



वार्षिक प्रतिवेदन

२०८१/०८२



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

JEEVAN BIKAS LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LTD.

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



संस्थाको संक्षिप्त परिचय

"गरिबी रहित नेपाल" निर्माणको परिकल्पनाका साथ वि.सं. २०५४ सालमा स्थापित जीवन विकास समाजद्वारा प्रवर्द्धित जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नेपालकै अग्रणी राष्ट्रियस्तरको 'घ' वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्था हो । स्थापना कालदेखि नै यस वित्तीय संस्थाले सीमान्तकृत, विपन्न तथा पिछडिएका समुदायहरूको सामाजिक, आर्थिक र शैक्षिक अवस्था सुधार गर्ने उद्देश्यका साथ वित्तीय तथा गैर वित्तीय सेवाहरू प्रदान गर्दै आएको छ ।

वि.सं. २०५९ सालमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय मध्यस्थताको अनुमति प्राप्त गरी जीवन विकास समाजले लघुवित्त सेवा प्रारम्भ गरेको थियो । प्रारम्भिक चरणमा मोरङ जिल्लाको तत्कालिन सोराभाग, अमाही वरियाती, नोचा, कदमाहा र पोखरिया गा.वि.स.बाट सेवा प्रारम्भ गरी भूमिहीन, विपन्न तथा सीमान्तकृत वर्गहरूको आर्थिक सशक्तीकरण, स्वरोजगार प्रवर्द्धन तथा जीविकोपार्जन सुधारका लागि वित्तीय तथा गैर-वित्तीय सेवाहरू सुचारु गरिएको थियो । वि.सं. २०७५ साल फाल्गुन ३ गते नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थाको इजाजतपत्र प्राप्त गरे पश्चात सोही वर्ष फाल्गुन १६ गतेदेखि जीवन विकास समाजद्वारा सञ्चालित लघुवित्त कार्यक्रमलाई जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्थामा हस्तान्तरण गरिएको थियो । यस वित्तीय संस्थाले सल्लम लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.(धनकुटा) र गरिबी न्यूनीकरण लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.(राजविराज) सँग गाभ्ने/गाभिने प्रक्रिया सम्पन्न गरी वि.सं. २०७७ भाद्र २२ गतेदेखि एकीकृत कारोबार प्रारम्भ गरेको छ ।

जीवन विकासले वित्तीय सेवामात्र नभई सामाजिक सशक्तीकरण, उद्यमशीलता प्रवर्द्धन र जीवनस्तर सुधारमा पनि महत्वपूर्ण भूमिका निर्वाह गर्दै आएको छ । यसले दिगो, पारदर्शी र उत्तरदायी लघुवित्त कार्यक्रम मार्फत देशको समावेशी आर्थिक विकासमा उल्लेखनीय योगदान पुऱ्याएको छ । संस्थाले ग्रामीण क्षेत्रमा वित्तीय पहुँच विस्तार गर्दै महिला, युवा, भूमिहीन, किसान, सीमान्तकृत तथा पिछडिएका वर्गहरूलाई स्वरोजगार, उद्यमशीलता र जीवनस्तर सुधारका लागि प्रेरित गरेको छ ।

यस वित्तीय संस्थाले वित्तीय, सामाजिक तथा डिजिटल सेवालाई आफ्ना प्रमुख सेवाकोरूपमा अघि सारेको छ । यसले वित्तीय साक्षरता, उद्यमशीलता विकासका साथै बचत, ऋण, बीमा र रेमिटेन्स सेवा तथा सामुदायिक सशक्तीकरणका विविध कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्दै आएको छ ।

दुई दशकभन्दा बढीको अनुभव, सामाजिक प्रतिबद्धता, वित्तीय तथा डिजिटल नवप्रवर्तनलाई एकीकृत गर्दै जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले नेपालमा लघुवित्त क्षेत्रको अग्रणी संस्थाको रूपमा आफ्नो पहिचान स्थापित गरेको छ । यसले वित्तीय समावेशीकरणलाई मात्र होइन, सामाजिक न्याय, दिगोपन र पारदर्शितालाई पनि संस्थागत संस्कृतिको आधार बनाएको छ । यस संस्थाले लगातार सन् २०२२, २०२३ र २०२४ मा Best 3zero Club Support Organization को पुरस्कार प्राप्त गरी अन्तर्राष्ट्रिय स्तरमा समेत आफ्नो प्रभाव र विश्वसनीयता स्थापित गरेको छ ।

कानूनी मान्यता तथा दर्ता

कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, दर्ता नं. १५८९२/०६९/०७०, मिति: २०६९/०४/२६

आन्तरिक राजस्व कार्यालय, प्यान नं. ६०३९६८९०९, मिति: २०७२/०१/१७

नेपाल राष्ट्र बैंक (केन्द्रीय बैंक), इजाजतपत्र "घ" वर्ग ९३/०७५/०७६, मिति: २०७५/११/०३





बिक्रम राज सुवेदी
अध्यक्ष



अध्यक्षको सन्देश

जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.ले वित्तीय समावेशीकरण, सामाजिक सशक्तिकरण, वातावरणीय संरक्षण तथा दिगो विकासका लक्ष्यहरूलाई आत्मसात गर्दै ग्रामीण तथा अति विपन्न समुदायको जीवनस्तर उकास्ने तथा आफ्ना सेवा प्रवाहलाई गुणस्तरीय बनाउने दिशामा निरन्तर अग्रसरता देखाएको छ । गत वर्ष वित्तीय संस्थाको शाखा विस्तार नभए पनि सेवामा प्रभावकारिता, सदस्यमा सन्तुष्टि र संस्थागत सुदृढीकरणमा उल्लेखनीय प्रगति हासिल भएको छ ।

संस्थाले प्रवर्द्धन गरेको 3Zero अवधारणा (शून्य गरिबी, शून्य बेरोजगारी र शून्य खुद कार्बन उत्सर्जन) सिर्जनात्मक सोच र व्यवहारिक कार्यान्वयनको उत्कृष्ट उदाहरण हो । यसले संस्थालाई केवल वित्तीय सेवा प्रदायकको भूमिकामा सीमित नराखी, सामाजिक परिवर्तनको उत्प्रेरकको रूपमा स्थापित गरेको छ । सदस्य तथा सदस्यको परिवारको जीवनस्तर एवं जीवनशैलीमा सकारात्मक परिवर्तन ल्याउने उद्देश्यले संचालित इकोभिलेज निर्माण, जसको कोही छैन उसको जीवन विकास, निःशुल्क वालवालिका अध्ययन केन्द्र, सुरक्षित आवास, उद्यमशिलता विकास, सामुदायिक स्वच्छता लगायतका कार्यक्रम तथा अभियानले समाजमा लघुवित्तप्रति सकारात्मक सन्देश दिन सफल भएको छ ।

वित्तीय संस्थाले ग्रामीण तथा विपन्न परिवारमा वित्तीय पहुँचलाई सुदृढ गर्दै आफ्ना सदस्यहरूको लागि अत्याधुनिक डिजिटल सेवाको उत्कृष्ट अनुभव गर्ने मौका प्रदान गरेको छ । वित्तीय सेवा प्रदान गर्दा हरित वित्तीय (Green Financing) सेवालार्थ प्राथमिकतामा राखी वित्तीय संस्थाको समावेशी सोचलाई व्यवहारमा उतार्ने प्रयासलाई निरन्तरता दिएको छ ।

विगतका वर्षमा लघुवित्त विरोधी गतिविधिहरूले संस्थाको कार्य सम्पादनमा चुनौती उत्पन्न गरे तापनि, संस्थाका कर्मचारीहरूले देखाएको समर्पण, इमानदारीता र निरन्तर प्रयासको उच्च मूल्यांकन गर्दछु । उनीहरूको अथक मेहनत, सेवा भाव र संस्थाप्रतिको प्रतिबद्धता नै संस्थाको स्थायित्व र विश्वसनीयताको आधार हो । यस्ता कठिन परिस्थितिमा

पनि संस्थाले आफ्नो उद्देश्य र मूल्यमा अडिग रही सेवा प्रवाहलाई निरन्तरता दिएको छ, जुन गर्वको विषय हो । संस्थाले मानव संसाधनलाई मेरुदण्ड मानेर नेतृत्व विकास, मूल्य मान्यतामा आधारित संस्थागत संस्कार तथा पारदर्शी निर्णय प्रक्रियालाई प्राथमिकता दिएको छ । उत्तरदायित्व, जवाफदेयीता, पारदर्शीता र समावेशी सोच संस्थाको कार्यशैलीमा स्पष्ट भल्किन्छ, जसले दीर्घकालीन विश्वास निर्माणमा टेवा पुर्‍याएको छ ।

आगामी वर्षहरूमा संस्थाले अनुसन्धान तथा तालिम केन्द्र स्थापना गर्ने योजना अघि सारेको छ । यस केन्द्रमार्फत सदस्य, कर्मचारी तथा सरोकारवालालाई आवश्यक ज्ञान, सीप र व्यवहारिक दक्षता प्रदान गरिनेछ । अनुसन्धानले नीति निर्माणमा सघाउ पुर्‍याउनेछ भने तालिमले सेवा प्रवाहको गुणस्तर अभिवृद्धि गर्नुका साथै रोजगारी सिर्जनामा महत्वपूर्ण भुमिका खेल्नेछ । यसले संस्थालाई ज्ञानमूलक, नवप्रवर्तनशील र दीर्घकालीन प्रभाव पार्ने संस्थाको रूपमा स्थापित गर्न मद्दत गर्नेछ ।

संस्थाले युवामुखी रोजगारी सिर्जना, स्वरोजगार तथा उद्यमशीलता प्रवर्द्धन, विशेष गरी कृषि, पशुपालन, साना तथा घरेलु उद्योग, सीप विकास, वित्तीय साक्षरता, वातावरण संरक्षण तथा जलवायु परिवर्तन न्यूनीकरणमा केन्द्रित रही कार्य गर्नेछ । सदस्यको जीवनस्तरमा दीर्घकालीन सुधार ल्याउने उद्देश्यले सेवा प्रवाहलाई अझ प्रभावकारी, सदस्यमैत्री तथा दिगो बनाउने लक्ष्य लिएको छ ।

संस्थाको प्रगति यात्रामा साथ दिने सबै सदस्य, कर्मचारी, साभेदार संस्था तथा सरोकारवाला प्रति हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु । तपाईंहरूको विश्वास, साथ र सहकार्यले नै जीवन विकासको अभियानलाई सार्थक बनाएको छ । आगामी दिनहरूमा पनि यही सहकार्य र प्रतिबद्धताको भावनाले हामीलाई अझ सशक्त बनाउनेछ भन्ने विश्वास लिएको छु ।

धन्यवाद ।



प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको

सन्देश



जीवन विकास समाज (गैर सरकारी संस्था) द्वारा प्रवर्द्धित जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट (राष्ट्रियस्तर) "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाको रूपमा इजाजतपत्र प्राप्त गरी वि.सं. २०७५ फागुन १६ गतेदेखि गरिवी रहित नेपालको परिकल्पना सहित विपन्न परिवारको जीवनस्तर उकास्न निरन्तर सेवा प्रवाह गर्दै आइरहेको छ । समाजमा विद्यमान आर्थिक असमानतालाई न्यूनिकरण गर्दै शहरी क्षेत्र तथा सम्पन्न परिवारको मात्र पहुँचमा रहेका अत्यावश्यक सेवा-सुविधाहरू ग्रामीण क्षेत्र तथा विपन्न परिवारले पनि सहज रूपमा उपभोग गर्न सक्नु भन्ने उद्देश्यका साथ वित्तीय सेवासँगै डिजिटल तथा सामाजिक सेवाहरू प्रदान गर्दै आएको छ ।

अर्थतन्त्रमा देखिएको सुस्तता, कर्जा जोखिम वृद्धि तथा केही व्यक्ति तथा समुहको निहित स्वार्थका लागि भएको लघुवित्त विरुद्धका गतिविधिका कारण आर्थिक वर्ष २०८१/८२ लघुवित्त क्षेत्रका लागि चुनौतीपूर्ण रह्यो । यस्ता परिस्थितिका बाबजुद जीवन विकासले विपन्न तथा सीमान्तकृत वर्गमा केन्द्रित वित्तीय सेवा, जिम्मेवार कर्जा प्रवाह तथा समावेशी आर्थिक सशक्तीकरण गर्ने आफ्नो मूल उद्देश्यमा दृढ रही सेवा प्रवाहलाई निरन्तरता दिएको छ ।

दिगो विकासको लक्ष्य (SDG) हासिल गर्न योगदान पुऱ्याउने उद्देश्यले Credit Plus Approach अवलम्बन गरी शिक्षा, स्वास्थ्य, कृषि, रोजगारी सिर्जना र वातावरण संरक्षणका लागि विभिन्न कार्य गर्दै आइरहेको छ । वित्तीय संस्थाले ग्रामिण अर्थतन्त्रलाई चलायमान बनाउन स्थानीय स्तरमा गृहिणी सदस्यहरूलाई आय आर्जन र उद्यमशीलता विकासका लागि मौलिक उत्पादनतर्फ प्रेरित गरिरहेको छ । साथै, सदस्य तथा समुदायमा वित्तीय साक्षरता अभिवृद्धि गरी सचेत वित्तीय व्यवहार, बचत गर्ने बानीको विकास र ऋणको सदुपयोग गर्ने संस्कारलाई प्रवर्द्धन गरिरहेको छ । वातावरण मैत्री आत्मनिर्भर गाँउ (Eco-Village) निर्माणको रणनीति मार्फत हरित ऊर्जा, वातावरणमैत्री कृषि र सामुदायिक सहकार्यलाई प्रवर्द्धन गर्दै समग्र ग्रामीण जीवनशैलीमा सकारात्मक परिवर्तन ल्याउने प्रयास गरिरहेको छ ।

विश्वव्यापी रूपमा बढ्दो गरिबी, बेरोजगारी तथा जलवायु परिवर्तनका कारण मानव जीवनमा विभिन्न संकटहरू उत्पन्न भइरहेका छन् । यसै सन्दर्भमा संस्थाले 3Zero (शून्य गरिबी, शून्य बेरोजगारी र शून्य खुद कार्बन उत्सर्जन) को अवधारणालाई व्यवहारमा उतार्न विभिन्न अभियानहरू सञ्चालन गरिरहेको छ । भावी पुस्ताका प्रतिनिधि वर्तमान युवाहरूलाई 3Zero Club को माध्यमबाट संगठित गर्दै 3Zero World निर्माणतर्फ अग्रसर गराइरहेको छ । सबैभन्दा बढी युवाहरूलाई 3Zero Club मा समेट्न सफल भएकोमा यस संस्था सन् २०२२, २०२३ र २०२४ मा तीन पटक अन्तर्राष्ट्रिय रूपमा सम्मानित हुन सफल भएको छ । मानव संशाधनलाई संस्थाको मुख्य शक्ति मान्दै क्षमता अभिवृद्धि, नैतिक नेतृत्व र कार्यसम्पादनमा आधारित संस्थागत संस्कार विकासमा निरन्तर लगानी गरिरहेको छ । साथै, नियमनकारी निकायको निर्देशनहरूको पूर्ण पालना गर्दै सुशासन, पारदर्शिता र उत्तरदायित्व प्रति संस्थाको प्रतिबद्धता कायम रहेको छ ।

आगामी दिनहरूमा जीवन विकासले युवामुखी रोजगारी सिर्जना, स्वरोजगार तथा उद्यमशीलता प्रवर्द्धनलाई विशेष प्राथमिकतामा राख्नेछ । यसका लागि उद्यमशीलता विकास, प्रविधी तथा शीप विकास तथा डिजिटाइजेसनको क्षेत्रमा तालिम, अनुसन्धान र नवप्रवर्तन प्रवर्द्धन गर्ने उद्देश्यसहित तालिम तथा अनुसन्धान केन्द्रको स्थापना गर्ने दीर्घकालीन योजना अघि बढाइएको छ ।

सञ्चालक समितिको मार्गदर्शन, नियमनकारी निकायको नियमन तथा पर्यवेक्षण, सेवाग्राही सदस्य तथा शेयरधनीहरूको विश्वास, कर्मचारीहरूको इमानदारीता तथा समर्पण र सरोकारवाला निकाय एवं शुभचिन्तकहरूको साथ र सहयोग प्रति म हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त गर्दछु । साभा प्रतिबद्धता र उत्तरदायित्व सहितको अभ्यासका साथ जीवन विकास लघुवित्तलाई दिगो, समावेशी र सामाजिक रूपान्तरणमा योगदान गर्ने अग्रणी वित्तीय संस्थाका रूपमा अगाडि बढाउने हाम्रो दृढ विश्वास रहेको छ ।

धन्यवाद ।

संजय कुमार मण्डल

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



परिकल्पना (Vision)

“गरिबी रहित नेपाल”



लक्ष्य (Goal)

“लघुवित्त तथा सामुदायिक विकासका कार्यक्रम कार्यान्वयन गरी भूमिहिन, सीमान्तकृत तथा पिछडीएका वर्ग विशेषगरी महिलाहरुको जीवनस्तर उकास्ने ।”



ध्येय (Mission)

“विपन्न वर्गमा स्रोत र साधनको पहुँच पुऱ्याई गुणस्तरीय जीवनको अवसर प्रदान गर्ने ।”



उद्देश्य (Objective)

“लघुवित्त सेवा प्रदानगरी विपन्न समुदायलाई आठदानी मुलक कार्यमा सहभागी गराई आर्थिक समृद्धता तर्फ उन्मुख गराउने ।”





जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्थाको मूल्य मान्यता (P.E.A.C.E.)

