ। आगामी दिनमा पनि वित्तीय संस्थाले कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धि गर्नको लागि आवश्यक पर्याप्त तालिमहरूको व्यवस्था गर्दै जानेछ। यस आर्थिक वर्षको अन्त्यमा सो कोषमा जम्मा रु.२१,५८५।- रकम रहेको छ।

८) **मर्जर तथा प्राप्ति** : वित्तीय संस्थाको सातौँ साधारण सभाले अन्य समान प्रकृतिका संस्थाहरूसँग गाभने/गाभिने वा प्राप्तिको सम्भावना अध्ययन गरी आवश्यकता बमोजिम प्रक्रिया अगाडि बढाउन सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गरे बमोजिम, वित्तीय संस्थाले चार सदस्यीय मर्जर समिति गठन गरेको छ। मर्जर समितिको संयोजकमा संचालक श्री चन्द्रराज शर्मा तथा सदस्यहरूमा संचालकद्वय श्री विष्णुप्रसाद पौड्याल र श्री अमर डंगोल महर्जन रहनु भएको छ भने सदस्य सचिवमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रहनुभएको छ। आ.व. २०७७/७८ मा मर्जर समितिको एक वटा बैठक बसी वित्तीय संस्थाको अन्य संस्थाहरूसँग मर्जर/प्राप्तिको सम्भावनाबारे अध्ययन/छलफल गरेको थियो।



नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७८/०५/०९ को परिपत्र अनुसार थोक कर्जा प्रदायक लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु खुद्रा कारोवार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्था संग एक आपसमा गभन/गाभिन सक्ने वाटो खुलेकोले खुद्रा कारोवार गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु गाभन/गाभिन सकिने सम्भावना र पारस्परिक लाभका वारेमा मर्जर समितिका संयोजक तथा सदस्यहरुको औपचारिक तथा अनौपचारिक छफफल भई रहेको छ। शेयरधनीहरुको अधिकतम हितलाई ध्यानमा राखी मर्जर सम्वन्धि कार्यलाई अगाडी वढाउन सञ्चालक समिति सदैव तत्पर रहेको छ।

### आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

यस वित्तीय संस्थाको मर्यादा तथा गरिमा उच्च बनाई राख्न तथा यसको उन्नति र प्रगतिको लागि यहाँहरुले दिनु भएको अमूल्य सल्लाह सुझावहरुको लागि हार्दिक आभार प्रकट गर्दै, आगामी दिनमा यस वित्तीय संस्थाले प्रदान गर्ने सेवा सुविधाहरुलाई अझ प्रभावकारी तथा भरपर्दो बनाई संस्थाको उत्तरोत्तर प्रगतिको लागि सञ्चालक समिति प्रतिबद्ध रहेको विश्वास दिलाउन चाहन्छौं।

अन्त्यमा, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड लगायतका नियामक निकायहरु, वित्तीय संस्थालाई वित्तीय स्रोत उपलब्ध गराउने विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु, वित्तीय संस्थाका साभेदार संस्थाहरु, लेखापरिक्षक लगायत अन्य सबै सरोकारवालाहरु प्रति उहाँहरुको रचनात्मक तथा सकारात्मक योगदानको लागि हार्दिक कृतज्ञता प्रकट गर्दछु। त्यस्तै, वित्तीय संस्थाको दीर्घकालीन हित र प्रगतिको लागि निरन्तर साथ दिने शेयरधनी महानुभावहरु, समिति/उपसमितिका पदाधिकारीहरु, वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापन तथा अन्य कर्मचारीहरुको अथक परिश्रम तथा यहाँहरुको अमूल्य सल्लाह सुझावको लागि सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दै भविष्यमा समेत निरन्तर सहयोगको अपेक्षा गर्दछु।

धन्यवाद।

**राजेन्द्र प्रसाद दाहाल**

अध्यक्ष

मिति: २०७८/०८/१०

## कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०५ को उपदफा ४ बमोजिमका विवरणहरु:

### १. समीक्षा अवधिको कारोबारको सिंहावलोकन :

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख गरिएको छ ।

### २. राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो असर :

राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिको समीक्षा गर्दा, नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रकाशित गरेको आ.व. २०७८/७९को मौद्रिक नीति तथा आ.व. २०७७/७८ को वार्षिक तथ्याङ्कमा आधारित देशको वर्तमान आर्थिक तथा वित्तीय स्थितिलाई प्रमुख आधारको रूपमा लिईएको छ । समीक्षा अवधिमा अन्तर्राष्ट्रिय परिदृश्यमा मुख्यतः कोरोना महामारीको दोस्रो लहरबाट सिर्जित विश्वव्यापि स्वास्थ्य समस्या तथा बन्दाबन्दी र सो ले आर्थिक सामाजिक जीवनका विविध आयामहरूमा पारेको प्रभावले चर्चा पायो । संक्रमणको लहर बारम्बार दोहोरिने प्रवृत्तिले आर्थिक क्रियाकलाप प्रभावित हुनुका साथै आर्थिक विकास र समृद्धि हासिल गर्नमा समेत अवरोध सिर्जना गरेको छ । तथापि, अर्थतन्त्रमा महामारीको असर न्यूनीकरण गर्न विभिन्न नियामक निकायहरूबाट अवलम्बन गरिएका नीतिगत पहलहरूले गर्दा आर्थिक क्रियाकलाप सञ्चालनमा सहयोग पुगेको छ । कोभिड-१९ ले अर्थतन्त्रमा पारेको असर न्यूनीकरण गर्दै आर्थिक पुनरुत्थानलाई सघाउने उद्देश्यका साथ व्यवस्था गरिएको पुनरकजा, सहूलियतपूर्ण कजा लगायत मौद्रिक एवम् नियामकीय सहजीकरणले गर्दा कजा प्रवाह उल्लेख्य रूपमा बढेको छ । समीक्षा अवधिमा कजाको ब्याज दर एकल अङ्कमा रहेको कारण महामारीको समयमा पनि व्यवसाय सञ्चालन लागत घटेको छ ।

त्यस्तै नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रकाशित गरेको तथ्याङ्क अनुसार, अघिल्लो आर्थिक वर्षमा ६.१५ प्रतिशत रहेको औसत उपभोक्ता मुद्रास्फिति आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा उल्लेख्य रूपमा घटेर वार्षिक ३.६० प्रतिशत कायम भएको छ । अघिल्लो आर्थिक वर्षमा ०.५ प्रतिशतले घटेको विप्रेषण आप्रवाह आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा ९.८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.९६१ अर्ब ५ करोड पुगेको छ । आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा वैदेशिक रोजगारीका लागि अन्तिम श्रम स्वीकृति लिने नेपालीको संख्या ६२.८ प्रतिशतले घटेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो संख्या २०.५ प्रतिशतले घटेको थियो ।

अघिल्लो वर्ष १८.७ प्रतिशतले बढेको बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप समीक्षा वर्षमा २१.४ प्रतिशतले बढेको छ । २०७८ असारमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा चल्ती, बचत र मुद्दतीको अंश क्रमशः १०.४ प्रतिशत, ३४.२ प्रतिशत र ४७.० प्रतिशत रहेको छ । त्यस्तै २०७८ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा संस्थागत निक्षेपको अंश ४२.७ प्रतिशत रहेको छ । समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कजा २७.३ प्रतिशतले बढेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो कजा १२ प्रतिशतले बढेको थियो । समीक्षा वर्षमा निजी क्षेत्रतर्फ प्रवाहित कजा मध्ये वाणिज्य बैंकहरूको कजा प्रवाह २७.८ प्रतिशतले, विकास बैंकहरूको कजा प्रवाह ३०.५ प्रतिशतले बढेको छ भने वित्त कम्पनीहरूको कजा प्रवाह ६.३ प्रतिशतले घटेको छ ।

२०७८ असार मसान्तसम्म कुल २२९ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू मर्जर/प्राप्त प्रक्रियामा सामेल भएका छन् । यसमध्ये १७१ संस्थाहरूको इजाजत खारेज हुन गई ५८ संस्था कायम भएका छन् । कुल ७५३ स्थानीय निकायहरू मध्ये २०७८ असार मसान्तसम्म ७५० तहमा वाणिज्य बैंकहरूका शाखा विस्तार भएका छन् । इजाजतपत्र प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको संख्या २०७८ असार मसान्तमा १३३ रहेको छ । यस मध्ये २७ वाणिज्य बैंक, १८ विकास बैंक, १७ वित्त कम्पनी, ७० लघुवित्त वित्तीय संस्था र १ पूर्वाधार विकास बैंक सञ्चालनमा रहेका छन् । बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको शाखा संख्या २०७७ असार मसान्तमा ९,७६५ रहेकोमा २०७८ असार मसान्तमा १०,६८३ पुगेको छ ।

गत आ.व. २०७७/७८ को शुरुवात देखि नै कोरोना रोकथाम तथा नियन्त्रणका लागि सरकारद्वारा जारी गरिएको बन्दाबन्दी तथा निषेधाज्ञा उक्त आ.व.को अन्त्यमा पनि कायम रहेको अवस्था थियो । कमजोर सामाजिक परिसूचकहरू, संघीय सरकारद्वारा पूँजीगत खर्च पर्याप्त मात्रामा गर्न नसक्नु, कोरोना रोकथामका लागि सरकारद्वारा पटक पटक जारी गरिएको निषेधाज्ञाले व्यवसाय सञ्चालनमा परेको प्रभाव जस्ता प्रतिकूलताका बाबजुद पनि समीक्षा अवधिमा वित्तीय संस्थाले सन्तोषजनक उपलब्धिहरू हासिल गर्न सफल भएको छ ।



३. प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा :

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख गरिएको छ ।

४. वित्तीय संस्थाको व्यवसायिक सम्बन्ध :

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख गरिएको छ ।

५. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण :

वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिमा गत आ.व.मा कुनै परिवर्तन नभएको ।

६. कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

वित्तीय संस्थाको कारोबारलाई असर पार्ने सक्ने मुख्य कुराहरू निम्न अनुसार रहेका छन् :

- बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा तरलता अभावका कारण वित्तीय स्रोत परिचालनमा हुन सक्ने कठिनाई का साथै उच्च तथा अस्थिर ब्याजदर,
- मुख्यतः लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूमा थोक कर्जा प्रदान गर्ने कार्यमा क, ख र ग वर्गका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूसँग प्रतिस्पर्धा गर्नुपर्ने अवस्था,
- बन्दाबन्दी तथा कोरोना महामारीका कारण प्रभावित साभेदार संस्थाहरूको पुनरुत्थान गरी कर्जाको गुणस्तर कायम गर्नु,
- कोरोना महामारी तथा बन्दाबन्दीका कारण साभेदार संस्थाका सदस्यहरूको ऋण परिचालन गर्ने तथा तिर्ने क्षमतामा ह्रास,
- कोरोना महामारीले गर्दा साभेदार संस्थाहरूको स्थलगत अनुगमन तथा क्षमता अभिवृद्धि सम्बन्धी कार्यक्रमहरू प्रभावित हुनु,
- थोक/खुद्रा लघुवित्त क्षेत्रमा बढ्दो प्रतिस्पर्धाका कारण कर्जाको दोहोरोपनामा वृद्धि,
- सरकार/नियामक निकायका निर्देशनहरू तथा नीतिमा हुनसक्ने परिवर्तन,
- प्राकृतिक विपत्ति, दैवी प्रकोप तथा अन्य भैपरी रूपमा आउने महामारीजन्य घटनाहरू ।

७. लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :

आ.व. २०७७/७८ को लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा कुनै गम्भीर प्रकृतिको कैफियत उल्लेख भएको छैन तथा लेखापरिक्षकबाट वित्तीय संस्थाको कारोबार नियमसंगत र सन्तोषजनक रहेको प्रतिवेदन प्राप्त भएको छ । यसका अलावा लेखापरिक्षणका क्रममा औँल्याईएका सामान्य कैफियतहरू उपर समितिको ध्यानाकर्षण भएको र आवश्यक सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिईएको छ ।

८. लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिश गरिएको रकम :

वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिले आ.व. २०७७/७८ सम्मको सञ्चित नाफाबाट हाल कायम चुक्ता पूँजी रु.७३ करोड १९ लाख ५९ हजार ७६५ को १० प्रतिशतले हुने रु.७,३१,९५,९७६।-(अक्षरेपी सात करोड एकतिस लाख पन्चान्द्वे हजार नौ सय छयहत्तर रुपैयाँ मात्र) बराबरको बोनस शेयर तथा चुक्ता पूँजीको ०.५२६३ प्रतिशतले हुने रु. ३८,५२,४२०।- (अक्षरेपी अडतिस लाख बाउन्न हजार चार सय बिस रुपैयाँ मात्र) नगद लाभांश (बोनस शेयर कर प्रयोजनार्थ) वितरण गर्न सिफारिश गरेको छ ।

९. शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर सङ्ख्या, त्यस्तो शेयरको अंकित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुभन्दा अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण :

यस वित्तीय संस्थाको हालसम्म कुनै शेयर जफत नभएको ।

१०. विगत आर्थिक वर्षमा वित्तीय संस्था र यसको सहायक कम्पनीको कारोबार प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्त्यमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन :

यस वित्तीय संस्थाको कुनै पनि सहायक कम्पनी नभएको ।



११. यस वित्तीय संस्था तथा यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा वित्तीय संस्थाको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

यस वित्तीय संस्थाको कुनै पनि सहायक कम्पनी नभएको ।

१२. विगत आर्थिक वर्षमा वित्तीय संस्थाको आधारभूत शेयरधनीहरूले वित्तीय संस्थालाई उपलब्ध गराएको जानकारी :

यस्तो कुनै जानकारी वा सूचना प्राप्त नभएको ।

१३. विगत आर्थिक वर्षमा वित्तीय संस्थाका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र वित्तीय संस्थाको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट वित्तीय संस्थाले प्राप्त गरेको जानकारी :

२०७८ असार मसान्तसम्म सञ्चालक तथा सञ्चालक मनोनयन गर्ने संस्था तथा मुख्य पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्व निम्न बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	पद / पदाधिकारी	शेयर संख्या	कैफियत
१.	श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाल	अध्यक्ष	—	संस्थापक समूह 'क' ग्रामीण स्वावलम्बन विकास केन्द्र प्रतिनिधि
२.	श्री चन्द्रराज शर्मा	संचालक	—	संस्थापक समूह 'क' बैंक अफ काठमाण्डौं लि. प्रतिनिधि
३.	श्री विष्णु प्रसाद पौड्याल	संचालक	१४,६४०।११	संस्थापक समूह 'क' बाट निर्वाचित
४.	श्री हरिप्रसाद भट्टराई	संचालक	३,६६०।७८	संस्थापक समूह 'क' बाट निर्वाचित
५.	श्री शान्ति प्रसाद उप्रेती	संचालक	७३२।५६	सर्वसाधारण समूह 'ख' बाट निर्वाचित
६.	श्री अमर डंगोल महर्जन	संचालक	८८०।२१	सर्वसाधारण समूह 'ख' बाट निर्वाचित
७.	श्री दामोदर जोशी	प्र.का.अ.	१६,८३४	तत्कालिन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
८.	डा. रमा बस्याल	स्वतन्त्र सञ्चालक	-	स्वतन्त्र सञ्चालक
९.	ग्रामीण स्वावलम्बन विकास केन्द्र	सञ्चालक मनोनयन गर्ने संस्था	८,८८,२५६।७९	श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाललाई मनोनयन गरेको
१०	बैंक अफ काठमाण्डौं लि.	सञ्चालक मनोनयन गर्ने संस्था	८,७८,३५१।९८	श्री चन्द्रराज शर्मालाई मनोनयन गरेको

वित्तीय संस्थाबाट जारी गरिएको हकप्रद तथा बोनस शेयर ग्रहण गर्ने बाहेक संस्थाका कार्यकारी प्रमुख, सञ्चालक तथा पदाधिकारी वित्तीय संस्थाको शेयर कारोबारमा संलग्न नभएको ।

१४. विगत आर्थिक वर्षमा वित्तीय संस्थासँग सम्बन्धित सम्भौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा :

सो सम्बन्धमा कुनै सम्भौता नभएको तथा त्यस्तो कुनै जानकारी वा सूचना वित्तीय संस्थालाई प्राप्त नभएको ।

१५. वित्तीय संस्थाले आफ्नो शेयर आफैँले खरीद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरीद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अंकित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरीद गरेबापत बैंकले भुक्तानी गरेको रकम :

वित्तीय संस्थाले आफ्नो शेयर आफैँले खरीद गरेको छैन ।

१६. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण :

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख भएको ।



१७. विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

आ.व. २०७७/७८ मा कर्मचारी खर्च रु. १,३६,०१,४६०।- र अन्य सञ्चालन खर्च रु.१,३८,७५,४३८।- गरी जम्मा व्यवस्थापन खर्च रु. २,७४,७६,८९८।- भएको छ ।

१८. लेखापरिक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारबाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सोको विवरण :

यस वित्तीय संस्थाको लेखापरिक्षण समितिमा गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री चन्द्रराज शर्मा (संयोजक), सञ्चालक श्री अमर डंगोल महर्जन (सदस्य) तथा कर्मचारी राम प्रसाद पन्थी (सदस्य सचिव) रहेका छन् । लेखापरिक्षण समितिले वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, ऐन, नियम तथा निर्णयहरू कार्यान्वयनको अवस्था आदिको समीक्षा गरी आवश्यक सुझाव दिने गर्दछ । त्यस्तै, लेखा परीक्षकको नियुक्तिको सिफारिश गर्ने, आन्तरिक लेखापरिक्षण प्रतिवेदन तथा प्रारम्भिक लेखापरिक्षण प्रतिवेदनबाट प्राप्त प्रतिवेदन उपर छलफल गरी कौफियत सुधार गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन तथा सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने गरेको छ । लेखापरिक्षण समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकहरूलाई मात्र प्रति बैठक रु.५,०००।- बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको छ । आ.व. २०७७/७८ मा लेखापरिक्षण समितिको बैठक भत्ता बापत जम्मा रु.६०,०००।- प्रदान गरिएको छ ।

१९. सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, वित्तीय संस्थाका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले वित्तीय संस्थालाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा :

त्यस्तो कुनै रकम नरहेको ।

२०. सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :

- समितिको बैठकमा सहभागी भए वापत प्रति बैठक अध्यक्षलाई रु.५,५००।- तथा अन्य सदस्यलाई रु.५,०००।- का दरले बैठक भत्ता उपलब्ध गराउने गरिएको छ । आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा समिति बैठक भत्ता वापत जम्मा रु.७,४८,०००।- र अन्य बैठक खर्च बापत रु.११,००,१०४।- गरी जम्मा रु.१८,४८,१०४।- खर्च भएको भएको छ । सो बाहेक सञ्चालकहरूलाई अन्य कुनै पनि प्रकारको पारिश्रमिक उपलब्ध गराईएको छैन ।
- आ.व. २०७७/७८ मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई पारिश्रमिक, भत्ता तथा अन्य सुविधा बापत जम्मा रु. २४,७२,७०८।- तथा बोनस ऐन बमोजिम हुन आउने बोनस रकम समेत भुक्तान गरिएको छ ।
- आ.व.२०७७/७८ मा नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा अन्य तीन जना प्रबन्धकहरूलाई पारिश्रमिक, भत्ता तथा अन्य सुविधाहरू बापत जम्मा रु.४४,३६,०३२।२८ तथा बोनस ऐन बमोजिम हुन आउने बोनस रकम समेत भुक्तान गरिएको छ ।

२१. शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम :

आ.व. २०७७/७८ सम्ममा शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको नगद लाभांशको रकम रु.४५,३७,५७०।७४ मात्र रहेको ।

२२. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरीद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण :

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १४१ आकर्षित हुने गरी कुनै सम्पत्ति खरीद वा बिक्री नभएको ।

२३. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनीबिच भएको कारोबारको विवरण :

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १७५ आकर्षित हुने गरी सम्बद्ध कम्पनी बिच कुनै कारोबार नभएको ।



२४. कम्पनी ऐन, २०६३ तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनुपर्ने अन्य कुनै कुरा :

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख गरिएको छ ।

२५. अन्य आवश्यक कुराहरू :

वित्तीय संस्थाले औपचारिक/अनौपचारिक रूपमा शेयरधनीहरूबाट प्राप्त सुभावहरूलाई प्राथमिकताका साथ कार्यान्वयन गर्दै आईरहेको छ । त्यस्तै वित्तीय संस्थाका तत्कालीन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री दामोदर जोशीको दुई कार्यकाल मिति २०७८ भाद्र ०९ गते समाप्त हुने भएकोले, नयाँ प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको छनौट गरी सञ्चालक समितिमा नियुक्तिको लागि सिफारिस गर्न सञ्चालक त्रय श्री चन्द्रराज शर्मा, श्री विष्णु प्रसाद पौड्याल र श्री अमर डंगोल महर्जन सम्मिलित तीन सदस्यीय प्रमुख कार्यकारी अधिकृत छनौट समिति गठन गरिएको थियो । उक्त समितिले गत आ.व.मा दुई वटा बैठक बसी आफ्नो काम कारबाही सम्पन्न गरेको थियो ।

मिति २०७८ साल भाद्र १० गते देखि लागू हुने गरी श्री ध्रुव कुमार पौडेललाई संस्थाको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा नियुक्त गरिएको छ ।



**धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम २६ को उपनियम २ सँग सम्बन्धित (अनुसूची-१५) वार्षिक विवरणमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको उद्घोष र संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को दफा २० को उपदफा ४ बमोजिमको प्रमाणित सारांश विवरण :**

**१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन**

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको छ ।

**२. लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन**

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको छ ।

**३. लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण**

यसै वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको छ ।

**४. कानूनी कारबाही सम्बन्धी विवरण**

(क) यस अविधिमा वित्तीय संस्थाले कसै विरुद्ध वा कसैले वित्तीय संस्थाको विरुद्ध कुनै कानूनी कारबाही नगरेको ।

(ख) यस अविधिमा वित्तीय संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भए/गरेको जानकारीमा नआएको ।

(ग) वित्तीय संस्थाको कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको जानकारीमा नआएको ।

**५. वित्तीय संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण**

(क) धितोपत्र बजारमा भएको सङ्गठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा: धितोपत्र बजारको नियमानुसार सङ्गठित संस्थाको शेयर मूल्य खुला बजारले निर्धारण गर्ने गर्दछ । पूँजी बजारमा लगानीकर्ताहरूको सहभागिता उत्साहजनक रहेको र यस वित्तीय संस्थाको शेयरको माग तथा मूल्य सन्तोषजनक रहेको छ ।

(ख) गत वर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अविधिमा सङ्गठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन निम्नानुसार रहेको छ ।

विवरण	२०७७ असोज मसान्त	२०७७ पौष मसान्त	२०७७ चैत्र मसान्त	२०७८ असार मसान्त
अधिकतम मूल्य	६२२.००	७२०.००	१,०४०.००	९३८.००
न्यूनतम मूल्य	४५६.००	५३३.००	६६७.००	८०५.००
अन्तिम मूल्य	५४३.००	७०५.००	९१३.००	८६७.००
कुल कारोबार शेयर कित्ता	७,०३,६३५	१३,४४,४९७	१९,६८,२३७	१२,६४,१९३
कारोबार संख्या	७,९५२	११,०९८	२१,६९४	१८,६२५
कारोबार दिन	६२.००	५८.००	५९.००	६५.००

**६. समस्या, चुनौती र रणनीति**

**(क) समस्या :**

- बैङ्किङ प्रणालीमा समय समयमा देखिने अधिक तथा न्यून तरलताको अवस्था,
- बाह्य कर्जाको ब्याजदरमा हुने अस्वाभाविक उतार चढाव,
- सहकारी संस्थाहरूको नियमन अनुगमन गर्ने प्रभावकारी संयन्त्रको अभाव,
- लघुवित्तको क्षेत्रमा देखिएको कर्जाको दोहोरोपना,
- कोरोनाबाट विषम परिस्थिति,
- राज्यले गर्ने नीतिगत परिवर्तनहरू ।

(ख) चुनौती :

- विगत दुई वर्षदेखि कोभिड तथा त्यसको रोकथामका लागि सरकारद्वारा जारी बन्दाबन्दी (निषेधाज्ञा) ले पारेको प्रभाव न्यूनिकरण,
- सघन व्यवसायिक प्रतिस्पर्धा,
- यातायात तथा सञ्चार पूर्वाधारको कमी,
- स्थानीय तहले सहकारी व्यवस्थापन तथा सञ्चालनका क्रममा लिने नीति,
- वित्तीय तथा सहकारिताको क्षेत्रमा हुने नीतिगत परिवर्तनहरु ।

(ग) रणनीति :

- साभेदार संस्थाहरूमा कोरोना महामारीले पारेको प्रभाव न्यूनीकरणको लागि आवश्यक समन्वय गर्ने,
- साभेदार संस्थाहरूको संस्थागत क्षमता अभिवृद्धिको लागि आवश्यक तालिम तथा परामर्श सेवा,
- संस्थाको सुदृढ छवि तथा क्षमता निर्माण र सञ्चालन विस्तार
- मर्जर/प्राप्त जस्ता सम्भावनाहरूको खोजी,
- आवश्यकता अनुसार अन्य निकायहरूसँग सहकार्य ।

७. संस्थागत सुशासन

वित्तीय संस्थाले प्रचलित ऐन, कानून तथा नीति नियम लगायत नियामकीय निर्देशनको समेत पालना गर्दै वित्तीय सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । वित्तीय संस्थाले प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण संयन्त्र स्थापना गर्नुका साथै दैनिक प्रशासनिक कार्यलाई नियमसङ्गत र प्रभावकारी बनाउनको लागि विभिन्न आन्तरिक नीति/निर्देशिकाहरू तर्जुमा गरी लागू गर्दै आएको छ र त्यस्ता नीति/निर्देशिकाहरू आवश्यकता अनुसार परिमार्जन/अद्यावधिक समेत गर्दै आइरहेको छ । यसका अलावा वित्तीय संस्थामा रहेका विभिन्न समिति तथा उपसमितिका साथै आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरिक्षक तथा नियमनकारी निकायबाट प्राप्त निर्देशन तथा सुझावहरूको पालना गर्दै संस्थागत सुशासनलाई थप प्रभावकारी रूपमा कार्यान्वयन गर्न वित्तीय संस्था प्रतिबद्ध रहेको छ ।

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

आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा ७ सदस्यीय सञ्चालक समिति रहेको छ, समितिका अध्यक्ष श्री राजेन्द्र प्रसाद दाहाल हुनुहुन्छ । संस्थाको शेयर संरचनामा संस्थापक र सर्वसाधारण शेयरधनीहरूको क्रमशः ६० र ४० प्रतिशत स्वामित्व रहेको छ । आ.व. २०७७/७८ मा सञ्चालक समितिको १७ वटा बैठक बसेको छ । सञ्चालक समितिको दुई बैठक बिचको फरक बढीमा ३५ दिन रहेको छ । वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको कुनै पनि बैठक गणपूरक संख्या नपुगी स्थगित भएको छैन । छैटौँ वार्षिक साधारण सभा र नियामक निकायको स्वीकृति अनुसार सञ्चालक समितिको बैठकमा सहभागी भए बापत प्रति बैठक अध्यक्षलाई रु.५,५००।-, सदस्यहरूलाई रु. ५,०००।- का दरले बैठक भत्ता तथा आतेजाते बिल बमोजिमको यातायात खर्च प्रदान गर्ने गरिएको छ । आ.व. २०७७/७८ मा सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च (बैठक भत्ता रु.७,४८,०००।- र अन्य बैठक खर्च रु.११,००,१०४।-) गरी जम्मा रु.१८,४८,१०४।- रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको निर्देशन अनुरूप सञ्चालकहरूबाट आचार संहिताको पालना भएको र सञ्चालकहरूले दुई पटक पुनर्ताजगी कार्यक्रममा सहभागिता जनाउनु भएको छ ।

संस्थामा गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा तीन सदस्यीय लेखापरिक्षण समिति, चार सदस्यीय जोखिम व्यवस्थापन समिति, चार सदस्यीय सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति र पाँच सदस्यीय कर्मचारी सेवा सुविधा समिति गठन भएको छ । सबै समितिहरूले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको निर्देशनमा उल्लेख भए बमोजिमका काम कारबाहीहरू गरिरहेका छन् । आ.व. २०७७/७८ मा लेखापरिक्षण समितिको ६ वटा, जोखिम व्यवस्थापन समितिको ४ वटा, सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिको ३ वटा र कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको २ वटा बैठकहरू बसेका थियो ।



आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यका लागि चार्टर्ड एकाउन्टेन्टलाई बाह्य विज्ञको रूपमा नियुक्त गरी हरेक त्रैमासिक अवधिको आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको छ । संस्थाले सर्वसाधारणलाई उपलब्ध गराउनुपर्ने सूचना तथा जानकारीहरू तोकिएको समय सीमा भित्र राष्ट्रियस्तरको दैनिक पत्रिकामा र संस्थाको वेबसाइटमा प्रकाशन गर्ने गरेको छ । कर्मचारीहरूको संस्थागत पदको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति-विकास, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचार संहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको 'कर्मचारी सेवा विनियमावली २०७७' को साथै 'सञ्चालक/कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कार्यविधि २०७५' को समेत व्यवस्था गरिएको छ । संस्थामा सञ्चालक समितिले तोके बमोजिमको साङ्गठनिक संरचना रहेको छ । कर्मचारीहरूको दक्षता अभिवृद्धिका लागि विभिन्न तालिम तथा गोष्ठीमा सहभागी गराउने गरिएको छ । वित्तीय संस्था प्रचलित ऐन, नियमावली तथा नियमनकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेका शर्तहरू र नियमनकारी निकायले संस्थाको नियमन, निरीक्षण तथा सुपरीवेक्षण गर्दा दिइएका निर्देशन अनुसार सञ्चालित रहेको छ ।

९. विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका र लेखापरीक्षण भएको विवरणमा २० प्रतिशत वा सोभन्दा बढीले फरक पर्न गएको सम्बन्धी विवरण :  
नभएको ।

१०. सत्य तथ्य सम्बन्धमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको उद्घोष

आजका मितिसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको शुद्धता सम्बन्धमा मैले व्यक्तिगत रूपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै, म यो उद्घोष गर्दछु कि मैले जाने बुझेसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लिखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरूलाई सुसूचित हुन वा निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाइएको छैन ।

धन्यवाद ।



नेपाल राष्ट्र बैकलाई  
आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको वित्तीय विवरणहरु उपर  
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. वित्तीय विवरण माथि लेखापरीक्षकका राय

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

हाम्रो रायमा सबै सन्दर्भहरुमा वित्तीय विवरणहरुले असार ३१, २०७८ को माइक्रोफाइनान्सको वासलातले सो मितिको वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरणले संचालन नतिजा र नगद प्रवाह विवरणले नगद प्रवाहको यथार्थ चित्रण गर्दछ।

