

# चौथो वार्षिक प्रतिवेदन

२०७८/०७९



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.  
JEEVAN BIKAS LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था)



प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको

# सन्देश



**संजय कुमार मण्डल**

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

जीवन विकास समाज (गैर सरकारी संस्था) द्वारा प्रबर्धित जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको (राष्ट्रियस्तर) वित्तीय संस्थाको रूपमा इजाजतपत्र प्राप्त गरी २०७५ फागुन १६ गते देखि वित्तीय सेवा प्रदान गरिरहेको छ ।

गरीबी रहित नेपाल निर्माणको मुल ध्येयका साथ यस वित्तीय संस्थाले विपन्न परिवारको जीवनस्तर उकास्नका लागि विभिन्न किसिमका सेवाहरू प्रदान गर्दै आइरहेको छ । आर्थिक असमानतालाई न्यूनिकरण गरी शहरी क्षेत्र तथा सम्पन्न परिवारको मात्र पहुँच रहेका अत्यावश्यक सेवा सुविधाहरूलाई ग्रामिण क्षेत्र तथा विपन्न परिवारलाई उपलब्ध गराउने अभिप्रायले यस वित्तीय संस्थाले वित्तीय, सामाजिक तथा डिजिटल सेवाहरू प्रदान गरिरहेको छ ।

वित्तीय संस्थामा आवद्ध परिवारमा स्वरोजगारको सिर्जना गर्दै उद्यमशीलता विकासको माध्यमबाट देशमा रहेको बेरोजगारी समस्या न्यूनिकरण गर्ने उद्देश्यका साथ स्वदेशमै रहेका तथा बैदेशिक रोजगारबाट फर्किएर आएका युवाहरूलाई लक्षित गरी उद्यमशीलता विकास गर्नमा वित्तीय संस्थाले जोड दिदै आएको छ । ग्रामीण तथा विपन्न परिवारको वित्तीय साक्षरताको स्तर अभिवृद्धि दिदै उनीहरूको सर्वाङ्गिक विकासको संवाहकका रूपमा वित्तीय संस्थाले आफ्ना क्रियाकलापहरू संचालन गरिरहेको छ ।

नगद रहित बैंकिङ्ग सेवाको विकास एवं प्रवर्धनका लागि वित्तीय संस्थाले सदस्यहरूलाई नगद रहीत कारोवार गर्नका लागि उत्प्रेरित गर्दै ग्रामिण क्षेत्रमा सहज र सरल ढंगबाट डिजिटल सेवा प्रयोगको वातावरण सिर्जना गरिरहेको छ । सदस्य तथा समुदायको हितलाई मध्यनजर गरी समृद्ध समाज निर्माणमा टेवा पुग्ने किसिमका नविनतम सेवाहरूको पहिचान गरी समयसापेक्ष सेवा प्रदान गर्न वित्तीय संस्था प्रयासरत रहेको छ ।

वित्तीय संस्थाले ग्राहक सदस्यको सीप तथा दक्षता विकासका लागि विभिन्न किसिमका उद्यमशीलता विकासका तालिम एवम् अध्ययन अवलोकन भ्रमणमा जोड दिदै आइरहेको छ । सदस्य तथा सदस्यको परिवारमा वित्तीय साक्षरता अभिवृद्धिका लागि जोड दिदै वित्तीय संस्थाले विभिन्न किसिमका अभियानहरू संचालन गरिरहेको छ । शैक्षिक रूपमा पीछडिएका समुदायमा निःशुल्क बालबालिका अध्ययन केन्द्रको स्थापना गरी बालबालिकाको पठनपाठनमा जोड दिनुका साथै प्रत्येक शाखाले कम्तिमा ५ वटा विपन्न परिवारका बालबालिकाहरूलाई एक वर्षका लागि अध्ययन खर्च व्यहोर्ने व्यवस्था समेत गरेको छ ।

विश्वमा बढ्दै गईरहेको गरीबी, बेरोजगारी तथा जलवायु परिवर्तनका कारण मानव जीवनका संकटहरू बढिरहेका छन् । यसै सन्दर्भमा वित्तीय संस्थाले 3Zero (शुन्य गरीबी, शुन्य बेरोजगारी र शुन्य खुद कार्वन उत्सर्जन) को अवधारणालाई सार्थक रूप दिनका लागि विभिन्न अभियानहरू संचालन गरिरहेको छ । भावि पिढीका रूपमा रहेका वर्तमान युवाहरूलाई 3Zero Club को माध्यमबाट संगठित गरी 3Zero (शुन्य गरीबी, शुन्य वरोजगारी र शुन्य खुद कार्वन उत्सर्जन) तर्फ उन्मुख हुनका लागि अग्रसर बनाईरहेको छ ।

अन्त्यमा यस वित्तीय संस्थामा आवद्ध भई अनुशासन, लगनशिलता र इमान्दारीपूर्वक निरन्तर रूपमा कारोवार गर्दै साथ र सहयोग प्रदान गर्ने सदस्य तथा परिवारजन प्रति हार्दिक कृतज्ञता ब्यक्त गर्न चाहन्छु । नियमनकारी निकाय, सरकारी/गैरसरकारी संस्था, सरोकारवाला निकाय, बैंक तथा वित्तीय संस्थाका पदाधिकारी ज्यूहरू, शेयरधनी, संचालक समितिका पदाधिकारी, कर्मचारी तथा शुभ चिन्तक एवं आजसम्मको यात्रामा प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रूपमा साथ र सहयोग गर्नु हुने सम्पूर्ण महानुभावहरूमा हार्दिक आभार ब्यक्त गर्दै विगतमा भै यस संस्थालाई सफलताका साथ अगाडी वढाउन आगामी दिनमा पनि यहाँहरूको सल्लाह, सुभाब सहित साथ र सहयोगको अपेक्षा गर्दछु ।

धन्यवाद !



**परिकल्पना**  
**(Vision)**

*"Poverty free Nepal"*



**ध्येय**  
**(Mission)**

*Enhance quality life of poor people by increasing their access to the resources.*



## INSTITUTIONAL HIGHLIGHTS

As on Ashadh 2079



**23.22** BILLION  
LENDING  
16.33% Growth



**24.61** BILLION  
BALANCE SHEET SIZE  
12.68% Growth

**9.55** BILLION  
DEPOSITS  
18.05% Growth

**159**  
Branches



**3,14,932**  
Active Members

**72.70**

**2,20,076**  
Borrowers



**751.91** MILLION  
NET PROFIT  
10.53% Growth



# सञ्चालक समिति



बिक्रमराज सुवेदी  
अध्यक्ष



श्यामचन्द्र खतिवडा  
सञ्चालक



प्रकास कुमार श्रेष्ठ  
सञ्चालक



इन्द्र नारायण देव वैश्य  
सञ्चालक



सोनिला शाक्य  
स्वतन्त्र सञ्चालक



गोकर्ण खतिवडा  
सञ्चालक



अशोक सिटौला  
सञ्चालक

# व्यवस्थापन



**संजय कुमार मण्डल**  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



**दामोदर रेग्मी**  
नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



**विजय कुमार मण्डल**  
ISD विभाग प्रमुख



**सुदिप कुमार मण्डल**  
मानव संसाधन विभाग प्रमुख



**मनोज कुमार साह**  
लघुवित्त विभाग प्रमुख



**विनोद प्रसाद साह**  
आ.ले.प. विभाग प्रमुख



**रमेश राय**  
MIS विभाग प्रमुख



**अंजय कुमार मण्डल**  
लेखा विभाग प्रमुख



**रञ्जना निरौला**  
तालिम विभाग प्रमुख

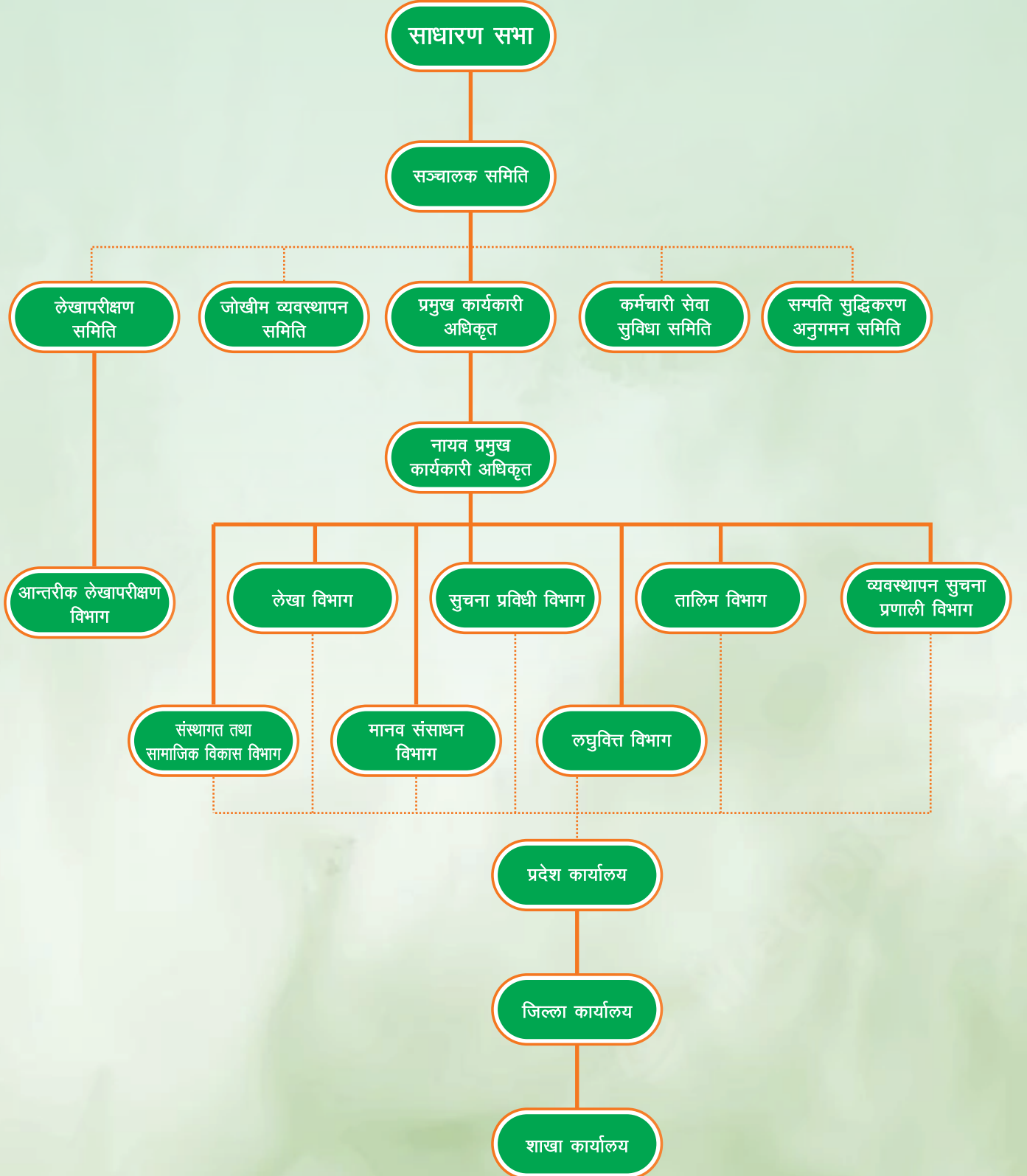


**सावित्री देवी श्रेष्ठ**  
१ नं. प्रदेश प्रमुख



**राम नारायण यादव**  
मधेश प्रदेश प्रमुख

# संस्थागत संरचना







## जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड चौथो वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

श्री संस्थापक शेयरधनी महानुभावहरू,  
यस वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको मिति २०७९/१२/०९ गते बसेको ७४ औं बैठकको निर्णय अनुसार यस वित्तीय संस्थाको चौथो वार्षिक साधारण सभा निम्न लिखित मिति, समय र स्थानमा निम्न विषयहरू उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ बमोजिम सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीका लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

### सभा बस्ने मिति, समय र स्थान :

मिति : २०७९/१२/३० गते बिहिबार (तदनुसार १३ अप्रिल, २०२३)

समय : बिहान १०.३० बजे ।

स्थान : वित्तीय संस्थाको केन्द्रिय कार्यालय, कटहरी - २, मोरङ्ग ।

### छलफलका विषयहरू:

#### (क) सामान्य प्रस्ताव

- (१) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नुहुने आर्थिक बर्ष २०७८/०७९ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरण तथा सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- (३) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने । (वर्तमान लेखापरीक्षक पुनः नियुक्तिका लागि योग्य हुनुहुन्छ ।)
- (४) सञ्चालक समितिले सिफारिश गरे बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को वितरण योग्य मुनाफाबाट २०७९ आषाढ मसान्तमा कायम रहेको चुक्ता पूँजी रु. १,०३,४२,८०,०००/- को ०.७१४ प्रतिशतले हुन आउने रु. ७३,८७,७१० (अक्षरेपी त्रिहत्तर लाख सतासी हजार सात सय दश रूपैया मात्र) नगद लाभांश (बोनस शेयरको कर प्रयोजनका लागि) वितरण गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव स्विकृत गर्ने ।

#### (ख) विशेष प्रस्ताव

- (१) सञ्चालक समितिले सिफारिश गरे बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को वितरण योग्य मुनाफाबाट २०७९ आषाढ मसान्तमा कायम रहेको चुक्ता पूँजी रु. १,०३,४२,८०,०००/- को १४.२८५ प्रतिशतले हुन आउने रु. १४,७७,५४,२०० (अक्षरेपी चौध करोड सतहत्तर लाख चौवन्न हजार दुई सय रूपैया मात्र) बोनस शेयर वितरण गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव स्विकृत गर्ने ।
- (२) बोनस शेयर जारी गरे पश्चात वित्तीय संस्थाको वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी वृद्धि हुने भएकाले सोही बमोजिम जारी तथा चुक्ता पूँजी गरी रु. १,१८,२०,३४,२००/- (अक्षरेपी एक अठारह करोड बीस लाख चौतीस हजार दुई सय रूपैया मात्र) पुन्याउने सम्बन्धी प्रस्ताव स्विकृत गर्ने ।
- (३) बोनस शेयर जारी गरे पश्चात वित्तीय संस्थाको जारी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि हुने भएकाले सोही बमोजिम वित्तीय संस्थाको प्रवन्धपत्रको दफा ६(ख) र ६(ग) मा संशोधन गर्ने ।
- (४) वित्तीय संस्थाको नियमावलीको नियम २९ (२) मा संशोधन गर्ने ।
- (५) अध्यक्ष तथा सञ्चालकहरूको बैठक भत्ता तथा अन्य सुविधाहरू बृद्धि/थप गर्ने र सोही बमोजिम वित्तीय संस्थाको नियमावलीको सम्बन्धित दफा संशोधन गर्ने ।
- (६) यस वित्तीय संस्थाले अन्य ईजाजतपत्रप्राप्त कुनै एक वा एक भन्दा बढी उपयुक्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू एक आपसमा गाभ्ने गाभिने (Merger) वा प्राप्ति (Acquisition) गर्ने, समझदारी पत्र (Memorandum of Understanding) मा हस्ताक्षर गर्ने, सम्पत्ति तथा दायित्वको मूल्याङ्कन प्रतिवेदन (Due Diligence Audit)



**Report)** तयार गर्न मूल्याङ्कनकर्ताको नियुक्ति तथा निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने तथा गाभ्ने/गाभिने एवम् प्राप्तिसंग सम्बन्धित प्रचलित कानून तथा निर्देशनहरू अनुरूप अपनाउनुपर्ने तथा गर्नुपर्ने सम्पूर्ण आवश्यक कार्यहरू गर्न गराउनका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

- (७) वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा गरिएको संशोधनका सम्बन्धमा नियमनकारी निकायबाट कुनै संशोधन वा फेरबदल वा परिमार्जन वा थपघट गर्न निर्देशन वा सुझाव भएमा सोही बमोजिम गर्न गराउन तथा अभिलेख गर्दा गराउँदा केही सामान्य हेरफेर गर्न संशोधन सम्बन्धी कागजात प्रमाणित गर्न, दाखिला गर्न र अभिलेख गराई लिन समेत वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समिति वा समितिले तोकेको पदाधिकारीलाई अख्तियारी दिने ।

### (ग) विविध

#### सञ्चालक समितिको आज्ञाले कम्पनी सचिव

साधारण सभा सम्बन्धमा अन्य थप जानकारी :

- चौथो वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनका लागि वित्तीय संस्थाको शेयर दाखिल खारेजीको कार्य मिति २०७९/१२/१७ गतेदेखि मिति २०७९/१२/३० गतेसम्म बन्द रहनेछ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा मिति २०७९/१२/१६ गतेसम्म कारोबार भई प्रचलित कानून अनुसार तोकिएको समयावधि भित्रमा यस वित्तीय संस्थाको शेयर रजिष्ट्रार श्री एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, नागपोखरी, काठमाण्डौमा प्राप्त शेयर नामसारी लिखतको आधारमा शेयरधनी किताबमा कायम शेयरधनीहरूले सो सभामा भाग लिन तथा बोनस शेयर पाउन योग्य हुनेछन् ।
- वार्षिक साधारण सभामा भाग लिन आउने शेयरधनी महानुभावहरूले आफ्नो हितग्राही परिचय नं. वा आफ्नो परिचय खुल्ने कुनै आधिकारिक परिचयपत्र साथमा लिएर आईदिनुहुन अनुरोध छ । संगठित संस्थाबाट प्रतिनिधित्व गर्ने भएमा संगठित संस्थाबाट प्रतिनिधि नियुक्त गरिएको आधिकारीक पत्र लिई आउनुपर्नेछ ।
- चौथो वार्षिक साधारण सभाको प्रतिवेदन वित्तीय संस्थाको वेवसाईटमा राखिने छ र सो बाट प्राप्त गर्न तथा अध्ययन गर्न सकिनेछ । साथै वित्तीय संस्थाको शेयर रजिष्ट्रार श्री एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, नागपोखरी, काठमाण्डौबाट समेत प्राप्त गर्न सकिनेछ । कुनै कारणवस उपरोक्त प्रतिवेदन प्राप्त नगर्नुहुने शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुने दिन सभास्थलबाट समेत प्राप्त गर्न सक्नुहुनेछ ।
- सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुने स्थानमा रहेको उपस्थिति पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ । शेयरधनी उपस्थिति पुस्तिका सभा हुने दिन बिहान ९:०० बजेदेखि खुल्ला रहनेछ । साधारण सभामा भाग लिन आउने शेयरधनीहरूले साधारण सभा संग सम्बन्धित कागजात बाहेक कुनै भोला, पोका वा अन्य सामग्री नलिई आउनु हुन अनुरोध गरिएको छ ।
- नाबालक शेयरधनीहरूको तर्फबाट संरक्षक (शेयरधनीको दर्ता कितावमा उल्लेखित) ले सभामा भाग लिन, छलफल गर्न, प्रतिनिधि नियुक्ती गर्न र मत दिन समेत सक्नेछन् ।
- साधारण सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले तोकिएको ढाँचामा यस वित्तीय संस्थाको शेयरधनीलाई मात्र प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न सक्नेछन् । यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको निवेदन सभा शुरू हुने समय भन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगावै वित्तीय संस्थाको केन्द्रिय कार्यालय कटहरी-२, मोरङ्गमा दर्ता गराई सक्नुपर्नेछ ।
- शेयरधनीहरूबाट उठेका प्रश्न, जिज्ञासा वा मन्तव्यहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष वा निजबाट अनुमति प्राप्त व्यक्तिले दिन सक्नेछन् ।
- कुनै शेयरधनी महानुभावहरूलाई वित्तीय संस्थाको सम्बन्धमा केही जिज्ञासा भए त्यस्तो व्यहोरा लिखित रूपमा सभा हुनुभन्दा कम्तिमा ७ (सात) दिन अगावै वित्तीय संस्थाको केन्द्रिय कार्यालयमा पठाउनुहुन अनुरोध गर्दछौं । तर यसलाई छलफल र पारित हुने प्रस्तावको रूपमा समावेश गरिनेछैन ।
- चौथो वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धमा अन्य थप जानकारी आवश्यक भएमा यस वित्तीय संस्थाको फोन नं. ९८०२७९६१९६ मा कार्यालय समय भित्र सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध छ ।



**प्रतिनिधि नियुक्त गर्ने निवेदन (प्रोक्सी) फारम**

कम्पनि ऐन, २०६३ को दफा ७१ को उपदफा (३) सँग सम्बन्धित

श्री सञ्चालक समिति  
जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी २, मोरंग ।

**विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।**

महोदय,  
.....जिल्ला ..... न.पा./गा.पा.वडा नं. .... बस्ने म/हामी श्री .....  
..... ले त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले संवत् २०... .. साल ..... महिना ..... गते  
..... वारका दिन हुने साधारण सभामा स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकाले  
उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि ... .. जिल्ला ....  
न.पा./गा.पा. वडा नं .. .. बस्ने त्यस कम्पनीको शेयरधनी श्री ..... लाई मेरो  
प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु/छौं ।

**प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको :-**

दस्तखतको नमूना :

नाम:

ठेगाना :

हितग्राही (BOID) नं. :

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

मिति :

**निवेदक**

.....

**दस्तखत**

नाम:

ठेगाना :

हितग्राही (BOID) नं. :

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

शेयर संख्या :

मिति :

(नोट : यो निवेदन वार्षिक साधारण सभा हुनुभन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय कटहरीमा पेश गरीसक्नु पर्नेछ । एकभन्दा बढी (प्रोक्सी) को नाम उल्लेख गरेमा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फारम रद्द गरिनेछ ।)



**जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
चौथो वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको  
प्रवेश पत्र**

शेयरधनीको नाम .....हितग्राही (BOID) नं. 

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

शेयरधनीको दस्तखत ..... कुल शेयर संख्या .....

.....

**कम्पनी सचिव**

(द्रष्टव्य : शेयरधनी आफैले सम्पूर्ण खाली ठाँउहरु भर्नुहोला । सभा कक्षमा प्रवेश गर्न यो प्रवेश-पत्र अनिवार्य हुनेछ ।)



## जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको चौथो वार्षिक साधारण सभामा संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष ज्यूको प्रतिवेदन

### आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस वित्तीय संस्थाले स्थापनाकालदेखि नै आफ्नो सेवा विस्तारका साथै वित्तीय प्रगतिका सूचकहरूमा अत्यन्तै राम्रो नतिजा प्रस्तुत गर्न सफल भएको छ। गुणस्तरीय वित्तीय सेवा प्रवाह तथा सामाजिक सेवाको क्षेत्रमा यस वित्तीय संस्थाले नेपालमा एक नमुना स्थापित गरेको छ। यी कार्यहरू निरन्तरता दिई राष्ट्रिय हीतलाई सर्वोपरी ठान्दै वित्तीय सेवाको गुणस्तरमा नियमित सुधार गरी सेवा विस्तार गर्न वित्तीय संस्था प्रतिबद्ध छ। गरिवी रहीत नेपाल निर्माणको परिकल्पनाका साथ स्थापित जीवन विकास समाज नामक गैरसरकारी संस्थाको नेतृत्व २०६९ श्रावण २६ गते स्थापित यस वित्तीय संस्थाले २०७५ फाल्गुन ३ गते नेपाल राष्ट्र बैंकको वित्तीय कारोवार गर्ने ईजाजतपत्र प्राप्त गरी २०७५ फाल्गुन १६ गते देखि विधिवत रुपमा वित्तीय सेवा प्रदान गर्न शुभारम्भ गरेको हो। वित्तीय संस्थाले आ.व. २०७८/०७९ को अन्त्यसम्ममा २४ वटा जिल्लामा १५९ वटा शाखा कार्यालय मार्फत कुल ३,३९,४६२ विपन्न परिवारलाई सेवा प्रदान गरिरहेको छ। आ.व. २०७८/०७९ मा वित्तीय संस्थाले हासिल गरेका मुख्य उपलब्धीहरू देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ।

### १) वित्तीय संस्थाको गत वर्षको कारोवारको सिंहावलोकन :

विश्वव्यापी आर्थिक मन्दीका कारण अर्थ व्यवस्था नै जोखिममा रहेकाले आ.व. २०७८/७९ मा वित्तीय संस्थाको कार्य प्रणाली समेत चुनौतीपूर्ण रहयो। बैंकहरूमा देखिएको तरलताको समस्याका कारण वित्तीय संस्थाहरूले आवश्यकता अनुसार ऋण लगानी गर्न सकेन भने किस्ता असुलीमा समेत समस्या देखियो। बैंकहरूले बढाएको कर्जाको व्याजका कारण कोषको लागत बढ्न पुगेको छ। यस विषम परिस्थितिमा पनि संस्थाको संचालक समितिको निर्देशन र व्यवस्थापनको योजनाबद्ध कार्य सञ्चालन तथा सबै कर्मचारीहरूको अथक परिश्रमबाट चुनौतीहरूलाई अवसरका रुपमा परिणत गर्दै जोखिममा रहेका परिवारको तत्कालिन आवश्यकता पूर्ति गर्ने, स्थानीय सरकारहरूसँग सहकार्य गर्दै सामाजिक कार्यहरू अत्यन्त प्रभावकारी ढंगमा भएका छन्।

आ.व. २०७८/७९ मा वित्तीय संस्थाले हासिल गरेका मुख्य उपलब्धीहरू निम्न बमोजिम रहेको छ।

रु. हजारमा

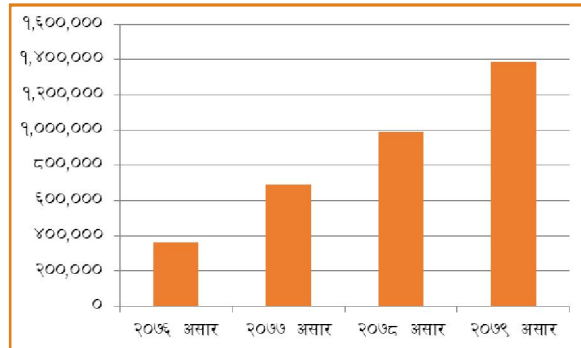
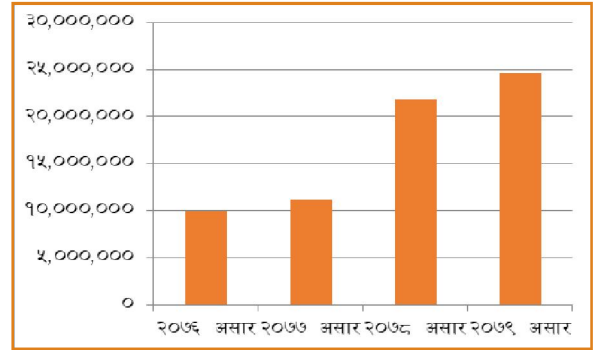
विवरण	०७६ असार	०७७ असार	०७८ असार	०७९ असार	बृद्धि प्रतिशत
कार्यक्रम पुगेको जिल्ला			१९	२४	२६.३२
शाखा संख्या	७७	७९	१३८	१५९	१५.२२
कर्मचारी संख्या	५७०	५९७	८३२	८९६	७.६९
सदस्य संख्या	२१२,५५७	२१९,५४९	३०४,६५१	३३९,४६२	११.४३
कुल सम्पत्ति	१०,०१५,४४८	११,२५३,९८५	२१,८४२,४६९	२४,६१६,१४६	१२.७०
कुल जेथा	३६२,२१२	६९२,७७५	९९२,१०४	१,३८५,८२६	३९.६९
चुक्ता पूँजी	१४०,०००	३३७,५००	६०८,४००	१,०३४,२८०	७०.००
कुल निक्षेप	४,८१३,९४९	५,६२३,१८६	८०९,०४१९	९,५४६,६९१	१८.००
कुल कर्जा तथा सापट	९,२७०,६६७	१०,३८१,२४०	१९,९६२,६६९	२३,२२४,७०९	१६.३४
ब्याज आमदानी	६१०,०१७	१,७४०,०९२	२,५०२,९५७	३,२८२,७४७	३१.१५
ब्याज खर्च	२९९,४८८	८०४,८८७	१,०९१,७५६	१,७०६,०४३	५६.२७
खुद व्याज आमदानी	३१०,५२९	९३५,२०५	१,४११,२०१	१,५७६,७०४	११.७३
कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आमदानी	४९,५११	११९,८११	४२४,२७४	३१३,६९५	(२६.०६)



कर्मचारी खर्च	१०९,४२२	३३३,७८५	५३७२१७	५६९,२११	५.९६
अन्य संचालन खर्च	२१,६६७	६१,२८७	१०९,४२९	१२७,७१७	१६.७१
सञ्चालन मुनाफा	२२८,९५१	४८८,००४	३९१६१६	७०८,१७७	८०.८३
खुद मुनाफा	२१४,११७	३५४,२६२	६८०,२५८	७५१,९१४	१०.५३
प्रति सेयर आमदानी (रु.)	१५३	१०५	११०	७२.७	(३३.९१)
निष्कृत्य कर्जा र कुल कर्जा अनुपात	०.२५%	०.३०%	०.६१%	०.९८%	६०.६६

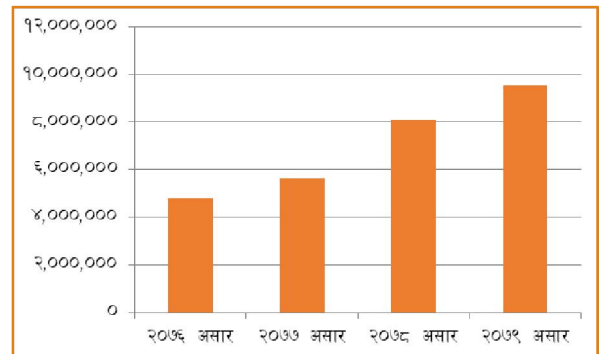
### कुल सम्पति

समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल सम्पत्तिमा १२.७० प्रतिशतले वृद्धि भएको छ, यो रकमको आधारमा रु. २ अर्ब ७७ करोड ३७ लाखले वृद्धि हो। आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को अन्त्यमा रु. २१ अर्ब ८४ करोड २४ लाख रहेको कुल सम्पत्ति, २०७९ असार मसान्तमा रु. २४ अर्ब ६१ करोड ६१ लाख पुगेको छ।



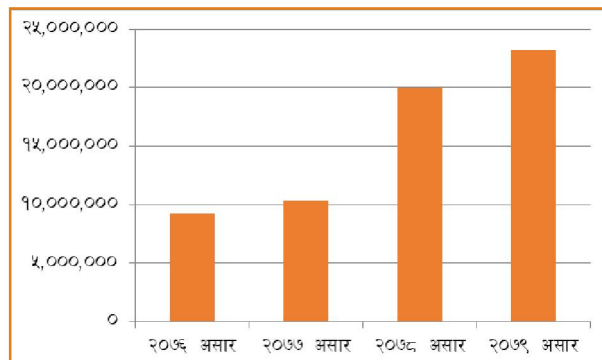
### पूँजी तथा जगेडा कोष

आ. व. २०७८/०७९ मा खुद नाफा, नाफा नोक्सान हिसाब बाँडफाँड तथा नियमनकारी समायोजन पश्चात् बैंकको जगेडा तथा कोषमा रु. १ अर्ब ३८ करोड ५८ लाख पुगेको छ। त्यसै गरी २०७९ असार मसान्तसम्ममा बैंकको चुक्ता पूँजी रु.६० करोड ८४ लाखबाट वृद्धि भई रु.१ अर्ब ३ करोड ४२ लाख ८० हजार पुगेको छ।



### निक्षेप संकलन

२०७९ असार मसान्तमा वित्तीय संस्थाको कूल निक्षेप रु. ९ अर्ब ५४ करोड ६७ लाख पुगेको छ। संस्थाले समीक्षा अवधिमा रु. १ अर्ब ४५ करोड ६३ लाखले निक्षेप वृद्धि गरेको छ, यो १८ प्रतिशतले वृद्धि हो।



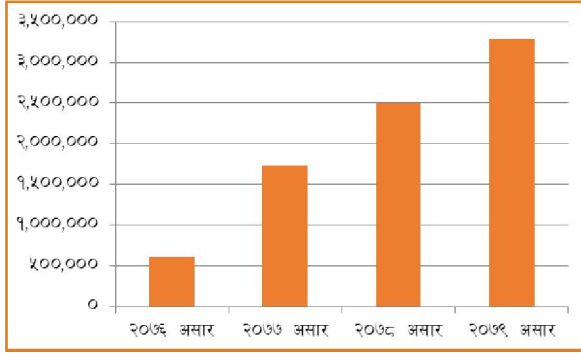
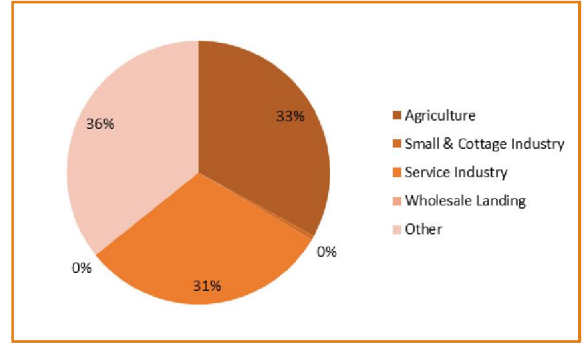
### कर्जा परिचालन

२०७९ असार मसान्तसम्ममा वित्तीय संस्थाको कर्जा तथा सापट रु.२३ अर्ब २२ करोड ४७ लाख पुगेको छ। वित्तीय संस्थाले समीक्षा अवधिमा रु. ३ अर्ब २६ करोड २० लाख कर्जा वृद्धि गरेको छ। कर्जा वृद्धिको प्रतिशत १६.३४ हुन आउँदछ।

यसरी वृद्धि भएको कर्जाको अधिकांश भाग व्यवसाय वृद्धि तथा नयाँ व्यवसाय शुरुवात गर्नका लागि तथा आवास र



तत्कालीन आवश्यकता परिपूर्ति गर्नका लागि रहेका छन् । २०७९ असार मसान्त सम्मको कर्जाको मिश्रण यस प्रकार रहेको छ ।

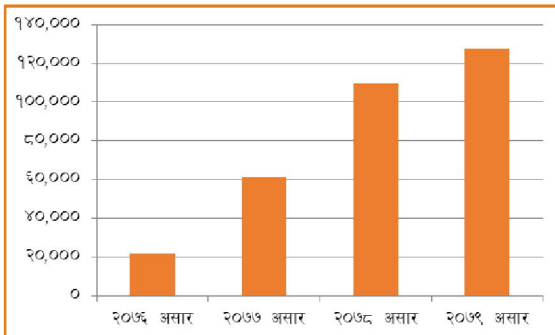
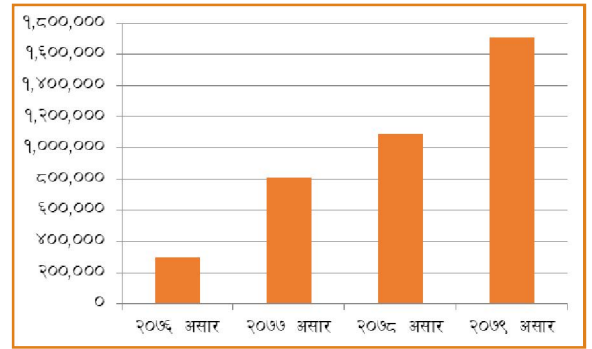


### ब्याज आम्दानी

समीक्षा अवधिमा वित्तीय संस्थाको ब्याज आम्दानी ३१.१५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ३ अर्ब २८ करोड २७ लाख पुगेको छ ।

### ब्याज खर्च

आ. व. २०७८/०७९ मा वित्तीय संस्थाको कुल ब्याज खर्च ५६.२७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १ अर्ब ७० करोड ६० लाख पुगेको छ ।

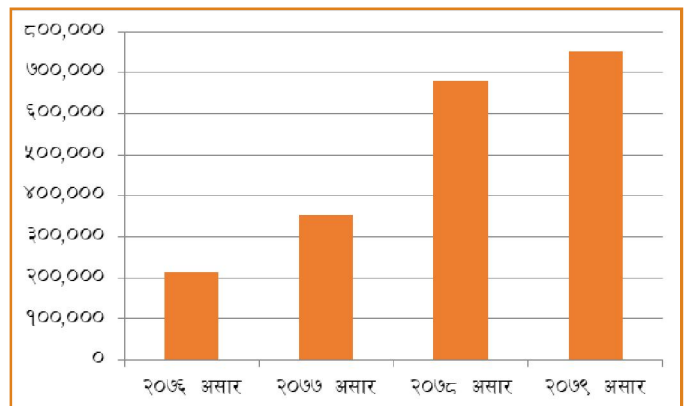


### अन्य संचालन खर्च

वित्तीय संस्थाको अन्य संचालन खर्च (हास तथा अपलेखन खर्च सहित) १६.७१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १२ करोड ७७ लाख पुगेको छ, जुन अघिल्लो वर्ष रु. ११ करोड १५ लाख रहेको थियो ।

### खुद मुनाफा

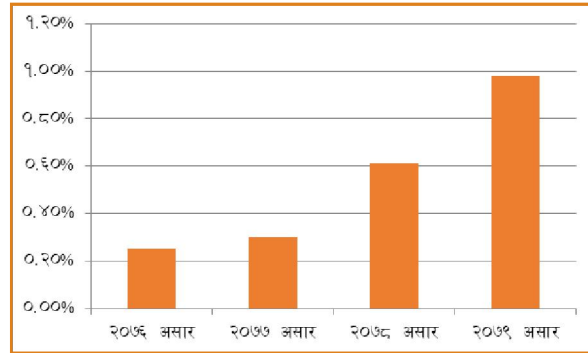
२०७९ असार मसान्तसम्ममा वित्तीय संस्थाको खुद मुनाफा १०.५३ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ७५ करोड १९ लाख पुगेको छ । जुन २०७८ असार मसान्तमा रु. ६७ करोड ५ लाख रहेको थियो ।





### निष्कृत्य कर्जा

वित्तीय संस्थाले कर्जा असुलीमा विशेष ध्यान दिएको छ। २०७९ असार मसान्तसम्ममा यस वित्तीय संस्थाको निष्कृत्य कर्जा ०.९८ प्रतिशत रहेको छ। अधिल्लो वर्ष यो ०.६१ प्रतिशत मात्र थियो। बजारमा देखिएको आर्थिक मन्दीको प्रभावका कारण यो बढ्न गएको हो।



### २) आर्थिक वर्ष २०७८/७९ अतधिमामा राखिएको लक्ष्य र त्यसमा भएको प्रगति :

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अन्त्य सम्ममा कुल ३६७४५८ जना सदस्य पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएकोमा कुल ३३९४६२ जना सदस्य पुगेको छ। लगानीमा रहिरहेको ऋण रु. ३० अर्ब १ करोड पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएकोमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा रु.२३ अर्ब २२ करोड पुगेको छ। निक्षेप तर्फ कुल रु. १० अर्ब ८४ करोड पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएकोमा कुल निक्षेप रु. ९ अर्ब ५५ करोड पुगेको छ।

### ३) आर्थिक वर्ष २०७९/०८० मा राखिएको अनुमानित लक्ष्य :

चालु आ.व. २०७९/०८० मा कुल २४ जिल्लामा कार्यक्रम संचालन गरिरहेकोमा थप १२ वटा जिल्लामा कार्यक्रम विस्तार गरी कुल ३६ जिल्लामा कार्यक्रम संचालन गर्ने योजना रहेको छ। हाल १८ वटा जिल्ला कार्यालयहरु (क्लस्टर) मार्फत शाखाहरुको अनुगमन भईरहेकोमा ५ वटा जिल्ला कार्यालय थप गरी २३ वटा जिल्ला कार्यालयबाट अनुगमन गरिने व्यवस्था गरिने छ। साथै चालु आ.व. २०७९/८० मा १ वटा प्रदेश कार्यालय थप गरी ३ वटा प्रदेश कार्यालयहरुबाट अनुगमनको व्यवस्था गरिने छ। कार्यक्रम विस्तारका क्रममा चालु आ.व. २०७९/८० मा ३६ वटा शाखा थप गरी कुल १९५ वटा शाखा कार्यालय मार्फत थप ७३२४० सदस्य र ६८४७४ ऋणी वृद्धि गर्ने योजना रहेको छ। चालु आ.व.मा लगानीमा रहिरहेको ऋण रकममा रु.९ अर्ब ३ करोड वृद्धि गरी ३२ अर्ब ५७ करोड पुऱ्याउने योजना रहेको छ। त्यस्तै ३ अर्ब ६५ करोड बचत वृद्धि गरी १३ अर्ब १९ करोड पुऱ्याउने लक्ष्य रहेको छ। चालु आ.व. २०७९/०८० को अन्त्य सम्ममा कुल संचालन मुनाफा ४ अर्ब ७९ करोड र खुद मुनाफा ७७ करोड ५ लाख पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएको छ।

### ४) वित्तीय संस्थाको शाखा विस्तार

आ.व.२०७८/०७९ मा १५९ वटा शाखा मार्फत सेवा प्रदान गरेकोमा चालु आ.व.२०७९/०८० को अन्त्य सम्ममा ३६ वटा शाखा थप गरि १९५ वटा शाखा पुऱ्याउने लक्ष्य रहेको छ। आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा सकृय अधिकृत टेलर सदस्य (ATM) ८४३ जना रहेको छ भने आ.व.२०७९/०८० मा १०७ जना थप गरी ९५० जना पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएको छ। “एक टोल एक एटिएम” अभियान संचालन गरि टोलटोलमा डिजिटल वित्तीय कारोवार संचालन गरिएको छ। वित्तीय संस्थाले कार्यक्रम विस्तार गर्दा लघुवित्त सेवाबाट बन्चित घरपरिवारलाई समेट्ने उद्देश्य अनुरूप दुर्गम पहाडी क्षेत्र तथा भारतको सिमानासंग जोडिएका अति पिछडिएका क्षेत्रलाई प्राथमिकतामा राखि शाखा कार्यालयहरु खोल्ने योजना रहेको छ। त्यस्तै सदस्यहरुलाई आफ्नै गाउँघर, टोल, छिमेकमा वित्तीय कारोवार गर्न डिजिटल सेवा लगायत मोबाईल बैंकिङ्गको समेत व्यवस्था गरिएको छ। सदस्यहरुले गाउँघर टोल छिमेकमा नै ATM मार्फत वचत राख्ने तथा भिक्ने व्यवस्था गरेको छ। साथै ATM मार्फत खातामा अग्रिम वचत जम्मा हुने भएकोले नगद रहित केन्द्र बैठक संचालन गर्न सहज भएको छ र यसले सदस्यहरुको समयको सदुपयोग भएको छ भने ATM लगायत सम्पूर्ण सदस्यहरु मार्फत मर्चेन्ट सेवाहरु पनि संचालन गरेको छ।



५) कर्मचारी, सदस्य तालिम तथा वृत्ति विकास :



यस वित्तीय संस्थामा कार्यरत कर्मचारी एवं यसमा आवद्ध सदस्यहरु नै वित्तीय संस्थाका आधार स्तम्भ भएकोले कर्मचारी एवं सदस्यहरुलाई आवश्यकता अनुसार विभिन्न किसिमका क्षमता अभिवृद्धि तथा सिप विकास तालिमहरु उपलब्ध गराउँदै आएको छ। आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा तपसिल अनुसार कर्मचारी तथा सदस्यहरुलाई आन्तरिक तथा बाह्य तालिम, गोष्ठी तथा सम्मेलनहरुमा सहभागी गराईएको छ।

क्र.सं.	विवरण	कार्यक्रम संख्या	सहभागी संख्या	कैफियत
१	कर्मचारीहरुको तालिम तथा गोष्ठी	८६	३५७१	कर्मचारीहरु दोहोरिएको
क	आन्तरिक	६४	३५३५	
ख	बाह्य	२२	३६	
२	कर्मचारीहरुको अध्ययन भ्रमण	४	३९	
क	राष्ट्रिय	२	३६	
ख	अन्तर्राष्ट्रिय	२	३	
३	सदस्यको अन्तरक्रिया, तालिम, गोष्ठी तथा भ्रमण	१०२	९२८५	
क	अन्तरक्रिया	१२	५१५	
ख	सिप विकास तालिम	२२	७६३	
ग	अध्ययन भ्रमण	३४	११४७	
घ	केन्द्र प्रमुख गोष्ठी तथा वित्तीय साक्षरता	३४	६८६०	

६) प्रतिधि विकास :

यस वित्तीय संस्थामा "Finlite" Web based Online Software बाट तथ्यांक केन्द्रीकृत गर्नका साथै दैनिक कारोवार को अभिलेख चुस्त दुरुस्त राखि अनुगमन प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाईएको छ। शतप्रतिशत कर्मचारीहरुले Android मोबाईल मार्फत् डिजिटल कारोवार संचालन गरिरहेको छ। हाल सदस्यहरुको किस्ता असुली, PPI+ फर्म भर्ने, ऋण विश्लेषण, सदुपयोगिता जांच आदि कार्यहरु मोबाईल मार्फत नै गर्ने गरेको छ। जसले गर्दा कागजी कामको भन्कटिलो प्रक्रियालाई केही हदसम्म विस्थापित गरेको छ, र समयको पनि बचत भएको छ, साथै यसले कर्मचारीहरुको उत्पादकत्वमा समेत वृद्धि भएको छ।

सदस्यहरुलाई नगद रहित कारोवारमा अभ्यस्त गराउन तथा मोबाईल बैंकिङ्ग कारोवार संचालन गर्न Jeevan Bikas नामक मोबाईल एप्लिकेसन प्रदान गरिएको छ। Jeevan Bikas Application को प्रयोग गरी सदस्यहरुले घरमै बसेर आफ्नो ऋण तथा वचतसंग सम्बन्धित कारोवारहरुका बारेमा जानकारी प्राप्त गर्नका साथै मोबाईल, टिभी, ईन्टरनेट, विद्युत तथा खानेपानीको बिल भूक्तानी गर्न एवं QR कोड स्क्यान मार्फत अन्य जुनसुकै बैंक तथा वित्तीय





संस्थाहरुमा रकम पठाउन तथा मर्चेन्टको भूक्तानी गर्न सक्नेछन् । अन्य बैंकबाट रकम आफ्नो खातामा ट्रान्सफर गर्न र आफ्नो खाताको रकम अन्य बैंकमा समेत हस्तान्तरण गर्न सकिने व्यवस्था गरिएको छ । यो एम्स मार्फत ग्राहक सदस्यहरूसँग सम्बन्धित विविध विषयहरुको जानकारी तथा महत्वपूर्ण सुचनाहरु समेत प्रदान गर्ने गरिएको छ ।

यसै गरी eSewa तथा Khalti सँगको सहकार्यमा अन्य बैंकबाट यस संस्थामा रहेको बचत खातामा र यस संस्थामा रहेको बचत खाताबाट अन्य बैंकमा समेत रकम हस्तान्तरण गर्न, किस्ता तिर्न तथा बचत जम्मा गर्नका साथै FonePay समेतको कारोवार गर्न मिल्ने व्यवस्था गरिएको छ । मानव संशाधन व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित कार्यहरुलाई चुस्त र अद्यावधिक बनाउनका लागि HR Software, सम्पत्ति व्यवस्थापनका लागि Fixed Asset Management Software र अन्य Inventory को मौज्जात अवस्थाको जानकारीको लागि Inventory software समेत FinLite Software मा समाहित गरी प्रयोगमा ल्याईएको छ ।

**(७) रेमिटान्स (विप्रेषण) सेवा :**

वित्तीय संस्थाले देश विदेशबाट रेमिटान्स मार्फत आएको रकमलाई विभिन्न शाखाहरु मार्फत रकम पठाउने र भूक्तानी दिने व्यवस्था गरेको छ । छिटो छरितो रुपमा समयमा नै रेमिटान्स सेवा भूक्तानीको लागि वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा काउण्टर संचालन गरिएको छ भने केही शाखाहरुमा रिसेप्सनिष्टको व्यवस्था गरी सहज रुपमा सदस्यहरुलाई सेवा दिने कार्य भईरहेको छ । हालसम्म १३ वटा रेमिटान्स कम्पनीहरु मार्फत सेवा दिने काम भईरहेको छ ।

**(८) वृत्ता पूँजीमा वृद्धि :**

यस वित्तीय संस्थाको अधिकृत पूँजी रु. १ अर्ब रहेकोमा आ.व.२०७८/७९ मा वृद्धि गरि रु. २ अर्ब पुगेको छ भने जारी तथा चुक्ता पूँजी रु. ६० करोड ८४ लाख बाट वृद्धि भई १ अर्ब ३ करोड ४२ लाख ८० हजार पुगेको छ ।

**(९) राजश्वमा योगदान :**

चालु आ.व.२०७८/७९ मा यस वित्तीय संस्थाले नेपाल सरकारलाई संस्थागत आयकर वापत रु.३५ करोड ९३ लाख १९ हजार २ सय ८२ रुपैया, निक्षेपकर्ताहरुको व्याजकर वापत रु.२ करोड ८३ लाख ४१ हजार ८ सय ९८ रुपैया ४७ पैसा, कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक आयकर वापत रु. २ करोड ९० लाख ९० हजार ४ सय ८४ रुपैया ३९ पैसा तथा अन्य विभिन्न श्रोतमा करकट्टी वापत जम्मा रु.१ करोड ६ लाख ४७ हजार ६ सय ५८ रुपैया ८३ पैसा गरि कूल रु.४२ करोड ७६ लाख २३ हजार ६ सय ६८ रुपैया ९४ पैसा राजश्वमा योगदान गरेको छ ।

**(१०) ग्राहक संरक्षण नीति एवं अन्य महत्वपूर्ण गतिविधि:**

**(क) ग्राहक संरक्षण कोष :** आफ्ना सदस्य/ग्राहकहरुको हित तथा संरक्षणका लागि अलग्गै ग्राहक संरक्षण कोष (Client Protection Fund) स्थापना गरि सो सम्बन्धी छुट्टै ग्राहक संरक्षण कोष संचालन कार्यविधि तयार गरि विभिन्न किसिमका सुविधाहरु उपलब्ध गराउँदै आएको छ । यस आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा ग्राहक संरक्षण कोष अन्तर्गत उपलब्ध गराईएको सुविधा एवं रकमको विवरण निम्न अनुसार रहेको छ ।



क्र.सं.	खर्चका शीर्षकहरु	रकम
१	सदस्यहरुको अध्ययन भ्रमण (उच्चमशिलता वित्तीय साक्षरता)	१,३९४,४६७.००
२	केन्द्र प्रमुख गोष्ठी, अन्तरक्रिया तथा वित्तीय साक्षरता	८,४७४,५४६.१७
३	सदस्यहरुलाई क्षमता अभिवृद्धि तालिम	७११,२२३.००
४	सदस्यका छोराछोरीहरुलाई छात्रवृत्ति	२५,९८५.००
५	केन्द्र तथा सदस्यहरुलाई पुरस्कार तथा प्रोत्साहन	३०७,८९२.००
६	राहत भूक्तानी (सदस्य तथा सदस्यको श्रीमानको मृत्यु, सुत्केरी, अप्रेशन, सर्पदंश आदि)	६,९५४,००४.००
७	प्रकोपमा परेको सदस्यहरुलाई राहत	४२३,८८०.००
८	कोभिड १९ खर्च	४,६२२,९१०.००
९	घातक रोगहरु (जस्तै क्यान्सर)	२४९,९३५.००
१०	सदस्यहरुको वीमा खर्च	१,२१७,३५९.७१
	जम्मा	२४,३८२,२०१.८८



(ख) **कर्जा तथा काजक्रिया बीमा** : व्यक्तिको मृत्यु निश्चत छ, मृत्यु जुनसुकै बेला जहाँ पनि हुन सकदछ, र मृत्युको क्षतिपूर्ति गर्न असम्भव नै हुन्छ तर अभिभावकको मृत्युले गर्दा परिवारमा परेको तत्कालिन आर्थिक भार कम गर्न तथा काजक्रिया खर्चमा समेत सहयोग होस् भन्ने उद्देश्य राखी वित्तीय संस्थाले ऋण र काजक्रिया बीमाको व्यवस्था गरेको छ । सदस्य तथा तिनका श्रीमान्/श्रीमतीको मृत्यु भएमा निजको नाममा रहेको बाँकी ऋण मिनाहा गर्ने लगायत काजक्रिया गर्न समेत रकम प्रदान गर्न बीमा कम्पनीसंग सहकार्य गरी अति न्युन शुल्क राखी यो बीमा गरिएको छ । यो बीमा अन्तर्गत सदस्यहरूलाई आ.व.२०७८/७९ मा तपसील अनुसारको सुविधा प्रदान गरिएको छ ।



बीमाको किसिम	सुविधा पाएको रकम	
	२०७७/७८	२०७८/७९
कर्जा तथा काजक्रिया बीमा	१३,७६,४७,५८४.८१	२०,७९,०८,६०६

(ग) **जीवन बीमा** : भविष्यमा हुन सक्ने जोखिम न्यूनिकरणका साथै बचत गर्ने बानीको विकास गरी सदस्य तथा परिवारलाई आर्थिक सहयोग पुगोस् भन्ने अभिप्रायले वित्तीय संस्थाले बीमा कम्पनीको सहकार्यमा सदस्य तथा सदस्यको परिवारको जीवन बीमा गरेको छ । बीमाले अनिवार्य बचत गर्ने बानी बसाई परिवारको जोखिम समेत कम गरेको छ । बचतको आवश्यकता तथा जोखिम विपन्नमा नै बढी हुने तथा बीमाको पहुँच विपन्नमा नभएको हुनाले बीमाको पहुँचलाई ग्रामीण विपन्न परिवारसम्म पुऱ्याउन आवश्यक ठानी यो लागू गरिएको छ । आ.व.२०७८/७९ सम्म तपसील अनुसारको सदस्य तथा अभिभावकको बीमा गरिएको तथा घटना भएका सदस्यहरूलाई क्षतिपूर्ति प्रदान गरिएको छ । हाललाई नयाँ जीवन बीमा गर्न बन्द गरिएको छ ।



विवरण	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७८/०७९
सक्रिय बीमित संख्या	७७,५९३ सम्म	७६,३४९ सम्म
मृत्यु दावी भूक्तानी संख्या	३९ जना	८३ जना
दावी भूक्तानी रकम रु.	२८,४५,६९४	५५,९६,५९६

(घ) **पशु बीमा** : आकस्मिक दुर्घटनाबाट पर्न गएको आर्थिक भारलाई कम गर्न सदस्यहरूले खरीद गरेको पशुहरूको बीमा अनिवार्य गरिएको छ । ऋण लगानीको १ प्रतिशत मात्र बीमा शुल्कबाट ९० प्रतिशत सम्म क्षतिपूर्ति पाउने भएकोले सदस्यहरूलाई ठुलो आर्थिक भारबाट जोगाउने गरेको छ । साथै पशु बीमासंगै थप रु.१०० मात्र लिएर रु.२ लाखको सदस्यहरूको दुर्घटना बीमा समेत गरिएको छ जसले गर्दा सदस्यहरूलाई थप राहत मिलेको अनुभव भएको छ । आ.व.२०७८/७९ मा तपसील अनुसारको पशु बीमा क्षतिपूर्ति प्रदान गरिएको छ ।