Poor-Centric (विपन्न-केन्द्रित)

- हामी विपन्न तथा सीमान्तकृत समुदायलाई केन्द्रमा राखी संस्थागत नीति निर्माण, निर्णयहरू र सेवा प्रदान गर्छौं र उनीहरूको इमानदारीता, गरिमा तथा क्षमतामा दृढ विश्वास राख्छौं।
- हामी गरिबी र बेरोजगारी घटाउन स्वरोजगार, उद्यमशीलता र वित्तीय पहुँच विस्तारलाई प्राथमिकता दिन्छौं।
- हामी दीर्घकालीन जीवनस्तर सुधारका लागि आर्थिक, सामाजिक तथा मानवीय विकासमा सहयोग पुऱ्याउँछौं।
- हामी समूहमा आधारित सेवामार्फत अनुशासन, आपसी विश्वास र साभ्ता जिम्मेवारी मजबुत गर्दै महिला तथा युवालाई नेतृत्व, सीप र अवसरमार्फत सशक्त बनाउँछौं।

Ethics & Integrity (नैतिकता र निष्ठा)

- हामी नैतिक आचरणमा विश्वास गर्छौं र सेवाग्राहीबाट कुनै पनि प्रकारका व्यक्तिगत फाइदा हुने किसिमका उपहार वा आतिथ्य अस्वीकार गर्छौं।
- हामी वित्तीय दुरुपयोग, हिंसा, दुर्व्यवहार वा कुनै पनि अनैतिक कार्यप्रति शून्य सहनशीलता अपनाउँछौं।
- हामी जात, लिङ्ग, वर्ग वा हैसियतको भेदभाव नगरी सबैसँग समान र सम्मानजनक व्यवहार गर्छौं।
- हामी समुदाय, कर्मचारी र संस्थाबीच सन्तुलित र दिगो सम्बन्ध विकासमा विश्वास गर्छौं।

Accountable & Responsible (जवाफदेही र जिम्मेवार)

- हामी सेवाग्राही, नियामक निकाय, लगानीकर्ता र समाजप्रति जिम्मेवार भई जवाफदेहिताका साथ सेवा प्रवाह गर्छौं।
- हामी तोकिएको मापदण्डभित्र रहेर गुणस्तरीय र भरपर्दो वित्तीय सेवा प्रवाह गर्छौं।
- हामी सुदृढ सुशासन, अनुशासित प्रणाली र नैतिक अभ्यासमार्फत दीर्घकालीन विश्वास निर्माण गर्छौं।
- हामी संस्थाका सबै कार्यमा पारदर्शिता र जवाफदेहिता कायम राख्छौं।

Clean & Green Community (स्वस्थ र स्वच्छ समुदाय)

- स्वच्छ वातावरण र स्वस्थ समाज निर्माणलाई प्राथमिकता दिन्छौं।
- उपचारमन्दा रोकथामलाई महत्त्व दिई स्वास्थ्य सम्बन्धी जोखिम न्यूनीकरणमा सहयोग गर्छौं।
- स्वास्थ्य र सरसफाइ अभियानमा समुदायको सक्रिय सहभागितालाई प्रोत्साहन गर्छौं।
- दीर्घकालीन स्वास्थ्य र स्वच्छताका लागि दिगो व्यवहार र संस्कार विकासमा विश्वास गर्छौं।

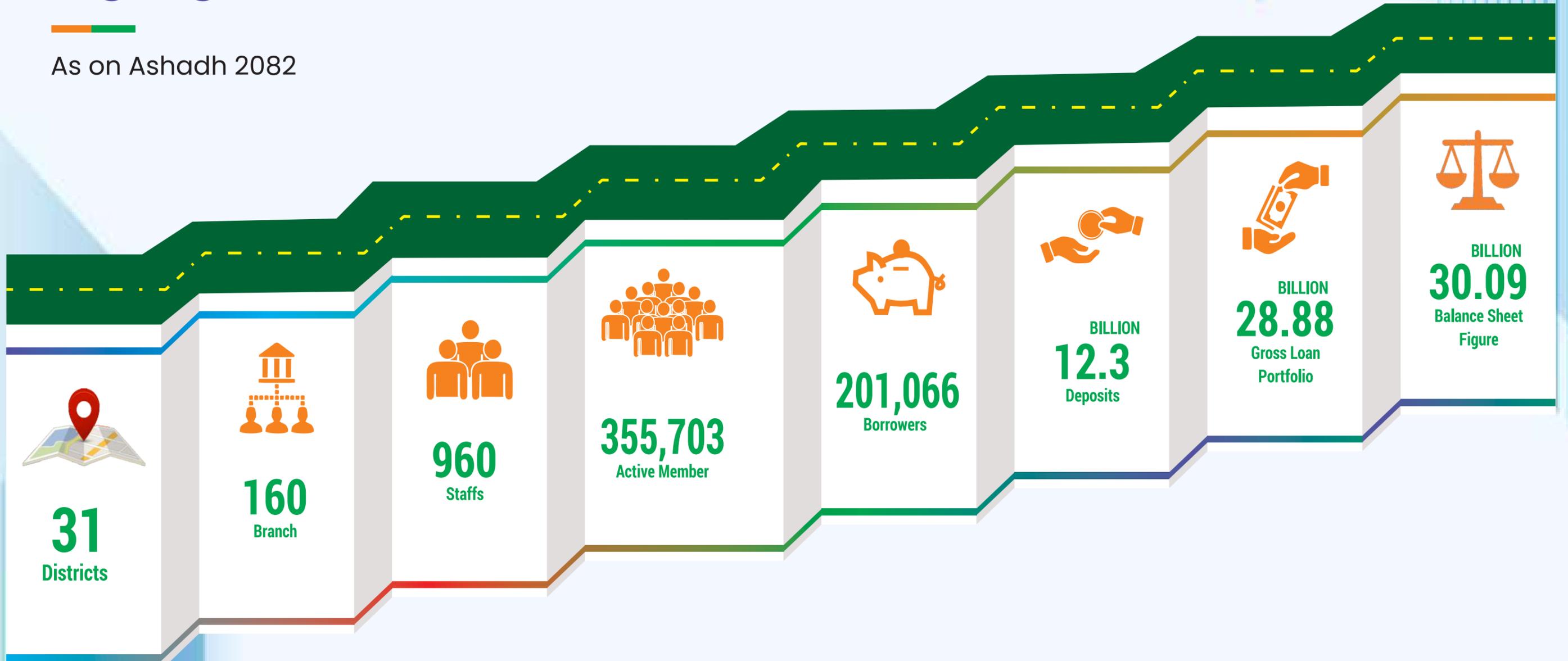
Efficiency & Innovation (दक्षता तथा नवप्रवर्तन)

- हामी गुणस्तरीय सेवा प्रवाह, सेवामा सहज पहुँच र दीगो विकासका लागि नवीन सोच, आधुनिक विधि तथा उपयुक्त प्रविधिको प्रयोगलाई प्रोत्साहन गर्छौं।
- प्रविधिको प्रभावकारी प्रयोगले संस्थागत कार्यदक्षता वृद्धि हुनुका साथै लागत घटाउन मद्दत गर्छ मन्नेमा हामी विश्वास गर्छौं।
- प्रविधिको व्यापक प्रयोगले वित्तीय पहुँच विस्तार भई देशको आर्थिक विकासमा सकारात्मक प्रभाव पार्छ मन्ने हामी विश्वास छ।
- हामी अविष्य उन्मुख सोचका साथ संस्थागत दक्षता, क्षमता विकास तथा नवप्रवर्तनमा निरन्तर सुधार गर्दै अगाडि बढ्छौं।



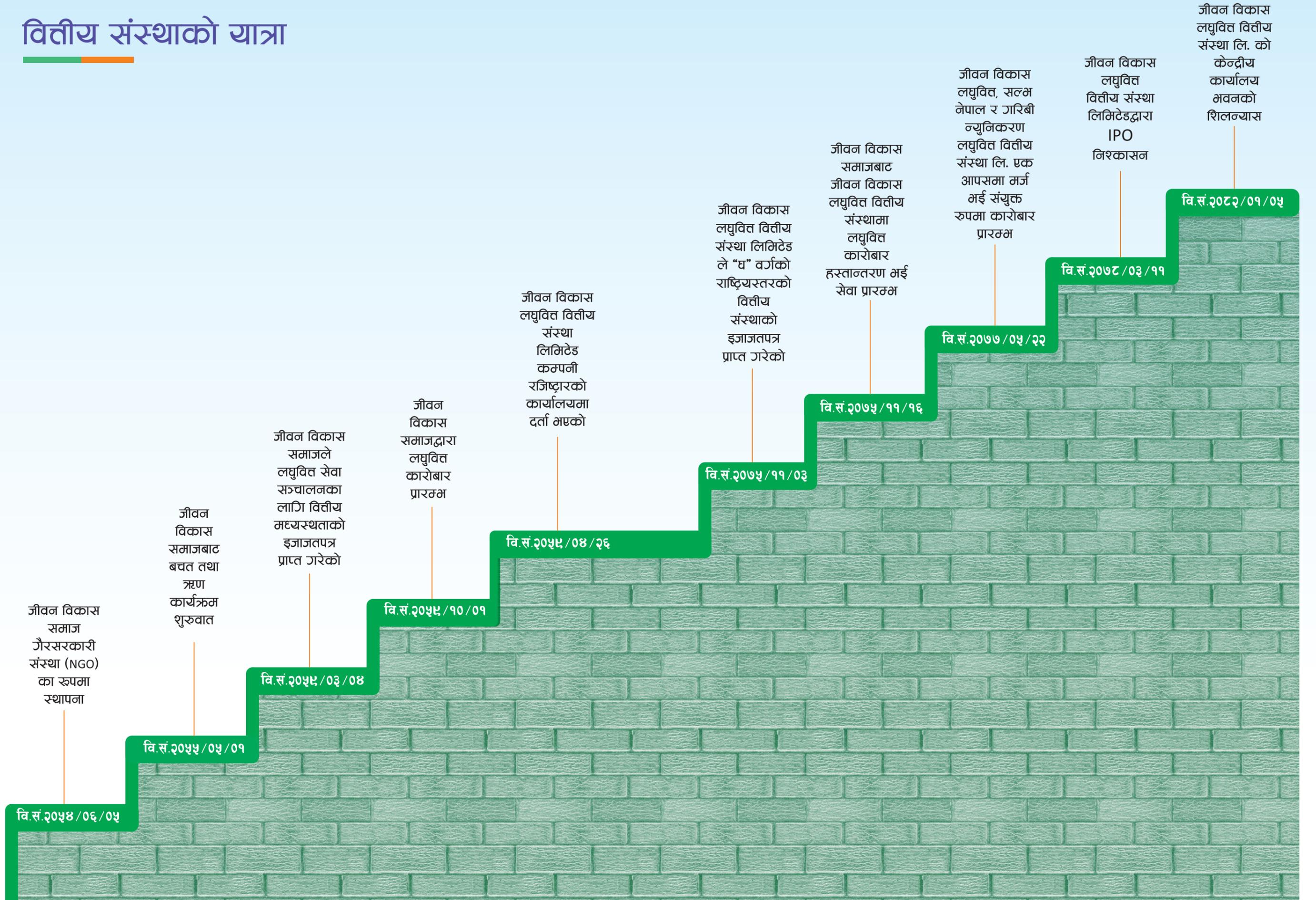
Institutional Highlights

As on Ashadh 2082





वित्तीय संस्थाको यात्रा





सञ्चालक समिति



बिक्रमराज सुवेदी

अध्यक्ष

उहाँले विगत एक दशकभन्दा बढी समय जीवन विकास पब्लिक स्कुलको कार्यकारी निर्देशकका रूपमा सफल शैक्षिक नेतृत्व प्रदान गर्नु भएको छ । उहाँको दूरदर्शी नेतृत्व र अथक प्रयासकै परिणामस्वरूप विद्यालयमा गुणस्तरीय शैक्षिक वातावरण निर्माण हुनुका साथै स्थानीय समुदाय प्रत्यक्ष रूपमा लाभान्वित भएको छ । त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट वाणिज्य संकायमा स्नातक उपाधि हासिल गर्नुभएका उहाँ शैक्षिक व्यवस्थापन र सामाजिक सेवाका क्षेत्रमा एक स्थापित व्यक्तित्व हुनुहुन्छ । उहाँले देशको राजधानी काठमाडौंका प्रतिष्ठित निजी शैक्षिक संस्थाहरूमा दुई दशकभन्दा लामो समय नेतृत्वदायी भूमिका निर्वाह गरी आफ्नो कार्यकुशलता प्रमाणित गरिसक्नुभएको छ । यसका साथै, विभिन्न निजी तथा सार्वजनिक शिक्षण संस्थाहरूमा सल्लाहकारको रूपमा उहाँको विशेषज्ञता र मार्गदर्शनले शैक्षिक गुणस्तर अभिवृद्धिमा महत्वपूर्ण योगदान पुऱ्याएको छ । उहाँ जीवन विकास समाजको संरक्षकका रूपमा सामाजिक सेवामा समेत किचाशील एक प्रतिष्ठित व्यक्तित्व हुनुहुन्छ । विभिन्न राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय सेमिनार, कार्यशाला र सम्मेलनहरूमा उहाँको सक्रिय सहभागिताले संस्थालाई नवीन विचार र आधुनिक प्रविधिसँग जोड्न महत्वपूर्ण भूमिका खेलेको छ । वि.सं. २०७५ सालदेखि सञ्चालक समितिको अध्यक्ष पदको जिम्मेवारी सम्हाल्दै आउनुभएका उहाँको नेतृत्वमा संस्थाले पारदर्शिता, उत्तरदायित्व र सामाजिक उत्तरदायित्वलाई आत्मसात गर्दै उत्कृष्ट वित्तीय सेवाहरू विस्तार गरिरहेको छ । उहाँको दूरदर्शी नेतृत्वमा संस्थाले सामाजिक उत्तरदायित्वसहितको वित्तीय सेवालाई नयाँ उचाइमा पुऱ्याइरहेको छ ।