२. रायको आधार

हामीले नेपाल लेखापरिक्षणमानको आधारमा लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौं। हाम्रो जिम्मेवारी सम्बन्धी विवरणहरु यस प्रतिवेदनको “लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी” खण्डमा उल्लेख गरिएको छ। माइक्रोफाइनान्सको लेखापरीक्षणको सिलसिलामा सान्दर्भिक नैतिक आवश्यकता र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् संस्थाबाट जारी “Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants” अनुरूप हामी स्वतन्त्र रहनुका साथै लेखापरीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक अन्य नैतिक जिम्मेवारीहरु पूरा गरेका छौं। हामी विश्वस्त छौं कि हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरुले हाम्रो राय व्यक्त गर्नको लागि पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गरेका छन्।

३. लेखापरीक्षणका मुख्य मामिलाहरु (Key Audit Matters)

लेखापरीक्षणका मुख्य मामिलाहरु त्यस्ता व्यहोराहरु हुन् जुन हाम्रो विचारमा यस आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षण कार्यका लागि आधारभूत रहेका छन्। सो आधारभूत विषयहरु वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षण कार्य र वित्तीय विवरणहरु उपर लेखापरीक्षकको रायमा समेटिएको हुनाले उक्त विषयहरु उपर हामी छुट्टै राय व्यक्त गर्दैनौं।





थप विषयहरूको खण्डमा उल्लेख भएका विवरण बाहेक लेखापरीक्षण सम्बन्धी अन्य मुख्य व्यहोराहरू नभएको जानकारी गराउँदछौं ।

#### ४. थप विषयहरू

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

#### अन्य मामिला

माइक्रोफाइनान्सले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (एन्.एफ्.आर्.एस्.) अनुसार मिति २०७८।०३।३१ को छुट्टै वित्तीय विवरणहरू तयार गरेको छ, जसमा हामीले मिति २०७८।०६।१५ मा माइक्रोफाइनान्सका शेयरधनीहरूलाई छुट्टै लेखापरीक्षण प्रतिवेदन पेश गरेका छौं ।

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

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

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

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



#### ६. वित्तीय विवरणप्रति लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्य भनेको समग्र वित्तीय विवरणहरु तथ्यको गलत विवरण, जालसाजी वा भूलबाट मुक्त छन्, छैनन् भन्ने कुरा उचित रूपमा सुनिश्चित गरेर उपयुक्त निष्कर्षमा पुगी मनासिव आस्वासन प्राप्त गरी आफ्नो राय सहित लेखापरिक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो। मनासिव आस्वासन प्राप्त भएतापनि नेपाल लेखापरिक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण गर्दा वित्तीय विवरणहरुमा कुनै किसिमको त्रुटी भएमा सो त्रुटी सधैं पत्ता लाग्छ भन्ने छैन। त्रुटिहरु जालसाजी वा गल्तीबाट निम्तिन्छ र ती त्रुटिहरुको भौतिक मापन वित्तीय विवरणहरुको प्रयोगकर्ताको वित्तीय निर्णयहरुलाई असर गर्ने कुरामा भर पर्दछ। यस शिर्षक सम्बन्धि अन्य कुराहरु परिशिष्ट १ मा उल्लेख गरेका छौं।

#### ७. अन्य कानूनी र नियमहरुको व्यवस्था सम्बन्धमा प्रतिवेदन

हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :

- (क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना, स्पष्टीकरण र जवाफ पाएका छौं।
- (ख) हाम्रो रायमा यो प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित असार ३१, २०७८ को माइक्रोफाइनान्सको वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाव, नाफा नोक्सान वाँडफाँड हिसाव, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण, नगद प्रवाह विवरण, लेखा सम्बन्धी विवरण र संलग्न अनुसूचीहरु नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिनुका साथै माइक्रोफाइनान्सले राखेको हिसाव किताब, वहीखाता श्रेस्ता र लेखासँग दुरुस्त रहेका छन्।
- (ग) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार माइक्रोफाइनान्सले माथि उल्लेखित वित्तीय विवरणहरु तयार गर्नका लागि व्याज आम्दानीलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाकन गरेको छ।
- (घ) हाम्रो लेखापरीक्षणको समयमा दिइएको विवरण तथा व्याख्याहरु एवम् माइक्रोफाइनान्सको खाताहरुको परीक्षणको गर्दा माइक्रोफाइनान्सको संचालक समिति वा त्यसको सदस्यहरु वा कुनै प्रतिनिधी वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको वा माइक्रोफाइनान्सको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा माइक्रोफाइनान्सको हानी नोक्सानी गरे/गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन।
- (ङ) हाम्रो रायमा हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा माइक्रोफाइनान्सले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूँजीकोष राखेको तथा सम्पत्तिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था रहेको छ।
- (च) माइक्रोफाइनान्सले आ.व. २०७७/७८ मा कर्जा अपलेखन गरेको छैन।
- (छ) माइक्रोफाइनान्सले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनुरूप कार्य गरेको छ।
- (ज) माइक्रोफाइनान्सले लगानीकर्ताहरुको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको देखिएन।
- (झ) माइक्रोफाइनान्समा लेखा सम्बन्धी कुनै जालसाजी भएको, माइक्रोफाइनान्सको श्रेस्ता र लेखापरीक्षणबाट हाम्रो जानकारीमा आएन।



- (त्र) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशन २०७७ अनुसार ग्राहक संरक्षण कोषमा अघिल्लो आर्थिक वर्षको नाफाबाट जम्मा हुने रकमको न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम खर्च गर्नुपर्नेमा माइक्रोफाइनेन्सले आ.व. २०७७/७८ मा जम्मा ६.२९ प्रतिशत रकम खर्च गरेको पाइयो ।
- (ट) माइक्रोफाइनेन्सले गरेको कार्य आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्र रहेको पाइयो ।



यज्ञ राज भट्ट, एफ.सि.ए  
भट्ट एण्ड कम्पनी  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७८/०६/१५  
स्थान : काठमाडौं, नेपाल  
UDIN No.: 211003CA00146JVDH2

## परिशिष्ट १

लेखापरिक्षणको जिम्मेवारी सम्बन्धी अन्य कुराहरु:

- नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण आश्वस्तता दिँदा हामीले व्यवसायिक क्षमता प्रयोग गरेको छौं । वित्तीय विवरणहरु जालसाजी वा भूलवाट हुन सक्ने भौतिक सारभूत त्रुटिहरुको पहिचान र जोखिमको मूल्यांकन गरेका छौं । हाम्रो रायको लागि आधार हुने लेखापरीक्षण प्रमाणहरु केलाई यी जोखिमको न्यूनिकरण गर्न आवश्यक लेखापरीक्षण प्रकृयाहरु अवलम्बन गरेका छौं ।
- भूलवाट हुने त्रुटि भन्दा जालसाजीवाट हुने त्रुटि पत्ता लगाउने जोखिम अधिक हुन्छ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता माथि राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभई निकाय सुहाउँदो लेखापरीक्षण प्रकृया तयार गर्न आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी जानकारी लिएका छौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखानीति, लेखा अनुमान एवम् वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित व्यवस्थापनवाट गरिएका प्रस्तुतिको मूल्यांकन गरेका छौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अविच्छिन्नताको निष्कर्षलाई हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरुको आधारमा मूल्यांकन गरेका छौं । मूल्यांकन गर्दा लिएका आधारहरुको जोखिम भविष्यमा हुन सक्ने सम्भावनालाई नकार्न नसकिने हुनाले आउँदा दिनहरुमा अविच्छिन्नता रहने कुराको आश्वासन दिन सकिँदैन ।
- स्वतन्त्रता एवम् नैतिक आवश्यकताहरुको पूर्णरूपले पालना गरिएको र हाम्रो स्वतन्त्रतालाई असर गर्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य विवरणहरु जसले हाम्रो स्वतन्त्रतालाई समग्र रूपमा असर गर्ने विवरणहरु लाई निराकरण गर्ने उपायहरु शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीलाई सूचित गराएका छौं ।
- वित्तीय विवरणहरुको समग्र ढाँचा लेखानीति एवम् टिप्पणीहरुको उचित प्रस्तुति रहेको छ ।





## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

वासलात  
(२०७८ साल आषाढ मसान्त)

क्र.सं.	पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	शेयर पूँजी	४.१	८०५,१५५,७४१	७३१,९५९,७६५
२	जगेडा तथा कोषहरु	४.२	७६,३८५,२८१	६२,४३४,९३१
३	ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४	तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४	३,०७४,६९७,०४०	२,६०६,९८९,३६०
५	निक्षेप दायित्व	४.५	-	-
६	प्रस्तावित नगद लाभांश		३,८५२,४२०	२४,३८६,८७८
७	आयकर दायित्व		-	४,६९८,०६२
८	अन्य दायित्व	४.६	२२,७४७,६९०	३५,४१७,७४०
	कुल पूँजी तथा दायित्व		३,९८२,८३८,१७२	३,४६५,८८६,७३६

क्र.सं.	सम्पत्ति	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	नगद मौज्जात (सिक्का समेत)		-	-
२	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात		-	-
३	बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	४.७	१८,०२५,९९८	१४,१९१,२४०
४	माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम		१८,७३२,१२०	५८०,४३२,६८८
५	लगानी	४.८	४३२,०००,०००	२,०००,०००
६	कर्जा सापट	४.९	३,४९४,४०८,१०१	२,८५६,३८१,६४६
७	स्थिर सम्पत्ति	४.१०	७,३१७,९६९	९,३०६,८५९
८	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९	अन्य सम्पत्ति	४.१२	१२,३५३,९८४	३,५७४,३०३
	कूल सम्पत्ति		३,९८२,८३८,१७२	३,४६५,८८६,७३६

सम्भावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुंजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्तिविवरण तालिका	अनुसूची ४.२४ (क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

२०७८/०६/१५ गतेको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राजेन्द्र प्रसाद दाहाल  
अध्यक्ष

सि.ए. चन्द्रराज शर्मा  
सञ्चालक

विष्णु प्रसाद पौड्याल  
सञ्चालक

हरिप्रसाद भट्टराई  
सञ्चालक

यज्ञराज भट्ट, एफ.सि.ए.  
भट्ट एण्ड कम्पनी

अमर डंगोल महर्जन  
सञ्चालक

शान्ति प्रसाद उप्रेती  
सञ्चालक

डा. रमा बश्याल  
स्वतन्त्र सञ्चालक

ध्रुव कुमार पौडेल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिलन अधिकारी  
वित्त प्रमुख



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

### नाफा नोक्सान हिसाब

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	ब्याज आम्दानी	४.१४	३२५,७६२,९६४	४२०,३७७,९३४
२	ब्याज खर्च	४.१५	१६२,९९४,८९१	२७६,६८८,११५
	खुद ब्याज आम्दानी		१६२,७६८,०७४	१४३,६८९,८१९
३	कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	२३,३४९,६७२	२५,२५९,५११
४	सटही घटबढ आम्दानी		-	-
	<b>कूल सञ्चालन आम्दानी</b>		<b>१८६,११७,७४५</b>	<b>१६८,९४९,३३०</b>
५	कर्मचारी खर्च	४.१७	१३,६०१,४६०	१२,१०४,८८५
६	अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	१३,८७५,४३८	१८,७०८,६१९
७	सटही घटबढ नोक्सान		-	-
	<b>सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा</b>		<b>१५८,६४०,८४७</b>	<b>१३८,१३५,८२६</b>
८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	३५,१०६,८४०	२६,०६४,८१७
	<b>सञ्चालन मुनाफा</b>		<b>१२३,५३४,००८</b>	<b>११२,०७१,००९</b>
९	गैरसञ्चालन आम्दानी/(खर्च)	४.२०	१,०३८,५३५	४४७,२८४
१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	२०,०४०,९९१	१३,६७२,९६५
	<b>नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा</b>		<b>१४४,६१३,५३४</b>	<b>१२६,१९१,२५८</b>
११	असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/(खर्च)	४.२२	-	-
	<b>सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा</b>		<b>१४४,६१३,५३४</b>	<b>१२६,१९१,२५८</b>
१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था		१४,४६१,३५३	१२,६१९,१२६
१३	आयकर व्यवस्था		३९,०४६,७०४	३४,१४३,२६६
	* यस वर्षको कर व्यवस्था		३९,४३१,१७४	३४,२०९,०४९
	* विगत वर्षहरुको कर व्यवस्था		-	-
	* यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च		(३८४,४७०)	(६५,७८३०)
	<b>खुद नाफा/(नोक्सान)</b>		<b>९१,१०५,४७७</b>	<b>७९,४२८,८६६</b>

४.१४ देखि ४.२२ सम्मका अनुसूचीहरु नाफा नोक्सान हिसावका अभिन्न अंग हुन् । २०७८/०६/१५ गतेको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राजेन्द्र प्रसाद दाहाल  
अध्यक्ष

सि.ए. चन्द्रराज शर्मा  
सञ्चालक

विष्णु प्रसाद पौड्याल  
सञ्चालक

हरिप्रसाद भट्टराई  
सञ्चालक

यज्ञराज भट्ट, एफ.सि.ए.  
भट्ट एण्ड कम्पनी  
चार्टड एकाउण्टेण्ट्स

अमर उंगोल महर्जन  
सञ्चालक

शान्ति प्रसाद उप्रेती  
सञ्चालक

डा. रमा बश्याल  
स्वतन्त्र सञ्चालक

ध्रुव कुमार पौडेल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिलन अधिकारी  
वित्त प्रमुख



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

### नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	आम्दानी		
१	गत वर्षसम्मको सञ्चित मुनाफा/(घाटा)	१५,१२१,७६९	१४,०१९,१०९
२	यस बर्षको मूनाफा/(घाटा)	९१,१०५,४७७	७९,४२८,८६६
३	सटही घटबढ कोष	-	-
४	शेयर प्रिमियमबाट फिर्ता	-	२३,१६८,६६८
५	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट फिर्ता	७७५,२४७	८०३,४००
६	कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोषबाट फिर्ता	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>१०७,००२,४९३</b>	<b>११७,४२०,०४३</b>
	खर्च		
१	गत वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सान	-	-
२	यस वर्षको नोक्सान	-	-
३	साधारण जगेडाकोष	१८,२२१,०९५	१५,८८५,७७३
४	भैपरी आउने जगेडा	-	-
५	संस्था विकास कोष	-	-
६	लाभांश समीकरण कोष	-	-
७	कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु	-	-
८	प्रस्तावित लाभांश	३,८५२,४२०	२४,३८६,८७८
९	प्रस्तावित बोनस शेयर	७३,१९५,९७६	६०,४३७,०४५
१०	विशेष जगेडा कोष	-	-
११	सटही घटबढ कोष	-	-
१२	पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
१३	पूँजी समायोजन कोष	-	-
१४	ग्राहक संरक्षण कोष	९११,०५५	७९४,२८९
१५	कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धी कोष	-	-
१६	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	९११,०५५	७९४,२८९
	<b>जम्मा</b>	<b>९७,०९१,६०२</b>	<b>१०२,२९८,२७४</b>
	<b>सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)</b>	<b>९,९१०,८९१</b>	<b>१५,१२१,७६९</b>

२०७८/०६/१५ गतेको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राजेन्द्र प्रसाद दाहाल  
अध्यक्ष

सि.ए. चन्द्रराज शर्मा  
सञ्चालक

विष्णु प्रसाद पौड्याल  
सञ्चालक

हरिप्रसाद भट्टराई  
सञ्चालक

यज्ञराज भट्ट, एफ.सि.ए.  
भट्ट एण्ड कम्पनी

अमर डंगोल महर्जन  
सञ्चालक

शान्ति प्रसाद उप्रेती  
सञ्चालक

डा. रमा बश्याल  
स्वतन्त्र सञ्चालक

ध्रुव कुमार पौडेल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिलन अधिकारी  
वित्त प्रमुख



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

नगद प्रवाह विवरण

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

विवरण	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
<b>क. कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह</b>	(५७२,०७८,४६७)	(२३४,४५१,६९८)
१. नगद प्राप्ति	३४९,१२३,७०६	४४५,६८५,४२२
१.१ ब्याज आमदानी	३२५,७७४,०३४	४२०,४२५,९११
१.२ अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
१.३ कमीशन तथा अन्य आमदानी	२३,३४९,६७२	२५,२५९,५११
२. नगद भुक्तानी	२५०,९६१,९७८	३४०,४६५,८३९
२.१ ब्याज खर्च	१६४,५३०,७५४	२७७,२८५,३१०
२.२ कर्मचारी खर्च	१२,४२२,६९२	११,३७०,१९१
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	११,७८९,८६९	१६,०८१,४०१
२.४ आयकर भुक्तानी	४९,५९९,५३६	२६,५९१,५७५
२.५ अन्य खर्च	१२,६१९,१२६	९,१३७,३६३
<b>कार्यगत पुंजी (Working Capital) गतिविधि अधिको नगद प्रवाह</b>	९८,१६१,७२८	१०५,२१९,५८२
<b>संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)</b>	(६५६,०१७,२१३)	(३५३,६४९,८२८)
१. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३. कर्जा तथा बिल्स खरीदमा कमी/(वृद्धि)	(६५३,०९२,३०२)	(३५३,२५८,६६९)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२,९२४,९११०)	(३९१,१५९)
<b>संचालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि</b>	(१४,२२२,९८३)	१३,९७८,५४७
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	-	-
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	-	-
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(१४,२२२,९८३)	१३,९७८,५४७
<b>ख. लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह</b>	(४२९,१०८,१४४)	(४,०६७,३६४)
१. दीर्घकालीन लगानि मा (वृद्धि)/कमी	(४३०,०००,०००)	-
२. स्थिर सम्पत्तिमा (वृद्धि)/कमी	(१४६,६७९)	(४,०६७,३६४)
३. दीर्घकालीन लगानीमा ब्याज आमदानी	-	-
४. लाभांश आमदानी	१,०३८,५३५	-
५. अन्य	-	-
<b>ग. वित्तीय स्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह</b>	४४३,३२०,८०१	७३४,३९२,८११
१. दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	४६७,७०७,६८१	७९७,७४४,०११
२. शेयर पूंजीमा वृद्धि/(कमी)	-	-
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(२४,३८६,८८०)	(६३,३५१,२००)
४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहुलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	-	-
<b>घ. नगद तथा बैंक मौज्जातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आमदानी/खर्च</b>	-	-
<b>ङ. यस वर्ष सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क+ख+ग+घ)</b>	(५५७,८६५,८१०)	४९५,८७३,७४८
<b>च. नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात</b>	५९४,६२३,९२८	९८,७५०,१७९
<b>छ. नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात</b>	३६,७५८,११८	५९४,६२३,९२८

२०७८/०६/१५ गतेको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राजेन्द्र प्रसाद दाहाल  
अध्यक्ष

सि.ए. चन्द्रराज शर्मा  
सञ्चालक

विष्णु प्रसाद पौड्याल  
सञ्चालक

हरिप्रसाद भट्टराई  
सञ्चालक

यज्ञराज भट्ट, एफ.सि.ए.  
भट्ट एण्ड कम्पनी  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

अमर डंगोल महर्जन  
सञ्चालक

शान्ति प्रसाद उप्रेती  
सञ्चालक

डा. रमा बश्याल  
स्वतन्त्र सञ्चालक

ध्रुव कुमार पौडेल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिलन अधिकारी  
वित्त प्रमुख



आरएसडिसी लधुवित वित्तीय संस्था लि.  
इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण  
(आ.व. २०७७/२०७८)

विवरण	शेयर पूँजी	सञ्चित नाफा/ (नोक्सान)	साधारण जगोडा कोष	पूँजीगत जगोडा कोष	शेयर प्रिमियम	सही घटबढ कोष	स्थगन कर जगोडा	अन्य जगोडा कोष	कुल रकम रु.
शुरू मौज्जात	७३१,९५९,७६५	१५,१२१,७७१	४४,४७५,५६३	-	-	-	-	२,८३७,५९४	७९४,३९४,६९६
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोषबाट फिर्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धी कोषबाट फिर्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट फिर्ता	-	७७५,२४७	-	-	-	-	-	-	७७५,२४७
समायोजित शुरु मौज्जात	७३१,९५९,७६५	१५,८९७,०१८	४४,४७५,५६३	-	-	-	-	२,८३७,५९४	७९५,१६९,९४२
समायोजन									
प्राथमिक शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
हकप्रद शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा नोक्सान हिसाबमा रकमान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा	-	९१,१०५,४७७	-	-	-	-	-	-	९१,१०५,४७७
साधारण जगोडा कोष	-	(१८,२२१,०९५)	१८,२२१,०९५	-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	(९११,०५५)	-	-	-	-	-	८७२,१२५	(३८,९३०)
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	७३,१९५,९७६	(७३,१९५,९७६)	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित नगद लाभांश	-	(३,८५२,४२०)	-	-	-	-	-	-	(३,८५२,४२०)
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	-	-	-	-	-	-	(९६७,८००)	(९६७,८००)
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(९११,०५५)	-	-	-	-	-	१३५,८०८	(७७५,२४७)
आषाढ ३१, २०७८ को मौज्जात	८०५,१५५,७४१	९,९१०,८९५	६२,६९६,६५८	-	-	-	-	३,७७७,७२६	८८१,५४१,०२२

२०७८/०६/१५ गतेको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

राजेन्द्र प्रसाद दाहाल अध्यक्ष	सि. ए. चन्द्रराज शर्मा सञ्चालक	विष्णु प्रसाद पौड्याल सञ्चालक	हरिप्रसाद भट्टराई सञ्चालक	यन्मराज भट्ट, एफ.सि.ए. भट्ट एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स
अमर डंगोल महर्जन सञ्चालक	शान्ति प्रसाद उप्रेती सञ्चालक	डा. रमा बश्याल स्वतन्त्र सञ्चालक	धुव कुमार पौडेल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	मिलन अधिकारी वित्त प्रमुख



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

शेयर पूँजी तथा स्वामित्व

(२०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसूची घ ४.१

विवरण	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१. शेयर पूँजी		
१.१ अधिकृत पूँजी	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
क. १,००,००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
ख. .... ननुरिटिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	-	-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	-	-
१.२ जारी पूँजी	७३१,९५९,७६५	६७१,५२२,७२०
क. ७,३१९,५९७ साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	७३१,९५९,७६५	६७१,५२२,७२०
ख. .... ननुरिटिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	-	-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	-	-
१.३ चुक्ता पूँजी	७३१,९५९,७६५	६७१,५२२,७२०
क. ७,३१९,५९७ साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	७३१,९५९,७६५	६७१,५२२,७२०
ख. .... ननुरिटिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	-	-
ग. .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	-	-
३. वोनस शेयरवाट आएको फ्रयाक्सन शेयर	-	-
१.४ प्रस्तावित वोनस शेयर	७३,१९५,९७६	६०,४३७,०४५
१.५ कल्स इन एडभान्स	-	-
<b>जम्मा (१.३+१.४+१.५)</b>	<b>८०५,१५५,७४१</b>	<b>७३१,९५९,७६५</b>

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष		गत वर्ष	
	प्रतिशत	शेयर पूँजी रु	प्रतिशत	शेयर पूँजी
स्वदेशी स्वामित्व	१००	७३१,९५९,७६५	१००	६७१,५२२,७२०
१.१ नेपाल सरकार	-	-	-	-
१.२ क वर्गका इजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरु	१२.००	८७,८३५,१००	१२	८०,५८२,७२६
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	-	-	-	-
१.४ अन्य संस्थाहरु	१२.१४	८८,८२५,६००	१२	८१,४९१,४२५
१.५ सर्वसाधारण	४०.००	२९२,७८३,९०५.९२	४०	२६८,६०९,०८८
१.६ अन्य (ब्यक्तिगत लगानी कर्ताहरु)	३५.८६	२६२,५१५,१५८.८८	३६	२४०,८३९,४८०
वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>१००</b>	<b>७३१,९५९,७६५.८०</b>	<b>१००</b>	<b>६७१,५२२,७२०</b>

### ०.५ प्रतिशत वा सो भन्दा बढी स्वामित्व भएका शेयरधनीहरुको विवरण

नाम	यस वर्ष		गत वर्ष	
	प्रतिशत	रु.	प्रतिशत	रु.
ग्रामिण स्वावलम्बन विकास केन्द्र	१२.१४	८८,८२५,६००	१२.१४	८१,४९१,४२५
बैंक अफ काठमाण्डौ लि.	१२.००	८७,८३५,१००	१२.००	८०,५८२,७२६
सुमित कुमार अग्रवाल	११.७०	८५,६४७,१००	११.७०	७८,५७५,२००
बिरेन्द्र कुमार शाह	०.८७	६,४००,७००	०.९६	६,४७७,१००
मनहरि बस्याल	१.३०	९,५३६,७००	१.३०	८,७४९,२००
बालकृष्ण पौडेल	०.६०	४,३६३,२००	०.६०	४,००२,९००
विपिन अर्याल	०.५५	४,००५,८००	०.५५	३,६७५,०००
<b>जम्मा</b>	<b>३९.१६</b>	<b>२८६,६१४,२००</b>	<b>३९</b>	<b>२६३,५५३,५५२</b>



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

जगेडा तथा कोषहरू (२०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसूची घ ४.२

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१.	साधारण/बैधानिक जगेडा कोष	६२,६९६,६६१	४४,४७५,५६५
२.	पूँजीगत जगेडा कोष (शेयर प्रिमियम)	-	-
३.	पूँजीफिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४.	पूँजी समायोजन कोष	-	-
५.	अन्य जगेडा तथा कोष	३,७७७,७३०	२,८३७,५९७
	५.१. भैपरी आउने जगेडा	-	-
	५.२. संस्था विकास कोष	-	-
	५.३. लाभांश समीकरण कोष	-	-
	५.४. विशेष जगेडा कोष	-	-
	५.५. सम्पत्ति पुनर्मुल्याङ्कन कोष	-	-
	५.६. ग्राहक संरक्षण कोष	२,६१४,०५७	१,७४१,९३२
	५.७. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धी कोष	२१,५८५	८९,३८५
	५.८. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१,१४२,०८८	१,००६,२८०
	५.९ अन्य स्वतन्त्र कोष		
	५.१० अन्य जगेडा कोष	-	-
६.	सञ्चित नाफा/नोक्सान	९,९१०,८९१	१५,१२१,७६९
७.	सटही घटबढ कोष	-	-
८.	जम्मा	७६,३८५,२८१	६२,४३४,९३१

### ऋणपत्र तथा वण्ड

(२०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसूची घ ४.३

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१.	..... प्रतिशत वण्ड/ऋणपत्र प्रति वण्ड/ऋणपत्र रु ..... ले मिति ..... मा जारी भएको र मिति ..... मा चुक्ता हुने (हालसम्मको रकम रु ..... )	-	-
२.	..... प्रतिशत वण्ड/ऋणपत्र प्रति वण्ड/ऋणपत्र रु ..... ले मिति ..... मा जारी भएको र मिति ..... मा चुक्ता हुने (हालसम्मको रकम रु ..... )	-	-
३.	.....	-	-
	जम्मा	-	-



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)

(२०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसुची घ ४.४

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
क.	स्वदेशी	३,०७४,६९७,०४०	२,६०६,९८९,३६०
	१. नेपाल सरकार	-	-
	२. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
	३. रिपो दायित्व	-	-
	४. अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्था	३,०७४,६९७,०४०	२,६०६,९८९,३६०
	५. अन्य संगठित संस्थाहरु	-	-
	६. अन्य	-	-
ख.	विदेशी	-	-
	१. बैंकहरु	-	-
	२. अन्य	-	-
जम्मा (क+ख)		३,०७४,६९७,०४०	२,६०६,९८९,३६०

## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

निक्षेप हिसाब

(२०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसुची घ ४.५

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



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

अन्य दायित्व

(२०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसूची घ ४.६

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
१.	पेन्सन/उपदान कोष	१,१३०,१८८	९९१,३५०
२.	विदा वापतको व्यवस्था	२,९१६,१७४	१,८०८,४४४
३.	कर्मचारी सञ्चय कोष	-	-
४.	कर्मचारी कल्याण कोष	-	-
५.	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१४,४६१,३५३	१२,६१९,१२६
६.	निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	-	-
७.	सापेक्षमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	१,५८५,३९६	३,१२१,२५९
८.	सण्डी क्रेडिटर्स	३५१,६२१	२७,८८३
९.	शाखा मिलान हिसाव	-	-
१०.	स्थगन कर दायित्व	-	-
११.	भुक्तानी दिनुपर्ने विलहरू		
१२.	भुक्तानी दिन बाँकीलाभांश	-	-
१३.	अन्य :	२,३०२,९५९	१६,८४९,६७९
	१३.१ स्रोतमा कट्टी कर तिर्न बाँकि	१,४३६,७०८	८८२,६६४
	१३.२ अन्य	८६६,२५०	१५,९६७,०१६
<b>जम्मा</b>		<b>२२,७४७,६९०</b>	<b>३५,४१७,७४०</b>

## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात

(२०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसूची घ ४.७

विवरण	यस बर्ष				कुल रु.	गत बर्ष
	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा				
		भा. रु.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा		
१. स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरू	१८,०२५,९९८	-	-	-	१८,०२५,९९८	१४,१९१,२४०
क. चलती खाता	१८,०२५,९९८	-	-	-	१८,०२५,९९८	१४,१९१,२४०
ख. अन्य खाता	-	-	-	-	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>१८,०२५,९९८</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>१८,०२५,९९८</b>	<b>१४,१९१,२४०</b>

नोट :सम्बन्धित इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरूको समर्थनपत्र अनुसारको कूल मौज्जात रु. एक करोड असी लाख पच्चिस हजार नौ सय अठ्ठानब्बे रुपैया मात्र ।



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

लगानी

(२०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसूची घ ४.८

क्र. सं.	विवरण	प्रयोजन		यस बर्ष रु.	गत बर्ष
		व्यापारिक	अन्य		
१.	नेपाल सरकारको ट्रेजरी विल	-	-	-	-
२.	नेपाल सरकारको बचतपत्र	-	-	-	-
३.	नेपाल सरकारको अन्य ऋण पत्र	-	-	-	-
४.	नेपाल राष्ट्र बैंक ऋण पत्र	-	-	-	-
५.	विदेशी ऋणपत्र	-	-	-	-
६.	स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्था	-	-	-	-
७.	विदेशी बैंक	-	-	-	-
८.	संगठित संस्थाहरूको शेयर	-	२,०००,०००	२,०००,०००	२,०००,०००
९.	संगठित संस्थाहरूको डिभेन्चर तथा वण्ड	-	-	-	-
१०.	मूद्दती निक्षेपमा गरेको लगानी	-	४३०,०००,०००	४३०,०००,०००	-
११.	अन्य लगानी	-	-	-	-
कूल लगानी		-	४३२,०००,०००	४३२,०००,०००	२,०००,०००
व्यवस्था		-	-	-	-
खुद लगानी		-	४३२,०००,०००	४३२,०००,०००	२,०००,०००



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

शेयर डिभेन्चर तथा बण्डमा लगानी

(२०७८ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची घ ४.८ (क)