विवरण	०७७/७८	०७८/७९
बीमा गरिएको पशु संख्या	३११०	१८१३
क्षतिपूर्ति प्रदान गरेको पशु संख्या	३१	४८
क्षतिपूर्ति प्रदान गरेको रकम रु.	१९,००,२६०	३२,४४,५००

(ङ) **लघुवित्त सेवाको साथसाथै यस वित्तीय संस्थाका सामाजिक अभियानहरू:-**

यस वित्तीय संस्थाले लघुवित्त कार्यक्रमको साथसाथै बालबच्चा, किशोरी, सुकुम्बासी, अति विपन्न समुदाय, लगायत देशलाई नै विभिन्न क्षेत्रमा सहयोग पुग्ने किसिमका विभिन्न १३ किसिमका अभियानहरू संचालन गर्दै आएको छ । वित्तीय संस्थाले यी अभियानहरू मार्फत स्वास्थ्य, शिक्षा, सभ्य समाज निर्माण तथा गरिवीको रेखामुनि रहेका परिवारहरूलाई माथि उकास्ने, सुकुम्बासीलाई जग्गाधनी बनाउने र सुरक्षित घरमा बास गर्ने वातावरण बनाउन सफल भएको छ । ती अभियानहरू तल उल्लेख गरिएका छन्:

## १. जीवन विकास बालशिक्षा:

नेपालमा गरिबीको रेखामुनि रहेका परिवारका बालबालिकाहरुको साक्षरता दर न्यून रहेको छ। जीवन विकास बालशिक्षा कार्यक्रमले कार्यक्षेत्र अन्तर्गत रहेका विद्यालय जाने उमेर भएर पनि विद्यालय नगएका, विद्यालय गएर पनि छोडेका तथा विद्यालय जाँदा पनि शैक्षिक अवस्था कमजोर भएका बाल बालिकाहरुलाई आधुनिक मन्टेश्वरी विधिबाट शिक्षा प्रदान गरिरहेको छ। यस कार्यक्रमले गरीब तथा विपन्न परिवारका बालबालिकाहरुको सामाजिक तथा शैक्षिकस्तरमा वृद्धि भएको पाईएको छ। २०७९ असारसम्ममा संचालनमा रहेका बालशिक्षाका विद्यालय र विद्यार्थी विवरण यस प्रकार रहेका छन्:

क्र.सं.	स्थान	हाल अध्ययनरत विद्यार्थी	बालशिक्षामा अध्ययन पुरा गरेका
१	अमाही	५८	११८
२	रामचोक	४१	१२२
३	सिजुवा	३६	११४
४	कटहरी	२७	४३
५	दादरबैरिया	१८	०
	जम्मा	१८०	३९७



## (२) बालबालिका अध्ययन केन्द्र :

ग्रामिण क्षेत्रमा रहेका अति विपन्न, गरिव, दलित परिवारका बालबालिकाहरूलाई पढाउनु पर्छ, भन्ने चेतनाको विकास गराउन, शिक्षाको गुणस्तरमा सुधार ल्याउन तथा विद्यालय छोडने दर (Drop Out Rate) घटाउन सहयोग पुऱ्याउने उद्देश्यका साथ बालबालिका अध्ययन केन्द्रको अवधारणा ल्याईएको हो । यसले अशिक्षित भएको कारण ग्रामिण क्षेत्रमा देखिने सामाजिक समस्याहरू (बालविवाह, कम उमेरमा सन्तान जन्माउने, कुपोषण) लाई न्युनिकरण गर्न सहयोग पुग्ने विश्वास लिईएको छ ।

विपन्न, गरिव, दलितका परिवारमा अधिकांश अभिभावकहरू नपढेको हुनाले बालबच्चालाई समेत पढाउनु पर्ने चेतनाको अभाव भएको तथा आर्थिक समस्याले समेत बच्चालाई विद्यालय पठाउन वास्ता नगर्ने हुनाले केही बालबच्चा विद्यालय गए पनि पढाईमा निकै कमजोर हुने जसले गर्दा बच्चा तथा अभिभावक समेत पढाईमा रुचि राखेको पाईदैन । बालबालिका अध्ययन केन्द्रले गरिव, विपन्नका त्यस्ता बालबालिकाहरूलाई स्थानीय टोलमा नै शिक्षकको व्यवस्था गरी निशुल्क पढाउने व्यवस्था गरेको छ । विद्यालय जानु भन्दा पहिला वा सकेपछिको समयमा बाल बालिकाहरूलाई Tuition पढाउने र विद्यालय जानलाई उत्प्रेरित गर्ने कार्य शिक्षकले गरेको हुन्छ । साथै प्रत्येक शाखाले ५ जना अति विपन्न परिवारका छोराछोरीलाई अध्ययनका लागि १ वर्षको लागि अपनाउने (Adopt) र निजको सो अवधिको अध्ययनको सम्पूर्ण खर्च वित्तीय संस्थाले व्यहोर्ने व्यवस्था समेत गरेको छ । आ.व.२०७८/०७९ देखि यस कार्यक्रमको शुरुवात गरिएको छ, र २०७९ असारसम्म निम्न स्थानहरूमा शुरुवात गरिएको छ :

क्र.सं.	शाखाको नाम	स्थान	अध्ययनरत विद्यार्थी सख्या
१	डाईनिया	सुनवर्षी वडा नं. ६, मोरङ, केरन्जा	१५
२	ईटहरा	उर्लावारी वडा नं. ८, मोरङ, कदमगछी	२०
३	गंगुली	नगराईन वडा नं. १, धनुषा, हाँसपट्टी	३६



### (३) नव विहानी:

हाम्रो समुदायमा बालिकाहरु शिक्षा मात्र नभई अन्य सामाजिक दृष्टिकोणबाट समेत बहिस्कृत हुनुपर्ने बाध्यताहरु रहेका छन् । बालिकाहरुलाई विद्यालय शिक्षासम्मको पहुँच नै पहिलो चुनौति हो भने पहुँच पुगे तापनि अध्ययनलाई निरन्तरता दिने अर्को चुनौती रहेको छ । त्यसमाथि बाल विवाह, बाल श्रम, घरेलु हिंसा, सामाजिक कुप्रथा जस्ता जटिल समस्याहरु समाजमा सर्वत्र पाइन्छन् । तसर्थ विचमै पढाई छोड्ने तथा बालविवाह गर्न बाध्य हुनसक्ने किशोरीहरुलाई लक्षित गरी उच्च शिक्षासम्मको अध्ययनका लागि उत्प्रेरीत गर्दै वित्तीय साक्षरता तथा जीवनोपयोगी सिप प्रदान गरी अभिभावकको पेशामा सहयोग पुऱ्याउन सक्षम बनाई परिवारमा छोरीको महत्व सिर्जना गर्न यस वित्तीय संस्थाले सामुदायिक विद्यालय तथा विपन्न बस्तीमा १० देखि १९ वर्षसम्मका किशोरी (बालिका)हरुलाई परिचालन गरी नव विहानी कार्यक्रम संचालन गरिरहेको छ । साथै पढ्दै कमाउँदैको नारा सहित किशोरीहरुको लागि Incubation Center को स्थापना गरिएको छ । जहाँ उनीहरुलाई विभिन्न किसिमको जीवन उपयोगी तालिमसँगै तरकारीको बिउ, कुखुराको चल्ला लगायत आम्दानी हुने किसिमको सामग्री दिएर सिक्न लगाउने गरिएको छ ।

कार्यक्रम संचालन भएको		समुदायमा भएको		कूल	किशोरीहरुलाई	तालिममा	पढ्दै कमाउँदै
विद्यालय संख्या	सहभागी संख्या	केन्द्र संख्या	सहभागी संख्या	सहभागी किशोरी	दिईएको तालिम संख्या	सहभागी संख्या	कार्यक्रममा सहभागी
३७	१३३३	१८	३१०	१६६३	१५०	२४०५	३५



## (४) सुकुम्बासीलाई जग्गाधनी बनाउने:

अधिकांश गरीब तथा विपन्न परिवारहरु सडकको पेटी, नहरको डिल, खोला किनार लगायतका प्रकोपबाट जोखिम क्षेत्रमा पुस्तौंपुस्ता देखि वसोवास गर्दै आइरहेका छन्। ती परिवारहरु एकातिर प्राकृतिक प्रकोपको जोखिममा छन् भने अर्को तर्फ स्थानीय निकायको विकास निर्माण जस्तै: सडक विस्तार तथा निर्माण, नहर सरसफाई, खोलामा तटबन्धन आदी कार्यका लागि बाधक बन्न बाध्य भएका छन्। यस किसिमका कठिनाईहरुबाट मुक्त गरी भूमिहीन सुकुम्बासी सदस्यहरुको दिगो विकासका लागि आवास कार्यक्रम संचालन गरिएको छ। यस कार्यक्रम अन्तर्गत वित्तीय संस्थाले भूमिहीन सदस्यहरुलाई जग्गाधनी बनाई आफ्नै जग्गामा सुरक्षित आवास निर्माणमा सहयोग गर्दै आईरहेको छ। यस कार्यक्रमले आ.व. २०७८/०७९ मा ३३३ जना थप गरी २०७९ असारसम्म १,८३५ जना भूमिहीन सदस्यहरुलाई जग्गाधनी बनाउन सफल भएको छ।



## (५) सुरक्षित आवास:

लघुवित्त कार्यक्रमले विपन्नहरुलाई संगठित गरी आर्थिक कारोवारमा सहभागी गराई वित्तीय साक्षरता लगायत शिक्षा, स्वास्थ्य र आर्थिक विकासमा टेवा पुऱ्याएको भए तापनि दिगो तथा प्रभावकारी आर्थिक विकास हुन नसकिरहेको अवस्थालाई मध्यनजर गर्दै सुरक्षित आवासको अवधारणा ल्याइएको हो। कच्ची तथा फुस (परालको छाना र माटोको जोडाई भएको) को घरमा बसोबास गर्ने गरीब तथा विपन्न परिवारले वर्षेनी घर निर्माण तथा मर्मतमा आफ्नो बचत भन्दा बढी खर्च गर्ने गरेको छ। कच्ची तथा फुसको घर वर्षात्को मौसममा लगातारको हुरीवतास, बाढी, पहिरो तथा सुख्खायामको आगलागीमा परी पूर्ण वा आंशिक रूपले क्षति हुने गरेको अवस्था देखिएको छ। जसले गर्दा असुरक्षित घरमा बसोबास गर्न बाध्य हुनु परेको छ र अर्को वर्ष पुनः ऋण लिएर भएपनि घर निर्माण तथा मर्मत गर्नुपर्ने बाध्यता भएकोले राम्रो आम्दानी गरी सम्पति जोड्ने विषयमा सोचन समेत नसकिरहेको हुनाले यस वित्तीय संस्थाले सुरक्षित आवासको लागि विभिन्न सरोकारवाला निकाय, NGO, INGO तथा क्लवहरुसँग सहकार्य गरी सुरक्षित आवास निर्माणमा सहयोग गर्ने गरेको छ। संस्थाले विभिन्न सरोकारवाला निकायसँगको सहकार्यमा निम्नानुसारका आवास निर्माण सम्पन्न तथा निर्माणमा सहयोग गरेका छन् :

नमुना बस्ती संख्या	पूर्ण घर निर्माण	निर्माणाधिन	आवाष निर्माणमा सहयोग
८	१३७	१४५	१५१२

साथै संस्थाले आफ्ना सदस्यहरुको आवास निर्माणको लागि ऋणको समेत व्यवस्था गरेको छ जुन आ.व. २०७८/०७९ सम्म कुल लगानीमा रहिरहेको ऋणको १४.८६ प्रतिशत रहेको छ।



## (६) घर आँगन तरकारी खेती:

वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरूले थोरै ठाउँमा पनि आफ्नै घरमा फलाएको विषादी रहित ताजा तरकारी खान र फलफूलको बिरुवाहरू लगाउन तथा प्रयोग गर्न प्रोत्साहन गर्ने गरेको छ। यसले विपन्न गरीब परिवारलाई कम लागत र थोरै ठाउँमा पनि तरकारी तथा फलफूल फलाई प्रयोग गर्न प्रेरणा मिलेको छ। यसले एकातिर सदस्यहरूको आर्थिक अवस्थामा टेवा पुऱ्याएको छ भने अर्को तिर स्वस्थ रहन पनि सहयोग गरेको छ। आ.व. २०७८/०७९ सम्म १,०८,०४६ जना सदस्यलाई तरकारीको विउ उपलब्ध गराइ सहयोग गरेको छ।





## (७) जसको कोही छैन उसको जीवन विकास:

यस कार्यक्रमले समाजमा आफ्नावाट अपहेलीत भएका तथा आफ्नो कोही नभएर सहारा विहिन हुन पुगेका अति विपन्न असहाय, वृद्ध, अपाङ्ग, एकल महिला/पुरुष तथा स-साना बालबालिकाहरुलाई यस अभियानले सहयोग गर्ने गरेको छ। समुदायमा सहारा विहिन भएर दुःखद जीवन विताईरहेका (सदस्य वा गैर सदस्य) विपन्न परिवारको आवश्यकता लक्षित गरि उनीहरुको आवश्यकता अनुरूप सहयोग प्रदान गर्दछ। स्थानीय निकाय, NGO, INGO, क्लब तथा अन्य सरोकारवाला निकायहरुसँगको सहकार्यमा पूर्ण घर (घर, चर्पी, स्वच्छ पिउने पानी, धुवाँ रहित चुलो तथा बत्ती), स्वास्थ्य, शिक्षा लगायत आवश्यक क्षेत्रमा सहयोग गरेको छ। यसले समाजमा सहयोगी भावनाको विकास गरेको छ भने बेसहारा, विपन्न तथा असहाय परिवारको मनोबल वृद्धि भएको पाईएको छ। साथै १ जना कर्मचारीले १ जना अति विपन्न परिवार जिम्मा लिने (Adopt) र सो परिवारको जीवनस्तरमा सुधार ल्याउन निरन्तर प्रयास गर्ने गरेको छ। यस अभियानवाट हालसम्म १५१ जना परिवार लाभान्वित भएका छन्। अभियान अन्तर्गत प्रदान गरिएको सहयोगको विवरण निम्नानुसार रहेको छ।

आर्थिक वर्ष	जिम्मा लिएको	पूर्ण घर निर्माण	औषधि उपचार	खाना/लत्ता कपडा /शैक्षिक सामग्री	घर निर्माणमा सहयोग	व्यवसायमा संलग्न/रोजगारी
०७७/७८		२९		७		
०७८/७९	१५१	३	७	७४	३	११



## (ट) सामुदायिक स्वच्छता:

स्वच्छता हाम्रो शारिरिक र मानसिक स्वास्थ्यसँग जोडिएको हुनाले ग्रामीण भेगमा स्वच्छता सम्बन्धी चनचेतना फैलाई सरसफाईको कमीबाट हुन सक्ने जोखिमहरुलाई न्युनिकरण गर्नु यस अभियानको मुख्य उद्देश्य रहेको छ। ग्रामीण भेगमा फोहोर मैलाको व्यवस्थापनको कमीले वर्षेनी विभिन्न रोगहरु फैलिने र लाखौं रकम उपचारमा खर्च हुने तथा मृत्यु समेत भईरहेको हुनाले “स्वच्छ समाज स्वस्थ समाज” को नारा सहित यस अभियानलाई निरन्तरता दिईएको छ। स्वच्छता सबैको सामुहिक जिम्मेवारीको विषय भएकोले स्थानीय निकाय, स्थानीय Club, NGO, INGO र समुदायसँग सहकार्य गरि यस कार्यक्रमलाई व्यापक रुपमा अगाडी बढाईएको छ। स्वस्थ वातावरण निर्माणको लागि सदस्यहरुलाई फलफूल लगायत अन्य जातिका कम्तिमा २ वटा बोट विरुवाहरु घर वरिपरि लगाउन पहल गरिएको छ। साथै कुनै परिवारमा नयाँ सदस्यको आगमन होस् वा मृत्युको समयमा समवेदना सहित २ वटा फलफूलको विरुवा लगाउने अभियान चलाईएको छ।

ग्रामीण क्षेत्रमा सुलभ र भरपर्दो स्वास्थ्य सेवा प्रदान गर्नका लागि जीवन विकास समाजद्वारा प्रवर्द्धित जीवन विकास पब्लिक हेल्थ सेन्टरमा स्वास्थ्य सेवा सम्बन्धी सहकार्य गरिएको छ। यस सहकार्य अनुसार जीवन विकास पब्लिक हेल्थ सेन्टरमा जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्थामा आवद्ध सदस्य, कर्मचारी तथा उनीहरुका परिवारका सदस्यहरुको उपचारमा १० देखि ५० प्रतिशतसम्म सहूलियतको व्यवस्था गरिएको छ भने अति विपन्नहरुलाई निशुल्क समेत स्वास्थ्य सेवा दिदै आएको छ। साथै स्वास्थ्य शिविरहरु लगायतको कार्यक्रमको लागि अन्य अस्पतालहरूसँग पनि सहकार्य गरिएको छ। आ.व.२०७८/०७९ सम्म सामुदायिक स्वच्छता अन्तर्गत निम्नानुसारको कार्यक्रमहरु गरिएको छ।

विवरण	०७५/७६	०७६/७७	०७७/७८	०७८/७९	जम्मा
शिविर (आँखा, दाँत, साधारण स्वास्थ्य)	४५	१९	५९	५९	१८२
शिविरमा लाभ लिएका संख्या	४३१९	७९८३	३४१६	२६९१	१८४०९
शल्यक्रिया (आँखा तथा अन्य)	१०५१	५३	५३९	२२०७	३८५०
विरामी सेवा (जीवन विकास पब्लिक हेल्थ सेन्टर)	२९७७	७६८२	६८५६	६०६८	२३५८३
सरसफाई कार्यक्रम			२११९	११७६	३२९५
वृक्षारोपन संख्या			२६४	९७१	१२३५
स्वास्थ्य सचेतना कार्यक्रम			३१९८	८८७	४०८५



## (६) प्रकोप तथा विपदमा सहयोग:

प्रकोप तथा विपदबाट मानव जीवनमा उत्पन्न हुने समस्या र हुन सक्ने जोखिमहरूलाई न्युनिकरण गर्न यस अभियानले सघाउ पुऱ्याएको छ । बाढी, पहिरो, आगलागी, भुकम्प, विभिन्न किसिमका प्रकोप तथा महामारी रोगहरूको कारण जनजीवन प्रभावित भई विभिन्न किसिमका समस्याहरू उत्पन्न हुने साथै प्रकोपले विपद् सँगसँगै जनधनको समेत क्षती गर्ने गर्दछ । प्रकोप तथा विपदमा सहयोग प्रदान गर्ने यस अभियानको मुख्य उद्देश्य रहेको छ । प्रकोपबाट उत्पन्न हुने विभिन्न समस्याहरू जस्तै: भोकमरी, सुरक्षित बास स्थान, सरसफाई, प्राथमिक स्वास्थ्य सेवा, बालक, वृद्ध, गर्भवती, सुत्केरी, अपाङ्ग आदिलाई प्राथमिकतामा राखी आवश्यक सहयोग गर्ने गरिएको छ । प्रकोप पश्चात् उत्पन्न हुने विभिन्न समस्याहरूमा स्थानीय निकाय Club, NGO, INGO र समुदायसँग सहकार्य गरी आवश्यक कार्यहरू गरिएको छ । विगतको वर्षहरूमा जस्तै आ.व. २०७८/०७९ मा समेत कोरोना महामारी सम्बन्धी अत्यधिक प्रचार प्रसार तथा जनचेतनामुलक कार्यक्रमहरू गरिएको छ । केन्द्रहरूमा माक्स, स्यानिटाईजर, साबुनहरू वितरण गरी सोको प्रयोग बारे जनचेतना अभिवृद्धि गरिएको छ । साथै कोभिड १९ बाट संक्रमित सदस्य तथा गैर सदस्यहरूलाई खाद्यान्न, पौष्टिक आहार, लगायत स्वास्थ्य सामग्रीहरू सहयोग गरेको छ । साथै कोभिड १९ बाट मृत्यु भएका सदस्यका परिवारलाई प्रति परिवार रु.५०,००० को दरले सहयोग गरेको छ, भने अन्य प्रकोप तथा विपदबाट सहयोग गरेको विवरण यस प्रकार रहेको छ:

कोभिड १९ संक्रमित सदस्यलाई सहयोग			आगो तथा बाढी पिडित सदस्य तथा गैर सदस्यलाई खाना, घर निर्माण लगायतमा सहयोग
खर्च भएको वर्ष	खाद्यान्न/पौष्टिक आहार	मृत्यु भएका परिवारलाई रु.५०,००० को दरले सहयोग	
२०७८ असार सम्म	५८९२ जना रु. ८६,६७,०००।	६६ जना रु. ३३,००,०००।	
आ.व. २०७८/०७९	९२९ जना रु. १७,६९,३००।	९ जना रु. ४,५०,०००।	२६४५ जना रु. १,२७,५८५।
कुल जम्मा	रु. १,०४,३६,३००।	रु. ३७,५०,०००।	रु. १,२७,५८५।



## (१०) उद्यमशीलता (स्वरोजगार) विकास:

देश विकासमा मुख्य योगदान दिने शिक्षित युवा वर्ग, सक्षम जनशक्ति स्वदेशमा रोजगारी नपाएर विदेशिनुले देश विकासमा मुख्य चुनौती थपिएको छ भने विदेशमा जोखिमको काम गर्न समेत बाध्य भएको छ जसले गर्दा हजारौ नेपाली वर्षेनी विभिन्न दुर्घटनामा परी मृत्यू भईरहेको हामीले सुनिरहेका हुन्छौ । अर्कोतिर कुनैपनि परिवारले आफ्नो बालबच्चालाई खुशी राजीले विदेश पठाउने गरेको पाईदैन । स्वदेशमा रोजगारी नपाएर बाध्य भएर युवा जनशक्ति जोखिम तथा आर्थिक भार समेत लिई विदेशिनु परेको यथार्थ घटनाहरू दिनहुँ समाचारहरूमा सुन्न तथा देख्न पाईएको छ । आफ्नै देशमा, आफ्नो परिवारसँगै बसेर विभिन्न शीप तथा रोजगार सिकी उद्यमी बन्न उत्प्रेरित गर्नु यस कार्यक्रमको मुख्य लक्ष्य रहेको छ । उद्यमी तथा स्वरोजगार मानिसको रोजगार तथा आय आर्जनसँग जोडिएको हुनाले देशमा रहेको विद्यमान बेरोजगारी तथा गरिबी न्युनिकरण गर्न यस अभियानले सघाउ पुऱ्याएको छ । संस्थामा आवद्ध रहेको सदस्य तथा सदस्यहरूको परिवारलाई शीप, तालिम तथा पुँजी उपलब्ध गराएर निजको बेरोजगारी समस्या सामाधान गर्न यस अभियानले महत्वपूर्ण योगदान गरेको छ ।

यस अभियानले सदस्यहरूलाई निशुल्क रूपमा सदस्यको आवश्यकता र चाहना अनुसार विभिन्न किसिमका व्यवसायिक तालिमहरू दिई क्षमता अभिवृद्धि गरिएको छ । उद्यमशीलता सम्बन्धी विभिन्न अन्तरक्रिया, तालिमहरू संचालन गरिएको छ भने सदस्यहरूको क्षमता अभिवृद्धिको लागि सफल उद्यमीहरूको व्यापार, व्यवसाय अवलोकन भ्रमणको व्यवस्था गरिएको छ । व्यवसायलाई प्रवर्द्धन गर्न १० वर्षे भाखामा रु. ७ लाख सम्मको लघुउद्यम कर्जाको व्यवस्था गरी सदस्यलाई लघुउद्यमी बन्न उत्प्रेरित गरिएको छ । साथै उद्यमी सदस्यहरूलाई उत्प्रेरित गर्नको लागि सदस्य तथा निजको श्रीमानको रु.१,००,००० को दरले निशुल्क दुर्घटना वीमा संस्था मार्फत नै गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

संस्थाले उद्यमी विकासको लागि कक्षा १२ मा अध्ययनरत विद्यार्थीहरूसँग उद्यमशीलता बारे अन्तरक्रिया कार्यक्रम संचालन गरेको छ । यस्ता कार्यक्रमले विद्यार्थीहरूलाई शुरु देखि नै उद्यमशीलता बारे बुझ्न तथा व्यवहारमा लागु गर्न सहज हुने अपेक्षा गरिएको छ । उद्यमीहरूको लगत समेत राख्न शुरु गरिएको छ ।

उद्यमी सदस्य	स्वरोजगार सदस्य	व्यवसायी सदस्य	युवा, विद्यार्थीहरूसँग उद्यमशीलताको अन्तरक्रिया	वीमा गरिएको सदस्य तथा अभिभावक
७७० जना	५०८ जना	१२२८ जना	३९४ जना	५२२ जना



## (११) एक टोल एक अधिकृत टेलर सदस्य (ATM):

भौगोलिकरूपमा विकट तथा ग्रामीण क्षेत्रहरूमा परम्परागत लघुवित्त कार्यक्रम मार्फत सेवा प्रदान गर्दा समयमा सेवा प्रदान गर्न जटिल भईरहेको वर्तमान परिपेक्ष्यमा संस्थामा आवद्ध एक सदस्य मार्फत समुहमा आवद्ध अन्य सदस्यहरूलाई डिजिटल प्रविधि प्रयोग गरि लघुवित्त सेवा प्रदान गर्ने तथा विकट तथा ग्रामीण क्षेत्रमा सेवा विस्तारलाई सहज बनाउनका लागि आवश्यक डिजिटल वित्तीय सेवा संचालन गर्न यस अभियानले सघाउ पुऱ्याएको छ। टोल टोलमा नै वित्तीय सेवाको पहुँच पुग्ने भएकोले “एक टोल एक अधिकृत टेलर सदस्य (ATM)” को नारा सहित यो अभियान संचालन गरिएको छ। यस अभियानले ग्रामीण भेगमा डिजिटल सेवा सम्बन्धी सामुहिक जागरुकता फैलाउन सहयोग गरेको छ। सदस्यहरूलाई भैपरी आउने समस्याहरूमा आफ्नो बचत रकम अधिकृत टेलर सदस्य (ATM) मार्फत सजिलै भिक्न मिल्ने भएको छ, भने सदस्यहरूले सजिलैसंग आफ्नै गाउँठाउँमा वित्तीय सेवा पाउँदा निकै उत्साहित भएको पाईएको छ। यसलाई Human ATM समेत भन्ने गरिएको छ। ATM भन्ने वित्तिकै हाम्रो समाजमा पैसा रहेको मेसिन बुझ्ने गरिएकोले Human ATM ले समेत पैसाको नै कारोवार गर्ने भएकोले समुदायमा समेत यो सेवा निकै प्रभावकारी भएको महसुस भएको छ। यसले नगद रहित केन्द्र बैठक संचालनमा समेत सहयोग पुगेको छ। आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ सम्म ATM मार्फत निम्नानुसारको कारोवार भएको छ।

ATM Transaction		Till 2078 Aashar	078/079 Progress	Till 2079 Aashar
Saving Deposit	No of Tran	300980	300212	601192
	Amount (Rs.)	1051861654	1135766149	2187627803
Saving withdraw	No of Tran	11567	1470	13037
	Amount (Rs.)	77643930	16350903	93994833
Beneficiary Member	Number	93640	65516	159156



## (१२) नगद रहित कारोवार:

नगद रहित बैकिङ्ग सेवाको विकास र प्रवर्धनका लागि वित्तीय संस्थाले सम्पूर्ण सदस्यहरूलाई डिजिटल कारोवार तर्फ उत्प्रेरित गर्दै ग्रामीण क्षेत्रमा सरल र सहज ढंगले वित्तीय सेवा विस्तार गर्न टोलटोलमा अधिकृत टेलर सदस्य (ATM) खडा गरेको छ। नगद घरमा नभई बैंकमा राख्नुपर्छ भन्ने चेतना प्रसार गरी नगद कारोवारको जोखिमलाई न्युनिकरण गर्नमा नगद रहित कारोवारले महत्वपूर्ण भूमिका खेलेको छ। साथै समुदायस्तरमा फैलिएको कोरोना महामारीमा नगद नोटले कारोवार गर्दा पनि यो रोग सर्न सक्ने सम्भावना रहेको हुनाले “नगद रहित कारोवार” को नारा सहित यस अभियानलाई संचालन गरिएको छ। नगद रहित केन्द्र बैठक संचालन गर्दा सदस्य तथा कर्मचारीलाई समयको समेत वचत हुने गरेको छ। नगद रहित कारोवारलाई डिजिटल सेवा पनि भन्ने गरेको पाईन्छ। आजको युग डिजिटल तर्फ उन्मुख रहेकोले नगद बोक्ने फन्फटबाट छुटकारा दिलाएको छ। वित्तीय संस्थाले “एक टोल एक अधिकृत टेलर सदस्य (ATM)” को नारा सहित टोलटोलमा डिजिटल सदस्यहरू खडा गरेको छ भने सदस्यहरूले पनि यसै संस्थाद्वारा प्रवर्द्धित मोबाईल बैकिङ्ग एप्लिकेशन (Jeevan Bikas Apps) मार्फत विभिन्न मर्चेन्ट सेवाहरू भुक्तानी गर्न सक्षम भएका छन्। यस वित्तीय संस्थाले डिजिटल सेवा अन्तर्गत प्रदान गरिरहेको सेवाहरू निम्नानुसार रहेका छन्।

डिजिटल ऋण	विजुलीको बिल भुक्तानी	पानीको बिल भुक्तानी	मोबाईल रिचार्ज
टि.भी.रिचार्ज	इन्टरनेटको बिल भुक्तानी	QR Payment	वचत राख्ने तथा भिक्ने
अन्य बैंक तथा जीवन विकासको खातामा रकम हस्तान्तरण		सदस्य सदस्य बीच रकम हस्तान्तरण गर्ने	

आ.व.२०७८/०७९ सम्म डिजिटल सेवा मार्फत भएको कारोवारहरूको विवरण यसप्रकार रहेको छ:

Digital Service	Till 2078	078/079	Till 2079
(1.1) Digital Service Status	Aashar	Progress	Aashar
<b>ATM Member</b>	795	48	843
<b>Smart Member (App Users)</b>	73273	14722	87995
<b>Digital Member (Mobile Banking User)</b>	172733	16075	188808
<b>SMS Banking</b>	1246	392	1638
<b>SMS Alert</b>	0	83327	83327
(1.2) Utility Payment (Mobile Topup, NEA, Khanepani, TV, Net)	67891597	72133858	140025455
(1.3) Fund Transfer (In-coming) (FinPe, E-sewa, Khalti, Fonepay)	43029886	143285643	186315529
(1.4) Fund Transfer (Out-going) (Bank Withdraw, Khalti Load, E-sewa Load, IBFT, Scan & pay)	0	291831268	291831268



## (१३) श्रीजिरो क्लव :

पृथ्वीमा देखिएको जटिल समस्यालाई लक्षित गरी प्रो.मो.युनुसले ल्याएको तीन शून्यको अवधारणा -(शून्य गरिवी, शून्य बेरोजगारी, शून्य खुद कार्वन उत्सर्जन ) प्राप्तीका लागि युवा वर्गको नेतृत्वदायी भुमिका अपरिहार्य रहेको छ। युवाहरुमा रहेको नविनतम सोच, शक्ति र ज्ञानको सदुपयोग गरी सम्पूर्ण मानवजातीको रक्षा तर्फ अग्रसर गराउने उद्देश्यले विश्वव्यापी रूपमा युवाहरुलाई संगठित गर्न श्रीजिरो क्लवको गठन भइरहेका छन्। हालसम्म १५० वटा श्रीजिरो क्लवहरु गठन भएका छन्। नेपालमा श्रीजिरो क्लव गठन तथा परिचालनमा जीवन विकासले नेतृत्वदायी भुमिका निर्वाह गरेकोमा 3Zero Global Center Bangladesh बाट Best 3Zero Support Organization 2022 बाट सम्मानित भएको छ।

3Zero क्लवहरुले स्थानीय स्तरमा देखिएका समस्याहरुलाई विभिन्न सरोकारवाला निकाय (स्थानीय निकाय, विभिन्न क्लवहरु, NGO, INGO) हरूसंग समन्वय गरी ती समस्याहरुको निराकरणको लागि पहल गरेको हुन्छ। यी क्लवहरुले सरसफाई, बेरोजगारी, शिक्षा, वृक्षारोपण, स्वास्थ्य सचेतना सम्बन्धी क्षेत्रहरुमा विभिन्न कार्यक्रमहरु गरिरहेका छन्।

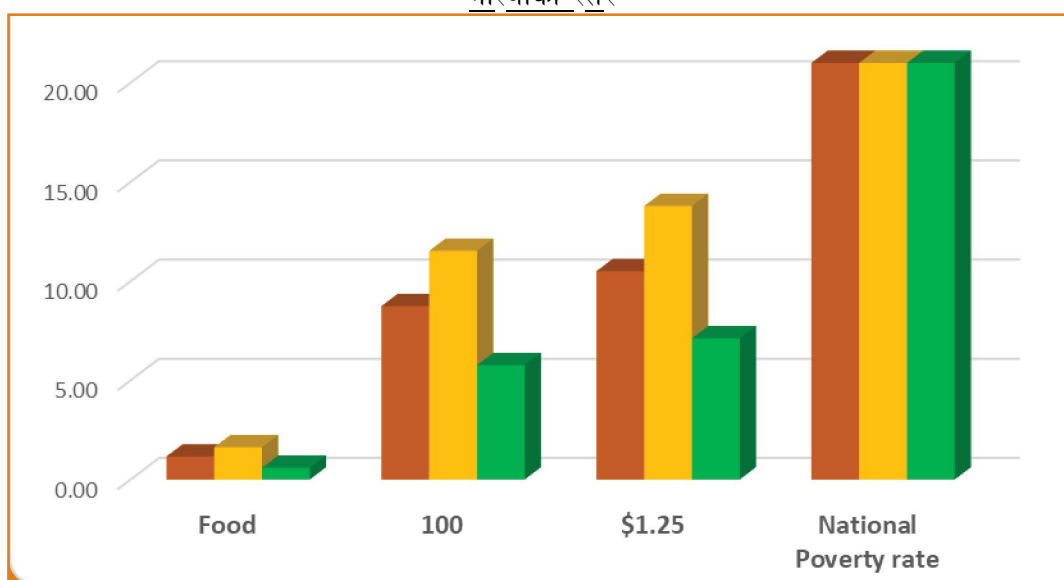




**(च) Progress Out of Poverty Index (PPI)**

पी.पी.आई गरिबीको स्तर मापन गर्ने विश्वव्यापी उपकरण हो । पी.पी.आई. मा घर परिवारको जीवन स्तरको आधार मा परिवारको गरिबीको स्तर मापन गर्ने काम गर्दछ । परिवार संख्या, घरको अवस्था, सामाजिक अवस्था र सम्पत्तिको स्वामित्वको बारेमा १० प्रश्नहरूको उत्तरको आधारमा सो परिवार गरिबीको कुन स्तरमा रहेको भन्ने मापन गर्दछ । पी.पी.आईको माध्यमबाट संस्थाहरूले आफ्ना सदस्यहरूको सम्भावित गरिबीको स्तर पहिचान गर्न सक्दछ । नेपालमा गरिबीको स्तर मापन गर्ने भरपर्दो माध्यमहरू नरहेको र यसको सर्वेक्षणमा समय र लागत बढी लाग्ने भएकोले गरिबी न्यूनिकरणको क्षेत्रमा काम गर्ने संघ संस्थाहरूले यसलाई एउटा जटिल कामको रूपमा लिईएको पाईन्छ । यस वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ देखि नै आफ्ना सदस्यहरूको पी.पी.आई. गर्ने कामको शुरुवात गरेको छ । प्रत्येक दुई वर्षमा पी.पी.आई.को आधारमा सदस्यहरूको गरिबीको स्तर छुट्याई सदस्य प्रगती कार्ड (Member Growth Card) समेत जारी गरिएको छ । यस संस्थामा आवद्ध सदस्यहरूको पी.पी.आईको अवस्था २०७९ असारसम्म निम्नानुसारको रहेको छ ।

गरिबीको स्तर



JBLB Client Poverty % rate in different tools				
Fy. Year	Food	100	\$1.25	National Poverty rate
2076/77	1.16	8.74	10.50	21.60
2077/78	1.63	11.53	13.79	21.60
2078/79	0.59	5.77	7.12	21.60

**निष्कर्ष**

UNDP को प्रतिवेदनले सन: 2015 मा नेपालमा गरिबीको स्तर 21.6% रहेको देखाएको छ । यस वित्तीय संस्थाले संस्थामा आवद्ध सदस्यहरूको गरिबीको स्तर PPI Tool मार्फत मापन गर्दा २०७९ असार मसान्तमा National Food Poverty अन्तर्गत ०.५९% National 100% मा ५.७७% र International \$1.25 अन्तर्गत ७.१२% मात्र गरिबी रहेको पाईएको छ ।

**(११) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व:**

यस वित्तीय संस्थाले सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगत विभिन्न सामाजिक कार्यहरूको लागि सहयोग गर्दै आएको छ । वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम सञ्चालन, स्थानीय स्तरमा सञ्चालित सामाजिक कार्यक्रममा सहयोग तथा सहभागि, बाढी, पहिरो, हुरी बतास तथा आगलागी जस्ता प्राकृतिक प्रकोपबाट पिडित स्थानीय र अति विपन्न, रोगी तथा एकल महिला/पुरुषहरूलाई सहयोग गर्ने जस्ता कार्यक्रम मार्फत संस्थाले सामाजिक उत्तरदायित्वमा महत्वपूर्ण योगदान गर्ने





गरेको छ । समीक्षा वर्षमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगत तपसील अनुसारको खर्च भएको थियो ।

क्र.सं.	खर्चका शीर्षकहरु	रकम रु.
१	स्वास्थ्य शिविर (आँखा, स्वास्थ्य, दन्त, सुगर)	६,०९,८६२
२	स्वास्थ्य सचेतना कार्यक्रम	३,०२,७२२
३	बालशिक्षा	१०,९३,९८३
४	किशोरी शिक्षा	६,६७,१०७
५	सामुदायिक विद्यालय सहयोग, क्षात्रवृत्ति	४,०१,९९८
६	स्वयम् सेवक कार्यक्रम (दिगो आवाश)	६,०२,६८०
७	दिगो कृषि कार्यक्रम	१,२९,०१०
८	क्षमता विकास कार्यक्रम	६१,०२५
९	पानी र सरसफाई	३,५०,६२०
१०	प्रकोप व्यवस्थापन	६,५१,५८५
११	अति विपन्नलाई सहयोग	९,१५,२५३
१२	युवा, महिला तथा वृद्ध सहयोग	१,२५,६३९
१३	खेलकुद विकास	१,५४,४१०
१४	प्राकृतिक श्रोत व्यवस्थापन	४,९८,९७३
१५	कोभिड १९	४,३०,६७८
	जम्मा	६९,९५,५४५

यस कार्यक्रमलाई अभि व्यवस्थित तथा विस्तार गरि निरन्तरता दिन नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम मुनाफाबाट हरेक वर्ष निश्चित रकम छुट्याई सो रकमबाट खर्च गरिने व्यवस्था गरिएको छ ।

**(१२) संस्थागत सुशासन :**

वित्तीय संस्थामा संस्थागत सुशासन कायम राख्न व्यवस्थापन र सञ्चालक समिति सदैव प्रतिबद्ध रहेको छ । सञ्चालक समितिका सदस्यहरु तथा कर्मचारीहरुले नेपाल राष्ट्र बैंक तथा नियमनकारी निकायले जारी गरेका निर्देशन बमोजिमका आचरणहरु पुर्ण रुपमा पालन गरेका छन् । वित्तीय संस्थाका सम्पूर्ण क्रियाकलाप पारदर्शी रुपमा संचालन गरी संस्थागत सुशासनको विकास गरिएको छ । व्यवस्थापकीय निर्णय र काम कारवाहीमा सञ्चालक समितिको कुनै किसिमको हस्तक्षेप नरहेको जानकारी गराउन चाहन्छु ।

**(१३) भाति कार्यक्रम :**

- कोषमा आत्मनिर्भरताका लागि वित्तीय संस्थाले प्रदान गर्ने सबै किसिमका बचत वृद्धि गरी बचत अनुपात वृद्धिमा जोड दिने ।
- Participatory Wealth Ranking (PWR) को माध्यमबाट वित्तीय सेवाबाट वञ्चित रहेका सदस्यहरुको खोजी गरी



- वित्तीय संस्थामा आवद्ध गराउने साथै १० जना भन्दा कम सदस्य भएको केन्द्रमा सदस्य थप गरी कम्तीमा १० जना पुऱ्याउने वा नजिकको अन्य केन्द्रमा केन्द्र मर्ज गर्ने ।
- केन्द्र गुणस्तर अभिवृद्धिका लागि केन्द्र अनुगमनमा जोड दिनुका साथै अभिभावक तथा सदस्यको संतुष्टि स्तरमापन गर्ने साथै प्रक्रिया अनुसार संचालन नहुने केन्द्रहरुको गुणस्तर सुधार गर्ने ।
  - संस्थाले प्रदान गर्ने प्रमुख सेवा सुविधाहरु थप प्रभावकारी तथा विश्वसनीयता बनाउन जोड दिने ।
  - निस्कृय तथा बचतमात्र गर्ने सदस्यहरूसँग घरधुरी भेटघाट गरी संस्थाको सेवा सुविधा बारेमा जानकारी गर्दै सक्रिय हुन तथा ऋण लिन प्रेरित गर्ने ।
  - १ वर्षभन्दा वढी अवधी भाखा नाघेका, पहिचान भएका खराब ऋणी सदस्यहरुको विवरण नियमित अद्यावधिक गर्दै खराब ऋणीको संख्या शुन्य बनाउने ।
  - प्रत्येक शाखाले उद्यमी (Entrepreneur) सदस्यहरुको पहिचान गरी उनीहरुको विवरण सफ्टवेयरमा अद्यावधिक गर्ने साथै वैदेशिक रोजगारबाट फर्किएका तथा स्थानीय युवा, सदस्यहरुलाई आवश्यकताको आधारमा उद्यमशीलता विकास तालिम संचालन गरी उद्यमी बन्न प्रेरित गर्ने ।
  - सुकुम्बासीलाई जग्गाधनी बनाउन तथा सदस्यहरुलाई साहुमहाजनबाट हुन सक्ने आर्थिक शोषण (चर्को ब्याजमा ऋण लगानी) बाट जोगाउन आवश्यक कार्य गर्ने र त्यसको रेकर्ड व्यवस्थित राख्ने ।
  - शाखाको कार्यक्षेत्र भित्र रहेका अति विपन्न (Hardcore/Ultra Poor) परिवारको जीवनस्तर उकास्न आवश्यक कार्य गर्ने । 'एक विपन्न एक कर्मचारी' को अभियान संचालन गर्ने ।
  - ATM द्वारा गरिने कारोवार वृद्धि गर्ने साथै डिजिटल साक्षरता अभिवृद्धिमा जोड दिई डिजिटल अन्तर्गतका सबै सेवाहरुको प्रयोगमा ब्यापकता ल्याउने ।
  - कर्मचारीलाई प्रोत्साहन (Motivation) गर्दै निरन्तर रुपमा दक्षता अभिवृद्धिका लागि सिकाईका विभिन्न उपायहरु अवलम्बन गर्ने ।
  - स्थानीय युवाहरुको क्षमता अभिवृद्धिका लागि 3Zero Club गठन गरी Club सँगको सहकार्यमा सामाजिक कार्यलाई ब्यापकता दिने ।
  - वातावरण मैत्री तथा आत्मनिर्भर गाउँको विकास गर्ने कार्य गर्ने ।

### आभार प्रकट:

आजको यस पुनित अवसरमा वित्तीय संस्थामा आवद्ध भई कारोवार गर्ने सम्पूर्ण सदस्यहरु प्रति हार्दिक आभार व्यक्त गर्न चाहन्छु । समयमै लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरी वित्तीय संस्थालाई आवश्यक सुभावरु समेत दिने वाह्य लेखापरिक्षकलाई संचालक समितिको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद दिन चाहन्छु । यस वित्तीय संस्थालाई सफल तथा परिणाममुखी बनाउन सहयोग गर्नुहुने शुभचिन्तक, शेयरधनी महानुभावहरुमा हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दछु । नियामक निकाय नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, धितो पत्र बोर्ड, नेप्से, सिडिएस, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु, सरकारी तथा गैर सरकारी संघसंस्था तथा पत्रकार बन्धुहरु लगायत यस वित्तीय संस्थालाई प्रत्यक्ष एवं अप्रत्यक्ष रुपमा सहयोग पुऱ्याउनु हुने सम्पूर्णमा यस वित्तीय संस्थाको तर्फबाट हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछु । अन्त्यमा, विशेष गरी शेयरधनी महानुभावहरुले हामी माथि दर्शाउनु भएको विश्वास, सहयोग र सद्भाव प्रति म सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुलाई पुनः सञ्चालक समिति तथा वित्तीय संस्था परिवारको तर्फबाट हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्न चाहन्छु । साथै, कार्यक्रमलाई जनस्तरसम्म लैजान पुलको रुपमा रही काम गर्नुहुने सम्पूर्ण कर्मचारीहरु, अधिकृत टेलर सदस्यहरु (ATM), केन्द्र प्रमुखहरुको अनुशासन, लगनशिलता र इमान्दारीताको पुनः स्मरण र प्रशंसा गर्दछु । यस वित्तीय संस्थालाई सर्वोत्कृष्ट बनाउनको लागि विगतमा भई आउँदा दिनहरुमा पनि यहाँहरु सबै शुभचिन्तकहरुबाट अमूल्य सल्लाह सुभावरु तथा शुभेच्छाको अपेक्षा गर्दै, आउँदा दिनहरुलाई अझ उपलब्धिमुलक बनाउने प्रण सहित उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दछु ।

धन्यवाद,



## सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०८ (४) संग सम्बन्धित अन्य थप विवरणहरू

### (क) समिक्षा वर्षको कारोवारको सिंहावलोकन :

सञ्चालक प्रतिवेदनमा रहेको छ ।

### (ख) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई कुनै असर परे नपरेको :

विश्वभरि नै महामारीको रुपमा देखिएको कोभिड १९ को समस्या समाधान नहुँदै पुनः विश्वव्यापी रुपमा देखिएको आर्थिक मन्दीको प्रभावले कार्यक्रममा असर पारेको छ । यसले सदस्यहरूको व्यापार व्यवसाय नै धरासायी बनाएको छ भने मनोवैज्ञानिक रुपमा समेत डर त्रासको वातावरण बनाएकोले संस्थाको किस्ता असुलीमा यसले प्रभाव पारेको देखिन्छ ।

### (ग) प्रतिवेदन तयार गरिएको मितिसम्म चालु वर्ष (आ.व.०७८/०८०) को उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराहरूका विषयमा सञ्चालक समितिको धारणा :

यो प्रतिवेदन तयार गर्दासम्मको वित्तीय संस्थाको आर्थिक स्थितीको भ्रलक गत वर्षको तुलनामा निम्न अनुसार रहेको छ ।

विवरण	०७८ पौष मसान्तसम्मको	०७९ पौष मसान्तसम्मको	वृद्धि प्रतिशत
सदस्य संख्या	३२२,५७१	३४५,९०२	७.२३
कुल बचत तथा निक्षेप (रु.हजारमा)	८,८२४,१०३	९,९९६,६९६	१३.२९
कुल लगानीमा रहेको कर्जा तथा सापट (रु हजारमा)	२२,८२९,०९२	२३,७७३,६४६	४.०१
कुल व्याज तथा अन्य आम्दानी (रु हजारमा)	१,७७७,४४८	१,९४९,९९०	९.७१
कुल खर्च (रु हजारमा)	१,३६२,०६९	१,८३९,०४४	३४.४३
सञ्चालन नाफा (रु हजारमा)	४१५,३७९	११८९,४६६	-७१.३६
खुद मूनाफा (रु हजारमा)	४०१,६५८	२५१,८६४	-३७.२९

माथि उल्लेख गरिए अनुसारको शिर्षकमा गत वर्ष र चालु वर्षको यसै अवधिमा वित्तीय संस्थाले हासिल गरेको प्रगती माथि सञ्चालक समितिको धारणा सन्तोषजनक रहेको छ ।

### (घ) कम्पनीको औद्योगिक वा व्यावसायिक सम्बन्ध :

यस वित्तीय संस्थाको कारोवार गर्ने शिलसिलामा सम्बद्ध सबै क्षेत्रहरूसँग सौहाद्रपूर्ण सम्बन्ध रहँदै आएको छ । वित्तीय संस्थाले स्थापित गरेका नैतिक मूल्य मान्यतालाई आधार मान्दै अगाडि बढेकाले यस वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापन र कर्मचारीहरू विचको सम्बन्ध सुमधुर रहेको छ । साथै समय समयमा सम्बन्धित ऐन कानून तथा नियमनकारी निकायहरूबाट प्राप्त हुने निर्देशनहरूको पालनाबाट संस्था भन् बलियो हुँदै गईरहेको छ । आगामी दिनमा समेत संस्थागत सुशासन एवं व्यवसायिक सम्बन्ध विस्तारमा वित्तीय संस्था प्रतिबद्ध रहेको कुरा यहाँहरू समक्ष राख्न चाहन्छु ।

### (ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सो को कारण :

वित्तीय संस्थामा ४ जना संस्थापक र १ जना स्वतन्त्र सञ्चालक रहेकोमा मिति २०७८/१२/२५ गते भएको वित्तीय संस्थाको तेश्रो साधारण सभाबाट २ जना सर्वसाधारण सञ्चालक निर्वाचित भई कुल ७ जनाको सञ्चालक समिति बनेको छ ।

### वित्तीय संस्थाको वर्तमान सञ्चालक समितिको संरचना निम्न तमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	नाम	पद	प्रतिनिधित्व
१	बिक्रम राज सुवेदी	अध्यक्ष	संस्थापक शेयरधनी (जीवन विकास समाज)
२	श्यामचन्द्र खतिवडा	सञ्चालक	संस्थापक शेयरधनी



३	ईन्द्र नारायण देव वैश्य	सञ्चालक	संस्थापक शेयरधनी
४	प्रकाश कुमार श्रेष्ठ	सञ्चालक	संस्थापक शेयरधनी
५	सोनिता शाक्य	सञ्चालक	स्वतन्त्र संचालक
६	गोकर्ण खतिवडा	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी
७	अशोक सिटौला	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी

**(घ) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू:**

यस वित्तीय संस्थाको कारोवारलाई मुख्य गरी निम्न लिखित कुराहरूले असर पार्ने देखिन्छ। यस्तो असरहरूबाट बचेर वित्तीय संस्थालाई प्रभावकारी ढंगबाट अगाडि बढाउन हामी प्रयत्नशिल छौं।

- मुल्य वृद्धि, मौद्रिक तथा वित्तीय नीति लगायत अप्रत्याशित रूपमा हुने नीतिगत परिवर्तन एवं निर्देशनबाट समस्या श्रृजना हुन सक्ने, राजनैतिक प्रभाव तथा भड्कावका कारण कर्मचारी एवं सदस्यमा विचलन आई संस्थालाई नकारात्मक असर पर्न सक्ने देखिन्छ।
- यस आ.व.२०७८/७९ मा समेत कोभिड १९ (कोरोना भाईरस) को समस्या समाधान नभएको तथा विश्वव्यापी रूपमा देखिएको आर्थिक मन्दीको कारणले कारोवारलाई अत्यधिक प्रभाव पारेको छ। समयमा सांवा तथा व्याज असुल भएको छैन भने अपेक्षाकृत ऋण लगानी गर्न सकिएको छैन जसले गर्दा संस्थाको आमदानीलाई असर पुगेको छ।
- लघुवित्त संस्थाहरूको संख्यात्मक वृद्धि संगै देखिएको अस्वस्थ प्रतिस्पर्धा, सदस्यहरू धेरै संस्थामा बसि क्षमता भन्दा बढि कर्जा चलाउने (Over Indebtedness) प्रवृत्तिले असर पर्ने देखिन्छ।
- बाणिज्य बैंकहरू र अन्य वित्तीय संस्थाबाट थोक रूपमा उपलब्ध हुँदै आएको विपन्न वर्ग कर्जाको व्याजदरमा हुने उतारचढावले पनि वित्तीय संस्थाको लागतमा असर पर्ने गरेको छ।
- ने.रा.बैंकले जारी गरेको १५ प्रतिशत भन्दा बढी व्याज लिन नपाउने सम्बन्धी नीतिले समेत वित्तीय संस्थाको आमदानीमा असर पर्ने देखिन्छ।

**(ङ) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कौफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :**

आ.व.२०७८/०७९ मा नियुक्त हुनु भएका लेखापरिक्षक श्री किन्जल एण्ड एण्ड एसोसिएट्स (चार्टर्ड एकाण्टेन्ट श्री किन्जल पोखरेल) ले लेखापरीक्षण गर्नु भएको छ। यस प्रतिवेदनका साथ संलग्न लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र लेखा विवरणहरूले वित्तीय संस्थाको यथार्थ स्थितीको चित्रण गरेको छ। लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमाथि संचालक समितिको तर्फबाट कुनै उल्लेख्य टिप्पणी रहेको छैन।

**(च) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :**

यस आर्थिक वर्षमा वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार १४।९९९ प्रतिशत (प्रस्तावित नगद लाभांश ०.७१४, प्रस्तावित बोनस शेयर १४.२८५) लाभांश प्रस्ताव गरेको छ।

**(छ) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनु भन्दा अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिज्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर वापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको वितरण:**

- आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा कुनै किसिमको शेयरहरू जफत गर्ने कार्य नभएको।

**(ज) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन:**

- यस वित्तीय संस्थाको सहायक कम्पनी नभएको।

**(ट) कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोवारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :**

- यस वित्तीय संस्थाको सहायक कम्पनी नभएको।



- (ढ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी :
- विगत आर्थिक वर्षमा आधारभूत शेयरधनीहरूबाट वित्तीय संस्थालाई छुट्टै रूपमा कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।
- (ड) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको वितरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :
- क. सञ्चालक समिति पदाधिकारी :

क्र.सं.	नाम	पद	प्रतिनिधित्व	शेयर स्वामित्व कित्ता	प्रतिशत
१	विक्रम राज सुवेदी	अध्यक्ष	जीवन विकास समाज	-	
२	श्यामचन्द्र खतिवडा	सञ्चालक	संस्थापक शेयरधनी	८०७५०	०.७८१
३	ईन्द्र नारायण देव वैश्य	सञ्चालक	संस्थापक शेयरधनी	८५०००	०.८२२
४	प्रकाश कुमार श्रेष्ठ	सञ्चालक	संस्थापक शेयरधनी	८७२१	०.०८४
५	सोनिना शाक्य	सञ्चालक	स्वतन्त्र सञ्चालक	-	-
६	गोकर्ण खतिवडा	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी	११६९	०.०११
७	अशोक सिटौला	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी	१८७	०.००२