श्यामचन्द्र खतिवडा

सञ्चालक

उहाँ नेपालको प्रतिष्ठित कानुनी विज्ञ तथा सर्वोच्च अदालतका अधिवक्ता हुनुहुन्छ । उहाँ Legal Solution Inc. का संस्थापक तथा Global College of Management र जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडका संस्थापक (Promotor) हुनुका साथै जीवन विकास पब्लिक हेल्थ सेन्टरका सञ्चालक पनि रहनुभएको छ । उहाँले मिबोर विकास बैंक, नेपाल मेडिकल काउन्सिल, ACE इन्स्टिट्युट लगायतका प्रतिष्ठित संस्थाहरूमा कानुनी सल्लाहकारको रूपमा योगदान पुऱ्याउँदै आउनुभएको छ । हाल उहाँ ACE Institute अन्तर्गत व्यवस्थापक समितिको सचिवको रूपमा कार्यरत हुनुहुन्छ । चीन सरकार र नेपाल सरकारबीच भएको सन्धि अनुसार राँगा तथा मैसीको मासु निर्यातका लागि कार्यरत Buffalo Initiative Network Nepal का निर्देशकको रूपमा पनि संलग्न रहनुभएको छ । उहाँले त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट कानून विषयमा स्नातक उपाधि हासिल गर्नुभएको छ । साथै, ACE Institute of Management बाट Executive MBA अध्ययन गर्नुभएको छ । वि.सं. २०६९ सालमा राष्ट्रिय शिक्षा पुरस्कारबाट सम्मानित हुनु भएका उहाँको मुख्य दक्षता कर्पोरेट कानून, कर प्रणाली तथा संगठन विकासमा रहेको छ ।



प्रकाश कुमार श्रेष्ठ

सञ्चालक

उहाँ नेपालको सामाजिक विकास क्षेत्रका एक स्थापित र अनुभवी विज्ञ हुनुहुन्छ । समुदाय विकास, अनौपचारिक शिक्षा, महिला सशक्तीकरण तथा लघुवित्तका क्षेत्रमा उहाँसँग तीन दशकभन्दा लामो कार्यअनुभव छ । त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट अर्थशास्त्रमा स्नातक गर्नुभएका श्रेष्ठले नेतृत्व विकास, परियोजना व्यवस्थापन, व्यावसायिक योजना निर्माण, अनुगमन तथा मूल्याङ्कन र संगठनात्मक सुदृढीकरणमा विशेष दक्षता राख्नुहुन्छ । विभिन्न गैरसरकारी तथा अन्तर्राष्ट्रिय दातृ निकायका परियोजनाहरूमा उहाँले प्रशिक्षक, संयोजक र स्रोत व्यक्तिको रूपमा सफल भूमिका निर्वाह गरिसक्नु भएको छ । समूह परिचालन, आयआर्जनका कार्यक्रम, बचत तथा ऋण व्यवस्थापन र सामाजिक सशक्तीकरणका माध्यमबाट समुदायको जीवनस्तर उकास्न उहाँको योगदान अतुलनीय छ । हाल उहाँ विभिन्न सामाजिक संस्थाहरूमा नेतृत्वदायी र सल्लाहकार भूमिकामा सक्रिय रहँदै संस्थागत विकासमा निरन्तर योगदान पुऱ्याइरहनुभएको छ ।



इन्द्र नारायण देव वैश्य

सञ्चालक

सिमिल इन्जिनियरिङमा प्राविधिक दक्षता र सामाजिक विकासमा गहिरो लगाव राख्नुहुने उहाँ एक बहुआयामिक व्यक्तित्व हुनुहुन्छ । वि.सं. २०३० सालमा "महेन्द्र विद्या भूषण (स्वर्ण पदक)" प्राप्त गरी आफ्नो शैक्षिक उत्कृष्टता प्रमाणित गर्नुभएका देवले सामुदायिक महिला विकास केन्द्र (Community Women Development Center (CWDEC) को सफल नेतृत्व गरिरहनुभएको छ । विभिन्न सामाजिक संस्था र लघुवित्तका संस्थापक अध्यक्ष भई काम गरेको अनुभव बटुल्नुभएका उहाँले नेपाल गैरसरकारी संस्था महासंघको केन्द्रमा रहेर समेत योगदान दिनुभएको छ । रेडक्रस र लायन्स क्लब जस्ता प्रतिष्ठित संस्थाहरू मार्फत उहाँको मानवीय सेवाको यात्रा निरन्तर अधि बढिरहेको छ । युवा र खेलकुदप्रतिको विशेष अभिरुचिका कारण उहाँ क्रिकेट विकास प्रतिष्ठान नेपालको उपाध्यक्ष पदमा रहेर खेल क्षेत्रको उत्थानमा समेत सक्रिय हुनुहुन्छ । व्यवसायिक योजना र कार्यकारी विकासका विभिन्न तालिमहरूले स्वारिनु भएका उहाँको विज्ञताले संस्थागत सुदृढीकरण र समावेशी आर्थिक विकासमा महत्वपूर्ण भूमिका खेल्दै आएको छ ।



अशोक सिटौला

सञ्चालक

उहाँ एक अनुभवी व्यवसाय प्रशासक तथा कृषल लगानी रणनीतिकार हुनुहुन्छ । नेपाल कमर्स क्याम्पसबाट व्यवस्थापन संकायमा स्नातक गर्नुभएका उहाँसँग संस्थागत लगानी र वित्तीय व्यवस्थापनको लामो अनुभव छ । उहाँले तत्कालिन Equity and Assets Investments Limited(हाल प्रभु क्यापिटल) मा वरिष्ठ कार्यकारीका रूपमा महत्वपूर्ण जिम्मेवारी सम्हाल्दै संस्थागत लगानीका क्षेत्रमा उल्लेख्य योगदान पुऱ्याउनुभएको थियो । यसैगरी, Peoples Power Ltd. मा परियोजना प्रबन्धकको रूपमा कार्य गरिसक्नु भएको छ । हाल उहाँ Ekyam Investments Ltd. का संस्थापक तथा प्रबन्ध निर्देशक हुनुहुन्छ । शेयर बजार विश्लेषण, समष्टिगत आर्थिक अध्ययन र लगानी रणनीतिमा विशेष दक्षता राख्नुहुने उहाँले उच्च-आय भएका व्यक्ति (HNI) तथा गैरआवासीय नेपाली (NRI) लगानीकर्ताहरूको पोर्टफोलियो व्यवस्थापकको भूमिका निर्वाह गर्दै आउनुभएको छ । प्रशासन, मानव संसाधन व्यवस्थापन र कर्पोरेट प्रस्तुतीकरण उहाँका मुख्य दक्षता क्षेत्रहरू हुन् ।



गोकर्ण खतिवडा

सञ्चालक

पत्रकारिता र कर्पोरेट सञ्चार क्षेत्रमा १५ वर्षभन्दा लामो अनुभव सँगाल्नुभएका उहाँ एक स्थापित र बहुआयामिक व्यक्तित्व हुनुहुन्छ । विशेषगरी राजनीतिक, सामाजिक र अन्तर्राष्ट्रिय मामिलाहरूमा उहाँको गहिरो दक्षता र विश्लेषण क्षमता रहेको छ । सञ्चार क्षेत्रको नेतृत्वदायी भूमिकामा रहँदा उहाँले न्यूज २४ टेलिभिजनमा समाचार प्रमुख, च्यानल नेपालमा कार्यकारी निर्माता र नेपाल वान टेलिभिजनमा वरिष्ठ निर्माताका रूपमा विशिष्ट सेवा पुऱ्याउनुभएको छ । ज्योति विकास बैंक र अरुण फाइनान्स लिमिटेडमा सञ्चालकको भूमिका निर्वाह गर्नु भएको उहाँले संस्थागत सुशासन र रणनीतिक विकासमा ठोस योगदान दिनुभएको छ । उहाँ हिमालयन ग्रोसेरी (Himalayan Grocery) प्र. लि. को प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (CEO) का रूपमा कार्यरत हुनुहुन्छ । सन् १९९५ मा त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट पत्रकारिता तथा जनसञ्चारमा स्नातक गर्नुभएका उहाँको रुचि फिल्म निर्माण, जनसम्पर्क र विज्ञापन क्षेत्रमा समेत रहेको छ । उहाँको यो विविधतापूर्ण अनुभवले उहाँलाई एक सफल रणनीतिकार र दूरदर्शी नेतृत्वकर्ताका रूपमा स्थापित गरेको छ ।



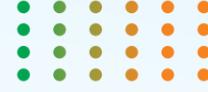
डा. बन्दना कुमारी जैन

स्वतन्त्र सञ्चालक

डा. जैन एक प्रतिष्ठित शिक्षाविद् र अनुसन्धानकर्ता हुनुहुन्छ । हाल विराटनगरस्थित डिजी क्याम्पसमा सह-प्राध्यापकका रूपमा कार्यरत उहाँले व्यवस्थापन विषयमा विद्यावारिधि (PhD) हासिल गर्नुभएको छ । डिजी क्याम्पसमा एक दशकभन्दा लामो शैक्षिक अनुभव सँगाल्नुभएका उहाँ शिक्षण, अनुसन्धान र शैक्षिक नेतृत्वका क्षेत्रमा एक स्थापित व्यक्तित्व हुनुहुन्छ । कार्य-जीवनको गुणस्तर, संगठनात्मक कार्यसम्पादन, महिला सशक्तीकरण र लघुउद्यम विकासमा उहाँको विशेष रुचि र विज्ञता रहेको छ । सन् २०२३ मा त्रिभुवन विश्वविद्यालयको Global Initiative Project मा संयोजकको भूमिका कुशलतापूर्वक निभाउनुभएका डा.जैनका शोधलेखहरू राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय स्तरका प्रतिष्ठित जर्नलहरूमा प्रकाशित छन् । अनुसन्धान पद्धति र शैक्षिक लेखनमा विशेष दक्षता राख्ने उहाँ SPSS, AMOS, EViews, Smart PLS जस्ता आधुनिक तथ्याङ्कीय सफ्टवेयर सञ्चालनमा समेत दक्ष हुनुहुन्छ । प्राज्ञिक क्षेत्रका अतिरिक्त उहाँले व्यावसायिक क्षेत्रमा पनि महत्वपूर्ण इतिहास रचनुभएको छ । मोरङ व्यापार संघको इतिहासमै पहिलो महिला कार्यसमिति सदस्य बन्नुभएकी डा. जैनले महिला उद्यमी शाखाको अध्यक्षका रूपमा महिला उद्यमीशीलता प्रवर्द्धनमा विशिष्ट योगदान पुऱ्याउनुभएको छ । उहाँ JITO तथा तेरापन्थ प्रोफेशनल फोरम जस्ता सामाजिक संस्थाहरूमा पनि उत्तिकै सक्रिय हुनुहुन्छ ।



व्यवस्थापन टिम



संजय कुमार मण्डल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

नेपालको लघुवित्त क्षेत्रमा दुई दशकभन्दा लामो अनुभव बटुल्नुभएका उहाँ प्रतिष्ठित एवं प्रभावशाली नेतृत्वकर्ता हुनुहुन्छ । त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट व्यवस्थापन विषयमा स्नातकोत्तर उपाधि हासिल गर्नुभएका उहाँ जीवन विकास समाजको स्थापनाकालदेखि नै संस्थासँग अनवरत रूपमा आवद्ध हुनुहुन्छ । उहाँ विभिन्न सांठानिक जिम्मेवारीहरू सफलतापूर्वक निर्वाह गर्दै हाल प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा यस संस्थाको नेतृत्व गरिरहनु भएको छ । हाल उहाँ नेपाल लघुवित्त बैंकर्स संघको महासचिव समेत हुनुहुन्छ । उहाँ विभिन्न देशमा सञ्चालन भएका सामाजिक व्यवसाय दिवसको कार्यक्रममा नियमित रूपमा सहभागी हुँदै आउनुभएको छ र सामाजिक व्यवसायका लागि गठित नेपाल कण्ठी फोरमका सह-अध्यक्ष समेत रहनुभएको छ । उहाँले सामाजिक व्यवसायको अवधारणालाई आत्मसात गरी लघुवित्त सेवा मार्फत विपन्न वर्गको समग्र समस्या समाधानमा जोड दिदै आउनु भएको छ ।

साथै, उहाँ एसियाली विकास बैंक इन्स्टिच्युट र विश्व बैंकद्वारा सञ्चालित अन्तर्राष्ट्रिय "Microfinance Training of Trainers" (MFToT) बाट प्रमाणित लघुवित्त प्रशिक्षक हुनुहुन्छ । उहाँले International Training Center-ILO को आयोजनामा Turin Italy मा भएको "Making Microfinance Work: Managing Product Diversification" लगायत विभिन्न राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय तालिम तथा अध्ययन क्षमणमा भाग लिनु भएको छ ।

उहाँको मुख्य दक्षतामा रणनीतिक नेतृत्व, वित्तीय विश्लेषण, जोखिम व्यवस्थापन, समावेशी वित्त, सामाजिक व्यवसाय, नीतिगत संवाद, प्रोडक्ट डिजाइन तथा नवप्रवर्तन पर्दछन् । व्यवसायिक जीवनका अतिरिक्त उहाँले उच्च माध्यमिक तहमा व्यवस्थापन विषय अध्यापनको अनुभव हासिल गर्नुभएको छ । उहाँको यो जीवनयात्रा सामाजिक सशक्तिकरण, वित्तीय समावेशीकरण र संस्थागत विकासमा पूर्णतः समर्पित छ ।



दामोदर रेग्मी
नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

उहाँले त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट समाजशास्त्र र अर्थशास्त्रमा स्नातक तथा ग्रामीण विकासमा स्नातकोत्तरको उपाधि हासिल गर्नुभएको छ । विगत १८ वर्षदेखि जीवन विकास समाज तथा जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्थामा आबद्ध रही सामाजिक रूपान्तरण, गरिबी न्यूनीकरण एवं ग्रामीण सशक्तिकरणको क्षेत्रमा उल्लेखनीय योगदान पुऱ्याउँदै आउनुभएको छ ।

रेग्मीले ग्राहक संरक्षण, वित्तीय विश्लेषण, दृढ व्यवस्थापन, नेतृत्व विकास तथा प्रशिक्षक प्रशिक्षण जस्ता विषयमा विभिन्न प्रतिष्ठित राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय तालिमहरू सफलतापूर्वक पूरा गर्नुभएको छ । उहाँ एसियाली विकास बैंक इन्स्टिच्युट र विश्व बैंकद्वारा सञ्चालित अन्तर्राष्ट्रिय 'Microfinance Training of Trainers' (MFToT) बाट तालिमप्राप्त कुशल लघुवित्त प्रशिक्षक हुनुहुन्छ ।

नीतिगत सहजीकरण, सांठानात्मक विकास र प्रशिक्षणमा उहाँको विशेष दक्षता रहेको छ । गरिबी निवारण तथा ग्रामीण विकासका विविध आयामको अनुसन्धान, लघुवित्त सम्बन्धी पुस्तक प्रकाशन एवं अन्तर्राष्ट्रिय सम्बन्ध विस्तारमा उहाँको भूमिका महत्वपूर्ण छ । युवा सशक्तिकरण, जलवायु परिवर्तन अनुकूलन र सामाजिक न्यायका क्षेत्रमा उहाँ प्रेरणादायी नेतृत्वकर्ता तथा नीतिगत अभियन्ताका रूपमा चिनिनुहुन्छ । साथै, उहाँले हाल नेपालमा 3Zero Club को राष्ट्रिय संयोजकका रूपमा स्वयंसेवी सेवा प्रदान गर्दै आउनुभएको छ ।