विवरण	परल मोल रु	बजार मुल्य अनुसार रु.	व्यवस्था रकम रु.	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर लगानी	२,०००,०००	-	-	२,०००,०००	२,०००,०००
१.१ नेपाल फिनसप्ट कम्पनी लि.	-	-	-	-	-
२०,००० संस्थापक शेयर, प्रति शेयर १०० ले चूक्ता	२,०००,०००	-	-	२,०००,०००	२,०००,०००
१.२ .....“ कम्पनी (प्रा.लि./लि.)				-	-
.....“साधारण शेयर (मध्ये...वोनस समेत) प्रति शेयर....ले चूक्ता	-	-	-	-	-
१.३ ...“...“ कम्पनी (प्रा.लि./लि.)				-	-
.... प्रतिशत ... प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ... ले चूक्ता	-	-	-	-	-
२. डिभेन्चर तथा वण्ड लगानी				-	-
२.१ ..... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)				-	-
... प्रतिशत डिभेन्चर/वण्ड प्रति डिभेन्चर/वण्ड ... रु. ले ...	-	-	-	-	-
२.२ .....				-	-
२.३ .....				-	-
<b>कुल लगानी</b>	<b>२,०००,०००</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>२,०००,०००</b>	<b>२,०००,०००</b>
३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.२ यस वर्षको थप/घट	-	-	-	-	-
कुल व्यवस्था	-	-	-	-	-
<b>खुद लगानी</b>	<b>२,०००,०००</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>२,०००,०००</b>	<b>२,०००,०००</b>



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(२०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसूची घ ४.९

विवरण	विमित	कर्जा सापट विवरण		गत वर्ष
		अविमित	जम्मा	
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	३,५१७,८०१,०१६	३,५१७,८०१,०१६	२,८९१,२४५,९८५
१.१ असल	-	३,५०७,८०१,०१६	३,५०७,८०१,०१६	२,८९१,२४५,९८५
१.२ सुक्ष्म निगरानी	-	१०,०००,०००	१०,०००,०००	-
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	-	३५,०३५,९६६	३५,०३५,९६६	८,४९८,६९५
२.१ कमसल	-	२७,८७३,२५५	२७,८७३,२५५	३,४३०,२५५
२.२ शंकास्पद	-	३,६०७,११७	३,६०७,११७	-
२.३ खराब	-	३,५५५,५९६	३,५५५,५९६	५,०६८,४४०
३. कुल कर्जा (१+२)	-	३,५५२,८३६,९८२	३,५५२,८३६,९८२	२,८९९,७४४,६८०
४. कर्जा नोकसानी व्यवस्था		५८,४२८,८८१	५८,४२८,८८१	४३,३६३,०३३
४.१ असल	-	४५,६०१,४१३	४५,६०१,४१३	३७,४३७,०२९
४.२ सुक्ष्म निगरानी		५००,०००	५००,०००	-
४.३ कमसल	-	६,९६८,३१४	६,९६८,३१४	८५७,५६४
४.४ शंकास्पद	-	१,८०३,५५८	१,८०३,५५८	-
४.५ अतिरिक्त		-	-	-
४.६ खराब	-	३,५५५,५९६	३,५५५,५९६	५,०६८,४४०
४.७ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
५. गत वर्ष सम्मको व्यवस्था		४३,३६३,०३३	४३,३६३,०३३	३०,९७१,१८१
५.१ असल	-	३७,४३७,०२९	३७,४३७,०२९	२५,४००,६६३
५.२ सुक्ष्म निगरानी		-	-	-
५.३ कमसल	-	८५७,५६४	८५७,५६४	-
५.४ शंकास्पद	-	-	-	८४९,१७९
५.५ अतिरिक्त		-	-	-
५.६ खराब	-	५,०६८,४४०	५,०६८,४४०	४,७२१,३३९
५.७ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस वर्षको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	२०,०४०,९९१	२०,०४०,९९१	१३,६७२,९६५
७. यस वर्षको थप कर्जा नोकसानी व्यवस्था	-	३५,१०६,८४०	३५,१०६,८४०	२६,०६४,८१७
८. यस वर्षको खूद थप/फिर्ता	-	१५,०६५,८४८	१५,०६५,८४८	१२,३९१,८५२
९. कुल कर्जा नोकसानी व्यवस्था (५-६+७)		५८,४२८,८८१	५८,४२८,८८१	४३,३६३,०३३
खूद कर्जा (३-४)	-	३,४९४,४०८,१०१	३,४९४,४०८,१०१	२,८५६,३८१,६४६



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

स्थिर सम्पत्ति २

०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसुची घ ४.१०

क्र.सं.	विवरण	स्थिर सम्पत्ति							
		भवन	परिवहन साधन	मेशिनरी साधन	कार्यालय तथा अन्य सामान	लिज होल्ड सम्पत्ति	अन्य	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१.	परल मोल	-	९,८८७,८००	-	१,७३३,६२३	१,०७२,५९०	३४२,६१६	१३,०३६,६२९	१३,४६३,२१३
	क. गत वर्षको मौज्दात	-	-	-	१,७३३,६२३	१,०७२,५९०	३४२,६१६	१३,०३६,६२९	१३,४६३,२१३
	ख. यस वर्षको थप	-	-	-	१,४६,६७९	-	-	१,४६,६७९	५,६२८,८००
	ग. यस वर्षको पुनर्मूल्याङ्कन/पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-	-
	३. यस वर्षको बिक्री	-	-	-	-	-	-	-	३,८९६,८४५
	ड. यस वर्षको अपलेखन/समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	२,१५८,५३९
	कुल परम मोल (क+ख+ग+घ+ङ)	-	९,८८७,८००	-	१,८८०,३०२	१,०७२,५९०	३४२,६१६	१३,१८३,३०७	१३,०३६,६२९
२.	हास कट्टी	-	-	-	-	-	-	-	-
	क. गत वर्षसम्मको	-	२,१६०,५४३	-	८६५,६६२	४२९,०३६	२७४,५२९	३,७२९,७७०	६,०४३,७८४
	ख. यस वर्षको	-	१,४१२,५४३	-	४४०,४२०	२१४,५१८	६८,०८७	२,१३५,५६९	२,१८५,८८८
	ग. हासकट्टी पुनर्मूल्याङ्कन/पुनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-	-
	३. हासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता	-	-	-	-	-	-	-	४,४९९,९०२
	कूल हास कट्टी	-	३,५७३,०८६	-	१,३०६,०८३	६४३,५५४	३४२,६१६	५,८६५,३३८	३,७२९,७७०
३.	बुक भ्यालु (१-२)	-	६,३१४,७१४	-	५७४,२१९	४२९,०३६	-	७,३१७,९६९	९,३०६,८५९
४.	जम्मा	-	-	-	-	-	-	-	-
५.	पूजीगत निमाण (पूजीकरण गरिसु पर्ने)	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा (३+४+५)	-	६,३१४,७१४	-	५७४,२१९	४२९,०३६	-	७,३१७,९६९	९,३०६,८५९



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसुची घ ४.११

ऋणी वा पार्टीको नाम ठेगाना	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	कूल गैर बैकिङ्ग	नोक्सानी व्यवस्था		खुद गैर बैकिङ्ग	गत वर्ष
	सकार गरेको मिति	सम्पत्ति रकम रु.	प्रतिशत	रकम रु.	सम्पत्ति रु.	रु.
<b>कूल जम्मा</b>	-		-	-	-	-

अन्य सम्पत्ति

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसुची घ ४.१२

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१.	मसलन्द मौज्दात	४,७४३	६,०९९
२.	लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी	-	-
३.	कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज	१,६६,२७४	
	न्युन: ब्याज मुलतवी रकम	(१,६६,२७४)	-
४.	असुल गर्न बाँकी कमिशन	-	-
५.	सन्डी टेडर्स	-	-
६.	कर्मचारी सापाटी र पेशकी	४,७०८,६३४	१,९०३,१९०
७.	अग्रिम भूक्तानी	६९,६४८	८७,६६३
८.	मार्गस्थ नगद	-	-
९.	मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)	-	-
१०.	बिना सुचना ड्राफ्टको भूक्तानी	-	-
११.	अपलेखन हुन बाँकी खर्च	-	-
१२.	शाखा मिलान हिसाब	-	-
१३.	स्थगन कर सम्पत्ति	९६५,६१०	५८१,१४०
१४.	अन्य	६,६०५,३४९	९९६,२१०
	क) अग्रिम कर	५,४७०,३००	-
	ख) धरौटी	४,८६०	४,८६०
	ग) उपदान कोष रकम	१,१३०,१८८	९९१,३५०
<b>जम्मा</b>		<b>१२,३५३,९८४</b>	<b>३,५७४,३०३</b>



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची घ ४.१२ (क)

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष रु.				गत बर्ष रु.
		१ वर्षसम्म	१ वर्ष देखि ३ वर्ष सम्म	३ वर्षभन्दा ३ वर्ष सम्म	जम्मा रु.	
१.	कर्जामा असूल गर्न बाँकी ब्याज	१,०००,२६२			१,०००,२६२	६९७,६९६
२.	शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३.	एजेन्सी हिसाव	-	-	-	-	-
जम्मा		१,०००,२६२	-	-	१,०००,२६२	६९७,६९६

## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

सम्भावित दायित्वहरू

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची घ ४.१३

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
१.	जमानत	-	-
२.	अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	-	-
३.	आयकर वापत सम्भावित दायित्व	-	-
४.	Acceptance सहित अन्य सवै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	-	-
५.	चूक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	-	-
६.	भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	-	-
७.	संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	-	-
जम्मा		-	-



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

ब्याज आम्दानी

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसूची घ ४.१४

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
क.	कर्जा सापटमा	२८६,७७१,४८९	३७९,०८८,५७१
ख.	लगानीमा	९६९,६९४	-
१.	नेपाल सरकारको सूरक्षणपत्र	-	-
२.	नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३.	डिभेन्चर तथा बण्ड	९६९,६९४	-
४.	अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग.	एजेन्सी मौज्दातमा	-	-
घ.	माग तथा अल्पसुचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	३७,८४९,२८१	४१,२८९,३६३
ङ.	अन्यमा	१७२,५००	-
१.	कर्मचारी सापट	१७२,५००	-
२.	अन्य	-	-
जम्मा (क+ख+ग+घ+ङ)		३२५,७६२,९६४	४२०,३७७,९३४

## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

ब्याज खर्च

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसूची घ ४.१५

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
क.	निक्षेप दायित्वमा	-	-
१.	सदस्यहरुको बचतमा	-	-
२.	सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख.	कर्जा सापटमा	१६२,९९४,८९१	१६५,१८४,२५०
१.	ऋणपत्र तथा बण्ड	-	-
२.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३.	अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	१६२,९९४,८९१	१६५,१८४,२५०
४.	अन्य संगठित संस्था	-	-
५.	अन्य कर्जा	-	-
ग.	अन्यमा	-	-
१.	.....	-	-
२.	.....	-	-
जम्मा (क+ख+ग)		१६२,९९४,८९१	१६५,१८४,२५०



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनूसुची घ ४.१६

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
१.	सेवा शूल्क	२१,८३२,५००	१९,६७१,०००
२.	नवीकरण शूल्क	-	-
३.	इ. प्रा. कमिशन वापत	-	-
४.	बट्टा आम्दानी		
५.	अन्य	१,५१७,१७२	५४,३०७
	जम्मा	२३,३४९,६७२	१९,७२५,३०७

## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

कर्मचारी खर्च

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनूसुची घ ४.१७

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
१.	तलव	६,५७०,३२४	६,०६९,८१९
२.	भत्ता	३,७२०,३४१	३,३६८,६६३
३.	सञ्चयकोषमा थप	६४७,८९२	५५४,१४९
४.	तालिम खर्च	१११,९३६	५२,७५८
५.	पोशाक	-	१००,०००
६.	औषधोपचार	७११,०००	६३२,३३०
७.	बीमा	३६,४५०	२५,२६७
८.	विदा बापतको व्यवस्था	१,५५९,२८१	१,०३२,१०७
९.	पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	२४४,२३६	२६९,७९२
१०.	अन्य	-	-
	जम्मा	१३,६०१,४६०	१२,१०४,८८५



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

अन्य सञ्चालन खर्च

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनूसुची घ ४.१८

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
१.	घरभाडा	७४५,३३३	७५६,८८९
२.	बत्ती विजुली र पानी	११८,४४८	१३९,०४३
३.	मर्मत तथा सम्भार	१८३,७०७	१७५,२४६
क.	भवन	-	-
ख.	सवारी साधन	१८३,७०७	-
ग.	अन्य (मेसिनरी)	-	-
४.	बीमा	९३,७४०	१२१,७९२
५.	पोष्टेज, टेलिक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	१८८,५९५	१६४,८३८
६.	कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	१९,१३१	१८,४११
७.	भ्रमण भत्ता र खर्च	९९६,४८५	१,१६२,२६४
८.	मसलन्द र छपाई	१०८,६२८	६६,६१४
९.	पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	१९,५०१	४७,०६६
१०.	विज्ञापन	२१६,०११	१५५,४३९
११.	कानुनी खर्च	-	-
१२.	चन्दा	-	-
१३.	सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च	१,८४८,१०४	१,४१४,७६६
क.	बैठक भत्ता	७४८,०००	५२८,५००
ख.	अन्य खर्च	१,१००,१०४	८८६,२६६
१४.	साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	३७५,१९७	४२६,८५७
१५.	लेखापरीक्षण सम्बन्धी	३९५,१४५	५८३,०६४
क.	लेखापरीक्षण शुल्क	२९३,८००	४१८,१००
ख.	अन्य खर्च	१०१,३४५	१६४,९६४
१६.	रकम स्थानान्तरण कमिशन	-	-
१७.	स्थिर सम्पत्तिमा हास कट्टी	२,१३५,५६९	२,१८५,८८८
१८.	पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९.	शेयर सम्बन्धी खर्च	५४८,२०५	८६६,१६४
२०.	प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	११३,०००	७,०००
२१.	मनोरञ्जन खर्च	-	-
२२.	अपलेखन खर्च	-	४५०,३६४
२३.	सुरक्षा खर्च	-	-
२४.	कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	-	-
२५.	कमिशन र डिस्काउण्ट	३,८८३,१८८	८,१३१,३०१
२६.	अन्य	१,८८७,४५१	१,८३५,६१३
	क) व्यवसाय प्रवर्द्धन खर्च	८८,९८८	१३६,२६८
	ख) सदस्यता शुल्क	३५१,३५०	३२७,५००
	ग) कर तथा तिरो	६४,९००	७४,३५०
	घ) इन्धन	३३८,२७७	२८४,३२३
	ङ) अतिथी सत्कार खर्च	२२१,४९७	१७८,५९३
	च) समाजिक उत्तरदायित्व खर्च	७७५,२४७	८०३,४००
	छ) विविध खर्च	४७,१९२	३१,१७९
<b>जम्मा</b>		<b>१३,८७५,४३८</b>	<b>१८,७०८,६१९</b>



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

सम्भावित नोकसानी व्यवस्था

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनूसुची घ ४.१९

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
१.	कर्जा नोकसानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	३५,१०६,८४०	२६,०६४,८१७
२.	लगानी नोकसानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	-	-
३.	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति नोकसानी व्यवस्था	-	-
४.	अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>३५,१०६,८४०</b>	<b>२६,०६४,८१७</b>

## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोकसान)

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनूसुची घ ४.२०

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
१.	लगानी बिक्रीबाट आम्दानी/(नोकसान)	१,०३८,५३५	-
२.	सम्पत्ति बिक्रीबाट आम्दानी/(नोकसान)	-	४४७,२८४
३.	लाभांश	-	-
४.	अन्य	-	-
<b>खुद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोकसान)</b>		<b>१,०३८,५३५</b>	<b>४४७,२८४</b>

## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

सम्भावित नोकसानी व्यवस्थाबाट फिर्ता

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनूसुची घ ४.२१

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
१.	कर्जा नोकसानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	२०,०४०,९९१	१३,६७२,९६५
२.	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति नोकसानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३.	लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४.	अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>२०,०४०,९९१</b>	<b>१३,६७२,९६५</b>



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी/(खर्च)

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८ साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसूची घ ४.२२

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष	गत बर्ष
१.	अपलेखन भएको कर्जाको असुली	-	-
२.	स्वेच्छिक अवकाश खर्च	-	-
३.	असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन (अनुसूची २२.क)	-	-
४.	अन्य खर्च / आम्दानी	-	-
५.	.....	-	-
जम्मा		-	-

## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

अपलेखन कर्जाको विवरण

(मिति २०७७ साल श्रावण १ गते देखि २०७८साल आषाढ मसान्त सम्मको)

अनुसूची घ ४.२२ (क)

क्र.सं.	कर्जा प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितो/जमानीको प्रकार तथा रकम	धितो मुल्यांकनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी/तह	कर्जा असुलीका	कैफियत
१.		-	-	-	-	-	
२.		-	-	-	-	-	
३.		-	-	-	-	-	
४.		-					
५.							
कूल कर्जा		-					



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

संचालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयर होल्डरहरूलाई गएको कर्जा सापट विवरण

२०७८ साल आषाढ मसान्त

खरीद तथा डिस्काउन्ट गरिएका बिलहरू र कर्जा, सापट तथा अधिविकर्षमा प्रवाहित कूल रकम मध्ये संचालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयर होल्डरहरू र निजहरूको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा मैनेजिड एजेन्ट भएको कूने संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाए बमोजिम छ।

अनुसुची घ ४.२३

क.	संस्थापक / संचालक / कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको बाँकी		यस वर्ष असुली		यस वर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्त सम्म बाँकी	
		सांवा	ब्याज	सांवा	ब्याज		सांवा	ब्याज
क.	संचालक							
१.	.....	-	-	-	-	-	-	-
२.	.....	-	-	-	-	-	-	-
ख.	कार्यकारी प्रमुख							
१.	.....	-	-	-	-	-	-	-
२.	.....	-	-	-	-	-	-	-
ग.	संस्थापक							
१.	.....	-	-	-	-	-	-	-
२.	.....	-	-	-	-	-	-	-
३.	कर्मचारी							
१.	.....	-	-	-	-	-	-	-
२.	.....	-	-	-	-	-	-	-
ड.	शेयरधनीहरू							
१.	.....	-	-	-	-	-	-	-
२.	.....	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा र.	-	-	-	-	-	-	-



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

### पूँजीकोषको तालिका

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची घ ४.२४

(रु हजारमा)

क्र.सं	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
क	(क) प्राथमिक पूँजी		
	१. चुक्ता पूँजी (साधारण शेयर)	७३१,९६०	६७१,५२३
	२. प्रस्तावित बोनस शेयर	७३,१९६	६०,४३७
	३. शेयर प्रिमियम	-	-
	४. फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
	५. साधारण जगेडा कोष	६२,६९७	४४,४७६
	६. सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	९,९११	१५,१२२
	७. वासलातमा देखाईएको चालू आ.व.को नाफा/(नोक्सान) हिसाव	-	-
	८. पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
	९. पूँजी समायोजन कोष	-	-
	१०. कल्स इन एडभान्स	-	-
	११. अन्य स्वतन्त्र कोषहरू	-	-
	घटाउने:		
	- ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	-	-
	- स्थगन कर सम्पत्ति	९६६	५८१
	- सिमा भन्दा बढी शेयर सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
	- वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
	- अवास्तविक सम्पत्ति	-	-
	- यस बैकको निर्देशन पालना नगरि स्वप्रयोजनका लागि घर जग्गा खरिद गरेको रकम	-	-
	- प्रचलित ऐन तथा कानूनले प्रतिवन्धीत व्यक्ति तथा समुहहरूलाई प्रदान गरेको सूविधाहरू	-	-
	<b>कूल प्राथमिक पूँजी (क)</b>	<b>८७६,७९९</b>	<b>७९०,९७८</b>
ख	(ख) पूरक पूँजी		
	१. सक्रिय कर्जाको लागि गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४६,१०१	३७,४३७
	२. अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
	३. हाइब्रिड पूँजी उपकरणहरू	-	-
	४. सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण	-	-
	५. सम्पत्ति पुनर्मुल्याङ्कन कोष	-	-
	६. लगानी समायोजन कोष	-	-
	<b>कूल पूरक पूँजी (ख)</b>	<b>४६,१०१</b>	<b>३७,४३७</b>
ग	जम्मा पूँजीकोष (क+ख)	९२२,९०१	८२८,४१५
घ	जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने		
	न्यूनतम पूँजीकोष		
	पूँजीकोष (८ प्रतिशतले)	२४.६६५	२६.६९५
	प्राथमिक पूँजी (४ प्रतिशतले)	२३.४२५	२५.४८५
	अधिक पूँजी कोष १६.६६% ले रु.हजारमा	६२३,४५२	५८०,११६
	अधिक प्राथमिक पूँजी कोष १९.४२% ले रु.हजारमा	७२७,०७५	६६६,८२८



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

जोखिम भारत सम्पत्ति विवरण तालिका

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची घ ४.२४ (क)

(रु हजारमा)

क्र. सं.	विवरण	भार	यस बर्ष (रु)		गत बर्ष (रु)	
			रकम	जोखिम भारत सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारत सम्पत्ति
क.	वासलात बमोजिमको सम्पत्ति					
	नगद मौज्दात	०	-	-	-	-
	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०	-	-	-	-
	नेपाल सरकारको ऋण पत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
	नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
	आफ्नै मुद्दती रसीदको धितोमा पुर्णरूपमा सुरक्षित भएको कर्जा	०	-	-	-	-
	सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको कर्जा	०	-	-	-	-
	सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनूपर्ने ब्याज रकम (Accrued Interest)	०	-	-	-	-
	बैंक/वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्दात/मुद्दती रसिदको दावी (Claims)	२०	४४८,०२६	८९,६०५	१४,१९१	२,८३८
	मागोको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०	१८,७३२	३,७४६	५८०,४३३	११६,०८७
	अन्तर बैंकर संस्था सापटी	२०	-	-	-	-
	शेयर, डिभेन्चर एवम् बण्डमा भएको लगानी	१००	२,०००	२,०००	२,०००	२,०००
	अन्य लगानीहरू	१००	-	-	-	-
	कर्जा, सापट (कूल रकम)	१००	३,५५२,८३७	३,५५२,८३७	२,८९९,७४५	२,८९९,७४५
	स्थिर सम्पत्तिहरू	१००	७,३१८	७,३१८	९,३०७	९,३०७
	पाउनू पर्ने अन्य खूद ब्याज रकम ( कूल पाउनूपर्ने ब्याज ( सरकारी ऋणपत्र तथा बचत पत्रको ब्याज ( ब्याज मूलतवी )	१००	-	-	-	-
	अन्य सबै सम्पत्तिहरू (खुद अग्रिम कर दाखिला वाहेक)	१००	६,८८४	६,८८४	३,५७४	३,५७४
	जम्मा (क)		४,०३५,७९७	३,६६२,३९०	३,५०९,२५०	३,०३३,५५१
ख.	वासलात बाहिरको कारोवारहरू					
	जमानत	०	-	-	-	-
	अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००	-	-	-	-
	आयकर वापत सम्भावित दायित्वहरू	१००	-	-	-	-
	Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१००	-	-	-	-
	चूका वा भूक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
	भूक्तानीका लागी दावी परेका जमानत	२००	-	-	-	-
	संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको सम्भावित दायित्वहरू	२००	-	-	-	-
	जम्मा (ख)		-	-	-	-
ग.	सञ्चालन जोखिम २ प्रतिशत	१००	८०,७१६	८०,७१६	७०,१८५	७०,१८५
	कुल जोखिम भारत सम्पत्ति		४,११६,५१३	३,७४३,१०६	३,५७९,४३५	३,१०३,७३६



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

विगत ५ वर्षको परिसुचकहरू

२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसुची घ ४.२५

क्र.सं.	विवरण	सुचाकाङ्क	आर्थिक वर्ष				
			२०७७-७८	२०७६-७७	२०७५-७६	२०७४-७५	२०७३-७४
१	खुद नाफा/कूल आमदानी प्रतिशत	प्रतिशत	२४.६१	१७.२८	२०.४४	१९.४७	१८.६८
२	प्रति शेयर आमदानी	रु.	१२.४५	११.८३	१०.१०	१०.४१	१४.८७
३	प्रति शेयर बजार मुल्य	रु.	८६७.००	५४२.००	३४३.००	५५५.००	२,९५०.००
४	मुल्य आमदानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	६९.६६	४५.५२	३३.९७	५३.३१	१९८.३८
५	शेयर पूँजीमा लाभांश (वोनश समेत)	प्रतिशत	१०.५३	१२.६३	१६.००	१०.५३	१३.६८
६	शेयर पूँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत	०.५३	३.६३	१०.००	०.५३	०.६८
७	ब्याज आमदानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	८.८९	१३.९२	१२.९५	१३.७८	१०.१५
८	कर्मचारी खर्च/कूल संचालन खर्च	प्रतिशत	४९.५०	३९.२८	३९.०६	४६.९७	४३.७१
९	कूल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	५.७४	१२.५३	११.०२	१०.९९	६.५५
१०	सटही घटबड आमदानी/कूल आमदानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
११	कर्मचारी बोनस/कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	९४.०५	१०४.२५	८७.६२	५९.८०	३६.१२
१२	खुद नाफा/कर्जा सपटी	प्रतिशत	२.५६	२.७४	२.५१	२.४६	१.९०
१३	खुद नाफा/कूल सम्पत्ति	अनुपात	२.२९	२.२९	२.४३	२.१३	१.८५
१४	कूल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	-	-	-	-	-
१५	कुल संचालन खर्च/कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	०.६९	०.८९	१.०२	१.०८	१.६८
१६	जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूँजीकोषको पर्याप्तता						
क	प्राथमिक पूँजी	प्रतिशत	२३.४२	२५.४८	२८.५७	३४.००	१५.१४
ख	पुरक पूँजी	प्रतिशत	१.२३	१.२१	०.९८	०.९९	१.०८
ग	कूल पूँजी कोष	प्रतिशत	२४.६६	२६.६९	२९.५६	३५.००	१६.२२
१७	तरलता (CRR)	प्रतिशत	०.५९	०.५४	०.५१	०.७१	०.७६
१८	निष्कृत्य कर्जा / कूल कर्जा	प्रतिशत	०.९९	०.२९	०.२५	०.०३	०.०१
१९	ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)	प्रतिशत	३.१५	१.३९	१.९३	२.७९	३.६१
२०	बुक नेटवर्थ	रु. हजारमा	८८१,५४१.०२	७९४,३९४.७०	७३९,३०४.७३	५५८,१९५.२३	१३९,५०८.०३
२१	कूल शेयर संख्या	हजारमा	७,३२०.००	६,७१५	६,३३५	३,६००	१,१५०
२२	कूल कर्मचारी	संख्या	१३.००	१४	१३	१०	११
२३	अन्य		-	-	-	-	-



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७७/२०७८

### वित्तीय विवरण संग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीतिहरू

#### १. सामान्य जानकारी

आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (जसलाई यस पश्चात लघुवित्त वित्तीय संस्था भनी सम्बोधन गरिएको छ), नेपालमा स्थापित सिमित दायित्व भएको कम्पनी हो। आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ र कम्पनी ऐन २०६३ अन्तर्गत स्थापित नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्न इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गको राष्ट्रिय स्तरको “थोक लघुकर्जा” प्रदायक वित्तीय संस्था हो। लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालय रुपन्देही जिल्लाको बुटवल उप-महानगरपालिका वडा नं. १०, कालिकानगरमा रहेको छ।

#### २. सञ्चालक समितिबाट वित्तीय विवरणको स्वीकृति

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को वित्तीय विवरण सञ्चालक समितिको मिति २०७८/०६/१५ गतेको बैठक नं. १२० बाट स्वीकृत भएको छ।

#### ३. लेखाङ्कन तथा प्रस्तुतिको आधार

प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशन तथा सो बैंकबाट समय/समयमा जारी गरिएका परिपत्रहरू तथा उक्त परिपत्रमा उल्लेख गरिए बमोजिमको ढाँचामा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ अनुसार गरिएको छ। उल्लेखित वित्तीय विवरण बाहेक पनि यस संस्थाले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान ( एन.एफ.आर.एस) बमोजिमको वित्तीय विवरण तयार गरेको छ।

अवलम्बन गरिएका लेखा सम्बन्धी प्रमुख नीतिहरू निम्नानुसार छन्:

#### ३.१. स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रासकट्टी नीति

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको स्थिर सम्पत्तिहरू अन्तर्गत सो सम्पत्तिको परल मुल्यबाट ह्रासकट्टी रकम घटाई खुद रकम देखाईएको छ। रु. ५,००० भन्दा माथि मुल्य भएका तथा सो सामानको आयु मापन गर्न सक्ने सामानहरूलाई स्थिर सम्पत्तिमा लेखाङ्कन गरिएको छ।

स्थिर सम्पत्तिहरूको ह्रासकट्टी सम्बन्धित सम्पत्तिको आयु निर्धारण गरि समदर प्रणालीबाट ह्रासकट्टी गरिएको छ। सम्पत्तिहरूको वर्ग अनुसार निम्न बमोजिम आयु निर्धारण गरिएको छ।

क्र.सं.	सम्पत्तिहरूको वर्ग	सम्पत्तिहरूको आयु
१	कम्प्युटर तथा प्रिन्टर	४ वर्ष
२	फर्निचर तथा फिक्सचर	४ वर्ष
३	किचन सामग्री	६ वर्ष
४	मोटर कार	७ वर्ष
५	मोटर साईकल तथा स्कुटर	४ वर्ष
६	अन्य सामानहरू	५ वर्ष

कुनै सम्पत्ति बेचबिखन भएमा सोहि मिति सम्मको ह्रासकट्टी रकम खर्च देखाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखांकन गर्ने नीति लिईएको छ।

➤ आयकर प्रयोजनको लागि सम्पत्तिहरूको छुट्टै ह्रासकट्टी विवरण तयार गरी कर लेखा परिक्षण गर्ने नीति लिईएको छ।

### ३.२. पूँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरू सम्बन्धी लेखाङ्कन नीति:

रु. ५,००० सम्मका सामानहरू खरीदगर्दा पूँजीकृत नगरि खर्च लेख्ने नीति अपनाईएको छ।

### ३.३. आयकर व्यवस्था नीति :

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आयकर ऐन २०५८ तथा नियमावली बमोजिम करयोग्य आयको गणना गरि सोहि बमोजिम आयकर व्यवस्था गर्ने नीति लिएको छ र अन्तिम कर निर्धारण हुँदा सो व्यवस्था रकम भिन्नभएमा सोहि अनुरूप सम्बन्धित वर्षमा आवश्यक समायोजन गरिने छ। स्थगन कर (Deferred Tax) को लेखाङ्कन नेपाल लेखामान १२ (NAS 12) अनुसार गरिएको छ।

### ३.४. कर्जा तथा सापटको वर्गीकरण, कर्जा नोक्सानी व्यवस्था, अपलेखन:

नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशन अनुसार कर्जा सापटलाई वर्गीकरण गर्ने नीति लिइएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकले लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरेको निर्देशन २०७७ मा भएको कर्जा नोक्सानी सम्बन्धी व्यवस्था तथा मिति २०७८ श्रावण ११ गतेको निर्देशन अनुसार असल कर्जामा थप ०.३० प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरि यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था कायम गरिएको छ। लघुवित्त वित्तीय संस्थाले असुल हुनसक्ने कर्जाहरूको अपलेखन गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशनको अधिनमा रहि लघुवित्त वित्तीय संस्थाले जारी गरेको कर्जा अपलेखन नीति रहेको छ।