ख. व्यवस्थापन पदाधिकारी :

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	हालको पद	शेयर स्वामित्व कित्ता	प्रतिशत
१	संजय कुमार मण्डल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४६१५५	०.४४६
२	दामोदर रेग्मी	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५५२५०	०.५३४
३	बिजय कुमार मण्डल	वरिष्ठ प्रबन्धक	-	-
४	सुदिप कुमार मण्डल	वरिष्ठ प्रबन्धक	-	-
५	मनोज कुमार साह	प्रबन्धक	-	-
६	बिनोद प्रसाद साह	प्रबन्धक	३८२५०	०.३७०
७	रमेश राय	प्रबन्धक	२९१५५	०.२८२
८	अंजय कुमार मण्डल	प्रबन्धक	-	-
९	रामनारायण यादव	प्रबन्धक	७६५०	०.०७४
१०	सावित्री देवी श्रेष्ठ	प्रबन्धक	५८१४	०.०५६

वित्तीय संस्थाका सञ्चालक एवं व्यवस्थापन पदाधिकारीहरूले वित्तीय संस्थाबाट निष्काशन गरिएको शेयर खरीद गर्ने र साधारण सभाबाट पारित लाभांश ग्रहण गर्ने बाहेक शेयर कारोवारमा अन्य कुनै संलग्नता नभएको ।

(ढ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसंग कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा :

- विगत आर्थिक वर्षमा यस वित्तीय संस्थासंग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा यस कम्पनीका कुनै सञ्चालक तथा निजका नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थ नरहेको ।

(ण) कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरे नगरेको, गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य: समिक्षा वर्षमा वित्तीय संस्थाले आफ्नो शेयर आफै खरिद गरेको छैन ।

(त) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली र सोको विस्तृत वितरण :

वित्तीय संस्थामा सुशासन कायम गरी स्वचालित ढंगले सञ्चालन गर्न विभिन्न आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली अवलम्बन गरिएको छ । त्यसका लागि नियमित अनुगमन, त्रैमासिक आन्तरिक लेखापरीक्षण, जिल्ला कार्यालय मार्फत Close



- Monitoring, प्रशासनिक नियन्त्रण, कम्प्यूटरकृत तथा डिजिटल अभिलेख प्रणाली, मासिक रुपमा कर्मचारीको स्व-मूल्यांकनको व्यवस्थाका साथै हरेक विषयमा मासिक लक्ष्य कायम गरि वार्षिक योजना तथा कार्यक्रमको व्यवस्था गरिएको छ । त्यसैगरी वित्तीय संस्था संचालनको लागि आवश्यक विभिन्न विनियम तथा निर्देशिकाहरु तयार गर्ने, आवश्यकतानुसार परिमार्जन गर्ने र सोही अनुरूप कार्य संचालन गर्ने गरिएको छ ।
- (१) **कर्मचारी सेवा सुविधा समिति** : यस वित्तीय संस्थाको कर्मचारी सेवा सुविधा समितिमा गैर कार्यकारी संचालक श्री ईन्द्र नारायण देव वैश्य ज्युको संयोजकत्वमा मानव ससाधन विभाग प्रमुख सुदिप कुमार मण्डल सदस्य सचिव, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री संजय कुमार मण्डल सदस्य र लेखा विभाग प्रमुख अंजय कुमार मण्डल सदस्य रहनु भएको छ । यस समितिको बैठक आवश्यकता अनुसार वस्ने गरेको छ । यस समितिले वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक निर्धारण नीति तर्जुमा गर्न संचालक समितिलाई सहयोग गर्ने तथा पारिश्रमिक निर्धारण नीति बमोजिम प्रचलित कानून तथा नीति निर्देशनमा उल्लिखित व्यवस्थाहरुको पालना हुने गरी सम्पूर्ण कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक वृद्धि गर्नुपर्ने देखिएमा सोको आधारहरु सहित संचालक समितिमा सिफारिस गर्ने, जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरु भर्ना, छनौट, नियुक्ती, पदस्थापन, सरुवा, बढुवा आदिको मापदण्डहरु तयार गरि संचालक समिति समक्ष पेश गर्ने तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस समितिले गर्ने भनि तोकिएका कार्यहरु गर्ने गर्दछ ।
- (२) **जोखिम व्यवस्थापन समिति** : यस वित्तीय संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन समितिमा गैर कार्यकारी संचालक श्री श्याम चन्द्र खतिवडा ज्युको संयोजकत्वमा संचालक श्री प्रकाश कुमार श्रेष्ठ र लघुवित्त विभाग प्रमुख श्री मनोज कुमार साह सदस्य र कर्जा अधिकृत श्री शिव कुमार राम सदस्य सचिव रहनु भएको छ । यस समितिको बैठक तीन महिनामा कम्तीमा एक पटक वस्ने गरेको छ । यस समितिले विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता सम्बन्धमा संचालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासको लागि सुझाव दिने, व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम वहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनको लागि विकास गरेको रणनीति आदिको सम्बन्धमा संचालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने, जोखिम सम्पत्ति अनुसार पूँजीको पर्याप्तता, तरलताको स्थिति, व्याजदर परिवर्तनबाट पर्न सक्ने जोखिम, तथा अन्य जोखिमहरुको नियमित रुपमा छलफल तथा विश्लेषण गरि संचालक समितिलाई आवश्यक राय तथा सुझाव दिने तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस समितिले गर्ने भनि तोकिएका कार्यहरु गर्ने गर्दछ ।
- (३) **सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति**: यस वित्तीय संस्थाको सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति गैर कार्यकारी संचालक श्री सोनिला शाक्य ज्युको संयोजकत्वमा लघुवित्त विभाग प्रमुख श्री मनोज कुमार साह र प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री संजय कुमार मण्डल ज्यु सदस्य एवं वित्तीय संस्थाका विभागीय प्रमुख श्री रमेश राय सदस्य सचिव रहनु भएको छ । यस समितिको बैठक ३ महिनामा कम्तीमा १ पटक वस्ने गरेको छ । यस समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण सम्बन्धि अनुगमन गर्ने तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस समितिले गर्ने भनि तोकिएका कार्यहरु गर्ने गर्दछ ।
- (४) **लेखापरीक्षण समिति र सो समितिले गरेका काम कारवाहीको वितरण** : यस वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षण समितिमा गैर कार्यकारी संचालक श्री प्रकाश कुमार श्रेष्ठज्युको संयोजकत्वमा वित्तीय संस्थाका विभागीय प्रमुख श्री रमेश राय सदस्य र श्री विनोद प्रसाद साह सदस्य सचिव रहनु भएको छ । आन्तरिक लेखा परीक्षणका लागि १३ जना कर्मचारीहरुको व्यवस्था गरि प्रत्येक शाखामा त्रैमासिक रुपमा लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन समितिका संयोजकलाई बुझाउँदछ । आवश्यकता अनुसार समितिको बैठक बसि उक्त प्रतिवेदनमा देखिएको कैफियतहरुको बारेमा छलफल गरी संचालक समितिलाई सुझाव दिने गर्दछ । यसरी वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिता अभिवृद्धि गर्न आन्तरीक नीति नियम एवं नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन तथा अन्य प्रचलित व्यवस्था बमोजिम कामहरु भए नभएको हेरी लेखापरीक्षण समितिले सुधारात्मक कारवाहीको लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने तथा संचालक समिति समक्ष सुझाव पेश गर्ने गर्दछ ।
- (५) **गत आर्थिक वर्षको कूल व्यवस्थापन खर्चको वितरण** : आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा यस वित्तीय संस्थाको कूल व्यवस्थापन खर्च निम्न बमोजिम रु.७८ करोड ९४ लाख ३३ हजार २ सय २५ रुपैया ३५ पैसा मात्र रहेको छ ।



(क) कर्मचारी खर्च रु.६८०,१६९,२२०

(ख) कार्यालय संचालन खर्च रु.१०९,२६४,००५.३५

**(द) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा र सो समितिले गरेका काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सो को विवरण :**

यस वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षण समितिमा गैर कार्यकारी संचालक श्री प्रकाश कुमार श्रेष्ठज्युको संयोजकत्वमा वित्तीय संस्थाका विभागिय प्रमुख श्री रमेश राय सदस्य र श्री विजय कुमार मण्डल सदस्य सचिव रहनु भएको छ । लेखापरीक्षण समितिको संयोजक (गैर कार्यकारी संचालक) को भत्ता संचालक समितिको बैठक भत्ता बराबर रु २,००० तथा अन्य पदाधिकारीहरूको बैठक भत्ता रु १,५०० रहेको छ । यस समितिले लेखापरीक्षक नियुक्तीको सिफारिस गर्ने, आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा देखिएको कैफियतहरूको बारेमा छलफल गरी वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिता अभिवृद्धि गर्न आन्तरिक नीति नियम एवं नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन तथा अन्य प्रचलित व्यवस्था बमोजिम कामहरू भए नभएको हेरी लेखापरीक्षण समितिले सुधारात्मक कारवाहीको लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने तथा संचालक समिति समक्ष सुझाव पेश गर्ने गरेको छ ।

**(ध) सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाकी भए नभएको :**

वित्तीय संस्थाका सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी रहेको छैन ।

**(न) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :**

**(अ) संचालक समितिसंग सम्बन्धित :**

बैठक भत्ता	: अध्यक्ष रु.२,०००। र संचालक रु.२०००। प्रति बैठक
पत्रपत्रिका	: अध्यक्षलाई रु. ० मासिक र संचालकलाई रु. ० मासिक
संचार खर्च	: अध्यक्षलाई रु. ० मासिक र संचालकलाई रु. ० मासिक
स्वदेश भ्रमणमा दैनिक भत्ता	: अध्यक्ष एवं संचालकलाई दैनिक रु.१,०००। तथा वास्तविक लागेको यातायात खर्च
विदेश भ्रमणमा दैनिक भत्ता	: अध्यक्ष एवं संचालकलाई भारतका लागि दैनिक रु.१,०००। भारु र अन्य मुलुकका लागि ९० डलर

**(आ) कार्यकारी प्रमुखलाई आ.व.२०७८/७९ मा भुक्तानी भएको पारिश्रमिक सुविधाहरू :**

विवरण	रकम रु.
तलब	२४३००००
भत्ता	३६००००
संचयकोष थप	२४३०००
बोनस	८९७९०५
औषधी वापतको खर्च	१३३१५०
विमा खर्च	९५६९६
पोशाक	८०००
विदा	३३२८८
दशै भत्ता	२०२५००
कुल तलब	४४०३४५९

**(इ) कार्यकारी प्रमुख र व्यवस्थापकिय /प्रबन्धक स्तरका कर्मचारी पदाधिकारीहरूलाई तलब भत्ताको साथै निम्न सुविधाहरू दिईएको छ ।**

१. बोनस सम्बन्धमा : बोनस ऐन अनुसार ।
२. उपदान सम्बन्धमा : कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा व्यवस्था गरे अनुसार ।
३. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई औषधी उपचार खर्च वापत वार्षिक २० दिनको तलबको व्यवस्था रहेको छ ।



प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र अन्य व्यवस्थापकिय/प्रबन्धकलाई औषधी उपचार वीमाको व्यवस्था नरहेको तर अन्य व्यवस्थापकिय/प्रबन्धकलाई औषधी उपचार वापत वार्षिक रु. २०,००० देखि रु. २५,००० सम्मको र दुर्घटना वीमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई वार्षिक रु. ७ लाख तथा अन्य व्यवस्थापकिय/प्रबन्धकलाई वार्षिक रु. ७ लाखको व्यवस्था रहेको छ ।

(प) शेयरधनीहरूले बुकिलिन बाँकी रहेको लामांशको रकम : नभएको ।

(फ) कम्पनी ऐनको दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा विक्री गरेको कुराको बिवरण : नभएको ।

(ब) कम्पनी ऐनको दफा १७५ बमोजिम सम्वद्ध कम्पनी बीच भएको कारोवारको विवरण :

- कम्पनी ऐनको दफा १७५ बमोजिम सम्वद्ध कम्पनी बीच वित्तीय संस्थाको आफ्नो नियमित वित्तीय कारोवार बाहेक अन्य कारोवार भएको छैन ।

(ग) कम्पनी ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुराहरू :

- नभएको ।

(घ) अन्य आवश्यक कुराहरू :

- नभएको ।





# Kinjal & Associates

Chartered Accountants

COP No.- 715  
Mem. No.-951  
Vat Reg. No.- 104927096

नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशन अनुसार तयार गरिएको  
जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको विवरण उपर  
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. हामीले जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको यसै साथ संलग्न २०७९।०३।३२ (१६ जुलाई २०२२) को वासलात सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाव, नाफा नोक्सान बाडफाड हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, इभियटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरूको लेखा परिक्षण सम्पन्न गरेका छौं। व्यवस्थापनले यी वित्तीय विवरणहरू नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशन अनुसार तयार गरिएको छ।

#### वित्तीय विवरणहरूप्रति व्यवस्थापनको जिम्मेवारी

२. नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशन अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवं प्रस्तुत गर्ने तथा व्यवस्थापनलाई लागेको उचित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा जसले जालसाजी वा गल्ती वाट ह्येस् सारभूत किसिमले त्रुटिरहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने, लेखा नीतिहरूको छनौट एवं परिस्थिति अनुसार लेखासम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ।

#### लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

३. लेखापरीक्षणको आधारमा वित्तीय विवरणहरू उपर मन्तव्य व्यक्त गर्नु हाम्रो दायित्व हो। हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं। ती मानले हामीलाई व्यावसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरू सारभूत रूपमा त्रुटिरहित भएको वारेमा मनासिन आश्वासन प्राप्त गर्न लेखापरीक्षणको योजना बनाउन र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउछन्।

लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्न सम्पन्न गरिने कार्यविधि संलग्न हुन्छ। यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तीवाट होस सारभूत रूपमा त्रुटियुक्त प्रस्तुति हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यावसायिक निर्णयमा आधारित छ। त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा, हामीले माइक्रोफाइनान्सको आन्तरीक नियन्त्रण उपर नै राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभै, परिस्थिति अनुसार हाम्रो लेखा परीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा माइक्रोफाइनान्सले वित्तीय विवरण तयार एवं प्रस्तुति गर्ने क्रममा अवलम्बन गएको आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं। लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्वारा प्रयोगमा ल्याइएको लेखा सिद्धान्तहरू एव गरिएका महत्वपूर्ण अनुमानहरूको उपयुक्तताको मूल्याङ्कनका साथै समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको लेखाजोखा समेत समावेश हुन्छ। हाम्रो लेखापरीक्षणले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं।



Address-Biratnagar-02, Munalpath  
Contact-021-570451, 9852033119

Email: kinjal.kna@gmail.com  
kinjal.pokharel@gmail.com



# Kinjal & Associates

Chartered Accountants

COP No.- 715  
Mem. No.-951  
Vat Reg. No.- 104927096

## प्रतिदात्री राय

४. हाम्रो रायसा, संलग्न वित्तीय विवरणहरूले जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड को २०७९।०३।३२ (१६ जुलाई २०२२) गतेको वित्तीय स्थिति र सो सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको संचालन नतिजा र नगत प्रवाहको बैक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ र नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशन अनुसार यथार्थ चित्रण गर्दछ । तर संस्थाको वित्तीय विवरणहरू नेपाल चाटर्ड एकाउण्टेण्ट संस्था द्वारा मिति २०७३।०४।०९ (१६ जुलाई २०१६) गते देखि लागु हुने गरि जारी गरिएको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानहरू (Nepal Financial Reporting Standards) अनुसार तयार गरिएका छैनन । तसर्थ संस्थाको वित्तीय विवरणहरूमा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुसारको वित्तीय स्थितीमा मेरो राय दिन सक्ने अवस्थामा छैनौं ।

## खास लेखापरिक्षकिय विषयबस्तुहरू

५. प्रतिदात्री रायको आधारमा उल्लेखित विषयबस्तुहरू बाहेक, अन्य खास लेखापरिक्षकिय विषयबस्तुहरू नरहेको ।

## लेखांकनको आधार

६. हाम्रो रायमा परिमार्जन नगरि, लेखा सम्बन्धि नीतिको प्रकरण ३ मा उल्लेखित लेखाङ्कनको आधार ध्यानाकृषण गर्न चाहन्छौं । यस वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशन अनुसार तयार गरिएकोले गर्दा वित्तीय विवरणहरू अन्य प्रयोजनको निमित्त उचित नहुन सक्दछ ।

## अन्य कानुनी तथा नियमक निकायका आवश्यकता सम्बन्धि प्रतिवेदन

७. हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षण को आधारमा देहायका प्रतिवेदन पेश गर्दछौं :-

- हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सुचना तथा स्पष्टिकरणहरू सम्पूर्ण रूपमा पाएका छौं ।
- यो प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित संलग्न बासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, नाफानोक्सान बांडफाट हिसाव, इक्विटीमा भएको परिवर्तन र नगद प्रवाह विवरण र संलग्न अनुसुचीहरू नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशन अनुसार तयार गरिनुको साथै संस्थाले राखेको हिसाव किताब, बहिखाता श्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेकाछन् ।
- नेपाल राष्ट्र बैक निर्देशन अनुसार संस्थाको ब्याज आम्दानी हिसाव नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङ्कन गरेको छ ।
- हामीले संस्थाको श्रेस्ता लेखा परीक्षणको समयमा संस्थाको संचालक समिति वा त्यसका सदस्य वा कुनै पनि प्रतिनिधी वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानुन विपरित कुनै कार्य गरेको वा संस्थाको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा संस्थालाई हानी नोक्सानी गरे गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- संस्थाले गरेको कार्य आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्र रहेको पाइयो ।
- हाम्रो रायमा हामीले लेखापरीक्षण गरेको श्रेस्ताहरूको आधारमा संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पुजीकोष राखेको तथा सम्पत्तिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरेको छ ।
- संस्थाले आ.व. २०७८।०७९ मा कुनै कर्जा अपलेखन गरेको छैन ।
- संस्थाले लगानीकर्ताहरूको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको देखिएन ।
- संस्थामा लेखा सम्बन्धी कुनै जालसाजी भएको, संस्थाको श्रेस्ता र लेखा परिक्षणबाट हाम्रो जानकारीमा आएन ।



Address-Biratnagar-02, Munalpath  
Contact-021-570451, 9852033119

Email: kinjal.kna@gmail.com  
kinjal.pokharel@gmail.com



# Kinjal & Associates

Chartered Accountants

COP No.- 715  
Mem. No.-951  
Vat Reg. No.- 104927096

ब) यो वित्तीय विवरण भन्दा अघि मिति २०७९।११।०८ गते UDIN Number: 230222CA00951WHLIP तथा २०७९।११।१९ गते UDIN Number: 230306CA00951tZLAj मार्फत लेखापरिक्षकीय राय ब्यक्त गरिएकोमा नेपाल राष्ट्र बैंक बाट मिति २०७९।११।१० गते जारी निर्देशन तथा बोनस संसोधन सम्बन्धी मिति २०७९।१२।०८ मा वित्तीय संस्थाको नाममा जारी परिपत्र बमोजिम संसोधित बोनस सहितको वित्तीय विवरण संचालक समिति बाट मिति २०७९।१२।०९ मा पारित भइ हामीबाट सो प्रतिवेदनमा लेखापरिक्षकीय राय ब्यक्त गरिएको हो । यसै लेखापरिक्षण प्रतिवेदन मार्फत यस अघि विभिन्न मितिमा जारी भएका लेखापरिक्षण प्रतिवेदनहरु खारेज हुने व्यहोरा अवगत गराउन चाहन्छौ ।

स्थान : विराटनगर  
मिति : २०७९।१२।०९  
UDIN Number: 230326CA00951x1Tkx

सि.ए. किन्जल पोखरेल  
प्रोप्राईटर

*Kinjal*





जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७९ साल आषाढ मसान्तको

वासलात

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. शेयर पूँजी	४.१	१,१८२,६३४,२००.००	१,०३४,८८०,०००.००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	१,५७३,५४८,२०८.७४	९९२,१०३,६१०.६५
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४	१०,०८१,६०६,९३९.४०	९,९२२,२६०,०५९.५३
५. निक्षेप दायित्व	४.५	९,५४६,६९९,३७०.५९	८,०९०,४१९,४२०.६२
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		७,३८७,७१०.००	२२,४१४,७३६.८४
७. आयकर दायित्व		-	-
८. अन्य दायित्व	४.६	२,२२४,२७७,४५४.८९	१,७८०,३९१,२३८.५१
<b>कुल पूँजी तथा दायित्व</b>		<b>२४,६१६,१४५,८८३.६२</b>	<b>२१,८४२,४६९,०६६.१६</b>

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. नगद मौज्जात		३०,४५२,२९४.५३	४४,८४६,११२.५०
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात		९८,५००,०००.००	९०,५००,०००.००
३. बैंक / वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	४.७	७०१,३००,९९४.११	१,३२८,२१३,७९३.०१
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	-	-
६. कर्जा सापट	४.९	२३,२२४,७०८,७२१.४३	१९,९६२,६६१,३०३.८३
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	८४,५०९,५५५.७७	८७,६३२,९००.३७
८. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	४७६,६७४,३१७.७९	३२८,६१४,९५६.४५
<b>कुल सम्पत्ति</b>		<b>२४,६१६,१४५,८८३.६२</b>	<b>२१,८४२,४६९,०६६.१६</b>

संभावित दायित्व	क
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४ (क)
प्रमुख सुचाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिमा जारी गरीएको प्रतिवेदन अनूसार ।

विक्रमराज सुवेदी अध्यक्ष	प्रकाश कुमार श्रेष्ठ सञ्चालक	सोनिना शाक्य सञ्चालक	गोर्कण खतिवडा सञ्चालक	सि.ए. किन्जल पोखरेल प्रोप्राईटर किन्जल एण्ड एसोसिएटस् चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्
श्याम चन्द्र खतिवडा सञ्चालक	ईन्द्र नारायण देव वैश्य सञ्चालक	अशोक सिटौला सञ्चालक	अंजय कुमार मण्डल लेखा प्रमुख	संजय कुमार मण्डल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति :

स्थान : कटहरी , मोरङ्ग



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
नाफा नोक्सान हिसाब  
मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. व्याज आम्दानी	४.१४	३,२८२,७४७,२१७.२९	२,५०२,९५७,४३३.८५
२. व्याज खर्च	४.१५	१,७०६,०४२,७६६.९१	१,०९१,७५६,४९७.२०
<b>खुद व्याज आम्दानी</b>		<b>१,५७६,७०४,४५०.३८</b>	<b>१,४११,२००,९३६.६५</b>
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	३१३,६९४,६४३.७०	४२४,२७४,२८३.१६
४. सटही घटवढ आम्दानी			
<b>कुल सञ्चालन आम्दानी</b>		<b>१,८९०,३९९,०९४.०८</b>	<b>१,८३५,४७५,२१९.८१</b>
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	५६९,२१०,५३२.९०	५३७,२१६,९२८.७४
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	१२७,७१७,१५६.३०	१०९,४२८,६८७.८०
७. सटही घटवढ नोक्सान		-	-
<b>सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा</b>		<b>१,१९३,४७१,४०४.८८</b>	<b>१,१८८,८२९,६०३.२७</b>
८. सम्भावित नोक्सानि व्यवस्थाहरु	४.१९	४८५,२९४,०१३.६१	७९५,७९२,१६७.१७
<b>सञ्चालन मुनाफा</b>		<b>७०८,१७७,३९१.२७</b>	<b>३९३,०३७,४३६.१०</b>
९. गैर सञ्चालन आम्दानी / खर्च	४.२०	४८,१२९,५९४.९०	३९,०७९,२०५.५२
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	४३३,९२१,२१०.२०	६७१,७१६,६३९.७१
<b>नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा</b>		<b>१,१९०,२२८,१९६.३७</b>	<b>१,१०३,८३३,२८१.३३</b>
११. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२	-	-
<b>सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा</b>		<b>१,१९०,२२८,१९६.३७</b>	<b>१,१०३,८३३,२८१.३३</b>
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		११९,०२२,८१९.६४	११०,३८३,३२८.१३
१३. आयकर व्यवस्था		३१९,२९१,३२६.८३	३१३,१९१,६३७.९०
- यस वर्षको कर व्यवस्था		३३५,९०५,८९४.१८	३२२,३७८,८९४.३०
- बिगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		(२,१४९,१२३.६०)	-
- यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/(खर्च)		१४,४६५,४४३.७६	९,१८७,२५६.४०
<b>खुद नाफा नोक्सान</b>		<b>७५१,९१४,०४९.९०</b>	<b>६८०,२५८,३१५.३०</b>

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

आजको मितिमा जारी गरीएको प्रतिवेदन अनुसार ।

बिक्रमराज सुवेदी अध्यक्ष	प्रकाश कुमार श्रेष्ठ सञ्चालक	सोनिला शाक्य सञ्चालक	गोकर्ण खतिवडा सञ्चालक	सि.ए. किन्जल पोखरेल प्रोप्राईटर किन्जल एण्ड एसोसिएटस् चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्
श्याम चन्द्र खतिवडा सञ्चालक	ईन्द्र नारायण देव वैश्य सञ्चालक	अशोक सिटौला सञ्चालक	अंजय कुमार मण्डल लेखा प्रमुख	संजय कुमार मण्डल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति :

स्थान : कटहरी , मोरङ



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब  
मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
<b>आम्दानी</b>		
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित मुनाफा	२००,९६७,४९४.९०	४०७,६२०,६५९.४९
२. यस वर्षको मुनाफा	७५१,९१४,०४९.९०	६८०,२५८,३१५.३०
३. सटही घटबढ कोष	-	-
४. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष उपयोग	६,८०२,५८३.१५	३,८१४,९३९.२७
<b>जम्मा</b>	<b>९५९,६८४,१२७.९६</b>	<b>१,०९१,६९३,९०६.०६</b>
<b>खर्च</b>		
१. गत वर्ष सम्मको सञ्चित नोक्सान		-
गत वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सानी (सल्भ) १८-०५-२०७७		२०,६०५,५८९.९२
गत वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सानी (गरिबी) १८-०५-२०७७		१८,०२०,९४५.९९
२. यस वर्षको नोक्सान	-	-
३. साधारण जगेडा कोष	१५०,३८२,८०९.९८	२९९,३५९,०३९.४८
४. भैपरी आउने जगेडा कोष	-	-
५. संस्था विकास कोष	-	-
६. लाभांश समीकरण कोष	-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु	-	-
८. प्रस्तावित लाभांश	७,३८७,७१०.००	२२,४१४,७३६.८४
९. प्रस्तावित बोनस शेयर	१४७,७५४,२००.००	४२५,८८०,०००.००
१०. विशेष जगेडा कोष	-	-
११. सटही घटबढ कोष	-	-
१२. पूंजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
१३. पूंजी समायोजन कोष	-	-
१४. स्थगन कर जगेडा कोष	१४,४६५,४४३.७६	९,१८७,२५६.४०
१५. ग्राहक संरक्षण कोष	७,५१९,१४०.५०	८८,४५६,२६७.३६
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	७,५१९,१४०.५०	६,८०२,५८३.१५
१७. कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धी कोष	३,५०३,५०८.२४	-
<b>जम्मा</b>	<b>३३८,५३९,९५२.९८</b>	<b>८९०,७२६,४११.९६</b>
<b>१५ सञ्चित मुनाफा / (नोक्सान)</b>	<b>६२१,१४२,१७४.९८</b>	<b>२००,९६७,४९४.९०</b>

आजको मितिमा जारी गरीएको प्रतिवेदन अनूसार ।

विक्रमराज सुवेदी  
अध्यक्ष

प्रकाश कुमार श्रेष्ठ  
सञ्चालक

सोनिला शाक्य  
सञ्चालक

गोकर्ण खतिवडा  
सञ्चालक

सि.ए. किन्जल पोखरेल  
प्रोप्राईटर  
किन्जल एण्ड एसोसिएटस्  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्

श्याम चन्द्र खतिवडा  
सञ्चालक

ईन्द्र नारायण देव वैश्य  
सञ्चालक

अशोक सिटौला  
सञ्चालक

अंजय कुमार मण्डल  
लेखा प्रमुख

संजय कुमार मण्डल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति :

स्थान : कटहरी , मोरङ



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
इस्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण  
वा. व. २०७८/७९

विवरण	शेयर पुँजी	सञ्चित ना.गो.	सञ्चालन चरोडा कोष	पूँजित चरोडा कोष	रेसर भण्डारण कोष	सट्टी चट्टर कोष	स्वयम् चर चरोडा	स्वयम् चर कोष	सञ्चालन सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	अन्य चरोडा कोष	कुल रकम
शुरु सञ्चित स्वयम् चर	१,०३४,८८०,०००.००	२००,६६७,४४९.९०	४६३,२३६,३८९.९४	३४,८३०,०००.००	-	-	६०,४७४,४१०.७९	२२४,७९३,६३२.६६	६,८०२,४८३.४४	-	२,०८६,९८३,६३२.६४
<b>समाप्तिमा रहेको सञ्चित</b>	<b>१,०३४,८८०,०००.००</b>	<b>२००,६६७,४४९.९०</b>	<b>४६३,२३६,३८९.९४</b>	<b>३४,८३०,०००.००</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>६०,४७४,४१०.७९</b>	<b>२२४,७९३,६३२.६६</b>	<b>६,८०२,४८३.४४</b>	<b>-</b>	<b>२,०८६,९८३,६३२.६४</b>
सकल लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त सञ्चालन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
गोपनी लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त सञ्चालन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
साधारण शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कल इन एडभान्स	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
हकभद्र शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नया बचको मुलाना	-	७४,९९९,०४९.९०	-	-	-	-	-	-	-	-	७४,९९९,०४९.९०
साधारण बोनडा कोष	-	(४०,३६२,८०९.९८)	१४०,३६२,८०९.९८	-	-	-	-	-	-	-	-
स्वामि सञ्चालन कोष	-	(१४०,३६२,८०९.९८)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	१४०,३६२,८०९.९८	(१४०,३६२,८०९.९८)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित नया साधारण	-	(७३६,७७०,०००.००)	-	-	-	-	-	-	-	-	(७३६,७७०,०००.००)
कर्मचारी सम्बन्धी बोनडा कोष	-	(३,४०३,४०८.२४)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्वयम् चर	-	(१४,४६४,४४३.७६)	-	-	-	-	१४,४६४,४४३.७६	-	-	३,४०३,४०८.२४	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	(७,९९९,९४०.४०)	-	-	-	-	-	७,९९९,९४०.४०	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष उपभोग	-	-	-	-	-	-	-	(२४,३८२,२०९.८८)	-	-	(२४,३८२,२०९.८८)
ग्राहक संरक्षण कोषको रकममा समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	(२,८०८,४६७.९३)	-	-	(२,८०८,४६७.९३)
सञ्चालन सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	७,४९९,९४०.४०	-	७,४९९,९४०.४०
सञ्चालन सामाजिक उत्तरदायित्व कोष उपभोग	-	-	-	-	-	-	-	-	(६,८०२,४८३.४४)	-	(६,८०२,४८३.४४)
ग्राहक संरक्षण कोषको रकममा प्राप्त बाजार रकम	१,९८२,६३४,२००.००	६२९,४४९,७७४.९८	६९३,६९९,९९९.९२	३४,८३०,०००.००	-	-	७४,९९९,९४०.४४	२१७,९८४,२३९.३६	७,४९९,९४०.४४	३,४०३,४०८.२४	२,७४६,९८३,४०८.७४

विवेकमराज सुवेदी  
अध्यक्ष

प्रकाश कुमार श्रेष्ठ  
सञ्चालक

इन्द्र नारायण देव वैश्य  
सञ्चालक

श्रीकांत श्रेष्ठ  
सञ्चालक

सोनिता शाय  
सञ्चालक

रोकण खातिवडा  
सञ्चालक

आजको मितिमा जारी भएकाको प्रतिवेदन अनुसार ।

सि.ए. किञ्चल पोखरेल  
प्रोप्राइटर

किञ्चल एण्ड एसोसिएट्स  
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

शंजय कुमार माडल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
नगद प्रवाह विवरण  
मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क) कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	(७३८,८८२,०७८.४१)	(५,७५७,९२०,३१६.४९)
१. नगद प्राप्ति	३,६४४,५७१,४५५.८९	२,९६६,३१०,९२२.५३
१.१ व्याज आम्दानी	३,२८२,७४७,२१७.२९	२,५०२,९५७,४३३.८५
१.२ अपलेखित कर्जाको असुली	-	-
१.३ कमीशन तथा अन्य आम्दानी	३६१,८२४,२३८.६०	४६३,३५३,४८८.६८
२. नगद भुक्तानी	२,८३६,५९७,५६५.०१	१,८३०,००५,९४२.०१
२.१ व्याज खर्च	१,७०६,०४२,७६६.९१	१,०९१,७५६,४९७.२०
२.२ कर्मचारी खर्च	६८८,२३३,३५२.५४	६४७,६००,२५६.८७
२.३ कार्यालय संचालन खर्च	१०८,५६४,६७४.९८	९०,६४९,१८७.९४
२.४ आयकर भुक्तानी	३३३,७५६,७७०.५८	-
२.५ अन्य खर्च	-	-
कार्यगत पुँजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	८०७,९७३,८९०.८८	१,१३६,३०४,९८०.५२
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३,४५४,७१४,१३५.६३)	(९,८९३,२४१,१३५.७२)
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी (वृद्धि)	-	-
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(३,३२१,१२०,२१८.०५)	(९,७९५,८११,००५.५२)
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१३३,५९३,९१७.५८)	(९७,४३०,१३०.२०)
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१,९०७,८५८,१६६.३४	२,९९९,०१५,८३८.७१
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१,४५६,२७१,९४९.९७	२,४६७,२३३,९१०.९३
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	-	-
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	४५१,५८६,२१६.३७	५३१,७८१,९२७.७८
(ख) लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(१६,०२९,१३६.७२)	(५४,५१६,११४.७२)
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१६,०२९,१३६.७२)	(५४,५१६,११४.७२)
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-
४. लाभांश आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
(ग) वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	१२१,६०४,५९८.२६	६,६८६,३३२,८४७.४५
१. दीर्घकालीन ऋण(वण्ड,डिबेन्चर आदी) मा वृद्धि/(कमी)	१५९,३४६,८७९.८७	६,५३६,३२२,३२२.३२
२. शेयर पुर्जीमा वृद्धि/(कमी)	-	२७१,५००,०००.००
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	(३७,७४२,२८१.६१)	(१२१,४८९,४८१.८७)
४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहूलियत/पुनर्कर्जामा वृद्धि(कमी)	-	-
(घ) नगद तथा बैंक मौज्जातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(६३३,३०६,६१६.८७)	८७३,८९६,४१६.२४
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात	१,४६३,५५९,९०५.५१	५८९,६६३,४८९.२७
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	८३०,२५३,२८८.६४	१,४६३,५५९,९०५.५१

आजको मितिमा जारी गरिएको प्रतिवेदन अनुसार ।

विक्रमराज सुवेदी  
अध्यक्ष

प्रकाश कुमार श्रेष्ठ  
सञ्चालक

सोनिना शाक्य  
सञ्चालक

गोकर्ण खतिवडा  
सञ्चालक

सि.ए. किन्जल पोखरेल  
प्रोप्राईटर  
किन्जल एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

श्याम चन्द्र खतिवडा  
सञ्चालक

ईन्द्र नारायण देव वैश्य  
सञ्चालक

अशोक सिटौला  
सञ्चालक

अंजय कुमार मण्डल  
लेखा प्रमुख

संजय कुमार मण्डल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मिति :

स्थान : कटहरी , मोरङ





जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
शेयर पूँजी तथा स्वामित्व  
२०७९ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
<b>१. शेयर पूँजी</b>		
<b>१.१. अधिकृत पूँजी</b>	२,०००,०००,०००.००	१,०००,०००,०००.००
क) १,००,००,००० साधारण शेयर प्रतिशेयर रु.१०० ले	१,०००,०००,०००.००	१,०००,०००,०००.००
धप : १,००,००,००० साधारण शेयर प्रतिशेयर रु.१०० ले	१,०००,०००,०००.००	-
ख) .....नन् -रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु.....ले	-	-
ग) ....रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु.....ले	-	-
<b>१.२. जारी पूँजी</b>	१,०३४,२८०,०००.००	६०८,४००,०००.००
क) ६०,८४,००० साधारण शेयर प्रतिशेयर रु.१०० ले	६०८,४००,०००.००	६०८,४००,०००.००
धप : ४२,५८,८०० साधारण शेयर प्रतिशेयर रु. १०० ले	४२५,८८०,०००.००	-
ख) .....नन् -रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु.....ले	-	-
ग) ....रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु.....ले	-	-
<b>१.३. चुल्का पूँजी</b>	१,०३४,२८०,०००.००	६०८,४००,०००.००
क) ६०,८४,००० साधारण शेयर प्रतिशेयर रु.१०० ले	६०८,४००,०००.००	६०८,४००,०००.००
धप : ४२,५८,८०० साधारण शेयर प्रतिशेयर रु. १०० ले	४२५,८८०,०००.००	-
ख)..... नन् -रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु.....ले	-	-
ग) ....रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रतिशेयर रु.....ले	-	-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	१४७,७५४,२००.००	४२५,८८०,०००.००
१.५ क्लस इन एडभान्स	६००,०००.००	६००,०००.००
<b>१.६ जम्मा रकम (१.१+१.४+१.५)</b>	<b>१,१८२,६३४,२००.००</b>	<b>१,०३४,८८०,०००.००</b>

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पुँजी	प्रतिशत	शेयर पुँजी
<b>क) स्वदेशी स्वामित्व</b>	०%	-	०%	-
१.१ नेपाल सरकार	०%	-	०%	-
१.२ क वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	०%	-	०%	-
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्था	०%	-	०%	-
१.४ अन्य संस्थाहरु (संस्थापक)	४३%	४४९,०२४,४००.००	४३%	२६४,१३२,०००.००
१.५ सर्वसाधारण	३३%	३३६,१४९,०००.००	३३%	१९७,७३०,०००.००
१.६ अन्य (संस्थापक)	२४%	२४९,११४,६००.००	२४%	१४६,५३८,०००.००
<b>ख) वैदेशिक स्वामित्व</b>	०%	-	०%	-
<b>जम्मा</b>	<b>१००%</b>	<b>१,०३४,२८०,०००.००</b>	<b>१००%</b>	<b>६०८,४००,०००.००</b>



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

जगेडा तथा कोषहरु

(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/ बैधानिक जगेडा कोष	६१३,६१९,१९९.१२	४६३,२३६,३८९.१४
२. पूँजीगत जगेडा कोष	३४,८३०,०००.००	३४,८३०,०००.००
३. पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
४. पुँजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष	३०३,९४६,८३४.६४	२९३,०६९,७२६.६९
५.१) भैपरी आउने जगेडा	-	-
५.२) संस्था विकास कोष	-	-
५.३) लाभशंसा समीकरण कोष	-	-
५.४) विशेष जगेडा कोष	-	-
५.५) सम्पत्ति पूनर्मुल्याङ्कन कोष	-	-
५.६) स्थगन कर जगेडा	७४,९३९,९५४.५५	६०,४७४,५१०.७९
५.७) अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
५.८) अन्य जगेडा कोष	-	-
५.९) ग्राहक संरक्षण कोष	२१७,९८४,२३१.३६	२२५,७९२,६३२.६६
५.१०) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	७,५१९,१४०.४९	६,८०२,५८३.१५
५.११) कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धी कोष	३,५०३,५०८.२४	-
६. सञ्चित नाफा/तोक्सान	६२१,१५२,१७४.९८	२००,९६७,४९४.९०
७. सटही घटवढ कोष	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>१,५७३,५४८,२०८.७४</b>	<b>९९२,१०३,६१०.६५</b>



## जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

## ऋणपत्र तथा बण्ड

( २०७८ साल आषाढ मसान्तको )

विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१.....प्रतिशत बण्ड/ऋणपत्र प्रति बण्ड/ऋणपत्र.....रु ले.....मिति.....मा जारी भएको र मिति....मा चुक्ता हुने (हाल सम्मको Redemption Reserve रकम रु ....)	-	-
१.....प्रतिशत बण्ड/ऋणपत्र प्रति बण्ड/ऋणपत्र.....रु ले.....मिति.....मा जारी भएको र मिति....मा चुक्ता हुने (हाल सम्मको Redemption Reserve रकम रु ....)	-	-
३.....	-	-
जम्मा (१ +२+३)	-	-

## जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

## तिर्न बाँकी कर्जा तथा सापटी

(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
<b>क) स्वदेशी</b>		
१.नेपाल सरकार	-	-
२.नेपाल राष्ट्र बैंक	६००,०००,०००.००	७५०,०००,०००
३.रिपो दायित्व	-	-
४.बैंक तथा वित्तीय संस्था	९,४८९,६०६,९३९.४०	९,९७२,२६०,०५९.५३
५.अन्य संगठित संस्थाहरु	-	-
६.अन्य	-	-
जम्मा	९०,०८९,६०६,९३९.४०	९,९२२,२६०,०५९.५३
<b>ख) विदेशी</b>		
१.बैंकहरु	-	-
२.अन्य	-	-
जम्मा	-	-
<b>ग) जम्मा (क + ख)</b>	९०,०८९,६०६,९३९.४०	९,९२२,२६०,०५९.५३



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

निकषेप हिसाब

(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष ह.	गत वर्ष ह.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू	-	-
१.१. अनिवार्य वचत निकषेप	-	-
१.२. स्वेच्छिक वचत निकषेप	-	-
१.३. सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निकषेप वचत	-	-
१.४. अन्य निकषेप	-	-
<b>ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरूको जम्मा</b>		
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरू	९,५४६,६९९,३७०.५९	८,०९०,४९९,४२०.६२
२.१. अनिवार्य वचत निकषेप	३,९५९,८९९,४०७.२८	३,०४२,२९९,९९३.९८
२.२. स्वेच्छिक वचत निकषेप	२,९३५,२८८,८८२.०९	९,९३८,०९९,९८५.४६
२.३. सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निकषेप वचत	-	-
२.४. अन्य निकषेप	३,४५१,५०३,०८१.२२	३,९९०,९७९,४४९.९८
<b>(१+२)जम्मा निकषेप</b>	<b>९,५४६,६९९,३७०.५९</b>	<b>८,०९०,४९९,४२०.६२</b>

जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व

(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष ह.	गत वर्ष ह.
१. पेन्सन/उपदान दायित्व	१५७,८०८,२४५.८३	१३२,७८३,२६७.४८
२. कर्मचारी संचित विदा वापतको व्यवस्था	८७,८८०,६६८.६८	७९,८९७,९७८.५७
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	४,७८९,९९६.२०	४,९७९,७७४.९०
४. कर्मचारी कल्याण कोष	-	-
५. कर्मचारी वोनश व्यवस्था	११९,०२२,८९९.६४	११०,३८३,३२८.९३
६. निकषेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	१,५५९,८७९,०७८.०६	१,२६८,८९४,७८५.९५
७. सापटमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	११,५९३,९६५.००	१२,५६०,२०४.९०
८. सपट्टी क्रेडिटर्स	९८,०२८,०५४.४६	१२,६९५,८५४.५९
९. शाखा मिलान हिसाव	-	१५९,३५०.८८
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भुक्तानी दिन बाकी विलहर	-	-
१२. भुक्तानी दिन बाकी लाभांश	-	-
१३. अन्य	१८५,२८३,५०७.०२	१६६,९२५,४९५.५९
१३.१ कर्मचारीलाई औषधी वापत व्यवस्था	४३,२९९,८३५.४२	३५,६७९,९२८.६५
१३.२ लेखा परिक्षण शुल्क	५०८,५००.००	५०६,६२५.००
१३.३ कर दायित्व (श्रोतमा करकटी)	१५,८३८,४४०.५४	१,५६९,९७५.७६
१३.४ अन्य दायित्व	१२५,६४४,७३९.०६	१२८,३८४,९६६.९८
<b>जम्मा</b>	<b>२,२२४,२७७,४५४.८९</b>	<b>१,७८०,३९९,२३८.५९</b>



अनुसूची ४.७

## जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

बैंक / वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात

(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु.मा			कूल रु.	गत वर्ष रु.
		भा.रु.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा		
१.स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	७०१,३००,९९४.११	-	-	-	७०१,३००,९९४.११	१,३२८,२१३,७९३.०१
क.चलती खाता	५५१,२९२,१५१.१९	-	-	-	५५१,२९२,१५१.१९	५७५,०५६,९१७.४१
ख.अन्य खाता	१५०,००८,८४२.९२	-	-	-	१५०,००८,८४२.९२	७५३,१५६,८७५.६०
२.विदेशी बैंकहरु	-	-	-	-	-	-
क.चलती खाता	-	-	-	-	-	-
ख.अन्य खाता	-	-	-	-	-	-
जम्मा	७०१,३००,९९४.११	-	-	-	७०१,३००,९९४.११	१,३२८,२१३,७९३.०१

नोट: १) सम्बन्धित इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्जात रु ७०,१३,००,९९४.११ रहेको छ  
२) अन्य खातामा रहेको जम्मा रकम मध्ये बसार अन्तिममा रु २१,००,००,०००.०० ग्राहक संरक्षण कोषको लागि EARMARK गरी छुटै लगानी गरिएको छ र त्यस लगानीबाट प्राप्त आम्दानीलाई यसै कोषमा जम्मा गरिएको छ ।

अनुसूची ४.८

## जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

लगानी

(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	व्यापारिक	अन्य		
१.नेपाल सरकारको ट्रेजरी विल	-	-	-	-
२.नेपाल सरकारको बचत पत्र	-	-	-	-
३.नेपाल सरकारको अन्य ऋणपत्र	-	-	-	-
४.नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र	-	-	-	-
५.विदेशी ऋण पत्र	-	-	-	-
६.स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्था	-	-	-	-
७.विदेशी बैंक	-	-	-	-
८.संगठित संस्थाहरुको शेयर	-	-	-	-
९.संगठित संस्थाहरुको डिभेन्चर तथा बण्ड	-	-	-	-
१०.अन्य लगानी	-	-	-	-
कूल लगानी	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	-	-	-	-



**जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड**  
**शेयर, डिबेन्चर तथा बण्डमा लगानी**  
 (२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

विवरण	परल मोल रु	बजार मुल्य अनुसार रु.	व्यवस्था रकम रु.	यस वर्ष रु.	गत वर्ष
१. शेयर लगानी				-	-
१.१ ..... कम्पनी लि.	-	-	-	-	-
..... किता साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० ले चूका	-	-	-	-	-
१.२ ..... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-	-	-
.....साधारण शेयर (मध्ये...वोनस समेत) प्रति शेयर....ले चूका	-	-	-	-	-
१.३ ..... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-	-	-
..... प्रतिशत .... प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. .... ले चूका	-	-	-	-	-
२ डिबेन्चर तथा वण्डमा लगानी	-	-	-	-	-
२.१ ..... कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-	-	-
..... प्रतिशत डिबेन्चर/वण्ड प्रति डिबेन्चर/वण्ड ..... रु. ले ...	-	-	-	-	-
२.२ .....	-	-	-	-	-
२.३ .....	-	-	-	-	-
कुल लगानी	-	-	-	-	-
३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.२ यस वर्षको थप/घट	-	-	-	-	-
कुल व्यवस्था	-	-	-	-	-
खुद लगानी	-	-	-	-	-



**जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड**  
कर्जा सापट वर्गिकरण र सोको लागि व्यवस्था  
(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

विवरण	कर्जा सापट विवरण			गत वर्ष ह.
	विमित	अविमित	यस वर्षको बम्मा	
<b>१. सक्रिय कर्जा सापट</b>	-	२३,५४७,१९४,३२५.९७	२३,५४७,१९४,३२५.९७	२०,३३३,०९४,५१५.६१
१.१ असल	-	२३,४९८,८७७,०९८.५१	२३,४९८,८७७,०९८.५१	२०,१८०,९६६,४५१.२५
१.२ सूक्ष्म निगरानी	-	४८,३१७,२२७.४६	४८,३१७,२२७.४६	१५२,१२८,०६४.३६
<b>२. निष्क्रिय कर्जा सापट</b>	-	२३२,१६३,५५२.३८	२३२,१६३,५५२.३८	१२५,१४३,१४४.६९
२.१ कमसल	-	४२,०९३,३०१.८३	४२,०९३,३०१.८३	२४,८६३,१८५.१४
२.२ शंकास्पद	-	७२,२११,२६४.०८	७२,२११,२६४.०८	४२,४४५,९०३.३१
२.३ खराब	-	११७,८५८,९८६.४७	११७,८५८,९८६.४७	५७,८३४,०५६.२४
<b>३ कुल कर्जा (१+२)</b>	-	२३,७७९,३५७,८७८.३५	२३,७७९,३५७,८७८.३५	२०,४५८,२३७,६६०.३०
<b>४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था</b>	-	५५४,६४९,१५६.९२	५५४,६४९,१५६.९२	४९५,५७६,३५६.४७
४.१ असल	-	३०५,४८५,४०२.२८	३०५,४८५,४०२.२८	२६२,३५२,६०२.५१
४.२ सूक्ष्म निगरानी	-	२,४१५,८६१.३७	२,४१५,८६१.३७	७,६०६,४०४.०६
४.३ कमसल	-	१०,५२३,३२५.४६	१०,५२३,३२५.४६	६,२१५,७९६.७०
४.४ शंकास्पद	-	३६,१०५,६३२.०४	३६,१०५,६३२.०४	२१,२२२,९५२.४५
४.५ खराब	-	११७,८५८,९८६.४७	११७,८५८,९८६.४७	५७,८३४,०५६.२४
४.६ अतिरिक्त	-	८२,२५९,९४९.३०	८२,२५९,९४९.३०	१४०,३४४,५४४.५१
४.६ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
<b>५. गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था</b>	-	४९५,५७६,३५६.४७	४९५,५७६,३५६.४७	४०५,५२३,७८१.७९
५.१ असल	-	२६२,३५२,६०२.५१	२६२,३५२,६०२.५१	२७३,०२९,३०६.४२
५.२ सूक्ष्म निगरानी	-	७,६०६,४०४.०६	७,६०६,४०४.०६	-
५.३ कमसल	-	६,२१५,७९६.७०	६,२१५,७९६.७०	१,२८७,५३०.५०
५.४ शंकास्पद	-	२१,२२२,९५२.४५	२१,२२२,९५२.४५	१९,८२६,६६०.१४
५.५ खराब	-	५७,८३४,०५६.२४	५७,८३४,०५६.२४	४४,८५६,५५२.३८
५.६ अतिरिक्त	-	१४०,३४४,५४९.५५	१४०,३४४,५४९.५५	६६,५२३,७३२.३५
५.७ तेस्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
<b>६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता</b>	-	४२६,२२१,२१०.२०	४२६,२२१,२१०.२०	६७१,७६९,६३९.७१
<b>७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था</b>	-	४८५,२९४,०१३.६१	४८५,२९४,०१३.६१	७६१,७६९,२१४.४०
<b>८. यस वर्षमा थप/फिर्ता</b>	-	-	-	-
<b>९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)</b>	-	५५४,६४९,१५६.९२	५५४,६४९,१५६.९२	४९५,५७६,३५६.४७
<b>१०. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)</b>	-	५५४,६४९,१५६.९२	५५४,६४९,१५६.९२	४९५,५७६,३५६.४७
<b>कुल कर्जा (३-४)</b>	-	२३,२२४,७०८,७२१.४३	२३,२२४,७०८,७२१.४३	१९,९६२,६६१,३०३.८३



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

बिहार सम्पत्ति

(२०७९ साल आषाढ मासात्को)

विवरण	भवन	परिचयन संख्या	कम्प्युटर	फर्निचर विवर	व्यक्तिगत सामान	जीन सेन्ड सम्पत्ति	सम्पत्तिकार	मूल्य	सम्पत्ति	
									सम्पत्ति	सम्पत्ति
१. परलमोन										
(क) गत वर्षको मौज्जात	२०,१९६,०९९.५९	२८,९९४,५०६.४६	१९,१०१,०९६.७५	१५,२८०,९२०.३९	२३,३३१,९९४.९६	३९,९६४३.३९	२,६६६,८००.००	३,७५५,०६७.२३	११४,३३६,०३१.७७	६०,६१५,८२२.८४
(ख) यस वर्षको थप	-	-	३,३१०,८१०.००	३,७७९,९९४.१२	६,४०६,१७५.६२	१,४०३,४२४.००	९,४९,२००.००	१,४०३,४२४.००	१६,०२७,३८१.७४	४१,२३८,५२४.१२
(ग) स्वयं लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट सारको										३,४३८,२३६.३५
(घ) गारिबी लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट सारको										९,८३९,३५४.१५
(ङ) यस वर्ष पुर्नमूल्याङ्कन/मूललेखन										
(च) यस वर्षको विक्री										
(छ) यस वर्षको अपलेखन			१६,२८९.६५	१९,७७३.१३	२०८,३७४.००	६,८८५.१६	-	२,७२,४९.७१	४२८,५७१.५५	८०५,९०५.६९
<b>कुल (क+ख+ग+घ+ङ+च+छ)</b>	<b>२०,१९६,०९९.५९</b>	<b>२८,९९४,५०६.४६</b>	<b>२३,४११,९०६.७५</b>	<b>१९,०४१,१४३.६८</b>	<b>३०,१३८,१७०.५८</b>	<b>५,७९३,३३६.२३</b>	<b>३,६६६,०००.००</b>	<b>५,१५९,४९१.५२</b>	<b>१,२९,९२४,८११.८६</b>	<b>११४,३३६,०३१.७७</b>
२. हास कठी										
(क) गत वर्षको मौज्जात	२,३२४,७७८.९७	५,३७४,८८४.७४	७,३७२,५६२.८५	५,५८८,५११.१४	८,५२२,७२२.६३	१,४८,०६६.५७	६३२,८१३.५६	१,२०३,६५१.९६	३१,१९७,९२२.४२	१३,१९९,१५३.३३
(ख) यस वर्षको थप	८,९३,६९४.५८	४,७६३,९२४.३४	३,४७१,०४८.६१	३,११३,५३४.५४	४,९६३,५८७.२९	७७,९३८.२५	६,४७,८४३.७८	६,४७,८४३.७८	१८,७६९,१०६.९७	१८,१५८,७८६.२३
(घ) गारिबी लघुवित्त वित्तीय संस्थाबाट सारको										
(ङ) हास कठी पुर्नमूल्याङ्कन/मूललेखन										
(छ) हास कठी रकम समायोजन/फिर्ता			(१८,४४४.१०)	(१,८४४.७६)	(२२,६५७.५७)	(३८०.०६)	-	(१,८६०.८१)	(४५,१९७.३०)	(१८,१९५.१६)
<b>कुल हास कठी</b>	<b>३,२१८,३७३.५५</b>	<b>१०,०९८,८०९.०८</b>	<b>१०,८४३,६११.४६</b>	<b>८,७०१,०४५.९२</b>	<b>१३,४८६,३०९.९२</b>	<b>२,२५,००५.७६</b>	<b>१,२६०,६५७.३४</b>	<b>२,००७,३०३.७६</b>	<b>४९,८६९,९०९.०९</b>	<b>३१,१९९,७४७.४०</b>
३. बुक ब्यालु (MDVA) (१ - २)	१६,९७७,७२६.०४	१८,८९५,६९७.३८	११,४२०,३९२.७४	१०,३४१,०३९.४६	१६,६६७,१४४.२३	३४४,९११.४७	२,३३५,३४२.६६	३,०४०,६८५.७९	८०,०३२,९३९.७७	८३,९५६,२८४.३७
४. जग्गा	-	-	-	-	-	-	-	-	४,४७६,६९६.००	४,४७६,६९६.००
५. पूर्वागत निर्माण (पूर्वागत बनिपुर्ण)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>कुल (१+२+३+४+५)</b>	<b>१६,९७७,७२६.०४</b>	<b>१८,८९५,६९७.३८</b>	<b>११,४२०,३९२.७४</b>	<b>१०,३४१,०३९.४६</b>	<b>१३,६६७,१४४.२३</b>	<b>३,४४,९११.४७</b>	<b>२,३३५,३४२.६६</b>	<b>३,०४०,६८५.७९</b>	<b>८४,५०९,५४४.७७</b>	<b>८७,९३२,९००.३७</b>