सुदिप कुमार मण्डल
मानव संसाधन विभाग प्रमुख

वि.सं. २०६२ मदीदेशि यस संस्थामा निरन्तर सेवारत उहाँले ग्रामीण विकासमा स्नातकोत्तर तहसम्मको अध्ययन पूरा गर्नुभएको छ । मानव संसाधन व्यवस्थापनमा विशेष दक्षता राख्ने उहाँ एक कुशल प्रशिक्षकका रूपमासमेत स्थापित हुनुहुन्छ । लघुवित्तका विविध पक्षहरूको अध्ययन तथा अवलोकनका लागि उहाँले भारत, बंगलादेश, श्रीलंका, फिलिपिन्स र दुबईलगायतका देशहरूको भ्रमण गरी अन्तर्राष्ट्रिय अनुभव हासिल गर्नुभएको छ ।



मनोज कुमार साह
लघुवित्त विभाग प्रमुख

वि.सं. २०६२ मदीदेशि यस संस्थामा निरन्तर आबद्ध उहाँ उत्प्रेरक देखी विभागीय प्रमुखको जिम्मेवारी निर्वाह गर्ने एक कुशल व्यक्तित्व हुनुहुन्छ । व्यवस्थापन विषयमा स्नातक उपाधि प्राप्त उहाँ लघुवित्त कार्यक्रम सञ्चालन तथा व्यवस्थापनमा विशेष दक्षता राख्नुहुन्छ । कार्यक्षेत्रसँग सम्बन्धित ज्ञान र सीपलाई निरन्तर क्रममा उहाँले भारत, बंगलादेश, श्रीलंका र मलेसिया लगायतका देशहरूमा पुगी लघुवित्त सम्बन्धी उच्चस्तरीय तालिम तथा अध्ययन क्षमण समेत गर्नुभएको छ ।



विनोद प्रसाद साह
आ.ले.प. विभाग प्रमुख

उहाँ यस संस्थामा वि.सं. २०६२ माददेशि कार्य प्रारम्भ गरी निरन्तर सेवामा हुनुहुन्छ । उहाँले ग्रामीण विकासमा स्नातकोत्तर उपाधि हासिल गर्नुभएको छ । उहाँ तथ्याङ्क विश्लेषण तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली विकासमा अहम् हुनुहुन्छ । लघुवित्त सम्बन्धी तालिम तथा अध्ययनका लागि बंगलादेश, श्रीलंका र मलेसिया समेत भ्रमण गर्नुभएको छ ।



रमेश राय
IT विभाग प्रमुख

दुई दशकभन्दा लामो समयदेखि यस संस्थामा आबद्ध उहाँले जीवन विकास समाजको नेतृत्वदायी भूमिका (उपाध्यक्ष र अध्यक्ष) निर्वाह गरिसक्नुभएको छ । त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट स्नातक उपाधि प्राप्त उहाँ तथ्याङ्क विश्लेषण र सूचना प्रविधि (MIS) व्यवस्थापनका विज्ञ हुनुहुन्छ । लघुवित्त सम्बन्धी उच्चस्तरीय तालिम तथा अध्ययनका क्रममा उहाँले एसिया, अफ्रिका र युरोपका बंगलादेश, भारत, श्रीलंका, फिलिपिन्स, केन्या तथा स्वीजरल्याण्डको भ्रमण गरी विश्वव्यापी अभ्यासहरूको अनुभव हासिल गर्नुभएको छ ।



व्यवस्थापन टिम



अंजय कुमार मण्डल
लेखा विभाग प्रमुख

वि.सं. २०६० जेष्ठमा फिल्ड उत्प्रेरकका रूपमा यस संस्थामा प्रवेश गर्नुभएका उहाँले शाखा प्रमुख र जिल्ला प्रमुखको जिम्मेवारी सफलतापूर्वक वहन गर्दै हाल विभागीय प्रमुखको नेतृत्वदायी भूमिका निर्वाह गरिरहनुभएको छ । पूर्वाञ्चल विश्वविद्यालयबाट स्नातक तह पूरा गर्नुभएका उहाँ वित्त विश्लेषण र लेखा प्रणाली व्यवस्थापनमा विशेष दक्षता राख्नुहुन्छ । लघुवित्त क्षेत्रको अध्ययन तथा क्षमता विकासका सिलसिलामा उहाँले बंगलादेश, श्रीलंका र फिलिपिन्स जस्ता देशहरूको समेत भ्रमण गरी अन्तर्राष्ट्रिय अनुभव बटुल्नु भएको छ ।



रंजना निरौला
तालिम विभाग प्रमुख

वि.सं. २०६८ फागुनदेखि यस संस्थामा निरन्तर सेवारत उहाँले सामाजिक शास्त्रमा स्नातकोत्तर तहसम्मको अध्ययन पूरा गर्नुभएको छ । तथ्याङ्क विश्लेषण र मिडिया व्यवस्थापनमा विशेष दक्षता राख्नुहुने उहाँ एक कुशल प्रशिक्षकका रूपमा समेत स्थापित हुनुहुन्छ । लघुवित्त क्षेत्रको तालिम तथा अध्ययनका सिलसिलामा उहाँले बंगलादेश र मलेसियाको वैदेशिक भ्रमण गरी अनुभव हासिल गर्नुभएको छ ।



शिव कुमार राम

जोखिम व्यवस्थापन/संस्थागत तथा सामाजिक विकास विभाग प्रमुख

वि.सं. २०६२ पौष महिनामा फिल्ड सहायकको रूपमा यस संस्थामा प्रवेश गर्नुभएका उहाँले आफ्नो कार्यक्षमता प्रदर्शन गर्दै शाखा प्रमुख र जिल्ला प्रमुख हुँदै हाल विभागीय प्रमुखको महत्वपूर्ण जिम्मेवारी सम्हालि रहनुभएको छ । जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापनका साथै खरिद प्रक्रिया व्यवस्थापनमा उहाँको विशेष दक्षता रहेको छ । त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट स्नातक तह उत्तीर्ण उहाँले लघुवित्त क्षेत्रको थप अध्ययन र अनुभवका लागि बंगलादेश, श्रीलंका र चीन जस्ता देशहरूको भ्रमण समेत गर्नुभएको छ ।



विजय कुमार मण्डल
बागमती प्रदेश प्रमुख

यस संस्थामा वि.सं. २०६२ भाद्रदेखि कार्य प्रारम्भ गरी निरन्तर सेवामा रहनुभएको उहाँ त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट स्नातक उपाधि हासिल गर्नुभएको छ । उहाँले लघुवित्त क्षेत्रको लामो अनुभवबाट प्रदेश प्रमुखको रूपमा नेतृत्व गरिरहनु भएको छ । लघुवित्त सम्बन्धी तालिम तथा अध्ययनका लागि बंगलादेश, भारत, श्रीलंका, फिलिपिन्स, चीन र दुबईको भ्रमण गर्नुभएको छ ।



मनोज कुमार शर्मा
उद्यमशीलता विकास विभाग प्रमुख

वि.सं. २०६२ भाद्र देखि यस संस्थामा फिल्ड सहायकका रूपमा प्रवेश गर्नुभएका उहाँले आफ्नो कार्यक्षमता र अनुभवका आधारमा शाखा प्रमुख र जिल्ला प्रमुख हुँदै हाल विभागीय प्रमुखको महत्वपूर्ण जिम्मेवारी सम्हालि रहनुभएको छ । त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट स्नातक तह उत्तीर्ण गर्नुभएका उहाँको उद्यमशीलता विकासमा विशेष दक्षता रहेको छ । यसै सिलसिलामा उहाँले बंगलादेश, भारत र फिलिपिन्स जस्ता देशहरूमा पुगी उद्यमशीलता तथा लघुवित्त सम्बन्धी उच्चस्तरीय तालिम एवं अध्ययन भ्रमण समेत गर्नुभएको छ ।



कुमोद कुमार मण्डल
MIS विभाग प्रमुख

यस संस्थामा वि.सं. २०६२ भाद्र देखि कार्य प्रारम्भ गरी निरन्तर सेवामा रहनुभएको उहाँ त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट स्नातक उपाधि हासिल गर्नुभएको छ । उहाँ MIS विभागको प्रमुखका साथै अनुपालन अधिकृतको भूमिकामा कुशलतापूर्वक कार्य गरिरहनु भएको छ । उहाँको तथ्याङ्क विश्लेषण, MIS विकास तथा नियामक निकायको परिपालनामा पोस्त्र हुनुहुन्छ । लघुवित्त सम्बन्धी तालिम तथा अध्ययनका लागि बंगलादेश र श्रीलंकाको भ्रमण गर्नुभएको छ ।



सावित्री देवी श्रेष्ठ
कोशी प्रदेश प्रमुख

यस संस्थामा वि.सं. २०५८ श्रावणदेखि कार्य प्रारम्भ गरी निरन्तर सेवामा रहनुभएको उहाँ लघुवित्त क्षेत्रको लामो अनुभवबाट प्रदेश प्रमुखको रूपमा नेतृत्व गरिरहनु भएको छ । उहाँले त्रिभुवन विश्वविद्यालयबाट स्नातक उपाधि हासिल गर्नुभएको छ । लघुवित्त सम्बन्धी तालिम तथा अध्ययनका लागि बंगलादेश र श्रीलंकाको भ्रमण गर्नुभएको छ ।

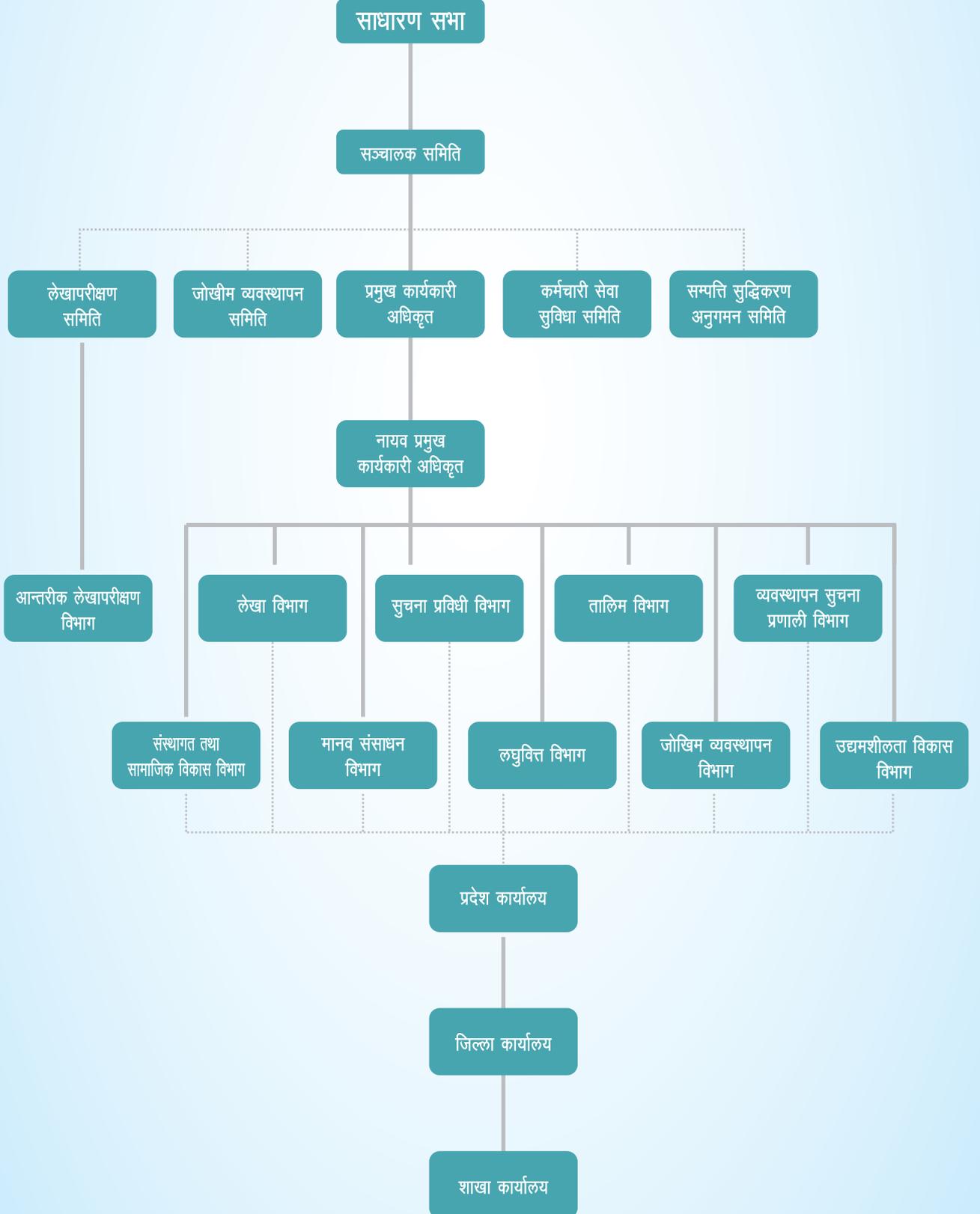


राम नारायण यादव
मधेश प्रदेश प्रमुख

यस संस्थामा वि.सं. २०६० श्रावणदेखि कार्य प्रारम्भ गरी निरन्तर सेवामा रहनुभएको उहाँ लघुवित्त क्षेत्रको लामो अनुभवबाट प्रदेश प्रमुखको रूपमा नेतृत्व गरिरहनु भएको छ । उहाँले पूर्वाञ्चल विश्वविद्यालयबाट स्नातक उपाधि हासिल गर्नुभएको हो । लघुवित्त सम्बन्धी तालिम तथा अध्ययनका लागि बंगलादेश र श्रीलंकाको भ्रमण गर्नुभएको छ ।



संस्थागत संरचना





जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सातौं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

यस वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको मिति २०८२/०९/०७ गते सोमबार बसेको १३४ औं बैठकको निर्णय अनुसार यस वित्तीय संस्थाको सातौं 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 जानकारी तथा उपस्थितिका लागि अनुरोध गर्दै यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

साधारण सभा हुने मिति, समय र स्थान :

मिति : २०८२/०९/२९ गते मंगलबार (तदनुसार १३ जनवरी, २०२६)

समय : बिहान १०:३० बजे ।

स्थान : वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय, कटहरी २, मोरङ्ग ।

छलफलका विषयहरू:

(क) सामान्य प्रस्ताव

- (१) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नुहुने आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ 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 २०८२/०८३ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने ।
- (४) सञ्चालक समितिले सिफारिश गरे बमोजिम आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ को वितरण योग्य मुनाफाबाट २०८२ आषाढ मसान्तमा कायम रहेको चुक्ता पूँजी रु. १,५३,६१,७१,५४६/- को ०.७३६८ प्रतिशतले हुन आउने रु. १,१३,१९,१६१/- (अक्षरेपी एक करोड तेह्र लाख उन्नाईस हजार एक सय एकसठ्ठी रुपैया मात्र) नगद लाभांश (बोनस शेयरको कर प्रयोजनका लागि समेत) वितरण गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव स्विकृत गर्ने ।
- (५) सर्वसाधारण समूहबाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने २ (दुई) जना सञ्चालकको निर्वाचन गर्ने ।

(ख) विशेष प्रस्ताव

- (१) सञ्चालक समितिले सिफारिश गरे बमोजिम आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ को वितरण योग्य मुनाफाबाट २०८२ आषाढ मसान्तमा कायम रहेको चुक्ता पूँजी रु. १,५३,६१,७१,५४६/- को १४ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. २१,५०,६४,०१६/- (अक्षरमा एकाईस करोड पचास लाख चौसठ्ठी हजार सोह रुपैया मात्र) बोनस शेयर वितरण गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव स्विकृत गर्ने ।
- (२) बोनस शेयर जारी गरे पश्चात वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी वृद्धि हुने भएकाले सोही बमोजिम जारी तथा चुक्ता पूँजी रु.१,७५,१२,३५,५६२/- (अक्षरमा एक अर्ब पचहत्तर करोड बाह्र लाख पैतीस हजार पाँच सय बासठ्ठी रुपैया मात्र) पुऱ्याउने 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) यस वित्तीय संस्थाले अन्य ईजाजतपत्रप्राप्त कुनै एक वा एक भन्दा बढी उपयुक्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरू एक आपसमा गाभ्ने गाभिने (Merger) वा प्राप्त (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 एवं प्राप्तिसँग सम्बन्धित प्रचलित कानून तथा निर्देशनहरू अनुरूप अपनाउनुपर्ने तथा गर्नुपर्ने सम्पूर्ण आवश्यक कार्यहरू गर्न गराउनका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