### ३.५. लगानी सम्बन्धी नीति :

विभिन्न सुचिकृत कम्पनीहरूको शेयरमा भएको लगानीलाई परल मुल्य (Cost Price) वा बजार मूल्यमा जुनकम छ, सोहि मुल्यमा मुल्याङ्कन गर्ने नीति रहेको छ। परल मुल्यभन्दा बजार मुल्य कम भएमा फरक रकमको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था राख्ने नीति रहेको छ।

### ३.६. सटहीघटवढ समायोजन नीति :

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको विदेशी मुद्रासँग सम्बन्धित सम्पत्ति दायित्व तथा सटही घटवढ आम्दानी तथा खर्चहरूको लेखाङ्कन नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप गर्ने नीति लिएको छ। लघुवित्त वित्तीय संस्थाले चालु आर्थिक वर्षमा सटही घटवढ कारोवार गरेको छैन।

### ३.७. गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको लेखाङ्कन नीति :

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कर्जा असुल गर्ने सिलसिलामा धितो लिलामी गर्दा, लिलामबिक्री नभएमा गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको रुपमा आफैले सकार गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ। लघुवित्त वित्तीय संस्थाले हालसम्म गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको रुपमा कुनै धितो स्वीकार गरेको छैन।

### ३.८. आम्दानी/खर्च लेखाङ्कन गर्ने नीति :

- क) कर्जा लगानीको ब्याज आम्दानी लेखाङ्कन, नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप नगद प्राप्तीको आधारमा गरिएको छ। यो नीति नेपाल लेखामानले (NAS 18: Revenue) तोकेको प्रावधान बमोजिम पाकेको आधारमा आम्दानी जनाउन सक्ने व्यवस्था बमोजिम छैन।
- (ख) उपरोक्त भन्दा बाहेकका सम्पूर्ण आम्दानी खर्चको लेखाङ्कन प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा गरिएको छ।
- (ग) आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असुल हुन बाँकी कर्जाको ब्याज, नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार असुल भएको ब्याजलाई मात्र आम्दानीमा लेखाङ्कन गरि बाँकी ब्याज रकमलाई मात्र ब्याज मुलतवीमा राख्ने गरिएको छ।

### ३.९. लाभांश आय:

करकट्टी पछिको खुद लाभांश आयलाई उक्त लाभांश प्राप्त गर्ने अधिकार स्थापित भएको समयमा नै लेखांकन गर्ने गरिएको छ।



### ३.१०. अपलेखन हुन बाँकी खर्च

लिजहोल्ड खर्चलाई लघुवित्त वित्तीय संस्थाले लिज समयवधी भित्र तथा कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई ६० महिनामा अपलेखन गर्ने नीति अपनाएकोले, सोहि अनुरूप खर्च लेखाङ्कन गरिएको छ।

### ३.११. अन्य नीतिहरू

#### क. कर्मचारी उपदान लेखाङ्कन नीति :

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृत संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा उल्लेख भएबमोजिम कर्मचारीहरूको उपदान खर्च लेखांकन गरिएको छ।

#### ख. कर्मचारी सञ्चित विदा लेखाङ्कन नीति :

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृत संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा उल्लेख भएबमोजिम कर्मचारीको सञ्चित विदा कायम गरिएको छ। लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरूको सञ्चित विदाको हिसाब नेपाली वर्ष (बैशाख देखी चैत्रसम्म) को आधारमा हिसाब गरी चैत्र मसान्तमा सञ्चित विदाको खर्च व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ।

#### ग. कर्मचारी बोनस लेखाङ्कन नीति :

संशोधित बोनस ऐन २०३० को प्रावधान बमोजिम खुद नाफाको १० प्रतिशत बराबरले हुने रकम कर्मचारी बोनस व्यवस्थामा रकमान्तर गरि सो ऐनले व्यवस्था गरे बमोजिम वितरण गर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ।

#### घ. पुर्न समूहकरण तथा पुर्नवर्गिकरण (Regrouping and Reclassification):

गत वर्षको रकमहरूलाई आवश्यकता अनुसार पुर्न समूहकरण तथा पुर्न वर्गीकरण गरिएको छ।



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू (आर्थिक वर्ष २०७७/७८)

### १. चुक्ता पूँजीमा भएको परिवर्तन :

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा यस संस्थाको अधिकृत पूँजी रु. १,००,००,००,०००।०० (एक अरब रुपैया मात्र) रहेकोमा चुक्ता पूँजी ७३,१९,५९,७६५।०० (त्रिहत्तर करोड उन्नाईस लाख उनान्साठ हजार सात सय पैसठ्ठी रुपैया मात्र) रहेको छ। यस आर्थिक वर्षमा हाल कायम चुक्ता पूँजीको १० प्रतिशतले हुने रकम रु. ७,३१,९५,९७६।०० (सात करोड एकतिस लाख पन्चानब्बे हजार नौ सय छयहत्तर रुपैया मात्र). बोनस शेयर वितरण गरि जम्मा चुक्ता पूँजी रु. ८०,५१,५५,७४१।०० (असी करोड एकाउन्न लाख पचपन्न हजार सात सय एकचालिस रुपैया मात्र). बोनस शेयर पश्चात कायम हुनेछ।

### २. ऋण सापटी हिसाब :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले संस्थागत जमानत धित्तोमा लिएको तिर्न बाँकी ऋण सापटी रु. ३,०७,४६,९७,०४०।- रहेको छ।

### ३. जगेडा कोष:

#### क) साधारण जगेडा कोष :

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा नं. ४४ बमोजिम यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा खुद नाफा रु. ९,११,०५,४७७।- को २० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. १,८२,२१,०९५।- साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरेको छ।

#### ख) ग्राहक संरक्षण कोष:

नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशिकाको निर्देशन नं.४.१ (ज) बमोजिम लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस वर्षको खुद मुनाफाको १% ले हुने रकम रु. ९,११,०५५।- ग्राहक संरक्षण कोषको लागि विनियोजन गरेको छ। यस आर्थिक वर्षको अन्त्यमा सो कोषमा जम्मा रु. २६,१४,०५७।- रकम रहेको छ। साथै यस आर्थिक वर्षमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाले ग्राहक संरक्षण कोष अन्तर्गत संस्थाको क्षमता अभिवृद्धिका लागि तालिम गराउन सम्झौता बहुउद्देश्यीय सहकारी संस्था लि., कञ्चनपुरलाई रकम रु.५०,०००।- प्रदान गरेको छ। उक्त रकमलाई अनुसूची ४.२ को ५.६ मा रहेको “ग्राहक संरक्षण कोष” शिर्षकमा खर्च लेखांकन गरि कोषको रकममा मिलाउन गरिएको छ।

#### ग) कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष :

यस आर्थिक वर्षको अन्त्यमा सो कोषमा जम्मा रु. २१,५८५।- रकम रहेको छ।

#### घ) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष:

नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशिका को निर्देशन नं. ६.१४ बमोजिम लघुवित्त वित्तीय संस्थाले खुद मुनाफाको १% संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व क्रियाकलापको लागि विनियोजन गरेको छ। संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा यस वर्ष खुद मुनाफाको १% ले हुने रकम रु. ९,११,०५५।- विनियोजन गरिएको छ। साथै यस आर्थिक वर्षमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व क्रियाकलाप अन्तर्गत, नेपाल सरकारको कोरोना भाईरस कन्ट्रोल कोषमा रु.२,११,९९०।७९, महिलाको पाठेघर सम्बन्धी शिविर सञ्चालन गर्नका लागि श्री गोदावरी महिला बचत तथा ऋण सहकारी संस्था, रुपन्देहीलाई रु.१,००,०००।-, कोरोना रोगको उपचारार्थ विभिन्न औषधी खरिदको



लागि सैनामैना नगरपालिकालाई रु. १,५०,०००।-, सरसफाई अभियान अन्तर्गत शौचालयमा पानीको प्रवन्ध गर्नका लागि श्री चमेली बचत तथा ऋण सहकारी संस्था, सर्लाहीलाई रु. ६७,०००।-, कोरोनाको बिरामीका लागि अक्सिजन खरिद तथा अन्य औषधी खरिदका लागि श्री पिपल्स बचत तथा ऋण सहकारी संस्था, कैलालीलाई रु. १,२६,३७८।९६, आँखा शिविर सञ्चलानार्थ श्री सृजनशील बचत तथा ऋण सहकारी संस्था, कञ्चनपुरलाई रु. ७१,९८२।०० तथा वित्तीय संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरूको कोरोना उपचारार्थ तथा कोरोना नियन्त्रणका लागि मास्क, स्यानिटाइजर आदि सामग्री खरिदको लागि रु.४७,८९५।- गरी कुल जम्मा रु.७,७५,२४६।७५ खर्च गरिएको छ। उक्त खर्च गरिएको रकमलाई अनुसूची ४.१८ “अन्य सञ्चालन खर्च” अन्तर्गत खर्च लेखि नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाबमा आम्दानी जनाइएको छ। यस आर्थिक वर्षको अन्त्यमा सो कोषमा रु ११,४२,०८८।- रकम रहेको छ।

#### ड) शेयर प्रिमियम कोष :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको शेयर प्रिमियम कोषमा कुनै रकम रहेको छैन।

#### ४. प्रस्तावित शेयर तथा नगद लाभांश :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले यस आ. व. २०७७/०७८ मा संचित मुनाफाबाट चुक्ता पूँजी रु. ७३,१९,५९,७६५।- को ०.५३ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ३८,५२,४२०।- नगद लाभांश (कर प्रयोजनार्थ) तथा चुक्ता पूँजी रु. ७३,१९,५९,७६५।- को १० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ७,३१,९५,९७६।- गरि जम्मा १०.५३ प्रतिशत शेयर तथा नगद लाभांश प्रस्ताव गरिएको छ।

#### ५. कर्मचारी बोनस :

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले बोनस ऐन बमोजिम यस आर्थिक वर्षमा कर्मचारी बोनसको लागि रु. १,४४,६१,३५३।- रकमको व्यवस्था गरेको छ।

#### ६. कर्मचारी आवास कोष :

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कर्मचारीलाई सापटी प्रदान गर्न बनेको कार्यविधि-२०७७ मा आवास कर्जाको समेत व्यवस्था भएकाले श्रम ऐन, २०७४ को प्रावधान अनुसार कर्मचारी आवास कोषको छुट्टै व्यवस्था गरिएको छैन।

#### ७. कर्मचारी उपदान तथा बिदा सम्बन्धी व्यवस्था :

यस संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली बमोजिम कर्मचारी उपदान कोषमा रु. ११,३०,१८८।- र संचित विदा भुक्तानी वापत रु. २,१६,१७४।- व्यवस्था गरिएको छ।

#### ट. स्थगन करसम्पत्ति/दायित्व (Deferred Tax Assets/Liability)

आयकर व्यवस्थामा यो वर्षको आयकर तथा स्थगन कर समावेश गरिएको छ। कम्पनीको स्थगन आय सम्पत्तिलाई अन्य सम्पत्तिमा समावेश गरिएको छ। स्थगन कर (Deferred Tax) र स्थगन आयको गणना नेपाल लेखामान १२ बमोजिम निम्न अनुसार गरिएको छ :

विवरण	लेखाङ्कन आधार	कर आधार	अस्थायी फरक	यस वर्षको स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
स्थिर सम्पत्ति	७३,१७,९६९.००	७६,२०,४९५.००	३,०२,५२६.००	९०,७५६.००
विदा व्यवस्था	२९,१६,१७४.००	-	२९,१६,१७४.००	६,७४,६५२.००
जम्मा				९,६५,६१०.००
गत वर्षसम्मको स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)				५,६१,१४०.००
यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च				(३,६४,४७०.००)



**५. कर दायित्व :**

विवरण	रकम (रु.)
यस वर्षको कुल कर दायित्व	३,९४,३१,१७४.००
थप: गत आ.व. को कर दायित्व	४६,९८,०६२.००
न्युन: अग्रिम कर	४,९५,९९,५३६.००
खुद कर दायित्व/(अग्रिम)	(५४,७०,३००.००)

**१०. मुख्य व्यवस्थापन अधिकारीसंग भएको कारोबार :**

**क) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा व्यवस्थापन तहका कर्मचारीलाई प्रदान गरिएको भुक्तानी :**

आ.व. २०७७/०७८ मा तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा वापत प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई रु. २४,७२,७०८।०० तथा व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूलाई रु. ४४,३६,०३२।२८ भुक्तानी गरिएको छ। साथै प्रचलित नियम अनुसार कर्मचारी बोनस समेत प्रदान गरिएको छ।

**ख) लघुवित्त वित्तीय संस्थाका सञ्चालक समितिका सदस्यहरू बिच भएको कारोबारको निमित्त निम्न खर्चहरू भुक्तानी गरिएको छ।**

(रकम रु. मा)

कारोबारको किसिम	यस वर्ष
बैठक भत्ताको भुक्तानी	७,४८,०००.००
अन्य बैठक खर्चहरू	११,००,१०४.००

**११. सम्बन्धित व्यक्ति/पार्टी :**

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको तल उल्लेखित गरिएको बाहेक अन्य सम्बन्धित पक्षसँग कारोबार रहेको छैन।

सि.नं.	आ.व.	सम्बन्धित पार्टीको नाम	बांकी कर्जा सापट	ब्याज भुक्तानी
१.	०७७/०७८	बैंक अफ काठमाडौं लि.	-	६८,६१,७१९.८१

**१२. समिक्षा बर्षमा वितरण, असुली तथा अपलेखन भएको कर्जाको विवरण :**

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वार्षिक ऋण लगानी, असुली तथा मिनाहा गरिएको साँवा तथा ब्याजको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ।

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
१.	२०७७ श्रावण १ गतेको शुरु मौज्जात	२,८९,९७,४४,६७९.००
२.	ऋण लगानी	२,५६,५५,००,०००.००
३.	साँवा असुली	१,९१,२४,०७,६९७.००
४.	२०७८ आषाढ मसान्तको मौज्जात	३,५५,२८,३६,९८२.००
५.	मिनाहा गरिएको साँवा	-
६.	मिनाहा गरिएको ब्याज	-

**१३. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति**

२०७८ आषाढ मसान्तसम्म लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कर्जा असुलीको सिलसिलामा धितो लिलाम बिक्री नभई आफैले सकार गर्नुपर्ने अवस्था नआएकोले गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति रहेको छैन।



१४. निक्षेप दायित्वको परिवर्तन :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले हालसम्म कुनैपनि व्यक्ति तथा संस्थासंग निक्षेप दायित्व स्वीकार गरेको छैन ।

१५. निक्षेप तिर्न बाँकी कर्जा सापट र कर्जा लगानीको भारित औषत ब्याज दरको अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread) को विवरण

विवरण	प्रतिशत
कर्जामा भारित औषत ब्याज दर	८.८९
तिर्न बाँकी कर्जा दायित्वमा भारित औषत ब्याज दर	५.७४
खुद ब्याज दर अन्तर	३.१५

१६. पढामा लिएको सम्पत्तिको अपलेखनको विवरण

विवरण	गत वर्षसम्मको अपलेखन गर्न बाँकी रु	थप खर्च रु	यस वर्षको अपलेखन रकम रु.	खुद किताबी मुल्य रु
पढा बिकास खर्च	६,४३,५५४.००	-	२,१४,५१८.००	४,२९,०३६.००

१७. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था :

विवरण	रकम (रु)
२०७७ श्रावण १ गतेको शुरु मौज्दात	४,३३,६३,०३३.००
यस वर्षको थप	३,५१,०६,८४०.००
यस वर्षको राईटब्याक	२,००,४०,९९१.००
२०७८ आषाढ मसान्तको मौज्दात	५,८४,२८,८८१.००

१८. तरलता सम्बन्धी जोखिम न्युनीकरण गर्न लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो दायित्व तथा सम्पत्तिलाई भुक्तानी अवधि (Maturity Period) को आधारमा विभिन्न समय अन्तरालमा वर्गीकरण गर्नुपर्ने सम्बन्धमा यस वित्तीय संस्थाले दिएको निर्देशन अनुरूप सम्पत्ति र दायित्वको वर्गीकरण गरिएको विवरण निम्न अनुसार रहेको छ ।

क्र.सं	विवरण	१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्ष भन्दा बढी	कुल रकम
सम्पत्ति							
	बाँक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३६,७५८	-	-	-	-	३६,७५८
	कर्जा सापट	५५३,९२३	१,१५२,८५७	५४१,९४२	४३६,२२७	८६७,८८८	३,५५२,८३७
	पाउनु पर्ने ब्याज	१,०००	-	-	-	-	१,०००
	अन्य	१,२१७	-	-	-	-	१,२१७
	कुल सम्पत्ति	५९२,८९८	१,१५२,८५७	५४१,९४२	४३६,२२७	८६७,८८८	३,५९१,८१२
दायित्व							
	सापटी :	३८,४५१	३८,४५१	३८,४५१	३८,४५१	२,९२०,८९३	३,०७४,६९७
	अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु :	१९,९७१	-	-	-	-	१९,९७१
	सण्डी क्रेडिटर्स	३५१	-	-	-	-	३५१
	भुक्तानी दिनुपर्ने ब्याज	१,५८५	-	-	-	-	१,५८५
	अन्य	२,६५४	-	-	-	-	२,६५४
	कुल दायित्व	४३,०४१	३८,४५१	३८,४५१	३८,४५१	२,९२०,८९३	३,०७४,६९७
	खुद सम्पत्ति	५४९,८५७	१,११४,४०६	५०३,४९१	३९७,७७६	-२,०५३,००५	५१२,५२५
	साँचत खुद सम्पत्ति	५४९,८५७	१,६६४,२६३	२,१६७,७५४	२,५६५,५३०	५१२,५२५	-



**१९. शेयर पूँजीमा लगानी :**

यस वित्तीय संस्थाको २०७८ आषाढ मसान्त सम्ममा नेपाल फिनसफ्ट कम्पनी लिमिटेडको २०,००० कित्ता, प्रति कित्ता रु. १०० दरले रु. २०,००,००० बराबरको संस्थापक शेयर रहेको छ।

**२०. सन्ड्री क्रेडिटर्स :**

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको निम्न लिखित सन्ड्री क्रेडिटर्स रहेका छन्।

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.
१	साभेदार संस्थाको बाँकी रकम	८,६६,२५०.००
२	अन्य भुक्तानी गर्न बाँकी	३,५१,६२१.००
३	स्रोतमा करकट्टी गरी राखिएको रकम	१४,३६,७०८.००
	जम्मा :	२६,५४,५७९.००

**२१. पूँजी प्रयाप्तता :**

यस वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको न्यूनतम पूँजीकोष सम्बन्धी निर्देशनको पालना गरेको छ।

**२२. आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी लिएको सापटी विवरण**

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सुरक्षणको रूपमा आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी कुनै कर्जा लिएको छैन।

**२३. शेयर वापत प्राप्त हुने बाँकी रकम (Call In Arrears)**

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको वर्षान्तसम्म शेयर वापत प्राप्त हुन बाँकी रकम छैन।

**२४. हिसाब मिलानको अवस्था**

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको खाताको हिसाब मिलान १ महिनाको अन्तरालमा गर्ने गरेको छ।

**२५. एकाग्रताको विवरण**

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सम्पत्ति तथा दायित्वसंग सम्बन्धित तथा वासलात वाहिरको कारोवार कुनै एक व्यक्ति, फर्म, संघ-संस्था तथा कुनै एक क्षेत्रमा अधिकेन्द्रित भई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको सिमा भन्दा बढी भएको छैन।

**२६. सम्भावित दायित्व (Contingency Liability)**

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको २०७८ आषाढ मसान्तमा सम्भावित दायित्व रहेको छैन।

**२७. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश :**

यस संस्थाले शेयरधनीहरूलाई भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को अन्त्य सम्ममा निम्नानुसार रहेको छ। उक्त रकम वित्तीय संस्थाले वित्तीय संस्थाको शेयर रजिष्ट्रार एन.आई.सी. एशिया क्यापिटलमा रकमान्तर गरिसकेको छ।

आ.व.	रकम
आ.व. ०७५/०७६	३०,१२,५०५।-
आ.व. ०७६/०७७	१५,२५,०६५।७४
जम्मा	४५,३७,५७०।७४



**२८. रकम पूर्णाङ्कित :**

सबै रकमहरू नजिकको रुपैयासंग पूर्णाङ्कित गरिएको छ ।

**२९. कोभिड-१९ को महामारीका कारण वित्तीय स्थायित्व प्रबर्धन गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरूको पालना सम्बन्धी जानकारी**

नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७८/०४/१३ गतेको निर्देशन अनुसार कोभिड-१९ महामारीको कारणले बैंकिङ सम्पत्तिको गुणस्तरमा पारेको प्रभावलाई दृष्टिगत गरी समग्र वित्तीय स्थायित्व प्रबर्धन गर्न असल वर्गमा साधारण कर्जा नोक्सानी व्यवस्था १ प्रतिशतको अतिरिक्त ०.३० प्रतिशत थप गर्दा हुन आउने रकम रु. १,०५,२३,४०३।०० वित्तीय संस्थाको नाफा नोक्सान हिसाब खातामा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था वापतको रकममा थप गरि, वित्तीय संस्थाले वित्तीय विवरण प्रकाशित गरेको छ ।



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

संस्थापक/संस्थापक समूहका शेयरधनीले आफ्नो स्वमिन्त्वमा रहेको शेयर अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितो राखी कर्जा लिएको विवरण  
२०७८ साल आषाढ मसान्त

अनुसुची घ ४.२८

क्र. सं.	संस्थापक / संस्थापक समूह अन्तर्गत पर्ने शेयरधनीको नाम	संस्थापक स्वमिन्त्वमा कायम रहेको शेयर		कर्जाको विवरण			कैफियत
		कुल कित्ता संख्या	कुल चुक्ता पुंजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१	बालकृष्ण पौडेल	४३६३२	०.६०%	मेगा बैंक लि.	५,८४९,५३८	४०,०२९	
२	विरेन्द्र कुमार शाह	६३५४७	०.८७%	लक्ष्मी बैंक लि.	९,६१९,५००	५८,३००	
३	धन कुमारी कंडेल ज्ञवाली	१४६३९	०.२०%	मेगा बैंक लि.	२,४१५,४३५	१४,६३९	
४	हरि प्रसाद न्यौपाने	१४६३९	०.२०%	हिमालयन बैंक	८,३२०,०००	१४,६३७	
५	केशव प्रसाद भण्डारी	८८२०	०.१२%	सोपन बचत तथा ऋण सहकारी	६,१०७,२००	८८२०	
६	कृष्ण प्रसाद बस्याल	४५७४	०.०६%	नेपाल कम्युनिटि/पोखरा फाईनान्स	१,१८५,८००	४,५७३	
७	मनहरि बस्याल	९५३६७	१.३०%	बैंक अफ काठमाडौं	११,५५०,०००	३५,०००	
८	रामचन्द्र उपाध्याय	१४६३९	०.२०%	एनसिसि बैंक	१,३४३,१००	१४,६३९	
९	सुमित कुमार अग्रवाल	८५६४७१	११.७०%	कुमारी बैंक	८४,०१५,३५०	३८२९२८	
१०	टिकाराम भण्डारी	७३१९	०.१०%	कुमारी बैंक	१,०७८,१२७	६७१५	



## RSDC Laghubitta Bittiya sanstha Ltd

Comparison of Unaudited and Audited Financial Statement as of FY. 2077/078

अनुसूची घ 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	Total Capital & Liabilities (1.1 to 1.7)	3,983,858	3,982,838	(1,019.83)	(0.03)	
1.1	Paid Up Capital	731,960	805,156	73,196	10.00	Due to Bonus Share Declared
1.2	Reserve and Surplus	153,437	76,385	(77,052)	(50.22)	Due to Bonus Share Declared
1.3	Debenture and Bond	-	-	-	-	
1.4	Borrowings	3,074,697	3,074,697	-	-	
1.5	Deposits (a+b)	-	-	-	-	
	a) Member	-	-	-	-	
	b) Public	-	-	-	-	
1.6	Income Tax Liabilities	-	-	-	-	
1.7	Other Liabilities	23,764	26,600	2,836	11.93	Due to profit change
2	Total Assets (2.1 to 2.7 )	3,983,858	3,982,838	(1,019.83)	(0.03)	
2.1	Cash/Bank Balance	18,026	18,026	-	-	
2.2	Money at Call and Short Notice	18,732	18,732	-	-	
2.3	Investments	432,000	432,000	-	-	
2.4	Loans and Advances	3,494,408	3,494,408	-	-	
2.5	Fixed Assets	7,318	7,318	-	-	
2.6	Non-Banking Assets	-	-	-	-	
2.7	Other Assets	13,374	12,354	(1,020)	(7.63)	due to deferred tax
3	Profit and Loss Account					
3.1	Interest Income	327,048	325,763	(1,285)	(0.39)	amount presentation change
3.2	Interest Expenses	162,995	162,995	-	-	
	A.Net Interest Income (3.1 - 3.2)	164,053	162,768	(1,285)	(0.78)	
3.3	Fees, Commission and Discount	21,833	23,350	1,517	6.95	amount presentation change
3.4	Other Operating Income	1,272	-	1,272	100.00	amount presentation change
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss	-	-	-	-	
	B.Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5 )	187,158	186,118	(1,040)	(0.56)	above changes
3.6	Staff Expenses	13,599	13,601	2	0.02	rounding error
3.7	Other Operating Expenses	13,921	13,875	(46)	(0.33)	amount presentation change
	C.Operating Profit Before Provision (B-3.6 -3.7 )	159,638	158,641	(997)	(0.62)	above changes
3.8	Provision for Possible Losses	35,108	35,107	(1)	(0.00)	rounding error
	D.Operating Profit (C - 3.8 )	124,530	123,534	(996)	(0.80)	
3.9	Non-Operating Income / Expenses (Net)	-	1,039	1,039	-	amount presentation change
3.10	Write Back of Provision for Possible Losses	20,042	20,041	(1)		rounding error
	E.Profit From Regular Activities ( D+3.9+3.10)	144,572	144,614	42	0.03	above changes
3.11	Extra Ordinary Income/Expenses (Net)	-	-	-	-	
	F.Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)	144,572	144,614	42	0.03	above changes
3.12	Provision for Staff Bonus	14,457	14,461	4	0.03	above changes
3.13	Provision for Tax	39,035	39,047	12	0.03	above changes
	G.Net Profit / Loss (F-3.12 - 3.13)	91,080	91,105	25	0.03	above changes



## RSDC Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

Butwal - 12, Kalikanagar, Rupandehi, Tel.:071- 438513 Fax:071-4719014 E-mail:info@rsdcmf.com

UNAUDITED FINANCIAL RESULTS (QUARTERLY)

As at 31th Ashad 31<sup>st</sup> (4th Quarter of the Fiscal Year 2077/078

Rs. In '000

S. N.	Particulars	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Quarter Ending
1	<b>Total Capital &amp; Liabilities</b>	<b>3,983,858</b>	<b>4,466,525</b>	<b>3,465,548</b>
1.1	Paid Up Capital	731,960	731,960	671,523
1.2	Reserve and Surplus	153,437	138,665	146,628
1.3	Debenture and Bond	-	-	-
1.4	Borrowings	3,074,697	3,570,611	2,606,988
1.5	Deposits (a+b)	-	-	-
	a) Domestic Currency	-	-	-
	b) Foreign Currency	-	-	-
1.6	Income Tax Liabilities	-	-	4,298
1.7	Other Liabilities	23,764	25,289	36,111
2	<b>Total Assets</b>	<b>3,983,858</b>	<b>4,466,525</b>	<b>3,465,548</b>
2.1	Cash/Bank Balance	18,026	17,194	593,779
2.2	Money at Call and Short Notice	18,732	148,288	-
2.3	Investments	432,000	572,000	2,000
2.4	Loan & Advances ( Net of loss provision Rs. 15482 Thousand)	3,494,408	3,713,446	2,856,382
2.5	Fixed Assets	7,318	7,850	9,181
2.6	Non-Banking Assets	-	-	-
2.7	Other Assets	13,374	7,747	4,206
3	<b>Profit and Loss Account</b>	<b>Up to this Quarter</b>	<b>Up to previous Quarter</b>	<b>Up to Corresponding previous Year Quarter</b>
3.1	Interest Income	327,048	237,312	420,551
3.2	Interest Expenses	162,995	114,074	278,403
	A.Net Interest Income (3.1-3.2)	164,053	123,238	142,148
3.3	Fees, Commision and Discount	21,833	19,710	19,878
3.4	Other Operating Income	1,272	1,039	-
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss	-	-	-
	B.Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)	187,158	143,987	162,026
3.6	Staff Expenses	13,599	10,986	12,105
3.7	Other Operating Expenses	13,921	10,349	18,745
	C.Operating Profit Before Provision (B-3.6-3.7)	159,638	122,652	131,176
3.8	Provision for Possible Losses	35,108	18,811	26,065
	D.Operating Profit (C-3.8)	124,530	103,841	105,111
3.9	Non-Operating Income / Expenses (Net)	-	-	6,433
3.10	Write Back of Provision for Possible Losses	20,042	17,286	13,674
	E.Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)	144,572	121,127	125,218
3.11	Extra Ordinary Income/Expenses (Net)	-	-	-
	F.Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)	144,572	121,127	125,218
3.12	Provision for Staff Bonus	14,457	12,113	12,522
3.13	Provision for Tax	39,035	32,704	33,809
	<b>G.Net Profit (Loss) (F-3.12-3.13)</b>	<b>91,080</b>	<b>76,310</b>	<b>78,887</b>
4	Ratios	At the end of this Quarter	At the end of Previous Quarter	At the end of Corresponding Previous Year Quarter
4.1	Capital Fund to RWA	22.71%	20.27%	27.48%
4.2	Non Performing Loan(NPL) to Total Loan	0.99%	0.40%	0.29%
4.3	Total Loan Loss Provision to Total NPL	166.77%	300.82%	510.23%
4.4	Cost of Funds	6.43%	5.07%	10.23%





नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान  
Nepal Financial Reporting  
Standard (NFRS)





**Independent Auditor's Report**  
**To the Shareholders**  
**RSDC Lagubitta Bittiya Sanstha Limited**

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

**Opinion**

We have audited the financial statements of RSDC Lagubitta Bittiya Sanstha Limited, *herein referred to as "Company"*, which comprise the Statement of Financial Position as on Ashadh 31, 2078, and the Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and Notes to the Financial Statements, including Significant Accounting Policies applied by the Company.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects ( except impact of actuarial valuation of employee defined plan which was not done) the financial position of the company as on Ashadh 31, 2078 and its financial performance, and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs).

**Basis for opinion**

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

**Key Audit Matters**

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. Depending on the facts and circumstances of the company and the audit, we have determined that there are no key audit matters to communicate in our report other than following. For each matter below our description of how our audit addressed the matter is provided in that context.