\*Written Down Value





अनुसूची ४.११

**जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड**  
**गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति**

(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

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



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड अन्य सम्पत्ति (२०७९ साल आषाढ मसान्तको)			
विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात		२,३६०,८०३.०९	२,३६८,५८७.५९
२. लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी		-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बाँकी व्याज	१६०,६१६,५०४.३८	-	९४,७९६,६२०.००
न्यून : व्याज मूलतवी रकम	(१६०,६१६,५०४.३८)	-	(९४,७९६,६२०.००)
४. असुल गर्न बाँकी कमिशन		-	-
५. सण्डी डेटर्स		५६,५४५,७९९.९५	४८,४८४,७६२.०४
६. कर्मचारी सापटी र पेशकी		२१३,१८२,१५९.३०	१६९,६२०,९५७.४८
७. अग्रीम भुक्तानी		५,३८७,३७७.०२	१७,९८७,८७९.५९
८. मार्गस्थ नगद		६४,५०५.००	१२४,७४५.००
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		-	-
१०. विना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी		-	-
११. अपलेखन हुन बाँकी खर्च		-	-
१२. शाखा मिलान हिसाव		१०,००५.०८	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		७४,९३९,९५४.५५	६०,४७४,५१०.७९
१४. अन्य		१२४,१८३,७९३.८०	२९,५५३,५२१.९६
१४.१ अग्रीम आयकर		१११,२९८,८५०.००	१९,२१६,६२२.२७
१४.२ धरौती		१५३,२२३.००	२२४,२८३.२५
१४.२ अन्य		१२,७३१,७२०.८०	१०,११२,६१६.४४
<b>जम्मा</b>		<b>४७६,६७४,३१७.७९</b>	<b>३२८,६१४,९५६.४५</b>

अनुसूचि ४.१२(क)

जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)  
(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रु.			जम्मा	गत वर्ष रु.
	१ वर्षसम्म	१ वर्षेखि माथि ३ वर्ष सम्म	३ वर्षेखि माथि		
१. कर्जामा असुल गर्न बाँकी व्याज	१२६,७७४,०७८.२०	१८,२११,९७८.६८	१५,६३०,४४७.५०	१६०,६१६,५०४.३८	९४,७९६,६२०.००
२. शाखा मिलान हिसाव	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाव	-	-	-	-	-

अनुसूचि ४.१३

जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
सम्भावित दायित्वहरू  
(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
जमानत	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	-	-
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	-	-
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	-	-
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



अनुसूचि ४.१४

जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
व्याज आमदानी

मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	३,२६४,७२३,२०४.८८	२,४८४,२१३,३९५.१४
ख. लगानीमा	-	-
१. नेपाल सरकारको सुरक्षण पत्र	-	-
३. नेपाल राष्ट्रबैंकको ऋणपत्र	-	-
४. डिभेन्चर तथा बण्ड	-	-
५. अन्तर बैंक लगानीमा व्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	-	-
घ. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	-	-
ङ. अन्यमा	१८,०२४,०१२.४१	१८,७४४,०३८.७१
१. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दातमा	१८,०२४,०१२.४१	१८,७४४,०३८.७१
जम्मा	३,२८२,७४७,२१७.२९	२,५०२,९५७,४३३.८५

अनुसूची ४.१५

जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
व्याज खर्च

मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा	७६६,९८९,७४१.७१	६२४,५४२,६३६.८३
१. सदस्यहरुको बचतमा	७६६,९८९,७४१.७१	६२४,५४२,६३६.८३
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा तथा सापटमा	९३९,०५३,०२५.२०	४६७,२१३,८६०.३७
१. ऋणपत्र तथा वण्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	२३,५३९,७२६.००	-
३. अन्तर बैंक / वित्तीय संस्था कर्जा	९१५,५१३,२९९.२०	४६७,२१३,८६०.३७
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा	-	-
जम्मा	१,७०६,०४२,७६६.९१	१,०९१,७५६,४९७.२०



अनुसूची ४.१६

## जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी

मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. सेवा शुल्क	२६४,३६५,२९४.८१	३६४,७६०,८५९.३०
२. नवीकरण शुल्क	-	-
३. इ.प्रा. कमिशन वापत	-	-
४. बट्टा आम्दानी	-	-
५. अन्य	४९,३२९,३४८.८९	५९,५१३,४२३.८६
<b>जम्मा</b>	<b>३१३,६९४,६४३.७०</b>	<b>४२४,२७४,२८३.१६</b>

अनुसूची ४.१७

## जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. तलव	२७५,९९२,३८७.४१	२५२,९६५,०९५.००
२. भत्ता	९९,५२३,२५३.१२	९२,२०१,५१३.००
३. सञ्चयकोषमा थप	२७,६०२,९३३.६४	२४,९८०,३४९.००
४. तालिम खर्च	६,८५१,४९०.००	१,६७४,१३४.००
५. पोशाक	६,७८७,६५३.००	५,०७२,०००.००
६. औषधीपचार	९,३५०,२१३.००	८,६४०,३२४.००
७. वीमा	२१,५६६,९८६.८५	१९,८३०,६६८.००
८. विदा वापतको व्यवस्था	१८,९४४,३५०.४०	२५,६८८,६०१.९६
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	२७,६२३,४६७.००	५१,१८४,६०५.३५
१०. अन्य खर्च	७४,९६७,७९८.४८	५४,९७९,६३८.४३
<b>जम्मा</b>	<b>५६९,२१०,५३२.९०</b>	<b>५३७,२१६,९२८.७४</b>



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य संचालन खर्च

मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	२७,४५७,६६९.०९	२१,९२०,९०४.७३
२. बत्ती, विजुली र पानी	३,३२९,८६५.४२	२,७७३,४०३.१३
३. मर्मत तथा सम्भार	१,८२५,६९७.००	७५९,७७२.००
(क) भवन	२४,१९५.००	१,५००.००
(ख) सवारी साधन	१,५५१,५२९.००	७५८,२७२.००
(ग) अन्य	२४९,९७३.००	-
४. बीमा	२,४५५,६०८.४२	१,४२८,७०३.५०
५. पोष्टेज, टेलिफोन, फ्याक्स	९,०००,१०३.१३	८,६२१,२३३.९७
६. कार्यालय उपकरण,फर्निचर र सम्भार	१,७१३,८२८.००	९०८,१३६.५०
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	३,२६२,२२७.००	१,७८२,८३६.००
८. मसलन्द र छपाई	४,७३८,३८२.६१	५,४१४,८६७.७०
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	२७,९५४.००	५०,६३०.२८
१०. विज्ञापन	५७४,७४६.००	९४५,४४०.००
११. कानुनी तथा परामर्श खर्च	२३५,०००.००	५८,०००.००
१२. चन्दा खर्च	-	-
१३. सञ्चालक समितिसम्बन्धी खर्च	४१२,९८१.००	२९२,०००.००
(क) बैठक भत्ता	१८८,०००.००	२८३,०००.००
(ख) अन्य खर्च	२२४,९८१.००	९,०००.००
१४. साधारण सभासम्बन्धी खर्च	३४३,०३५.००	८७,५००.००
१५. लेखापरीक्षणसम्बन्धी खर्च	५०८,५००.००	४५२,०००.००
(क) बाह्य लेखापरीक्षण शुल्क	५०८,५००.००	४५२,०००.००
(ख) आन्तरीक लेखापरीक्षण खर्च	-	-
(ग) अन्य खर्च	-	-
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन		
१७. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी	१८,७६९,१०६.९७	१८,१५८,७८९.२३
१८. पुर्वसञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन खर्च	-	७,४२३,०८२.००
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	१,०८१,६६०.००	४२५,७८४.००
२१. मनोरन्जन खर्च	-	-
२२. अपलेखन खर्च	३८३,३७४.३५	६२०,७१०.६३
२३. सुरक्षा खर्च		
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम		
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	५६,७१६.६६	४८,५७०.००
२६. अन्य खर्च	५१,५४०,७०१.६५	३७,२५६,३२४.१३
क सञ्चार खर्च	-	-
ख अतिथि सत्कार खर्च	९५२,५९९.००	६६०,१८३.००
ग परिक्षा खर्च	४६८,०५४.००	७५,९२७.००
घ इन्धन खर्च	११,२७४,७४२.३५	५,२३२,२७०.००
ड सदस्यता शुल्क	३०६,४७०.००	४०३,६९५.००
च कर्जा सापट शुल्क	-	-
छ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी खर्च	६,८०२,५८३.१५	३,८१४,९३१.२७
ज विविध खर्च	३१,७३६,२५३.१५	२७,०६९,३१७.८६
जम्मा	१२७,७१७,१५६.३०	१०९,४२८,६८७.८०



अनुसूची ४.१९

**जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड**

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष ह.	गत वर्ष ह.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	४८५,२९४,०९३.६९	७६९,७६९,२९४.४०
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	-	-
३. गैर बैकिंग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	३४,०२२,९५३
<b>जम्मा</b>	<b>४८५,२९४,०९३.६९</b>	<b>७९५,७९२,९६७.९७</b>

अनुसूची ४.२०

**जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड**

गैर सञ्चालन आम्दानी / नोक्सान

मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष ह.	गत वर्ष ह.
१. लगानी बिक्रीबाट आम्दानी / (नोक्सान)	-	-
२. सम्पत्ति बिक्रीबाट आम्दानी / (नोक्सान)	-	-
३. लाभांश	-	-
५. अन्य	४८,९२९,५९४.९०	३९,०७९,२०५.५२
<b>खुद गैर सञ्चालन आम्दानी / (नोक्सान)</b>	<b>४८,९२९,५९४.९०</b>	<b>३९,०७९,२०५.५२</b>

अनुसूची ४.२१

**जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड**

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता

मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष ह.	गत वर्ष ह.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४२६,२२९,२९०.२०	६७९,७९६,६३९.७९
२. गैर बैकिंग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	७,७००,०००.००	-
<b>जम्मा</b>	<b>४३३,९२९,२९०.२०</b>	<b>६७९,७९६,६३९.७९</b>

Note:

अन्य : (गैर सञ्चालन आम्दानी)

Write-back of provision on pension saving

48,129,594.90

39,079,205.52



अनुसूची ४.२२

## जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी/खर्च

मिति २०७८ श्रावण १ गते देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असुली	-	-
२.स्वेच्छिक अवकाश खर्च	-	-
३.असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन(४.२८क)	-	-
४. अन्य खर्च / आम्दानी	-	-
५. ....	-	-
जम्मा	-	-

अनुसूचि ४.२२ (क)

## जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अपलेखित कर्जाको विवरण

आर्थिक वर्ष ०७८/०७९

क्र.सं.	कर्जा प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	दितो/जमानीको प्रकार तथा रकम	दितो मुल्यांकनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी/तह	कर्जा असुलीका लागि भए गरेको प्रयास	कैफियत
	कुल कर्जा	-	-	-	-	-	



**जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड**

**संचालक/कार्यकारी प्रमुख/संस्थापक/कर्मचारी तथा शेयरहोल्डरहरूलाई गएको कर्जा सापट विवरण  
(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)**

खरीद तथा डिस्काउण्ट गएका विलहरू र कर्जा,सापट तथा अधिविकर्षमा प्रवाहित कुल रकम मध्ये सञ्चालक,कार्यकारी प्रमुख,संस्थापक,कर्मचारी,शेयर होल्डरहरू र निजहरूको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा मैनेजिङ एजेण्ट भएको कुनै संस्था वा कम्पनिलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

संस्थापक/संचालक/कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षको बाँकी		यस वर्षमा असुली		यस वर्षमा थप कर्जा	यस वर्षमा बाँकी	
	सावौं	व्याज	सावौं	व्याज		सावौं	व्याज
(क) सञ्चालक							
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ख) कार्यकारी प्रमुख							
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ग) संस्थापक							
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(घ) कर्मचारी							
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
३.	-	-	-	-	-	-	-
४.	-	-	-	-	-	-	-
५.	-	-	-	-	-	-	-
६.	-	-	-	-	-	-	-
७.	-	-	-	-	-	-	-
(ङ) शेयरधनीहरू							
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-





जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

पुँजीकोष तालिका

(२०७९ साल आषाढ मसान्तको)

(रु. हजारमा)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
<b>क) प्राथमिक पुँजी</b>		
(१) चूक्ता पुँजी (साधारण शेयर)	१,०३४,२८०.००	६०८,४००.००
(२) प्रस्तावित बोनश शेयर	१४७,७५४.२०	४२५,८८०.००
(३) शेयर प्रिमियम	-	-
(४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
(५) साधारण जगेडा कोष	६१३,६१९.२०	४६३,२३६.३९
(६) सञ्चित/नाफा नोक्सान	६२१,१५२.१७	२००,९६७.४९
(७) वासलातमा देखाईएको चालु आ.व.को नाफा नोक्सान हिसावको रकम	-	-
(८) पुँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
(९) पुँजी समायोजन कोष	-	-
(१०) कल्स इन एडभान्स	६००.००	६००.००
(११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरू	१०९,७६९.९५	९५,३०४.५१
<b>घटाउने:</b>	<b>७४,९३९.९५</b>	<b>६०,४७४.५१</b>
- ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	-	-
- स्थगन कर सम्पत्ती	७४,९३९.९५	६०,४७४.५१
- सीमा भन्दा बढी शेयर सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
- अवास्तविक सम्पत्ति (Fictitious Assets)	-	-
- वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
- यस बैकको निर्देशन पालना नगरि स्वप्रयोजनका लागि घर जग्गा खरिद गरेको रकम	-	-
- सिमा भन्दा बढि आवास भवन निर्माण तथा जग्गा विकासमा लगानी गरेको रकम	-	-
- तोकिएको समयभित्र बिक्री बितरण गर्न नसकिएको शेयर प्रत्याभुति	-	-
- प्रचलित ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ती तथा समुहहरूलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरू	-	-
<b>क) प्राथमिक पुँजी</b>	<b>२,४५२,२३५.५७</b>	<b>१,७३३,९१३.८८</b>
<b>ख) पूरक पुँजी</b>		
(१) असल कर्जाको लागि गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३०७,९०१.२६	२६९,५९१.१०
(२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
(३) हाइड्रिड पुँजी उपकरणहरू	-	-
(४) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवाधिक ऋण	-	-
(६) सम्पत्ति पूनर्मुल्याङ्कन कोष	-	-
(७) लगानी समायोजन कोष	-	-
<b>ख) पूरक पुँजी</b>	<b>३०७,९०१.२६</b>	<b>२६९,५९१.१०</b>
<b>ग) पुँजीकोष (क + ख)</b>	<b>२,७६०,१३६.८४</b>	<b>२,००३,५०४.९९</b>
<b>घ जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्युनतम पुँजीकोष</b>		
पुँजीकोष (८ प्रतिशत)	१,९८९,६५५.४४	१,७२५,३८३.०६
प्राथमिक पुँजी (४ प्रतिशत)	९९४,८२७.७२	८६२,६९१.५३
पुँजीकोष अधिक(न्युन) ३.१० प्रतिशतले	७७०,४८१.४०	२७८,१२९.९३
प्राथमिक पुँजी अधिक(न्युन) ५.८६ प्रतिशतले	१,४५७,४०७.८५	८७१,२२२.३५



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
जोखिम भारत सम्पत्ति विवरण तालिका  
(२०७९ साल आषाढ महान्तको)

अनुसूची ४.२४(क)

(रु. हजारमा)

बासनात बोनोबिचको सम्पत्ति ( On - Balance- Sheet Assets)	घाट	वर्ष २०७८		वर्ष २०७९	
		रकम	बोनोबिच गरिबत सम्पत्ति	रकम	बोनोबिच गरिबत सम्पत्ति
नगद मौज्जात	०	३०,४५२.२९	-	४४,८४६.११	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	०	९८,५००.००	-	९०,५००.००	-
नेपाल सरकारको ऋणपत्रमा गरिएको लगानी	०	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०	-	-	-	-
आफ्नै मुद्दती रसीदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुनेगरी प्रदान गरिएको मुद्दती रसीद धितो कर्जा	०	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको कर्जा	०	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनुपर्ने व्याज रकम (Accrued Interest)	०	-	-	-	-
बैंक र वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्जात / मुद्दती रसीदको दावी (Claims)	२०	७०१,३००.९९	१४०,२६०.२०	१,३२८,२१३.७९	२६५,६४२.७६
मागको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०	-	-	-	-
अन्तर बैंक सापटी	२०	-	-	-	-
शेयर, डिभेन्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१००	-	-	-	-
अन्य लगानीहरू	१००	-	-	-	-
कर्जा, सापट (कुल रकम)	१००	२३,७७९,३५७.८८	२३,७७९,३५७.८८	२०,४५८,२३७.६६	२०,४५८,२३७.६६
स्थिर सम्पत्तिहरू	१००	८४,५०९.५६	८४,५०९.५६	८७,६३२.९०	८७,६३२.९०
पाउनु पर्ने अन्य खुद व्याज रकम (कुल पाउनु पर्ने व्याज - सरकारी ऋणपत्र तथा वचत पत्रको व्याज - व्याज मुलतवी)	१००	-	-	-	-
अन्य सबै सम्पत्तिहरू (खुद अग्रिम कर दाखिला बाहेक)	१००	३६५,३७५.४७	३६५,३७५.४७	३०९,३९८.३३	३०९,३९८.३३
<b>(क) जम्मा</b>		<b>२५,०१९,४९६.९१</b>	<b>२४,३६९,४०३.९०</b>	<b>२२,३९८,८६८.८०</b>	<b>२१,१९०,९१९.६५</b>
<b>बासनात बाहिरको कारोबारहरू (Off - Balance- Sheet Assets)</b>					
जमानत	१००	-	-	-	-
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००	-	-	-	-
आयकर बापत सम्भावित दायित्व	१००	-	-	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१००	-	-	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००	-	-	-	-
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००	-	-	-	-
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	२००	-	-	-	-
परिचालन जोखिम को लागि कायम राख्नु पर्ने रकम (कुल सम्पत्तिको २%)	१००	५०१,९८९.९२	५०१,९८९.९२	४४६,३७६.५८	४४६,३७६.५८
<b>(ख) जम्मा</b>		<b>५०१,९८९.९२</b>	<b>५०१,९८९.९२</b>	<b>४४६,३७६.५८</b>	<b>४४६,३७६.५८</b>
<b>कुल बोनोबिच गरिबत सम्पत्ति जम्मा (क) र (ख)</b>		<b>२५,५२१,४८६.८३</b>	<b>२४,८७१,३९३.८२</b>	<b>२२,८४५,२४५.३८</b>	<b>२१,६३७,२९६.२३</b>

अनुसूची ४.२५

जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमुख सुचकाङ्क

कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरू

विवरण	सूचकाङ्क	सा.व. २०७८/०७९	सा.व. २०७७/०७८	सा.व. २०७६/०७७	सा.व. २०७५/०७६	सा.व. २०७४/०७५
१.खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	१८.४४%	१८.७०%	१८.८७%	३२.४७%	-
२.प्रति शेयर आम्दानी	रु.	७२.७०	१११.८१	१०४.९७	१५२.९४	-
३.प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	२,६९९.००	-	-	-	-
४. मूल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	३७.१३	-	-	-	-
५. शेयर पूँजीमा लाभांश (बोनश सहित)	प्रतिशत	१४.९९%	७३.६८%	-	-	-
६. शेयर पूँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत	०.७१%	३.६८%	-	-	-
७.व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१३.७३%	१२.१४%	१६.१३%	६.४४%	-
८.कर्मचारी खर्च /कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	५८.२२%	४४.९०%	६७.६९%	३२.७७%	-
९.कुल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	८.६९%	६.०६%	८.९३%	३.९२%	-
१०. सटही घटवढ आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत	-	-	-	-	-
११.कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	१७.२९%	१७.०४%	१३.०३%	२७.७०%	-
१२.खुद नाफा / कर्जा सापट	प्रतिशत	३.९६%	३.३३%	३.३२%	२.३१%	-
१३.खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	३.०४%	३.११%	३.१५%	२.१४%	-
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	२४९.०८%	२५२.८७%	१८९.६२%	१९२.५८%	-
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	४.८०%	६.६०%	५.०४%	४.३७%	-
१६.जोखिम भारत सम्पत्तिमा पूँजीकोषको पर्याप्तता	प्रतिशत					
(क) प्राथमिक पूँजी	प्रतिशत	९.८६%	८.०४%	७.६४%	३.६३%	-
(ख) पूरक पूँजी	प्रतिशत	१.२४%	१.२५%	१.२५%	०.९६%	-
(ग) कुल पूँजी कोष	प्रतिशत	११.१०%	९.२९%	८.८९%	४.६०%	-
१७.तरलता (CRR)	प्रतिशत	०.५०%	०.५०%	०.५२%	०.५१%	-
१८.निष्कृत्य कर्जा/कुल कर्जा	अनुपात	०.९८%	०.६१%	०.२९%	०.२४%	-
१९.व्याज दर अन्तर	प्रतिशत	३.५३%	७.२४%	७.२४%	०.०७	-
२०.बुक नेटवर्थ (हजारमा)	रु.	२,७५६,१८२.४१	२,०२६,९८३.६१	१,०३०,२७५.३८	३४९,२५४.२७	-
२१.कुल कर्मचारी	संख्या	८९६	८३२	५९७	५७०	-
२२.कुल शेयर	संख्या	१०,३४२,८००	६,०८४,०००	३,३७५,०००	१,४००,०००	-
२३.अन्य	-	-	-	-	-	-



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

अनुसूची ४.२६

प्रमुख लेखा नीतिहरू

**१. सामान्य जानकारी :**

जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपालमा स्थापित सिमित दायित्व भएको राष्ट्रिय स्तरको “घ” वर्गको वित्तीय संस्था हो । यस वित्तीय संस्थाले कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६९/०४/२६ मा कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७५/११/०३ मा इजाजतपत्र प्राप्त गरी २०७५/११/१६ देखि वित्तीय कारोवार गर्दै आएको छ । वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय कटहरी गा.पा. वडा नं. २, मोरङ रहेको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको बैंक तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने(मर्जर) तथा प्राप्ति (एकजिशन) सम्बन्धी विनियमावली, २०७७ बमोजिम यस वित्तीय संस्था र सल्लभ लघुवित्त संस्था लि. धनकुटा तथा गरिवी न्युनिकरण लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. राजविराज बीचमा गाभ्ने/गाभिने (मर्जर) कार्य सम्पन्न भई २०७७ भाद्र २२ गते देखि एकीकृत कारोवार प्रारम्भ भएको छ ।

यस वित्तीय संस्थाले लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रूपमा ने.रा.बैं को इजाजतपत्र नीति अन्तर्गत राष्ट्रिय स्तरको कार्यक्षेत्र रहने गरि स्वीकृति प्राप्त गरेको छ । यस वित्तीय संस्थाले हालसम्म देशका २४ जिल्लामा १५९ वटा शाखा मार्फत कारोवार सञ्चालन गरी आएको छ ।

यस वित्तीय संस्थाको वित्तीय विवरण २०७८/०४/०१ देखि २०७९/०३/३२ को आर्थिक कारोवार समावेश गरी तयार पारिएको छ ।

**२. प्रमुख लेखा नीतिहरूको सारांश :**

वित्तीय विवरणहरू तयार पार्दा आधार मानिएका सर्वमान्य लेखा नीतिहरू तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक यी नीतिहरूको पालना निरन्तर रूपमा लागु गरिएको छ ।

**३. लेखा सम्बन्धी अवधारणा :**

क. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरूको लागि नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (Institutes of Chartered Accountants of Nepal) द्वारा जारी “Nepal Financial Reporting Standard(NFRS)” लागु गर्ने सन्दर्भमा “NFRS Migration Guideliness to Banks and Financial Institutions” सुचना जारी भएको थियो । उक्त सुचना अनुसार “घ” श्रेणीका इजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरूले आ.व. २०७३/०७४ देखिको वित्तीय विवरणहरू NFRS अनुसार तयार गर्नुपर्दछ । यस वित्तीय संस्थाको आ.व. २०७८/०७९ को वित्तीय विवरण ने.रा.बैं को निर्देशन बमोजिम NFRS अनुसार समानान्तररूपमा तयार गरिएको भएतापनि यस आ.व को वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनार्थ भने Previous GAAP अनुसारको वित्तीय विवरण अनुसार पेश गरिएको छ ।

ख. यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको वित्तीय विवरणहरू लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरू तथा नेपाल लेखामान (अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक), बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएका निर्देशनहरू र कम्पनी ऐन, २०६३ लाई आधार मानी तयार गरिएको छ ।

ग. यहाँ संलग्न वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक लागतको अवधारणामा तयार गरिएका छन् ।

घ. यहाँ संलग्न वित्तीय विवरणहरू अन्यथा उल्लेख गरिएको अवस्थामा बाहेक प्रोदभावि लेखाङ्कनको आधारमा तयार गरिएका छन् ।

ङ. यस वित्तीय संस्थाको वित्तीय विवरण अविच्छिन्न निरन्तरताको आधारमा तयार पारिएको छ ।

च. यस वित्तीय विवरणको सम्पूर्ण ढाँचाहरू नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा तोकिए बमोजिम रहेका छन् जुन प्रचलित लेखामानले तोकेको ढाँचासँग नमिल्न पनि सक्छ ।



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

४. लेखामानवाट अतिक्रम (Deviations) :

कर्जा तथा सापटमा प्राप्त हुने व्याज नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाइकन गरिएको छ । त्यस्तै सेवा शुल्क तथा कमिशनलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाइकन गरिएको छ । यसरी आयलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाइकन गर्नु “नेपाल लेखामान-०७” (पुरानो) मा उल्लेख भए अनुसार, आयलाई प्राप्त रकम र प्राप्त हुन बाँकी रकमको निष्पक्ष (Fair) मूल्यमा लेखाइकन गर्नु पर्ने प्रावधान अनुरूप रहेको छैन ।

५. आम्दानी/ खर्च लेखाइकन गर्ने नीतिहरू :

अ. व्याज आम्दानी :

क. कर्जा/सापटको व्याज आम्दानी नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तीको आधारमा जनाईने छ । यहाँ व्याज आम्दानीलाई “नेपाल लेखामान-०७” (पुरानो) बमोजिम प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाइकन गरिने छैन । कर्जा तथा सापटमा पाकेको तर प्राप्त हुन नसकेको व्याज नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनानुसार पाउन नसकेको व्याज हिसाबमा लेखी व्याज मुलतवी हिसाब (Interest Suspense Account) मा जम्मा गरिएको छ ।

ख. लगानी तथा बैंक मौज्दातमा पाकेका व्याज आम्दानीलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाइकन गरिने छ ।

आ. व्याज खर्चहरू :

निक्षेप दायित्व तथा लिईएको ऋण सापटीमा तिर्नुपर्ने व्याज रकम प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाइकन गरिने छ ।

इ. अन्य आम्दानी तथा खर्चहरू :

क. ग्राहकहरूबाट प्राप्त गर्ने सेवा शुल्क र अन्य शुल्कहरू साथै लिईएको ऋण सापटीमा लाग्ने सेवा शुल्क र अन्य शुल्कहरूलाई कारोवार गरेकै दिनमा आम्दानी वा खर्चमा लेखाइकन गरिने छ ।

ख. अन्य सबै आम्दानी तथा खर्चहरू प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाइकन गरिने छ ।

६. स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रासकट्टि नीति :

क. वित्तीय संस्थाले खरिद गरिएको सम्पत्तिलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणा (Historical Cost Concept) को आधारमा सम्पत्तिको परल मोल निर्धारण गर्दा स्थिर सम्पत्तिहरूलाई खरिद, निर्माण गर्दा लागेको लागत मुल्यको साथै सो सम्बन्धित अन्य खर्चहरूलाई समेत समावेश गरिएका छन् ।

ख. ह्रासकट्टि गर्नुपर्ने प्रकृतिको कुनैपनि मालसामानको ह्रासकट्टि गर्दा त्यस्तो मालसामान खरिद भएको मिति वा प्रयोग भएको मिति मध्य जुन पहिले हुन्छ सोहि मिति कायम गरि ह्रासकट्टि गरिएको छ ।

ग. वित्तीय संस्थाले पढामा लिएको भवनमा गरिने कुनै पनि स्थिर प्रकृतिको निर्माण, विद्युत जडान, नेटवर्किङ्ग, ए.सि. जडान, ट्रान्सफर्मर जडान, ढुक्कुटि कक्ष, भण्डार निर्माण तथा अन्य मर्मत सम्भारका कार्यहरू गर्दा आवश्यक खर्चहरू दश वर्ष ननाघ्ने गरि पढा अवधिको शुरुमै छुट्टै शिर्षक अन्तर्गत अपलेखन गरिनेछ ।

घ. स्थिर सम्पत्तिको ह्रासकट्टि दर आयकर ऐन २०५८ बमोजिम घट्दो ह्रास प्रणाली (Diminishing Balance Method) को आधारमा लेखाइकन गरिएको छ ।

भवन	५%
कार्यालय संचालन उपकरण तथा कम्प्युटर उपकरणहरू	२५%
फर्निचर तथा फिक्सचर	२५%
सवारी साधन	२०%

ड. अदृश्य सम्पत्तिलाई (जस्तै सफ्टवेयर) पाँच वर्षमा खर्च हुने गरी कुल रकमलाई पाँचले भाग गरी आउने रकम खर्च लेखिएको छ ।



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

७. पूँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरू सम्बन्धी लेखाङ्कन नीति :

वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनले प्रति इकाई रु.१,०००/- सम्म वा सो भन्दा कम मूल्य भएको तथा अल्प आयु एवं सजिलै सँग टुटफुट हुन सक्ने प्रकृतिका सम्पत्तिहरूलाई पूँजीकृत नगरने नीति लिएको छ ।

८. कर्जा लगानी :

- क. कर्जा लगानी रकम लक्षित ग्राहकहरूलाई सदस्य बनाई केन्द्रहरू मार्फत खुद्रा रूपमा प्रदान गर्ने गरिन्छ ।
- ख. कर्जा लगानीको निरन्तर रूपमा निरीक्षण गरिन्छ, साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वर्गीकरण गर्ने गरिन्छ ।
- ग. सम्बन्धित ऋणीहरूबाट प्राप्त भुक्तानी रकम पाकेको ब्याजमा समायोजन गरिसकेपछि बाँकी रहेको रकमलाई मात्र कर्जाको तिर्नुपर्ने साँवामा समायोजन गर्ने गरिन्छ ।

९. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था :

वित्तीय संस्थाले कर्जाहरूलाई निम्न बमोजिम वर्गीकरण गरी नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिमको दरमा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने गरेको छ :

क्र.स.	विवरण	नोक्सानी व्यवस्था दर
१	असल कर्जा: भाखा ननाघेको कर्जा र १-३० सम्मको भाखा नाघेको	१.३० प्रतिशत
२	सूक्ष्म निगरानी: ३१-९० दिन सम्म भाखा नाघेका कर्जा (बाँकी सावा रकम मात्र)	५ प्रतिशत
३	कमसल कर्जा : ९१-१८० दिन सम्म भाखा नाघेका कर्जा (बाँकी सावा रकम मात्र)	२५ प्रतिशत
४	शंकास्पद कर्जा: १८१-३६५ दिन सम्म भाखा नाघेको कर्जा (बाँकी सावा रकम मात्र)	५० प्रतिशत
५	खराब कर्जा : ३६६ दिन देखि माथिका भाखा नाघेका कर्जा (बाँकी सावा रकम)	१०० प्रतिशत

१०. खराब कर्जाहरूको अपलेखन नीति :

यस लघुवित्तको कर्जा अपलेखन विनियमावलीको व्यवस्था अनुसार कर्जाले भाखा नाघेको पाँच वर्ष भन्दा बढी समय व्यतित भएका वा खराब वर्गमा परि शत प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था भएका कर्जा लगायत आवश्यक अन्य शर्तहरू पुरा भएका कर्जाहरूलाई अपलेखन गर्ने गरिन्छ । कर्जा अपलेखन गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार कर्जाको अपलेखनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखिन्छ, साथै उक्त कर्जा बापतको नोक्सानी व्यवस्थालाई कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ताको रूपमा नाफा नोक्सानी हिसाबमा आम्दानीको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

११. लगानी सम्बन्धी नीति :

- क. लगानीहरूलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार १) व्यापारिक लगानी २) भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने लगानी र ३) विक्रीको लागि उपलब्ध लगानीको शिर्षकहरूमा वर्गीकरण गरिनेछ ।
- ख. स्टक एक्सेन्जमा सूचिकृत धितोपत्रहरूमा गरिएको लगानीको मूल्याङ्कन परल मूल्य वा बजार मूल्य मध्ये जुन कम हुन्छ सोहि बराबर गरिनेछ । स्टक एक्सेन्जमा सूचिकृत नभएको धितोपत्रमा गरिएको लगानीको मूल्याङ्कन परल मूल्यमा गरिनेछ ।
- ग. लगानीको मूल्यमा भएको परिवर्तनलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आवश्यक नोक्सानी व्यवस्था गरिनेछ ।
- घ. लगानीको प्रिमियमलाई पूँजिकरण गरी खरिद गरेको मिति देखि लगानीको अवधि पुरा हुने अवधि सम्ममा अपलेखन गरिनेछ ।



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

**१२. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति सम्बन्धी नीति :**

- क. गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिलाई सम्बन्धित ऋणबाट असुल हुन बाँकि साँवा वा उक्त सम्पत्तिको बजार मुल्य मध्ये जुन कम हुन्छ सोहि रकम बराबर लेखाङ्कन गरिनेछ ।
- ख. गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानि व्यवस्था नेपाल राष्ट्र बैकको निर्देशन अनुसार गरिनेछ ।
- ग. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति बेचबिखन गरि प्राप्त रकम लेखाङ्कन गरिएको रकमभन्दा अन्तर पर्न गएमा उक्त रकमलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा समायोजन गरिनेछ ।

**१३. साधारण जगेडा कोष :**

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ दफा ४४ (१) बमोजिम भुक्तानी पुँजीको दोब्बर नभएसम्म प्रत्येक वर्षको खुद नाफाबाट बीस प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिनेछ, र यस वर्ष पनि गरिएको छ ।

**१४. सटही घटबढ समायोजन नीति :**

विदेशी मुद्रासँग सम्बन्धित सम्पत्ति, दायित्व तथा सटही घटबढ आम्दानी तथा खर्चहरू सम्बन्धी कारोबार हाल नरहेको हुनाले सो सम्बन्धमा कुनै नीति लिएको छैन ।

**१५. कर्मचारी बोनसको व्यवस्था :**

बोनस ऐन, २०३० अनुसार आयकर व्यवस्था अधिको नाफाबाट १० प्रतिशत रकम कर्मचारी बोनस वापत छुट्याईएको छ ।

**१६. प्रस्तावित लाभांश :**

आ.व. २०७८/०७९ को आषाढ मसान्त सम्म कायम भएको कुल चुक्ता पूँजी रु. १,०३,४२,६०,०००/- को तर्फसिल अनुसार १४.९९९% (बोनस शेयर र नगद लाभांश) ले हुन आउने रकम रु.१५,५१,४१,९९०.००/- (अक्षरेपी पन्ध्र करोड एकाउन्न लाख एकचालिस हजार नौ सय दश रुपैया मात्र) कुल लाभांश प्रस्ताव गरेको छ ।

क) बोनस शेयर :- २०७९ आषाढ मसान्त कायम रहेको चुक्ता पूँजी रु. १,०३,४२,६०,०००/- को १४.२६५% ले हुने रकम रु.१४,७७,५४,२००/- (अक्षरेपी चौध करोड सतहत्तर लाख चौवन्न हजार दुई सय रुपैया मात्र )

ख) नगद लाभांश (नगद तथा बोनस शेयरमा लाग्ने कर समेतका लागि) :- २०७९ आषाढ मसान्त कायम रहेको चुक्ता पूँजी रु. १,०३,४२,६०,०००/- को ०.७१४% ले हुन आउने रकम रु. ७३,६७,७१०.००/- (अक्षरेपी त्रिहत्तर लाख सतासी हजार सात सय दश रुपैया मात्र )

**१७. अवकाश कोष :**

वित्तीय संस्थाले आफ्ना स्थायी कर्मचारीलाई निम्न लिखित अवकाश सुविधाको व्यवस्था गरेको छ ।

**क) सञ्चय कोष**

कर्मचारी सेवा सर्त तथा सुविधा सम्बन्धी विनियमावली अनुसार सञ्चय कोषको व्यवस्था गरिएको छ । सञ्चय कोषमा योगदान गरिएको समयमा नै खर्च जनाइएको छ ।

**ख) उपदान सम्बन्धि व्यवस्था :**

श्रम ऐन २०७४ बमोजिम २०७५ श्रावण १ गते देखि नयाँ कर्मचारीको हकमा आधार तलव तथा ग्रेडको रकममा मासिक रुपमा ८.३३ प्रतिशतको दरले हुन आउने रकम उपदान वापत प्रदान गरिएको छ । सो भन्दा अधिको कर्मचारीको हकमा यस वित्तीय संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली बमोजिम गणना गरी लेखांकन गरिएको छ ।

(क) ५ वर्ष देखि १० वर्ष सम्म सेवा अवधिको लागि १५ दिनको तलव बराबर ।

(ख) १० वर्ष भन्दा बढी १५ वर्ष सम्म सेवा अवधिको लागि १ महिनाको तलव बराबर ।

(ग) १५ वर्ष भन्दा बढी २० वर्ष सेवा अवधिकोलागि १.५ महिनाको तलव बराबर ।

(घ) २० भन्दा माथि सेवा अवधिको लागि २ महिनाको तलव बराबर ।

उपदान कोषमा योगदान गरिएको समयमा नै खर्च जनाइएको छ ।



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

ग) संचित बिदा

वित्तीय संस्थाले २०७८ चैत्र मसान्त सम्मको कर्मचारीहरूको संचित विरामी बिदा तथा घर बिदाको रकमलाई यस वर्षमा खर्च लेखेको छ।

१८. आयकर सम्बन्धि व्यवस्था :

क) यस वर्षको कर व्यवस्था :

आयकर ऐन, २०५८ तथा सोमा समय समयमा भएको शंसोधनको आधारमा कर निर्धारण गर्ने प्रयोजनको लागि कायम खुद मुनाफाको ३० प्रतिशतको दरले आयकर व्यवस्था गरिएको छ। अग्रिम भुक्तानी भएको आयकर रकमलाई तिर्न बाँकी आयकरसँग समायोजन गरि सम्पत्ति/दायित्व शीर्षकमा वासलातमा देखाइने छ।

ख) स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व :

१. स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्वहरूको करयोग्य आधार र लेखागत आधारबिचको समयान्तरको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ। स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्वलाई वासलातको मितिमा कायम रहेको आयकर दरको आधारमा परिमाणीकरण गरिने छ।
२. स्थगन गरिएको कर सम्पत्ति/दायित्वलाई भविष्यमा पर्याप्त करयोग्य आय सिर्जित भई उक्त करयोग्य आयमा समायोजन गर्न सकिन्छ भन्नेमा व्यवहारिक रूपले सुनिश्चितता नभएसम्म स्थगन कर सम्पत्तिलाई लेखाङ्कन गरिने छैन।
३. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन र नेपाल लेखामान - ९ (Nepal Accounting Standard - 9) बमोजिम स्थगन कर सम्पत्ति र स्थगन कर दायित्वलाई समायोजन गरी आवश्यकता अनुसार "अन्य सम्पत्ति" वा "अन्य दायित्व" अन्तर्गत देखाइनेछ।

१९. ब्याज दर र सेवा शुल्क सम्बन्धमा :-

दलित, मुक्त कर्मैया, वादी, हलिया, द्वन्द्व पिडित, एकल महिला, अपाङ्ग तथा जेष्ठ नागरिकहरूलाई लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूबाट प्रवाह हुने विपन्न वर्ग कर्जामा लिने ब्याज दरमा १ प्रतिशत बिन्दुले सहूलियत दिने व्यवस्था गर्नुपर्नेछ। आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा ब्याजदर सम्बन्धी व्यवस्था भएको अनुसार ऋणी सदस्यहरूलाई ब्याज रकममा १ प्रतिशत छुट गरिएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७७/०४/१३ मा जारी भएको परिपत्र बमोजिम ब्याजदर र सेवा शुल्क यस वित्तीय संस्थाले शाखा कार्यालयहरूमा २०७७/०४/२२ गतेको चलानी नं.४९ वाट कर्जाको ब्याजदर वार्षिक १५ प्रतिशत र सेवा शुल्क १.५० प्रतिशत लिने परिपत्र गरी निर्देशन गरिएको छ। कर्जा प्रवाह गर्दा संस्थाले स्वीकृत कर्जामा १.५० प्रतिशत सम्म सेवा शुल्क लिन सक्नेछन्। एक वर्षभन्दा कम अवधिको लागि कर्जा प्रवाह गरेको अवस्थामा यस्तो कर्जाको लागि वार्षिक १.५० प्रतिशतमा नबढ्ने गरी कर्जा अवधिको आधारमा सो दरको दामासाही हिसाबले मात्र सेवा शुल्क लिइएको छ।

२०. अन्य नीतीहरू :

(क) पेन्सन बचतलाई निश्चित अवधी पश्चात तोकिएको रकम पुऱ्याएर भुक्तानी दिनु पर्ने हुनाले उक्त बचतको ब्याजलाई बचतमा हुने गरी जस्तै ब्याज खर्च गर्ने गरेको हुनाले ब्याजलाई दिनुपर्ने ब्याज शीर्षकमा ४.६ मा लेखाकन गरिएको छ।

ने.रा.बैंकको निर्देशन पश्चात हाल पेन्सन बचत बन्द गरिएको छ भने पुरानो पेन्सन बचतकर्तालाई भने रहेको अवधीभर निरनतरता दिइएको छ।

(ख) मसलन्द मौज्जात :

कार्यालय प्रयोजनका लागि खरिद गरिएका मसलन्द सामानहरूलाई खरिद गरिएको समयमा नै खर्च लेख्ने गरिएको छ। तर छुपाई गरिएको सामानहरू खपत गरिएको समयमा खर्च लेखिएको र वर्षको अन्तमा रहेको मौज्जातलाई वास्तविक लागतको आधारमा मुल्याङ्कन गरि अन्य सम्पत्तिमा देखाइएको छ।

(ग) कर्मचारी सापटी :

वित्तीय संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुरूप दिइएको सापटीलाई अन्य सम्पत्तिहरू अन्तर्गत कर्मचारी सापटी शीर्षकमा राखिएको छ।



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

अनुसूची ४.२७

### लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

१. वर्षभरिमा प्रवाह भएको कर्जा सापट, असुली भएको र मिनाहा गरिएको साँवा तथा ब्याजको विवरण निम्न अनुसार रहेको छ :-

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष रकम (ने.रु.)	गत वर्ष रकम (ने.रु.)
१.	वर्षभरिमा प्रवाह भएको कर्जा सापट	१,०७,२७,६९,७६,५९०.००	८४,२०,६०,८८,०४०.००
२.	क) असुली भएको साँवा	८३,४९,७६,१८,७१०.००	६३,७४,७८,५०,३८०.००
	ख) असुली भएको ब्याज	३,२६,४७,२३,२००.००	२,५१,६५,५०,९१०.००
३.	असुल हुन बाँकी साँवा	२३,७७,९३,५७,८८०.००	२०,४५,८२,३७,६६०.००

साथै यस वर्ष कुनै कर्जाको अपलेखन तथा मिनाहा गरिएको साँवा तथा ब्याज रहेको छैन ।

२. वर्षभरिमा परिवर्तन भएको निक्षेप दायित्व रकमको विवरण निम्न अनुसार रहेको छ ।

क्र.सं.	विवरण	२०७८.०३.३१ को मौज्जात	यस वर्षको बाँकी बचत	वर्षभरिमा थप भएको बचत
१.	अनिवार्य बचत	३,०४२,२१९,९९३.९८	३,९५१,८९९,४०७.२८	९०९,६७९,४१३.३०
२.	ऐच्छिक बचत	१,९३८,०१९,९८५.४६	२,१३५,२८८,८८२.०९	१९७,२६८,८९६.६३
३.	अन्य बचत	३,११०,१७९,४४१.१८	३,४५९,५०३,०८१.२२	३४९,३२३,६४०.०४
४	जम्मा बचत	८,०९०,४१९,४२०.६२	९,५४६,६९१,३७०.५९	१,४५६,२७१,९४९.९७

३. वर्षको अन्त्यमा कुल बाँकी रहेको बचत रकम रु. ९,५४६,६९१,३७०.५९/- रहेको छ । पेन्सन योजना अर्न्तगत भुक्तानी गर्नु पर्ने ब्याज रकम लाई अन्य दायित्वमा जनाईएको छ ।

४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र कर्जाहरूको अपलेखन :

यस वर्षको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र. सं.	विवरण	रकम (ने. रु.) कर्जा नोक्सानी व्यवस्था
१	असल कर्जा: भाखा ननाघेको कर्जा तथा १-३० सम्मको भाखा नाघेको	३०,५४,८५,४०२.२४
२	सूक्ष्म निगरानी: ३१-९० दिन सम्म भाखा नाघेका कर्जा (बाँकी सावा रकम मात्र)	२४,१५,८६१.३७
३	कमसल कर्जा : ९१-१८० दिन सम्म भाखा नाघेका कर्जा (किस्ता रकम मात्र)	१,०५,२३,३२५.४६
४	शंकास्पद कर्जा: १८१-३६५ दिन सम्म भाखा नाघेको बाकी साँवा कर्जा रकम मात्र)	३,६१,०५,६३२.०४
५	खराब कर्जा : ३६५ दिन देखि माथिका भाखा नाघेका कर्जा रकम	११,७८,५८,९८६.४७
६	अतिरिक्त : कर्जा सूचना केन्द्रमा ऋणी सम्बन्धी विवरण नपठाईएको	८,२२,५९,९४९.३०
	जम्मा	५५,४६,४९,१५६.९२

साथै यस वर्ष कुनै कर्जाको अपलेखन गरिएको छैन ।





जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

५. निक्षेप र कर्जाका भारत औषत ब्याज दरका अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)

क्र.सं.	विवरण	दर	दर
१.	ब्याज आर्जन गर्ने सम्पत्तीमा औषत प्रतिफल		१४.८९
२.	निक्षेप तथा सापटीको औषत लागत कोष		११.३६
(क)	निक्षेपको लागत कोष	८.७९	
(ख)	सापटीको लागत कोष	१३.७७	
३.	खुद औषत (१-२)		३.५३

६. तरलता सम्बन्धि जोखिम न्यूनीकरण गर्न इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाले आफ्नो दायित्व तथा सम्पत्तिलाई भुक्तानी अवधि (Maturity Period) को आधारमा विभिन्न समय अन्तरालमा वर्गीकरण गर्नु पर्ने सम्बन्धमा यस बैंकले दिएको निर्देशन अनुरूप सम्पत्ति र दायित्वको वर्गीकरण गरिएको छ । सोको विवरण देहाय बमोजीम रहेको छ ।

(रकम रु हजारमा)

विवरण	१ देखि ९० दिन	९१ देखि १८० दिन	१८१ देखि २७० दिन	२७१ देखि ३६५ दिन	१ वर्ष भन्दा बढि	कूल रकम
<b>सम्पत्ति</b>						
नगद मौज्जात	३०७५२.५१					३०,७५२.५१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्जात	७९९७९.८९					७,९९,७९८.९८
कल मनि						
कर्जा सापटी	२२९९७२.७८	८५२२३३.३१	१५७५९१५.१०	२४२१६५१.६१	१८६९९८५.०९	२३७७९३५७.८८
अन्य	१०५२३९४.९४					१०५,२३९४.९४
<b>कूल सम्पत्ति</b>	<b>२११२९१८.४०</b>	<b>८५२२३३.३१</b>	<b>१५७५९१५.१०</b>	<b>२४२१६५१.६१</b>	<b>१८६९९८५.०९</b>	<b>२५६६२३०३.५०</b>
<b>दायित्व</b>						
चलती निक्षेप						
बचत निक्षेप	६६१३९०३.३५	४६६६३.४०	४६२७०.४४	७५५६९.९६	२६९९१९९.७९	९४८१६०६.९४
मुद्धती निक्षेप						
माग तथा अल्प सूचना भुक्तानी						
अन्य	४४४६४६०.५६	१०८२२६८.३५	०	६०००००.००	७१९९४४३.२५	१००८१६०६.९४
<b>कूल दायित्व</b>	<b>११०६०३६३.९१</b>	<b>११२८९३१.७४</b>	<b>४६२७०.४४</b>	<b>६७५५६९.९६</b>	<b>९८९८६४३.०५</b>	<b>२२८०९७७९.१०</b>
<b>खुद वित्तीय सम्पत्ति</b>	<b>(८९४७४४५.५१)</b>	<b>(२७६६८९८.४४)</b>	<b>१५२९६४४.६६</b>	<b>१७४६०८१.६५</b>	<b>८८००९४२.०५</b>	<b>२८५२५२४.४०</b>
<b>संचित खुद वित्तीय सम्पत्ति</b>	<b>(८९४७४४५.५१)</b>	<b>(९२२४१४३.९५)</b>	<b>(७६९४४९९.२९)</b>	<b>(५९४८४१७.६४)</b>	<b>२८५२५२४.४०</b>	<b>०.००</b>

७. अपलेखन गर्न बाँकी खर्च नरहेको ।

८. वित्तीय संस्थाको सम्पत्ति र दायित्वसँग सम्बन्धित कारोबार र वासलात बाहिरको कारोबार कुनै एक व्यक्ति, परिवार वा संस्थामा ने. रा. बैं ले तोकेको सीमाभन्दा बढी अधिकेन्द्रित रहेको छैन ।



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

९. कर्मचारी संचित विदा :

आर्थिक वर्षको अन्त्यमा सम्पूर्ण कर्मचारीहरूको संचित विदा वापतको वास्तविक दायित्व गणना गरी नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च लेखि वासलातमा अन्य दायित्व अन्तर्गत देखाईएको छ । आयकर ऐन २०५८, बमोजिम संचित विदा वापतको रकमलाई भुक्तानिको आधारमा खर्च कट्टि गर्न पाईने हुनाले आयकर गणना गर्दा सो रकमलाई व्यवस्था गर्दा कट्टि गरिएको छैन साथै सो को कर प्रभावलाई स्थगन कर दायित्वमा हिसाव मिलाउन गरिएको छ ।

यस वर्ष वित्तीय संस्थाको नीति बमोजिम संचित विदाको लागि रकम रु.१,८९,४४,३५०.४० छुट्याएको छ भने यस वर्षको अन्तसम्म कर्मचारीहरूको विदा वापत रु ८,७८,८०,६६८.६८ संचित गरी दायित्व शिर्षकमा राखिएको छ ।

१०. अवकाश भुक्तानी सम्बन्धि व्यवस्था :

वित्तीय संस्थाले कर्मचारीलाई अवकाश उपान्त दिईने उपदानको लागि वित्तीय संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली अनुसार अवकाश भुक्तानी पाउन योग्य कर्मचारीहरूका लागि काम गरेको वर्षको आधारमा हुने रकम गणना गरी आएको रकम रु ३,९५,६०,५२३.०० लाई यस वर्ष खर्च लेखांकन गरी अन्य दायित्व अन्तर्गत पेन्सन/उपदान कोष मा लेखांकन गरिएको छ । यस कोषमा जम्मा रकम रु.१५,७८,०८,२४५.८३ भएको छ । संचयकोष कट्टी रकमलाई स्वकृत प्राप्त अवकाश कोषमा जम्मा गरिएको छ ।

११. ग्राहक सुरक्षण कोष :

(क) वित्तीय संस्थाको ग्राहक सुरक्षण कोषमा अघिल्लो आर्थिक वर्षको रु.२२,५७,९२,६३२.६६ मौज्जात रहेकोमा यस वर्ष सदस्यको मृत्यु, श्रीमान्को मृत्यु, आफु बस्ने घरको क्षति तथा सदस्य सुत्केरी सुविधा लगायत अन्य सुविधाहरूको लागि रु. २,४३,८२,२०१.८८ खर्च भई बाँकी रकम रु. २१,७९,८४,२३१.३६ रहन गएको छ । यस रकमलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार अनुसूची ४.२ ग्राहक सुरक्षण कोषमा सारिएको छ ।

(ख) त्यसैगरी वित्तीय संस्थाले ग्राहक सदस्यको हितका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम मुनाफाको १ प्रतिशत तथा १५ प्रतिशतभन्दा बढी प्रस्तावित लाभांश (नगद तथा बोनस शेयर) वितरण गर्ने भएमा उक्त रकमको ३५ प्रतिशत समेत ग्राहक सुरक्षण कोषमा (Client Protection Fund) राख्नु पर्ने व्यवस्था रहेतापनि सो कोषमा यस आ.व मा १५ प्रतिशतभन्दा कम लाभांश वितरण गरेको हुनाले यस वर्षको खुद मुनाफाको हुन आउने रकम रु.७५,९९,९४०.५० मात्र व्यवस्था गरिएको छ ।