- (५) 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 :

- सातौं वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनका लागि मिति २०८२/०९/२१ गते १ दिन वित्तीय संस्थाको शेयर दाखिल खारेज बन्द (Book Close) रहनेछ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा मिति २०८२/०९/२० गतेसम्म कारोबार भई प्रचलित कानून अनुसार तोकिएको समयावधि भित्रमा यस वित्तीय संस्थाको शेयर रजिष्ट्रार श्री एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, बालुवाटार, 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 ।
- सातौं 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, बालुवाटार, 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 सभासँग 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 सक्नेछन ।
- 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 शुरु हुने समय भन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगावै वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय कटहरी-२, मोरङमा दर्ता गराई सक्नुपर्नेछ ।
- शेयरधनीहरूबाट उठेका प्रश्न, जिज्ञासा वा मन्तव्यहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष वा निजबाट अनुमति प्राप्त व्यक्तिले सम्बोधन गर्न सक्नेछन् ।
- कुनै शेयरधनी महानुभावहरूलाई वित्तीय संस्थाको सम्बन्धमा केही जिज्ञासा भए त्यस्तो व्यहोरा लिखित रूपमा



सभा हुनुभन्दा कम्तिमा ७ (सात) दिन अगावै वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा पठाउनुहुन अनुरोध गर्दछौं । तर यसलाई छलफल र पारित हुने प्रस्तावको रूपमा समावेश गरिने छैन ।

९. सर्वसाधारण समूहबाट वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकको निर्वाचन प्रकृया तथा कार्यक्रम वित्तीय संस्थाको “सञ्चालक निर्वाचन निर्देशिका, २०८२” बमोजिम हुनेछ । निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रम तालिका साधारण सभा हुने दिनभन्दा ७ दिन अगावै वित्तीय संस्थाको सूचना पाटी एवं निर्वाचन अधिकृतको कार्यालयमा प्रकाशित गरिनेछ ।
१०. सर्वसाधारण समूहको प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक पदको निर्वाचनमा उम्मेदवार हुन चाहने मतदाता नामावलीमा नाम दर्ता भएको शेयरधनीले वित्तीय संस्थाको नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम न्यूनतम संस्थापक शेयर आफ्नो नाममा लिएको हुनुपर्ने छ । संगठित संस्थाका प्रतिनिधिलाई सञ्चालक पदको निर्वाचनमा उम्मेदवारी दिन योग्य मानिनेछ । साथै प्रचलित नेपालको कानून, कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३, नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा समय समयमा जारी गरिएका निर्देशनहरु तथा वित्तीय संस्थाको निर्वाचन निर्देशिका बमोजिम अयोग्यता नठहरिएको शेयरधनी उक्त सञ्चालकको उम्मेदवार हुन योग्य हुनेछन् ।
११. “सञ्चालक निर्वाचन निर्देशिका, २०८२” प्राप्त गर्न चाहेमा यस वित्तीय संस्थाको नाममा नबिल बैंक लिमिटेडमा रहेको खाता नं. ०७०१०१७५०१०२८ मा रु. २००/- जम्मा गरी सो को भौचर वा क्रेडिट एड्भाईस यस वित्तीय संस्थाको ईमेल info@jeevanbikasmf.com मा पठाउनु भएमा ईमेल मार्फत सो निर्देशिका उपलब्ध गराईनेछ ।
१२. सभा सम्बन्धि अन्य काम कारवाही कम्पनी ऐन, २०६३ वा अन्य प्रचलित कानून, नीति नियम तथा निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।
१३. सातौं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धमा अन्य थप जानकारी आवश्यक भएमा यस वित्तीय संस्थाको फोन नं. ९८०२७९६१९६ मा कार्यालय समय भित्र सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध छ ।



जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको

सातौं वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट

अध्यक्ष ज्यूको प्रतिवेदन

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

यस जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको सातौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरु, नियमनकारी निकायका प्रतिनिधिज्यूहरु सञ्चालकज्यूहरु, सम्पूर्ण अतिथि महानुभावहरु र वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरुमा यस गरिमामय सभामा हार्दिक स्वागत गर्दछु ।

गरिवी रहीत नेपाल निर्माणको मुख्य परिकल्पनाका साथ वि.सं.२०५४ सालमा जीवन विकास समाज नामक गैरसरकारी संस्थाको स्थापना भयो । शुरुवातमा ५ वटा गा.वि.स.हरुलाई कार्यक्षेत्र बनाई त्यस क्षेत्रमा व्याप्त रहेको गरिवी, अशिक्षा र स्वास्थ्य समस्याहरुको सुधारको लागि काम गरिरहेको संस्थाले वि.सं.२०५९ सालमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय मध्यस्तताको अनुमति प्राप्त गरी बचत संकलन गर्ने तथा ऋण लगानीको कारोवारको शुरुवात गरेको थियो । यस संस्थाले विभिन्न आरोह अवरोधहरु पार गर्दै वित्तीय कारोवारलाई अझ व्यवस्थित गर्ने उद्देश्य अनुरूप वि.सं.२०६९ श्रावण २६ गते जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.नामक कम्पनी दर्ता गरी २०७५ फाल्गुन ३ गते नेपाल राष्ट्र बैंकको वित्तीय कारोवार गर्ने ईजाजतपत्र प्राप्त गरी २०७५ फाल्गुन १६ गते देखि विधिवत रुपमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रुपमा सेवा प्रदान गर्न शुभारम्भ गरेको हो । यस वित्तीय संस्थाले स्थापनाकालदेखि नै आफ्नो सेवा विस्तारका साथै वित्तीय प्रगतिका सूचकहरुमा 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 कार्यहरु निरन्तर गरिरहने हाम्रो प्रतिवद्धता रहेको छ । साथै राष्ट्रिय हीतलाई सर्वोपरी ठान्दै वित्तीय सेवाको गुणस्तरमा नियमित सुधार गरि सेवा विस्तार गर्न वित्तीय संस्था प्रतिवद्ध रहेको छ ।

वित्तीय संस्थाले आ.व. २०८१/८२ को अन्त्यसम्ममा ३१ वटा जिल्लामा १६० वटा शाखा कार्यालय मार्फत कुल ३,६७,४२३ विपन्न परिवारलाई सेवा प्रवाह गरिरहेको छ । आ.व.२०८१/८२ मा वित्तीय संस्थाले हासिल गरेका मुख्य उपलब्धीहरु देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ ।

१) वित्तीय संस्थाको गत वर्षको कारोवारको सिंहावलोकन :

विगत वर्षदेखि विश्वव्यापी रुपमा शुरु भएको आर्थिक कारोवारको गिरावटको असर नेपालको अर्थतन्त्रमा पनि परेको छ र सो हालसम्म पनि सुधार भईसकेको छैन । खस्कियो आर्थिक कारोवारका कारण व्यापार, व्यवसाय तथा रोजगारीमा आएको संकुचनले लघुवित्त क्षेत्रलाई पनि असर गरेको छ । साथै केही समूह तथा व्यक्तिहरुले लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु विरोधी गतिविधि संचालन गरी लघुवित्त कार्यक्रममा अवरोध श्रृजना गर्ने, कर्मचारीहरुलाई गालीगलौज तथा हातपात गर्ने, सोभ्वासिधा सदस्यहरुलाई वित्तीय सेवा उपभोग गर्न बाधा पुऱ्याउने कार्य भईरहेको र सोबाट संस्थाको अधिकांश शाखाहरुमा असर पारेको छ । यस विषम परिस्थितिमा पनि संस्थाको सञ्चालक समितिको निर्देशन र व्यवस्थापनको योजनाबद्ध कार्य सञ्चालन तथा सबै कर्मचारीहरुको अथक परिश्रमबाट चुनौतीहरुलाई अवसरका रुपमा परिणत गर्दै अति विपन्न तथा असहाय परिवारलाई आयमुलक कार्यमा सामेल गराई सहयोग गर्ने कार्यहरु अत्यन्त प्रभावकारी ढंगमा भएका छन् ।

आ.व. २०८१/८२ मा वित्तीय संस्थाले हासिल गरेका मुख्य उपलब्धीहरु निम्न बमोजिम रहेका छन् ।

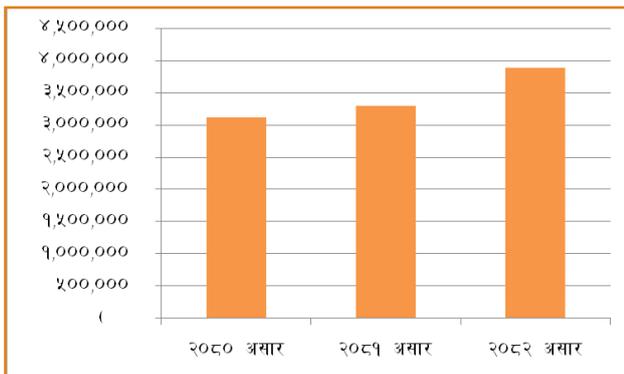
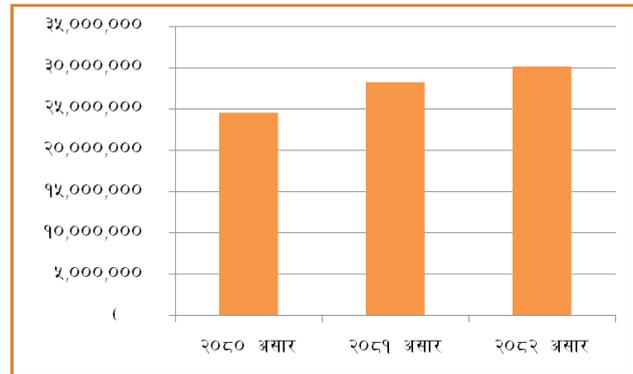
विवरण	२०८० असार	२०८१ असार	२०८२ असार
कार्यक्रम पुगेको जिल्ला	२४	३१	३१
शाखा संख्या	१६०	१६०	१६०
कर्मचारी संख्या	९३०	९९७	९६०
सदस्य संख्या	३४३,४५९	३५२,२५९	३६७,४२३
कुल सम्पत्ति (रु. हजारमा)	२४,५६०,५२८	२८,२२९,७०४	३०,०९९,८५५
चूक्ता पुजी (रु. हजारमा)	१,१८२,०३४	१,३४७,५९९	१,५३६,९७२



विवरण	२०८० असार	२०८१ असार	२०८२ असार
जगेडा कोष (रु. हजारमा)	१,२५०,४४१	१,३४१,६९२	१,५४८,७८८
कुल निक्षेप (रु. हजारमा)	१०,०३१,७९४	१०,५३३,०४३	१२,४१४,८४३
खुद कर्जा तथा सापट (रु. हजारमा)	२३,४३३,४५१	२७,२१४,४५०	२८,८८३,९९३
ब्याज आम्दानी (रु. हजारमा)	३,५३८,११०	३,५९३,८९२	४,०३५,४८१
ब्याज खर्च (रु. हजारमा)	२,०४५,३१०	२,१०२,४६३	१,९३३,९२८
खुद ब्याज आम्दानी (रु. हजारमा)	१,४९२,८००	१,४९१,४३०	२,१०१,५५२
खुद कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी (रु. हजारमा)	२१२,०८९	२७७,३६७	३०९,६२६
कर्मचारी खर्च (रु. हजारमा)	७२५,३८१	७५०,२४२	९९४,२११
अन्य सञ्चालन खर्च (रु. हजारमा)	१४०,०९३	१३८,५७७	१६८,४६६
सञ्चालन मुनाफा (रु. हजारमा)	३७२,९३८	१७८,८९०	९९०,५८२
खुद मुनाफा (रु. हजारमा)	३४२,०६४	२१०,०४९	७०६,४२९
प्रति सेयर आम्दानी (रु.)	२८.९४	१६.६१	४५.९९
निष्कृत कर्जा र कुल कर्जा अनुपात	२.३९%	४.६५%	६.६५%

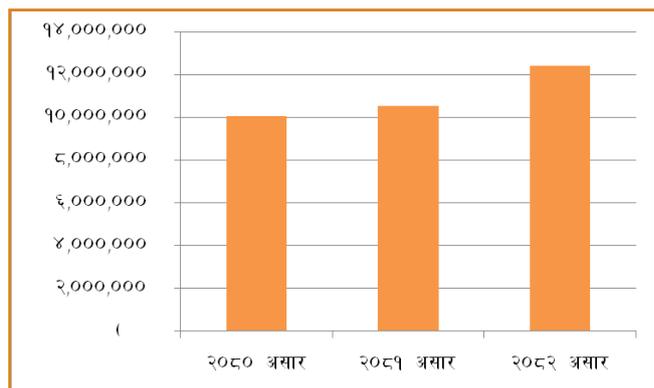
कुल सम्पत्ति

समीक्षा अवधिमा वित्तीय संस्थाको कुल सम्पत्ति ६.६२ प्रतिशतले बढेको छ, यो रकमको आधारमा रु. १ अर्ब ८७ करोडले बढेको हो। आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को अन्त्यमा रु. २८ अर्ब २३ करोड रहेको कुल सम्पत्ति, २०८२ असार मसान्तमा रु. ३० अर्ब १० करोड पुगेको छ।



पूँजी तथा जगेडा कोष

आ.व. २०८१/८२ मा खुद नाफा, नाफा नोक्सान हिसाब बाँडफाँड तथा नियमनकारी समायोजन पश्चात् वित्तीय संस्थाको जगेडा तथा कोषमा रु. ३ अर्ब ८८ करोड पुगेको छ। आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को अन्त्यमा रु. ३ अर्ब २९ करोड रहेको थियो। यो १७.८५ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ।



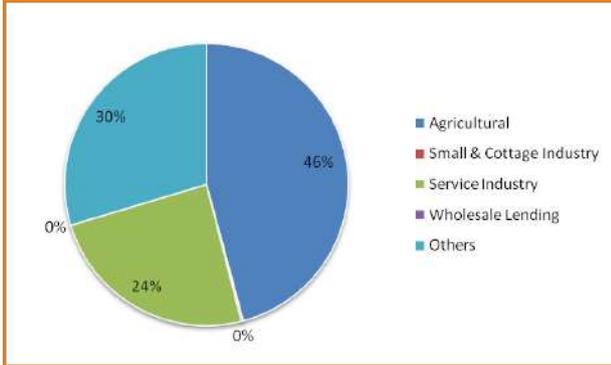
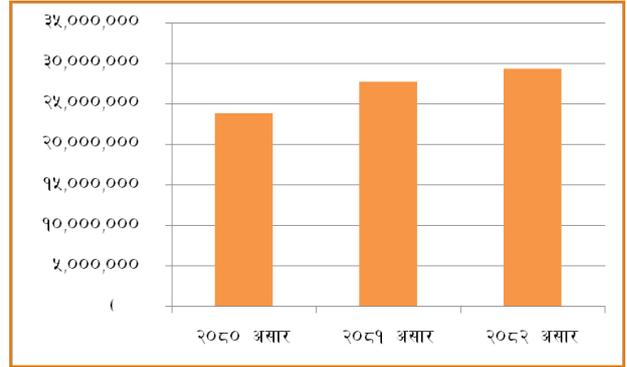
निक्षेप संकलन

२०८२ असार मसान्तमा वित्तीय संस्थाको कुल निक्षेप रु. १२ अर्ब ४१ करोड पुगेको छ। संस्थाले समीक्षा अवधिमा रु. १ अर्ब ८८ करोडले निक्षेप वृद्धि गरेको छ। यो १७.८७ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ।