Key Audit Matters	How our audit addressed Key Audit Matter
<p><b>Transition to Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) ( As described in note 2 of Financial Statement)</b></p> <p>NFRS based Financial statements are the first financial statements the Company has prepared in accordance with NFRS. For periods up to and including the year ended Ashadh 31, 2076 the Company prepared its financial statements in accordance with NFRS. Accordingly for transition to NFRS, the Company has prepared NFRS Financial Statements which Comply with Institute of Chartered Accountants Of Nepal's requirement. In preparing these NFRS based Financial Statements, the Company's opening balance sheet was prepared as at Srawan 01, 2076 the Company's date of transition to NFRS.</p> <p>Transition has involved significant change in the Company's policies and processes for financial reporting including generation of supportable information and applying estimates to inter alia determine impact of NFRS on Accounting.</p> <p>In view of the material impact and complexity of implementation of the NFRS Framework and significance of the various disclosures the transition to NFRS was of particular importance to our audit as any error could lead to material misstatement in the preparation and presentation of the NFRS based Financial Statements.</p>	<p>Our Audit procedures included considering the processes laid down by the management to implement such transition combined with the procedures performed as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>-We obtained management's assessment of applicability of various accounting standards under NFRSs and their impact on the Company's financial statements and read/assessed the nature of the NFRS adjustments based on the applicable NFRS and previous period accounting policies prepared in accordance with NAS.</li><li>-We tested the exemptions taken by the Company for the first time adoption of NFRS described in the Financial Statements.</li><li>-We tested the details of NFRS adjustments carried out by the Company as described in the reconciliation of equity as at the transition date and comparative year end date reported under erstwhile NAS to NFRS and reconciliation of the statement of profit and loss for the Comparative year end date reported under erstwhile NAS to NFRS.</li></ul> <p>Performed test of details by in inspection of records documents and policies to assess the NFRS Adjustment.</p>

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

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

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

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



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

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

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

Those charged with governance are responsible for overseeing the 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 NSA's will always detect a material misstatement when it exists.

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

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

- We have obtained information and explanations asked for, which, to the best knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit.
- In our opinion, the Statement of Financial Position as on Ashadh 31, 2078, and the Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and Notes to the Financial Statements, including Significant Accounting Policies applied by the Company have been prepared in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and are in agreement with the book of accounts maintained by the Company including relevant records relating to preparation of the aforesaid financial statements have been kept so far as it appears from our examination of those books and record of the Company.
- To the best of our information and according to explanation given to us and so far appeared from our examination of the books of account of the Company, we have not come across cases where Board of Directors or any employees of the Company have acted contrary to the provisions of law relating to the accounts, or committed any misappropriation or caused loss or damage to the company or acted in a manner to jeopardize the interest and security of the company.



- The operation of Company is within its jurisdiction.

Auditor

  
.....  
Yagya Raj Bhatta, FCA  
Proprietor  
Bhatta & Company  
Chartered Accountants



Place: Kathmandu, Nepal

Date: 2078/06/15

UDIN No: 211003 CA 001461 V012

#### Appendix- 1

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

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



## RSDC Laghubitta Bitty Sanstha Ltd.

### Statement of Financial Position As at 31st Ashadh 2078 (15 July 2021)

Figures in NPR

Particulars	Note	As at 31st Ashad 2078	Restated* As at 31st Ashad 2077	Restated* As at 1st Shrawan 2076
<b>Assets</b>				
Cash and Cash equivalent	4.1	466,758,118	594,623,928	98,750,179
Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank	4.2	-	-	-
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	-	-	-
Derivative Financial Instruments	4.4	-	-	-
Other Trading Assets	4.5	-	-	-
Loans & Advances to MFIs & Cooperatives	4.6	3,494,408,103	2,856,381,648	2,515,514,830
Loans and Advances to Customers	4.7	4,708,634	1,903,190	1,769,355
Investment securities	4.8	2,000,000	2,000,000	2,000,000
Current tax assets	4.9	5,470,300	-	2,919,412
Investment property	4.10	-	-	-
Property and Equipment	4.11	7,317,970	9,239,058	7,283,829
Goodwill and Intangible assets	4.12	-	67,800	135,600
Deferred Tax Assets	4.13	965,610	581,141	515,358
Other assets	4.14	1,226,557	1,174,414	837,902
<b>Total Assets</b>		<b>3,982,855,292</b>	<b>3,465,971,179</b>	<b>2,629,726,464</b>
<b>Liabilities</b>				
Due to Bank and Financial Institutions	4.15	-	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	4.16	-	-	-
Derivative Financial Instrument	4.17	-	-	-
Deposits from customers	4.18	-	-	-
Borrowing	4.19	3,074,697,040	2,606,989,360	1,809,245,349
Current Tax Liabilities	4.9	-	4,698,062	-
Provisions	4.20	-	-	-
Deferred Tax Liabilities	4.13	-	-	-
Other Liabilities	4.21	22,889,028	35,554,226	17,963,118
Debt securities issued	4.22	-	-	-
Subordinated Liabilities	4.23	-	-	-
<b>Total liabilities</b>		<b>3,097,586,068</b>	<b>2,647,241,647</b>	<b>1,827,208,467</b>
<b>Equity</b>				
Share Capital	4.24	731,959,765	671,522,720	633,512,000
Share Premium		-	23,168,669	61,179,389
Retained Earnings		85,852,340	76,059,399	76,711,764
Reserves	4.25	67,457,119	47,978,744	31,114,843
<b>Total equity attributable to equity holders</b>		<b>885,269,224</b>	<b>818,729,531</b>	<b>802,517,996</b>
Non-controlling interest		-	-	-
<b>Total Equity</b>		<b>885,269,224</b>	<b>818,729,531</b>	<b>802,517,996</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>3,982,855,292</b>	<b>3,465,971,179</b>	<b>2,629,726,464</b>
Contingent Liabilities and commitment	4.26	-	-	-
Net Assets Value Per share		121	122	127

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date 15 Ashwin 2078

Rajendra Prasad Dahal  
Chairman

CA Chandra Raj Sharma  
Director

Bishnu Prasad Poudyal  
Director

Hari Prasad Bhattarai  
Director

FCA Yagya Raj Bhatta  
For Bhatta & Company  
Chartered Accountants

Amar Dangol Maharjan  
Director

Shanti Prasad Upreti  
Director

Dr. Rama Bashyal  
Independent Director

Dhruba Kumar Paudel  
Chief Executive Officer

Milan Adhikari  
Finance Head



**RSDC Laghubitta Bitty Sanstha Ltd.**  
**Statement of Profit or Loss**  
**For the year ended 31st Ashadh 2078 (15 July 2021)**

Figures in NPR

Particulars	Note	Year ended 31st Ashad 2078	Restated* Year ended 31st Ashad 2077
Interest income	4.27	325,695,641	420,631,144
Interest expense	4.28	162,994,891	276,688,115
<b>Net interest income</b>		<b>162,700,751</b>	<b>143,943,029</b>
Fees and commission income	4.29	23,349,672	25,085,490
Fees and commission expense	4.30	-	-
Net fee and commission income		23,349,672	25,085,490
Net interest and commission income		186,050,422	169,028,519
Net trading income	4.31	-	-
Other operating income	4.32	-	447,284
<b>Total operating income</b>		<b>186,050,422</b>	<b>169,475,804</b>
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.33	15,065,848	12,833,181
Net operating income		170,984,574	156,642,622
Operating expense			
Personnel expense	4.34	29,059,299	25,806,216
Other Operating expense	4.35	10,798,237	14,992,494
Depreciation and Amortisation	4.36	2,135,568	2,185,888
Operating Profit		128,991,470	113,658,024
Non operating Income	4.37	1,038,535	-
Non operating Expense	4.38	-	-
<b>Profit before income tax</b>		<b>130,030,005</b>	<b>113,658,024</b>
Income tax expense	4.39		
Current Tax		39,431,174	34,209,049
Deferred Tax		(384,469)	(65,783)
<b>Profit for the period</b>		<b>90,983,300</b>	<b>79,514,758</b>
Profit attributable to:			
Equity holders		90,983,300	79,514,758
Non-controlling interests		-	-
Profit for the period		90,983,300	79,514,758
Earnings Per Share (EPS)			
Basic EPS		12.43	11.86
Diluted EPS		12.43	11.86

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date 15 Ashwin 2078

Rajendra Prasad Dahal  
Chairman

CA Chandra Raj Sharma  
Director

Bishnu Prasad Poudyal  
Director

Hari Prasad Bhattarai  
Director

FCA Yagya Raj Bhatta  
For Bhatta & Company  
Chartered Accountants

Amar Dangol Maharjan  
Director

Shanti Prasad Upreti  
Director

Dr. Rama Bashyal  
Independent Director

Dhruba Kumar Paudel  
Chief Executive Officer

Milan Adhikari  
Finance Head



## RSDC Laghubitta Bitty Sanstha Ltd.

### Statement of Comprehensive Income

For the year ended 31st Ashadh 2078 (15 July 2021)

*Figures in NPR*

Particulars	Note	Year ended 31st Ashad 2078	Restated* Year ended 31st Ashad 2077
Profit for the year		90,983,300	79,514,758
Other Comprehensive Income, net of income tax			
a. Items that will not be reclassified to Profit or Loss			
Gains / (Losses) from investment in equity instruments measured at fair value			
Gains / (Losses) on revaluation			
Actuarial Gains / (Losses) on defined benefit plans			
Income tax relating to above items			
Net other Comprehensive Income that will not be reclassified to Profit or Loss		-	-
b. Items that are or may be reclassified to Profit or Loss			
Gains (Losses) on cash flow hedge		-	-
Exchange gains (Losses) arising from translationg financial assets of foreign operation		-	-
Income tax relating to above items		-	-
Reclassify to Profit or Loss		-	-
Net other Comprehensive Income that are or may be reclassified to Profit or Loss			
Other Comprehensive income for the year, net of income tax		-	-
Total Comprehensive income for the year		90,983,300	79,514,758
Total Comprehensive income for the period		90,983,300	79,514,758

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date 15 Ashwin 2078

Rajendra Prasad Dahal  
Chairman

CA Chandra Raj Sharma  
Director

Bishnu Prasad Poudyal  
Director

Hari Prasad Bhattarai  
Director

FCA Yagya Raj Bhatta  
For Bhatta & Company  
Chartered Accountants

Amar Dangol Maharjan  
Director

Shanti Prasad Upreti  
Director

Dr. Rama Bashyal  
Independent Director

Dhruba Kumar Paudel  
Chief Executive Officer

Milan Adhikari  
Finance Head



## RSDC Laghubitta Bittyta Sanstha Ltd.

Statement of Cash Flows

For the year ended 31st Ashadh 2078 (15 July 2021)

Figures in NPR

Particulars	Year ended 31st Ashadh 2078	Restated* Year ended 31st Ashadh 2077
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
Interest received	325,774,034	420,599,932
Fees and other income received	23,349,672	25,085,490
Dividend received		
Receipts from other operating activities		
Interest paid	(164,530,754)	(277,285,310)
Commission and fees paid		
Cash payment to employees	(26,038,303)	(21,589,759)
Other expense paid	(10,793,384)	(14,999,196)
Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities	147,761,265	131,811,157
(Increase)/Decrease in operating assets	(656,017,213)	(353,649,828)
Due from Nepal Rastra Bank		
Placement with Bank and Financial Institutions		
Other trading assets		
Loans and advances to bank and financial institutions	(653,092,303)	(353,258,670)
Loans and advances to customers	(2,805,444)	(133,835)
Other assets	(119,466)	(257,322)
Increase/(Decrease) in operating liabilities	453,484,697	811,722,559
Due to bank and financial institutions		
Due to Nepal Rastra Bank		
Deposit from customers		
Borrowings	467,707,681	797,744,010
Other liabilities	(14,222,984)	13,978,549
Net cash flow from operating activities before tax paid	(54,771,251)	589,883,888
Income taxes paid	(49,599,536)	(26,591,575)
Net cash flow from operating activities	(104,370,788)	563,292,313
<b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
Purchase of investment securities	(22,983,000)	
Receipts from sale of investment securities	24,021,535	
Purchase of property and equipment	(146,679)	(5,628,800)
Receipt from the sale of property and equipment		1,561,436
Acquisition of intangible assets		
Receipt from the sale of intangible assets		
Purchase of investment properties		
Receipt from the sale of investment properties		
Interest received		
Dividend received		
Net cash used in investing activities	891,856	(4,067,364)
<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		
Receipt from issue of debt securities		
Repayment of debt securities		
Receipts from issue of subordinated liabilities		
Repayment of subordinated liability		
Receipts from issue of shares		
Dividends paid	(24,386,878)	(63,351,200)
Interest paid		
Other receipt/payment		
Net cash from financing activities	(24,386,878)	(63,351,200)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(127,865,810)	495,873,749
Cash and cash equivalents at beginning of the period	594,623,928	98,750,179
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		
Cash and cash equivalents at the end of the period	466,758,118	594,623,928

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date 15 Ashwin 2078

Rajendra Prasad Dahal  
Chairman

CA Chandra Raj Sharma  
Director

Bishnu Prasad Poudyal  
Director

Hari Prasad Bhattarai  
Director

FCA Yagya Raj Bhatta  
For Bhatta & Company  
Chartered Accountants

Amar Dangol Maharjan  
Director

Shanti Prasad Upreti  
Director

Dr. Rama Bashyal  
Independent Director

Dhruba Kumar Paudel  
Chief Executive Officer

Milan Adhikari  
Finance Head



**RSDC Laghubitta Bitty Sansatha Ltd.**  
Attributable to equity holders of the Micro Finance Company

Figures in NPR

Particulars	Share Capital	Share premium	General reserve	Regulatory Reserve	Retained earning	Other reserves	Client Protection Fund	CSR Reserve	Employee training fund	Deferred Tax Reserve	Total	Total equity
Balance at 1 Shrawan 2076	633,512,000	61,179,389	28,589,791		77,370,309	2,004,442	899,666	1,015,391	89,385	515,358	802,655,930	802,655,930
Adjustment/Restatement				5,252	(658,545)							
Adjusted/Restated balance at 1 Shrawan 2076	633,512,000	61,179,389	28,589,791	5,252	76,711,764	2,519,800	899,666	1,015,391	89,385	515,358	802,517,996	802,517,996
Comprehensive income for the year												
Profit for the year					79,514,758						79,514,758	79,514,758
Other comprehensive income, net of tax												
Remeasurement of defined benefit liability (asset)												
Fair Value reserve (Investment in equity instrument)												
Net change in Fair value												
Net amount transferred to profit or loss												
Net gain ( loss) on revaluation												
Cash flow hedges												
Effective portion of changes in fair value												
Net amount reclassified to profit or loss												
Total Comprehensive income for the year					79,514,758						79,514,758	79,514,758
Transfer to reserve during the year			15,885,773	79,190	803,400		794,289	794,289		65,783	18,356,940	18,356,940
Transfer from reserve during the year					(17,619,323)		47,977	(803,400)			(18,374,746)	(18,374,746)
Transactions with owners, directly recognised in equity												
Deferred tax impact of respective reserve												
Right share issued												
Share based payment												
Dividends to equity holders												
Bonus shares issued												
Cash dividend paid		(38,010,720)										
Other					(63,351,200)						(63,351,200)	(63,351,200)
Total contributions by and distributions to owners		(38,010,720)	15,885,773	79,190	(80,167,123)		842,266	(9,111)		65,783	(63,369,006)	(63,369,006)
Balance at 31 Asadh 2077	671,522,720	23,168,669	44,475,564	84,442	76,059,399	3,418,737	1,741,932	1,006,280	89,385	581,141	818,729,531	818,729,531
Balance at 1 Shrawan 2077	671,522,720	23,168,669	44,475,564	84,442	76,059,399	3,418,737	1,741,932	1,006,280	89,385	581,141	818,729,531	818,729,531
Comprehensive income for the year												
Profit for the year					90,983,300						90,983,300	90,983,300
Other comprehensive income, net of tax												
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value												
Gains/(losses) on revaluation												
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans												
Gains/(losses) on cash flow hedges												
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)												
Total Comprehensive income for the year					90,983,300						90,983,300	90,983,300
Transfer to reserve during the year			18,221,095	(67,323)	892,570		911,055	911,055		384,470	21,320,245	21,320,245
Transfer from reserve during the year					(20,427,674.89)		(38,930)	(775,247)	(67,800)		(21,376,975)	(21,376,975)
Deferred tax impact of respective reserve												
Transactions with owners, directly recognised in equity												
Share issued												
Share based payment												
Dividends to equity holders												
Bonus shares issued		(23,168,669)			(37,268,376)							
Cash dividend paid					(24,386,878)						(24,386,878)	(24,386,878)
Balance at 31 Asadh 2078	731,959,765	(23,168,669)	62,696,660	17,119	85,852,340	4,743,340	2,614,057	1,142,088	21,585	965,611	885,269,224	885,269,224
Balance at 1 Shrawan 2078	60,437,045		18,221,095	(67,323)	(81,190,359)		872,125	135,808	(67,800)	384,470	(24,828,078)	(24,828,078)

The accompanying notes are integral part of these financial statements

As per our report of even date 15 Ashwin 2078

Rajendra Prasad Dahal  
Chairman

CA Chandra Raj Sharma  
Director

Bishnu Prasad Poudyal  
Director

Hari Prasad Bhattarai  
Director

FCA Yagya Raj Bhatta  
For Bhatta & Company  
Chartered Accountants

Amar Dangol Maharjan  
Director

Shanti Prasad Upreti  
Director

Dr. Rama Bishyal  
Independent Director

Dhruva Kumar Paudel  
Chief Executive Officer

Milan Adhikari  
Finance Head



**Statement of Distributable profit or loss**  
**For the year ended 31st Ashadh 2078**  
**As per NRB Regulation**

Particulars	2077.78	2076.77
<b>Net Profit or (loss) as per Statement of Profit or Loss</b>	90,983,300	79,514,758
<b>Appropriation</b>		
a. General Reserve	(18,221,095)	(15,885,773)
b. Foreign Exchange Fluctuation fund	-	-
c. Capital redemption reserve	-	-
d. Corporate social responsibility fund	(911,055)	(794,289)
e. Employees training fund	-	-
f. Client Protection Fund	(911,055)	(794,289)
g. Other	-	-
<b>Adjusted Profit or (loss) before regulatory adjustment</b>	70,940,095	62,040,408
<b>Regulatory Adjustments:</b>		
a. Interest Receivable (-)/previous accrued interest received(+)	(17,119)	(84,442)
b. Short loan loss provision in accounts(-)/reversal(+)	-	-
c. Short provision for possible losses on investment(-)/reversal(+)	-	-
d. Short provision for possible losses on Non-Banking Assets (-)/reversal(+)	-	-
e. Deferred Tax Assets recognized(-)/reversal(+)	(384,469)	(65,783)
f. Goodwill recognized (-)/Impairment of Goodwill(+)	-	-
g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal(+)	-	-
h. Actuarial Loss recognized (-)/reversal(+)	-	-
i. Other (+/-)	-	-
<b>Distributable Profit or (Loss)</b>	70,538,508	61,890,183

As per our report of even date 15 Ashwin 2078

Rajendra Prasad Dahal  
Chairman

CA Chandra Raj Sharma  
Director

Bishnu Prasad Poudyal  
Director

Hari Prasad Bhattarai  
Director

FCA Yagya Raj Bhatta  
For Bhatta & Company  
Chartered Accountants

Amar Dangol Maharjan  
Director

Shanti Prasad Upreti  
Director

Dr. Rama Bashyal  
Independent Director

Dhruba Kumar Paudel  
Chief Executive Officer

Milan Adhikari  
Finance Head



# RSDC Laghubitta Bittyia Sanstha Ltd.

## Notes to the Financial Statements

For the Year Ended 31<sup>st</sup> Ashadh 2078 (15<sup>th</sup> July, 2021)

### 1. Reporting Entity

RSDC Laghubitta Bittyia Sanstha Limited '*herein referred as Microfinance*' was registered at Office of Company Registrar as Public Limited Company on 2069/11/12 with an authorized capital of NPR 1,000,000,000 and paid up capital of NPR. 731,959,765. The Micro Finance is operating its business from its corporate office at Rupandehi, Butwal.

It had obtained license to carry on business of wholesale lending of micro credit in Nepal on 2070/05/10 from Nepal Rastra Bank as Class 'D' Licensed Institution and it commenced its transactions since 2070/05/26. The main objective of Microfinance is to provide wholesale lending to other licensed micro finance institutions and cooperatives societies to promote the life style of deprived people as described by Nepal Rastra Bank.

The Microfinance is listed on Nepal Stock Exchange and is trading under the code "RSDC".

### 2. Basis of Preparation

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

The financial statements of the Microfinance have been prepared on accrual basis of accounting except the cash flow information which is prepared, on a cash basis, using the direct method.

The financial statements comprise the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss and Statement of Other Comprehensive Income, the Statement of Changes in Equity, the Statement of Cash Flows and the Notes to the Accounts of the Microfinance. The significant accounting policies applied in the preparation of financial statements are set out below in point number 3. These policies are consistently applied to all the years presented, except for the changes in accounting policies disclosed specifically.

#### 2.1 Statement of Compliance

The financial statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) as adopted by the Accounting Standards Board (ASB) – Nepal. The financial statements have been prepared on the going concern basis.

The Microfinance has adopted relevant NFRS and descriptions of the effect of the transition have been summarized in the Notes that follow. The Microfinance presents its statement of financial position broadly in order of liquidity, an analysis regarding recovery or settlement within twelve months after the reporting date (current) and more than twelve months after the reporting date (non-current) is presented in the respective notes.

#### 2.2 Reporting Period

Reporting Period is a period from the first day of Shrawan (mid-July) of any year to the last day of Ashadh (mid-July) of the next year as per Nepalese calendar.

The current year period refers to 1st Shrawan 2077 to 31st Ashadh 2078 as per Nepalese Calendar corresponding to 16th July 2020 to 15th July 2021 as per English Calendar and corresponding previous year period is 1st Shrawan 2076 to 31st Ashadh 2077 as per Nepalese Calendar corresponding to 17th July 2019 to 15<sup>th</sup> July 2020 as per English Calendar.



	Nepali Calendar	English Calendar
Current Year Period (2077/78)	1 <sup>st</sup> Shrawan 2077 to 31 <sup>st</sup> Ashad 2078	16 <sup>th</sup> July 2020 to 15 <sup>th</sup> July 2021
Previous Year Period (2076/77)	1 <sup>st</sup> Shrawan 2076 to 32 <sup>nd</sup> Ashad 2077	17 <sup>th</sup> July 2019 to 15 <sup>th</sup> July 2020
Transition Date	1 <sup>st</sup> Shrawan 2076	17 <sup>th</sup> July 2019

Accompanied financial statements have been adopted by the Board of Directors on its meeting held on 15th Ashwin, 2078 and have been recommended for approval by shareholders in the Annual General Meeting.

### 2.3 Functional and Presentation Currency

The Financial Statements of the Microfinance are presented in Nepalese Currency i.e. Nepalese Rupee (NPR), which is the currency of the primary economic environment in which the Microfinance operates. There was no change in the Microfinance's presentation and functional currency during the period under review. The figures are rounded to nearest integer, except otherwise indicated.

### 2.4 Use of Estimates, assumptions and judgments

The preparation of financial statements requires the management to make estimates and assumptions that are considered while reporting amounts of assets and liabilities (including contingent assets and liabilities) as of the date of the financial statements. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Future results could differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Any revision to accounting estimates is recognized prospectively in current and future periods.

Information about assumptions and estimation that have a significant risk of resulting in a material adjustment within the next financial year are:

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

### 2.5 Changes in Accounting policies

The Microfinance has applied its accounting policies consistently from year to year except for some comparatives have been grouped or regrouped to facilitate comparison, corrections of errors and any changes in accounting policy have been separately disclosed with detail explanation.

### 2.6 New standards issued but not yet effective

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



## 2.7 New standards and interpretation not adopted

All Nepal Accounting Standards and Nepal Financial Reporting Standards and other interpretation issued by ASB of Nepal have been adapted while preparing financial statements except NFRS 9 in respect of Expected Credit Loss Model.

## 2.8 Discounting

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

## 2.9 Materiality and Aggregation

Each material class of similar items is presented separately in the Financial Statements. Items of dissimilar nature or function are presented separately, unless they are immaterial as permitted by the Nepal Accounting Standard – NAS 1 on ‘Presentation of Financial Statements’.

Notes to the Financial Statements are presented in a systematic manner which ensures the understandability and comparability of Financial Statements. Understandability of the Financial Statements is not compromised by obscuring material information with immaterial information or by aggregating material items that have different natures or functions.

## 3. Significant Accounting Policies

The accounting policies applied and method of computation followed in the preparation of the financial statement is consistent with the accounting policies applied and method of computation followed in preparation of the annual financial statement unless stated otherwise.

### 3.1 Basis of Measurement

The financial statements are prepared on the historical-cost basis except for the required material items in the statement of financial position where it has been disclosed as measured at fair value or otherwise.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis and are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable under the circumstances. Actual results could differ from those estimates. The estimates and judgements used in the preparation of the financial statements are continuously evaluated by the Microfinance. Any revisions to accounting estimates are recognized prospectively in the period in which the estimates are revised and in the future periods. The areas involving a higher degree of judgement or complexity, or areas where assumptions and estimates are significant to the financial statements are disclosed in notes that follow.

### 3.2 Cash and Cash Equivalents

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

### 3.3 Financial Assets and Financial Liabilities

#### 3.3.1 Recognition

The Microfinance initially recognizes a financial asset or a financial liability in its statement of financial position when, and only when, it becomes party to the contractual provisions of the instrument. The Microfinance initially recognizes loans and advances, deposits; and debt securities/ subordinated liabilities issued on the date that they are originated which is the date that the Microfinance becomes party to the contractual provisions of the instruments. Investments in equity instruments, bonds, debenture, Government securities, NRB bond or deposit auction, reverse repos, outright purchase are recognized on trade date at which the Microfinance commits to purchase/ acquire the financial assets. Regular way purchase and sale of financial assets are recognized on trade date. All financial assets and liabilities are initially recognized at their cost value and are subsequently presented as per NFRS based on the respective classification.

### 3.3.2 Classification

#### i. Financial Assets

The Microfinance classifies the financial assets as subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of the Microfinance's business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets. The two classes of financial assets are as follows:

##### 1. Financial assets measured at amortized cost

The Microfinance classifies a financial asset measured at amortized cost if both of the following conditions are met:

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

##### 2. Financial asset measured at fair value

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

###### a) Financial assets at fair value through profit or loss

Financial assets are classified as fair value through profit or loss (FVTPL) if they are held for trading purpose or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction cost are directly attributable to the acquisition are recognized in profit or loss as incurred. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in Statement of Profit or Loss.

###### b) Financial assets at fair value through other comprehensive income

Investment in an equity instrument that is not held for trading and at the initial recognition, the Microfinance makes an irrevocable election that the subsequent changes in fair value of the instrument is to be recognized in other comprehensive income are classified as financial assets at fair value though other comprehensive income. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in other comprehensive income.

#### ii. Financial Liabilities

The Microfinance classifies the financial liabilities as follows:

##### a) Financial liabilities at fair value through profit or loss

Financial liabilities are classified as fair value through profit or loss (FVTPL) if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction cost are directly attributable to the acquisition are recognized in Statement of Profit or Loss as incurred. Subsequent changes in fair value is recognized at profit or loss

##### b) Financial liabilities measured at amortized cost

All financial liabilities other than measured at fair value though profit or loss are classified as subsequently measured at amortized cost using effective interest method.

### 3.3.3 Measurement

#### Financial assets at FVTOCI

On initial recognition, the Microfinance can make an irrevocable election (on an instrument-by instrument basis) to present the subsequent changes in fair value in other comprehensive income pertaining to investments in equity instruments. This election is not permitted if the equity investment is held for trading. These elected investments are initially measured at fair value. Subsequently, they are measured at fair value with gains and losses arising from changes in fair value recognized in other comprehensive income



and accumulated in the 'Fair Value Reserve'. The cumulative gain or loss is not reclassified to Statement of Profit and Loss on disposal of the investments.

A financial asset is held for trading if:

- it has been acquired principally for the purpose of selling it in the near term; or
- on initial recognition it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Company manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- it is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument or a financial guarantee.

Dividends on these investments in equity instruments are recognized in Statement of Profit and Loss when the Microfinance's right to receive the dividends is established, it is probable that the economic benefits associated with the dividend will flow to the entity, the dividend does not represent a recovery of part of cost of the investment and the amount of dividend can be measured reliably. Dividends recognized in Statement of Profit and Loss are included in the 'Other income' line item.

#### **Financial assets at fair value through profit or loss (FVTPL)**

Investments in equity instruments are classified as at FVTPL, unless the Microfinance irrevocably elects on initial recognition to present subsequent changes in fair value in other comprehensive income for investments in equity instruments which are not held for trading.

Debt instruments that do not meet the amortized cost criteria or FVTOCI criteria (see above) are measured at FVTPL. In addition, debt instruments that meet the amortized cost criteria or the FVTOCI criteria but are designated as at FVTPL are measured at FVTPL. A financial asset that meets the amortized cost criteria or debt instruments that meet the FVTOCI criteria may be designated as at FVTPL upon initial recognition if such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would arise from measuring assets or liabilities or recognizing the gains and losses on them on different bases.

#### **Financial liabilities at FVTPL**

Financial liabilities are classified as at FVTPL when the financial liability is held for trading or is designated as at FVTPL.

A financial liability is classified as held for trading if:

- it has been incurred principally for the purpose of repurchasing it in the near term; or
- on initial recognition it is part of a portfolio of identified financial instruments that the Company manages together and has a recent actual pattern of short-term profit-taking; or
- A financial liability other than a financial liability held for trading may be designated as at FVTPL upon initial recognition if:
- such designation eliminates or significantly reduces a measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise;
- the financial liability forms part of a company of financial assets or financial liabilities or both, which is managed and its performance is evaluated on a fair value basis, in accordance with the Company's documented risk management or investment strategy, and information about the Company is provided internally on that basis; or
- it forms part of a contract containing one or more embedded derivatives, and NFRS 9 permits the entire combined contract to be designated as at FVTPL in accordance with NFRS 9

Financial liabilities at FVTPL are stated at fair value, with any gains or losses arising on re-measurement recognized in Statement of Profit and Loss. The net gain or loss recognized in Statement of Profit and Loss incorporates any interest paid on the financial liability and is included in the 'Other income' line item.

However, for non-held-for-trading financial liabilities that are designated as at FVTPL, the amount of change in the fair value of the financial liability that is attributable to changes in the credit risk of that liability is recognized in other comprehensive income, unless the recognition of the effects of changes in the liability's credit risk in other comprehensive income would create or enlarge an accounting mismatch in profit or loss, in which case these effects of changes in credit risk are recognized in Statement of Profit and Loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is always recognized in Statement of Profit and Loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognized in other comprehensive income are reflected immediately in retained earnings and are not subsequently reclassified to Statement of Profit and Loss.

#### **Financial liabilities subsequently measured at amortized cost**

Financial liabilities that are not held-for-trading and are not designated as at FVTPL are measured at amortized cost at the end of subsequent accounting periods. The carrying amounts of financial liabilities that are subsequently measured at amortized cost are determined based on the effective interest method. Interest expense that is not capitalized as part of costs of an asset is included in the 'Finance Expenses' line item.

The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period.