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.	कैफियत
१.	यस आर्थिक वर्षको सुरुको मौज्जात	२२,५७,९२,६३२.६६	
२.	ग्राहक सुरक्षण कोषमा अन्य रकमान्तर	१,५१,८४४.००	
३.	गत आ.व को ब्याज आमदानीको आय कर समायोजन	(२८,०८,५६७.१३)	
४.	यस वर्ष खुद मुनाफाको १% ले हुने रकम	७५,९९,९४०.५०	
५.	ग्राहक सुरक्षण कोष उपभोग	(२,४३,८२,२०१.८८)	
६.	ग्राहक सुरक्षण कोषलाई Earmark गरी लगानीबाट प्राप्त यस आ.व को ब्याज आमदानी रकम	१,१७,११,३८३.२०	
	<b>जम्मा बचत</b>	<b>२१,७९,८४,२३१.३६</b>	



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

१२. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष :

नेपाल राष्ट्र बैंकले “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरेको निर्देशन नं ६.१३ बमोजिम लघुवित्त वित्तीय संस्थाले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी कार्यमा थप क्रियाशील हुन आफ्नो हरेक आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाको १ प्रतिशत रकम छुट्टयाई संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष खडा गरी जम्मा गर्नुपर्ने प्रावधान बमोजिम यस वर्षको खुद मुनाफा ७५,१९,१४,०४९.९० को १ प्रतिशतले हुने रकम ७५,१९,१४०.५० लाई संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा जम्मा गरी अनुसूची ४.२ मा संलग्न रहेको छ।

क्र.सं	विवरण	रकम रु.	कैफियत
१.	यस आर्थिक वर्षको सुरुको मौज्जात	६८,०२,५८३.१५	
२.	यस आ. व को जम्मा खर्च	६९,९५,५४४.९०	
३.	बाँकी कोषको रकम	०.००	
४.	जोडःयस वर्ष खुद मुनाफाको १% ले हुने रकम	७५,१९,१४०.५०	
	<b>जम्मा कोष</b>	<b>७५,१९,१४०.५०</b>	

१३. कर्मचारीको दक्षता अभिवृद्धि कोष :

नेपाल राष्ट्र बैंकले “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरेको निर्देशन नं ६.५ बमोजिम लघुवित्त वित्तीय संस्थाले गत वर्ष कुल कर्मचारी खर्चको न्यूनतम ३ प्रतिशत रकम कर्मचारीको तालिम तथा वृत्ति विकासमा खर्च गर्नुपर्ने र सो अनुसार खर्च हुन नसकेमा त्यस्तो बाँकी रकमलाई कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने प्रावधान अनुसार आ.व २०७८/२०७९ यस वित्तीय संस्थाले यस आर्थिक वर्षमा गत वर्षको कुल कर्मचारी खर्च रु.३४,५१,६६,६०८.०० को ३ प्रतिशतले हुने रकम रु. १,०३,५४,९९८.२४ गर्नु पर्नेमा रु ६८,५१,४९०.०० मात्र भएकोले सो कोषमा रु.३५,०३,५०८.२४ बाँकी रहेको छ र सो कोष रकमलाई आगामी आ.व मा खर्च गरिने छ।

१४. क) आयकर :

यस वर्ष आयकर वापत रु. ३३,५९,०५,८९४.१८ व्यवस्था गरिएको छ। आयकर हिसाब आयकर ऐन २०५८ तथा सोको नियमावलीका आधारमा गरिएको छ।

ख) स्थगन कर :

स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वको हिसाब नेपाल लेखामान ९ अनुसार गरिएको छ। स्थगन कर दायित्वको गणना देहाय बमोजिम गरिएको छ :

सि.नं	विवरण	लेखाको आधार	करको आधार	अन्तर रकम	करको दर प्रतिशत	स्थगन कर रकम आम्दानी / (खर्च)
१.	संचित विदा वापत व्यवस्था	८७८८०६६८.६७	०	८७८८०६६८.६७	३०%	२६३६४२००.६०
२.	उपदान वापत व्यवस्था	१५७८०८२४५.८३	०	१५७८०८२४५.८३	३०%	४७३४२४७३.७५
३.	खुद स्थिर सम्पत्ति	८००३२९३९.७७	८४१४३८७३.७५	(४११०९३३.९८)	३०%	१२३३२८०.२०
कुल स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)						७४९३९९५४.५५
सुरु मौज्जात सम्पत्ति / (दायित्व)						६०४७४५१०.७९
खुद स्थगन कर आम्दानी / (खर्च)						१४४६५४४३.७६



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

१५. वित्तीय संस्थाको ग्राहक तथा ऋणी सदस्यहरूको वृद्धि निम्न अनुसार देखिएको छ ।

क्र.सं.	विवरण	गत वर्षको	यस वर्षको
१.	शाखा संख्या	१३८	१५९
२.	समूह संख्या	७२,४४५.००	८०,७०२.००
३.	सदस्य संख्या	३,०४,६९९.००	३,३९,४६२.००
४.	ऋणी सदस्य संख्या	१,९७,५०६.००	२,२०,०७६.००

१६. प्रस्तावित लाभांश :

यस आर्थिक वर्षमा वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार १४।९९९% (प्रस्तावित नगद लाभांश ०.७१४, प्रस्तावित बोनस शेयर १४.२८५) लाभांश प्रस्ताव गरेको छ ।

१७. न्यूनतम पुँजी कोष सम्बन्धमा :

वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार जोखिम भारित सम्पत्ति को आधारमा प्राथमिक पुँजी ४ प्रतिशत र कुल पुँजीकोष ८ प्रतिशत कायम गर्नुपर्नेमा यस आ.व मा ९.८६ प्रतिशत र ११.१० प्रतिशत कायम गरेको छ ।

१८. सम्बन्धित पक्ष विवरण उद्घोष :

संस्थाले आफ्नो संचालक समितिको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै पनि पक्षसंग वित्तीय कारोबार गरेको छैन ।

व्यवस्थापनका मुख्य व्यक्तिहरू

सञ्चालक तथा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई व्यवस्थापनका प्रमुख व्यक्तिहरूको रूपमा लिईएको छ । सोको विवरण देहाय अनुसार रहेको छ ।

श्री विक्राराज सुवेदी	अध्यक्ष	संस्थापक
श्री श्यामचन्द्र खतिवडा	संचालक	संस्थापक
श्री प्रकाश कुमार श्रेष्ठ	संचालक	संस्थापक
श्री इन्द्र नारायण देव	संचालक	संस्थापक
श्री सोनिला शाक्य	स्वतन्त्र संचालक	
श्री गोकर्ण खतिवडा	सर्वसाधारण संचालक	
श्री अशोक सिटौला	सर्वसाधारण संचालक	
श्री संजय कुमार मण्डल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

व्यवस्थापनका मुख्य व्यक्तिहरूलाई प्रदान गरिएको सुविधा :

- वित्तीय संस्थाका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई यस वर्ष गरेको भुक्तानी विवरण

विवरण	रकम रु.
तलब	२४३००००
भत्ता	३६००००
संचयकोष थप	२४३०००
बोनस	८९७९०५
औषधी वापतको खर्च	१३३१५०
विमा खर्च	९५६१६
पोशाक	८०००
विदा	३३२८८
दशै भत्ता	२०२५००
<b>कुल तलब</b>	<b>४४०३४५९</b>

- वित्तीय संस्थाका संचालकहरूको खर्च सम्बन्धि विवरण

बैँठक भत्ता रकम	रु.१,८८,०००.००
अन्य खर्च	रु.२,२४,९८९.००

१९. निकटतम रुपैया :

वित्तीय विवरणहरूलाई नेपाली रुपैयामा प्रस्तुत गरिएको छ र आवश्यकता अनुसार निकटतम रुपैयामा परिवर्तन गरिएको छ ।

२०. हालसम्म यस वित्तीय संस्थासँग कुनै पनि किसिमको गैर बैँकिङ्ग सम्पत्ति छैन ।

२१. यस वित्तीय संस्थाको कुनै पनि किसिमको लगानी रहेको छैन ।

२२. यस वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७८/२०७९ मा जम्मा रहेको बैँक मौज्जात मध्ये रु २१,००,००,०००.०० ग्राहक संरक्षण कोषको लागि EARMARK गरी छुट्टै लगानी गरिएको छ र त्यस लगानीबाट प्राप्त आम्दानीलाई यसै कोषमा जम्मा गरिएको छ ।

२३. पेन्सन बचतलाई निश्चित अवधी पश्चात तोकिएको रकम पुऱ्याएर भुक्तानी दिनु पर्ने हुनाले उक्त बचतको ब्याजलाई बचतमा हुने गरी जस्तै ब्याज खर्च गर्ने गरेकोमा विगतमा तथा यस आ.व. मा विभिन्न पेन्सन बचतमा एकल दरले ब्याज खर्च गणना गरीएको तर निक्षेपको शर्त बमोजीम अवधिको आधारमा ब्याज दर फरक पर्ने हुनाले वास्तविक ब्याज गणना गर्दा हुने दायित्व रकमलाई लेखांकन गरी विगतमा तथा यस अवधीमा खुद अधिक खर्च जनाईएको रकम रु.४,८१,२९,५९४.९० लाई अनुसुची ४.२० मा गैर सञ्चालन आम्दानी लेखांकन गरिएको छ ।

२४. ने.रा.बैँ ले समस्याग्रस्त घोषण गरेको बैँक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जातको शतप्रतिशत नोक्सानी गर्नुपर्ने व्यवस्था बमोजिम गत आ.व मा यस संस्थाले क्यापिटल मर्चेण्ट एण्ड फाइनेन्स लि. मा रहेको रकम रु ३,४०,२२,९५२.७७ को शतप्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको थियो जसमध्ये यस आ.व मा रु ७७,००,०००.०० फिर्ता भई रु. २,६३,२२,९५२.८० को मात्र नोक्सानी व्यवस्था बाँकी रहेको छ ।



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ

आ.व. २०७८/०७९ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीति तथा टिप्पणीहरू

२५. ने.रा.बैंक ले जारी गरेको निर्देशन २०७६, बमोजिम लघुवित्त संस्थाले नयाँ कर्जाको हकमा कर्जा स्वीकृत भएको महिना समाप्त भएको मितिले १५ दिनभित्र कर्जाको विवरण कर्जा सूचना केन्द्रमा पठाउनु पर्ने र त्यसैगरी ईजाजतपत्रपाप्त संस्थाले कर्जा स्वीकृत गर्नु अगावै कर्जा सूचना केन्द्रबाट अनिवार्य रूपमा कर्जा सूचना लिनु पर्ने र यस निर्देशन बमोजिम कार्य नभएको अवस्थामा कर्जा रकमको २ प्रतिशत विन्दुले थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नुपर्ने छ । यसै व्यवस्था अनुसार यस लघुवित्त संस्थाको असार मसान्त सम्मलाई आधार लिदा यस आ.व मा कुल ११,२९,९७,४६९.३० रकम कर्जा सूचना केन्द्रमा अपडेट नभएको देखिएकोमा, यस रकमको २ प्रतिशत हुन आउने रु. २२,५९,९४९.३० थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा लेखाइकन गरिएको छ ।
२६. यस संस्थाले आ.व २०७८/०७९ मा हालको परिस्थितिलाई मध्यनजर गर्दै भविष्यमा पर्नसक्ने वित्तीय संकटको कारण सदस्यहरूको व्यवसाय तथा आय आर्जनमा समेत प्रभाव पर्न गई थप चुनौतीको सिर्जना हुनसक्ने भएकाले संस्थाले यस आ.व मा थप रु. ८,००,०००.०० कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ ।
२७. यस संस्थाले आ.व २०७८/०७९ मा चैत्र मसान्तमा निस्कृय कर्जामा रहेको तर अषाढ मसान्तमा असल तथा सुक्ष्म निगरानी कर्जामा परेको जम्मा रकम रु. १,६७,७२,६८४.०३ को सत् प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गरेको छ ।
२८. यस संस्थाले आ.व २०७७/०७८ मा मर्जरको क्रममा सलभ लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.बाट शेयर वापत रु.६,००,०००.०० बढी प्राप्त गरेको रकमलाई कल्स ईन एडभान्समा देखाइएको छ ।
२९. वित्तीय संस्थाले सुरक्षणका रूपमा आफ्नो सम्पत्ति धितो राखी कुनै रकम लिएको छैन ।
३०. पुनः वर्गिकरण तथा पुनः तालिकीकरण  
गत वर्षको अंकहरूलाई आवश्यकता अनुसार पुनः वर्गिकरण र पुनः तालिकीकरण गरी देखाइएको छ ।



अनुसूची ४.२८

**जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड**  
संस्थापक/संस्थापक समुहका शेयरधनिले आफ्नो स्वामित्वमा रहेको शेयर अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितो राखि कर्जा लिएको विवरण

क्र.सं.	संस्थापक/संस्थापक समुह अन्तर्गत पर्ने शेयरधनिको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा कायम रहेको शेयर		कर्जा विवरण			कैफियत
		कुल कित्ता संख्या	कुल चुक्ता पुर्जाको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१		-	-	-	-	-	-
२		-	-	-	-	-	-
३		-	-	-	-	-	-
४		-	-	-	-	-	-
५		-	-	-	-	-	-
	जम्मा	-	-	-	-	-	-



**Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd**  
Comparison of Unaudited and Audited Financial Statement as of FY. 2078/79

Rs in '000

S.N	Particulars	As per unaudited financial statement	As per audited financial statement	variance		Reasons for Variance
				In Amount	In %	
<b>1</b>	<b>Total Capital &amp; Liabilities (1.1 to 1.7)</b>	<b>25,662,303.50</b>	<b>24,608,758.17</b>	<b>1,053,545.33</b>	<b>4.11%</b>	
1.1	Paid Up Capital	1,034,280.00	1,182,634.20	(148,354.20)	-14.34%	Due to proposed Bonus Share and adj. of Calls in advance amount
1.2	Reserve and Surplus	1,542,045.68	1,573,548.21	(31,502.53)	-2.04%	recognition of deferred tax reserve, Appropriation & account adjustment
1.3	Debenture and Bond					
1.4	Borrowings	10,081,606.94	10,081,606.94	-	-	
1.5	Deposits (a+b)					
	a) Members	9,546,691.37	9,546,691.37	-	-	
	b) Public					
1.6	Income Tax Liabilities	335,115.98	-	335,115.98	100.00%	Change in Taxable Income & Adjustment of this liabilities with advance tax
1.7	Other Liabilities	3,122,563.54	2,224,277.45	898,286.08	28.77%	due to adj. of Income tax liabilities with advance tax and LLP shown separately
<b>2</b>	<b>Total Assets (2.1 to 2.7)</b>	<b>25,662,303.50</b>	<b>24,616,145.88</b>	<b>1,046,157.62</b>	<b>4.08%</b>	
2.1	Cash/Bank Balance	830,550.69	830,253.29	297.40	0.04%	adjustment of Bank Charges
2.2	Money at Call and Short Notice	-	-	-	-	
2.3	Investments	-	-	-	-	
2.4	Loan and Advance	23,779,357.88	23,224,708.72	554,649.16	2.33%	Net Balance is shown in Audited F.S whereas Gross balance is shown in unaudited F.S
2.5	Fixed Assets	84,515.93	84,509.56	6.38	0.01%	adjustment of depreciation amount
2.6	Non-Banking Assets	-	-	-	-	
2.7	Other Assets	967,879.00	476,674.32	491,204.69	50.75%	adjustment of Advance tax with Income tax provision and other account adjustment
<b>3</b>	<b>Profit and Loss Account</b>					
3.1	Interest Income	3,299,880.81	3,282,747.22	17,133.60	0.52%	due to reclassification & adjustment on interest income.
3.2	Interest Expenses	1,706,042.77	1,706,042.77	-	0.00%	
	<b>A.Net Interest Income (3.1 - 3.2)</b>	<b>1,593,838.05</b>	<b>1,576,704.45</b>	<b>17,133.60</b>	<b>1.07%</b>	
3.3	Fees, Commission and Discount	-	313,694.64	(313,694.64)	-100.00%	due to reclassification of account head
3.4	Other Operating Income	380,538.65	-	380,538.65	100.00%	due to reclassification of account head.
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)					
	<b>B.Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)</b>	<b>1,974,376.69</b>	<b>1,890,399.09</b>	<b>83,977.60</b>	<b>4.25%</b>	
3.6	Staff Expenses	499,085.42	569,210.53	(70,125.11)	-14.05%	due to reclassification of expenses.
3.7	Other Operating Expenses	192,125.48	127,717.16	64,408.33	33.52%	due to reclassification of expenses.
	<b>C.Operating Profit Before Provision (B-3.6 -3.7)</b>	<b>1,283,165.79</b>	<b>1,193,471.40</b>	<b>89,694.39</b>	<b>6.99%</b>	
3.8	Provision for Possible Losses	465,961.71	485,294.01	(19,332.30)	-4.15%	due to effect of additional LLP & net off LLP & write back here itself
	<b>D.Operating Profit (C - 3.8)</b>	<b>817,204.08</b>	<b>708,177.39</b>	<b>109,026.69</b>	<b>13.34%</b>	
3.9	Non-Operating Income / Expenses (Net)	-	-	-	-	
3.10	Write Back of Provision for Possible Losses	375,836.61	433,921.21	(58,084.60)	-15.45%	due to adjustment of excess reserve of last year.
	<b>E.Profit From Regular Activities ( D+3.9+3.10)</b>	<b>1,193,040.69</b>	<b>1,142,098.60</b>	<b>50,942.09</b>	<b>4.27%</b>	
3.11	Extra Ordinary Income/Expenses (Net)	48,129.59	48,129.59	-	-	
	<b>F.Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)</b>	<b>1,241,170.29</b>	<b>1,190,228.20</b>	<b>50,942.09</b>	<b>4.10%</b>	
3.12	Provision for Staff Bonus	124,117.03	119,022.82	(5,094.21)	-4.10%	due to change in figure of Profit & Loss account.
3.13	Provision for Tax	335,115.98	319,291.33	15,824.65	4.72%	due to adjustment of Deferred tax assets.
	<b>G.Net Profit / Loss (F-3.12 - 3.13)</b>	<b>781,937.28</b>	<b>751,914.05</b>	<b>(30,023.23)</b>	<b>-3.84%</b>	





Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd  
Unaudited Quarterly Financial Statement  
As at 4th quarter of the Fiscal Year 2078/2079

(Rs. in '000)				
S.N.	Particulars	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Quarter Ending
<b>1</b>	<b>Total Capital &amp; Liabilities (1.1 to 1.7)</b>	<b>25,662,303.50</b>	<b>24,526,766.98</b>	<b>22,744,847.00</b>
1.1	Paid-up Capital	1,034,280.00	1,034,280.00	608,400.00
1.2	Reserves and Surplus	1,542,045.68	1,337,106.69	1,309,407.65
1.3	Debenture and Bond			
1.4	Borrowings	10,081,606.94	9,820,470.84	9,924,749.77
1.5	Deposits (a+b)	<b>9,546,691.37</b>	<b>9,054,817.08</b>	<b>8,090,419.42</b>
	a. Domestic Currency	9,546,691.37	9,054,817.08	8,090,419.42
	b. Foreign Currency			
1.6	Income Tax Liabilities	335115.98	247542.1245	295,525.02
1.7	Other Liabilities	3,122,563.54	3,032,550.24	2,516,345.14
<b>2</b>	<b>Total Assets (2.1 to 2.7)</b>	<b>25,662,303.50</b>	<b>24,526,766.98</b>	<b>22,744,847.00</b>
2.1	Cash & Bank Balance	830,550.69	784,274.90	1,463,894.99
2.2	Money at call and short Notice	-	-	-
2.3	Investments	-	-	-
2.4	Loans & Advances	23,779,357.88	22,834,766.15	20,458,237.66
2.5	Fixed Assets	84,515.93	88775.87421	87,632.90
2.6	Non Banking Assets			
2.7	Other Assets	967,879.00	818950.0581	735,081.45
<b>3</b>	<b>Profit and Loss Account</b>			
3.1	Interest income	3,299,880.81	2420580.477	2,516,550.91
3.2	Interest Expense	1,706,042.77	1213621.307	1,099,839.23
<b>A</b>	<b>Net Interest Income (3.1-3.2)</b>	<b>1,593,838.05</b>	<b>1,206,959.17</b>	<b>1,416,711.68</b>
3.3	Fees Commission and Discount	-	-	-
3.4	Other Operating Income	380,538.65	281625.5462	405,533.69
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-	-	-
<b>B</b>	<b>Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)</b>	<b>1,974,376.69</b>	<b>1,488,584.72</b>	<b>1,822,245.37</b>
3.6	Staff Expenses	499085.42	374578.2134	454,462.45
3.7	Other Operating Expenses	192,125.48	159,139.64	222,272.45
<b>C</b>	<b>Operating profit Before Provision (B-3.6-3.7)</b>	<b>1,283,165.79</b>	<b>954,866.86</b>	<b>1,145,510.48</b>
3.8	Provision for Possible Loss	465,961.71	352,170.80	761,769.21
<b>D</b>	<b>Operating profit (C-3.8)</b>	<b>817,204.08</b>	<b>602,696.06</b>	<b>383,741.26</b>
<b>3.9</b>	<b>Non Operating Income/Expenses (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	375,836.61	278,636.21	671,716.64
<b>E</b>	<b>Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)</b>	<b>1,193,040.69</b>	<b>881,332.28</b>	<b>1,055,457.90</b>
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)	48,129.59	35,490.41	39,079.21
<b>F</b>	<b>Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)</b>	<b>1,241,170.29</b>	<b>916,822.68</b>	<b>1,094,537.11</b>
3.12	Provision For Staff Bonus	124,117.03	91,682.27	109,453.71
3.13	Provision For Tax	335,115.98	247,542.12	295,525.02
<b>G</b>	<b>Net Profit/Loss (F-3.12 -3.13)</b>	<b>781,937.28</b>	<b>577,598.29</b>	<b>689,558.38</b>
<b>4</b>	<b>Ratios</b>			
<b>4.1</b>	<b>Capital Fund to RWA</b>	11.60%	11.14%	9.72%
<b>4.2</b>	<b>Non Performing Loan (NPL) to Total Loan</b>	0.91%	0.83%	0.61%
<b>4.3</b>	<b>Total Loan Loss Provision to total NPL</b>	287.72%	317.22%	396.01%
<b>4.4</b>	<b>Cost of Funds</b>	10.24%	10.54%	7.24%
<b>4.5</b>	<b>CD Ratio (Calculated as per NRB Directives)</b>	249.08%	252.18%	252.87%



# Kinjal & Associates

Chartered Accountants

COP No.- 715  
Mem. No.-951  
Vat Reg. No.- 104927096

## Independent Auditor's Report to the Shareholders of JEEVAN BIKAS LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD. KATAHARI, MORANG

### Opinion

We have audited the financial statements of **Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.** Which comprise the statement of financial position as at **32<sup>nd</sup> Ashad 2079**, and the statement of Profit or Loss and other comprehensive income, statement of changes in Equity and statement of cash flows for the year ended and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies and explanatory notes.

In our opinion and to the best of our knowledge and according to the explanation given to us the aforesaid financial statements present fairly in all material respects, the financial position of the company as at **32<sup>nd</sup> Ashad 2079** and its financial performance, changes in equity, and its cash flows for the year then ended and summary of significant accounting policies and explanatory notes in accordance with Nepal Financial Reporting Standards(NFRS) with carve -outs and comply with the Company Act 2063 and Bank and Financial Institution Act 2073.

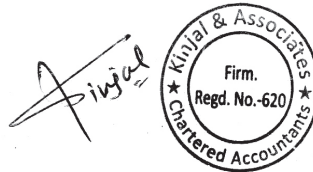
### Basis for opinion

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 of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the Code of Ethics issued by Institute of Chartered Accountants of Nepal together with the ethical requirements that are relevant to the audit of the company under the provisions of Companies Act 2063, and the rules thereunder, and we have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with these requirements and the Code of Ethics for a Professional Accountants. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

### Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgement, were of most significance in our audit of standalone financial statements for the financial year ended Ashad end 2079. These matters were addressed in the context of our audit of the standalone financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matters is provided in that context.

We have determined the matters describe below to the key audit matters to be communicated in our report.



Address-Biratnagar-02, Munalpath  
Contact-021-570451, 9852033119

Email: kinjal.kna@gmail.com  
kinjal.pokharel@gmail.com



# Kinjal & Associates

Chartered Accountants

COP No.- 715  
Mem. No.-951  
Vat Reg. No.- 104927096

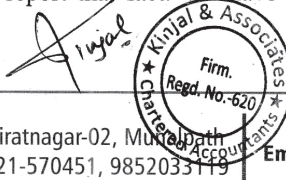
Key Audit Matters	Auditor Response
<p><b>Impairment of Loans and Advances</b></p> <p>As per NAS 39 and carve-out for the respective standard, impairment for loans and advances has been measured as the higher amount derived as per norms prescribed by an NRB for loan loss provision and amount derived as per para 63 i.e. Expected Loss Method.</p>	<p>Our audit approaches included clear understanding of the practice of the calculation of impairment of Loans and Advances.</p> <p><b>Our Result:</b> we agreed with the calculation of the impairment of Loans and Advances made by the management.</p>
<p><b>Information Technology System and control Impacting Financial Reporting</b></p> <p>The information technology of the company is Complex and involves a large number of independent and inter-dependent IT system used in the operation of the company for processing and recording a large volume of transactions. As a result, there is a high degree of reliance and dependency on such IT system for the financial reporting process of the company.</p> <p>Appropriate IT General controls and application controls are required to ensure that such IT systems are able to process the data, as required completely, accurately and consistently for financial reporting.</p> <p>We considered this as a key audit matters as any control lapses, validation failures, incorrect input data and wrong extraction of data may result in wrong reporting of data to management, stakeholders and regulators.</p>	<p>Our audit approach regarding Information Technology of the company is based upon the Information Technology Guidelines 2012 issued by NRB and it also included:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verification of the interest income and expenses booking regarding loans and deposits on test check basis with the CBS of the company.</li> <li>• Reliance on the IT audit conducted by the company.</li> <li>• Verifications of the provisions of the loans and advances based on ageing on test checks basis.</li> </ul> <p><b>Our result:</b> we considered the information technology system and their relevant controls to be adequate.</p>

### Other Information:

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

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

Our responsibilities are to read the other information and, in doing so, consider whether the information is materially inconsistent with the financial statements of our knowledge obtained in the course of 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.



Address-Biratnagar-02, Murebpath  
Contact-021-570451, 9852033119

Email: kinjal.kna@gmail.com  
kinjal.pokharel@gmail.com



# Kinjal & Associates

Chartered Accountants

COP No.- 715  
Mem. No.-951  
Vat Reg. No.- 104927096

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

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

In preparing the financial statements, the 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 the management either intends to liquidate the company or to cease operations, or have no realistic alternative but to do so.

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

## Auditor's responsibilities for the audit of the financial statements

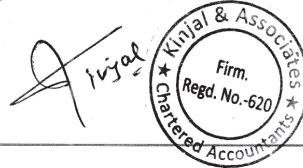
Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee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

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management;
- Conclude on the appropriateness of the management's use of the going concern basis of accounting.
- Evaluate the overall presentations, structure and context of the financial statements, including the disclosures and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

## Report on other legal and regulatory requirements

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



Address-Biratnagar-02, Munalpath  
Contact-021-570451, 9852033119

Email: kinjal.kna@gmail.com  
kinjal.pokharel@gmail.com



# Kinjal & Associates

Chartered Accountants

COP No.- 715  
Mem. No.-951  
Vat Reg. No.- 104927096

- We have obtained all the information and explanations which to the best of our knowledge and belief, where necessary for the purpose of our audit.
- Based on our audit, proper books of account as required by the law have been kept by the company.
- Returns received from the branch offices of the company were adequate for the purposes of our audit though the statements are independently not audited.
- The capital fund, risk bearing fund and the provisions for possible impairment of assets of the company are adequate considering the Directives issued by Nepal Rastrriya Bank.
- In our opinion and to the best of our information and accordingly to the explanations and from our examination of the books of accounts of the company we have not come across any cases where the Board of Directors or any office bearer of the company have acted contrary to the provisions of law, or committed any misappropriation or caused any loss or damage to the company and violated Directives issued by NRB or acted in a manner, as would Jeopardize the interest and security of the company's , shareholders and its depositors.
- The business of the company has been conducted satisfactorily and operated within its jurisdictions and has been functioning as per NRB directives.
- Before this audit opinion, previously we have issued two audit opinion, 1<sup>st</sup> dated 2023.02.20 from udin no: 230222CA009519CeQM and 2<sup>nd</sup> dated 2023.03.05 from udin no:230306CA00951tZLAj respectively and same was submitted to NRB for Approval. Due to change in NRB directive issued on dated 2023.02.22 about dividend declaration and further letter issued by NRB to Bittiya Sanstha on dated 2023.03.22, NRB has instructed the institution to amend the proposed dividend. Thus, board has approved revised financial on 2023.3.23 on the basis of NRB direction. Hence, we have provided our audit opinion on revised financial statement. Further, previous audit report issued by us has been repeal by this report.

The engagement proprietor on the audit resulting in this independent auditor's report is CA **Kinjal Pokhrel**.

CA Kinjal Pokhrel  
Proprietor  
Kinjal and Associates  
Chartered Accountants  
Biratnagar, Morang, Nepal  
Date: - 2023-03-23  
UDIN: 230326CA009518a7ZJ



Address-Biratnagar-02, Munalpath  
Contact-021-570451, 9852033119

Email: kinjal.kna@gmail.com  
kinjal.pokharel@gmail.com



Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited  
Statement of Financial Position  
As at 32nd Ashadh 2079 (16 July 2022)

Figures in NPR

Particulars	Note	As at 32nd Ashadh 2079	Restated* As at 31st Ashadh 2078	Restated* As at 1st Shrawan 2077
<b>ASSETS</b>				
Cash and cash equivalents	4.1	522,053,504	1,373,059,906	543,163,489
Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank	4.2	98,500,000	90,500,000	46,500,000
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	-	-	-
Derivative Financial Instruments	4.4	-	-	-
Other Trading Assets	4.5	-	-	-
Loans and advance to MFIs and cooperatives	4.6	-	-	-
Loans and advances to customers	4.7	23,545,679,441	20,196,893,734	10,573,366,525
Investment securities	4.8	210,000,000	-	-
Current tax assets	4.9	96,284,599	19,216,622	37,584,811
Investment properties	4.10	-	-	-
Property and Equipment	4.11	173,524,901	88,164,048	52,062,635
Goodwill and Intangible assets	4.12	2,464,336	2,033,986	-
Deferred Tax Assets	4.13	40,778,663	38,470,485	23,421,290
Other assets	4.14	87,115,097	90,437,862	30,191,750
<b>Total Assets</b>		<b>24,776,400,540</b>	<b>21,898,776,642</b>	<b>11,306,290,500</b>
	<i>Note</i>	<i>As at 32nd Ashadh 2079</i>	<i>Restated* As at 31st Ashadh 2078</i>	<i>Restated* As at 1st Shrawan 2077</i>
<b>Liabilities</b>				
Due to Bank and Financial Institutions	4.15	9,481,606,939	9,172,260,060	3,385,937,730
Due to Nepal Ratsra Bank	4.16	600,000,000	750,000,000	-
Derivative Financial Instrument	4.17	-	-	-
Deposits from customers	4.18	9,546,691,371	8,090,419,421	5,623,185,510
Borrowings	4.19	-	-	-
Current Tax Liabilities	4.9	-	-	-
Provisions	4.20	-	-	-
Deferred Tax Liabilities	4.12	-	-	-
Other liabilities	4.21	2,232,959,640	1,721,744,072	1,181,899,280
Debt securities issued	4.22	-	-	-
Subordinated Liabilities	4.23	-	-	-
<b>Total liabilities</b>		<b>21,861,257,950</b>	<b>19,734,423,552</b>	<b>10,191,022,520</b>
<b>Equity</b>				
Share Capital	4.24	1,034,280,000	608,400,000	337,500,000
Share Premium		-	-	-
Retained Earnings		877,600,588	810,185,176	486,728,799
Reserves	4.25	1,003,262,002	745,767,914	291,039,180
<b>Total equity attributable to equity holders</b>		<b>2,915,142,590</b>	<b>2,164,353,090</b>	<b>1,115,267,979</b>
<b>Non-controlling interest</b>				
<b>Total Equity</b>		<b>2,915,142,590</b>	<b>2,164,353,090</b>	<b>1,115,267,979</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>24,776,400,540</b>	<b>21,898,776,642</b>	<b>11,306,290,500</b>
Contingent Liabilities and commitment	4.26			
Net Assets Value Per share		282	356	330

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date

**Bikram Raj Subedi**  
Chairman

**Shyam Chandra Khatiwada**  
Director

**Indra Narayan Dev Waisya**  
Director

**Sanjay Kumar Mandal**  
Chief Executive Officer

**Prakash Kumar Shrestha**  
Director

**Sonila Shakya**  
Director

**CA. Kinjal Pokharel**  
Proprietor  
Kinjal & Associates  
Chartered Accountants

**Anjay Kumar Mandal**  
Chief Finance Officer

**Gokarna Khatiwoda**  
Director

**Ashok Sitoula**  
Director

Date:  
Place:



Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited  
Statement of Profit or Loss  
For the year ended 32nd Ashadh 2079 (16 July 2022)

Figures in NPR

Particulars	Note	Year ended 32nd Ashadh 2079	Restated* Year ended 31st Ashadh 2078
Interest income	4.27	3,353,976,686	2,537,763,949
Interest expense	4.28	(1,714,856,950)	(1,091,756,497)
<b>Net interest income</b>		<b>1,639,119,736</b>	<b>1,446,007,452</b>
Fees and commission income	4.29	268,264,172	367,961,496
Fees and commission expense	4.30	(10,003,233)	(6,402,681)
<b>Net fee and commission income</b>		<b>258,260,939</b>	<b>361,558,815</b>
<b>Net interest and commission income</b>		<b>1,897,380,674</b>	<b>1,807,566,267</b>
Net trading income	4.31	-	-
Other operating income	4.32	28,468,737	27,550,709
<b>Total operating income</b>		<b>1,925,849,411</b>	<b>1,835,116,975</b>
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.33	59,072,803	90,052,575
<b>Net operating income</b>		<b>1,866,776,608</b>	<b>1,745,064,400</b>
<b>Operating expense</b>			
Personnel expenses	4.34	(678,479,205)	(598,664,470)
Other Operating expenses	4.35	(71,854,422)	(110,846,378)
Depreciation and Amortisation	4.36	(27,147,336)	(18,158,789)
<b>Operating Profit</b>		<b>1,089,295,645</b>	<b>1,017,394,763</b>
Non operating Income	4.37	55,831,025	54,015,098
Non operating expense	4.38	(408,174)	(620,711)
<b>Profit before income tax</b>		<b>1,144,718,496</b>	<b>1,070,789,151</b>
Income tax expense	4.39		
Current Tax Expense		354,760,641	322,378,894
Deferred Tax Expense/(Income)		(1,187,902)	(6,707,403)
<b>Profit for the period</b>		<b>791,145,756</b>	<b>755,117,660</b>
<b>Profit attributable to:</b>			
Equity holders of the Bank		791,145,756	755,117,660
Non-controlling interests		-	-
<b>Profit for the period</b>		<b>791,145,756</b>	<b>755,117,660</b>
<b>Earnings Per Share (EPS)</b>			
Basic EPS		76.49	124.12
Diluted EPS		76.49	124.12

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date

Bikram Raj Subedi  
Chairman

Shyam Chandra Khatiwada  
Director

Indra Narayan Dev Waisya  
Director

Sanjay Kumar Mandal  
Chief Executive Officer

Prakash Kumar Shrestha  
Director

Sonila Shakya  
Director

CA. Kinjal Pokharel  
Proprietor  
Kinjal & Associates  
Chartered Accountants

Anjay Kumar Mandal  
Chief Finance Officer

Gokarna Khatiwoda  
Director

Ashok Sitoula  
Director

Date:  
Place:



Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited  
Statement of Comprehensive Income  
For the year ended 32nd Ashadh 2079 (16 July 2022)

Figures in NPR

Particulars	Year ended 32nd Ashadh 2079	Year ended 31st Ashadh 2078
<b>Profit for the year</b>	<b>791,145,756.12</b>	<b>755,117,659.77</b>
<b>Other Comprehensive Income, net of income tax</b>		
<b>a) Items that will not be reclassified to Profit or Loss</b>		
Gains / (Losses) from investment in equity instruments measured at fair value		
Gains / (Losses) on revaluation		
Actuarial Gains / (Losses) on defined benefit plans	(3,734,254)	(27,805,970)
Income tax relating to above items	1,120,276	8,341,791
<b>Net other Comprehensive Income that will not be reclassified to Profit or Loss</b>	<b>(2,613,978)</b>	<b>(19,464,179)</b>
<b>b) Items that are or may be reclassified to Profit or Loss</b>		
Gains (Losses) on cash flow hedge	-	-
Exchange gains (Losses) arising from translation financial assets of foreign operation	-	-
Income tax relating to above items	-	-
Reclassify to Profit or Loss	-	-
<b>Net other Comprehensive Income that are or may be reclassified to Profit or Loss</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
c) Share of other comprehensive income of associate accounted as per equited method	-	-
<b>Other Comprehensive income for the year, net of income tax</b>	<b>(2,613,978)</b>	<b>(19,464,179)</b>
<b>Total Comprehensive income for the year</b>	<b>788,531,778</b>	<b>735,653,481</b>
<b>Total Comprehensive income attributable to:</b>		
Equity shareholder of the bank	788,531,778	735,653,481
Non controlling interest	-	-
<b>Total Comprehensive income for the period</b>	<b>788,531,778</b>	<b>735,653,481</b>

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date

**Bikram Raj Subedi**  
Chairman

**Shyam Chandra Khatiwada**  
Director

**Indra Narayan Dev Waisya**  
Director

**Sanjay Kumar Mandal**  
Chief Executive Officer

**Prakash Kumar Shrestha**  
Director

**Sonila Shakya**  
Director

**CA. Kinjal Pokharel**  
Proprietor  
Kinjal & Associates  
Chartered Accountants

**Anjay Kumar Mandal**  
Chief Finance Officer

**Gokarna Khatiwada**  
Director

**Ashok Sitoula**  
Director

Date:

Place:





Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited  
Statement of Cash Flows  
For the year ended 32nd Ashadh 2079 (16 July 2022)

Figures in NPR

Particulars	Year ended 32nd Ashadh 2079	Year ended 31st Ashadh 2078
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
Interest received	3,299,707,522	2,516,783,620
Fees and other income received	268,264,172	367,961,496
Dividend received		
Receipts from other operating activities	84,299,762	81,565,807
Interest paid	(1,714,856,950)	(1,091,756,497)
Commission and fees paid	(10,003,233)	(6,402,681)
Cash payment to employees	(632,703,141)	(510,119,022)
Other expense paid	(98,944,819)	(77,444,135)
<b>Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities</b>	<b>1,195,763,313</b>	<b>1,280,588,587</b>
<b>(Increase)/Decrease in operating assets</b>		
Due from Nepal Rastra Bank	(8,000,000)	(44,000,000)
Placement with Bank and Financial Institutions		
Other trading assets		
Loans and advance to MFIs and cooperatives		
Loans and advances to customers	(3,364,673,557)	(9,824,239,576)
Other assets	7,698,896	(57,806,372)
<b>Increase/(Decrease) in operating liabilities</b>		
Due to bank and financial institutions	309,346,880	5,786,322,329
Due to Nepal Rastra Bank	(150,000,000)	750,000,000
Deposit from customers	1,456,271,950	2,467,233,911
Borrowings		
Other liabilities	404,558,407	443,535,217
<b>Net cash flow from operating activities before tax paid</b>	<b>(149,034,112)</b>	<b>801,634,096</b>
Income taxes paid	(431,828,618)	(304,010,706)
<b>Net cash flow from operating activities</b>	<b>(580,862,730)</b>	<b>497,623,390</b>
<b>CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
Purchase of investment securities	(210,000,000)	
Receipts from sale of investment securities		
Purchase of property and equipment	(15,598,810)	(53,710,209)
Receipt from the sale of property and equipment		
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		
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>(225,598,810)</b>	<b>(53,710,209)</b>
<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		270,900,000
Dividends paid	(22,414,737)	
Interest paid		
Other receipt/payment	(22,130,125)	115,083,235
<b>Net cash from financing activities</b>	<b>(44,544,862)</b>	<b>385,983,235</b>
<b>Net increase (decrease) in cash and cash equivalents</b>	<b>(851,006,402)</b>	<b>829,896,416</b>
Cash and cash equivalents at beginning of the period	1,373,059,906	543,163,489
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		
<b>Cash and cash equivalents at the end of the period</b>	<b>522,053,504</b>	<b>1,373,059,906</b>

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date

**Bikram Raj Subedi**  
Chairman

**Shyam Chandra Khatiwada**  
Director

**Indra Narayan Dev Waisya**  
Director

**Sanjay Kumar Mandal**  
Chief Executive Officer

**Prakash Kumar Shrestha**  
Director

**Sonila Shakya**  
Director

**CA. Kinjal Pokharel**  
Proprietor  
Kinjal & Associates  
Chartered Accountants

**Anjay Kumar Mandal**  
Chief Finance Officer

**Gokarna Khatiwoda**  
Director

**Ashok Sitoula**  
Director

Date:  
Place:



**Jeevan Bikas Lakshvitta Bhiya Sanstha Ltd.**  
Statement of Changes in Equity  
For the year ended 31st Ashadh 2079 (16 July 2022)

Particulars	Share Capital	Share premium	General reserve	Exchange Equalisation Fund	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained earnings	Other Reserves	Capital Reserve Fund	Deferred tax reserve	Client Protection Fund	CSR Reserve	Actuary Reserve	Capital Adjustment/ Equalisation Fund	Employee training fund	Total	Non-controlling interest	Total equity
<b>Balance at 1st Shrawan 2077</b>	<b>337,800,000</b>	-	113,675,741	-	39,161,774	-	-	407,620,469	171,475,983	-	33,277,118.16	134,286,734	3,814,931	-	-	-	1,030,275,384	-	1,030,275,384
Additional contribution	-	-	113,675,741	-	39,161,774	-	-	79,103,130	133,277,318	-	(53,277,318)	-	-	-	-	-	84,992,595	-	84,992,595
<b>Adjusted (Restated) balance at 1st Shrawan 2077</b>	<b>337,800,000</b>	-	<b>113,675,741</b>	-	<b>39,161,774</b>	-	-	<b>486,723,599</b>	<b>133,201,665</b>	-	-	<b>134,286,734</b>	<b>3,814,931</b>	-	-	-	<b>1,115,267,979</b>	-	<b>1,115,267,979</b>
<b>Profit for the year</b>	-	-	-	-	-	-	755,117,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	755,117,660	-	755,117,660
Other comprehensive income, net of tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profits/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profits/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign operation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Reserves during the year	-	-	299,359,031	-	29,638,714	-	-	(433,448,853)	104,446,407	-	9,187,256	88,456,267	6,802,583	-	-	-	433,443,883	-	433,443,883
Transfer to Reserves during the year	-	-	50,201,616	-	-	-	-	(14,275,412)	(14,275,412)	-	-	600,000	600,000	-	-	-	(448,171,365)	-	(448,171,365)
Other Adjustments	73,170,000	-	-	-	-	-	1,782,570	5,275,986	5,275,986	-	(9,187,256)	14,463,213	-	-	-	-	130,430,142	-	130,430,142
<b>Transactions with owners, directly recognised in equity</b>	<b>197,730,000</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>197,730,000</b>	-	<b>197,730,000</b>
Share Issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Based Payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus shares issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cash dividend paid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other (Share issue expenses)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contributions by and distributions</b>	<b>270,000,000</b>	-	<b>3,49,500,648</b>	-	<b>29,638,714</b>	-	<b>323,456,377</b>	<b>75,529,372</b>	<b>75,529,372</b>	-	<b>91,405,899</b>	<b>2,987,652</b>	<b>2,987,652</b>	<b>(19,464,179)</b>	<b>600,000</b>	-	<b>1,049,085,111</b>	-	<b>1,049,085,111</b>
<b>Balance at 31st Ashadh 2078</b>	<b>608,800,000</b>	-	<b>463,236,489</b>	-	<b>68,800,488</b>	-	<b>810,185,176</b>	<b>213,731,037</b>	<b>213,731,037</b>	-	<b>225,792,633</b>	<b>6,802,583</b>	<b>6,802,583</b>	<b>(19,464,179)</b>	<b>600,000</b>	-	<b>2,164,353,090</b>	-	<b>2,164,353,090</b>
<b>Balance at 1st Shrawan 2078</b>	<b>608,800,000</b>	-	<b>463,236,489</b>	-	<b>68,800,488</b>	-	<b>810,185,176</b>	<b>213,731,037</b>	<b>213,731,037</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2,164,353,090</b>	-	<b>2,164,353,090</b>
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	791,145,756	-	-	-	-	-	-	-	-	-	791,145,756	-	791,145,756
<b>Profit for the year</b>	<b>791,145,756</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>791,145,756</b>	-	<b>791,145,756</b>
Other comprehensive income, net of tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profits/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actual gains/(losses) on defined benefit plans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange gains/(losses) arising from translating financial assets of foreign	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Comprehensive income for the year</b>	<b>791,145,756</b>	-	<b>158,229,151</b>	-	<b>108,186,124</b>	-	<b>791,145,756</b>	<b>15,822,915</b>	<b>(15,822,915)</b>	-	<b>7,911,458</b>	<b>7,911,458</b>	<b>7,911,458</b>	<b>(2,613,978)</b>	<b>600,000</b>	-	<b>1,582,229,151</b>	-	<b>1,582,229,151</b>
Transfer to Reserves during the year	-	-	158,229,151	-	108,186,124	-	-	(282,238,191)	15,822,915	-	-	7,911,458	7,911,458	-	-	-	791,145,756	-	791,145,756
Transfer from Reserve during the year	-	-	-	-	-	-	-	6,802,583	(6,802,583)	-	-	(24,382,202)	(6,802,583)	-	-	-	0	-	0
Other Adjustments	425,880,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,054,660	-	-	-	-	(24,382,202)	-	(24,382,202)
<b>Transactions with owners, directly recognised in equity</b>	<b>425,880,000</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,054,660	-	-	-	-	<b>(24,382,202)</b>	-	<b>(24,382,202)</b>
Share Issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Based Payments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividends to equity holders	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bonus shares issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cash dividend paid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other (Share issue expenses)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contributions by and distributions</b>	<b>425,880,000</b>	-	<b>158,229,151</b>	-	<b>108,186,124</b>	-	<b>(723,730,344)</b>	<b>(8,921,188)</b>	<b>(8,921,188)</b>	-	<b>(7,416,084)</b>	<b>1,108,874</b>	<b>1,108,874</b>	<b>(2,613,978)</b>	<b>600,000</b>	-	<b>(40,356,256)</b>	-	<b>(40,356,256)</b>
<b>Balance at 31st Ashadh 2079</b>	<b>1,034,280,000</b>	-	<b>621,465,640</b>	-	<b>176,986,612</b>	-	<b>877,600,588</b>	<b>204,809,849</b>	<b>204,809,849</b>	-	<b>218,276,548</b>	<b>7,911,458</b>	<b>7,911,458</b>	<b>(2,613,978)</b>	<b>600,000</b>	-	<b>2,915,151,425,990</b>	-	<b>2,915,151,425,990</b>

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

As per our report of even date  
Board of Directors



**Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited**  
**Statement of Distributable profit or loss**  
**For the year ended 32nd Ashadh 2079**  
**As per NRB Regulation**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Net Profit/(loss) as per Statement of Profit or Loss</b>	<b>791,145,756</b>	<b>755,117,660</b>
<b>Appropriation</b>		
a. General Reserve	(158,229,151)	(299,359,031.48)
b. Foreign Exchange Fluctuation fund		
c. Capital Redemption Reserve		
d. Corporate Social Responsibility Fund	(7,911,458)	(6,802,583.15)
e. Employees Training fund		
f. Client Protection Fund	(7,911,458)	(88,456,267.36)
g. Other		
<b>Profit/(loss) before regulatory adjustment</b>	<b>617,093,690</b>	<b>360,499,778</b>
<b>Regulatory Adjustments:</b>		
a. Interest Receivable (-)/previous accrued interest received(+)	(29,963,484)	(10,174,535)
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(+)	(40,778,663)	
f. Goodwill recognized (-)/Impairment of Goodwill(+)		
g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal(+)	(34,830,000)	
h. Actuarial Loss recognized (-)/reversal(+)	(2,613,978)	(19,464,179)
i. Other (+/-)		
<b>Profit or (Loss) after Regulatory Adjustments</b>	<b>508,907,566</b>	<b>330,861,063</b>



## Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

### Significant Accounting Policies and Notes to the Accounts

#### 1 Reporting Entity

Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited ('D-class Microfinance Development Bank' or "the Company") is a public company incorporated under the Companies Act, 2063 and licensed by Nepal Rastra Bank to conduct banking transaction as a "D" Class Financial Institution under the Bank and Financial Institution Act, 2073. The Microfinance has its central Office at Katahari-1, Morang. The Microfinance received the license to commence banking operations on 3<sup>rd</sup> Falgun, 2075 BS (February 15, 2019 AD). The Microfinance's Equity Shares are listed in Nepal Stock Exchange. The objective of the Microfinance is to serve the poor backward communities of rural areas and to uplift the economic status of Nepal by investing in different economic sectors under economic liberalization policy, understanding diverse customer needs and providing broad mix of financial services to business and individuals.

The Authorized Capital of the company is Rupees 2,000,000,000/- and the Issued Capital is 1,034,280,000.00/-. 67.5 percent of the Paid-Up Capital is held by the promoter and remaining 32.5 percent is held by the general public. The shares of the Company are listed at Nepal Stock Exchange Limited (NEPSE). The shareholder composition of the Microfinance is as follows (as of 2079-03-32).

S.N	Ownership	Percent
1	General Public	32.5
2	Other Institution	43.41
3	Other (Individual Promoter)	24.09
	<b>Total</b>	<b>100</b>

S.N	Ownership	Percent
1	Promoter Shares	67.50%
2	Ordinary Shares	32.50%
	<b>Total</b>	<b>100</b>

#### 2 Basis of Preparation

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 indirect method. The interest income is recognized on effective interest rate method.

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

##### 2.1 Statement of compliance

The financial statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) adopted by the Accounting Standards Board (ASB) of Nepal, pronounced by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) and as per the directives no. 4 of Unified Directives, 2077 issued by Nepal Rastra Bank (NRB).

The financial statements have been prepared on the going-concern basis.

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



Upto the year ended 31<sup>st</sup> Ashadh 2078, the Company prepared its financial statements in accordance with the requirements of previous GAAP, NRB Directive and Nepal Accounting Standard (NAS) issued by ASB of Nepal. This is the Company's first NFRS adopted financial statements. The date of transition to NFRS is 1st Shrawan 2078. Refer Note 5.11 for the details of significant first-time adoption exemptions availed by the Company and an explanation of how the transition from previous GAAP to NFRS has affected the Company's financial position, performance and cash flows. The financial statements have been prepared on the going-concern basis.

The Company has adopted all the NFRS and the adoption was carried out in accordance with NFRS 1, First Time Adoption of NFRS. Reconciliations and descriptions of the effect of the transition have been summarized in Notes that follows.

The Company presents its statement of financial position broadly in order of liquidity. An analysis regarding recovery or settlement within twelve months after the reporting date (current) and more than twelve months after the reporting date (non-current) is presented in the respective notes.

## 2.2 Reporting period and approval of financial statements

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

The current year period refers to 1<sup>st</sup> Shrawan 2078 to 32<sup>nd</sup> Ashadh 2079 as per Nepalese Calendar corresponding to 16<sup>th</sup> July 2021 to 16<sup>th</sup> July 2022 as per English Calendar and corresponding previous year period is 1<sup>st</sup> Shrawan 2077 to 31<sup>st</sup> Ashadh 2078 as per Nepalese Calendar corresponding to 16<sup>th</sup> July 2020 to 15<sup>th</sup> July 2021 as per English Calendar.

	Nepalese Calendar	English Calendar
Current Year	2078/79	2021/22
Previous Year	2077/78	2020/21
Current Year Period	1 <sup>st</sup> Shrawan 2078 to 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	16 <sup>th</sup> July 2021 to 16 <sup>th</sup> July 2022
Previous Year Period	1 <sup>st</sup> Shrawan 2077 to 31 <sup>st</sup> Ashadh 2078	16 <sup>th</sup> July 2020 to 15 <sup>th</sup> July 2021

The Financial Statements were authorized for issue by the Board of Directors on 2079/11/06. The Company prepared its financial statements in accordance with the requirements of Nepal Financial Reporting Standards.

## 2.3 Functional and presentation currency

The financial statements are presented in Nepalese Currency (NPR) (rounded to the nearest Rupee unless otherwise stated), which is the company's functional currency. The Microfinance determines the functional currency and items included in the financial statements are measured using that functional currency.



## 2.4 Use of Estimates, assumptions and judgments

The preparation of the Microfinance's financial statements requires management to make judgements, estimates and assumptions that affect the reported amount of revenues, expenses, assets and liabilities, and the accompanying disclosures, as well as the disclosure of contingent liabilities. Management believes that the estimates used in the preparation of the financial statements are prudent and reasonable. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of assets or liabilities affected in 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 Company has consistently applied the accounting policies to all periods presented in these financial statements except for new or revised statements and interpretations implemented during the year. The nature and effect of new standards and interpretations are discussed in note that follows.

## 2.6 New standards in issue but not yet effective

A number of new standards and amendments to the existing standards and interpretations have been issued by IASB after the pronouncements of NFRS with varying effective dates. Those become applicable when ASB Nepal incorporates them within NFRS. The standards and interpretations that are issued, but not yet effective, up to the date of issuance of the Microfinance's financial statements are disclosed below. The Microfinance intends to adopt these standards, if applicable, when they become effective.

- **IFRS 17 Insurance Contracts**

IFRS 17 is an International Financial Reporting Standard that was issued by the International Accounting Standards Board in May 2017. It will replace IFRS 4 on accounting for insurance contracts and has an effective date of 1 January 2021. In November 2018 the International Accounting Standards Board proposed to delay the effective date by one year to 1 January 2022.

*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.*

## 2.7 New Standards and interpretation not adapted

All Nepal Accounting Standards and Nepal Financial Reporting Standards and other interpretation issued by ASB of Nepal have been adapted while preparing financial statements.

## 2.8 Discounting

Non-current assets and liabilities are discounted where discounting is material.



### 3 Significant Accounting Policies

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

#### 3.1 Basis of Measurement

The financial statements are prepared on the historical-cost basis except for the following material items in the statement of financial position:

- Investment property is measured at fair value.
- Liabilities for cash-settled, share-based-payment arrangements are measured at fair value.
- Available for sale financial assets are measured at fair value.
- Investments held-for-trade is measured at fair value.
- Derivative financial instruments are measured at fair value.
- Defined benefit schemes, surpluses and deficits are measured at fair value.
- Impairment of asset is measured at fair value and related disposal cost.