कर्जा परिचालन

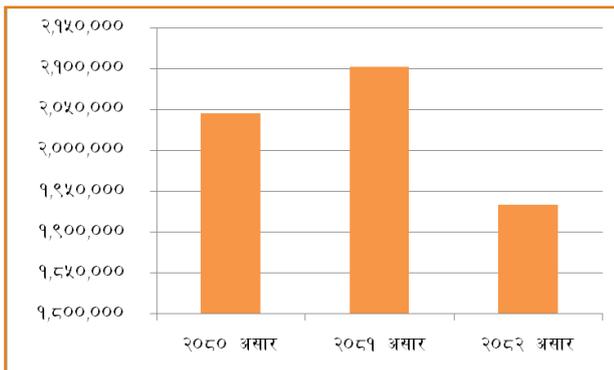
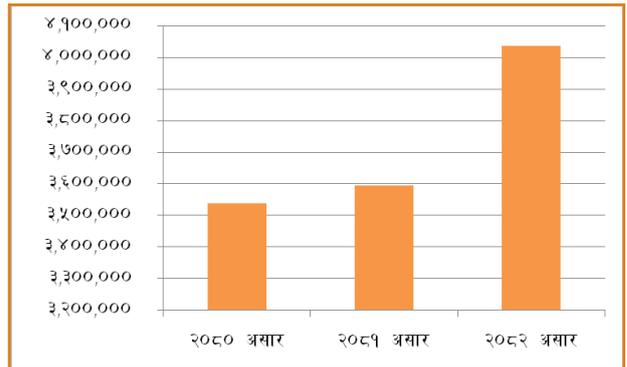
२०८२ असार मसान्तसम्ममा वित्तीय संस्थाको कर्जा तथा सापट रु. २८ अर्ब ८८ करोड पुगेको छ। समीक्षा अवधिमा रु. १ अर्ब ६७ करोड कर्जा बढेको छ। जुन १३ प्रतिशत वृद्धि हुन आउँदछ।



संस्थामा भएको कर्जाको अधिकांश भाग कृषि, उद्यम, साना तथा मझौला व्यवसाय एवं नयाँ व्यवसाय शुरुवात गर्नका साथै आवास र तत्कालीन आवश्यकता परिपूर्ति गर्नका लागि लगानी भएका छन्।

ब्याज आम्दानी

आ.व. २०८१/८२ मा वित्तीय संस्थाको ब्याज आम्दानी रु. ४ अर्ब ३ करोड भएको छ। जुन गत आ.व.मा रु. ३ अर्ब ५९ करोड रहेको थियो। यो १२.२९ प्रतिशतले वृद्धि हो।

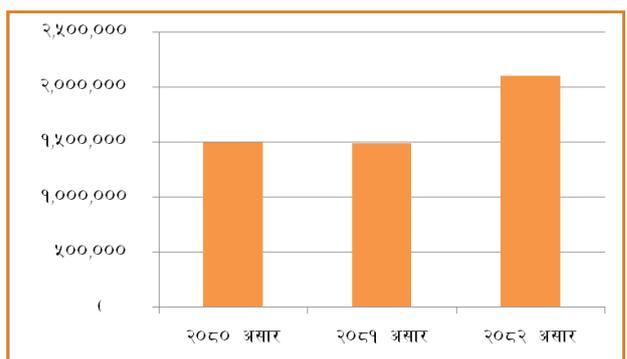


ब्याज खर्च

आ.व. २०८१/८२ मा वित्तीय संस्थाको कुल ब्याज खर्च रु. १ अर्ब ९३ करोड रहेको छ। जुन गत आ.व.मा रु. २ अर्ब १० करोड रहेको थियो। यो ८.०२ प्रतिशतले घटेको छ।

अन्य संचालन खर्च

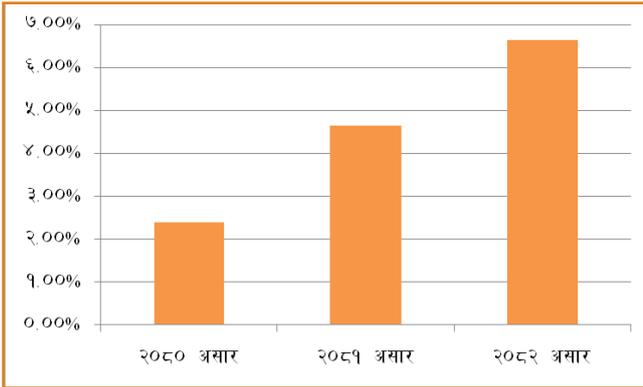
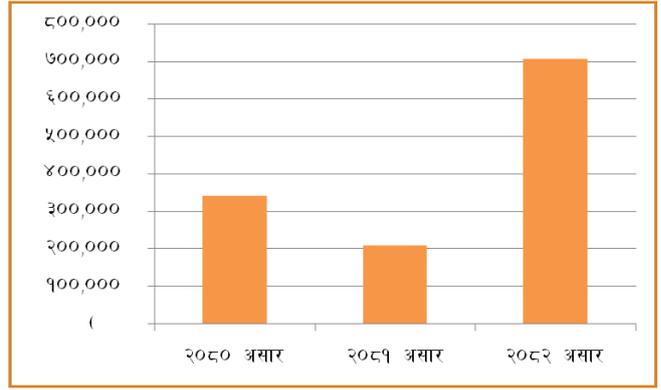
वित्तीय संस्थाको अन्य संचालन खर्च (ह्रास तथा अपलेखन खर्च सहित) रु. १६ करोड ८४ लाख भएको छ जुन अघिल्लो वर्ष रु. १३ करोड ८५ रहेको थियो। यो २१.५७ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ।





खुद मुनाफा

आ.व. २०८१/८२ मा वित्तीय संस्थाको खुद मुनाफा रु. ७० करोड भएको छ। जुन गत आ.व.मा रु. २१ करोड रहेको थियो। यो २३६.३२ प्रतिशतले बढी हो।



निष्कृत्य कर्जा

वित्तीय संस्थाले कर्जा असुलीमा विशेष ध्यान दिएको भएता पनि लघुवित्त संस्था विरुद्धको विभिन्न गतिविधिले असुलीमा निकै प्रभाव पारेकोले २०८२ असार मसान्तसम्ममा यस वित्तीय संस्थाको निष्कृत्य कर्जा वृद्धि भई ६.६५ प्रतिशत पुगेको छ। जुन अघिल्लो वर्ष ४.६५ प्रतिशत मात्र रहेको थियो।

(२) आर्थिक वर्ष २०८१/८२ अन्तर्गत राखिएको लक्ष्य र त्यसमा भएको प्रगति :

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को अन्त्यसम्ममा कुल ३,७४,९८२ जना सदस्य पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएकोमा कुल ३,६७,४२३ जना सदस्य पुगेको छ। लगानीमा रहिरहेको ऋण रु. ३४ अर्ब ३१ करोड पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएकोमा आर्थिक वर्ष २०८१/८२ असारसम्ममा रु. २८ अर्ब ८८ करोड पुगेको छ। निक्षेप तर्फ कुल रु. १३ अर्ब ३४ करोड पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएकोमा कुल निक्षेप रु. १२ अर्ब ३० करोड पुगेको छ।

(३) आर्थिक वर्ष २०८२/८३ मा राखिएको अनुमानित लक्ष्य :

चालु आ.व. २०८२/८३ मा वित्तीय संस्थाले कुल ३१ जिल्लामा कार्यक्रम संचालन गरिरहेको छ भने १९ वटा जिल्ला कार्यालयहरु (क्लस्टर) मार्फत १६० वटा शाखाहरुको अनुगमन भईरहेको छ। यस वर्ष १४ वटा शाखा तथा २ वटा जिल्ला कार्यालयहरु थप गर्ने योजना रहेको छ। कार्यक्रम विस्तारका क्रममा चालु आ.व. २०८२/८३ मा भएको कुल १७४ वटा शाखा कार्यालय मार्फत थप ३४,१०२ सक्रिय सदस्य र २९,६३९ ऋणी वृद्धि गर्ने योजना रहेको छ। चालु आ.व.मा लगानीमा रहिरहेको ऋण रकममा रु. ४ अर्ब २३ करोड वृद्धि गरी ३३ अर्ब ४५ करोड पुऱ्याउने योजना रहेको छ। त्यस्तै २ अर्ब ४० करोड बचत वृद्धि गरी १४ अर्ब ३५ करोड पुऱ्याउने लक्ष्य रहेको छ। चालु आ.व. २०८२/८३ को अन्त्यसम्ममा कुल संचालन मुनाफा ९२ करोड र खुद मुनाफा ५८ करोड १८ लाख पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएको छ।

४) वित्तीय संस्थाको कार्यक्रम विस्तार

आ.व. २०८२/८३ को अन्त्यसम्ममा १७४ वटा शाखा मार्फत वित्तीय संस्थाले कार्यक्रम विस्तार गर्ने योजना राखेको छ भने लघुवित्त सेवाबाट छुटेका घरपरिवारलाई समेट्ने उद्देश्य अनुरूप दुर्गम पहाडी क्षेत्र तथा भारतको सिमाना जोडिएका अति पिछडिएका क्षेत्रलाई प्राथमिकतामा राखि कार्यक्रम विस्तार गरिने छ।

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा सक्रिय अधिकृत टेलर सदस्य (ATM-Authorised Teller Member) २७५ जना रहेको छ भने आ.व. २०८२/८३ मा ५२१ जना पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएको छ। “एक टोल एक एटिएम” अभियानलाई टोलटोलमा विस्तार गरी डिजिटल वित्तीय कारोवारलाई प्रोत्साहन गरिएको छ। त्यस्तै सदस्यहरुलाई वित्तीय कारोवार गर्न सहज होस् भन्ने उद्देश्यले टोलटोलमा डिजिटल सेवा लगायत मोबाईल बैंकिङको समेत व्यवस्था गरिएको छ। सदस्यहरुले



गाउँघर टोल छिमेकमा नै **ATM** मार्फत वचत राख्ने तथा भिक्न पाउने व्यवस्थालाई विस्तार गरिनेछ । साथै **ATM** मार्फत खातामा अग्रिम वचत जम्मा हुने भएकोले नगद रहित केन्द्र बैठक संचालन गर्न सहज हुनेछ र यसले सदस्यहरूको समयको बचत भएको छ भने **ATM** लगायत सम्पूर्ण सदस्यहरू मार्फत मर्चेन्ट सेवाहरू पनि संचालन गरेको छ ।

(५) कर्मचारी, सदस्य तालिम तथा वृत्ति विकास :

यस वित्तीय संस्थामा कार्यरत कर्मचारी एवं यसमा आवद्ध सदस्यहरू नै वित्तीय संस्थाका आधारस्तम्भ भएकोले कर्मचारी एवं सदस्यहरूलाई आवश्यकता अनुसार विभिन्न किसिमका क्षमता अभिवृद्धि तथा सिप विकास तालिमहरू उपलब्ध गराउँदै आएको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा तपसील अनुसार सदस्य तथा कर्मचारीहरूलाई आन्तरिक तथा बाह्य तालिम, गोष्ठी तथा सम्मेलनहरूमा सहभागी गराईएको छ ।

क्र.सं.	विवरण	कार्यक्रम संख्या	सहभागी संख्या
१	सदस्यको अन्तरक्रिया, तालिम, गोष्ठी तथा भ्रमण	५,४९१	४९,९७०
क	वित्तीय साक्षरता	५,१८६	२०,२८६
ख	सिप विकास तालिम	११०	३,५४३
ग	अध्ययन भ्रमण	८२	३,०१८
घ	केन्द्र प्रमुख गोष्ठी तथा वित्तीय साक्षरता	११३	२३,१२३
२	कर्मचारीहरूको तालिम तथा गोष्ठी	७०	२,३८२
क	आन्तरिक	७०	२,३४४
ख	बाह्य		३८
३	कर्मचारीहरूको अध्ययन भ्रमण	४	५३
क	स्वदेश	१	३०
ख	विदेश	३	२३



६) प्रतिधि विकास :

यस वित्तीय संस्थामा "Finlite" Web based Online Software बाट तथ्यांक केन्द्रीकृत गर्नुका साथै दैनिक कारोवारको अभिलेख चुस्त दुरुस्त राखि अनुगमन प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाईएको छ । शतप्रतिशत कर्मचारीहरूबाट **Android** मोबाईल मार्फत डिजिटल कारोवार संचालन भईरहेको छ । हाल सदस्यहरूको किस्ता असुली, PPI+ फर्म भर्ने, ऋण विश्लेषण तथा सदुपयोगिता जाँच आदि कार्यहरू मोबाईल मार्फत नै हुने गरेको छ । जसले गर्दा कागजी कामको भ्रन्कटिलो प्रक्रियालाई केही हदसम्म विस्थापित गरेको छ र समयको पनि बचत भएको छ, साथै यसले कर्मचारीहरूको उत्पादकत्वमा समेत वृद्धि भएको छ ।

मानव संशाधन व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित कार्यहरूलाई 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 ।



सदस्यहरूलाई नगद रहित कारोवारमा अभ्यस्त गराउन तथा मोबाईल बैंकिङ्ग कारोवार संचालन गर्न JBLBSL Smart Banking नामक मोबाईल एप्लिकेसन प्रदान गरिएको छ । यस Application को प्रयोग गरी सदस्यहरूले घरमै बसेर आफ्नो ऋण तथा बचतसँग सम्बन्धित कारोवारहरूका बारेमा जानकारी प्राप्त गर्नका साथै मोबाईल, टिभी, ईन्टरनेट, विद्युत तथा खानेपानीको बिल भुक्तानी गर्न एवं जुनसुकै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा भएको रकम आफ्नो खातामा ट्रान्सफर गर्न र आफ्नो खाताको रकम अन्य बैंकमा समेत हस्तान्तरण गर्न सकिने व्यवस्था गरिएको छ, साथै QR स्क्यान मार्फत पनि जुनसुकै भुक्तानीहरू गर्न सक्ने व्यवस्था रहेको छ । यो एप मार्फत ग्राहक सदस्यहरूलाई विविध विषयहरूको जानकारी तथा महत्वपूर्ण सूचनाहरू समेत प्रदान गर्ने गरिएको छ ।

(७) विप्रेषण (Remittance) सेवा :

वित्तीय संस्थाले देश विदेशबाट विप्रेषण मार्फत आएको रकमलाई विभिन्न शाखाहरू मार्फत रकम पठाउने र भुक्तानी दिने व्यवस्था गरेको छ । छिटो छरितो रूपमा समयमा नै रेमिटान्स सेवा भुक्तानीको लागि वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा काउण्टर संचालन गरिएको छ भने केही शाखाहरूमा रिसेप्सनिष्टको व्यवस्था गरी सहज रूपमा सदस्यहरूलाई सेवा दिने कार्य भईरहेको छ । हाल केही विप्रेषण कम्पनीहरूबाट पठाईएको रकम सिधै सदस्यको खातामा जम्मा हुने व्यवस्था समेत गरेको छ । हालसम्म तपसील अनुसारको विप्रेषण कम्पनीहरू मार्फत सेवा दिने कार्य भईरहेको छ ।

S.No.	Associate Organization	Domestic / International
1	IME	Domestic/International
2	IPAY Remit	Domestic/International
3	Himal Remit	Domestic/International
4	GME Remit/Best Remit	Domestic/International
5	Prabhu Remit	Domestic/International
6	ATT Remit (Western Union)	International
7	Samsara Money Transfer	Domestic/International
8	IME Pay Service	Domestic
9	Muktinath Remit	Domestic
10	Kumari Remit	Domestic/International
11	Nepal Remit	Domestic/International
12	City Remit	Domestic/International
13	esewa Money Transfer	Domestic/International

आ.व. २०८१/८२ को अन्त्य सम्ममा भएको विप्रेषण कारोवारको वितरण यस प्रकार रहेको छ :

क्र.सं.	विवरण	संख्या (पटक)	रकम रु.
१	विप्रेषण भुक्तानी (Remittance Payment)	३७,२६१	१,८०,६०,०२,६७७
२	विप्रेषण पठाएको (Remittance Send)	१,६९६	७९,६३,०६०
	जम्मा		१,८१,३९,६५,७३७