### 3.3.4 De-recognition

#### i. De-recognition of financial assets

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

Any interest in such transferred financial assets that qualify for de-recognition that is created or retained by the Microfinance is recognized as a separate asset or liability. On de-recognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset, and the sum of (i) the consideration received and (ii) any cumulative gain or loss that had been recognized is recognized in Statement of Profit or Loss.

The Microfinance enters into transactions whereby it transfers assets recognized on its Statement of Financial Position, but retains either all or substantially all of the risks and rewards of the transferred assets or a portion of them, then the transferred assets are not derecognized.

#### ii. De-recognition of financial liabilities

A 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 derecognition 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.

### 3.3.5 Determination of fair value

‘Fair value’ is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability (exit price) in an orderly transaction between market participants at the measurement date in the principal or, in its absence, the most advantageous market to which the Microfinance has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

When available, the Microfinance measures the fair value of an instrument using the quoted price in an active market for that instrument. A market is regarded as active if transactions for the asset or liability take place with sufficient frequency and volume to provide pricing information on an ongoing basis. If there is no quoted price in an active market, then the Microfinance uses valuation techniques that maximize the use of relevant observable inputs and minimize the use of unobservable inputs. The chosen valuation technique incorporates all of the factors that market participants would take into account in pricing a transaction. The fair value measurement hierarchy is as follows:

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

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

**Level 3:** portfolios are those where there are unobservable inputs of the instruments. The inputs are not based on observable market data.

### 3.3.6 Impairment

At each reporting date, the Microfinance assesses whether there is objective evidence that a financial asset or group of financial assets not carried at fair value through profit or loss are impaired. A financial asset or a group of financial assets is impaired when



objective evidence demonstrates that a loss event has occurred after the initial recognition of the asset(s), and that the loss event has an impact on the future cash flows of the asset(s) that can be estimated reliably.

Objective evidence that financial assets are impaired include significant financial difficulty of the borrower or issuer, default or delinquency by a borrower, restructuring of a loan or advance by the Microfinance on terms that the Microfinance would not otherwise consider, indications that a borrower or issuer will enter Bankruptcy, the disappearance of an active market for a security, or other observable data relating to a group of assets such as adverse changes in the payment status of borrowers or issuers in the group, or economic conditions that correlate with defaults in the group. In addition, for an investment in an equity security, a significant or prolonged decline in its fair value below its cost is objective evidence of impairment.

In case of financial difficulty of the borrower, the Microfinance considers to restructure loans rather than take possession of collateral. This may involve extending the payment arrangements and agreement of new loan conditions. Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms and the loan is no longer considered past due. Management continually reviews renegotiated loans to ensure that all criteria are met and that future payments are likely to occur. The loans continue to be subject to an individual or collective impairment assessment, calculated using the loan's original EIR.

### **Impairment of financial assets measured at amortized cost**

The Microfinance considers evidence of impairment for loans and advances and investment securities measured at amortized cost at both specific asset and collective level. The Microfinance first assesses individually whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant and that are not individually significant are assessed collectively.

If there is objective evidence on that an impairment loss has been incurred, the amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows. The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognized in profit or loss. Interest income continues to be accrued on the reduced carrying amount and is accrued using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

All individually significant loans and advances and investment securities 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 that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances and investment securities with similar risk characteristics.

Impairment of loans and advances portfolios is based on the judgments in past experience of portfolio behavior. In assessing collective impairment the Microfinance uses historical trends of the probability of default, the timing of recoveries and the amount of loss incurred, adjusted for management's judgment as to whether current economic and credit conditions are such that the actual losses are likely to be greater or less than suggested by historical trends. Default rates, loss rates and the expected timing of future recoveries are regularly benchmarked against actual outcomes to ensure that they remain appropriate.

Impairment losses on assets measured at amortized cost are calculated as the difference between the carrying amount and the present value of estimated future cash flows discounted at the asset's original effective interest rate.

In case of impairment of financial assets being loans and advances, the impairment loss amount is taken as higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63 of NAS 39 as mentioned above as per alternative given in carve out on NAS 39 Para 58.

However, as per carve out on NAS 39 Para 58, the Bank has assessed and measured 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 of NAS 39.

Loans together with the associated allowance are written off when there is no realistic prospect of future recovery and all collateral has been realized or has been transferred to the Microfinance. If in a subsequent year, the amount of the estimated impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognized, the previously recognized impairment loss is increased or reduced by adjusting the allowance account. If a write off is later recovered, the recovery is recognized in the 'Non Operating Income'.

### **Impairment of investment in equity instrument classified as fair value through other comprehensive income**

Objective evidence of impairment of investment in an equity instrument is a significant or prolonged decline in its fair value below its cost. Impairment losses are recognized by reclassifying the losses accumulated in the fair value reserve in equity to profit or loss. The cumulative loss that is reclassified from equity to profit or loss is the difference between the acquisition cost, net of any principal repayment and the current fair value, less any impairment loss recognized previously in profit or loss.

### **Impairment of non-financial assets**

The Microfinance assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Microfinance estimates the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's fair value of the Cash Generating Unit's (CGU) less costs to sell and its value in use. Where the carrying amount of an asset or CGU exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset, in determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

### **3.4 Trading Assets**

Trading assets are those assets that are acquired principally for the purpose of selling in the near term, or held as part of a portfolio that is managed together for short-term profit. It includes non-derivative financial assets such as government bonds, NRB bonds, domestic corporate bonds, treasury bills, equities etc. held primarily for the trading purpose. If a trading asset is a debt instrument, it is subject to the same accounting policy applied to financial assets measured at amortized cost. If a trading asset is an equity instrument, it is subject to the same accounting policy applied to financial assets measured at Fair Value through Profit or Loss.

### **3.5 Property and Equipment**

#### **Recognition and Measurement**

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

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

Subsequent expenditure is capitalized if it is probable that the future economic benefits from the expenditure will flow to the entity. Ongoing repairs and maintenance to keep the assets in working condition are expensed as incurred.

On revaluation of an asset, any increase in the carrying amount is recognized in 'Other comprehensive income' and accumulated in equity, under revaluation reserve or used to reverse a previous revaluation decrease relating to the same asset, which was charged to the Statement of Profit or Loss. In this circumstance, the increase is recognized as income to the extent of previous write down. Any decrease in the carrying amount is recognized as an expense in the Statement of Profit or Loss or debited to the Other Comprehensive income to the extent of any credit balance existing in the capital reserve in respect of that asset.

The decrease recognized in other comprehensive income reduces the amount accumulated in equity under capital reserves. Any balance remaining in the revaluation reserve in respect of an asset is transferred directly to retained earnings on retirement or disposal of the asset.

#### **Depreciation**

Property and equipment were depreciated from the date they are available for use on property on Written down Value basis until 2075.76 and then afterwards on Straight line method over estimated useful lives as determined by the Management. Such changes in accounting estimate have been provided prospectively. Depreciation is recognized in profit or loss. Charging of depreciation is ceased from the earlier of the date from which the asset is classified as held for sale or is derecognized.

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

Class of Assets	Useful Life	Rate of Depreciation
Wooden Furniture and Fixtures	4 years	25%
Office Vehicles – Bike and Scooter	4 years	25%
Office Vehicle-Car	7 years	14.29%
Computer (including Printer)	4 years	25%
Other Equipment	5 years	20%
Leasehold Improvements	5 years	20%

The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at each statement of financial position date. The value of the assets fully depreciated but continued to be in use is considered not material.

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

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

### De-recognition

The carrying amount of an item of property and equipment is derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use. The gain or loss arising from de-recognition of an item of property and equipment is included in the Statement of Profit or Loss when the item is derecognized. When replacement costs are recognized in the carrying amount of an item of property and equipment, the remaining carrying amount of the replaced part is derecognized. Major inspection costs are capitalized. At each such capitalization, the remaining carrying amount of the previous cost of inspections is derecognized.

Any gain or losses on de-recognition of an item of property and equipment is recognized in profit or loss.

### 3.6 Goodwill Intangible assets

#### Recognition

An intangible asset is an identifiable non-monetary asset without physical substance, held for use in the production or supply of goods or services, for rental to others or for administrative purposes. An intangible asset is recognized if it is probable that the future economic benefits that are attributable to the asset will flow to the entity and the cost of the asset can be measured reliably. An intangible asset is initially measured at cost. Expenditure incurred on an intangible item that was initially recognized as an expense by the Microfinance in previous annual Financial Statements or interim Financial Statements are not recognized as part of the cost of an intangible asset at a later date.

#### Computer Software & Licenses

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

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



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

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

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

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

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

### 3.7 Investment Property

Investment property is the land or building or both held either for rental income or for capital appreciation or for both, but not for sale in ordinary course of business and owner occupied property other than those classified as property and equipment under NAS 16 – “Property, Plant and Equipment”; and assets classified as non-current assets held for sale under NFRS 5 – “Non-Current Assets Held for Sale and Discontinued Operations”. Land and Building acquired as non-banking assets are recognized as investment property.

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

### 3.8 Income Tax

The Microfinance is subject to tax laws of Nepal. Income taxes have been calculated as per the provisions of the Income Tax Act, 2058.

Income Tax expense comprises current tax and deferred tax. Current tax and deferred tax are recognized in profit or loss except to the extent they relate to the items recognized directly in equity or in other comprehensive income.

#### Current Tax

Current tax is the tax payable or receivable on the taxable income or loss for the year using tax rates that are enacted or substantially enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years.

Current income tax assets and liabilities for the current period are measured at the amount expected to be recovered from or paid to the taxation authorities. The tax rates and tax laws used to compute the amount are those that are enacted or substantively enacted by the reporting date in the countries where the Company operates and generates taxable income. Current income tax assets and liabilities also include adjustments for tax expected to be payable or recoverable in respect of previous periods.

#### Deferred Tax

Deferred tax is recognized in respect of temporary differences between the carrying amount and tax base of assets and liabilities; and carry forward of unused tax losses. Deferred tax is measured at the tax rate that is expected to be applied to temporary differences when they reverse, using tax rate enacted or substantially enacted at the reporting date. Deferred tax assets are recognized only to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which it can be utilized

Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and appropriately adjusted to reflect the amount that is reasonably/ virtually certain to be realized.

Deferred tax asset and deferred tax liabilities are offset if all of the following conditions met:

- if there is a legally enforceable right to offset the current tax liabilities and assets;
- the taxes are levied by the same authority on the same tax entity; and
- the entity intends to settle the current tax liabilities and assets on net basis or the tax assets and liabilities will be realized simultaneously.



### 3.9 Deposits, Debt Securities Issued and Subordinated Liabilities

Deposits comprises of deposit amount held of the customers and other Banks and Financial Institutions. Deposits are classified as financial liabilities measured at amortized cost.

Debt securities issued are financial liabilities other than measured at fair value though profit or loss and are measured at amortized cost using effective interest method.

Subordinated Liabilities are also measured at amortized cost using effective interest method.

The Microfinance doesn't hold deposits, debt securities and subordinated liabilities.

### 3.10 Provisions

Provisions are recognized when the Microfinance has a present legal or constructive obligation as a result of a past event, when it is probable that an outflow of resources will be required to settle the obligation and when the amount can be reliably estimated.

The amount recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the end of the reporting period, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation. When a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is the present value of those cash flows (when the effect of the time value of money is material).

When some or all of the economic benefits required to settle a provision are expected to be recovered from a third party, a receivable is recognized as asset if it is virtually certain that reimbursement will be received and the amount of the receivable can be measured reliably.

A disclosure for contingent liabilities is made where there is:

- a possible obligation that arises from past events and whose existence will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the entity; or
- present obligation that arises from past events but is not recognized because:
  - It is not probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation; or
  - The amount of the obligation cannot be measured with sufficient reliability.

A contingent asset is a possible asset that arises from past events and whose existence will be confirmed only by the occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the entity.

Provisions, contingent liabilities, contingent assets and commitments are reviewed at each reporting period.

Provisions for onerous contracts are recognized when the expected benefits to be derived by the Microfinance from a contract are lower than the unavoidable costs of meeting the future obligations under the contract.

### 3.11 Revenue Recognition

Revenue comprises of interest income, fees and commission, disposal income, etc. Revenue is recognized to the extent it is probable that the economic benefits will flow to the Microfinance and the revenue can be reliably measured. Revenue is not recognized during the period in which its recoverability of income is not probable. The bases of incomes recognition are as below:

#### Interest income

Interest income is recognized in profit or loss using effective interest method. Effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments and receipts through the expected life of financial asset or liability to the carrying amount of the asset or liability. The calculation of effective interest rate includes all transactions cost and fee and points paid or received that are integral part of the effective interest. The transactions cost and fees and points that are not material have been recognized directly in Statement of Profit or Loss and not considered in the calculation of effective interest rate. The transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets.

Interest income presented in statement of profit or loss includes:

- Interest income on financial assets measured at amortized cost calculated on an effective interest rate method except for impaired loans and advances. These financial assets include loans and advances including staff loans.
- Interest on investment securities measured at fair value is calculated on effective interest rate.

Revenue is recognized only when it is probable that the economic benefits associated with the transaction will flow to the entity. In some cases, this may not be probable until the consideration is received or until an uncertainty is removed.

Here, accrued interest receivable amount has been recognized as interest income except for the bad loan's accrued interest receivable and such recognized amount has been transferred to regulatory reserve.

## **Fees and Commission**

Fees and commission income that are integral to the effective interest rate on a financial asset are included in measurement of effective interest rate. Other fees and commission income including management fee, prepayment Charge, penal Charges etc.

## **Dividend Income**

Dividend on investment in resident company is recognized when the right to receive payment is established. Dividend incomes are presented in other operating Income.

## **Net Trading Income**

Trading income/ loss is recognized for all realized interest, dividend and foreign exchange differences including any unrealized changes in fair value of trading assets and liabilities. The trading income and loss are netted off and disclosed separately in Statement of Profit or Loss.

## **Net income from other financial instrument 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 fair value through profit or loss upon initial recognition when 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 recognizing gains or losses on them on a different basis.
- 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.
- The financial instrument contains one or more embedded derivatives, which significantly modify the cash flows that would otherwise be required by the contract.

Financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss are recorded in the statement of financial position at fair value. Changes in fair value are recorded in Net gain or loss on financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss is recognized in statement of Profit or Loss. Interest earned or incurred is accrued in Interest income or Interest expense, respectively, using the effective interest rate (EIR), while dividend income is recorded in other operating income when the right to the payment has been established.

### **3.12 Interest Expense**

Interest expense including all other fees and service charge on all financial liabilities are recognized in profit or loss. The interest expenses so recognized closely approximate the interest expenses that would have been derived under effective interest rate method. The difference is not considered material. The Microfinance considers the cost of exact calculation of effective interest rate method exceeds the benefit that would be derived from such compliance.

### **3.13 Employee Benefits**

#### **Short Term Employee Benefits**

Short term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is also recognized for the amount expected to be paid under bonus required by the Bonus Act to pay the amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably under short term employee benefits.

Short term employee benefits include all the following items (if payable within 12 months after the end of the reporting period):

- wages, salaries and social security contributions;
- profit-sharing and bonuses; and
- non-monetary benefits

Employee bonus is provided as per the Bonus Act, 2030 amounting to 10% of the net profit before tax of regulatory profit.



## Post-Employment Benefit Plan

Post-employment benefit plan includes followings:

### a. Defined Contribution Plan

A defined contribution plan is a post-employment benefit plan under which an entity pays a fixed contribution to a separate entity and has no legal or constructive obligation to pay future amounts. Obligations for contributions to defined contribution plans are recognized as personnel expense in profit or loss in the periods during which the related services are rendered by employees. Prepaid contributions are recognized as an asset to the extent that cash refund or reduction in future payments is available. Contributions to a defined contribution plan being due for more than 12 months after the end of the period in which the employee render the service are discounted at their present value. The following are the defined contribution plan provided by the Microfinance to its employees:

- Employees Provident Fund

In accordance with law, all employees of the Microfinance are entitled to receive benefits under the provident fund, a defined contribution plan in which both the employee and the Microfinance contribute monthly at a pre-determined rate (currently, 10% of the basic salary plus grades). Microfinance does not assume any future liability for provident fund benefits other than its annual contribution.

### b. Defined Benefit Plan

Following are the defined benefit plans provided by the Microfinance to its employees:

- **Gratuity**

For defined benefit plans, the liability to be recognized in the Statement of Financial Position is the present value of the defined benefit obligation less the fair value of plan assets. The Microfinance accounts for the liability for the gratuity as per the management calculation. Actuarial Valuation has not been carried out for the reporting period.

Likewise, the company has contributed @ 8.33% of the basic salary as per the provisions of Labor Act, 2074 for the staffs appointed after the commencement of the act and gratuity as per the existing bylaws has been provided to the existing employees as at the date of new Labor Act, 2074.

- **Long Service Leave Benefit**

The employees of the Microfinance are entitled to carry forward a part of their unavailed/ unutilized leave subject to a maximum limit. The employee can encash unavailed/ unutilized leave partially in terms of Employee Service Bye laws of the Microfinance. The Microfinance accounts for the liability for entire accumulated outstanding leave balance as per the management calculation. Actuarial Valuation has not been carried out for the reporting period.

### Other Long Term Employee Benefits

Other long term employee benefits include benefits that are not expected to be settled wholly before twelve months after end of the fiscal year in which employees render the related service.

- **Staff-loans**

The Microfinance provides staff loan to its staffs as per the provisions of its employee's bylaws. The interest rate considered in such loans approximates to the prevailing market rate, therefore the fair value of such loans generally approximates to the carrying amount.

### 3.14 Leases

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

### The Institution as a Lessee

Finance leases that transfer to the Institution substantially all of the risks and benefits incidental to ownership of the leased item,

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

### **The Institution as a Lessor**

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

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

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

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

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

### **3.15 Share Capital and Reserves**

#### **Share Capital**

The Microfinance classifies the capital instruments as equity instruments or financial liabilities in accordance with the substance with the contractual terms of the instruments. Equity is defined as residual interest in total assets of an entity after deducting all its liabilities. Common shares are classified as equity of the Microfinance and distributions thereon are presented in statement of changes in equity.

Incremental costs directly attributable to issue of an equity instruments are deducted from the initial measurement of the equity instruments.

The reserves include regulatory and other reserves excluding retained earnings.

#### **3.16 Earnings per share including diluted**

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

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

There are no instruments, such as convertibles, that would require dilution of EPS



### 3.7 Segment Reporting

The Microfinance is organized for management and reporting purposes into segments such as: 'D' class Microfinance and Co-operative. The products offered to these client segments are summarized under 'Income by product' below. The focus is on broadening and deepening the relationship with clients, rather than maximizing a particular product line.

Segment Description: Microfinance has disclosed its operations under the following segments:

#### Segment Activity Definition

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



#### 4. Explanatory Notes

##### Note No. 4.1

##### Cash and Cash equivalent

(Figures in NPR)

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Cash in hand	-	-	-
Balance with B/FIs	466,758,118	594,623,928	98,750,179
Money at call and short notice	-	-	-
Others	-	-	-
<b>Total</b>	<b>466,758,118</b>	<b>594,623,928</b>	<b>98,750,179</b>

##### Note No. 4.2

##### Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank

	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Statutory Balances with NRB	-	-	-
Statutory Balance with BFIs	-	-	-
Securities Purchased under re-sale agreement	-	-	-
Other deposit and receivable from NRB	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

##### Note No. 4.3

##### Placement with Bank and Financial Institutions

	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Placements with domestic B/FIs	-	-	-
Less: Allowances for Impairment	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

##### Note No. 4.4

##### Derivative Financial Instruments

	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<b><i>Held for Trading</i></b>			
Interest rate swap	-	-	-
Currency swap	-	-	-
Forward exchange contract	-	-	-
Others	-	-	-
<b><i>Held for Risk Management</i></b>			
Interest rate swap	-	-	-
Currency swap	-	-	-
Forward exchange contract	-	-	-
Others	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**Note No. 4.5**

**Other Trading Assets**

	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Treasury Bills	-	-	-
Government Bonds	-	-	-
NRB Bonds	-	-	-
Domestic Corporate Bonds	-	-	-
Equities	-	-	-
Other	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-
Pledged	-	-	-
Non-pledged	-	-	-

**Note No. 4.6**

**Loans & Advances to MFIs & Cooperatives**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Loans to Microfinance Institutions	1,002,730,555	944,224,565	734,541,667
Loans to FIs			
Loans to Cooperatives	2,550,106,428	1,955,520,115	1,811,944,344
Less: Allowances for Impairment	(58,428,880)	(43,363,032)	(30,971,181)
Other	-	-	-
Less: Allowances for Impairment	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3,494,408,103</b>	<b>2,856,381,648</b>	<b>2,515,514,830</b>

**Note No. 4.6.1**

**Allowances for Impairment**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Balance at 1 Shrawan	43,363,032	30,971,180	15,481,607
Impairment loss for the year:			
Charge for the year	35,106,840	26,064,817	20,509,851
Recoveries/reversals	(20,040,991)	(13,672,965)	(5,020,277)
Amount written off	-	-	-
	<b>58,428,880</b>	<b>43,363,032</b>	<b>30,971,180</b>

**Note No. 4.7**

**Loans and advances to customers**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Loan and Advances measured at amortized cost	4,708,634	1,903,190	1,769,355
Less: Impairment allowances	-	-	-
Collective Allowances	-	-	-
Individual Allowances	-	-	-
<b>Net amount</b>	<b>4,708,634</b>	<b>1,903,190</b>	<b>1,769,355</b>
Loans and advances measured at FVTPL	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4,708,634</b>	<b>1,903,190</b>	<b>1,769,355</b>



**Note No. 4.7.1**

**Analysis of Loans and advances- By Product**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<b>Product</b>			
Term Loans	-	-	-
Short Term Loans	-	-	-
Long Term Loans	-	-	-
Hire purchase loans	-	-	-
Personal Residential Loans	-	-	-
Staff Loans	4,708,634	1,903,190	1,769,355
Others	-	-	-
<b>Sub Total</b>	<b>4,708,634</b>	<b>1,903,190</b>	<b>1,769,355</b>
Interest receivable	-	-	-
<b>Grand Total</b>	<b>4,708,634</b>	<b>1,903,190</b>	<b>1,769,355</b>

**Note No. 4.7.2**

**Analysis of Loans and advances- By Collateral**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<b>Secured</b>			
Movable/immovable assets	-	-	-
Gold and silver	-	-	-
Guarantee of domestic B/Fis	-	-	-
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>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Unsecured	4,708,634	1,903,190	1,761,655
<b>Grand Total</b>	<b>4,708,634</b>	<b>1,903,190</b>	<b>1,761,655</b>



**Note No. 4.7.3**

**Allowances for Impairment**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<b>Specific allowance for impairment</b>			
Balance at Shrawan 1	-	-	-
Impairment loss for the year	-	-	-
Charge for the year	-	-	-
Recoveries/reversal during the year	-	-	-
Write-offs	-	-	-
Other Movement			
<b>Balance at Asadh end</b>	-	-	-
<b>Collective allowance for Impairment</b>			
Balance at Shrawan 1	-	-	-
Impairment loss for the year	-	-	-
Charge/(reversal) for the year	-	-	-
Other movement	-	-	-
<b>Balance at Asadh end</b>	-	-	-
<b>Total Allowance for impairment</b>	-	-	-

**Note No. 4.8**

**Investment securities**

	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Investment securities designated as atFVTPL	-	-	-
Investment securities measured at amortised cost	-	-	-
Investment in equity measured at FVTOCI	2,000,000	2,000,000	2,000,000
<b>Total</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>

**Note No. 4.8.1**

**Investment securities measured at amortized cost**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Debt securities	-	-	-
Government bonds	-	-	-
Government treasury bills	-	-	-
Nepal Rastra Bank bonds	-	-	-
Nepal Rastra Bank deposits instruments	-	-	-
Other	-	-	-
Less: specific allowances for impairment	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-

**Note No. 4.8.2**

**Investment in equity measured at FVTOCI**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077
Equity Instrument		
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>



**Note No. 4.8.3**

**Information relating to investment in equities**

Particulars	As at 31st Ashad 2078		As at 31st Ashad 2077	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
<b>Investment in Quoted equity</b>				
..... Ltd.				
..... Shares of Rs. .... Each	-	-	-	-
<b>Investment in Unquoted equity</b>				
Nepal Finsoft Company Limited				
20,000 Share of Rs 100 Each	2,000,000	2,000,000	2,000,000	2,000,000
<b>Total</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>

**Note No. 4.9**

**Current tax assets**

(Figures in NPR)

	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<b>Current tax assets</b>			
Current year income tax assets	44,901,474	29,510,987	30,301,986
Tax assets of prior periods	-	-	-
<b>Total</b>	<b>44,901,474</b>	<b>29,510,987</b>	<b>30,301,986</b>
<b>Current tax Liabilities</b>			
Current year income tax liabilities	39,431,174	34,209,049	27,382,574
Tax Liabilities of prior periods	-	-	-
<b>Total</b>	<b>39,431,174</b>	<b>34,209,049</b>	<b>27,382,574</b>
<b>Total</b>	<b>5,470,300</b>	<b>(4,698,062)</b>	<b>2,919,412</b>

**Note No. 4.10**

**Investment Properties**

Particulars	As at 31st Ashad2078	As at 31st Ashad2077	As at 1st Shrawan2076
<b>Investment Properties measured at fair value</b>			
Balance as on Shrawan 1	-	-	-
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 Shrawan 1	-	-	-
Addition/Disposal during the year	-	-	-
Adjustment/Transfer	-	-	-
Accumulated depreciation	-	-	-
Accumulated impairment loss	-	-	-
<b>Net Amount</b>			
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**Note : 4.11**  
**Property and Equipment**

Particulars	Land	Building	Leasehold Properties	Computer and Accessories	Vehicles	Furniture & Fixture	Machinery	Equipment & Other Assets	Total	Total	Total
									As at 31st Ashadh 2078	As at 31st Ashadh 2077	As at 32nd Ashadh 2076
<b>Cost</b>											
Balance as on 1st Shrawan 2076			1,072,590	856,983	8,505,145	1,219,742	-	1,469,753	-	-	13,124,213
Addition during the Year											
Acquisition	-	-	-	5,000	5,603,800	-	-	20,000	-	-	5,628,800
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	-	(54,000)	(3,842,845)	-	-	-	-	-	(3,896,845)
Adjustment/Revaluation	-	-	-	(404,183)	(378,300)	(1,008,172)	-	(367,884)	-	-	(2,158,539)
<b>Balance as on 31st Ashadh 2077</b>	-	-	<b>1,072,590</b>	<b>403,800</b>	<b>9,887,800</b>	<b>211,570</b>	-	<b>1,121,869</b>	-	-	<b>12,697,629</b>
Addition during the Year											
Acquisition	-	-	-	91,000	-	-	-	55,679	146,679	-	-
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as on 31st Ashadh 2078</b>	-	-	<b>1,072,590</b>	<b>494,800</b>	<b>9,887,800</b>	<b>211,570</b>	-	<b>1,177,547</b>	<b>12,844,307</b>	-	-
<b>Depreciation and Impairment</b>											
Balance as on 1st Shrawan 2076	-	-	214,518	521,653	3,719,552	742,706	-	641,955	-	-	5,840,384
Depreciation charge for the Year	-	-	214,518	114,000	1,448,815	126,762	-	213,994	-	-	2,118,088
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	(372,175)	(3,007,824)	(656,815)	-	(463,087)	-	-	(4,499,902)
<b>As on 31st Ashadh 2077</b>	-	-	<b>429,036</b>	<b>263,477</b>	<b>2,160,543</b>	<b>212,652</b>	-	<b>392,862</b>	-	-	<b>3,458,570</b>
Impairment for the year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation charge for the Year	-	-	214,518	104,313	1,412,543	101,557	-	234,837	2,067,768	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>As on Ashadh end 2078</b>	-	-	<b>643,554</b>	<b>367,791</b>	<b>3,573,086</b>	<b>314,209</b>	-	<b>627,698</b>	<b>5,526,338</b>	-	-
<b>Capital Work in Progress 2076.03.32</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Capital Work in Progress 2077.03.31</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Capital Work in Progress 2078.03.31</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Book Value as on 32nd Ashadh 2076	-	-	858,072	335,331	4,785,593	477,036	-	827,798	-	-	7,283,829
Net Book Value as on 31st Ashadh 2077	-	-	643,554	140,323	7,727,257	(1,082)	-	729,007	-	-	9,239,058
Net Book Value as on 31st Ashadh 2078	-	-	429,036	127,010	6,314,714	(102,639)	-	549,849	7,317,970	-	-



Note : 4.12

Goodwill and Intangible Assets

Particulars	Goodwill	Software		Other	Total	Total	Total
		Purchased	Developed		As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 32nd Ashad 2076
<b>Cost</b>							
Balance as on 1st Shrawan 2076	-	339,000	-	-	-	-	339,000
Addition during the Year							
Acquisition	-	-	-	-	-	-	-
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as on 31st Ashadh 2077</b>	-	<b>339,000</b>	-	-	-	<b>339,000</b>	-
Addition during the Year							
Acquisition	-	-	-	-	-	-	-
Capitalization	-	-	-	-	-	-	-
Disposal during the year	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment/Revaluation	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as on 31st Ashadh 2078</b>	-	<b>339,000</b>	-	-	<b>339,000</b>	-	-
<b>Ammortization and Impairment</b>							
Balance as on 1st Shrawan 2076	-	203,400	-	-	-	-	203,400
Ammortization charge for the Year	-	67,800	-	-	-	67,800	
Impairment for the year	-	-	-	-	-		
Disposals	-	-	-	-	-		
Adjustment	-	-	-	-	-		
<b>Balance as on 31st Ashadh 2077</b>		<b>271,200</b>	-			<b>271,200</b>	
Amortization charge for the Year	-	67,800	-	-	-	67,800	
Impairment for the year	-	-	-	-	-		
Disposals	-	-	-	-	-		
Adjustment	-	-	-	-	-		
<b>Balance as on 31st Ashadh 2078</b>	-	<b>339,000</b>	-		<b>339,000</b>		
<b>Capital Work in Progress</b>	-	-	-				
<b>Net Book Value as on 32nd Ashadh 2076</b>	-	-	-	-	-	-	<b>135,600</b>
<b>Net Book Value as on 31st Ashadh 2077</b>	-	-	-	-	-	<b>67,800</b>	-
<b>Net Book Value as on 31st Ashadh 2078</b>	-	-	-	-	-	-	-



**Note No. 4.13**  
**Deferred Tax**

*(Figures in NPR)*  
*Current Year*

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax (Assets) / Liabilities
Deferred Tax on Temporary differences on following items			
Loans and Advances to B/FIs	-	-	-
Loans and Advances to customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	-	-	-
Investment in Associates	-	-	-
Property and equipment	90,758	-	(90,758)
Employees' defined benefit plan	874,852	-	(874,852)
Lease liabilities	-	-	-
Provisions	-	-	-
Other temporary differences	-	-	-
<b>Deferred Tax on Temporary differences</b>	<b>965,610</b>	<b>-</b>	<b>(965,610)</b>
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>(965,610)</b>
Deferred tax(asset)/liabilities as on shrawan 1, 2077			<b>(581,141)</b>
Origination/ (Reversal) during the year			<b>384,469</b>
<b>Deferred tax expense/(income) recognised in profit or loss</b>			<b>(384,469)</b>
<b>Deferred tax expense/(income) recognised in other comprehensive income</b>			<b>-</b>
<b>Deferred tax expense/(income) recognised directly in equity</b>			<b>-</b>