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 Company. Any revisions to accounting estimates are recognised 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.

#### *Distinction of Current and Non-Current*

##### **Assets**

All the assets except the property, plant and equipments and deferred tax assets are classified as current assets unless specific additional disclosure is made in the notes.

##### **Liabilities**

All the liabilities except the defined benefit plan obligations are classified as current liabilities unless specific additional disclosure is made in the notes.

##### **Materiality and Aggregation**

In compliance with NAS 1 - Presentation of Financial Statements, each material class of similar items is presented separately in the financial Statements. Items of dissimilar nature or functions are presented separately unless they are material.

#### 3.2 Cash and cash equivalent

Cash and cash equivalents include cash at vault and agency bank account balances, unrestricted balances with NRB, highly liquid financial assets with original maturity of 3 months from the date of its acquisition and are readily convertible to cash, which are subject to an insignificant risk of changes in value. Cash and Cash equivalent are measured at amortized cost in the statement of financial position.

Statement of Cash Flows has been prepared by using the 'Direct Method' in accordance with NAS 07- Statement of Cash Flows.



### 3.3 Financial assets and financial liabilities

#### **Recognition**

The Microfinance initially recognizes a financial asset or a financial liability in its statement of financial position when, and only when, it becomes party to the contractual provisions of the instrument. The Microfinance initially recognize 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.

#### **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:

- a) The asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows and
- b) 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 or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction costs are directly attributable to the acquisition are recognized in profit or loss as incurred. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in Statement of Profit or Loss.

##### 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 through other comprehensive income. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in other comprehensive income.

##### ii. Financial Liabilities

The Microfinance classifies the financial liabilities as follows:

##### 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.

**Measurement**

**Financial assets at FVTOCI**

On initial recognition, the Company 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 plus transaction costs. Subsequently, they are measured at fair value with gains and losses arising from changes in fair value recognised in other comprehensive income and accumulated in the 'Reserve for equity instruments through other comprehensive income'. 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 recognised in Statement of Profit and Loss when the Company's right to receive the dividends is established, it is probable that the economic benefits associated with the dividend will flow to the entity, the dividend does not represent a recovery of part of cost of the investment and the amount of dividend can be measured reliably. Dividends recognised in Statement of Profit 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 Company 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 amortised cost criteria or FVTOCI criteria (see above) are measured at FVTPL. In addition, debt instruments that meet the amortised cost criteria or the FVTOCI criteria but are designated as at FVTPL are measured at FVTPL.

A financial asset that meets the amortised 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 recognising the gains and losses on them on different bases.

Financial assets at FVTPL are measured at fair value at the end of each reporting period, with any gains or losses arising on re-measurement recognised in Statement of Profit and Loss. The net gain or loss recognised in Statement of Profit and Loss incorporates any dividend or interest earned on the financial asset and is included in the 'Other income' line item. Dividend on financial assets at FVTPL is recognised when the Company'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.



### ***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
- it is a derivative that is not designated and effective as a hedging instrument

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 recognised 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 recognised 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 recognised in Statement of Profit and Loss. The remaining amount of change in the fair value of liability is always recognised in Statement of Profit and Loss. Changes in fair value attributable to a financial liability's credit risk that are recognised 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 amortised cost***

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

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial liability and of allocating interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments (including all fees paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts) through the expected life of the financial liability, or (where appropriate) a shorter period, to the net carrying amount on initial recognition.



### ***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 in other comprehensive income 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. If all or substantially all risks and rewards are retained, then the transferred assets are not derecognized. Transfers of assets with retention of all or substantially all risks and rewards include, for example repurchase transactions.

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

### ***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 Group 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 markets for identical assets or liabilities.

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

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



The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is normally the transaction price i.e. the fair value of the consideration given or received. If the Microfinance determines that the fair value at initial recognition differs from the transaction price and the fair value is evidenced neither by a quoted price in an active market for an identical asset or liability (Level 01 valuation) nor based on a valuation technique that uses only data from observable markets (Level 02 valuation), then the financial instrument is initially measured at fair value, adjusted to defer the difference between the fair value at initial recognition and the transaction price. Subsequently, that difference is recognized in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but not later than when the valuation is wholly supported by observable market data or the transaction is closed out. In case the fair value is evidenced by a quoted price in an active market for an identical asset or liability (Level 01 valuation), the difference between the transaction price and fair value is recognized in profit or loss immediately.

### ***Impairment***

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

Objective evidence that financial assets are impaired can include significant financial difficulty of the borrower or issuer, default or delinquency by a borrower, restructuring of a loan or advance by the 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 on collectively.

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

All individually significant loans and advances; and investment securities measured at amortized cost found not to be specifically impaired and those that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances with similar risk characteristics.



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

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

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

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

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

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

### **3.4 Trading assets**

Interest income on all trading assets are considered to be incidental to the microfinance's trading operations and are presented together with all other changes in fair value of trading assets and liabilities in net trading income.

Interest expense on all trading liabilities are considered to be incidental to the microfinance's trading operations and are presented together with all other changes in fair value of trading assets and liabilities in net trading income.

### **3.5 Property and Equipment**

#### ***a) Recognition and Measurement***

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

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



Property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and accumulated impairment loss if any. Neither any class of the property and equipment are measured at revaluation model nor is their fair value measured at the reporting date.

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.

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

#### **b) Capital work in progress**

Assets in the course of construction are capitalised in the assets under capital work in progress account (CWIP). At the point when an asset is capable of operating at management's intended use, the cost of construction is transferred to the appropriate category of property, plant and equipment and depreciation commences. Where an obligation (legal or constructive) exists to dismantle or remove an asset or restore a site to its former condition at the end of its useful life, the present value of the estimated cost of dismantling, removing or restoring the site is capitalized along with the cost of acquisition or construction upon completion and a corresponding liability is recognized.

#### **c) Depreciation**

Property and equipment's are depreciated based on the remaining useful life basis from the date of adoption of NFRS as determined by the Management. Depreciation is recognized in profit or loss. Land is not depreciated. 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:

<b>Class of Assets</b>	<b>Useful Life</b>	<b>Rate of depreciation</b>
Building	20 years	5.00%
Leasehold Assets	10 Years	10.00%
Vehicles	10 years	10.00%
Furniture and Fixtures	7 Years	14.29%
Machinery	7 years	14.29%
Equipment and Others	7 years	14.29%

- The capitalized value of Software Purchase and installation costs are amortized over a maximum 5 years' period or within the ownership period.
- Assets costing less than Rs. 5,000 are fully depreciated in the year of purchase. For assets purchased/sold during the year, depreciation is provided upto the date of use on pro-rata basis.

### **3.6 Intangible assets**

Intangible assets with finite useful lives that are acquired separately are carried at cost less accumulated amortisation 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 amortised. 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 amortised over the useful economic life and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired. The amortisation period and the amortisation 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 amortisation period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised 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 recognised in the statement of profit or loss when the asset is derecognised.

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

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

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

### 3.7 Investment Property

Investment 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. The Microfinance holds investment property that has been acquired through the enforcement of security over the loan and advances.

Investment properties are measured initially at cost, including transaction costs. The carrying amount includes the cost of replacing part of an existing investment property at the time that cost is incurred. If the recognition criteria are met; and excludes the costs of day-to-day servicing of an investment property. Subsequent to initial recognition, investment properties are stated at fair value, which reflects market conditions at the reporting date. Gains or losses arising from changes in the fair values of investment properties are included in the income statement in the year in which they arise. Investment property which initially measured at cost and subsequently at Cost Model. Accordingly, such properties are subsequently measured at cost less accumulated depreciation and impairment loss if any.

Fair values are evaluated annually by an accredited external, independent valuator.

Investment properties are derecognised either when they have been disposed of, or when the investment property is permanently withdrawn from use and no future economic benefit is expected from its disposal. Any gains or losses on the retirement or disposal of an investment property are recognised in the income statement in the year of retirement or disposal.

### 3.8 Income tax

The Company is subject to tax laws of Nepal. Income Taxes have been calculated as per the provisions of the Income Tax Act, 2058. Deferred tax is recorded on temporary differences between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts, at the rates that have been enacted or substantively enacted at the reporting date. The ultimate realisation of deferred tax assets is dependent upon the generation of future taxable profits during the periods in which those temporary differences and tax law carry-forwards become deductible. The company considers the expected reversal of deferred tax liabilities and projected future taxable income making this assessment. The amount of the deferred tax assets considered realisable, however, could be reduced in the near term if estimates of future taxable income during the carry-forward period are reduced.



Income tax comprises current and deferred tax. Income tax expense is recognised in the statement of profit and loss except to the extent it relates to items directly recognised in equity or in other comprehensive income.

#### ***Current Tax***

Current tax is the amount of tax payable based on the taxable profit for the year. Taxable profit differs from 'profit before tax' as reported in the statement of profit and loss because of items of income or expense that are taxable or deductible in other years and items that are never taxable or deductible.

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

#### ***Deferred Tax***

Deferred tax is recognised on temporary differences arising between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes.

Deferred tax is determined using tax rates (and laws) enacted or substantively enacted at the reporting date and that are expected to apply when the related deferred tax asset is realised or the deferred tax liability is settled. Deferred tax assets are reviewed at each reporting date and reversed if it is no longer probable that the related tax benefits will be realised. The measurement of deferred tax reflects the tax consequences that would follow from the manner in which the Company expects, at the reporting date, to recover or settle the carrying amount of its assets and liabilities.

Deferred tax assets are recognised for all deductible temporary differences, carry forward of unused tax credits and unused tax losses, to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary differences, and the carry forward of unused tax credits and unused tax losses can be utilised except:

- i. Where the deferred tax asset relating to the deductible temporary difference arises from the initial recognition of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.
- ii. In respect of deductible temporary differences associated with investments in subsidiaries, associates and interests in joint ventures, deferred tax assets are recognised only to the extent that it is probable that the temporary differences will reverse in the foreseeable future and taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilised.

Deferred tax relating to items recognised outside profit or loss is recognised outside profit or loss. Deferred tax items are recognised in correlation to the underlying transaction either in other comprehensive income or directly in equity.

Deferred tax assets and deferred tax liabilities are offset, if a legally enforceable right exists to set off current tax assets against current income tax liabilities and the deferred taxes relate to the same taxable entity and the same taxation authority.

### **3.9 Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities**

Microfinance deposits consist of money placed into the Microfinance by its customers. These deposits are made to various saving deposit accounts. Details and further disclosures about deposits have been explained in Note that follows.





### 3.10 Provisions

Provisions are recognised when the Company 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 recognised 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 recognised as asset if it is virtually certain that reimbursement will be received and the amount of the receivable can be measured reliably.

A disclosure for contingent liabilities is made where there is:

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

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

Commitments include the amount of purchase order (net of advances) issued to parties for completion of assets.

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 Company 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, foreign exchange income, cards income, 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 transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of financial assets.

Interest income presented in statement of comprehensive income includes:

- Interest income on financial assets measured at amortized cost calculated on an effective interest rate method. These financial assets include loans and advances including staff loans, investment in government securities, investment in corporate bonds, investment in NRB Bond and deposit instruments, reverse repos, inter banking lending etc.
- Interest on investment securities measured at fair value, calculated on effective interest rate.



- Income on discounted instruments like bills purchased, documents negotiation is recognized over the period of discounting on accrual basis using effective interest rate.

Interest income on all trading assets are considered to be incidental to the Microfinance's trading operations and are presented together with all other changes in fair value of trading assets and liabilities in net trading income.

#### ***Fee and commission income***

Fees and commission income that are integral to the effective interest rate on a financial asset are included in measurement of effective interest rate. Other fees and commission income including management fee, service charges, syndication fee, forex transaction commission, commission of issue of guarantee are recognized as the related services are performed.

#### ***Dividend income***

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

#### ***Net trading income***

Results arising from trading activities include all gains and losses from changes in fair value and related interest income or expense and dividends for financial assets and financial liabilities held for trading. This includes any ineffectiveness recorded in hedging transactions.

#### ***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 recognising 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 recognised 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 on all financial liabilities including deposits are recognized in profit or loss using effective interest rate method. Interest expense on all trading liabilities are considered to be incidental to the Microfinance's trading operations and are presented together with all other changes in fair value of trading assets and liabilities in net trading income.



### 3.13 Employees Benefits

#### a) Short Term Employee Benefits

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

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

- wages, salaries and social security contributions;
- paid annual leave and paid sick leave;
- profit-sharing and bonuses; and
- non-monetary benefits

#### b) Post-Employment Benefit Plan

Post-employment benefit plan includes followings:

##### i. Defined Contribution Plan

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

##### a) Employees Provident Fund

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

##### ii. Defined Benefit Plan

A defined benefit plan is a post-employment benefit plan other than a defined contribution plan. The Microfinance's net obligation in respect of defined benefit plans is calculated separately for each plan by estimating the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in current and prior periods. That benefit is discounted to determine its present value. Any unrecognized past service costs and the fair value of any plan assets are deducted. The discount rate is the yield at the reporting date on high quality corporate bonds, that have maturity dates approximating the terms of the Microfinance's obligation and that are denominated in the currency in which the benefits are expected to be paid. The calculation of obligation is performed annually by a qualified actuary using projected unit credit method.

The Microfinance recognizes all actuarial gains and losses arising from defined benefit plans in other comprehensive income and all expenses related to defined benefits plans in employee benefit are expensed in profit or loss.

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



**a) Gratuity**

Microfinance provides for gratuity on accrual basis covering eligible employees in terms of Employee Service Byelaws of the Microfinance. The plan provides for lump sum payments to vested employees at retirement or upon death while in employment or on termination of employment for an amount equivalent defined days' eligible salary payable for each completed years of service.

**b) Leave Salary**

The employees of the Microfinance are entitled to carry forward a part of their unavailed/ unutilized leave subject to a maximum limit. The employees can encash unavailed/ unutilized leave partially in terms of Employee Service Byelaws of the Microfinance. The Microfinance accounts for the liability for entire accumulated outstanding leave balance on accrual basis as per Employee Service Byelaws of the Microfinance.

**c) Termination Benefits**

Termination benefits are recognized as expense when the Microfinance is demonstrably committed, without realistic possibility of withdrawal, to a formal plan to provide termination benefits to employees as a result of an offer made to encourage voluntary redundancy. Termination benefits are recognized if the Microfinance has made an offer for voluntary redundancy, it is probable that the offer will be accepted and the number of acceptance can be measured reliably. If the benefits are payable in more than 12 months after the reporting date, they are discounted to their present value.

### 3.14 Leases

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

**Company as a Lessee:**

Microfinance has adopted NFRS 16 for the recognition and measurement of the leased assets. Under NFRS 16, as a lessee, the lease is not separated as an operating lease or finance lease rather the right of use asset is booked for the leased asset by the lessee with the corresponding lease liability booked in the present value discounted using the implicit rate of interest after deducting the direct expenses incurred. The microfinance has recognized the right of use assets and lease liability at date of adoption of NFRS or the agreement date whichever is later. The right of use assets is depreciated under straight line method for the lease period.

**Company as a Lessors**

Leases in which the Company 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 recognised over the lease term on the same bases as rental income. Contingent rents are recognised as revenue in the period in which they are earned.

### 3.15 Share capital and reserves

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.

The Microfinance is required to maintain the capital adequacy ratio imposed by the regulator. The ratio is fixed at 8% for current year and the Microfinance has maintained the required ratio.



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

### 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 have been no transactions involving ordinary shares or potential ordinary shares between the reporting date and the date of the completion of these financial statements which would require the restatement of earnings per share.

### 3.17 Segment reporting

An operating segment is a component of the Microfinance that engages in business activities from which it may earn revenues and incur expenses, including revenues and expenses that relating to transactions with any of the Microfinance's other components, whose operating results are reviewed by the management to make decision about resource allocation to each segment and assess its performance. Since the Chief Operating Decision Maker monitors the activities of the Microfinance as a whole, the Microfinance has classified a single operating segment.



## 4 Explanatory Notes

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

### 4.1 Cash and Cash Equivalents

Cash and Cash Equivalents consists of the total amount of cash-in-hand, balances with other bank and financial institutions, money at call and short notice, and highly liquid financial assets with original maturities of three months or less from the acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their fair value, and are used by the Microfinance in the management of its short-term commitments.

Cash and Cash equivalent		(Figures in NPR)		
Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077	
Cash in hand	30,752,510	44,846,113	19,117,130	
Balance with B/FIs	491,300,994	1,328,213,793	524,046,359	
Money at call and short notice	-	-	-	
Other				
<b>Total</b>	<b>522,053,504</b>	<b>1,373,059,906</b>	<b>543,163,489</b>	

### 4.2 Statutory Balance and Due from Nepal Rastra Bank

Statutory balances held with Nepal Rastra Bank for compulsory cash reserve, securities purchased from Nepal Rastra Bank under resale agreement and other deposits with and receivables from Nepal Rastra Bank has been presented under this account head.

Due from Nepal Rastra Bank		(Figures in NPR)		
Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077	
Statutory Balances with NRB	98,500,000	90,500,000	46,500,000	
Statutory Balance with BFIs				
Securities Purchased under re-sale agreement				
Other deposit and receivable from NRB				
<b>Total</b>	<b>98,500,000</b>	<b>90,500,000</b>	<b>46,500,000</b>	

### 4.3 Placement with Bank and Financial Institutions

Placements with domestic as well as foreign bank and financial institutions with original maturities of more than three months from the acquisition date are presented under this account head.

Placement with Bank and Financial Institutions (Figures in NPR)			
Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Placements with domestic B/Fis			
Less: Allowances for Impairment			
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 4.4 Derivative Financial Instruments

The derivative financial instruments held by the Microfinance during the year are as follows:

Derivative Financial Instruments		(Figures in NPR)		
Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077	
<i>Held for trading</i>				
Interest rate swap				
Currency swap				
Forward exchange contract				



Others			
<i>Held for risk management</i>			
Interest rate swap			
Currency swap			
Forward exchange contract			
Others			
<b>Total</b>		-	-

#### 4.5 Other Trading Assets

The trading assets held by the Microfinance during the year are as follows:

Particulars	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
Treasury Bills			
Government Bonds			
NRB Bonds			
Domestic Corporate Bonds			
Equities			
Other			
<b>Total</b>		-	-
Pledged			
Non-pledged			

#### 4.6 Loans and advances to MFIs and Cooperatives

Particulars	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
Loans to microfinance institutions			
Loans to FIs			
Loans to Cooperatives			
Less: Allowance for impairment			
Other			
Less: Allowance for impairment			
<b>Total</b>		-	-

##### 4.6.1 Allowance for impairment

Particulars	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
Balance for 1 <sup>st</sup> Shrawan			
Impairment loss for the year			
Charge for the year			
Recoveries/reversal			
Amount written off			
<b>Balance at Ashadh end</b>			

#### 4.7 Loans and advances to customers

Outstanding amount of all loans and advances extended to the customers other than BFIs as well as bills purchased and discounted less the amount of impairment allowances shall be presented. Loan to employees provided according to the Employees Bylaws of the Microfinance has also be presented under this head.



Particulars	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
Loans and advances measured at amortized cost	24,100,328,601	20,692,470,090	10,854,552,798
Less:	(554,649,160)	(495,576,356)	(281,186,274)
Impairment allowances	(307,901,264)	(269,959,007)	(230,089,613)
Collective Allowances	(246,747,896)	(225,617,350)	(51,096,661)
Individual Allowances			
Net amount	23,545,679,441	20,196,893,734	10,573,366,525
Loans and advances measured at FVTPL			
Total	23,545,679,441	20,196,893,734	10,573,366,525

#### 4.7.1 Analysis of Loans and Advances- By Product

Analysis of Loans and advances- By Product			
(Figures in NPR)			
Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
<i>Product</i>			
Term Loans			
Short term, term loan			
Long term. Term loan			
Hire purchase loan			
Personal Residential Loans			
Staff loans	195,098,035	155,920,828	129,964,598
Others	23,779,357,878	20,458,237,660	10,662,426,655
Sub Total	23,974,455,914	20,614,158,488	10,792,391,253
Interest receivable	125,872,688	78,311,602	62,161,546
Grand Total	24,100,328,601	20,692,470,090	10,854,552,798

#### 4.7.2 Analysis of Loans and advances- By Collateral

Analysis of Loans and advances- By Collateral			
(Figures in NPR)			
Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
<i>Secured</i>			
Immovable assets	455,790,383	454,566,391	579,148,865
Government Guarantee			
Collateral of Government securities			
Collateral of fixed deposit receipt			
Group Guarantee	23,323,567,495	20,003,671,269	10,083,277,789
Personal Guarantee			
Other collateral			
Subtotal	23,779,357,878	20,458,237,660	10,662,426,655
Unsecured	320,970,723	234,232,430	192,126,144
Grand Total	24,100,328,601	20,692,470,090	10,854,552,798





### 4.7.3 Allowances for Impairment

#### Impairment of financial assets

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

Objective evidence that financial assets are impaired can include significant financial difficulty of the borrower or issuer, default or delinquency by a borrower, restructuring of a loan or advance by the 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.

#### 1. Use of Carve Outs for Financial Assets

##### a. For Impairment Calculation

An entity shall assess at the end of each reporting period whether there is any objective evidence that a financial asset or group of financial assets measured at amortised cost is impaired. If any such evidence exists, the entity shall apply paragraph 63 of NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement, to determine the amount of any impairment loss unless the entity is bank or financial institutions registered as per Bank and Financial Institutions Act, 2073. Bank and Financial Institutions shall measure impairment loss on loan and advances as higher of amount derived as per prudential norms prescribed by Nepal Rastra Bank and amount determined as per paragraph 63. However, bank and financial institutions shall apply paragraph 63 of NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement to determine the amount of impairment loss on financial assets other than loan and advances.

##### b. For Using Effective Interest rate

During the reporting period Bank has used the exemption for not calculating Interest Income using Effective Interest Rate (EIR) as Bank has considered such calculation to be impracticable. Accordingly, Bank has used Normal interest rate to charge interest income.



### c. Interest calculation on Impaired Loan and advances

NAS 39 requires when a financial asset or a group of similar financial assets has been written down as a result of an impairment loss, interest income is thereafter recognised using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. However, the Microfinance has charged interest income by applying the Normal interest rate to the gross carrying amount of a financial asset unless the financial asset is written off either partially or fully.

#### *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 on collectively.

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

All individually significant loans and advances; and investment securities measured at amortized cost found not to be specifically impaired and those that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances with similar risk characteristics.

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

Impairment of loans and advances portfolios are based on the judgments in past experience of portfolio behaviour. 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 Normal interest rate.

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



### Impairment allowance for Loans and Advances

The Microfinance, at each reporting date, assesses whether there is objective evidence that loans and advances carried at fair value through profit or loss are impaired and impairment provided for if impairment assessment indicates so. Loans and advances are 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 loans and advances are impaired can include significant financial difficulty of the borrower or issuer, default or delinquency by a borrower, restructuring of a loan or advance by the 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 Normal Interest rate 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 Normal Interest rate.

Prior to this change in policy, the Microfinance used to provide for impairment loss of loans and advances at 1% to 100% on the basis of classification of loans and advances in accordance with the directives of Nepal Rastra Bank.

The Microfinance believes the new policy is preferable as it more closely aligns the accounting for these transactions with the NFRS and will aid comparability.

Following table below show the NFRS provision under two different model:

### LOAN LOSS PROVISION AS PER NRB DIRECTIVE:

Particulars	Movement of Loan Loss Provision as per NRB directive (Figures in NPR)		
	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
<b>Specific allowance for impairment</b>			
Balance at Shrawan 1	225,617,350	51,096,661	16,713,355
Impairment loss for the year			
Charge for the year	21,130,546	174,520,689	34,383,307
Recoveries/reversal during the year			
Write-offs			
Exchange rate variance on foreign currency			
Other Movement			
Balance at Ashadh end	246,747,896	225,617,350	51,096,661
<b>Collective allowance for impairment</b>			
Balance at Shrawan 1	269,959,007	230,089,613	92,532,197
Impairment loss for the year			
Charge/(reversal) for the year	37,942,257	39,869,394	137,557,416
Exchange rate variance on foreign currency			
Other movement			
Balance at Ashadh end	307,901,264	269,959,007	230,089,613



#### 4.8 Investment securities

Investments made by the Microfinance in financial instruments has been presented under this account head in three categories i.e. investment securities designated at fair value through profit or loss, investment securities measured at amortized cost and investment in equity measured at fair value through other comprehensive income. Where income from the investment is received in the form of bonus shares, the valuation of investment shall be made by increasing the number of shares only without changing in the cost of investment.

Investment securities	(Figures in NPR)		
	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Investment securities measured at Amortised cost	210,000,000	-	-
Investment Securities measured at FVTOCI		-	-
<b>Total</b>	<b>210,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

##### 4.8.1 Investment securities measured at amortized cost

Detail of Investment Securities measured at amortized cost is as follows:

Investment securities measured at amortized cost	(Figures in NPR)		
	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
Debt securities			
Government bonds			
Government treasury bills			
Nepal Rastra Bank bonds			
Nepal Rastra Bank deposits instruments			
Other	210,000,000		
Less: specific allowances for impairment			
<b>Total</b>	<b>210,000,000</b>		

##### 4.8.2 Investment in equity

Investment in equity measured at fair value through other comprehensive income			
	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
Equity instrument			
Quoted equity instrument			
Unquoted equity instrument			
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

##### 4.8.3. Information relating to investment in equities

Particulars	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079		As at 31st Ashadh 2078		As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077	
	Cost	Fair value	Cost	Fair value	Cost	Fair value
Investment in Quoted Equity						
Investment in Unquoted Equity						
<b>Total</b>						



#### 4.9 Current Tax Assets and Liabilities

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
<b><u>Current Tax Assets</u></b>			
Current year income tax assets	453,194,363	341,595,517	172,105,459
Tax assets of prior periods			
<b>Total</b>	<b>453,194,363</b>	<b>341,595,517</b>	<b>172,105,459</b>
<b><u>Current Tax Liabilities</u></b>			
Current year income tax liabilities	354,760,641	322,378,894	134,520,648
Tax Liabilities of prior periods	2,149,123		
<b>Total</b>	<b>356,909,765</b>	<b>322,378,894</b>	<b>134,520,648</b>
<b>Total</b>	<b>96,284,599</b>	<b>19,216,622</b>	<b>37,584,811</b>

#### 4.10 Investment Properties

Land or land and building other than those classified as property and equipment; and non-current assets held for sale under relevant accounting standard has been presented under this account head. This also includes land, land and building acquired as non-banking assets by the Microfinance but not sold. After Initial Recognition, the Microfinance chose either the fair value model to subsequently measure Investment Properties. No Investment properties are measured at cost. The detail of Investment properties measured at fair value is as follows:

Particulars	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
<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			
Net Amount			
<b>Investment Properties measured at cost</b>			
Balance as on Shrawan 1			
Addition/Disposal during the year			
Adjustment/Transfer			
Accumulated depreciation			
Accumulated impairment loss			
Net Amount			
<b>Total</b>			



#### 4.11 Property and Equipment

All assets of long-term nature (fixed) like land, building, IT equipment, fixtures and fittings, office equipment and appliances, vehicles, machinery, leasehold developments and capital work in progress owned by the Microfinance has been presented under this head.

Particulars	Land	Building	Lease hold Properties	Computer and Accessories	Vehicles	Furniture & Fixtures	Machinery	Equipment & Other Assets	Right of Use Assets	Total	Total	Total
										Asat32 <sup>nd</sup> Ashadh2079	Asat31 <sup>st</sup> Ashadh2078	Asat1 <sup>st</sup> Shrawan2077
<b>Cost</b>												
Balance as on 1st Shrawan 2077	4,476,616	20,196,070	339,635	12,442,669	1,084,669	9,240,864		17,311,916				65,092,439
Addition during the Year											-	
Acquisition			91,668	6,741,332	27,909,837	6,094,026		11,012,451			51,849,315	
Capitalization											-	
Disposal during the year			(31,660)	(82,971)		(53,970)		(637,304)			(805,906)	
Adjustment/Revaluation											-	
Balance as on 31st Ashadh 2078	4,476,616	20,196,070	399,643	19,101,030	28,994,506	15,280,920	-	27,687,062			116,135,848	
Addition during the Year											-	
Acquisition			177,778	3,310,810		3,779,994		7,809,600			113,013,551	
Capitalization											-	
Disposal during the year											-	
Adjustment/Revaluation			(6,885)	(166,290)		(19,773)		(235,624)			(428,572)	
Balance as on 32nd Ashadh 2079	4,476,616	20,196,070	570,536	22,245,550	28,994,506	19,041,141	-	35,261,038	97,935,369		228,720,827	
Depreciation and Impairment												



Balance as on 1st Shrawan 2077	1,384,185	86,018	3,910,847	293,375	2,587,428	4,934,301				13,196,153.33
Depreciation charge for the Year	940,594	64,910	3,471,980	5,081,510	3,007,167	4,959,815			17,525,976	
Impairment for the year									-	
Disposal									-	
Adjustment		(2,861)	(10,264)		(6,084)	(165,986)			(185,195)	
Balance as on 31st Ashadh 2078	-	148,067	7,372,563	5,374,885	5,588,511	9,728,130			30,536,934	
Impairment for the year									-	
Depreciation charge for the Year	1,210,775	42,863	3,421,946	2,944,400	2,848,368	4,824,666	11,335,468	26,628,486		
Disposals									-	
Adjustment		(380)	(18,454)		(1,845)	(26,273)		(46,952)		
Balance as on 32nd Ashadh 2079	-	190,549	10,776,055	8,319,284	8,435,034	14,526,523	11,335,468	57,118,468		
Capital Work in Progress 2077.03.31					166,349.00					166,349.00
Capital Work in Progress 2078.03.31					2,565,134.00				2,565,134.00	
Capital Work in Progress 2079.03.31					1,922,541.60			1,922,541.60		
Net Book Value as on 31st Ashadh 2077	4,476,616	18,811,885	253,617	791,294	6,819,785	12,377,615				52,062,635
Net Book Value as on 31st Ashadh 2078	4,476,616	17,871,291	11,728,467	23,619,622	12,257,543	17,958,933			88,164,048	
Net Book Value as on 32nd Ashadh 2079	4,476,616	16,660,516	11,469,495	20,675,222	12,528,649	20,734,515	86,599,901	173,524,901		



#### 4.12 Goodwill and Intangible Assets

Goodwill and intangible assets like computer software both purchased and internally generated, trade mark etc has been presented under this account head.

Particulars	Goodwill	Software Purchased	Other	Total As at 32nd Ashadh 2079	Total As at 31st Ashadh 2078	Total As at 1st Shrawan 2077
<b>Cost</b>						
Balance as on 1st Shrawan 2077						
Addition during the Year						
Acquisition		2,666,800			2,666,800	
Capitalization					-	
Disposal during the year					-	
Adjustment/Revaluation						
Balance as on 31st Ashadh 2078		2,666,800			2,666,800	
Addition during the Year						
Acquisition		949,200		949,200		
Capitalization					-	
Disposal during the year					-	
Adjustment/Revaluation						
Balance as on 32nd Ashadh 2079		3,616,000		3,616,000		
<b>Amortization and Impairment</b>						
Balance as on 1st Shrawan 2077						-
Amortization charge for the Year		632,814			632,814	
Impairment for the year					-	
Disposals					-	
Adjustment					-	
Balance as on 31st Ashadh 2078		632,814			632,814	
Amortization charge for the Year		518,850		518,850		
Impairment for the year						
Disposals						
Adjustment						
Balance as on 32nd Ashadh 2079		1,151,664		1,151,664		
<b>Capital Work in Progress</b>						
Net Book Value as on 31st Ashadh 2077						-
Net Book Value as on 31st Ashadh 2078					2,033,986	
Net Book Value as on 32nd Ashadh 2079				2,464,336		





#### 4.13 Deferred Tax Assets

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

Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax Assets/ (Liabilities)
<b>Deferred Tax on Temporary differences on following items</b>			
Loans and Advances to B/FIs			-
Loans and Advances to customers			-
Investment Properties			-
Investment Securities			-
Property and equipment	562,981		562,981
Employees' defined benefit plan	29,240,678		29,240,678
Lease liabilities			-
Provisions			-
Other temporary differences	8,666,826		8,666,826
<b>Deferred Tax on Temporary differences</b>	<b>38,470,485</b>	<b>-</b>	<b>38,470,485</b>
Deferred Tax on carry forward of unused tax losses			-
Deferred tax due to changes in tax rate			-
Net Deferred tax asset/(liabilities) as on year end of 2077-78			<b>38,470,485</b>
<b>Deferred tax(asset)/liabilities as on shrawan1, 2077</b>			<b>(23,421,290)</b>
Origination/(Reversal) during the year			<b>15,049,194</b>
Deferred tax expense/(income) recognised in profit or loss			(6,707,403)
Deferred tax expense/(income) recognised in other comprehensive income			(8,341,791)
Deferred tax expense/(income) recognised directly in equity			
			<i>CurrentYear</i>
Particulars	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Net Deferred Tax Assets/ (Liabilities)
<b>Deferred Tax on Temporary differences on following items</b>			
Loans and Advances to B/FIs			-
Loans and Advances to customers			-
Investment Properties			-
Investment Securities			-
Property and equipment		2,916,623	(2,916,623)
Employees' defined benefit plan	34,905,676		34,905,676
Lease liabilities	24,020,199		24,020,199
Provisions			-
Other temporary differences	10,749,381	25,979,970	(15,230,589)
Deferred Tax on Temporary differences	<b>69,675,256</b>	<b>28,896,594</b>	<b>40,778,663</b>
Deferred Tax on carry forward of unused tax losses			-
Deferred tax due to changes in tax rate			-
Net Deferred tax (asset)/liabilities as on year end of 2078-79			<b>40,778,663</b>
<b>Deferred tax(asset)/liabilities as on shrawan1, 2078</b>			<b>(38,470,485)</b>
Origination/(Reversal) during the year			<b>2,308,178</b>
Deferred tax expense/(income) recognised in profit or loss			<b>(1,187,902)</b>
Deferred tax expense/(income) recognised in other comprehensive income			<b>(1,120,276)</b>
Deferred tax expense/(income) recognised directly in equity			



#### 4.14 Other assets

Particulars	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
Assets held for sale			
Other Non-Banking Assets			
Bills Receivable			
Accounts receivable	56,545,720	48,484,762	12,110,928
Accrued income			
Prepayments and deposits	5,387,377	18,212,155	1,875,160
Income tax deposit			
Deferred Employee Expenditure	17,995,346	13,619,215	11,146,874
Other	7,186,654	10,121,730	5,058,789
<b>Total</b>	<b>87,115,097</b>	<b>90,437,862</b>	<b>30,191,750</b>

#### 4.15 Due to Bank and financial institution

The balances in accounts maintained with the institution by other local and foreign banks and financial institution has been presented under this head. Interbank borrowing, interbank deposit, balances on settlement and clearing accounts as well as other amount due to bank and financial institution has also been presented under this account head.

Particulars	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
Borrowing from BFIs	9,481,606,939	9,172,260,060	3,385,937,730
Settlement and clearing accounts			
Other			
<b>Total</b>	<b>9,481,606,939</b>	<b>9,172,260,060</b>	<b>3,385,937,730</b>

#### 4.16 Due to Nepal Rastra Bank

This account head shall also contain the amount of payable to Nepal Rastra Bank. Amount payable to NRB shall include amount of refinance facilities, standing liquidity facility, lender of last resort, sale and repurchase agreements, deposit from NRB etc.

Particulars	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
Refinance from NRB	600,000,000	750,000,000	-
Standing liquidity facility			
Lender of last report facility from NRB			
Securities sold under repurchase agreement			
Other payable to NRB			
<b>Total</b>	<b>600,000,000</b>	<b>750,000,000</b>	<b>-</b>



#### 4.17 Derivative financial instruments

The derivative financial instruments held by the Microfinance during the year are as follows:

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
<b>Held for trading</b>			
Interest rate swap			
Currency swap			
Forward exchange contract			
<b>Others</b>			
<b>Held for risk management</b>			
Interest rate swap			
Currency swap			
Forward exchange contract			
<b>Others</b>			
<b>Total</b>	-	-	-

#### 4.18 Deposits from Customers

All deposit accounts other than deposit from BFIs (local and foreign) and NRB has been presented under this account head.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
<b>Institutions Customers:</b>			
Team deposits			
Call Deposits			
Other			
<b>Subtotal:</b>			
<b>Individual Customers:</b>			
Team deposits			
Saving Deposits			
Saving from members	9,546,691,371	8,090,419,421	5,623,185,510
Other			
<b>Subtotal:</b>	<b>9,546,691,371</b>	<b>8,090,419,421</b>	<b>5,623,185,510</b>
<b>Total</b>	<b>9,546,691,371</b>	<b>8,090,419,421</b>	<b>5,623,185,510</b>

#### 4.19 Borrowing

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
<b>Domestic Borrowing:</b>			
Nepal Government		-	
Other licensed institution			
Other			
<b>Sub total</b>			
<b>Foreign Borrowing:</b>			
Foreign Bank and Financial Institutions			
Multilateral Development Bank			
Other institutions			
<b>Sub total</b>			
<b>Total</b>			



#### 4.20 Provisions

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
Provisions for redundancy		-	
Provision for restructuring		-	
Pending legal issues and tax litigation		-	
Onerous contract		-	
Other		-	
<b>Total</b>	-	-	-

#### 4.20.1 Movement in provision

Particulars	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Balance at shrawan 1st			
Provisions made during the year			
Provisions used during the year			
Provisions reversed during the year			
Unwind of discount			
<b>Balance at Ashadh End</b>			

#### 4.21 Other liabilities

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Liability for employees defined benefit obligations	116,352,254	97,468,928	53,685,920
Liability for long-service leave	35,831,271	28,889,419	23,438,019
Short-term employee benefits			
Bills payable			
Creditors and Accruals	97,028,054	12,615,855	9,345,802
Interest payable on deposit	1,559,871,078	1,268,894,785	979,162,859
Interest payable on borrowing	11,593,965	12,560,204	-
Liabilities on deferred grant income			
Unpaid Dividend			
Unreconciled interbranch balance	(10,005)	159,351	
Liabilities under finance lease			
Employee bonus payable	127,190,944	110,383,328	50,003,554
<b>Others</b>	<b>284,102,079</b>	<b>190,772,202</b>	<b>66,263,126</b>
<i>i) Provision for medicine to employee</i>	<i>43,291,835</i>	<i>35,671,929</i>	<i>27,401,173</i>
<i>ii) Audit Fee</i>	<i>508,500</i>	<i>506,625</i>	<i>339,000</i>
<i>iii) Tax Liabilities (TDS)</i>	<i>15,838,441</i>	<i>1,561,976</i>	<i>4,056,876</i>
<i>iv) Staff Retirement Fund</i>	<i>32,954,912</i>	-	-
<i>v) Staff Salary Account</i>	<i>20,485,517</i>	<i>22,544,385</i>	-
<i>vi) Lease Liability</i>	<i>80,067,329</i>	-	-
<i>vii) Other Payable</i>	<i>13,962,126</i>	<i>19,674,932</i>	-
<i>viii) Other Liabilities</i>	<i>76,993,418</i>	<i>110,812,355</i>	<i>34,466,076</i>
<b>Total</b>	<b>2,232,959,640</b>	<b>1,721,744,072</b>	<b>1,181,899,280</b>

#### 4.21.1 A. Defined benefit obligation

The Microfinance provides Pension & Gratuity Plan, Retirement Plan and Leave Encashment Plan (in terms of Annual Leave and Sick Leave) as defined benefits to its employees. These benefits are post-employment benefit plans and are paid based on length of service. These benefit plans are funded whereas the Microfinance makes earmark investment of these funds. The gratuity plan provides for lump sum payments to vested employees at retirement or upon death while in employment or on termination of employment for an amount equivalent defined days' eligible salary payable for each completed year of service.



The pension plan provides for lump sum payments to vested employees at retirement or equated payment till death of the employee (and half thereafter to the spouse of the employee). Further, employees of the Microfinance are entitled to avail Annual Leave and Sick Leave. The employees can carry forward the un-availed leave and are entitled to encash the cumulative leave at the time of the retirement. The obligation under these plans are calculated by a qualified actuary every year using projected unit credit method. The disclosure relating to defined benefit plans are as follows:

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Present value of funded obligations	116,352,254	97,468,928	53,685,920
<b>Total present value of obligations</b>	<b>116,352,254</b>	<b>97,468,928</b>	<b>53,685,920</b>
Fair value of plan assets			-
Present value of net obligations	116,352,254	97,468,928	53,685,920
<b>Recognised liability for defined benefit obligation</b>	<b>116,352,254.00</b>	<b>97,468,928.00</b>	<b>53,685,920.00</b>

#### 4.21.2 Plan Assets

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Equity securities			
Government bonds			
Bank deposits			
Other			
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 4.21.3 Movement in the present value of defined benefit obligations

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Defined benefit obligation at Shrawan 1 <sup>st</sup>	97,468,928	53,685,920	60,220,995
Actuarial (Gains) / losses	3,734,254	27,805,970	(16,540,093)
Benefit paid by the plan	(8,584,391)	(464,681)	(3,827,334)
Current service cost and interest	23,733,463	16,441,719	13,832,352
<b>Defined benefit obligation at Ashadh end</b>	<b>116,352,254</b>	<b>97,468,928</b>	<b>53,685,920</b>

#### 4.21.4 Movement in the fair value of plan assets

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Fair value of plan assets at Shrawan 1 <sup>st</sup>			
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 Ashadh end</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 4.21.5 Amount recognised in profit or loss

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Current service cost	15,935,949	12,146,845	10,219,092
Interest on obligation	7,797,514	4,294,874	3,613,260
Expected return on plan assets			
<b>Total</b>	<b>23,733,463</b>	<b>16,441,719</b>	<b>13,832,352</b>



4.21.6 Amount recognised in other comprehensive income

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Actuarial (gains) / losses	3,734,254.00	27,805,970.00	(16,540,093.00)
<b>Total</b>	<b>3,734,254.00</b>	<b>27,805,970.00</b>	<b>(16,540,093.00)</b>

4.21.7 Actuarial assumptions

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Discount rate	8.50%	8%	8%
Expected return on plan assets	N/A	N/A	N/A
Future salary increase	6%	6%	6%
Withdrawal rate	3%	3%	3%

4.21.1 B. Liability for long service leave

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Present value of funded obligations	35,831,271	28,889,419	23,438,019
<b>Total present value of obligations</b>	<b>35,831,271</b>	<b>28,889,419</b>	<b>23,438,019</b>
Fair value of plan assets			
Present value of net obligations	35,831,271	28,889,419	23,438,019
<b>Recognised liability for defined benefit obligation</b>	<b>35,831,271</b>	<b>28,889,419</b>	<b>23,438,019</b>

4.21.2 Plan Assets

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Equity securities			
Government bonds			
Bank deposits			
Other			
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

4.21.3 Movement in the present value of defined benefit obligations

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Defined benefit obligation at Shrawan 1 <sup>st</sup>	28,889,419	23,438,019	30,664,105
Actuarial (Gains) / losses	4,510,480	986,999	(10,669,200)
Benefit paid by the plan	(3,199,208)	(1,214,029)	(2,129,059)
Current service cost and interest	5,630,580	5,678,430	5,572,173
<b>Defined benefit obligation at Ashadh end</b>	<b>35,831,271</b>	<b>28,889,419</b>	<b>23,438,019</b>

4.21.4 Movement in the fair value of plan assets

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Fair value of plan assets at Shrawan 1 <sup>st</sup>			
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 Ashadh end</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



#### 4.21.5 Amount recognised in profit or loss

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Current service cost	3,319,426	3,803,388	3,732,327
Interest on obligation	2,311,154	1,875,042	1,839,846
Expected return on plan assets			
<b>Total</b>	<b>5,630,580</b>	<b>5,678,430</b>	<b>5,572,173</b>

#### 4.21.6 Actuarial assumptions

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Discount rate	8.50%	8%	8%
Expected return on plan assets	N/A	N/A	N/A
Future salary increase	6%	6%	6%
Withdrawal rate	3%	3%	3%

#### 4.22 Debt securities issued

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
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>

#### 4.23 Subordinated Liabilities

Subordinated Liabilities has been issued by the Microfinance are as follows:

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Redeemable preference shares			
Irredeemable cumulative preference shares			
Other			
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 4.24 Share Capital

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
Ordinary shares	1,034,280,000.00	608,400,000.00	337,500,000.00
Convertible preference share(Equity component)			
Irredeemable preference share(Equity component)			
Perpetual debt(Equity component only)			
<b>Total</b>	<b>1,034,280,000.00</b>	<b>608,400,000.00</b>	<b>337,500,000.00</b>

##### 4.24.1 Ordinary Shares

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
<b>Authorized capital:</b>			
2000000 ordinary share of Rs.100 each	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00	500,000,000.00
<b>Issued capital:</b>			
10342800 ordinary share of Rs.100 each	1,034,280,000.00	608,400,000.00	200,000,000.00
<b>Subscribed and paid of capital:</b>			
10342800 ordinary share of Rs.100 each	1,034,280,000.00	608,400,000.00	140,000,000.00
<b>Total</b>	<b>1,034,280,000.00</b>	<b>608,400,000.00</b>	<b>140,000,000.00</b>



#### 4.24.2 Ordinary share ownership

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079		As at 31st Ashadh 2078		As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077	
	Percent	Amount	Percent	Amount	Percent	Amount
<b>Domestic ownership(promoter)</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,034,280,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>608,400,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>337,500,000</b>
Nepal Government						
"A" class licensed institution						
Other licensed institutions						
Other institutions	43.41%	449,024,400	43.41%	264,132,000	64%	217,550,000
Other	24.09%	249,114,600	24.09%	146,538,000	36%	119,950,000
<b>Domestic ownership(public)</b>						
Nepal Government				-		
"A" class licensed institution						
Other licensed institutions						
Other institutions						
Other	32.50%	336,141,000	32.50%	197,730,000		
Foreign ownership Promoter			0.00%	-	0.00%	-
Foreign ownership Public	0.00%	-	0.00%	-	0.00%	-
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,034,280,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>608,400,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>337,500,000</b>

#### 4.25 Reserves

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
<b>Statutory General Reserve</b>	621,465,540	463,236,389	113,675,741
Capital reserve	-	-	-
Exchange equalization reserve			
Investment adjustment reserve			
Corporate social responsibility reserve	7,911,457.56	6,802,583	3,814,931
Client protection Fund	218,376,548.42	225,792,633	134,386,734
Capital redemption reserve			
Regulatory reserve	176,986,612.46	68,800,488	39,161,774
Assets revaluation reserve			
Fair value reserve			
Dividend equalization reserve			
Actuarial reserve	(22,078,156.80)	(19,464,179)	-
Special reserve			
Debenture redemption reserve			
Other reserve	600,000.00	600,000	-
<b>Total</b>	<b>1003,262,002</b>	<b>745,767,914</b>	<b>291,039,180</b>

##### 4.25.1 General Reserve

General Reserve is created as per Section 44 of the Banks and Financial Institutions Act 2073 equivalent to 20% of the net profit earned during the year until the reserve is twice the paid-up share capital of the Bank after which 10% of the net profit earned during the year shall be set aside as General Reserve.

Such reserve could not be expensed or transferred to other heads without prior approval of Nepal Rastra Bank.

##### 4.25.2 Exchange Equalization Reserve

Exchange Equalization Reserve is the reserve created as per Section 44 of the Banks and Financial Institutions Act 2073 equivalent to 25% of the foreign exchange gain realized on the translation of foreign currency to the reporting currency during the year other than Indian Rupees.

Such reserve could not be expensed or transferred to other heads without prior approval of Nepal Rastra Bank other than to set off revaluation loss incurred, if any during the year.





#### 4.25.3 Investment Adjustment Reserve

Investment Adjustment Reserve is created as per the regulatory requirement equivalent to 2% of investment securities classified as available for sale which are not listed within the prescribed time except on investment on shares specifically allowed by Nepal Rastra Bank. It is presented within other reserve in Statement of changes in equity.

#### 4.25.4 Fair Value Reserve

The fair value reserve comprises the cumulative net change in the fair value of financial assets that are measured at fair value and the changes in fair value is recognized in other comprehensive income, until the assets are derecognized. The cumulative amount of changes in fair value of those financial assets has been presented under this account head.

#### 4.25.5 Assets Revaluation Reserve

Any reserve created from revaluation of assets (such as Property & Equipment, Intangible Assets, Investment Property) has been presented under this heading. Revaluation reserves often serve as a cushion against unexpected losses but may not be fully available to absorb unexpected losses due to the subsequent deterioration in market values and tax consequences of revaluation.

#### 4.25.6 Regulatory Reserve

The amount that is allocated from profit or retained earnings of the Microfinance to this reserve as per the Directive of NRB for the purpose of implementation of NFRSs and which has not been regarded as free for distribution of dividend (cash as well as bonus shares) has been presented under this account head. The amount allocated to this reserve includes interest income recognized but not received in cash, difference of loan loss provision as per NRB directive and impairment on loan and advance as per NFRSs (in case lower impairment is recognized under NFRSs), amount equals to deferred tax assets, actuarial loss recognized in other comprehensive income, amount of goodwill recognized under NFRSs etc.

#### 4.25.7 Corporate Social Responsibility Fund

The fund created for the purpose of corporate social responsibility by allocating 1% of net profit after tax has been presented under this account head.

#### 4.25.8 Client Protection Fund

The fund created for the purpose of members by allocating 1% of net profit after tax has been presented under this account head.

#### 4.26 Contingent Liabilities and Commitment

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
<b>Contingent Liabilities</b>			
<b>Undrawn and undisbursed facilities</b>			
<b>Capital commitment</b>			
<b>Lease commitment</b>			
<b>Litigation</b>			
<b>Total</b>	-	-	-



#### 4.26.1 Capital commitments

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

Particulars	As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh 2078	As at 1 <sup>st</sup> Shrawan 2077
<b>Capitals commitments in relation to Property and Equipment</b>			
Approved and contracted for			
Approved but not contracted for			
Sub total	-	-	-
<b>Capital commitments in relation to Intangible assets</b>			
Approved and contracted for			
Approved but not contracted for			
Total	-	-	-

#### 4.26.2 Lease commitments

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078	As at 1st Shrawan 2077
<b>Operating lease commitments</b>			
Future minimum lease payments under non cancellable operating lease, where the institution is lessee			
Not later than 1 year			
Later than 1 year but not later than 5 years			
Later than 5 years			
Subtotal	-	-	-
<b>Finance lease commitments</b>			
Future minimum lease payments under non cancellable operating lease, where the institution is lessee			
Not later than 1 year			
Later than 1 year but not later than 5 years			
Later than 5 years			
Sub total	-	-	-
Grand Total	-	-	-

#### 4.26.3 Litigation

Explanatory paragraphs are required for litigation contingent liabilities as per their own case of each institution.