(८) चुक्ता पूँजीमा वृद्धि :

यस वित्तीय संस्थाको अधिकृत पूँजी रु. २ अर्ब रहेको छ भने जारी तथा चुक्ता पूँजी रु. १ अर्ब ३४ करोड ७५ लाख १८ हजार ९ सयबाट वृद्धि भई १ अर्ब ५३ करोड ६९ लाख ७१ हजार ५ सय ४६ पुगेको छ ।

(९) राजश्वमा योगदान :

चालु आ.व.२०८१/८२ मा यस वित्तीय संस्थाले नेपाल सरकारलाई देहाय अनुसारको राजश्वमा योगदान गरेको छ :

क्र.सं.	राजश्व शीर्षक	रकम रु.
१	संस्थागत आयकर	४१,६८,००,०००.००
२	निक्षेपकर्ताहरूको बचतको ब्याज कर	३,९०,६२,७३५.७१
३	कर्मचारीहरूको पारिश्रमिक आयकर	२,५८,७४,६६९.११
४	श्रोतमा करकट्टी	२५,८६,३९०.७१
	जम्मा	४८,४३,२३,७९५.५३



(१०) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व:

वित्तीय संस्थाले सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विभिन्न सामाजिक कार्यहरूको लागि सहयोग गर्दै आएको छ। वित्तीय साक्षरता कार्यक्रम सञ्चालन, स्कूल, बजार, मठ मन्दिर सरसफाई कार्यक्रम, वृक्षारोपण कार्यक्रम, स्थानीय स्तरमा सञ्चालित सामाजिक कार्यक्रममा सहभागिता तथा सहयोग, बाढी, पहिरो, हुरी बतास तथा आगलागी जस्ता प्राकृतिक प्रकोपबाट पिडित स्थानीय र अति विपन्न, रोगी तथा एकल महिला/पुरुषहरूलाई सहयोग गर्ने कार्यहरू गरिरहेको छ। यस आर्थिक वर्षमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा गत वर्षको मुनाफाको १ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु २१,००,४९०।५८ मात्र रहेको भएता पनि संस्थाले तपसिल अनुसारको खर्च गरेको छ।

क्र.सं.	खर्चका शीर्षकहरू	रकम (रु.)
१	शिक्षा	७,७४,२२८
२	स्वास्थ्य	१२,१३०
३	मानवीय सहयोग तथा राहत	३,५८,८८०
४	प्राकृतिक सम्पदा	३,६१,६८५
५	वातावरण	५,९९,३६५
६	वित्तीय साक्षरता	२,८७,२६५
७	दिगो विकास लक्ष्य	०
८	अन्य	७,६८,७२६
	जम्मा खर्च	३१,६२,२७९

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।



(११) ग्राहक संरक्षण सम्बन्धी महत्वपूर्ण गतिविधिहरू:-

(क) ग्राहक संरक्षण कोष

वित्तीय संस्थाको सफलताको आधार यसको सेवा प्रति सन्तुष्ट ग्राहक नै हुन्। आफ्ना ग्राहक सदस्यहरू संस्थासँग आवद्ध गराइराख्न उनीहरूको संरक्षण र विकासमा ध्यान दिनु आवश्यक हुन्छ। यसबाट नै संस्थाको दीगोपना र विकासको आधार बन्छ। यस वित्तीय संस्थाले आफ्ना ग्राहकको संरक्षण र विकासको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम हरेक आर्थिक वर्षको खुद मुनाफाको १% रकम ग्राहक संरक्षण कोषमा जम्मा गरेको छ। यस कोषबाट ग्राहक सदस्यहरूको सामुहिक हित, समस्यामा परेका ऋणीहरूको सुरक्षण, उनीहरूको शिक्षा र क्षमता तथा सिप विकास लगायतका कार्यको लागि रकम खर्च गर्ने गरिएको छ र यो कोष संचालनको लागि छुट्टै “ग्राहक संरक्षण कोष संचालन कार्यविधि” तयार गरिएको छ। आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा ग्राहक संरक्षण कोष मार्फत निम्न बमोजिम खर्च गरिएको छ।

क्र.सं.	खर्चका शीर्षकहरू	रकम (रु.)
१	सदस्यहरूको अध्ययन भ्रमण	४०,१६,९९४
२	केन्द्र प्रमुख गोष्ठी, अन्तरक्रिया तथा वित्तीय साक्षरता	२,९०,८९,०३०
३	सदस्यहरूलाई क्षमता अभिवृद्धि तालिम	२३,२४,७८५
४	सदस्यका छोराछोरीहरूलाई शैक्षिक सामाग्री तथा छात्रवृत्ति	५९,०९,८५२



५	राहत भुक्तानी (सुत्केरी, अप्रेशन, सर्पदंश आदि)	१,०४,८९,६४६
६	प्रकोपमा परेको सदस्यहरुलाई राहत	५,९५,५८५
७	अति विपन्न परिवारलाई सहयोग	५,५६,१८२
८	स्वास्थ्य सचेतना तथा घातक रोग सहयोग (जस्तै क्यान्सर, मृगौला पिडित आदि)	१०,७३,०९९
९	सदस्यहरुको दुर्घटना बीमा खर्च	३१,४९,१३०
१०	तरकारी खेती विउवितरण तथा पशुपालन प्राविधिक सहयोग	२६,२५,३८२
	जम्मा खर्च	५,९८,२९,६८६



(ख) कर्जा तथा काजक्रिया वीमा :

सदस्य तथा सदस्यको अभिभावकको मृत्युले गर्दा परिवारमा परेको तत्कालिन आर्थिक भार कम गर्न तथा काजक्रिया खर्चमा समेत सहयोग होस् भन्ने उद्देश्य राखी वित्तीय संस्थाले ऋण र काजक्रिया वीमाको व्यवस्था गरेको छ । सदस्य तथा सदस्यको श्रीमान्/श्रीमतिको मृत्यु भएमा निजको नाममा रहेको बाँकी ऋण मिनाहा गर्ने लगायत काजक्रिया गर्न समेत रकम प्रदान गर्न वीमा कम्पनीसँग सहकार्य गरी अति न्युन शूल्क राखी यो वीमा गरिएको छ । यो वीमा अन्तर्गत सदस्यहरुलाई आ.व. २०८१/८२ मा तपसील अनुसारको राहत प्रदान गरिएको छ ।

आ.व.	काजक्रिया वीमा भुक्तानी		कर्जा वीमा भुक्तानी	
	संख्या	रकम रु.	संख्या	रकम रु.
२०८०/८१ सम्म	२,०४१	२,०४,००,०००	१,५१७	१६,९०,३२,८११
२०८१/८२ सम्म	२,१०८	२,१०,८०,०००	१,४६६	१८,७२,५७,१४९



(ग) जीवन वीमा :

भविष्यमा हुन सक्ने जोखिम न्यूनिकरणका साथै बचत गर्ने बानीको विकास गरी सदस्य तथा परिवारलाई आर्थिक सहयोग पुगोस् भन्ने अभिप्रायले वित्तीय संस्थाले वीमा कम्पनीको सहकार्यमा सदस्य तथा सदस्यको परिवारको जीवन वीमा गरेको छ । वीमाले अनिवार्य बचत गर्ने बानी बसाई परिवारको जोखिम समेत कम गरेको छ । बचतको आवश्यकता तथा जोखिम विपन्नमा नै बढी हुने तथा वीमाको पहुँच





विपन्नमा नभएको हुनाले वीमाको पहुँचलाई ग्रामिण विपन्न परिवारसम्म पुऱ्याउन आवश्यक ठानी यो वीमा लागु गरिएको छ । आ.व.२०८१/८२ सम्म तपसील अनुसारको सदस्य तथा अभिभावकको वीमा भएकोमा निम्नानुसारको मृत्युदावी भुक्तानी गरिएको छ ।

आ.व.	सक्रिय वीमित संख्या (सम्म)	मृत्यु दावी भुक्तानी	
		संख्या	रकम रु.
२०८०/८१ सम्म	४४,३०१	१७९	१,२९,६२,५३४
२०८१/८२ सम्म	३८,५७३	१५५	१,०६,६८,१६१

नयाँ वीमा गर्ने कार्य बन्द गरिएको छ ।

(घ) पशु वीमा :

आकस्मिक दुर्घटनाबाट पर्न गएको आर्थिक भारलाई कम गर्न सदस्यहरूले पशु पालन ऋण लिई खरीद गरेको पशुहरूको वीमा अनिवार्य गरिएको छ । ऋण लगानीको १ प्रतिशत मात्र वीमा शुल्कबाट ९० प्रतिशतसम्म क्षतिपूर्ति पाउने भएकोले पशु वीमाले सदस्यहरूलाई ठुलो आर्थिक भार बाट जोगाउने गरेको छ । आ.व.२०८१/८२ मा तपसील अनुसारको पशु वीमा क्षतिपूर्ति प्रदान गरिएको छ ।



आ.व.	वीमा गरिएको पशु		क्षतिपूर्ति प्रदान गरेको पशु	
	संख्या	प्रिमियम संकलन रु.	संख्या	रकम रु.
२०८०/८१ सम्म	२,३३९	२८,३९,३९५	६०	५३,२५,३००
२०८१/८२ सम्म	२,३८३	२८,०७,८६०	७७	६५,७०,०००

(ङ) दुर्घटना वीमा :

यस वित्तीय संस्थामा आवद्ध सदस्यहरूले जीवन सुरक्षा बचत अन्तर्गतको न्यूनतम मौज्जात बचत खाता खोल्दा ग्राहक संरक्षण कोषबाट १ वर्षको लागि सदस्य तथा निजको श्रीमानको रु.१/१ लाखको दुर्घटना तथा रु.१/१ लाखको (दुर्घटनामा परि उपचार गराएमा) औषधि उपचार वीमा सुनिश्चित गरेको छ । साथै मृतकको पार्थिव शरीर व्यवस्थापनको लागि रु.१०/१० हजारको काजक्रिया खर्च समेत सुनिश्चित गरेको छ । यसले सदस्यहरूलाई बचत गर्न हौसला प्राप्त भएको महसुस भएको छ । आ.व.२०८१/८२ मा यस वीमा वापत भुक्तानी गरिएको राहत निम्नानुसार रहेको छ :-



आ.व.	वीमित सदस्य संख्या	औषधि उपचार वापत सुविधा पाएको		दुर्घटना वापत सुविधा पाएको	
		संख्या	रकम रु.	संख्या	रकम रु.
२०८०/८१ सम्म	४,०९४	१	१,००,०००	२	२,००,०००
२०८१/८२ सम्म	५,६६७	४	१,४४,२६४	२	२,००,०००

(१२) यस वित्तीय संस्थाका अभियानहरू:-

जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले लघुवित्त कार्यक्रमको साथसाथै CSR र CPF मार्फत बालबालिका, किशोरी, सुकुम्बासी लगायत देशलाई नै विभिन्न क्षेत्रमा सहयोग पुग्ने किसिमका अभियानहरू संचालन गर्दै आएको छ । वित्तीय संस्थाले यी अभियानहरू मार्फत गरिवीको रेखामुनि रहेका परिवारहरूमा आधारभुत आवश्यकताको पहुँच पुऱ्याउन सफल भएको छ ।

वित्तीय संस्थाका अभियानहरू :-



(क) सामाजिक अभियान:- १. जीवन विकास बालशिक्षा:

(अ) बालशिक्षा :-

नेपालमा गरिबीको रेखामुनि रहेका परिवारका बालबालिकाहरुको साक्षरता दर न्युन रहेको छ। ग्रामिण भेगका विपन्न परिवारका विद्यालय जाने उमेर भएर पनि विद्यालय नगएका तथा शैक्षिक अवस्था कमजोर भएका ६ वर्ष मुनिका बालबालिकाहरुलाई लक्षित गरी बालमैत्री वातावरणमा मन्टेश्वरी विधिबाट अध्ययन गराउन बाल शिक्षा कार्यक्रम संचालन गरिएको छ। यस कार्यक्रमले गरिब तथा विपन्न परिवारका बालबालिकाहरुको सामाजिक तथा शैक्षिकस्तरमा बृद्धि भएको पाईएको छ। २०८२ असारसम्ममा संचालनमा रहेका बालशिक्षाका विद्यालय र विद्यार्थी विवरण यस प्रकार रहेका छन् :-

क्र.सं.	स्थान	हाल अध्ययनरत विद्यार्थी	बालशिक्षामा अध्ययन पुरा गरेका
१	अमाही	५७	२१५
२	रामचोक	६८	१८६
३	सिजुवा	२७	१८४
४	कटहरी	३०	१२७
५	दादरबैरिया	१२	३२
६	भटियाई	२१	०
जम्मा		२१५	७४५





(आ) निःशुल्क बालबालिका अध्ययन केन्द्र:-

ग्रामिण क्षेत्रमा रहेका अति विपन्न, गरिव, दलित परिवारका बालबालिकाहरूलाई पढाउनु पर्छ भन्ने चेतनाको विकास गराउन, गुणस्तरीय शिक्षाको पहुँचबाट वञ्चित बालबालिकाको शैक्षिक गुणस्तरमा सुधार ल्याउन तथा विद्यालय छोड्ने दर (Drop Out Rate) घटाउन सहयोग पुऱ्याउने उद्देश्यका साथ बालबालिका अध्ययन केन्द्रको अवधारणा ल्याईएको हो।

विपन्न, गरिव, दलितका परिवारमा अधिकांश अभिभावकहरू नपढेको हुनाले बालबच्चालाई समेत पढाउनु पर्ने चेतनाको अभाव भएको तथा आर्थिक समस्याले समेत बालबालिकालाई विद्यालय पठाउन वास्ता नगर्ने हुनाले केही बालबच्चा विद्यालय गए पनि पढाईमा निकै कमजोर हुने जसले गर्दा बच्चा तथा अभिभावकले समेत पढाईमा रुचि राखेको पाईदैन। बालबालिका अध्ययन केन्द्रले गरिव, विपन्नका त्यस्ता बालबालिकाहरूलाई समुदायबाट सामाजिक भावना बोकेका सहजकर्ताहरूले उपयुक्त समयमा निशुल्क पढाउने व्यवस्था गरेको छ। विद्यालय जानु भन्दा पहिला वा सकेपछिको समयमा बच्चाहरूलाई Tuition पढाउने र विद्यालय जानलाई उत्प्रेरित गर्ने कार्य सहजकर्ताले गरेको हुन्छ। २०८२ असारसम्म निम्न अनुसारको निशुल्क अध्ययन केन्द्र संचालनमा रहेको छ:-

अध्ययन केन्द्र संचालन भएको

आ.व.	जिल्ला (क्लष्टर)	शाखा	केन्द्र	जम्मा विद्यार्थी
२०८०/८१ सम्म	१७	६४	८४	२,६४६
२०८१/८२ सम्म	१८	५५	६६	२,१५०





२. नव विहानी

हाम्रो समुदायमा बालिकाहरु शिक्षा मात्र नभई अन्य सामाजिक दृष्टिकोणबाट समेत बहिष्कृत हुनुपर्ने बाध्यताहरु रहेका छन्। बालिकाहरुलाई विद्यालय शिक्षासम्मको पहुँच नै पहिलो चुनौती हो भने पहुँच पुगे तापनि अध्ययनलाई निरन्तरता दिने अर्को चुनौती रहेको छ। त्यसमाथि बालविवाह, बालश्रम, घरेलु हिंसा, सामाजिक कुप्रथा जस्ता जटिल समस्याहरु समाजमा सर्वत्र पाईन्छ। 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 जीवन उपयोगी तालिमसँगै तरकारीको बिउ, कुखुराको चल्ला लगायत आमदानी हुने किसिमको सामग्री दिएर व्यवहारिक सीप तथा ज्ञान अभिवृद्धि गरिएको छ।