*Previous Year*

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax (Assets) / Liabilities
Deferred Tax on Temporary differences on following items			
Loans and Advances to B/FIs	-	-	-
Loans and Advances to customers	-	-	-
Investment Properties	-	-	-
Investment Securities	-	-	-
Investment in Associates	-	-	-
Property and equipment	38,608	-	(38,608)
Employees' defined benefit plan	542,533	-	(542,533)
Lease liabilities	-	-	-
Provisions	-	-	-
Other temporary differences	-	-	-
Deferred Tax on Temporary differences	<b>581,141</b>	<b>-</b>	<b>(581,141)</b>
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 2076/77</b>			<b>(581,141)</b>
Deferred tax(asset)/liabilities as on shrawan 1, 2076			<b>(515,358)</b>
Origination/(Reversal) during the year			<b>65,783</b>
<b>Deferred tax expense/(income) recognised in profit or loss</b>			<b>(65,783)</b>
<b>Deferred tax expense/(income) recognised in other comprehensive income</b>			<b>-</b>
<b>Deferred tax expense/(income) recognised directly in equity</b>			<b>-</b>



**Note No. 4.14**

**Other Assets**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Assets held for sale	-	-	-
Other Non-Banking Assets	-	-	-
Bills Receivable	-	-	-
Accounts receivable	-	-	-
Accrued income	17,119	84,442	5,252
Prepayments and deposits	74,508	92,523	144,409
Income tax deposit	-	-	-
Deferred Employee Expenditure	-	-	-
Other	1,134,931	997,449	688,240
Stationery Stock	4,743	6,099	-
Other	1,130,188	991,350	688,240
<b>Total</b>	<b>1,226,557</b>	<b>1,174,414</b>	<b>837,902</b>

**Note: 4.15**

**Due to Bank and financial institution**

(Figures in NPR)

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Borrowing from BFIs	-	-	-
Settlement and clearing accounts	-	-	-
Other	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Note: 4.16**

**Due to Nepal Rastra Bank**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Refinance from NRB	-	-	-
Standing liquidity facility	-	-	-
Lender of last report facility from NRB	-	-	-
Securities sold under repurchase agreement	-	-	-
Other payable to NRB	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Note: 4.17**

**Derivative financial instruments**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<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>	<b>-</b>

**Note: 4.18**

**Deposits from Customers**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<b>Institution Customers:</b>			
Term deposits	-	-	-
Call Deposits	-	-	-
Other	-	-	-
<b>Individual Customers:</b>			
Term deposits	-	-	-
Saving Deposits	-	-	-
Saving from members	-	-	-
Other	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Note: 4.19**

**Borrowings**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<b>Domestic Borrowing:</b>			
Nepal Government	-	-	-
Other Licensed Institutions	3,074,697,040	2,606,989,360	1,809,245,349
Other	-	-	-
<b>Sub Total</b>	<b>3,074,697,040</b>	<b>2,606,989,360</b>	<b>1,809,245,349</b>
<b>Foreign Borrowing:</b>			
Foreign Bank and Financial Institutions	-	-	-
Multilateral Development Bank	-	-	-
Other institutions	-	-	-
<b>Sub total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>3,074,697,040</b>	<b>2,606,989,360</b>	<b>1,809,245,349</b>

**Note: 4.20**

**Provisions**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Provisions for redundancy	-	-	-
Provision for restructuring	-	-	-
Pending legal issues and tax litigation	-	-	-
Onerous contract	-	-	-
Other	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**Note: 4.20.1**

**Movement in provision**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<b>Balance at Shrawan 1st</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>	-	-	-

**Note: 4.21**

**Other liabilities**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Liability for employees defined benefit obligations	1,130,188	991,350	688,240
Liability for long-service leave	2,916,174	1,808,444	1,376,860
Short-term employee benefits	-	-	-
Bills payable	-	-	-
Creditors and Accruals	1,217,964	15,991,617	331,375
Interest Payable on Deposit	-	-	-
Interest payable on borrowing	1,585,396	3,121,259	3,718,454
Liabilities on deferred grant income	-	-	-
Unpaid Dividend	-	-	-
Liabilities under finance lease	-	-	-
Employee bonus payable	14,461,353	12,619,126	9,137,363
Other	1,577,952	1,022,429	2,710,826
<b>Total</b>	<b>22,889,028</b>	<b>35,554,226</b>	<b>17,963,118</b>

**Note: 4.21.1**

**Defined benefit obligation**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Present value of unfunded obligations			
Present value of funded obligations	-	-	-
<b>Total present value of obligations</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Fair value of plan assets			
Present value of net obligations	-	-	-
Recognised liability for defined benefit obligation	-	-	-



**Note: 4.21.2**

**Plan Assets**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Equity securities	-	-	-
Government bonds	-	-	-
Bank deposits	-	-	-
Other	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-
Actual return on plan assets			

**Note: 4.21.3**

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

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Defined benefit obligation at Shrawan 1st	-	-	-
Actuarial losses	-	-	-
Benefit paid by the plan	-	-	-
Current service cost and interest	-	-	-
<b>Defined benefit obligation at Ashad end</b>	-	-	-

**Note:4.21.4**

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

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Fair value of plan assets at Shrawan 1st	-	-	-
Contributions paid into the plan	-	-	-
Benefit paid during the year	-	-	-
Actuarial (losses) gains	-	-	-
Expected return on plan assets	-	-	-
<b>Fair value of plan assets at Ashad end</b>	-	-	-

**Note: 4.21.5**

**Amount recognised in profit or loss**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Current service cost	-	-	-
Interest on obligation	-	-	-
Expected return on plan assets	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-

**Note: 4.21.6**

**Amount recognised in other comprehensive income**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Actuarial (gain)/loss	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-



**Note: 4.21.7**

**Actuarial assumptions**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Discount rate			
Expected return on plan assets			
Future salary increase			
Withdrawal rate			
<b>Total</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

**Note: 4.22**

**Debt securities issued**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Debt securities issued designated at fair value through profit or loss	-	-	-
Debt securities issued at amortised cost	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Note: 4.23**

**Subordinated liabilities**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Redeemable preference shares	-	-	-
Irredeemable cumulative preference shares	-	-	-
Other	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Note: 4.24**

**Share capital**

*(Figures in NPR)*

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Ordinary shares	731,959,765	671,522,720	633,512,000
Convertible preference share (Equity component only)	-	-	-
Irredeemable preference share (Equity component only)	-	-	-
Perpetual debt (Equity component only)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>731,959,765</b>	<b>671,522,720</b>	<b>633,512,000</b>



**Note : 4.24.1**

**Ordinary shares**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<b>Authorized Capital</b>			
10000000 ordinary share of Rs. 100 each	1,000,000,000	1,000,000,000	633,512,000
<i>(Previous Year 10000000 Ordinary Shares of Rs. 100 Each )</i>			
<i>(Transistion period - 5759200 ordinary share of Rs 100 each)</i>			
<b>Issued capital:</b>			
7319597 ordinary share of Rs. 100 each	731,959,765	671,522,720	633,512,000
<i>(Previous Year 6715227 Ordinary Shares of Rs. 100 Each )</i>			
<i>(Transistion of earliest period - 6335120 ordinary share of Rs 100 each)</i>			
<b>Subscribed and paid up capital:</b>			
7319597 ordinary share of Rs. 100 each	731,959,765	671,522,720	633,512,000
<i>(Previous Year 6715227 Ordinary Shares of Rs. 100 Each )</i>			
<i>(Transistion of earliest period - 6335120 ordinary share of Rs 100 each)</i>			
<b>Total</b>	<b>731,959,765</b>	<b>671,522,720</b>	<b>633,512,000</b>

**Note: 4.24.2**

**Ordinary share ownership**

Particulars	As at 31st Ashad 2078		As at 31st Ashad 2077	
	Percent	Amount	Percent	Amount
<b>Domestic ownership (Promoter)</b>				
Nepal Government	0.00%	-	0.00%	-
“A” class licensed institutions	12.00%	87,835,100	12.00%	80,582,726
Other licensed institutions	0.00%	-	0.00%	-
Other institutions	12.14%	88,825,600	12.14%	81,491,425
Other	35.86%	262,498,400	35.86%	240,839,480
<b>Domestic ownership (Public)</b>				
Nepal Government	0.00%	-	0.00%	-
“A” class licensed institutions	0.00%	300	0.00%	10,600
Other licensed institutions	0.02%	156,100	0.05%	342,400
Other institutions	1.37%	10,048,800	0.17%	1,117,300
Other	38.61%	282,595,465	39.78%	267,138,788
<b>Foreign ownership Promoter</b>	0.00%	-	0.00%	-
<b>Foreign ownership Public</b>	0.00%	-	0.00%	-
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>731,959,765</b>	<b>100.00%</b>	<b>671,522,720</b>



**Details of Shareholders holding 0.5% or more of share capital**

	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077
	% of holding	% of holding
Grameen Swablamban Bikash Kendra	12.14%	12.14%
Bank of Kathmandu Ltd.	12.00%	12.00%
Sumit Kumar Agarwal	11.70%	11.70%
ManahariBasyal	1.30%	1.30%
Birendra Kumar Shah	0.87%	0.96%
Bal Krishna Paudel	0.60%	0.60%
Bipin Aryal	0.55	0.55%

**Note:4.25**

**Reserves**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Statutory General Reserve	62,696,660	44,475,564	28,589,791
Capital reserve	-	-	-
Exchange equilisation reserve	-	-	-
Investment adjustment reserve	-	-	-
Corporate social responsibility reserve	1,142,088	1,006,280	1,015,391
Client Protection Fund	2,614,057	1,741,932	899,666
Capital redemption reserve	-	-	-
Regulatory reserve	17,119	84,442	5,252
Assets revaluation reserve	-	-	-
Fair value reserve	-	-	-
Dividend equalisation reserve	-	-	-
Actuarial gain	-	-	-
Special reserve	-	-	-
Other reserve	-	-	-
Employee training fund	21,585	89,385	89,385
Deferred Tax Reserve	965,611	581,141	515,358
<b>Total</b>	<b>67,457,119</b>	<b>47,978,744</b>	<b>31,114,843</b>

**Note No. 4.26**

**Contingent Liabilities and Commitment**

(Figures in NPR)

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
Contingent Liabilities	-	-	-
Undrawn and undisbursed facilities	-	-	-
Capital commitment	-	-	-
Lease commitment	-	-	-
Litigation	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**Note No. 4.26.1**

**Capital commitments**

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

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<b>Capital commitments in relation to Property and Equipment</b>			
Approved and contracted for	-	-	-
Approved but not contracted for	-	-	-
<b>Sub Total</b>	-	-	-
<b>Capital commitments in relation to Intangible assets</b>			
Approved and contracted for	-	-	-
Approved but not contracted for	-	-	-
<b>Sub Total</b>	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-

**Note No. 4.26.2**

**Lease Commitments**

Particulars	As at 31st Ashad 2078	As at 31st Ashad 2077	As at 1st Shrawan 2076
<b>Operating lease commitments</b>			
Future minimum lease payment under non cancellable operating lease, where the institution is lessee			
Not later than 1 year	-	-	-
Later than 1 year but not later than 5 years	-	-	-
Later than 5 years	-	-	-
<b>Sub Total</b>	-	-	-
<b>Finance lease commitments</b>			
Future minimum lease payment under non cancellable operating lease, where the institution is lessee			
Not later than 1 year	-	-	-
Later than 1 year but not later than 5 years	-	-	-
Later than 5 years	-	-	-
<b>Sub Total</b>	-	-	-
<b>Grand Total</b>	-	-	-
<b>Note No. 4.26.3</b>			
<b>Litigation</b>			
No such litigation entered by the institution.			
<b>Total</b>	-	-	-



**Note: 4.27**

**Interest income**

(Figures in NPR)

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with Banks and Financial Institutions	37,849,281	41,289,363
Loans and Advances to Bank and Financial Institutions	286,704,166	379,167,761
Loans and advances to customers	-	-
Investment securities	969,694	-
Loans and advances to staff	172,500	174,021
Other	-	-
<b>Total interest income</b>	<b>325,695,641</b>	<b>420,631,144</b>

**Note: 4.28**

**Interest expense**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Due to Bank and Financial Institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposits from customers	-	-
Borrowing	162,994,891	276,688,115
Debt securities issued	-	-
Subordinated liabilities	-	-
Other	-	-
<b>Total interest expense</b>	<b>162,994,891</b>	<b>276,688,115</b>

**Note: 4.29**

**Fees and Commission Income**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Loan Administration fees	21,832,500	19,128,000
Service fees	-	-
Commitment fees	-	-
Card issuance fees	-	-
Prepayment and swap fees	1,284,083	750,035
Remittance fees	-	-
Brokerage Fee	-	-
Other Fees and Commission Income	233,089	5,207,455
<b>Total Fees and Commission Income</b>	<b>23,349,672</b>	<b>25,085,490</b>



**Note: 4.30**

**Fees and commission expense**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
<b>Brokerage</b>	-	-
ATM management fees	-	-
VISA Master card fees	-	-
Guarantee commission Fees	-	-
Brokerage	-	-
DD/TT/Swift fees	-	-
Remittance fees and commission	-	-
Other Fees and Commission Expense	-	-
<b>Total Fees and Commission Expense</b>	-	-

**Note: 4.31**

**Net trading income**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
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>Total Net trading income</b>	-	-

**Note: 4.32**

**Other operating income**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Foreign Exchange Revaluation Gain	-	-
Gain/loss on sale of investment Securities	-	-
Fair value gain/loss on investment property	-	-
Dividend on equity instruments	-	-
Gain/loss on sale of property and equipment	-	447,284
Gain/loss on sale of investment property	-	-
Operating lease income	-	-
Gain/loss on sale of gold and silver	-	-
Other	-	-
<b>Total other operating income</b>	-	447,284



**Note: 4.33**

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

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to B/FIs	15,065,848	12,391,852
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to customer	-	-
Impairment charge/(reversal) on financial Investment	-	-
Impairment charge/(reversal) on placement with BFIs	-	-
Impairment charge/(reversal) on property and equipment	-	441,330
Impairment charge/(reversal) on goodwill and intangible assets	-	-
Impairment charge/(reversal) on investment property	-	-
<b>Total impairment charge/(reversal) for loan and other losses</b>	<b>15,065,848</b>	<b>12,833,181</b>

**Note: 4.34**

**Personnel Expense**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Salary	6,570,324	6,069,819
Allowances	3,720,341	3,368,663
Gratuity expenses	244,236	269,792
Provident fund	647,892	554,149
Uniform	-	100,000
Training & Development Expense	111,936	52,758
Leave encashment	1,559,281	1,032,107
Medical	711,000	632,330
Insurance	36,450	25,267
Employees Incentive	-	-
Cash-settled share-based payments	-	-
Pension Expense	-	-
Finance expenses under NFRS	-	-
Other Expenses Related to Staff	996,485	1,082,205
<b>Sub-Total</b>	<b>14,597,945</b>	<b>13,187,090</b>
Employees Bonus	14,461,353	12,619,126
<b>Total personnel expenses</b>	<b>29,059,299</b>	<b>25,806,216</b>



**Note: 4.35**

**Other operating expense**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Directors' fee	748,000	528,500
Directors' expense	1,014,822	761,017
Auditors' remuneration	395,145	583,064
Other audit related expense	-	-
Professional and legal expense	-	-
Office administration expense	7,053,772	11,560,776
Operating lease expense	750,187	750,187
Operating expense of investment properties	-	-
Corporate Social Responsibility Expense	775,247	803,400
Client Protection expenses	50,000	-
Onerous lease provision	-	-
Other	11,066	5,551
<b>Total other operating expense</b>	<b>10,798,237</b>	<b>14,992,494</b>

**Note: 4.35.1**

**Office administration expense**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Water and electricity	118,448	139,043
Repair and Maintenance		
(a) Building	-	-
(b) Vehicle	183,707	175,246
(c) Computer and accessories	9,675	13,200
(d) Office equipments and furniture	-	746
(e) Other	9,456	4,465
Insurance	93,740	121,792
Postage, Telex, Telephone, Fax	60,244	45,790
Printing and stationery	108,628	66,614
News paper, books and journals	19,501	47,066
Advertisement	216,011	155,439
Donations	-	-
Security expense	-	-
Deposit and loan guarantee premium	-	-
Travel Allowances and Expenses	-	80,059
Entertainment	-	-
Annual/ Special general Meeting Expenses	375,197	424,757
Others		
Share Registration and Related Expenses	548,205	866,164
Fuel	338,277	284,323
Hospitality Expenses	306,779	303,842
Business Promotion Expenses	88,988	136,268
Computer Software Expenses	128,351	119,048
Professional Fees	113,000	7,000
Tax and Duties	64,900	74,350
Auction Related Expenses	-	9,034
Registration Fee and Charges	351,350	327,500
Consumable Goods	7,200	-
Office Expenses	28,926	27,728
Other Fees and Commission	3,883,188	8,131,301
<b>Total</b>	<b>7,053,772</b>	<b>11,560,776</b>



**Note: 4.36**

**Depreciation & Amortisation**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Depreciation on Property and Equipment	2,067,768	2,118,088
Depreciation on investment property	-	-
Amortisation of intangible assets	67,800	67,800
<b>Total depreciation and amortisation</b>	<b>2,135,568</b>	<b>2,185,888</b>

**Note: 4.37**

**Non operating income**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Recovery of loan written off	-	-
Other Income	1,038,535	-
<b>Total non operating income</b>	<b>1,038,535</b>	<b>-</b>

**Note: 4.38**

**Non Operating Expense**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Loan Written Off	-	-
Redundancy provision	-	-
Expenses of restructuring	-	-
Other expense	-	-
<b>Total non operating Expenses</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Note: 4.39**

**Income tax expense**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
<b>Current tax expense</b>		
Current year	39,431,174	34,209,049
Adjustment for prior years	-	-
<b>Deferred tax expense</b>		
Origination and reversal of temporary differences	(384,469)	(65,783)
Changes in tax rate		
Recognition of previously unrecognised tax losses		
<b>Total income tax expense</b>	<b>39,046,705</b>	<b>34,143,266</b>

**4.39.1**

**Reconciliation of tax expense and accounting profit**

Particulars	Year Ended 2078 Ashad	Year Ended 2077 Ashad
Profit before tax	<b>130,030,005</b>	<b>113,658,024</b>
Tax amount at tax rate of 30%	39,009,002	34,097,407
Add: Tax effect of expenses that are not deductible for tax purpose	1,050	333,501
Less: Tax effect on exempt income	-	-
Add/less: Tax effect on other items	21,653	(175,895)
<b>Total income tax expense</b>	<b>39,031,705</b>	<b>34,255,014</b>
<b>Effective tax rate</b>	<b>30.02%</b>	<b>30.14%</b>



**Statement of Distributable profit or loss**  
**For the year ended 31st Ashadh 2078**  
**As per NRB Regulation**

Particulars	2077.78	2076.77
<b>Net Profit or (loss) as per Statement of Profit or Loss</b>	<b>90,983,300</b>	<b>79,514,758</b>
<b><u>Appropriation</u></b>		
a. General Reserve	(18,221,095)	(15,885,773)
b. Foreign Exchange Fluctuation fund	-	-
c. Capital redemption reserve	-	-
d. Corporate social responsibility fund	(911,055)	(794,289)
e. Employees training fund	-	-
f. Client Protection Fund	(911,055)	(794,289)
g. Other	-	-
<b>Adjusted Profit or (loss) before regulatory adjustment</b>	<b>70,940,095</b>	<b>62,040,408</b>
<b><u>Regulatory Adjustments:</u></b>		
a. Interest Receivable (-)/previous accrued interest received(+)	(17,119)	(84,442)
b. Short loan loss provision in accounts(-)/reversal(+)	-	-
c. Short provision for possible losses on investment(-)/reversal(+)	-	-
d. Short provision for possible losses on Non-Banking Assets (-)/reversal(+)	-	-
e. Deferred Tax Assets recognized(-)/reversal(+)	(384,469)	(65,783)
f. Goodwill recognized (-)/Impairment of Goodwill(+)	-	-
g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal(+)	-	-
h. Actuarial Loss recognized (-)/reversal(+)	-	-
i. Other (+/-)	-	-
<b>Distributable Profit or (Loss)</b>	<b>70,538,508</b>	<b>61,890,183</b>

## 5. Disclosures and Additional Information

### 5.1 Risk Management

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

Microfinance recognizes the importance of Risk Management and has accordingly invested in processes, people and a management structure. Overall risk management function of the Microfinance is supervised by Risk Management Committee and Internal Audit Committee represented by BOD members and Senior Executives. Risk Management Committee reviews the asset quality at frequent intervals and Internal Audit Committee provides assurance that the internal control systems of the Micro Finance are in place. The human capital is also managed by Employee Management Committee represented by BOD members and Senior Executives. There is Assets and Liabilities Management Committee (ALCO) represented by Senior Executives of the Micro Finance to monitor the interest rate risk, liquidity risk, exchange risk, market risk, etc. Authority, responsibility and accountability have been fixed to the executives of the Microfinance.

#### Risk Governance

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

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

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

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

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

**The major risk faced by the microfinance and the mitigating measures followed by it are as follows:**

#### 5.1.1 Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that the Microfinance may encounter difficulties in meeting its financial commitments that are settled by delivering cash or another financial asset. Hence, the Microfinance may be unable to meet its payment obligations when they fall due under both normal and stress circumstances. With the objective of limiting this risk, the management has arranged for diversified funding sources in addition to its core deposit base. The Microfinance has developed internal control processes and contingency plans for managing liquidity risk. This incorporates an assessment of expected cash flows and ensuring availability of high grade collateral which could be used to secure additional funding at any given time.



### 5.1.2 Credit risk

Credit risk is the risk of financial loss to the Microfinance if a borrower or counterparty to a financial instrument fails to meet its contractual obligations and arises principally from the Microfinance's loans and advances to customers/other banks and investment in debt securities.

Credit Risk is being managed through implementation of Credit Policy Guidelines and specific product documents developed for each product. These policies, manual & product documents lay down the basic framework for credit appraisal and authority for approval. A comprehensive credit risk assessment process has been defined which involves individual appraisal of all borrowers including corporate, institutional & SME borrowers against stipulated criteria and also encompasses assignment of systematic credit ratings. Further, Risk Management Committee reviews the overall credit and other risk in the light of current market conditions and management analysis and issues necessary instructions including amendments to policies in order to strengthen the Microfinance's credit policy.

### 5.1.3 Operation Risk

Operational risk is the prospect of loss of resulting from inadequate or failed procedures, systems or policies, employee errors, system failures, fraud or other criminal activity. Any event that disrupts business processes.

Operational risk exposures are managed through a consistent set of management processes that drive risk identification, assessment, control and monitoring. For the control of operational risk of institution, it has Financial Administration Policy, Employee Bylaws which guides the day to day operation.

Each risk control owner is responsible for identifying risks that are material and for maintaining an effective control environment across the organization. Risk control owners have responsibility for the control of operational risk arising from the management of the following activities: External Rules & Regulations, Liability, Legal Enforceability, Damage or Loss of Physical Assets, Safety & Security, Internal Fraud or Dishonesty, External Fraud, Information Security, Processing Failure, and Model. Operational risks can arise from all business lines and from all activities carried out by the Microfinance. Operational Risk management approach seeks to ensure management of operational risk by maintaining a complete process universe defined for all business segments, products and functions processes.

### 5.1.4 Market Risk

Risks arising out of adverse movements in interest rates and equity prices are covered under Market Risk Management. Market Risk is the potential for loss of earnings or economic value due to adverse changes in financial market rates or prices. Institution exposure to market risk arises principally from institutional driven transactions.

Market Risk is discussed at ALCO and within respective division level on open position on daily basis. In depth knowledge of the market and movement in variables are obtained in order to control limits for open position and monthly reports prepared. The open position is assessed on daily basis and risk exposure calculated for allocation of required capital in line with Basel provisions. ALCO ensures jobs are in line with policies and procedures and suggests necessary steps to address risk on interest rate, exchange rate movement and equity price changes. Possible financial impact due to change in market conditions are assessed periodically and actions taken accordingly.

Overview of current interest rate environment and monitoring of the movement of key interest rate indices. Periodic evaluation of net interest position and maturity gap analysis is prepared considering interest rate sensitive assets and liabilities. Interest rate risk indicators are periodically reviewed. The institution's rate indices are compared in line with market average of industry expert's rate indices of similar instruments with similar characteristics.

Interest rates are altered in line with key policy rates of the Central Bank and interest rate spread is maintained according to the Central Bank's direction. Lending policy rates are adjusted according to changes in market rates in order to mitigate risk of falling interest rate margins.

### 5.1.5 Fair value of financial assets and liabilities

Assets and liabilities carried at fair value or for which fair values are disclosed have been classified into three levels according to the observability of the significant inputs used to determine the fair values. Changes in the observability of significant valuation



inputs during the reporting period may result in a transfer of assets and liabilities within the fair value hierarchy. The Microfinance recognises transfers between levels of the fair value hierarchy when there is a significant change in either its principal market or the level of observability of the inputs to the valuation techniques as at the end of the reporting period.

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

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

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

#### Hierarchy of Fair Value Measurement

31-3-2078	Level1	Level2	Level3	Total
<b>Assets</b>				
Corporate Securities	-	-	-	-
Nepal Finsoft Company Ltd.	-	-	2,000,000	2,000,000
Less: Impairment	-	-	-	-
<b>Total</b>		-	<b>2,000,000</b>	<b>2,000,000</b>

The following table presents the Microfinance's financial instruments, which are held at the fair value.

The table also presents the valuation techniques to be used to measure the fair value of those financial instruments when the company comes into operation.

Instrument	Principal valuation technique	Significant unobservable inputs
Corporate Securities		
Nepal Finsoft Company Ltd.	Internal pricing model	EV/EBITDA multiples, P/E multiples, Liquidity discount

The following section describes the significant unobservable inputs identified in the valuation technique table.

#### Proxy Pricing

Proxy pricing refers to the method where valuation is done by calculating an implied yield from the price of a similar comparable observable instrument. The comparable instrument for a private equity investment is a comparable listed company. The comparable instrument in case of bonds is a similar comparable but observable bond.

This may involve adjusting the yield to derive a value for the unobservable instrument.

#### EV/EBITDA ratio multiples

This is the ratio of EV to EBITDA, EV is the aggregate market capitalization and debt minus the cash and cash equivalents. An increase in EV/EBITDA multiple in isolation will result in a favourable movement in the fair value of the unlisted firm.

#### P/E and price to book (P/B) multiples

P/E multiple is the ratio of the market capitalization to the net income after tax. P/B multiple is the ratio of the market capitalization to the book value. The multiples are determined from multiples of listed comparable, which are observable. An increase in P/E multiple or P/B multiple will result in a favourable movement in the fair value of the unlisted firm.

#### Yield

Yield is the interest rate that is used to discount the future cash flows in a discounted cash flow model.

Liquidity discounts in the valuation of unlisted investments.



A liquidity discount is primarily applied to the valuation of unlisted investments to reflect the fact that these stocks are not actively traded. An increase in liquidity discount in isolation will result in favourable movement in the fair value of the unlisted firm.

## 5.2 Classification of Financial Assets and Liabilities

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

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

#### Fair Value of Financial Assets held at amortized cost

(Amount in NPR)

31-3-2078	Level 1	Level 2	Level 3
Loan and advances to MFIs and Co-operative			3,552,836,983
Loan and advance to customer			4,708,634
<b>Total</b>			<b>3,557,545,617</b>

(Amount in NPR)

31-3-2077	Level 1	Level 2	Level 3
Loan and advance to MFIs and Co-operative			2,899,744,680
Loan and advance to customer			1,903,910
<b>Total</b>			<b>2,901,647,870</b>

#### Fair Value of Financial Liabilities held at amortized cost

(Amount in NPR)

31-3-2078	Level 1	Level 2	Level 3
Borrowings			3,074,697,040
Other Financial Liabilities			22,889,028
<b>Total</b>			<b>3,097,586,068</b>

(Amount in NPR)

31-3-2077	Level 1	Level 2	Level 3
Borrowings			2,606,989,360
Other Financial Liabilities			35,554,226
<b>Total</b>			<b>2,647,241,646</b>

#### Fair value Level 3 disclosures

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

#### Cash and balances at central banks

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

#### Loans and advances to banks

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

### 5.3 Operating Segment Information

#### 1. General Information

The Microfinance has identified the reportable segment as the class of loans disbursed from which it earns Revenue and incurs expenses whose operating results are reviewed by the management to make decision about resource allocation to each segment and assess its performance. The Microfinance provides disburse loan to following entities:

- “D” Class Microfinance Institutions
- Cooperatives

Segment Description: Microfinance has disclosed its operations under the following segments:

<b>Segment Definition</b>	<b>Activity</b>
<i>‘D’ class Microfinance</i>	<i>‘D’ Class Microfinance makes loans and advance to such microfinance who has obtained licensed from Nepal Rastra Bank as ‘D’ Class Microfinance Institutions and those ‘D’ class microfinance institutions further make loans and advances to deprived people.</i>
<i>Co-operative</i>	<i>Co-operative makes loans and advances to such Community base co-operative which has been registered at division co-operative office and operated as per cooperative act. Further Co-operatives makes loans and advances to deprived local community.</i>

Segment revenues are aggregate of net income reported by the Micro Finance under various heads. Segment results are determined after considering the following:

- Interest Cost: Interest costs are allocated on the basis of interest income recognized on each type of loan.
- Impairment charge/(reversal) for loans and other losses are allocated based on actual impairment on each segment
- Operating Costs are allocated to each segment on the basis of Segment Revenue.
- Assets: Segment assets consist of gross value of loan which have been determined based on actual loan outstanding for respective segment heads.
- Liabilities: Segment liabilities consist of borrowings made by the Micro Finance. The borrowings are allocated based on actual loan outstanding.