#### 4.27 Interest Income

The interest income recognized as per NFRSs has been presented under this head. This includes interest income on loan and advance, investment securities except on those investment securities measure at fair value through profit or loss, cash and cash equivalent, due from Nepal Rastra Bank, due from BFIs, loan and advances to staff etc.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Cash and cash equivalents	18,024,012	18,744,039
Due from Nepal Rastra Bank		
Placement with Banks and Financial Institutions		
Loans and Advances to Financial Institutions		
Loans and advances to customers	3,313,480,314	2,500,363,451
Investment securities		
Loans and advances to staff	22,470,723	18,656,459
Other	1,636	
Total interest income	3,353,976,686	2,537,763,949



#### 4.28 Interest Expenses

The interest expenses recognized as per NFRS have been presented under this head. The interest expenses include accrued on deposits collected, debt securities issued, borrowings obtained, subordinated liabilities, amount due to bank and financial institutions, due to NRB etc.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Due to Bank and Financial Institutions	939,053,025	467,213,860
Due to Nepal Rastra Bank		
Deposits from customers	766,989,742	624,542,637
Borrowing		
Debt securities issued		
Subordinated liabilities		
Other	8,814,183	
<b>Total interest expense</b>	<b>1,714,856,950</b>	<b>1,091,756,497</b>

#### 4.29 Fees and Commission Income

Fee income is earned for diverse ranges of services provided by the Microfinance to its customers. Fee income arises on the execution of a significant act completed or from provision of services like service fees, Loan documentation fee, loan management fee, consortium fee, commitment fee, card issuance and renewal fees, prepayment and swap fee, remittance fee, investment banking fee, asset management fee, brokerage, commission on letter of credit, commission on guarantee, locker rental income, etc.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Loan Administration fees		
Service fees	264,365,295	364,760,859
Commitment fees		
Card Issuance fees		
Prepayment and swap fees		
Brokerage fees	2,296,915	2,107,472
Remittance fees		
Other Fees and Commission Income	1,601,961.59	1,093,165
<b>Total Fees and Commission Income</b>	<b>268,264,172</b>	<b>367,961,496</b>

#### 4.30 Fees and Commission Expense

Payment on account of fee and commission for services obtained by the Microfinance has been presented under this account head. This account head shall include card related fees, guarantee commission, brokerage expenses etc.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Brokerage		
ATM management fees		
VISA/Master card fees		
Guarantee commission		
Brokerage		
DD/TT/Swift fees		
Remittance fees and commission		
Other Fees and Commission Expense	10,003,233	6,402,681
<b>Total Fees and Commission Expense</b>	<b>10,003,233</b>	<b>6,402,681</b>



#### 4.31 Net trading income

Trading income comprises gains less losses relating to trading assets and liabilities, and includes all realized interest, dividend and foreign exchange differences as well as unrealized changes in fair value of trading assets and liabilities has been presented under this account head.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
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>	-	-

#### 4.32 Other operating income

Receipt of all other operating income not specifically, provided under the income heads above has been booked and presented under this head. This includes foreign exchange revaluation gain, gain/loss on sale of available for sale securities, dividend on available for sale securities, gain/loss on sale of property and equipment, gain/loss on sale of investment properties, operating lease income, gain/loss on sale of gold and silver, income of Finance lease etc.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
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	189,000	
Gain/loss on sale of investment property		
Operating lease income		
Gain/loss on sale of gold and silver		
Other	28,279,737	27,550,709
<b>Total other operating income</b>	<b>28,468,737</b>	<b>27,550,709</b>

#### 4.33 Impairment charge/(reversal) for loan and other losses

It includes impairment charge/reversal on loan and advances to customers, loan and advances to bank and financial institutions, investment securities, placement with bank and financial institutions, property and equipment, goodwill and intangible assets, investment properties etc

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to B/FIs		
Impairment charge/(reversal) on loan and advances to customer	59,072,803	90,052,574.69
Impairment charge/(reversal) on financial Investment		
Impairment charge/(reversal) on placement with bank and financial institutions		
Impairment charge/(reversal) on property and equipment		
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>59,072,803</b>	<b>90,052,575</b>



#### 4.34 Personnel Expense

All expenses related to employees of the Microfinance has been included under this head. Expenses covered under this head include employees' salary, allowances, pension, gratuity, contribution to provident fund, training expenses, uniform expenses, insurance, staff bonus, Microfinance expense under NFRSs, cash-settled share-based payments etc.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Salary	275,992,387	252,965,095
Allowances	99,523,253	92,201,513
Gratuity expenses	23,733,463	16,441,719
Provident fund	27,602,934	24,980,349
Uniform	6,787,653	5,072,000
Training & Development Expense	6,851,490	1,674,134
Leave encashment	10,141,060	6,665,429
Medical	9,350,213	8,640,324
Insurance	21,566,987	19,830,668
Employees Incentive		
Cash-settled share-based payments		
Pension Expense		
Voluntary Resignation scheme		
Finance expenses under NFRS	6,708,078	4,830,273
Other Expenses Related to Staff	63,030,742	54,979,638
Subtotal	<b>551,288,261</b>	<b>488,281,142</b>
Employees Bonus	127,190,944	110,383,328
Total personal expenses	<b>678,479,205</b>	<b>598,664,470</b>

#### 4.35 Other operating expense

All operating expense other than those relating to personnel expense are recognized and presented under this account head. The expenses covered under this account head includes office administration expense, other operating and overhead expense, directors' emoluments, remuneration and non-audit fee paid to auditors, professional and legal expense, branch closure cost expense, redundancy cost expense, expense of restructuring, impairment of non-financial assets, expense of corporate social responsibility, onerous lease provisions etc.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Directors' fee	193,000	283,000
Directors' expense	219,981	9,000
Auditors' remuneration	508,500	452,000
Other audit related expense		
Professional and legal expense	1,316,660	483,784
Office administration expense	55,975,302	51,128,919
Operating lease expense	775,446	21,920,905
Operating expense of investment properties		
Corporate Social Responsibility Expense	6,993,545	3,814,931
Client Protection expense		
Onerous lease provision		
Other	5,871,988	40,176,920.16
Total other operating expense	<b>71,854,422</b>	<b>118,269,460</b>



#### 4.35.1 Office Administration Expenses

Office Administration expenses is the expenses incurred in the operation of the organization specifically incurred by the office. It includes water and electricity, repair and maintenance, insurance, printing and stationery, newspaper, advertisement, donation, security, deposit and guarantee premium, travel allowance and expenses, entertainment, annual general/special general meeting expenses, internet expenses, etc.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Water and electricity	3,329,865	2,773,403
<i>Repair and maintenance</i>	3,539,525	1,667,909
(a) Building	24,195	1,500
(b) Vehicle	1,551,529	758,272
(c) Computer and accessories	748,544	200,115
(d) Office equipment and furniture	965,284	493,756
(e) Other	249,973	214,266
Insurance	2,225,604	1,428,704
Postage, telex, telephone, fax	9,000,103	8,621,234
Printing and stationery	4,738,383	5,414,868
News paper, books and journals	27,954	50,630
Advertisement	574,746	945,440
Donation		-
Security expense		
Deposit and loan guarantee premium		
Travel allowance and expense	4,159,704	2,577,143
Entertainment	952,599	660,183
Annual/special general meeting expense	590,930	283,795
Other	26,835,889	19,282,529
<i>Fuel Expenses</i>	11,274,742	5,232,270
<i>Bank Charges</i>	-	1,190,765
<i>Registration, Renewal &amp; Membership Expenses</i>	3,186,239	484,770
<i>Wages</i>	2,647,735	2,248,761
<i>Workshop Expenses</i>	96,330	-
<i>Software Maintenance Expenses</i>	5,106,845	3,004,670
<i>Others</i>	4,523,997	7,121,293
<b>Total</b>	<b>55,975,302</b>	<b>43,705,837</b>

#### 4.36 Depreciation & Amortisation

Depreciation is the systematic allocation of the depreciable amount of an asset over its useful life. Amortization is the systematic allocation of the depreciable amount of an intangible asset over its useful life. Depreciation measured and recognized as per NFRSs on property and equipment, and investment properties, and amortization of intangible assets has been presented under this account head.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Depreciation on Property and Equipment	26,628,486	17,525,976
Depreciation on investment property		
Amortization of intangible assets	518,850	632,814
<b>Total depreciation and amortization</b>	<b>27,147,336</b>	<b>18,158,789</b>



#### 4.37 Non-operating income

The income and expenses that have no direct relationship with the operation of transactions of the Microfinance has been presented under this head. The income/expense covered under this account head includes loan written off, recovery of loan, redundancy provision, expense of restructuring etc.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Recovery of loan written off		
Other income	55,831,025	54,015,098
<b>Total non-operating income</b>	<b>55,831,025</b>	<b>54,015,098</b>

#### 4.38 Non-Operating Expenses

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Loan Written Off		
Redundancy provision		
Expenses of restructuring		
Other expense	408,174.35	620,710.63
<b>Total non-operating Expenses</b>	<b>408,174.35</b>	<b>620,710.63</b>

#### 4.39 Income tax Expense

The amount of income tax on net taxable profit has been recognized and presented under this account head. This account head shall include current tax expense and deferred tax expense/deferred tax income.

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Current tax expense	359,319,282.25	322,378,894.30
Current year	356,909,765	322,378,894
Adjustment for prior years	(2,149,123)	
Deferred tax expense	(1,187,902)	(6,707,403)
Origination and reversal of temporary differences	(1,187,902)	(6,707,403)
Changes in tax rate		
Recognition of previously unrecognized tax losses		
<b>Total income tax expense</b>	<b>353,572,740</b>	<b>315,671,491</b>

##### 4.39.1 Reconciliation of tax expense and accounting profit

Particulars	As at 32nd Ashadh 2079	As at 31st Ashadh 2078
Profit before tax	1,144,718,496	1,070,789,151
Tax amount at tax rate of 30.0%	343,415,549	321,236,745
Add: Tax effect of expenses that are not deductible for tax purpose	32,584,178	20,890,975
Less: Tax effect on exempt income		
Add/less: Tax effect on other items	(19,089,962)	(19,748,826)
<b>Total income tax expense</b>	<b>356,909,765</b>	<b>322,378,894</b>
Effective tax rate	31.18%	30.11%



## 5 Disclosures & Additional Information

### 5.1 Risk Assessment and Management

#### *Liquidity Risk*

Liquidity risk is the risk that the Microfinance may be unable to meet short term financial demands. This usually occurs due to the inability to convert a security or hard asset to cash without a loss of capital and/or income in the process.

Factors of Liquidity Risk includes Deterioration in quality of credit portfolio Concentrations in either assets or liabilities, Rapid asset growth funded by highly volatile large deposits, A large size of off-balance sheet exposure.

The Microfinance has applied following mitigates for the management of Liquidity Risk:

- Appropriate composition of assets and liabilities
- Diversified and stable sources of funds
- Access to inter-bank market
- Contingency funding plan for crisis situations
- Regular stress testing
- Cushion of liquid assets held
- Consistent analysis using liquidity ratios
- Review of Deposit Mix Concentration.

Such mitigates are monitored by BOD, Finance and Credit Department, Internal Audit Department.

#### *Credit Risk*

A credit risk is the risk of default on a debt that may arise from a borrower failing to make required payments. In the first resort, the risk is that of the lender and includes lost principal and interest, disruption to cash flows, and increased collection costs. Factors for the credit risk includes Counterparty Risk, Concentration Risk and Securitization Risk.

The Microfinance has applied following mitigates for management of Credit Risk factors:

- Independent and ongoing credit quality review
- Limiting credit exposures
- Problem credit management system
- Diversification of risk asset portfolio among several sectors and sub sectors of the economy over a large number of customers
- Deposit of borrower in bank, cash margin and additional collateral at individual level
- Proper valuation, storage, maintenance and insurance of collaterals.

Such mitigates are monitored by Board of Directors, Risk Management Committee which is Board Level Committee, Credit Risk Management Department, NRB Inspection team and Internal Audit Department of the Microfinance

#### *Fair value of Financial Assets and Liabilities*

Fair Value of financial assets and liabilities risk management includes effective portfolio management by finance department which is monitored by BOD, and other high level officials

### 5.2 Capital Management

The capital management approach of the Microfinance is driven by its desire to maintain a strong capital base to support the development of its business and to meet the regulatory capital requirements at all times.

As Capital is the centrepiece of the Microfinance's performance matrix, a sound capital management forms the very core of the overall performance landscape to ensure that the Microfinance delivers on its objective of maximizing the shareholder's value. The senior management of the Microfinance is engaged and responsible for prudent capital management at all times. In compliance with the regulatory





requirement of increasing the capital base as prescribed by the Central Bank, the Microfinance is comfortable in meeting the minimum capital requirements and is strongly positioned to meet the performance benchmarks.

**1. Capital Structure and a Breakdown of its Components:**

Tier 1 Capital and a breakdown of its components is as follows:

(Rs. In '000)

S.N.	Description	Period	
		Current	Previous
1	Paid up Capital (ordinary shares)	1,034,280.00	608,400.00
2	bonus share		428,880.00
3	Share premium		
4	Irredeemable preferential share		
5	General Reserve Fund	621,465.54	463,236.39
6	Accumulated profit/(loss)	877,600.59	810,185.18
7	Profit & loss a/c as per balance-sheet		
8	Capital Redemption Reserve Fund		
9	Capital Adjustment Fund		
10	Calls in advance		600.00
11	Other Free Reserves		
<b>Deductions:</b>			
A	Goodwill		
B	Deferred tax assets	40,778.66	38,470.48
B	Investment on shares and securities in excess of limits		
C	Investment to the company having financial interests		
D	Fictitious Asset		
E	Investment on land and building for self use not complying the Directives of NRB		
F	Investment on land development and housing construction in excess of limits		
G	Underwriting share not sold within the stipulated time		
H	Credit and other facilities banned by the prevailing laws		
<b>Total Core Capital (A)</b>		<b>2,492,567.47</b>	<b>2,269,831.08</b>

Tier 2 Capital and a breakdown of its components is as follows:

(Rs. In '000)

S.N.	Description	Period	
		Current	Previous
1	Provisions of loan loss made for pass loan	307,901.26	269,959.01
2	Additional loan loss provision	47,738.41	140,344.54
3	Hybrid capital instruments		
4	Unsecured Subordinated Term Debt		
5	Exchange Equalization Fund		
6	Assets revaluation Fund (max. 2% of Supplementary capital is added automatically)		
7	Investment adjustment Fund		
<b>Total Supplementary Capital (B)</b>		<b>355,639.67</b>	<b>410,303.55</b>
C.	Total Capital Fund (A+B)	2,848,207.14	2,680,134.63
D.	Minimum capital Fund to be maintained based on Risk Weighted Assets:		
1	Minimum Capital Fund Required (8.0 % of RWA)	<b>1,958,828.05</b>	<b>1,689,569.47</b>
2	Minimum Core Capital Required (4.0 % of RWA)	<b>979,414.03</b>	<b>844,784.74</b>
3	Capital Fund maintained ( in %)	<b>11.63%</b>	<b>12.69%</b>
4	Core Capital maintained (in %)	<b>10.18%</b>	<b>10.75%</b>



**2. Statement of Risk Weighted Assets (RWA)**  
**A. On Balance Sheet Items**

(Rs. In '000)

S.N.	Description	Weight (%)	Current period		Previous period	
			Amount	RWA	Amount	RWA
1	Cash Balance	0	30,752.51	-	44,846.11	-
2	Gold (Tradable)	0		-		-
3	NRB Balance	0	98,500.00	-	90,500.00	-
4	Investment to Govt. Bond	0		-		-
5	Investment to NRB Bond	0		-		-
6	Loan against Own FD	0		-		-
7	Loan against Govt. Bond	0		-		-
8	Accrued interests on Govt. bond	0		-		-
9	Investment to Youth and Small Entrepreneurs Self-employment Fund	0		-		-
10	Balance on domestic banks and financial institutions	20	701,300.99	140,260.20	1,328,213.79	265,642.76
11	Loan against other banks' and financial institutions' FD	20		-		-
12	Foreign bank balance	20		-		-
13	Money at call	20		-		-
14	Loan against internationally rated bank guarantee	20		-		-
15	Investment to internationally rated Banks	20		-		-
16	Inter-bank lending	20		-		-
17	Investment on shares/debentures/bonds	100		-		-
18	Other investments	100		-		-
19	Loans & advances, bills purchase/discount	100	23,545,679.44	23,545,679.44	20,196,893.73	20,196,893.73
20	Fixed assets	100	175,989.24	175,989.24	90,198.03	90,198.03
21	Net interest receivables (Total IR - 8 - Interest suspense)	100		-		-
22	Net Non-Banking Asset	100		-		-
23	Other assets (Except advance tax payment)	100	127,893.76	127,893.76	128,908.35	128,908.35
24	Real estate/residential housing loans exceeding the limits	150		-		-
	<b>Total On-Balance-sheet Items (A)</b>		<b>24,680,115.94</b>	<b>23,989,822.64</b>	<b>21,879,560.02</b>	<b>20,681,642.87</b>

**B. Off Balance Sheet Items**

S.N.	Description	Weight (%)	Current period		Previous period	
			Amount	RWA	Amount	RWA
1	Bills collection	0		0.00		0.00
2	Forward foreign exchange contract	10		0.00		0.00
3	L/C with maturity less than six months (Outstanding value)	20		0.00		0.00
4	Guarantee against International rated bank's counter guarantee	20		0.00		0.00
5	L/C with maturity more than six months (Outstanding value)	50		0.00		0.00
6	Bid bond, performance bond and underwriting	50		0.00		0.00
7	Loan sale with repurchase agreement	50		0.00		0.00
8	Advance payment guarantee	100		0.00		0.00
9	Financial and other guarantee	100		0.00		0.00
10	Irrevocable loan commitment	100		0.00		0.00
11	Possible liabilities for income tax	100		0.00		0.00
12	All types of possible liabilities including acceptance	100		0.00		0.00
13	Rediscounted bills	100		0.00		0.00
14	Unpaid portion of partly paid share investment	100		0.00		0.00
15	Unpaid guarantee claims	200		0.00		0.00
16	Amount to be maintained for operational risk (2% of Total Assets)	100	495,528.01	495,528.01	437,975.53	437,975.53
	<b>Total Off-Balance-sheet Items (B)</b>		<b>495,528.01</b>	<b>495,528.01</b>	<b>437,975.53</b>	<b>437,975.53</b>
	<b>Total Risk Weighted Assets (A) + (B)</b>		<b>25,175,643.95</b>	<b>24,485,350.65</b>	<b>22,317,535.55</b>	<b>21,119,618.41</b>



- **Amount of NPAs (Both Gross and Net)**

S. No.	Particulars	Gross NPA (Rs.)	Loan-Loss Provision (Rs.)	Net NPA (Rs.)
a.	Substandard	42,093,301.83	10,523,326.21	31,569,975.62
b.	Doubtful	72,211,264.08	36,105,634.32	36,105,629.76
c.	Bad	117,858,986.47	117,858,986.47	0.00
	<b>Total</b>	<b>23,21,63,552.38</b>	<b>16,44,87,947.00</b>	<b>67,675,605.38</b>

- **NPA Ratios:**

- Gross NPA to Gross Advances : 0.98%
- Net NPA to Net Advances : 0.29%

- **Movement of Non-Performing Assets**

Particulars	Current Year	Previous Year	Changes %
<b>Non-Performing Assets</b>	232,163,552.38	125,143,144.69	85.52%
<b>Non-Performing Assets (%)</b>	0.98%	0.61%	59.50%

- **Write off of Loans and Interest Suspense**

Following Loans and Interest Suspense have been written off during the year 2021-22.

- None

- **Movements in Loan Loss provision and Interest Suspense:**

Particulars	Loan Loss Provision	Interest Suspense
<b>Opening balance</b>	495,576,353.51	94,796,620.00
<b>Write Back/off in the years</b>		
<b>Addition in the year</b>	59,072,803.41	65,819,884.38
<b>Balance as at 16<sup>h</sup> July 2022</b>	612,733,755.09	160,616,504.38

- **Details of Subordinated Term Debt:**

The Microfinance hasnot issued any subordinated term debt in the F/Y 2021/22.

- **Details of Additional Loan Loss Provision:**

Additional Loan Loss Provision of Rs. 8,22,59,949.30 has been made during the year 2021-22. Out of this amount Rs 2,259,949.30 is done for non updating of Loan data with CIB of Rs 112,997,461.30 calculated at the rate of 2 % as required by NRB directives to MFs to do such provision.

Remaining 8,00,00,000.00 provision is done to overcome the present situation of Liquidity crises in the market due to which the regular transaction of members may also be affected and hence to face challenge if any, in the future the additional provision is done.

- **Segregation of Investment Portfolio**

S. No.	Investment Category	Amount Rs.
1.	Held for Trading	
2.	Held to Maturity	210,000,000
3.	Available for Sale	



### 3. Risk Management Function

Jeevan Bikas Lghubitta Bittiya Sanstha Limited (JBLB) is exposed to various types of risks including credit, market, liquidity, operational, legal, compliance and reputation risks. The objective of the risk management framework at the Microfinance is to ensure that various risks are understood, measured and monitored and that the policies and procedures established to address these risks are strictly adhered to. The Microfinance has set up a strong control and monitoring environment for comprehensive risk management at all levels of operation.

#### Measurement of Risks for Capital Adequacy Purpose:

Under Pillar 1 of the specific NRB guidelines, the Microfinance company currently follows Simplified Standardized Approach for Credit Risk, Basic Indicator Approach for Operational Risk and Net Open Position approach for Market risk.

#### A. Credit Risk

##### Strategies and Process:

All credit related aspects are governed by Operation Manual of MLBSL. These documents outline the type of products that can be offered, customer categories, credit approval process and limits. These documents are approved by the Board of directors.

The Microfinance Company's main emphasis is on SME credit. Different limits of lending power have been assigned at branch level, department head level and the credit committee level. Every aspect relating to credit such as procedure, documentation etc. are clearly defined in the Operation Manual and the Credit Policy of the Microfinance.

##### Pre-Sanction:

The branch managers have the authority to approve the credit within their permissible limits after due scrutiny of background of the promoter, nature of business, turnover in the account, other financial indicators, income, collateral and security. Loans above the authority of branch are recommended to head office for further decision.

##### Credit Risk Assessment Process:

Risk Management Department carries out a comprehensive credit risk assessment process that encompasses analysis of relevant quantitative and qualitative information to ascertain credit rating of the borrower. The credit rating process involves assessment of risk emanating from various sources such as market risk, management risk, environmental risk, financial risk and security risk taking into consideration as much as 30 sub-parameters under each of these categories. Credit thresholds have been set for forwarding the credit files for risk rating before they are submitted for approval in the credit committee by the concerned credit units.

##### Post Sanction Monitoring/ Follow up:

Concerned branch are required to obtain regular information of the business. In case of revolving loans, the drawing power is checked commensurate with the existing level of stocks and working capital checked and verified at regular interval. The credit units at the Head Office are also required to prepare quarterly credit report to submit at higher level as a part of formal monitoring process.

#### B. Operation Risk

Operational risk is the risk of loss resulting from inadequate or failed internal processes, people or systems, or from external events. Operational risk is inherent in the Microfinance's business activities.

The board level committee that undertakes supervision and review of operational risk aspects are the Risk Management Committee and Audit Committee. The board and the risk committee review the operational risk level and the material operational risk exposure. The Audit committee supervises audit and compliance related aspects. Internal Audit department on the other hand carries out audit according to the audit plan and reports findings to the audit committee.



### Risk Arising from breakdown of Information and Operating System:

The Microfinance has implemented centralized software Empower Accounting Software and has improved in its MIS infrastructure in order to ensure the associated operational risks being brought down to an acceptably low level.

To safeguard the probable losses resulting from system failure or natural disaster, the Microfinance has taken following policies to minimize the risk:

- Back up – Daily back up of all balances are taken at the end of the day. the Microfinance is developing a system of auto back up in the near future.
- Disaster Recovery Site – the Microfinance has established disaster recovery site.
- Validation of Entry and Password control – There is a system of maker and checker for entry validation before posting. Access authority for data entry, update, modification and validation has been given on the basis of levels of staffs.
- Exception Reporting – The system creates exception report as and when required.

### Risk Arising from Procedural Lapses and Internal control:

The company has defined every banking procedures in the Operation Manual related to banking transactions. Internal circulars are issued whenever required. Reporting by branches is regular.

### Corporate Governance:

NRB Guidelines with respect to Corporate Governance are duly complied with.

### C. Market Risk

#### a. Investments

Currently MLBSL has not made any investment for trading purpose. The investment in government securities have been made to hold till maturity. The investment in equity of listed institutions has been held as available for sale.

#### b. Foreign Exchange

The company's policy is to maintain the net open position of convertible foreign currency where exchange rate risk persists in matching position.

### 5.3 Classification of financial assets and financial liabilities

Particulars	Fair Value through PL	Amortized Cost	Fair Value through OCI	Total
<b>Financial Assets:</b>				
Cash and cash equivalents		522,053,504		522,053,504
Due from Nepal Rastra Bank		98,500,000		98,500,000
Loans and advances to B/FIs				
Loans and advances to customers		23,545,679,441		23,545,679,441
Investment securities (Govt. & Development Bonds)		210,000,000		210,000,000
Investment securities (Equity)				
Other Financial assets		56,545,720		56,545,720
<b>Total financial Assets</b>	-	<b>24,432,778,665</b>	-	<b>24,432,778,665</b>
<b>Financial Liabilities:</b>				
Due to Bank and Financial Institutions		9,481,606,939		9,481,606,939
Due to Nepal Rastra Bank		600,000,000		600,000,000
Deposits from customers		9,546,691,371		9,546,691,371
Other Financial Liabilities		98,536,554		9,83,87,394
Debt securities issued		-		-
<b>Total financial Liabilities</b>	-	<b>19,726,834,864</b>	-	<b>19,726,834,864</b>



## 5.4 Operating segment Information

### 1. General Information

The Microfinance's operation is managed centrally through Head Office. All strategic, financial and operational policies and operations are controlled and directed from the head office. The microfinance operates in 148 branches though has a single jurisdiction

The Microfinance has identified following segments as reportable:

- Banking Segment involves functions like collecting deposits and lending activities among other similar activities.
- Treasury Segment involves short term and long-term investment activities like investing in T-Bills, Bonds, Shares of companies etc.
- Remittance Segment involves activities of transferring / receiving funds locally and/or globally.

There is no inter-unit cost transfer mechanism within the microfinance.

### 2. Information about profit or loss, assets and liabilities are presented below:

Particulars	Banking	Treasury	Remittance	All Other Segments
a. Revenues from external customers	3,622,240,857			84,299,762
b. Intersegment revenues				
c. Net Revenue	3,622,240,857			84,299,762
d. Interest revenue	3,353,976,686			
e. Interest Expense	1,706,042,767			
f. Net interest revenue (b)	1,647,933,919			
g. Depreciation and amortization*				
h. Segment Profit / (Loss)	1,647,933,919			
i. Other Material non cash item				
k. Impairment of assets				
l. Segment Assets**	24,166,232,945	210,000,000		
m. Segment liabilities**	19,628,298,310			

\*Depreciation and amortization cannot be allocated to reportable segment from internal data record keeping system.

\*\*The presented assets and liabilities exclude assets such as PPE, Intangibles, Advances and payables that are not allocable to particular segment.

### 3. Measurement of operating segment profit or loss, assets and liabilities

- Basis of accounting for any transactions between reportable segments.
- Nature of any differences between the measurements of the reportable segments' profits or losses and the entity's profit or loss before income tax.
- Nature of any differences between the measurements of the reportable segments' assets and the entity's asset.
- Nature of any changes from prior periods in the measurement methods used to determine reported segment profit or loss and the effect, if any, and
- Nature and effect of any asymmetrical allocations to reportable segments.



#### 4.Reconciliation of reportable segment revenues, profit or loss, assets and liabilities:

##### a) Revenue

<b>Total revenue of reportable segments</b>	3,622,240,857
Other revenue	84,299,762
Elimination of intersegment revenue	
<b>Entity's revenues</b>	<b>3,706,540,620</b>

##### b) Profit or Loss

<b>Total profit or loss for reportable segments</b>	1,647,933,919
Other profit or loss	
Elimination of intersegment profits	
Unallocated amounts:	(503,081,179)
<b>Profit before income tax</b>	<b>1,144,718,496</b>

##### c) Assets

<b>Total assets for reportable segments</b>	24,376,232,945
<b>Other assets</b>	
<b>Unallocated amounts</b>	400,167,595
<b>Entity's assets</b>	<b>24,776,400,540</b>

##### d) Liabilities

<b>Total liabilities for reportable segments</b>	19,628,298,310
Other liabilities	
Unallocated liabilities	2,232,959,640
<b>Entity's liabilities</b>	<b>21,861,257,950</b>

#### 5.Information about product and service

Revenue from each type of product and services described in point 1 (b) above.

a) Banking	3,622,240,857
b) Treasury	-
c) All Other Segments	84,299,762

#### 6.Information about geographical areas

Revenue from following geographical areas:

a)	Domestic	Revenue Amount
	Province 1	2,579,337,950.21
	Province 2	522,665,488.19
	Bagmati Province	162,719,766.48
	Gandaki Province	
	Lumbini Province	
	Karnali Province	
	Sudur Paschim Province	
<b>b)</b>	<b>Foreign</b>	
	<b>Total</b>	<b>3,264,723,204.88</b>

#### 7.Information about major customer:

None of the customer individually or as a group contributes to 10% or more of the Microfinance's revenue.

#### 5.5 Share options and share based payment

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



## 5.6 Contingent Liabilities and Commitments

Litigation is a common occurrence in the banking industry due to the nature of business undertaken. The Microfinance company has formal controls and policies for managing legal claims. Once professional advice has been obtained and the amount of loss reasonably estimated, the microfinance makes adjustment to account for adverse effect which the claims may have on its financial standing. Contingent liabilities on other matters have already been disclosed in notes 4.26.

## 5.7 Related party disclosures

The related parties of the Microfinance which meets the definition of related parties as defined in “NAS 24 Related Parties Disclosure” are as follows:

### i. Key Management Personnel (KMP)

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

<b>Name of the Key Management Personnel</b>	<b>Post</b>
Bikram Raj Subedi	BOD Chairman
Shyamchandra Khatiwada	Director
Prakash Kumar Shrestha	Director
Indra Narayan Dev	Director
Sonila Sakya	Director
Gokarna Khatiwada	Director
Ashok Sitoula	Director
Sanjay Kumar Mandal	Chief Executive Officer
Damodar Regmi	Deputy Chief Executive Officer/Company Secretary
Bijay Kumar Mandal	Senior Manager
Sudip Kumar Mandal	Senior Manager
Manoj Shah	Manager
Binod Prasad Shah	Manager
Ramesh Ray	Manager
Anjay Kumar Mandal	Manager
Sabitri Shrestha	Manager
Ramnarayan Yadav	Manager

### 5.7.1 Compensation to Key Management Personnel

The members of Board of Directors are entitled for meeting allowances. Salary and allowances are provided to Chief Executive Officer and other member of Key Management Personnel (KMP). Salary and Allowances paid to the Chief Executive Officer is based on the contract entered by the Microfinance with him whereas compensation paid to other member of KMP are governed by Employees Byelaws and decisions made by management time to time in this regard. In addition to salaries and allowances, non- cash benefits like vehicle facility, subsidized rate employees loan, termination benefits are also provided to KMP.

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

<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>
Meeting Fees	188,000.00
Other Expenses	224,981.00
<b>Total</b>	<b>412,981.00</b>





The details relating to compensation paid to key management personnel other than directors were as follows:

Particulars	Amount
Short term employee benefits(including Bonus and Paid Leave)	6,679,852.00
Vehicle Facility	
*Other Benefits	
Other long-term benefits	
**Post-Employment	Mentioned in Note 3.15(b)

\*Other benefits and payments include Finance cost calculated towards subsidized Loans and advances provided to staffs.

\*\*Post employment benefit includes Provident fund, Gratuity and Leave provision created, the bifurcation of which is not quantifiable separately to KMPs. The provision is made on lump sum as per the Actuarial Valuation.

### 5.8 Merger and acquisition

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

### 5.9 Additional Disclosure of Non-consolidated entities

Since, the Microfinance company does not have any subsidiaries, there are no such non-consolidated entities.

### 5.10 Events after reporting date.

There are no material events that have occurred subsequent to 32nd Ashadh 2079 till the signing of this financial statement.

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

#### 1.Reconciliation of Equity

Particulars	Explanatory note	Date of Transition	End of last period presented under previous GAAP
<b>Equity as per GAAP</b>		<b>1,030,275,384.07</b>	<b>2,026,983,611</b>
<b>Adjustments for NFRS</b>			
Impairment on loan and advances			
Fair value and employees benefit accounting of staff loan			
Lease accounting			
Measurement of investment securities at fair value			
Revaluation of property and equipment			
Recognition of investment property			
Amortisation of debt securities issued			
Deferred tax	1	(9,856,027.96)	(22,004,026.06)
Defined benefit obligation of employees	2	13,761,640.63	20,698,556.98
Goodwill/Bargain purchase gain			
Interest Income	3	62,161,545.78	78,311,602.00
Other			
Liability for long-service leave	4	18,925,436.91	37,948,609.87
Proposed Dividend	5		22,414,736.83
<b>Total Adjustments to Equity</b>	4	<b>84,992,595.36</b>	<b>137,369,479.63</b>



## 2. Reconciliation of profit or loss

Particulars	Explanatory note	End of last period presented under previous GAAP
<b>Previous GAAP</b>		<b>680,258,315.30</b>
<b><u>Adjustments for NFRS</u></b>		
Interest income	3	16,150,056.22
Impairment of loans and advances		
Employees benefit amortization under staff loan		
Defined benefit obligation of employee	2	34,742,886.35
Operating lease expense		
Amortisation expense of debt securities		
Other operating income		
Interest expense		
Depreciation and Amortisation		
Other		
Leave Expenses	4	19,023,172.96
Deferred Tax	1	(2,479,853.07)
Others	6	7,423,082.00
<b>Total Adjustments to profit or loss</b>		<b>74,859,344.46</b>
Profit or loss under NFRSs		755,117,659.77
Other comprehensive income		(19,464,179.00)
<b>Total Comprehensive income under NFRSs</b>		<b>735,653,480.77</b>

### Explanatory Notes:

#### 1. Deferred tax

Deferred tax is revised due to adjustments made in NFRS financials and deferred tax income/expenses is revised. Deferred tax on Fair Value of Investment and Actuarial Gain/(loss) on remeasurement of DBO is adjusted through equity.

#### 2. Defined benefit obligation of employees

The amount adjusted above is for loss/(gain) on remeasurement of Defined benefit Obligation (Gratuity) as per actuarial valuation which has been adjusted through OCI to equity.

#### 3. Interest Income

The accrued interest receivable on end of reporting period except for bad loan has been booked on accrual basis in the retained earnings through the interest income.

#### 4. Liability for long service leave

The amount adjusted above is for remeasurement of long service leave as per actuarial valuation.

#### 5. Proposed Dividend

The proposed dividend is disclosed in the notes to the accounts and not accounted under equity in the year when it is declared.

#### 6. Others

The share issue expenses has been recognized through the equity rather than statement of profit or loss since the cost incurred for the issue of share capital.



3.Effect of NFRSs Adoption for the statement of financial position.

	Explanatory Notes	As per Old GAAP As at 1st Shrawan 2077	Adjustments for NFRS	Restated* As at 1st Shrawan 2077	As per Old GAAP As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2078	Adjustments for NFRS	Restated* As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2078
<b>ASSETS</b>							
Cash and cash equivalents		543,163,489.27	-	543,163,489.27	1,373,059,905.51	-	1,373,059,905.51
Statutory Balance and Due from Nepal Rastra Bank		46,500,000.00	-	46,500,000.00	90,500,000.00	-	90,500,000.00
Placement with Bank and Financial Institutions		-	-	-	-	-	-
Derivative Financial Instruments		-	-	-	-	-	-
Other Trading Assets		-	-	-	-	-	-
Loans and advances to MFIs and Cooperatives		-	-	-	-	-	-
Loans and advances to customers	1	10,381,240,380.91	192,126,143.63	10,573,366,524.54	19,962,661,303.82	234,232,429.70	20,196,893,733.52
Investment securities		-	-	-	-	-	-
Current tax assets	2	-	37,584,810.58	37,584,810.58	-	19,216,622.27	19,216,622.27
Investment property		-	-	-	-	-	-
Property and Equipment	3	51,896,285.51	166,349.00	52,062,634.51	87,632,900.37	53,114,756	88,164,047.93
Goodwill and Intangible assets	4	-	-	-	-	2,033,986.44	2,033,986.44
Deferred Tax Assets	5	33,277,318.36	(9,856,027.96)	23,421,290.40	60,474,510.79	(22,004,026.06)	38,470,484.73
Other assets	6	197,907,507.89	(167,715,757.43)	30,191,750.46	268,140,445.66	(177,702,583.96)	90,437,861.70
<b>Total Assets</b>		<b>11,253,984,981.94</b>	<b>52,305,517.82</b>	<b>11,306,290,499.76</b>	<b>21,842,469,066.15</b>	<b>56,307,575.95</b>	<b>21,898,776,642.10</b>



	Explanatory Notes	As per Old GAAP As at 1st Shrawan 2078	Adjustments for NFRS	Restated* As at 1st Shrawan 2078	As per Old GAAP As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079	Adjustments for NFRS	Restated* As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh 2079
Liabilities							
Due to Bank and Financial Institutions		3,385,937,730.21	-	3,385,937,730.21	9,172,260,059.53	-	9,172,260,059.53
Due to Nepal Ratsra Bank		-	-	-	750,000,000.00	-	750,000,000.00
Derivative Financial Instrument		-	-	-	-	-	-
Deposits from customers		5,623,185,509.69	-	5,623,185,509.69	8,090,419,420.62	-	8,090,419,420.62
Borrowings		-	-	-	-	-	-
Current Tax Liabilities		-	-	-	-	-	-
Provisions		-	-	-	-	-	-
Deferred Tax Liabilities		-	-	-	-	-	-
Other liabilities	7	1,214,586,357.96	(32,687,077.54)	1,181,899,280.42	1,802,805,975.36	(81,061,903.69)	1,721,744,071.66
Debt securities issued		-	-	-	-	-	-
Subordinated Liabilities		-	-	-	-	-	-
Total liabilities		10,223,709,597.86	(32,687,077.54)	10,191,022,520.32	19,815,485,455.51	(81,061,903.69)	19,734,423,551.81
Equity							
Share Capital	8	337,500,000.00	-	337,500,000.00	1,034,880,000.00	(426,480,000.00)	608,400,000.00
Share Premium		-	-	-	-	-	-
Retained Earnings	9	407,620,659.49	79,108,139.88	486,728,799.36	200,967,494.90	609,217,681.16	810,185,176.07
Reserves	10	285,154,724.58	5,884,455.48	291,039,180.07	791,136,115.75	(45,368,201.53)	745,767,914.21
Total Equity		1,030,275,384.07	84,992,595.36	1,115,267,979.43	2,026,983,610.65	137,369,479.63	2,164,353,090.28
Total Liabilities and Equity		11,253,984,981.94	52,305,517.82	11,306,290,499.76	21,842,469,066.16	56,307,575.94	21,898,776,642.09

#### Explanatory Notes:

- Adjustments made to loans and advances to customers is for interest income recognised in accrual basis and amortisation of staff loan and also due to reclassification
- Current tax is recognized net of current tax liabilities as per NFRS. Therefore, the difference can be observed in above statement.
- Adjustments made to Property and Equipment is for segregation of intangible assets which was previously included in property and equipment and inclusion of capital work in progress.
- Intangible assets were presented under the heading of Property Plant and Equipment and now has been reclassified to Intangible Assets as per NFRS.
- Deferred tax asset is revised as per NFRS and adjusted as per NFRS calculation.
- Adjustment in other assets is for deferred employee expenditure as per staff loan amortisation and reclassification adjustment.
- Adjustments made to other liability includes actuarial liability adjustments as per actuarial valuation of defined benefit obligation.
- Adjustment made for Equity Share Capital is for proposed Bonus Shares
- Retained earnings adjustments can be verified through note 6.9.1.
- Adjustments for reserve can be verified through note no. 6.9.



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

Particulars	Explanatory Notes	As per Old GAAP As at 32nd Ashadh 2079	Adjustments for NFRS	Restated* As at 32nd Ashadh 2079
Interest income	1	2,502,957,433.85	34,806,515.36	2,537,763,949.21
Interest expense		(1,091,756,497.20)	-	(1,091,756,497.20)
Net interest income		<b>1,411,200,936.65</b>	<b>34,806,515.36</b>	<b>1,446,007,452.01</b>
Fees and commission income	2	424,274,283.16	(56,312,787.55)	367,961,495.61
Fees and commission expense	3	(48,570.00)	(6,354,111.09)	(6,402,681.09)
Net fee and commission income		<b>424,225,713.16</b>	<b>(62,666,898.64)</b>	<b>361,558,814.52</b>
Net interest and commission income		<b>1,835,426,649.81</b>	<b>(27,860,383.28)</b>	<b>1,807,566,266.53</b>
Net trading income		-	-	-
Other operating income	4	-	27,550,708.66	27,550,708.66
Total operating income		<b>1,835,426,649.81</b>	<b>(309,674.62)</b>	<b>1,835,116,975.19</b>
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	5	124,075,527.46	(34,022,952.77)	90,052,574.69
Net operating income		<b>1,711,351,122.35</b>	<b>33,713,278.15</b>	<b>1,745,064,400.50</b>
Operating expense			-	-
Personnel expenses	6	(647,600,256.87)	48,935,786.70	(598,664,470.17)
Other Operating expenses	7	(109,380,117.80)	(1,466,259.82)	(110,846,377.62)
Depreciation and Amortization	8		(18,158,789.23)	(18,158,789.23)
Operating Profit		<b>954,370,747.68</b>	<b>63,024,015.80</b>	<b>1,017,394,763.48</b>
Non-operating Income	9	39,079,205.52	14,935,892.36	54,015,097.88
Non-operating expense	10	-	(620,710.63)	(620,710.63)
Profit before income tax		<b>993,449,953.20</b>	<b>77,339,197.53</b>	<b>1,070,789,150.73</b>
Income tax expense			-	-
Current Year Income Tax		322,378,894.30	-	322,378,894.30
Deferred Tax income	11	(9,187,256.40)	2,479,853.07	(6,707,403.33)
Profit for the period		<b>680,258,315.30</b>	<b>74,859,344.46</b>	<b>755,117,659.77</b>
Other comprehensive Income	12	-	(19,464,179.00)	(19,464,179.00)
Total Comprehensive		<b>680,258,315.30</b>	<b>55,395,165.46</b>	<b>735,653,480.77</b>

Explanatory Notes:

1. Interest income has been booked on accrual basis.
2. Reclassification of other operating income
3. Reclassification of other operating expenses
4. Reclassification of other operating income
5. Provision booked for investment has been reversed from the impairment charge.
6. Remeasurement of gratuity and leave expenses has been made by actuarial valuation and calculation of finance expenses under NFRS for staff loan.
7. Reclassification of other operating expenses
8. Segregation of depreciation from other operating expenses
9. Reclassification of other operating income
10. Reclassification of other operating expenses
11. Deferred tax calculation has been made as per NFRS.
12. Adjustment for investment remeasurement and Actuarial valuation has been made through OCI.



### 5. Effect of NFRS adoption for statement of cash flows

Particulars	For the Year ended 32.03.2079			
	Explanatory Notes	Previous GAAP	Effect of transition to NFRS	Amount as per NFRS
Net cash flows from operating activities	1	(5,757,920,316.49)	6,255,543,706.93	497,623,390.44
Net cash flows from investing activities	2	(54,516,114.72)	805,905.79	(53,710,208.93)
Net cash flows from financing activities	3	6,686,332,847.45	(6,300,349,612.72)	385,983,234.73
Net increase/(decrease) in cash and cash equivalent		<b>873,896,416.24</b>	<b>(44,000,000.00)</b>	<b>829,896,416.24</b>
Cash and cash equivalent at the beginning of the period	4	589,663,489.27	(46,500,000.00)	543,163,489.27
Cash and cash equivalent at the end of the period		<b>1,463,559,905.51</b>	<b>(90,500,000.00)</b>	<b>1,373,059,905.51</b>

#### Explanatory Notes

- Under NFRS, the net cash flows from operating activities includes the movement of Dues to/from Nepal Rastra Bank, placements with BFI's and money at call and short notice. Dues from Nepal Rastra Bank were previously included in cash and cash equivalents whereas money at call and short notice is included in cash and cash equivalent as of now. Now the same has been included in investment activities except that having maturity period 3 months or less which is included in cash and cash equivalent.
- Under NFRS, the investing activities also include the movement of capital WIP previously included in (Increase)/ Decrease in other assets in net cash flows from operating activities.
- Under NFRS, the financing activities include expenses incurred for Client Protection fund and CSR expenses too and non-recognition of the amounts recognized from merger under GAAP.
- NAS 7 defines cash equivalents as 'short-term' highly liquid investments that are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of changes in value'. Under previous GAAP, the cash and cash equivalent included Balance at Nepal Rastra Bank however the same has been shown under dues from Nepal Rastra Bank under NFRS.

### 5.12 Loan Loss Provision as per NRB Directives No. 2

Category	LoanAmount	Provision %	ProvisionAmount
Good	23,498,877,098.51	1.3%	305,485,402.28
Watchlist	48,317,227.46	5%	2,415,861.37
Substandard	42,093,301.83	25%	10,523,326.21
Doubtful	72,211,264.08	50%	36,105,634.32
Bad	117,858,986.47	100%	117,858,986.47
Additional			82,259,949.30
<b>Total</b>	<b>23,779,357,878.35</b>		<b>554,649,156.92</b>



### 5.13 Disclosure of Shareholders holding more than 0.5% of total Shareholding

Name of Shareholder	Number of Share	Holding %	Amount
DamodarRegmi	55,250.00	0.53%	5,525,000.00
Shyam Mandal	56,950.00	0.55%	5,695,000.00
AnjulaDunganaSubedi	63,750.00	0.62%	6,375,000.00
Ribol Mandal	66,045.00	0.64%	6,604,500.00
Shyam Chandra Khatiwoda	80,750.00	0.78%	8,075,000.00
Indra Narayan Dev	85,000.00	0.82%	8,500,000.00
SamudaayikMahilaBikas Centre	88,400.00	0.85%	8,840,000.00
Shiv Narayan Mandal	125,630.00	1.21%	12,563,000.00
Ganga Prasad Mandal	132,600.00	1.28%	13,260,000.00
Lalchand Mandal	170,170.00	1.65%	17,017,000.00
Anita Gachhadhar	178,777.00	1.73%	17,877,700.00
Rohit Bhandari	194,480.00	1.88%	19,448,000.00
Shanti Mandal	204,425.00	1.98%	20,442,500.00
NIC Asia Bank Ltd.	220,932.00	2.14%	22,093,200.00
Bharat Lal Bahardaar	361,737.00	3.50%	36,173,700.00
Solve Nepal	482,562.00	4.67%	48,256,200.00
S R Hydro & Investment Pvt. Ltd.	742,475.00	6.16%	74,247,500.00
Samridhhi Capital Limited	935,850.00	9.05%	93,585,000.00
Jeevan Bikas Samaj	2,125,000.00	20.55%	212,500,000.00
<b>Total</b>	<b>6,370,783.00</b>	<b>60.59%</b>	<b>637,078,300</b>

### 5.14 Additional Disclosure for Accrued Interest Receivable (AIR)

Particulars	Amount(Rs.)
<b>2077.04.01</b>	
Total Outstanding Interest as on 2077.03.31	66,074,046.58
Less: Outstanding interest of loans overdue for more than 12 months	3,912,500.80
<b>AIR to be booked</b>	<b>62,161,545.78</b>
<b>2077/78</b>	
Total Outstanding Interest as on 2078.03.31	94,796,620.00
Less: Outstanding interest of loans overdue for more than 12 months	16,485,018.00
<b>AIR to be booked</b>	<b>78,311,602.00</b>
AIR Already booked in FY 2076/77	62,161,545.78
<b>AIR to be booked for the period</b>	<b>16,150,056.22</b>
<b>2078/79</b>	
Total Outstanding Interest as on 2079.03.32	160,616,504.38
Less: Outstanding interest of loans overdue for more than 12 months	34,743,816.88
<b>AIR to be booked</b>	<b>125,872,687.50</b>
AIR Already booked till FY 2077/78	78,311,602.00
<b>AIR to be booked for the period</b>	<b>47,561,085.50</b>

### 5.15 Additional Disclosure

#### 5.15.1 Regulatory Reserve

Regulatory Reserve is composed of AIR income included in Interest Income as per Accrual Basis of Accounting, Losses on remeasurement of Actuarial Liabilities, deferred tax assets and



amount equal to bargain purchase gain. Allocation to Regulatory Reserve is made out of profit of FY 2078-79. Compositions of Regulatory Reserve are as follows:

- Interest Receivable as on 2079.03.32 (net of tax and bonus effect).
- Losses on remeasurement of Defined Benefit Obligation (net of tax effect) which has been charged to OCI, is allocated to Regulatory Reserve.
- Amount equal to Deferred Tax Assets.
- Bargain Purchase gain amount obtained on acquisition.

Particulars	Creation Due to					Total
	AIR	Actuarial Loss	Deferred Tax Assets	Bargain Purchase Gain	Fair Value	
<b>Opening Regulatory Reserve as on 2077.04.01</b>	<b>39,161,774</b>					<b>39,161,774</b>
Creation	10,174,535	19,464,179				29,638,714
Reversal						0
<b>Closing As on 2078.03.31</b>	<b>49,336,309</b>	<b>19,464,179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68,800,488</b>
Creation	29,963,484	2,613,977.80	40,778,663	34,830,000.00		108,186,124
Reversal						0
<b>Closing As on 2079.03.32</b>	<b>79,299,793</b>	<b>22,078,157</b>	<b>40,778,663</b>	<b>34,830,000</b>	<b>0</b>	<b>176,986,612</b>

#### 5.15.2 Proposed Distributions (Dividends and Bonus Shares)

The Board has recommended 14.285% as Bonus Share and 0.714%(including tax) as cash dividend for the reported year, 2078-79. This proposal of the Board of Directors is subject to the ratification by the annual general meeting of the shareholders. The proposed distribution shall be recognized in equity in the period in which they are paid.





Principal Indicators of Last 5 Years

S.N	Particulars	Indicator	As per Previous GAAP				Restated As per NFRS	As per NFRS
			FY 2074-75	FY 2075-76	FY 2076-77	FY 2077-78		
1	Net Profit / Total Income	%	-	32.47%	18.87%	25.28%	21.34%	
2	Earnings Per Share		-	152.94	104.79	73.01	76.49	
	Basic Earnings Per Share	Rs.	-	152.94	104.79	73.01	76.49	
	Diluted Earnings Per Share	Rs.	-	152.94	104.79	73.01	76.49	
3	Market Price Per Share	Rs.	-	-	-	-	2,699.00	
4	Price / Earnings Ratio	Times	-	0.00	0.00	0.00	35.28	
5	Dividend on Bonus Share	Rs.	-	-	-	70.00%	26.00%	
6	Cash Dividend	Rs.	-	-	-	3.68%	7.15%	
7	Interest Income / Loans and Advances	%	-	6.44%	16.13%	12.30%	13.98%	
8	Employee Expenses / Total Operating Expenses	%	-	32.77%	67.69%	82.27%	87.27%	
9	Employee Expenses / Total deposit and borrowing	%	-	3.92%	8.93%	7.40%	7.11%	
10	Exchange Income / Total Income	%	-	-	-	-	-	
11	Staff Bonus / Total Employee Expenses	%	-	27.70%	13.00%	18.44%	18.75%	
12	Net Profit / Loans and Advances	%	-	2.31%	3.32%	3.74%	3.36%	
13	Net Profit / Total Assets	%	-	2.14%	3.15%	3.45%	3.19%	
14	Total Loans and Advances / Total Deposit	%	-	193%	189.62%	249.64%	246.64%	
15	Total Operating Expenses / Total Assets	%	-	4.37%	5.04%	3.32%	3.14%	
16	<b>Capital Adequacy Ratio</b>		-	-	-	-	-	
	a) Core Capital	%	-	3.63%	7.64%	10.75%	9.83%	
	b) Supplementary Capital	%	-	0.96%	1.25%	1.94%	1.45%	
	c) Total Capital Fund	%	-	4.60%	8.89%	12.69%	11.29%	
17	Cash Reserve ratio (CRR)	%	-	0.51%	0.52%	0.50%	0.50%	
18	NPAs / Total Loans and Advances	%	-	0.24%	0.29%	0.61%	0.91%	
19	Base Rate	%	-	-	-	-	-	
20	Weighted Average Interest rate Spread	%	-	7.24%	7.24%	7.85%	11.36%	
21	Book Net Worth Per Share	Rs.	-	349,254.27	1,030,275.38	21,643.53	29,151.43	
22	Total Shares	Number	-	1,400,000	3,375,000	6,084,000	10,342,800	
23	Total Employee	Number	-	570.00	597	832	896.00	



Comparison of Unaudited and Audited Financial Statement

Statement of Financial Position	As per Unaudited Financial Statement		As per Audited Financial Statement		Variance		Reasons for Variance
	Financial Statement		Financial Statement		Amount	%	
<b>Assets</b>							
Cash and cash equivalents	830,550,689		522,053,504		-308,497,185	-37.14%	Due to reclassification of assets
Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank	-		98,500,000		98,500,000	0.00%	Due to reclassification of assets
Placement with Bank and Financial Institutions			-		-	0.00%	
Derivative Financial Instruments			-		-	0.00%	
Other Trading Assets			-		-	0.00%	
Loans and advance to MFIs and cooperatives			-		-	0.00%	
Loans and advances to customers	23,779,357,878		23,545,679,441		-233,678,437	0.00%	Change in Amortization of Loans
Investment securities			210,000,000		210,000,000	0.00%	Due to reclassification of assets
Current tax assets			96,284,599		96,284,599	0.00%	Included in other Assets
Investment properties			-		-	0.00%	
Property and Equipment	84,515,931		173,524,901		89,008,970	105.32%	Included in other Assets
Goodwill and Intangible assets			2,464,336		2,464,336	0.00%	Included in other Assets
Deferred Tax Assets			40,778,663		40,778,663	0.00%	Included in other Assets
Other assets	967,879,005		87,115,097		-880,763,908	-91.00%	Included in other Assets
<b>Total Assets</b>	<b>25,662,303,503</b>		<b>24,776,400,540</b>		<b>-885,902,962</b>	<b>-3.45%</b>	<b>Consequential effect of above items.</b>
<b>Liabilities</b>							
Due to Bank and Financial Institutions	10,081,606,939		9,481,606,939		-600,000,000	-5.95%	Due to reclassification of liability
Due to Nepal Rastra Bank	-		600,000,000		600,000,000	0.00%	Due to reclassification of liability
Derivative Financial Instrument			-		-	0.00%	
Deposits from customers	9,546,691,371		9,546,691,371		-	0.00%	
Borrowings			-		-	0.00%	



Current Tax Liabilities	335,115,978	-	-335,115,978	-	100.00%	Due to reclassification of liability
Provisions		-	-	-	0.00%	
Deferred Tax Liabilities		-	-	-	0.00%	
Other liabilities	3,122,563,538	2,232,959,640	-889,603,898	-889,603,898	-28.49%	Due to reclassification of liability
Debt securities issued						
Subordinated Liabilities						
<b>Total Liabilities</b>	<b>23,085,977,826</b>	<b>21,861,257,950</b>	<b>1,224,719,876</b>	<b>-</b>	<b>-5.31%</b>	<b>Consequential effect of above items.</b>
<b>Equity</b>					0.00%	Due to decimal adjustment of bonus shares
Share Capital	1,034,280,000	1,034,280,000	-	-	0.00%	Due to reclassification from Reserve & Surplus
Share Premium						
Retained Earnings		877,600,588	877,600,588		0.00%	
Reserves	1,542,045,677	1,003,262,002	-538,783,675	-538,783,675	-34.94%	Due to reclassification to Retained earning
<b>Total Equity Attributable to Equity Shareholders</b>	<b>2,576,325,677</b>	<b>2,915,142,590</b>	<b>338,816,913</b>	<b>338,816,913</b>	<b>13.15%</b>	<b>Consequential effect of above items.</b>
Non Controlling Interest						
<b>Total Equity</b>	<b>2,576,325,677</b>	<b>2,915,142,590</b>	<b>338,816,913</b>	<b>338,816,913</b>	<b>13.15%</b>	Due to reclassification of assets
<b>Total Equity and Liabilities</b>	<b>25,662,303,503</b>	<b>24,776,400,540</b>	<b>-885,902,962</b>	<b>-885,902,962</b>	<b>-3.45%</b>	Due to reclassification of assets



Statement of Profit and Loss	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			Amount	%	
Interest Income	3,299,880,815	3,353,976,686	54,095,871	1.64%	AIR considered as Income
Interest Expenses	(1,706,042,767)	(1,714,856,950)	(8,814,183)	0.52%	
<b>Net Interest Income</b>	<b>1,593,838,048</b>	<b>1,639,119,736</b>	<b>45,281,688</b>	<b>2.84%</b>	
Fee and Commission Income		268,264,172	268,264,172	0.00%	Including Commission incomes previously classified under Other Operating Income
Fee and Commission Expenses		(10,003,233)	(10,003,233)	0.00%	Due to reclassification of other operating expenses
<b>Net Fee and Commission Income</b>	<b>-</b>	<b>258,260,939</b>	<b>258,260,939</b>	<b>0.00%</b>	
<b>Net Interest, Fee and Commission Income</b>	<b>1,593,838,048</b>	<b>1,897,380,674</b>	<b>303,542,627</b>	<b>19.04%</b>	
Net Trading Income		-	-	0.00%	
Other Operating Income					Few Commission incomes previously classified under Other Operating Income
<b>Total Operating Income</b>	<b>1,974,376,694</b>	<b>1,925,849,411</b>	<b>(48,527,282)</b>	<b>-2.46%</b>	
Impairment Charge/(reversal) for loans and other losses	90,125,097	59,072,803	(31,052,293)	-34.45%	Due to recalculation of impairment
<b>Net Operating Income</b>	<b>1,884,251,597</b>	<b>1,866,776,608</b>	<b>(17,474,989)</b>	<b>-0.93%</b>	
<b>Operating Expenses</b>					
Personnel Expenses	(623,202,448)	(678,479,205)	(55,276,757)	8.87%	Revised calculation of Interest on staff loan
Other Operating Expenses	(192,125,485)	(71,854,422)	120,271,063	-62.60%	Depreciation included within other operating expense.