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

(Amount in NPR)

<b>Particulars</b>	<b>Cooperative</b>	<b>“D” Class Microfinance</b>	<b>Others</b>	<b>Total</b>
Net interest income	110,662,967	32,593,284	19,444,500	162,700,751
Net fee and commission income	19,957,500	1,875,000	1,517,172	23,349,672
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	11,640,708	3,425,141	-	15,065,848
Operating expense	29,482,109	7,779,774	4,731,221	41,993,104
Income Tax Expense	27,091,624	7,042,000	4,913,082	39,046,705
Segment Asset	1,002,730,555	2,550,106,428	-	3,552,836,983
Segment Liabilities	867,783,319	2,206,913,721	-	3,074,697,040

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

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

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

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

##### a) Revenue

<b>Particular</b>	<b>Amount in NPR</b>
Total revenue for reportable segment	186,050,422
Other revenue	-
Elimination of intersegment revenue	-
<b>Entity’s Revenue</b>	<b>186,050,422</b>

**b) Profit or loss**

Particular	Amount in NPR
Other Profit or loss	130,030,005
Elimination of intersegment profits	-
Unallocated amount	-
<b>Profit before income tax</b>	<b>130,030,005</b>

**c) Asset**

Total asset for reportable segments	Amount in NPR
Other Asset	3,552,836,983
Unallocated amount	-
<b>Entity's Asset</b>	<b>3,552,836,983</b>

**d) Liabilities**

Total Liabilities for reportable segments	Amount in NPR
Other Liabilities	3,074,697,040
Unallocated amount	-
<b>Entity's Liabilities</b>	<b>3,074,697,040</b>

**Information about major customers**

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

**5.4 Share options and share based payment**

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

**5.5 Contingent liabilities and commitment**

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

**5.6 Related party disclosures**

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

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

The related parties of the Microfinance which meets the definition of related parties as defined in "NAS24- Related Party Disclosures" are as follows:

**i. Shareholder having shareholding 4% of more during the year**

Shareholder	31-3-2078 % of holding	32-3-2077 % of holding
Grameen Swablamban Bikash Kendra	12.14%	12.14%
Bank of Kathmandu Ltd.	12.00%	12.00%
Sumit Kumar Agarwal	11.70%	11.70%



## ii. Transaction with Subsidiary of Major Shareholder

Transaction during the year	Bank of Kathmandu Ltd.
Borrowings	-
Interest on Borrowings	-
Other transactions	-

## iii. Compensation to Directors of the Microfinance

The members of Board of Directors are entitled for meeting allowances. The details relating to compensation paid and expenses incurred to key management personnel (directors only) were as follows:

Particulars	Current Year (NPR)
Meeting Fee	748,000
Other Expenses	1,100,104

Details of the board of directors and their composition, and changes if any during the period, are disclosed in the director's report. There has been no payment or transactions with the close family member of the directors.

## iv. Key Management Personnel (KMP)

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

Key Management Personnel	Post
Mr. Damodar Joshi	Chief Executive Officer
Mr. Ram Prasad Panthi	Deputy Chief Executive Officer
Mr. Ananta Raj Panta	Manager
Mr. Paras Mani Jnawali	Assistant Manager
Mr. Milan Adhikari	Assistant Manager

Salary and allowances are provided to Chief Executive Officer and other Management Personnel. Benefits are paid to CEO as per the contractual terms.

The details relating to compensation paid to Chief Executive Officer (CEO) and Other Management Personnel of the Microfinance were as follows:

Key Management Personnel	Basic Salary	Allowances	Bonus & Other Benefits	Total
Mr. Damodar Joshi	1,209,600	1,263,108	2,395,214	4,867,922
Mr. Ram Prasad Panthi	705,600	611,410	1,132,055	2,449,065
Mr. Ananta Raj Panta	601,709	465,602	884,972	1,952,283
Mr. Paras Mani Jnawali	620,928	461,523	930,263	2,012,714
Mr. Milan Adhikari	534,688	434,573	808,003	1,777,264

## 5.7 Merger and acquisition

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



## 5.8 Additional disclosures of non-consolidated entities

### Dividends

Distribution of profit to the shareholders is done by way of payment of cash dividend and /or issue of bonus shares. Applicable withholding taxes are deducted from such distribution. The distributions are proposed by the board and approved by the general meeting. The proposed dividend and bonus shares are not adjusted in the books instead disclosed by way of notes

### Proposed Distributions (Dividends and Bonus Shares)

The Board has recommended 10% as bonus share and 0.53% (nearest 2 digit) as cash dividend for the reported year, 2077-78 based on paid up capital of Ashadh End 2078. This proposal of the Board of Directors is subject to the ratification by the Annual General meeting of the Shareholders. The Microfinance has declared bonus share and cash dividend amounting NPR77,048,396 and which will be distributed from Retained Earning as seen on the regulatory financial statement.

(Amount in NPR)

Particulars	2077-78	2076-77
Cash Dividends declared	3,852,420	24,386,878
Bonus Shares	73,195,976	60,437,045
<b>Total</b>	<b>77,048,396</b>	<b>84,823,923</b>

## 5.9 Reclassification of financial assets

Financial assets and liabilities have been classified in accordance with the requirements of NFRS. These have been presented consistently, however, the fixed deposit with banks and financial institutions have been reclassified with under heading Placement with Banks and Financial Institutions.

## 5.10 Events after reporting date

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

There are no material events that has occurred subsequent to 31st Ashadh 2078 till the signing of this financial statement on 12<sup>th</sup> Ashwin, 2078.



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

### 1. Reconciliation of Equity

Particulars	Explanatory Notes	As at 31.03.2078	As at 31.03.2077	As at 01.04.2076
		End of current period presented under previous GAAP	End of last period presented under previous GAAP	Date of Transition
<b>Total Equity under Previous GAAP</b>		<b>881,541,022</b>	<b>794,394,696</b>	<b>802,655,931</b>
<b><u>Adjustments under NFRSs</u></b>				
Impairment on loans and advances		-	-	-
Fair Value and employees benefit accounting of staff loan		-	-	-
Lease Accounting		(4,853)	6,702	(143,187)
Measurement of investment securities at fair value		-	-	-
Revaluation of Property and Equipment		-	-	-
Recognition of Investment Property		-	-	-
Amortisation of debt securities issued		-	-	-
Deferred Tax		-	-	-
Defined Benefit Obligation of Employees		-	-	-
Goodwill/ Bargain Purchase Gain		-	-	-
Interest Income	2	(67,323)	79,190	5,252
Others:				-
Bonus Shares from Share Premium	1	-	23,168,669	-
Bonus Shares and Dividend from Retained Earnings	1	77,048,396	61,655,254	-
Share Capital in NFRS	1	(73,195,976)	(60,437,045)	-
Adjustment in Retained Earnings upto Previous Year		(52,043)	(137,935)	-
<b>Total Adjustments to equity</b>		<b>3,728,201</b>	<b>24,334,835</b>	<b>(137,935)</b>
<b>Total Equity Under NFRS</b>		<b>885,269,224</b>	<b>818,729,531</b>	<b>802,517,996</b>

#### Explanatory Notes:

- Proposed Dividend at the yearend has been transferred to retained earnings as dividends are only shown as liability when it has been declared.
- Interest receivables for which income was not recognized in previous GAAP, has been recognized as income in NFRS Financial Statement.



## 2. Reconciliation of Profit or loss

Particulars	Explanatory Notes	For the year ended 2078.03.31	For the year ended 2077.03.31
<b>Total Profit under Previous GAAP</b>		<b>91,105,477</b>	<b>79,428,866</b>
<b><u>Adjustments under NFRS</u></b>			
Interest Income	1	(67,323)	79,190
Impairment of Loan and Advances		-	-
Employees benefit amortisation under staff loan		-	-
Defined benefit obligation of employee		-	-
Operating Lease Expenses	2	(4,853)	6,702
Amortisation expense of debt securities		-	-
Other operating income		-	-
Interest expense		-	-
Depreciation & Amortisation		-	-
Other:		-	-
CPF Expense	3	(50,000)	-
<b>Profit or loss under NFRSs</b>		<b>(122,176)</b>	<b>85,892</b>
Other Comprehensive Income		-	-
<b>Profit after tax as per NFRS</b>		<b>90,983,300</b>	<b>79,514,758</b>

### Explanatory Notes:

- Changes in interest income is a result of recognition of interest as per accrual basis in contrast to the recognition as per cash basis in previous GAAP.
- Operating lease expense is recognized considering the time pattern of the user's benefit although the payments are not on that basis.
- Client Protection Fund Expenses has not been presented in the Profit or Loss Account under the previous GAAP.

**3. Effects of NFRS adoption for the statement of financial position**

Particulars	Explanatory Notes	As per GAAP As at 1st Shrawan 2076	Adjustments for NFRS	Restated* As at 1st Shrawan 2076	As per GAAP As at 31st Ashadh 2077	Adjustments for NFRS	Restated* As at 31st Ashadh 2077	As per GAAP As at 31st Ashadh 2078	Adjustments for NFRS	As at 31st Ashadh 2078
<b>ASSETS</b>										
Cash and Cash equivalent		98,750,179	-	98,750,179	594,623,928	-	594,623,928	466,758,118	-	466,758,118
Due from Nepal Rastra Bank		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Placement with Bank and Financial Institutions		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Trading Assets		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Loans and advances to B/FIs		2,515,514,830	-	2,515,514,830	2,856,381,648	-	2,856,381,648	3,494,408,103	-	3,494,408,103
Loans and advances to customers		1,769,355	-	1,769,355	1,903,190	-	1,903,190	4,708,634	-	4,708,634
Investment securities		2,000,000	-	2,000,000	2,000,000	-	2,000,000	2,000,000	-	2,000,000
Current tax assets		2,919,412	-	2,919,412	-	-	-	5,470,300	-	5,470,300
Investment in subsidiaries		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment in associates		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment property		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Property and Equipment		7,283,829	-	7,283,829	9,239,058	-	9,239,058	7,317,969	-	7,317,970
Goodwill and Intangible assets		135,600	-	135,600	67,800	-	67,800	-	-	-
Deferred Tax Assets		515,358	-	515,358	581,141	-	581,141	965,610	-	965,610
Other assets	1	832,649	5,252	837,902	1,089,973	84,441	1,174,414	1,209,439	17,118	1,226,557
<b>Total Assets</b>		<b>2,629,721,212</b>	<b>5,252</b>	<b>2,629,726,464</b>	<b>3,465,886,736</b>	<b>84,442</b>	<b>3,465,971,179</b>	<b>3,982,838,172</b>	<b>17,120</b>	<b>3,982,855,292</b>



Particulars	Explanatory Notes	As per GAAP As at 1st Shrawan 2076	Adjustments for NFRS	Restated* As at 1st Shrawan 2076	As per GAAP As at 31st Ashadh 2077	Adjustments for NFRS	Restated* As at 31st Ashadh 2077	As per GAAP As at 31st Ashadh 2078	Adjustments for NFRS	As at 31st Ashadh 2077
<b>Liabilities</b>										
Due to Bank and Financial Institutions		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Due to Nepal Rastra Bank		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivative Financial Instrument		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits from customers		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Borrowings		1,809,245,349	-	1,809,245,349	2,606,989,360	-	2,606,989,360	3,074,697,040	-	3,074,697,040
Current Tax Liabilities		-	-	-	4,698,062	-	4,698,062	-	-	-
Provisions		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deferred Tax Liabilities		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other liabilities	2	17,819,931	143,187	17,963,118	59,804,618	(24,250,392)	35,554,226	26,600,110	(3,711,082)	22,889,028
Debt securities issued		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subordinated Liabilities		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total liabilities</b>		<b>1,827,065,281</b>	<b>143,187</b>	<b>1,827,208,467</b>	<b>2,671,492,040</b>	<b>(24,250,392)</b>	<b>2,647,241,647</b>	<b>3,101,297,150</b>	<b>(3,711,082)</b>	<b>3,097,586,068</b>
<b>Equity</b>										
Share Capital		633,512,000	-	633,512,000	731,959,765	(60,437,045)	671,522,720	805,155,741	(73,195,976)	731,959,765
Share Premium	3	61,179,389	-	61,179,389	-	23,168,669	23,168,669	-	-	-
Retained Earnings	4	77,370,309	(658,545)	76,711,764	15,121,771	60,937,628	76,059,399	9,910,891	75,941,450	85,852,340
Reserves	5	30,594,234	520,609	31,114,843	47,313,158	665,586	47,978,744	66,474,390	982,728	67,457,119
<b>Total equity attributable to equity holders</b>		<b>802,655,931</b>	<b>(137,935)</b>	<b>802,517,996</b>	<b>794,394,694</b>	<b>24,334,838</b>	<b>818,729,531</b>	<b>881,541,022</b>	<b>3,728,201</b>	<b>885,269,224</b>
Non-controlling interest		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Equity</b>		<b>802,655,931</b>	<b>(137,935)</b>	<b>802,517,996</b>	<b>794,394,694</b>	<b>24,334,838</b>	<b>818,729,531</b>	<b>885,411,939</b>	<b>3,728,201</b>	<b>885,269,224</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>2,629,721,212</b>	<b>5,251</b>	<b>2,629,726,463</b>	<b>3,465,886,733</b>	<b>84,445</b>	<b>3,465,971,179</b>	<b>3,982,851,669</b>	<b>17,119</b>	<b>3,982,855,292</b>

**Explanatory Notes:**

1. Adjustment to other assets is as a result of adjustment in interest income.
2. Adjustment to other liabilities is as a result of adjustment in lease expenses.
3. Adjustments made to Share Premium is as a result of issue of bonus shares through share premium in previous GAAP.
4. Adjustments made to retained earning as result of transfer of proposed dividend to retained earnings in NFRS and as a result of issue of bonus shares through share premium in previous GAAP.
5. Adjustments made to reserves is as are result of creation of Deferred Tax Reserve and Regulatory Reserve in NFRS.



4. Effect of NFRS adoption for Statement of profit or loss and other Comprehensive Income (NPR)

Particulars	As per GAAP as at 31st Ashadh 2077	Adjustments for NFRS	*Restated As at 31st Ashadh 2077	As per GAAP as at 31st Ashadh 2078	Adjustments for NFRS	*Restated As at 31st Ashadh 2078
Interest income	420,551,954	79,190	420,631,144	325,762,964	(67,323)	325,695,641
Interest expense	276,688,115	-	276,688,115	162,994,891	-	162,994,891
<b>Net interest income</b>	<b>143,863,840</b>	<b>79,190</b>	<b>143,943,029</b>	<b>162,768,074</b>	<b>(67,323)</b>	<b>162,700,751</b>
Fees and commission income	25,085,490	-	25,085,490	23,349,672	-	23,349,672
Fees and commission expense	-	-	-	-	-	-
<b>Net fee and commission income</b>	<b>25,085,490</b>	<b>-</b>	<b>25,085,490</b>	<b>23,349,672</b>	<b>-</b>	<b>23,349,672</b>
<b>Net interest and commission income</b>	<b>168,949,330</b>	<b>79,190</b>	<b>169,028,519</b>	<b>186,117,745</b>	<b>(67,323)</b>	<b>186,050,422</b>
Net trading income	-	-	-	-	-	-
Other operating income	447,284	-	447,284	-	-	-
<b>Total operating income</b>	<b>169,396,614</b>	<b>79,190</b>	<b>169,475,804</b>	<b>186,117,745</b>	<b>(67,323)</b>	<b>186,050,422</b>
Impairment charge/(reversal) for loan and other losses	12,833,181	-	12,833,181	15,065,848	-	15,065,848
<b>Net operating income</b>	<b>156,563,433</b>	<b>79,190</b>	<b>156,642,622</b>	<b>171,051,897</b>	<b>(67,323)</b>	<b>170,984,574</b>
<b>Operating expense</b>						
Personnel Expense	25,806,216	-	25,806,216	29,059,299	-	29,059,299
Other Operating expense	14,999,196	(6,702)	14,992,494	10,793,384	4,853	10,798,237
Depreciation & Amortisation	2,185,888	-	2,185,888	2,135,569	-	2,135,568
<b>Operating Profit</b>	<b>113,572,132</b>	<b>85,892</b>	<b>113,658,024</b>	<b>129,063,646</b>	<b>(72,175)</b>	<b>128,991,470</b>
Non-operating Income	-	-	-	1,038,535	-	1,038,535
Non-operating expense	-	-	-	-	-	-
<b>Profit before income tax</b>	<b>113,572,132</b>	<b>85,892</b>	<b>113,658,024</b>	<b>130,102,181</b>	<b>(72,175)</b>	<b>130,030,005</b>
<b>Income tax expense</b>	<b>34,143,266</b>	<b>-</b>	<b>34,143,266</b>	<b>39,046,704</b>	<b>-</b>	<b>39,046,705</b>
Current Year Income Tax	34,209,049	-	34,209,049	39,431,174	-	39,431,174
Deferred Tax income	(65,783)	-	(65,783)	(384,470)	-	(384,469)
<b>Profit for the period</b>	<b>79,428,866</b>	<b>85,892</b>	<b>79,514,758</b>	<b>91,055,477</b>	<b>(72,176)</b>	<b>90,983,300</b>
Other Comprehensive Income	-	-	-	-	-	-
<b>Total Comprehensive Income</b>	<b>79,428,866</b>	<b>85,892</b>	<b>79,514,758</b>	<b>91,055,477</b>	<b>(72,176)</b>	<b>90,983,300</b>



**5. Effect of NFRSs adoption for Statement of Cash Flows**

Particulars	Explanatory Notes	For the year ended 31st Ashadh 2077			For the year ended 31st Ashadh 2078		
		As per GAAP	Effect of transition to NFRS	As per NFRS	As per GAAP	Effect of transition to NFRS	As per NFRS
Net cash flows from operating activities		(234,451,698)	797,744,011	563,292,313	(572,078,467)	467,707,680	(104,370,788)
Net cash flows from investing activities		(4,067,364)	-	(4,067,364)	(429,108,144)	429,999,999	891,856
Net cash flows from financing activities		734,392,811	(797,744,011)	(63,351,200)	443,320,801	(467,707,678)	(24,386,878)
<b>Net increase/ (decrease) in cash and cash equivalent</b>		<b>495,873,749</b>	<b>-</b>	<b>495,873,749</b>	<b>(557,865,810)</b>	<b>430,000,000</b>	<b>(127,865,810)</b>
<b>Cash and cash equivalent at the beginning of the period</b>		<b>98,750,179</b>	<b>-</b>	<b>98,750,179</b>	<b>594,623,928</b>	<b>-</b>	<b>594,623,928</b>
<b>Cash and cash equivalent at the end of the period</b>		<b>594,623,928</b>	<b>-</b>	<b>594,623,928</b>	<b>36,758,118</b>	<b>430,000,000</b>	<b>466,758,118</b>

**Explanatory Notes:**

There is no any cash inflow due to NFRS. However, major adjustments are observed mainly due to Re-classification of “Borrowings” which has been classified under operating activities which was earlier shown under financing activities.

## 5.12 NFRS Carve-outs Adjustments

During the reporting period, the Microfinance has applied NFRS carve-out adjustments. As a consequence, the net profit and retained earnings have been impacted.

The impacts of each carve- out adjustment done have been summarized as follows:

### I. For Impairment Calculation

NAS 39 Para 58 requires an entity to 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.

However, as per carve out on NAS 39 Para 58, the Microfinance has assessed and measured 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 of NAS 39.

Particulars	2077/78	2076/77	2075/76
Gross Loans and Advances	3,552,836,983	2,899,744,680	2,546,486,011
Impairment Loss as per NFRS	484,319	892,576	958,442
Loan Loss Provision as per NRB	58,428,880	43,363,032	30,971,181

The higher of two above (as per NFRS and as per NRB) i.e. NPR 58,428,880 has been taken into account for impairment loss on loans and advances in Financial Statement for Fiscal Year 2077/78. Likewise, for Fiscal Year 2076/77 and 2075/76, Loan Loss Provision as per NRB has been taken into account.

### II. For Using Effective Interest Rate

During the reporting period Microfinance has used the alternative set out by Carve-out no. 2 issued by The Institute of Chartered Accountants of Nepal for not calculating Interest Income and interest expenses using Effective Interest Rate (EIR) as Financial has considered such calculation to be impracticable. Accordingly, Microfinance has used Normal interest rate to charge interest income.

### III. Interest Calculation on Impaired Loan and Advances

As per the “Guidelines on Interest Income Recognition” issued by Nepal Rastra Bank, the Microfinance has not considered interest accrued on bad loans for interest income calculation.

## 5.13 Covid-19 Impact on the Microfinance

The COVID -19 pandemic is rapidly spreading throughout the world. COVID-19 has caused significant disruptions to businesses across country. The operations of the Company were impacted, due to shutdown of all offices following nationwide lockdown by the Government of Nepal. The Company has resumed operations as per directives from the Government of Nepal The management has evaluated impact of this pandemic on its business operations and financial position and based on its review of current indicators of future economic conditions, there is no significant impact on its financial results as at 31st Ashad 2078. However, the impact assessment of COVID-19 is a continuing process given the uncertainties associated with its nature and duration and accordingly the impact may be different from that estimated as at the date of approval of these financial results. The Company will continue to monitor any material changes to future economic conditions.



नेपाल राष्ट्र बैंक  
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग



केन्द्रीय कार्यालय  
बालुवाटार, काठमाडौं  
फोन नं.: ४४१२८२३  
फ्याक्स नं.: ४४१२२२४  
Web site: www.nrb.org.np  
Email: nrbsmfpd@nrb.org.np  
पोष्ट बक्स नं.: ७३

पत्र संख्या: ल.वि.स.सु.वि./गैर-स्थलगत/आरएसडिसी/०७८/७९/६१५ मिति: २०७७/०७/०२

श्री आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड,  
बुटवल १०, रुपन्देही।

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

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु, लेखापरीक्षकको प्रारम्भिक तथा अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया, लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट लगायतका वित्तीय विवरणहरुको आधारमा गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरुका सम्बन्धमा प्रचलित आयकर तथा अन्य कानूनी व्यवस्था समेतको पालना गर्ने गरी देहाय बमोजिमका निर्देशनहरु शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित तथा कार्यान्वयन गर्ने गरी संस्थाले प्रस्ताव गरे अनुसार आर्थिक वर्ष २०७७/७८ सम्मको मुनाफाबाट २०७८ असार मसान्तमा कायम रहेको चुक्ता पुँजी रु. ७३ करोड १९ लाख ५९ हजार ७ सय ६५ को १० प्रतिशतले हुने रकम रु.७ करोड ३१ लाख ९५ हजार ९ सय ७६ बोनस शेयर र ०.५२६३ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु.३८ लाख ५२ हजार ४ सय २० नगद लाभांश (कर प्रयोजनार्थ) गरी जम्मा १०.५२६३ प्रतिशत बोनस शेयर तथा नगद लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव स्वीकृति तथा वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु।

- क) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गको वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी भएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं.४/०७७ कोबुँदा नं. १(ज) बमोजिम ईजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाले ग्राहक संरक्षण कोषमा अघिल्लो आर्थिक वर्षको नाफाबाट जम्मा हुने रकमको न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम पछिल्लो आर्थिक वर्षमा अनिवार्य रुपमा खर्च गरी सो को शीर्षकगत विवरण वित्तीय विवरणमा खुलाइ प्रकाशित गर्नु हुन।
- ख) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गको वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी भएको एकीकृत निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं. ६।०७७ को बुँदा नं. ६(५) बमोजिम सम्पत्ती शुद्धिकरण अनुगमन समितिको बैठक ३ महिनाको एक पटक बस्नु हुन।
- ग) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. १०/०७७ को बुँदा नं.६ बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पुँजीको बढीमा २५ प्रतिशत र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा चुक्ता पुँजीको १० प्रतिशत मात्र संस्थापक शेयरमा लगानी गर्न सकिने व्यवस्था रहेकोले उल्लिखित सीमाभन्दा बढी शेयरधारण गर्ने संस्थापक शेयरधनी रहे/नरहेको एकीन गरी सो सीमाभन्दा बढी भएमा उक्त शेयरधनीले आफ्नो शेयर उपरोक्त सीमाभित्र नल्याएसम्म प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनस वितरण रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन। साथै सोही निर्देशनको बुँदा नं. २(ज) बमोजिम संस्थापक शेयरधनी सुमित अग्रवालले संस्थापक शेयर धितो राखी अन्य बैंकबाट कर्जा लिएकोमा सो को स्वीकृति लिए नलिएको यकीन नभएकोले निजको लाभांश रोक्का राखी जानकारी दिनु हुन।
- घ) संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण र गैर-सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनले औल्याएका कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन।

भवदीय,

(यामलाल सुवेदी)  
उप- निर्देशक

**बोधार्थ :**

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



आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरिक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, सोसंग सम्बन्धित अनुसूचीहरू, लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन, लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट समेतका आधारमा नेपाल राष्ट्र बैंकले गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरूको सम्बन्धमा आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.को मिति २०७८ कार्तिक १० गते बसेको सञ्चालक समितिको १२१ औं बैठकको प्रत्युत्तर ।

- क) वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार ग्राहक संरक्षण कोषको रकम खर्च गर्दै आईरहेकोमा, आ.व. २०७७/७८ मा विश्वव्यापी रूपमा फैलिएको कोरोना महामारी तथा सोको रोकथामको लागि नेपाल सरकारद्वारा जारी गरिएको विविध सुरक्षाका मापदण्ड तथा निषेधाज्ञाका कारण, उक्त कोषको रकम नियमानुसार खर्च गर्न नसकेको जानकारी गराइन्छ । त्यस्तै वित्तीय संस्था नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी सबै निर्देशनहरू पालना गर्न पूर्ण प्रतिबद्ध रहेको र ग्राहक संरक्षण कोषबाट खर्च गरि समीक्षा अवधिमा भए गरेका काम कारबाहीहरूको विस्तृत विवरण वार्षिक प्रतिवेदनमा खुलाईएको व्यहोरा अनुरोध छ ।
- ख) निर्देशानुसारको व्यवस्था पालना गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।
- ग) निर्देशानुसार त्यस्ता शेयरधनीको नगद लाभाशं तथा बोनस शेयर वितरण रोक्का गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।
- घ) वित्तीय संस्थाले आन्तरिक र वाह्य लेखापरिक्षक तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको स्थलगत निरिक्षण र गैर सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनले औंल्याएका कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने गरि सुधार गर्दै गैरहेको र आगामी दिनमा समेत सोही अनुरूप सुधार गर्दै जाने व्यहोरा अनुरोध छ ।



## आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड को प्रबन्धपत्र २०६५ मा संशोधन

दफा	हालको ब्यवस्था	संसोधित ब्यवस्था	कैफियत
६ (ख)	वित्तीय संस्थाको जारी शेयर पूँजी रु. ७३,१९,५९,७६५।- (त्रियहत्तर करोड उन्नाईस लाख उनान्साठी हजार सात सय पैसठ्ठी रुपैयाँ मात्र) हुनेछ। सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु.१००।- दरका ७३,१९,५९७.६५ (त्रियहत्तर लाख उन्नाईस हजार पाँच सय सन्तानब्बे दशमलब छ पाँच) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।	वित्तीय संस्थाको जारी शेयर पूँजी रु. ८०,५१,५५,७४१।- (असी करोड एकाउन्न लाख पचपन्न हजार सात सय एकचालिस रुपैयाँ मात्र) हुनेछ। सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु.१००।- दरका ८०,५१,५५७.४१ (असी लाख एकाउन्न हजार पाँच सय सन्ताउन्न दशमलब चार एक) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।	प्रस्तावित बोनस शेयर वितरण पश्चात पूँजी बृद्धि हुने भएकोले।
६ (ग)	वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी रु. ७३,१९,५९,७६५।- (त्रियहत्तर करोड उन्नाईस लाख उनान्साठी हजार सात सय पैसठ्ठी रुपैयाँ मात्र) हुनेछ। सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु.१००।- दरका ७३,१९,५९७.६५ (त्रियहत्तर लाख उन्नाईस हजार पाँच सय सन्तानब्बे दशमलब छ पाँच) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।	वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी रु. ८०,५१,५५,७४१।- (असी करोड एकाउन्न लाख पचपन्न हजार सात सय एकचालिस रुपैयाँ मात्र) हुनेछ। सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु.१००।- दरका ८०,५१,५५७.४१ (असी लाख एकाउन्न हजार पाँच सय सन्ताउन्न दशमलब चार एक) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।	प्रस्तावित बोनस शेयर वितरण पश्चात पूँजी बृद्धि हुने भएकोले।





## व्यवस्थापन समुह



ध्रुव कुमार पौडेल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



राम प्रसाद पन्थी  
नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



अनन्त राज पन्त  
प्रबन्धक



पारसमणि ज्वाली  
सहायक प्रबन्धक



मिलन अधिकारी  
सहायक प्रबन्धक



आरएसडिसी लघुवित्त कर्मचारी परिवार

## हाम्रा सेवा तथा विशेषताहरू

- ✓ थोक लघुकर्जा प्रदान
  - आवधिक कर्जा १ देखि ५ वर्ष सम्म
  - सरल कर्जा १ वर्ष सम्म
- ✓ परामर्श सेवा
  - सहकारी संस्थाहरूको संस्थागत शुसासन तथा कार्यालय व्यवस्थापन सम्बन्धी परामर्श ।
- ✓ तालिम तथा क्षमता अभिवृद्धि सेवा
  - साभेदार संस्था, संस्थाका पदाधिकारी तथा संस्थाका ऋणी सदस्यहरूको क्षमता अभिवृद्धि, उद्यमशिलता विकास सम्बन्धी तालिम, गोष्ठी तथा सेमिनार संचालन
- ✓ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विभिन्न कार्यक्रमहरू संचालन गर्न आर्थिक तथा परामर्श सेवा प्रदान ।

## सम्भावित साभेदार संस्थाहरू

- ✓ बचत तथा ऋणको कारोबार गर्ने बचत तथा ऋण लगायतका सबै विषयगत सहकारी संस्थाहरू ।
- ✓ नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईजाजतपत्र प्राप्त खुद्रा लघुकर्जाको कारोबार गर्ने “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू ।

## लगानीका आधारहरू

- ✓ नेपाल सरकारको प्रचलित ऐन कानून अन्तर्गत दर्ता भई सम्बन्धित निकायबाट लघुवित्त वा बचत तथा ऋणको कारोबार संचालन गर्न ईजाजतपत्र प्राप्त गरेको ।
- ✓ संस्थाको विनियम / विधानको उद्देश्य तथा कार्यमा बचत संकलन गर्न सक्ने, आयमूलक व्यवसायहरू संचालन गर्न ऋण प्रदान गर्ने, तथा अन्य बैंक वित्तीय संस्था वा निकायबाट ऋण प्राप्त गर्न सक्ने प्रावधान रहेको ।
- ✓ ऋणी संस्था नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईजाजतपत्र प्राप्त संस्था, प्रदेश स्तरीय कार्यक्षेत्र भएको सहकारी संस्था, लघुवित्त कार्यक्रम संचालन गरेको संस्था, वा विगत दुई वर्ष देखि बचत तथा ऋण परिचालन सम्बन्धि कार्यमा अनुभव भएको सहकारी संस्था हुनुपर्ने ।
- ✓ पछिल्लो आर्थिक वर्षमा वा कर्जा माग गर्दाको समयमा संस्था खुद्रा नाफामा रहेको तथा सञ्चित नोक्सानी नरहेको, अथवा संस्था नोक्सानीमा रहेता पनि निजको व्यवसायिक योजनाको आधारमा आगामी दिनमा संस्था नाफामा सञ्चालन हुन सक्ने विश्वशनीय आधार भएको ।
- ✓ कम्तिमा पनि विगत दुई वर्षको लेखापरिक्षण प्रतिवेदन आवश्यक तर संस्था सञ्चालनमा आएको दुई वर्ष नपुगेको संस्थाको हकमा अद्यावधिक वित्तीय विवरण उपलब्ध गराउनु पर्ने ।



**आरएसडिसी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.**

**RSDC LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.**

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईजाजतपत्र प्राप्त 'घ' वर्गको थोक लघुकर्जा प्रदायक राष्ट्रियस्तरको वित्तीय संस्था)

**केन्द्रीय कार्यालय:**

बुटवल-१०, कालिकानगर, रुपन्देही

फोन: ०७१-४३८५१३, ४१९०१३, ४१९०१४

Email : [info@rsdcmf.com](mailto:info@rsdcmf.com) | URL: [www.rsdcmf.com](http://www.rsdcmf.com)