Depreciation & Amortization		(27,147,336)	(27,147,336)	0.00%	Depreciation included within other operating expense.
<b>Operating Profit</b>	<b>1,068,923,664</b>	<b>1,089,295,645</b>	<b>20,371,981</b>	<b>1.91%</b>	-
Non Operating Income	48,129,595	55,831,025	7,701,430	16.00%	Due to reclassification of other operating income
Non Operating Expenses		(408,174)	(408,174)	0.00%	Due to reclassification of other operating expenses
<b>Profit before Income Tax</b>	<b>1,117,053,259</b>	<b>1,144,718,496</b>	<b>27,665,237</b>	<b>2.48%</b>	-
Income Tax Expenses		-	-	0.00%	-
Current Tax	335,115,978	354,760,641	19,644,664	5.86%	Due to change in profit
Deferred Tax		(1,187,902)	(1,187,902)	0.00%	Deferred tax calculation not made.
<b>Profit for the Period</b>	<b>781,937,282</b>	<b>791,145,756</b>	<b>9,308,475</b>	<b>1.18%</b>	<b>Consequential effect of above items.</b>

Consolidated Statement of Comprehensive Income	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			Amount	%	
Profit/(Loss) for the period	781,937,282	791,145,756	(9,208,475)	-1.18%	-
Other Comprehensive Income	-	(2,613,978)	2,613,978	0.00%	NFRS Adjustment and Change in Actuary Valuation
<b>Total Comprehensive Income</b>	<b>781,937,282</b>	<b>788,531,778</b>	<b>(6,594,497)</b>	<b>-0.84%</b>	<b>Consequential effect of above items.</b>



## नेपाल राष्ट्र बैंक लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय  
वालुवाटार, काठमाडौं  
फोन: ४४१२८२३  
फ्याक्स नं. ४४१२२२४  
E-mail : nrbmfpsd@nrb.org.np  
Web site : www.nrb.org.np  
पोष्टबक्स : ७३

पत्र संख्या: ल.वि.सं.सु.वि./गैर-स्थलगत/जीवन विकास/०७९/८०/२८० मिति : २०७९/१२/०८

श्री जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
कटहरी, मोरङ ।

विषय : वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्ने स्वीकृति सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सोसंग सम्बन्धित अनुसूचीहरू, बाह्य लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, लङ्ग फर्म अडिट रिपोर्ट समेतका आधारमा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरूका सम्बन्धमा दिइएका देहायका निर्देशनहरू शेरधनीहरूको जानकारीको लागि संस्थाको वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित तथा कार्यान्वयन गर्ने गरी संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ सम्मको सञ्चित मुनाफा र आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को खुद नाफाबाट २०७९ असार मसान्तमा कायम चुक्ता पुँजी रु.१,०३,४२,८०,०००।- (अक्षरेपी एक अर्ब तीन करोड बयालीस लाख असी हजार मात्र) को १५ प्रतिशतले हुन आउने लाभांश रकम रु.१५,५९,४२,०००।- (अक्षरेपी पन्ध्र करोड एकाउन्न लाख बयालीस हजार मात्र) (नगद वा बोनस तथा कर प्रयोजनको लागि समेत) आयकर ऐन तथा नियमावली र अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना गर्ने गरी साधारण सभाबाट स्वीकृत गरे पश्चात् वितरण गर्ने स्वीकृति प्रदान गरिएको तथा संस्थाको वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु ।

- (क) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं. ११/०७८ को बुँदा नं.२ को उपबुँदा नं.२.२ मा भएको व्यवस्था बमोजिम कर्जा सम्बन्धी विवरण महिना भुक्तान भएको १५ दिनभित्र कर्जा सूचना केन्द्रमा अद्यावधिक गर्नु पर्नेछ भन्ने व्यवस्थाको पूर्णपालना गर्नु हुन ।
- (ख) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं. ३/०७८ को बुँदा नं.२(ग) बमोजिम समूहमा आवद्ध भएका सदस्यलाई एकै अवधिमा समूह कर्जा वा धितो कर्जामध्ये कुनै एक कर्जा मात्र प्रवाह गर्न सकिनेछ भन्ने व्यवस्थाको पूर्णपालना गर्नु हुन ।
- (ग) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं. २/०७८ को बुँदा नं. ३ मा व्यवस्था भए अनुसार किस्ता बन्दीमा भुक्तानी हुने गरी कर्जा प्रवाह गर्नु हुन र लामो समयसम्म ग्रेस अवधि राखी कर्जा प्रवाह गर्ने कार्य तुरुन्त बन्द गर्नु हुन । साथै, संस्थाले प्रवाह गरेको शिक्षा कर्जा (Education Loan) मा सोही निर्देशनको बुँदा नं १ अनुसार कर्जा वर्गीकरण गरी बुँदा नं. २ अनुसार कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्नु हुन ।
- (घ) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं.१९/०७८ को बुँदा नं.२ (ख) मा भएको व्यवस्था बमोजिम सेवा शुल्क लिने गर्नु हुन ।
- (ङ) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं. १४/०७८ को बुँदा नं. ५ मा भएको व्यवस्था बमोजिम दलित, मुक्त कर्मैया, वादी, हलिया, द्वन्द पिडित, एकल महिला, अपाङ्ग तथा जेष्ठ नागरिकहरूलाई लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई प्रवाह हुने विपन्न वर्ग कर्जामा लिने व्याजदरमा १ प्रतिशत विन्दुले सहूलियत दिने व्यवस्थाको पूर्णरूपमा पालना गर्नु हुन ।
- (च) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं. ४/०७८ को बुँदा १ को (ज)(आ) मा भएको व्यवस्था बमोजिम ग्राहक संरक्षण



## नेपाल राष्ट्र बैंक लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय  
बालुवाटार, काठमाडौं  
फोन: ४४१२६२३  
फ्याक्स नं. ४४१२२२४  
E-mail : nrbmfpsd@nrb.org.np  
Web site : www.nrb.org.np  
पोष्टबक्स : ७३

कोषमा अधिल्लो आर्थिक वर्षको नाफाबाट जम्मा हुने रकमको न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम पछिल्लो आर्थिक वर्षमा खर्च गर्नु पर्नेछ भन्ने व्यवस्थाको पालना गर्नु हुन ।

- (छ) संस्थाको २०७९ असार मसान्तसम्म कायम रहेको चुक्ता पुँजी रु.१,०३,४२,६०,०००/- को १५ प्रतिशतले हुने रकम रु.१५,५१,४२,०००/- (अक्षरेपी पन्ध्र करोड एकाउन्न लाख बयालीस हजार मात्र) लाभांस (नगद वा वोनस तथा कर प्रयोजनको लागि समेत) वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गरिएको कारण संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणमा उल्लेखित प्रस्तावित लाभांशलाई नेपाल राष्ट्र बैंकको पत्र संख्या: वै.वि.नि.वि./नीति/परिपत्र/घ/५/०७९/६० मिति २०७९/११/१० को निर्देशन बमोजिम समायोजन गर्नु हुन ।
- (ज) संस्थाले तयार गरेको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) बमोजिमको वित्तीय विवरण वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिकामा प्रकाशित गर्नु हुन ।
- (झ) संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण र बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका थप अन्य कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नु हुन ।

भवदीय,

(नीति निर्देशिका)

उप-निर्देशक

बोधार्थ:

१. नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
२. कार्यान्वयन इकाई, लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग ।



# जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

## JEEVAN BIKAS LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

च.नं. (Ref.):

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था)

केन्द्रीय कार्यालय

फटहरी, मोरङ

फोन नं.: ०२१-५३८४६२

Email: info@jeevanbikas.org.np

Web: www.jeevanbikasmf.com

मिति: २०७९/१२/१२

नेपाल राष्ट्र बैंक  
श्री लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग  
बालुवाटार, काठमाडौं

विषय : वार्षिक वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्ने स्वीकृति पत्रबाट  
दिइएको सुभावहरूको कार्यान्वयन सम्बन्धमा ।

महाशय,

उपर्युक्त सम्बन्धमा, त्यस बैंकको मिति २०७९/१२/०८ गतेको वार्षिक वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्ने स्वीकृति विषयको पत्र संख्या ल.वि.सं.सु.वि./जीवन विकास/०७९/८०/२८० को पत्रानुसार यस वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट समेतका आधारमा गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरूका सम्बन्धमा निम्नानुसार गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

तपसिल:

- त्यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं. ११/०७८ को बुँदा नं. २ को उपबुँदा नं. २.२ मा भएका व्यवस्था बमोजिम कर्जा सम्बन्धी विवरण महिना भुक्तान भएको १५ दिनभित्र कर्जा सुचना केन्द्रमा अद्यावधिक गर्नु पर्नेछ भन्ने व्यवस्था अनुसार नै भइ रहेको र यस कार्यलाई अभि प्रभावकारी बनाइदैं लैजाने व्यहोरा अनुरोध छ ।
- त्यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं. ३/०७८ को बुँदा नं. २(ग) बमोजिम समूहमा आवद्ध भएको सदस्यलाई एकै अवधिमा समूह कर्जा वा धितो कर्जामध्ये कुनै एक कर्जा मात्र प्रवाह गर्ने व्यवस्था अनुसार नै भइ रहेको व्यहोरा अनुरोध छ ।
- त्यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं. २/०७८ को बुँदा नं. ३ मा व्यवस्था भए अनुसार किस्ता बन्दीमा भुक्तानी हुने गरी कर्जा प्रवाह भईरहेको छ । शिक्षा कर्जामा विद्यार्थीको अध्ययन अवधिभर ग्रेसको व्यवस्था रहेको छ । विद्यार्थीको २ वर्षको अध्ययन अवधि भएमा बाँकी ३ वर्षमा किस्ताबन्दीमा नै कर्जा असुल हुने गरेको व्यहोरा अनुरोध छ ।
- त्यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं. १९/०७८ को बुँदा नं. २ (ख) मा भएको व्यवस्था बमोजिम नै सेवा शुल्क लिने गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।
- त्यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं. १४/०७८ को बुँदा नं. ५ मा भएको व्यवस्था बमोजिम दलित, मुक्त कर्मैया, वादी, हलिया, द्वन्द्व पिडितलाई विपन्न वर्ग कर्जामा १ प्रतिशत ब्याज छुटको नीतिगत व्यवस्था रहे बमोजिम सदस्यहरूले प्रमाण पत्र शाखामा पेश गर्ने तथा सो सदस्यहरूको शाखाबाट आएको सिफारिसको आधारमा वित्तीय संस्थाले १ प्रतिशत ब्याज छुटको व्यवस्था गरेको





दर्ता नं. १५८९२/०६९/०७०

इजाजतपत्र नं. ने.रा.बैंक/इ.प्रा./"घ"/१२/०७५/०७६



## जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

### JEEVAN BIKAS LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

च.नं. (Ref.):

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था)

केन्द्रीय कार्यालय

कटहरी, मोरङ

फोन नं.: ०२१-५३८४६२

Email: info@jeevanbikas.org.np

Web: www.jeevanbikasmf.com

- छ। एकल महिला तथा जेष्ठ नागरिकको हकमा जानकारी प्राप्त भए पश्चात् १ प्रतिशत छुट हुने व्यवस्था मिलाई निर्देशनको पूर्ण पालना गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ।
- च) त्यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७८ को निर्देशन नं. ४/०७८ को बुँदा नं. १ को (ज ((आ) मा भएको व्यवस्था बमोजिम ग्राहक संरक्षण कोषमा अघिल्लो आर्थिक वर्षको नाफाबाट जम्मा हुने रकमको न्यूनतम ५० प्रतिशत रकम पछिल्लो आर्थिक वर्षमा खर्च गर्नु पर्नेछ, भन्ने व्यवस्थाको पूर्ण पालना गरिने व्यहोरा अनुरोध छ।
- छ) संस्थाको २०७९ असार मसान्तसम्म कायम रहेको चुक्ता पुँजी रु.१,०३,४२,८०,०००/- को १४.९९९ प्रतिशत रु.१५,५१,४१,९१०/- मात्र लाभांस (नगद र बोनस तथा कर प्रयोजनको लागि समेत) वितरण गर्ने गरी वित्तीय विवरणमा समायोजन गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ।
- ज) संस्थाले तयार गरेको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) बमोजिमको वित्तीय विवरण वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिकामा प्रकाशित गरिने व्यहोरा अनुरोध छ।
- झ) संस्थाको आन्तरिक लेखापरिक्षण र बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका थप अन्य कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्न प्रतिवद्ध छु।

भवदीय

संजय कुमार मण्डल

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

बोधार्थ:

१. नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग।
२. नेपाल राष्ट्र बैंक, लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग, कार्यान्वयन ः



यस वित्तीय संस्थाको प्रबन्धक पत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधनका लागि चौथो वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तावित संशोधनहरु

### प्रबन्धपत्रमा संशोधन प्रस्तावको तिन महले विवरण, २०७९

दफा	साविक व्यवस्था :	संशोधन/थप भए पश्चात कायम हुने व्यवस्था:	संशोधन गर्नु पर्ने कारण
६(ख)	वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. १,०३,४२,८०,०००।- (अक्षरेपी एक अर्ब तीन करोड बयालिस लाख असी हजार मात्र) हुनेछ। सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु. १००।- दरका १,०३,४२,८०० (एक करोड तीन लाख बयालिस हजार आठ सय) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।	वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. १,१८,२०,३४,२००।- (अक्षरेपी एक अर्ब अठार करोड बीस लाख चौँतीस हजार दुई सय मात्र) हुनेछ। सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु. १००।- दरका १,१८,२०,३४२ (एक करोड अठार लाख बीस हजार तीन सय बयालिस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।	वोनस शेयर जारी गरे पश्चात जारी पुँजी र चुक्ता पुँजी बृद्धि गर्न आवश्यक भएकाले
६(ग)	वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. १,०३,४२,८०,०००।- (अक्षरेपी एक अर्ब तीन करोड बयालिस लाख असी हजार मात्र) हुनेछ।	वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. १,१८,२०,३४,२००।- (अक्षरेपी एक अर्ब अठार करोड बीस लाख चौँतीस हजार दुई सय मात्र) हुनेछ।	



नियमावलीमा संशोधन प्रस्तावको तिन महले विवरण, २०७९

दफा	साविक व्यवस्था :	संशोधन/थप भए पश्चात कायम हुने व्यवस्था:	संशोधन गर्नु पर्ने कारण
२९(२)	निजको कार्यकाल नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम बढीमा ४ वर्षको हुनेछ र पुनः नियुक्त हुन सक्नेछ ।	निजको कार्यकाल नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम बढीमा ४ वर्षको हुनेछ । स्वतन्त्र सञ्चालक एक कार्यकालका लागि मात्र नियुक्त हुन सक्नेछ ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ मा भएको व्यवस्था अनुसार
३२(१)	<p>(ख) सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत अध्यक्ष र अन्य सञ्चालकले पाउने प्रति बैठक भत्ता रु.२०००१- हुनेछ ।</p> <p>(ग) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कामको सिलसिलामा सञ्चालकलाई प्रदान गरिने दैनिक तथा भ्रमण भत्ता देहाय बमोजिम हुनेछ ।</p> <p>(अ) स्वदेशमा दैनिक भत्ता ने.रु. १,००० १- हुनेछ ।</p> <p>(आ) भारतमा दैनिक भत्ता भा.रु. १,००० १- हुनेछ ।</p> <p>(इ) भारत बाहेक अन्य विदेशी मुलुकमा दैनिक भत्ता अमेरिकी डलर ९०१- हुनेछ ।</p> <p>(ई) भ्रमण भत्ता विल बमोजिम हुनेछ ।</p>	<p>(ख) सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत अध्यक्ष र अन्य सञ्चालकले पाउने बैठक भत्ता प्रति बैठक क्रमशः रु.१०,०००१-र रु.८,०००१- हुनेछ । सञ्चालक स्तरीय समिति/उप-समितिको बैठकमा उपस्थितभए बापत सञ्चालकलाई सञ्चालक सरह बैठक भत्ता प्रदान गरिने छ ।</p> <p>(ग) वित्तीय संस्थाको कामको सिलसिलामा सञ्चालकलाई प्रदान गरिने दैनिक भत्ता तथा अन्य सुविधा देहाय बमोजिम हुनेछ ।</p> <p>(अ) स्वदेशमा दैनिक भत्ता ने.रु. ४,००० १- हुनेछ ।</p> <p>(आ) भारतमा दैनिक भत्ता भा.रु.४,०००१- हुनेछ ।</p> <p>(इ) भारत बाहेक अन्य विदेशी मुलुकमा दैनिक भत्ता अमेरिकी डलर २५०१- हुनेछ ।</p> <p>(ई) होटलमा बसेको खर्च बापत विल बमोजिम स्वदेशमा बढीमा दैनिक रु.४,०००१- सम्म, भारतमा भा.रु.४,०००१- सम्म र अन्य विदेशी मुलुकमा अमेरिकी डलर २००१- सम्म तथा वास्तविक लागेको यातायात खर्च ।</p> <p>(उ) पत्रपत्रिका : अध्यक्ष तथा सञ्चालकलाई मासिक रु.१,०००१-, (विल पेश गर्नु नपर्ने)</p> <p>(ऊ) संचार तथा ईन्टरनेट खर्च : अध्यक्ष तथा सञ्चालक लाई मासिक रु.३,०००१- (विल पेश गर्नु नपर्ने)</p>	समय अनुसार वृद्धि गर्न आवश्यक देखिएकोले



## BRANCH OFFICE

Code	Name	District		PhoneNo	Email
1	Branch Office Karsiya	Morang	Gayatri Pokhrel	9802793701	karsiya@jeevanbikas.org.np
2	Branch Office Majhare	Morang	Santosh Kumar Sah	9802793702	majhare@jeevanbikas.org.np
3	Branch Office Budhanagar	Morang	Shiv Charan Mandal	9802793703	budhanagar@jeevanbikas.org.np
4	Branch Office Dainiya	Morang	Santosh Kumar Mandal	9802793704	dainiya@jeevanbikas.org.np
5	Branch Office Bahuni	Morang	Ramesh Kumar Shrestha	9802793705	bahuni@jeevanbikas.org.np
6	Branch Office Jhorahat	Morang	Sirjana Khawas	9802793706	jhorahat@jeevanbikas.org.np
7	Branch Office Sijuwa	Morang	Dipak Kumar Das Baniya	9802793707	sijuwa@jeevanbikas.org.np
8	Branch Office Harinagra	Sunsari	Yadunandan Kumar Sah	9802793708	harinagra@jeevanbikas.org.np
9	Branch Office Pathari	Morang	Subash Karki	9802793709	pathari@jeevanbikas.org.np
10	Branch Office Damak	Jhapa	Santosh Chaulagai	9802793710	damak@jeevanbikas.org.np
11	Branch Office Birtabazar	Jhapa	Yubaraj Khadka	9802793711	birtabazar@jeevanbikas.org.np
12	Branch Office Gauradaha	Jhapa	Junika Kumari Rajbanshi	9802793712	gauradaha@jeevanbikas.org.np
13	Branch Office Gauriganj	Jhapa	Trivedi Mandal	9802793713	gauriganj@jeevanbikas.org.np
14	Branch Office Letang	Morang	Dinesh Rajbanshi	9802793714	letang@jeevanbikas.org.np
15	Branch Office Baniyani	Jhapa	Krishna Prasad Gangai	9802793715	baniyani@jeevanbikas.org.np
16	Branch Office Kerabari	Morang	Kabiraj Khawas	9802793716	kerabari@jeevanbikas.org.np
17	Branch Office Itabhatta	Jhapa	Nand Kishor Mandal	9802793717	itabhatta@jeevanbikas.org.np
18	Branch Office Bhadrapur	Jhapa	Enjeena Subba Limbu	9802793718	bhadrapur@jeevanbikas.org.np
19	Branch Office Amardaha	Morang	Bidhya Devkota	9802793719	amardaha@jeevanbikas.org.np
20	Branch Office Madhuwan	Sunsari	Pankaj Kumar Mandal	9802793720	madhuwan@jeevanbikas.org.np
21	Branch Office Amahi	Morang	Samjhana Kumari Paudar	9802793721	amahi@jeevanbikas.org.np
22	Branch Office Belbari	Morang	Raj Kumar Mandal	9802793722	belbari@jeevanbikas.org.np
23	Branch Office Shivaganj	Jhapa	Sachindra Kumar Shah	9802793723	shivaganj@jeevanbikas.org.np
24	Branch Office Surunga	Jhapa	Shiba Raj Bishwakarma	9802793724	surunga@jeevanbikas.org.np
25	Branch Office Bahundangi	Jhapa	Utam Shrestha	9802793725	bahundangi@jeevanbikas.org.np
26	Branch Office Katahari	Morang	Rita Ghimire	9802793726	katahari@jeevanbikas.org.np
27	Branch Office Biratnagar	Morang	Sarmila Kumari Chaudhary	9802793727	biratnagar@jeevanbikas.org.np
28	Branch Office Rajgadha	Jhapa	Harilal Bahardar	9802793728	rajgadha@jeevanbikas.org.np
29	Branch Office Madhumalla	Morang	Rajkumar Kurumbang	9802793729	madhumalla@jeevanbikas.org.np
30	Branch Office Tanghandubba	Jhapa	Balkrishna Sah	9802793730	tanghandubba@jeevanbikas.org.np
31	Branch Office Itahara	Morang	Jaman Sari Rai	9802793731	itahara@jeevanbikas.org.np
32	Branch Office Balaha	Sunsari	Bashudev Kumar Sah	9802793732	balaha@jeevanbikas.org.np
33	Branch Office Mahendra Nagar	Sunsari	Anand Kumar Chaudhary	9802793733	mahendranagar@jeevanbikas.org.np
34	Branch Office Rajarani	Dhankuta	Manoj Kumar Shah	9802793734	rajarani@jeevanbikas.org.np
35	Branch Office Sindhuli	Sindhuli	Abin Kumar Mandal	9802793735	sindhuli@jeevanbikas.org.np
36	Branch Office Bhiman	Sindhuli	Rabin Kumar Singh	9802793736	bhiman@jeevanbikas.org.np
37	Branch Office Katari	Udaypur	Sushil Kumar Sithung	9802793737	katari@jeevanbikas.org.np
38	Branch Office Dudhali	Sindhuli	Umesh Kumar Majhi	9802793738	dudhali@jeevanbikas.org.np
39	Branch Office Aaitaware	Ilam	Ajay Dahal	9802793739	aaitaware@jeevanbikas.org.np
40	Branch Office Bibliyaten	Ilam	Arjun Kumar Thakur	9802793740	bibliyate@jeevanbikas.org.np
41	Branch Office Danawari	Ilam	Bechan Kewat	9802793741	danawari@jeevanbikas.org.np
42	Branch Office Mangalbare	Ilam	Narayan Prasad Subedi	9802793742	mangalbare@jeevanbikas.org.np
43	Branch Office Rampur	Udaypur	Rajkumar Khang	9802793743	rampur@jeevanbikas.org.np
44	Branch Office Jhangajholi	Sindhuli	Surendra Upreti	9802793744	jhangajholi@jeevanbikas.org.np
45	Branch Office Rani	Morang	Kishor Kumar Shah	9802793745	rani@jeevanbikas.org.np
46	Branch Office Rangeli	Morang	Khirmati Rajbanshi	9802793746	rangeli@jeevanbikas.org.np
47	Branch Office Amahi Belha	Sunsari	Binod Kumar Yadav	9802793747	belha@jeevanbikas.org.np
48	Branch Office Budhabare	Dhankuta	Bikas Prasad Sah	9802793748	budhabare@jeevanbikas.org.np
49	Branch Office Hile	Dhankuta	Kanhaiya Lal Rajbanshi	9802793749	hile@jeevanbikas.org.np
50	Branch Office Sisabanibadhara	Morang	Sanjay Kumar Mandal	9802793750	sisabanibadhara@jeevanbikas.org.np
51	Branch Office Ramailo	Morang	Seema Kumari Mandal	9802793751	ramailo@jeevanbikas.org.np



52	Branch Office Chhitaha	Sunsari	Kishor Kumar Shah	9801092752	chhitaha@jeevanbikas.org.np
53	Branch Office Dharan	Sunsari	Rajesh Kumar Mandal	9802793753	dharan@jeevanbikas.org.np
54	Branch Office Ramchowk	Morang	Santosh Kumar Singh	9802793754	ramchowk@jeevanbikas.org.np
55	Branch Office Hadiya Budhabare	Jhapa	Binod Kumar Mehata	9802793755	hadiyabudhabare@jeevanbikas.org.np
56	Branch Office Hanshposha	Sunsari	Kamala Kunwar	9802793756	hanshposha@jeevanbikas.org.np
57	Branch Office Dewanganj	Sunsari	Raja Ram Choudhary	9802793757	dewanganj@jeevanbikas.org.np
58	Branch Office Pathariya	Jhapa	Prashuram Mandal	9802793758	pathariya@jeevanbikas.org.np
59	Branch Office Chakmake	Sindhuli	Arjun Prasad Khadal	9802793759	chakmake@jeevanbikas.org.np
60	Branch Office Rabi	Ilam	Maheshwar Pd. Mandal	9802793760	rabi@jeevanbikas.org.np
61	Branch Office Tankisinuwari	Morang	Nirmala Rajbanshi	9802793761	tankisinuwari@jeevanbikas.org.np
62	Branch Office Shree Antu	Ilam	Nabin Pariyar	9802793762	shreeantu@jeevanbikas.org.np
63	Branch Office Dakaha	Sindhuli	Pradip Kumar B.k.	9802793763	dakaha@jeevanbikas.org.np
64	Branch Office Tetariya	Morang	Sharmila Kumari Rajbanshi	9802793764	tetariya@jeevanbikas.org.np
65	Branch Office Bhedetar	Dhankuta	Prem Thapa	9802793765	bhedetar@jeevanbikas.org.np
66	Branch Office Urlabari	Morang	Jit Hang Younghang	9802793766	urlabari@jeevanbikas.org.np
67	Branch Office Simariya	Sunsari	Biha Lal Majhi Tharu	9802793767	simariya@jeevanbikas.org.np
68	Branch Office Naya Bazar	Ilam	Bhojraj Khanal	9802793768	nayabazar@jeevanbikas.org.np
69	Branch Office Dharampur	Jhapa	Manohar Hajam	9802793769	dharampur@jeevanbikas.org.np
70	Branch Office Prithivinagar	Jhapa	Manisha Bhandari	9802793770	prithivinagar@jeevanbikas.org.np
71	Branch Office Tandani	Morang	Niresh Rai	9802793771	tandani@jeevanbikas.org.np
72	Branch Office Jitpur	Dhankuta	Kisundev Mehata	9801552523	jitpur@jeevanbikas.org.np
73	Branch Office Ankhisalla	Dhankuta	Yubraj Tajpuriya	9802714651	chhintang@jeevanbikas.org.np
74	Branch Office Murkuchi	Dhankuta	Pradhuman Sah	9802796191	murkuchi@jeevanbikas.org.np
75	Branch Office Hadiya	Udaypur	Madan Kumar Kamati	9801552524	hadiya@jeevanbikas.org.np
76	Branch Office Tapli	Udaypur	Lalit Kumar Ray	9802796199	tapli@jeevanbikas.org.np
77	Branch Office Marin	Sindhuli	Tirtha Bdr. Thapa	9802796177	marin@jeevanbikas.org.np
78	Branch Office Khayarmara	Mahottari	Indira Poudel	9820750078	khayarmara@jeevanbikas.org.np
79	Branch Office Babiyabirta	Morang	Birendra Sah	9802796157	babiyabirta@jeevanbikas.org.np
80	Branch Office Aadarshanagar	Morang	Shivam Kumar Mandal	9802760380	adarshanagar@jeevanbikas.org.np
81	Branch Office Dhankuta	Dhankuta	Pramod Kumar Sah	9802760781	dhankuta@jeevanbikas.org.np
82	Branch Office Pakribas	Dhankuta	Tikaram Aryal	9802760782	pakribas@jeevanbikas.org.np
83	Branch Office Sindhuwa	Dhankuta	Manjay Kumar Bahardar	9802760783	sindhuwa@jeevanbikas.org.np
84	Branch Office Leguwa	Dhankuta	Suwel Alam	9802760784	leguwa@jeevanbikas.org.np
85	Branch Office Mulghat	Dhankuta	Gyani Kumari Chaudhary	9802760785	mulghat@jeevanbikas.org.np
86	Branch Office Manglung	Terhathum	Reshma Kumari Mandal	9802760786	manglung@jeevanbikas.org.np
87	Branch Office Mudhesanishare	Sankhuwasabha	Randhir Kumar Chaudhary	9802760787	mudhesanishare@jeevanbikas.org.np
88	Branch Office Dashami	Panchthar	Shanti Devi Bhandari	9802760788	dashami@jeevanbikas.org.np
89	Branch Office Chisapani Panchami	Ilam	Bisan Shrestha	9802760789	panchami@jeevanbikas.org.np
90	Branch Office Bhojpur	Bhojpur	Surendra Prasad Thakur	9802760790	bhojpur@jeevanbikas.org.np
91	Branch Office Basantapur	Terhathum	Yadav Kumar Raut	9802760791	basantapur@jeevanbikas.org.np
92	Branch Office Chainpur	Sankhuwasabha	Jivan Pokharel	9802760792	chainpur@jeevanbikas.org.np
93	Branch Office Ghoretar	Bhojpur	Rakesh Kumar Thakur	9802760793	ghoretar@jeevanbikas.org.np
94	Branch Office Tumlingtar	Sankhuwasabha	Dipendra Kumar Yadav	9802760794	tumlingtar@jeevanbikas.org.np
95	Branch Office Rajbiraj	Saptari	Ramesh Kumar Rajbanshi	9802760795	rajbiraj@jeevanbikas.org.np
96	Branch Office Hanumannagar	Saptari	Arun Kuamar Rai	9802760796	hanumannagar@jeevanbikas.org.np
97	Branch Office Kathauna	Saptari	Nagendra Karki	9802760797	kathauna@jeevanbikas.org.np
98	Branch Office Kanchanpur	Saptari	Khagendra Chamlagai	9802760798	kanchanpur@jeevanbikas.org.np
99	Branch Office Chhinnamasta	Saptari	Bigendra Rai	9802760799	chhinnamasta@jeevanbikas.org.np
100	Branch Office Siraha	Siraha	Suman Karki	9802760800	siraha@jeevanbikas.org.np
101	Branch Office Gaighat	Udaypur	Lawi Narayan Chaudhary	9802760801	gaighat@jeevanbikas.org.np
102	Branch Office Bode Barsain	Saptari	Anant Ram Chaudhary	9802760802	barsain@jeevanbikas.org.np
103	Branch Office Kadmaha	Saptari	Sitaram Shrestha	9802760803	kadmaha@jeevanbikas.org.np
104	Branch Office Laukahi	Sunsari	Dilip Kumar Singh ( Gangai)	9802760804	laukahi@jeevanbikas.org.np
105	Branch Office Patari	Siraha	Rabindra Kumar Yadav	9802760805	patari@jeevanbikas.org.np
106	Branch Office Kalyanpur	Siraha	Lochan Yadav	9802760806	kalyanpur@jeevanbikas.org.np
107	Branch Office Dahipaudi	Siraha	Sanjay Kumar Marbaita	9802760807	dahipaudi@jeevanbikas.org.np



108	Branch Office Karjanha	Siraha	Hans Raj Shah	9802760808	karjanha@jeevanbikas.org.np
109	Branch Office Balan Bihul	Saptari	Bijaya Kumar Das	9802760809	bihul@jeevanbikas.org.np
110	Branch Office Patto	Saptari	Krishna Dev Mandal	9802760810	patto@jeevanbikas.org.np
111	Branch Office Dhangadhi	Siraha	Roshan Amatya	9802760811	dhangadhi@jeevanbikas.org.np
112	Branch Office Choharba	Siraha	Domi Ram Harijan	9802760812	choharba@jeevanbikas.org.np
113	Branch Office Bideha	Dhanusha	Vijay Kumar Mehta	9802760813	bideha@jeevanbikas.org.np
114	Branch Office Sabaila	Dhanusha	Shyam Kishor Das	9802760814	sabaila@jeevanbikas.org.np
115	Branch Office Kisanpur	Dhanusha	Devnarayan Mandal	9802760815	kisanpur@jeevanbikas.org.np
116	Branch Office Dhalkebar	Dhanusha	Nanu Lal Yadav	9802760816	dhalkebar@jeevanbikas.org.np
117	Branch Office Tarapatti	Dhanusha	Jitendra Kumar Yadav	9802760817	tarapatti@jeevanbikas.org.np
118	Branch Office Janakpur	Dhanusha	Dipak Kumar Rajbanshi	9802760818	janakpur@jeevanbikas.org.np
119	Branch Office Matigada	Saptari	Prasuram Shah	9802760819	matigada@jeevanbikas.org.np
120	Branch Office Patthargada	Saptari	Dina Bahardar Godhi	9802760820	patthargada@jeevanbikas.org.np
121	Branch Office Aurahi	Siraha	Ramkumar Mandal	9802761121	aurahi@jeevanbikas.org.np
122	Branch Office Sonbarsa	Siraha	Sanjit Kumar Mandal	9802761122	sonbarsa@jeevanbikas.org.np
123	Branch Office Haripurwa	Sarlahi	Anil Kumar Shah	9802761123	haripurwa@jeevanbikas.org.np
124	Branch Office Nadhitaal	Sarlahi	Santosh Kumar Mandal	9802761124	nadhitaal@jeevanbikas.org.np
125	Branch Office Parwanipur	Sarlahi	Bhupendra Kumar Shah	9802761125	parwanipur@jeevanbikas.org.np
126	Branch Office Gaushala	Mahottari	Subesh Kumar Das	9802761126	gaushala@jeevanbikas.org.np
127	Branch Office Hanumanchowk	Mahottari	Pramod Kumar Das	9802760827	hanumanchowk@jeevanbikas.org.np
128	Branch Office Timkiya	Mahottari	Sanjit Kumar Ray	9802760828	timkiya@jeevanbikas.org.np
129	Branch Office Ganguli	Dhanusha	Shrawan Kumar Mandal	9802760829	ganguli@jeevanbikas.org.np
130	Branch Office Khudunabari	Jhapa	Ganesh Bhujel	9802761230	Khudunabari@jeevanbikas.org.np
131	Branch Office Chhireswarnath	Dhanusha	Govinda Prasad Sah	9802761231	Chhireswarnath@jeevanbikas.org.np
132	Branch Office Hariwan	Sarlahi	Dhiraj Kumar Rajbanshi	9802761132	Hariwan@jeevanbikas.org.np
133	Branch Office Jayanagar	Rautahat	Bhagwat Lal Mandal	9802761133	Jayanagar@jeevanbikas.org.np
134	Branch Office Maulapur	Rautahat	Santosh Kumar Mandal	9802761134	Maulapur@jeevanbikas.org.np
135	Branch Office Amarpatti	Bara	Bhawesh Kumar Jha	9802761235	Amarpatti@jeevanbikas.org.np
136	Branch Office Mudali	Parsa	Bikash Kumar Singh	9802761136	Mudali@jeevanbikas.org.np
137	Branch Office Kalaiya	Bara	Rajiv Kumar Majhi	9802761137	kalaiya@jeevanbikas.org.np
138	Branch Office Tedha	Parsa	Rajesh Kumar Sutihar	9802761138	Tedha@jeevanbikas.org.np
139	Branch Office Bheriya	Saptari	Surya Narayan Mandal	9802751139	bheriya@jeevanbikas.org.np
140	Branch Office Nargho	Saptari	Dipak Bahardar	9802751140	nargho@jeevanbikas.org.np
141	Branch Office Kharchuhiya	Saptari	Dipendra Kumar Shah	9802751141	kharchuhiya@jeevanbikas.org.np
142	Branch Office Gadhiya	Siraha	Aamod Kumar Mandal	9802751142	gadhiya@jeevanbikas.org.np
143	Branch Office Naraha	Siraha	Santosh Kumar Yadav	9802751143	naraha@jeevanbikas.org.np
144	Branch Office Temal	Kavreplanchowk	Sanjaya Khadka	9802751144	temal@jeevanbikas.org.np
145	Branch Office Bhimsensthan	Ramechhap	Jiban Kumar Rai	9802751145	bhimsensthan@jeevanbikas.org.np
146	Branch Office Bhardaha	Saptari	Sakuntala Rajbanshi	9802751146	bhardaha@jeevanbikas.org.np
147	Branch Office Manahari	Makwanpur	Pramod Kamat	9820737147	manahari@jeevanbikas.org.np
148	Branch Office Bagmati	Makwanpur	Anirudha Thakur	9820737148	bagmati@jeevanbikas.org.np
149	Branch Office Bakaiya	Makwanpur	Bijay Kumar Chaudhary	9820737149	bakaiya@jeevanbikas.org.np
150	Branch Office Ichchhakamna	Chitwan	Shiva Bhujel	9820737150	ichchhakamna@jeevanbikas.org.np
151	Branch Office Siddhalek	Dhading	Sanjay Kumar Das	9820737151	siddhalek@jeevanbikas.org.np
152	Branch Office Roadsesh	Morang	Rabina Dhimal	9820737016	roadsesh@jeevanbikas.org.np
153	Branch Office Shardanagar	Chitwan	Jay Krishna Chaudhary	9820737153	shardanagar@jeevanbikas.org.np
154	Branch Office Rapti	Chitwan	Santosh Adhikari	9820737154	rapti@jeevanbikas.org.np
155	Branch Office Juneli	Makwanpur	Manjit Kumar Singh	9820737155	juneli@jeevanbikas.org.np
156	Branch Office Banepa	Kavreplanchowk	Raghu Nath Gangai	9820737156	banepa@jeevanbikas.org.np
157	Branch Office Namobuddha	Kavreplanchowk	Prithvi Narayan Sutihar	9820737021	namobuddha@jeevanbikas.org.np
158	Branch Office Ramechhap	Ramechhap	Binod Sah	9820737158	ramechhap@jeevanbikas.org.np
159	Branch Office Manthali	Ramechhap	Amar Yadav	9820737159	manthali@jeevanbikas.org.np

**Total Number of Office**

S.No.	Name	Number of Office
1	Head Office	1
2	Liaison Office, Bhaktapur	1
3	Province Office	2
4	District Office	18
5	Branch Office	159
	<b>Total Number of Office</b>	<b>181</b>

# सफल उद्यमी

## जीवन बिकासले उद्यमी बनायो

दैनिक रोजगारी गरी मात्र परिवार चलाउनु पर्ने बाध्यता थियो सुमित्रा शर्माको । श्रीमान दैनिक ज्याला मजदुरी गरी आएको रकमले २ छाक टार्नुपर्ने कहिले कांही काम नपाउँदा परिवारमा निकै समस्या हुने गरेको थियो । छोराछोरी गरी ६ जनाको परिवारमा १ जनाको कमाईले परिवार पाल्न गाह्रो भएपछि दुबै जना दम्पतिले केही थप काम गर्नुपर्छ नभए अब परिवार चलाउन गाह्रो हुने भनी सोच थाले । त्यही समय जीवन बिकासले भापाको दमक शाखा भर्खर स्थापना गरी कारोवार गर्दै गरेको थियो । गाउँमा



महिलाहरूले जीवन बिकासको तालिम लिदै गरेको थाहा पाई सुमित्रा पनि समुहमा आवद्ध भईन । दुबै जना परिवारमा सल्लाह गरेर जीवन बिकासको दमक शाखाबाट २०६४।११।२७ गते पहिलो ऋण वापत रु १०,००० ऋण लिएर ग्रिल पसल खोले । त्यस दिन उनी व्यवसायको मालिक भएको अनुभव गरिन । यस पछि २०६५।११।१४ गते निज सदस्यले बिगतमा लिएको ऋणलाई चुक्ता गरेर पुनः रु २०,००० लिईन र सो रकमले होटल खोलिन । अब श्रीमानको ग्रिल पसल र सदस्यको होटलको आम्दानीबाट जीबिकोपार्जन गर्न थप सहज भयो । ग्रिल पसल गरिरहकै अवस्थामा अन्य व्यवसाय बारे पनि जानकारी पाएर श्रीमानले मोटर ग्यारेज संचालन गर्ने बिचार गरी रु. ५०,००० ऋण र भएको ग्रिल पसल बेचेर मोटर ग्यारेज खोले । मोटर ग्यारेजबाट राम्रो आम्दानी हुन थाले । त्यसपछि नियमित रूपमा व्यवसायमा पटक पटक ऋण लिई लगाउँदै ग्यारेजमा पुजी बृद्धि गर्दै लगे । २०७५ सालमा निजले रु. २ लाख ऋण लिएर बांकी आम्दानी गरेको रकम थप गरि रु. ४५ लाखमा ९.५ धुर जग्गा र १ तले घर खरिद गरे । २०७६ सालमा पुनः ३ लाख ऋण लिएर केर्खा बजारमा १.५ कड्डा जग्गा रु. ७ लाखमा खरिद गरिन । २०७७ सालमा रु. ५ लाख ऋण लिएर फेरि मोटर ग्यारेजमा नै रकम थप गरे । हाल निज सदस्यको दमक र उर्लावारीमा गरि २ वटा ग्यारेज संचालनमा रहेको छ । उक्त ग्यारेजमा आफ्नो परिवारबाट ३ जना र बाहिरको मान्छे ११ जनालाई रोजगारी दिएका छन । छोराछोरीलाई १२ कक्षासम्म अध्ययन गराउन सफल भएका छन् । यसै बिच जेठो छोराको विवाह पनि गरिन ।

आज भन्दा १४।१५ वर्ष अगाडी फर्केर हेर्दा निज सुमित्रा शर्माको न आफ्नो ब्यवसाय नै थियो न त आफ्नो घर र जग्गा नै थियो, सम्पतिको नाममा परिवार मात्र थियो तर हाल परिवार संग संगै दमकमा ९.५ धुर जग्गा र अढाई तलाको घर केर्खा बजारमा १.५ कड्डा जग्गा छ । २ वटा ब्यवसायमा ३७ लाखको पुंजी रहेको छ । यसको सम्पुर्ण श्रेय सदस्य र उसको श्रीमानले जीवन बिकासलाई दिई रहेका छन् । जीवन बिकासले मलाई त्यो समयमा सहयोग नगरेको र ब्यवसाय सुरु गर्ने पुजी नदिएको भए आज म यो अवस्थामा आउने थिइन जय जीवन बिकास ।

# सफल उद्यमी

## मिहेनेत गर्ने मान्छे एक दिन अवश्य सफल हुन्छ

बेरोजगारीको समस्याले रोजगारको खोजीमा भारतको केरलासम्म कमाउने परिवार हाल जीवन विकासको सहयोगमा आफ्नै स्वरोजगार भई आफ्नो परिवारको भविष्य उज्वल बनाउन तर्फ अग्रसर भएको छ । पहिला न्यून आम्दानी हुने तथा कहिले कांही काम समेत नपाउने परिवारले अहिले मासिक रु.३५०००। सम्म कमाउन सफल भएको छ ।

पूर्वी नेपालको पहाडी क्षेत्र ईलाम जिल्लाको माईजोगमाई गाउँपालिका वडा नं.५ मा जन्मिएकी

अमृता घिमिरेको परिवार सामान्य कृषिमा निर्भर थियो । दुखसुख गरी विद्यालय तहसम्मको अध्ययन गाउँकै विद्यालयमा गरिन र १२ कक्षा पढ्ने क्रममा मोरङको रंगेली वडा नं.८ फर्साडांगीमा निजको विवाह भयो । सामान्य परिवारमा जन्मिएकी अमृताको बाल्यकाल त्यति सुखद थिएन र विवाह पछि भन्नु दुखमय भयो । अमृताको ससुराली पनि सम्पन्न नभएको र मजदुरी गरी खाने परिवारको भएकोले श्रीमानको दैनिक मजदुरीले घर चलाउन बाध्य थिएन । परिवारमा चार भाईछोरा मध्ये कान्छी बुहारीको रूपमा भित्रिएकी अमृतालाई तब भन्नु समस्या भयो जब श्रीमान मजदुरी गर्नकै लागि भारतको केरला सम्म पुगे । भर्खरै विवाह गरेकी अमृतालाई श्रीमान पनि घरमा नहुँदा समस्या भयो र उपाय पनि थिएन गाउँमा दैनिक काम नपाउने भएकोले बाहिर जानै पर्ने थियो । जसोतसो दिन बित्दै गई रहेको थियो यत्तिकैमा उसले साथीबाट जीवन विकासको बारेमा थाहा पाई र उसले गाउँकै साथीहरूसँग मिली नियमानुसारको तालिम लिईन ।

श्रीमान बाहिर भएकोले ऋण लिई केही गर्न डर लाग्थ्यो तर श्रीमानकै लागि पनि गर्ने पर्ने भएकोले शुरूमा रु.२०,०००। लिएर एउटा गाई खरिद गरे अमृताले भनिन । गाई पालेर दुध बेची जसोतसो ऋण चुक्ता गरे र दोश्रो पटक रु.५०,०००। ऋण लिई घर बनाउनमा लगाईन् । गाउँमा नै श्रीमतीले पनि सहयोग गरिरहेको हेरी निजको श्रीमान समेत घर आएर दुबैजना मिलेर गाई पालन गर्ने योजना बनाए । त्यसपछि २०७६ साल तिर रु.१,५०,०००। ऋण लिएर थप गाई खरिद गरी गाई पालन शुरू गरे । यसरी दुध बेचेर किस्ता तिर्ने र बचत समेत हुन थालेपछि हाल रु. ५ लाख ऋण लिई ८ वटा गाई खरिद गरेकी छन । श्रीमानलाई समेत स्वरोजगार बनाउन सफल अमृता निकै खुशी छिन रोजगारीकै लागि श्रीमान् श्रीमती छुट्टिएर बस्नु पर्ने दुख हटेको छ । किस्ता तिरेर समेत मासिक रु.३५,०००। सम्म बचत हुन्छ अमृताले भनिन । यसरी परिवार सँगै बसी कमाउने बाटो देखाएको जीवन विकासको सहयोग प्रति आभार व्यक्त गर्नुहुन्छ रिजाल दम्पति ।





# सफल उद्यमी

## पारिवारिक सहयोगले व्यवसायमा सफलता प्राप्त हुन्छ

परिवारमा मेलमिलाप, लगनसिल र मिहनेतका साथ सहयोगका लागि हात बढाउने परिवार भए जस्तो सुकै परिस्थितिमा पनि व्यवसाय उन्नती प्रगतिको बाटोमा लम्कन सहज वतावरण पाउने निश्चित नै हुन्छ । यस्तै कुराकानी गर्दै जाँदा प्रदेश नं. १ मोरंग जिल्ला केराबारी गा.पा. वार्ड नं. १० निवासी किरण कुमारी साहसंग भेट भयो ।

किरण कुमारी साह, सिरहा जिल्लाको साविक बेल्ला गा.बि.स मा एक मध्यम वर्गीय परिवारमा साइली छोरीको रूपमा जन्मिएकी थिईन । २ जना दाजुभाई र ४ जना दिदी बहिनी भएको मध्यम वर्गीय परिवार भएकाले खान बस्न पढ्न कठिन नभए पनि परिवार

ठूलो भएको कारण आवश्यकता र रहर अनुसार सबै कुरा पुरा गर्न सहज थिएन । बि.स. २०६२ सालमा सप्तरी जिल्ला निवासी राजिब कुमार साहसंग निजको बिबाह भयो । निजको श्रीमान भेटनरी पढेकाले बेरोजगार नभए पनि राम्रो आम्दानी गर्न नसक्ने भएको हुँदा परिवारमा आर्थिक समस्या बढ्दै गएको थियो । सप्तरीमा नै बसेर तत्काल ब्यापार व्यवसाय गर्न सक्ने अवस्था नरहेकोले निजको श्रीमान कामको सिलसिलामा केराबारी आएर भाडामा बस्न थाले । भेटनरीको काम पढेकाले गाउँघर गरी परिवार चलि रहेको थियो राम्रो पसल खोली व्यवसाय गर्ने चाहना भएपनि पुँजीको समस्याले पुरा हुन सकेका थिएन । आफ्नै पुँजी भए व्यवसाय गर्ने योजना अनुरूप बि.स. २०६८ सालमा जीवन विकासले व्यवसाय गर्न पैसा दिने सुनेर उनी पनि केन्द्रमा आवद्ध भईन र व्यवसाय नै गर्ने उद्देश्य लिई पहिलो पटक रु.१५००० ऋण लिई भेटनरी पसल शुरू गरिन ।

श्रीमानले पढेको र जानेको काम भएकोले पसल चलाउन सहज नै भयो । केराबारीमा त्यतिखेर धेरै भेटनरी पसल र व्यवसायहरू नभएकाले पनि पसलले राम्रो बजार लिन सफल पनि भयो । निजको श्रीमानले राम्रो बजार तथा राम्रो नामका लागि पनि घर दैलो पशु सेवामा सक्रिय भए । यसरी घरघरमा गएर पशु सेवा उपचार गराउँदा नाम संगसंगै दाम पनि आउने हुँदा काममा जाँगर चल्ने अवस्था पनि सृजना भयो । दाश्रो पटक रु. ४०,०००, तेश्रो पटक रु. १,५०,००० यसरी पटक पटक लिएको ऋणको सही सदुपयोग गरी व्यवसायलाई बढाई दैनिक आम्दानी रु. २००० हुने गरेको निजको श्रीमानले बताउँछन । व्यवसायबाट नै केराबारीमा १ कड्डा घडेरी जग्गा जोड्न पनि सफल भएका छन र हाल केराबारीमा २ तले पक्की घर बनाउन सफल भएको छ । १ जना छोरी र १ जना छोरा भएको परिवारमा व्यवसाय संचालन गर्न भरपुर सहयोग मिलेको अवस्था पनि रहेको छ । छोरी ९ कक्षामा पढ्दै गर्दा छोरीलाई पनि त्यही पेशामा लगाउने र भविष्यमा यस व्यवसायलाई अझ राम्रो गर्ने भनाई रहेको छ । हामीलाई यो अवस्थामा ल्याउन जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्थाको महत्पूर्ण भुमिका रहेको कुरा निजको श्रीमानले बताउँछन । एउटा सफल व्यवसाय सञ्चालन गर्न यतिकै सफल भएको हैन, परिवारमा सबै ब्यक्तिको सहयोग प्राप्त भएर हो श्रीमान पसलमा नहुँदा पनि स्कुल पढ्ने छोरी र श्रीमतीले सघाउने कारण व्यवसायमा सफलता हासिल गर्न सफल भएको हो । मलाई यो अवस्थामा ल्याउने जीवन विकासले गरेको सहयोग प्रति आभार व्यक्त गर्न चाहन्छु निज साह दम्पतीको भनाई रहेको छ ।



# हाम्रो प्रतिबद्धता



## 3ZERO

- zero wealth concentration for ending poverty
- zero unemployment by unleashing entrepreneurship in all
- zero net carbon emission

# हाम्रो प्रयासहरू



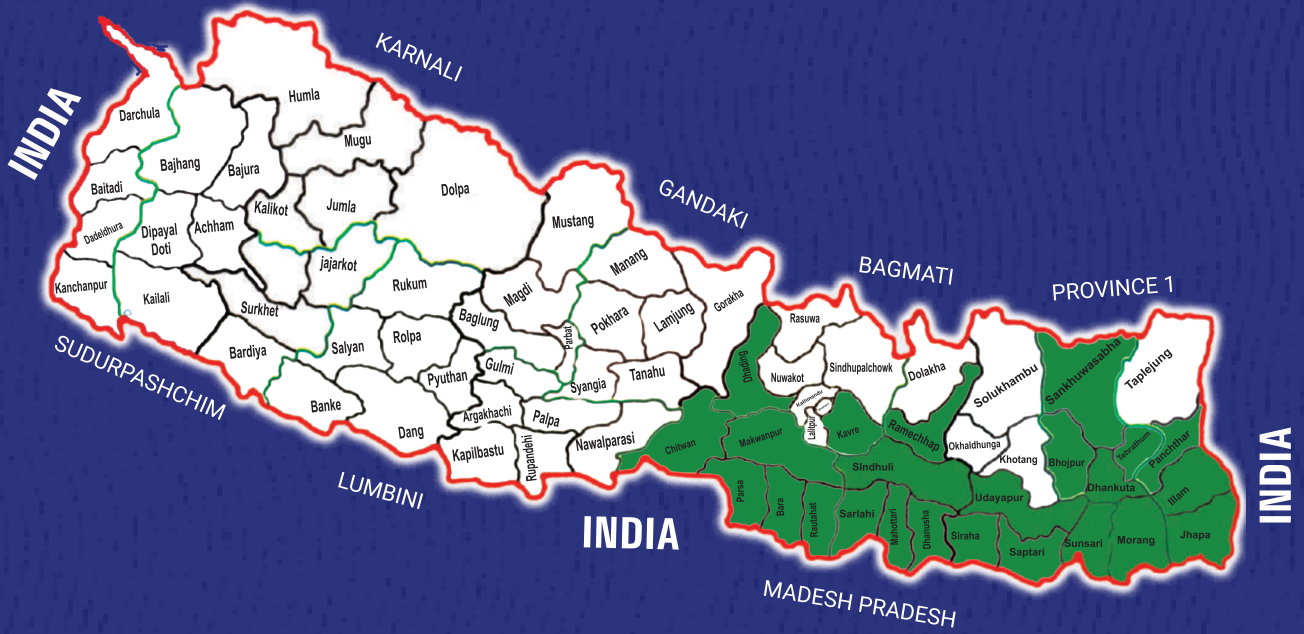
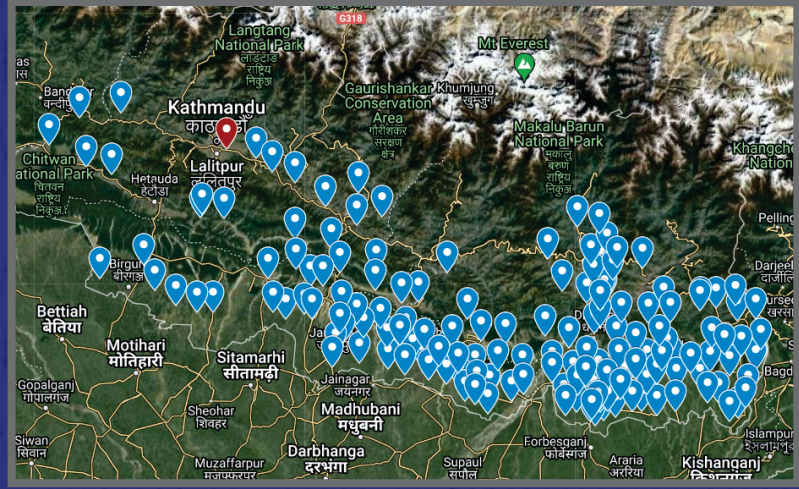
# हाम्रो प्रयासहरू



# हाम्रो प्रयासहरु







**LIAISON OFFICE:**

Madhyapur Thimi - 15 (Gatthaghar), Bagmati Pradesh, Nepal  
Mobile : 977-9802798538  
Email : [ktm@jeevanbikas.org.np](mailto:ktm@jeevanbikas.org.np)

**CENTRAL OFFICE:**

Katahari-2, Morang, Nepal  
Province No. 1, Katahari  
Tel : 977-21-442662, 442312, 977-9802796196  
Fax : 977-21-442150  
E-mail: [info@jeevanbikasmf.com](mailto:info@jeevanbikasmf.com)  
Website: [www.jeevanbikasmf.com](http://www.jeevanbikasmf.com)