यस अभियानमा सहभागी विद्यालय, किशोरी र उनीहरुलाई दिईएको जीवन उपयोगी तालिमको विवरण यस प्रकार रहेका छन् :-

नवविहानी कार्यक्रम	विद्यालयमा			समुदायमा		तालिम/प्रतियोगिता		
	आ.व.	विद्यालय संख्या	समुह संख्या	सहभागी संख्या	समुह संख्या	सहभागी संख्या	तालिम संख्या	सहभागी संख्या
२०८०/८१ सम्म		३८	७९	१४६३	१८	३४२	८३	१४४१
२०८१/८२ सम्म		४९	१०९	२११२	१९	३५६	१०९	२३१०





३. सुरक्षित आवास

लघुवित्त कार्यक्रमले विपन्नहरूलाई संगठित गरी आर्थिक कारोवार लगायत वित्तीय साक्षरता, शिक्षा, स्वास्थ्य र आर्थिक विकासमा टेवा पुऱ्याएको भएता पनि निजहरूको कच्ची तथा फुसको घरमा वर्षायामको पानी, हुरीबतास, बाढी, पहिरो तथा सुख्खायामको आगलागीमा परी क्षति हुने गरेको छ। असुरक्षित घरमा बसोबास गर्न बाध्य परिवार तथा ऋण लिएर भएपनि घर निर्माण/मर्मत गर्नुपर्ने बाध्यात्मक परिस्थितीको अन्त्यको लागि सुरक्षित आवासको अवधारणा ल्याईएको हो। संस्थाले आफ्ना सदस्यहरूको आवास निर्माणको लागि नमुना बस्ती निर्माणमा विभिन्न सहयोगी संस्था तथा स्थानीय सरकारसँग सहकार्य गरिरहेकोछ। यसका साथै सुरक्षित र पूर्ण घर निर्माणका लागि ऋणको समेत व्यवस्था गरेको छ। यो ऋण आ.व.२०८१/८२ सम्म कुल लगानीमा रहिरहेको ऋणको १४.९२ प्रतिशत रहेको छ। संस्थाले विभिन्न निकायसँगको सहकार्यमा निम्नानुसारका आवास निर्माण सहयोग प्रदान गरेको छ:

आ.व.	नमुना बस्ती (संख्या)	पूर्ण घर निर्माणमा सहयोग (संख्या)	आवास निर्माणमा सहयोग (संख्या)	आवास ऋणबाट घर निर्माण (संख्या)
२०८०/८१ सम्म	९	२८२	१,६६७	१,३३,७१२
२०८१/८२ सम्म	९	२८२	१,६९३	१,३६,०५९





४. सुकुम्बासीलाई जग्गाधनी बनाउने

अधिकांश गरिव तथा विपन्न परिवारहरु सडकको पेटी, नहरको डिल, खोला किनार लगायतका प्रकोपको 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 समस्या समाधानका लागि सुकुम्बासीलाई जग्गाधनी बनाउने अभियान संचालन गरिएको छ। यस कार्यक्रम अन्तर्गत वित्तीय संस्थाले भूमिहीन सदस्यहरुलाई जग्गाधनी बनाई आफ्नै जग्गामा सुरक्षित आवास निर्माणमा सहयोग गर्दै आइरहेको छ। हालसम्मको अवस्था यस प्रकार रहेको छ:

आ.व.	सुकुम्बासीलाई जग्गाधनी
२०८०/८१ सम्म	२,४६७ जना
२०८१/८२ सम्म	२,६७८ जना





५. घर आँगन तरकारी खेती

वित्तीय संस्थाले सदस्यहरूलाई आफ्नै घर आँगनमा विषादी रहित तरकारी उत्पादन गरी ताजा तथा पोषणयुक्त तरकारी खान प्रोत्साहन गर्ने उद्देश्यले यो कार्यक्रम संचालन गरिएको छ। यसले कम लागत र थोरै ठाउँमा पनि तरकारी फलाई प्रयोग गर्न प्रेरणा मिलेको छ। हालसम्म बिउ वितरण गरेको विवरण यसप्रकार रहेको छ:

आ.व.	बिउ वितरण गरेको संख्या
२०८०/८१ सम्म	१,२६,६६४ जना
२०८१/८२ सम्म	१,६६,००३ जना





६. जसको कोही छैन उसको जीवन विकास

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 दुःखी जीवन विताईरहेका (सदस्य वा गैर सदस्य) विपन्न परिवारको आवश्यकता अनुरूप उनीहरुलाई सहयोग प्रदान गर्दछ। यस अभियान मार्फत स्थानीय निकाय, क्लब तथा अन्य सरोकारवाला निकायहरूसँगको सहकार्यमा पूर्ण घर (घर, चर्पी, स्वच्छ पिउने पानी, धुवाँ रहित चुलो तथा वस्ती), 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। वित्तीय संस्थामा १ जना कर्मचारीले १ जना अति विपन्न परिवार जिम्मा लिने (Adopt) र सो परिवारको जीवनस्तरमा सुधार ल्याउन निरन्तर प्रयास गर्ने गरिएकोछ। हालसम्म जिम्मा लिएको र सहयोग गरेको विवरण यस प्रकार रहेको छ :-

आ. व.	जिम्मा लिएको अति विपन्न परिवार	खाना/ औषधि/कपडा	घर निर्माणमा सहयोग	अध्ययनको लागि जिम्मा लिएको अति विपन्न परिवारका विद्यार्थी
२०८०/८१ सम्म	१५१ वटा	७४१ जना	२६८ जना	७७४ जना
२०८१/८२ सम्म	१५१ वटा	८६३ जना	२९४ जना	१,३६२ जना

पहिले



अहिले





७. सामुदायिक स्वच्छता

स्वच्छता हाम्रो शारीरिक र मानसिक स्वास्थ्यसँग जोडिएको हुनाले ग्रामिण भेगमा स्वच्छता सम्बन्धी चनचेतना फैलाई सरसफाईको कमीबाट हुन सक्ने जोखिमहरूलाई न्युनिकरण गर्नु यस अभियानको मुख्य उद्देश्य रहेको छ। ग्रामिण भेगमा फोहोर मैला व्यवस्थापनको कमीले वर्षेनी विभिन्न रोगहरू 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 क्लब र समुदायसँग सहकार्य गरि यस कार्यक्रमलाई व्यापक रूपमा अगाडी बढाईएको छ। स्वस्थ वातावरण निर्माणको लागि सदस्यहरूलाई फलफूल लगायत अन्य जातिका कम्तिमा २ वटा बोट विरुवाहरू घर वरिपरि लगाउने पहल गरिएको छ। साथै कुनै परिवारमा नयाँ सदस्यको आगमन (जन्म) हुँदा २ वटा फलफूलको विरुवा लगाउने र कसैको मृत्युमा समेत समवेदना प्रकट गर्दै २ वटा फलफूलको विरुवा लगाउने अभियान चलाईएको छ। यस अभियान अन्तर्गत गरिएका कार्यहरू:-

आ.व.	सरसफाई कार्यक्रम संख्या	वृक्षारोपण कार्यक्रम संख्या	स्वास्थ्य सचेतना कार्यक्रम संख्या	शौचालय निर्माण संख्या	धारा/ट्यूब्वेल संख्या
२०८०/८१ सम्म	५,२२९	६,०४०	४,३०३	३८,९५६	१४,९३०
२०८१/८२ सम्म	५,४२४	७,८८४	४,३०९	४०,१४४	१४,९९५





ट. प्रकोप तथा विपद्मा सहयोग

प्रकोप तथा विपद्बाट मानव जीवनमा उत्पन्न हुने समस्या र हुन सक्ने जोखिमहरुलाई न्युनिकरण गर्न यस अभियानले सघाउ पुऱ्याएको छ। बाढी, पहिरो, आगलागी, भुकम्प, विभिन्न किसिमका प्रकोप तथा महामारीका कारण जनजीवन प्रभावित भई विभिन्न किसिमका समस्याहरु उत्पन्न हुने साथै प्रकोपले विपद् सँगसँगै जनधनको समेत क्षती गर्ने गर्दछ। प्रकोप तथा विपद्मा सहयोग प्रदान गर्ने यस अभियानको मुख्य उद्देश्य रहेको छ। प्रकोपबाट उत्पन्न हुने विभिन्न समस्याहरु जस्तै: भोकमरी, सुरक्षित बासस्थान, सरसफाई, प्राथमिक स्वास्थ्य सेवा, बालक, वृद्ध, गर्भवती, सुत्केरी, अपाङ्ग आदिलाई प्राथमिकतामा राखी आवश्यक सहयोग गर्ने गरिएको छ। प्रकोप पश्चात् उत्पन्न हुने विभिन्न समस्याहरुमा स्थानीय निकाय, क्लब र समुदायसँग सहकार्य गरी आवश्यक कार्यहरु गरिएको छ। प्रकोप तथा विपद्मा सहयोग गरेको विवरण यस प्रकार रहेको छ :-

आ. व.	बाढी पिडितलाई सहयोग		आगलागीमा सहयोग		अन्य सहयोग	
	संख्या	रकम रु.	संख्या	रकम रु.	संख्या	रकम रु.
२०८०/८१ सम्म	२,७१८	१,३९,८२५	२६९	१०,५७,२५७	६,९१२	१,४२,३५,६६०
२०८१/८२ सम्म	३,०००	५,४८,१४५	३१४	१२,६८,२२२	६,९१२	१,४२,३५,६६०



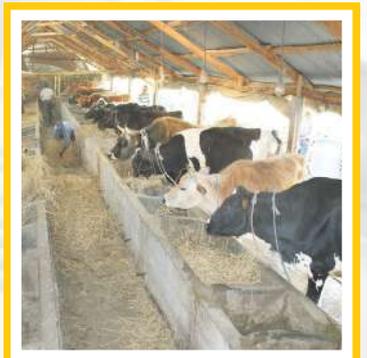


५. उद्यमशीलता विकास

“घर घरमा उद्यम फैलाउँ, गरिबीलाई शून्य बनाउँ” भन्ने मुल नाराको साथ उद्यमशीलता विकासको अभियान संचालन गरिएको छ। आफ्नै देशमा, आफ्नो परिवारसँगै बसेर विभिन्न सीप सिकी उद्यमी बन्न उत्प्रेरित गर्नु यस कार्यक्रमको मुख्य उद्देश्य रहेको छ। उद्यमशीलता विकासले विद्यमान बेरोजगारी तथा गरिबी न्युनिकरण गर्न सघाउ पुऱ्याएको छ। संस्थामा आवद्ध रहेको सदस्य तथा सदस्यहरुको परिवारलाई सीप, तालिम तथा पुँजी उपलब्ध गराएर निजको बेरोजगारी समस्या सामाधान गर्न यस अभियानले महत्वपूर्ण योगदान गरेको छ। उद्यमशीलता विकासको लागि यस वित्तीय संस्थाले निम्नानुसारको कार्यहरु गरिरहेको छ :

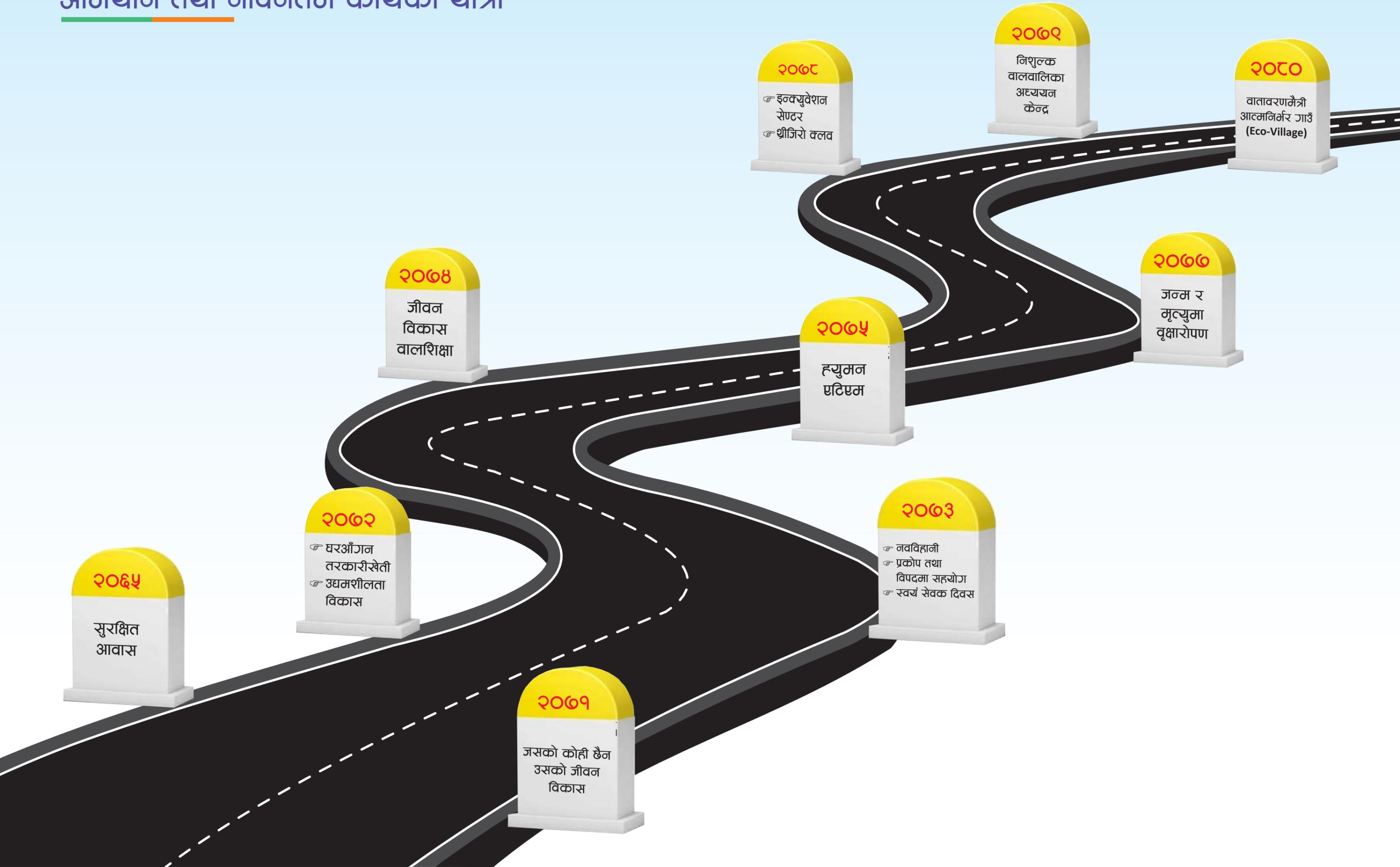
क्र. सं.	कार्यक्रम	२०८०/८१		२०८१/८२	
		संख्या	सहभागी	संख्या	सहभागी
१	वातावरण मैत्री आत्मनिर्भर गाउँ (Eco-Village) निर्माण	२	१८०	३	३६९
२	सिपमुलक तालिम	१५९	६,५१६	२६९	१०,०५९
३	वित्तीय साक्षरता तथा अध्ययन अवलोकन भ्रमण	१२०	४,८९२	२०२	७,९१०
४	Incubation Center (पढ्दै कमाउँदै)	५	६३	६	७५
५	स्वरोजगार सृजना	०	६,५५८		८,७९२
६	सफल उद्यमी सदस्यहरुको लेख, सफलताका कथा सामाजिक संजाल तथा यूट्यूवमा प्रसारण	०	७१		१२९

साथै उद्यमी सदस्यहरुलाई उत्प्रेरित गर्नको लागि सदस्य तथा निजको श्रीमान्/श्रीमतीको रु.१,००,००० को दरले दुर्घटना बीमा संस्था मार्फत नै गर्ने व्यवस्था गरिएको छ। संस्थाले उद्यमशीलता विकासको लागि विभिन्न विद्यालय, कलेजहरुमा विद्यार्थीहरूसँग उद्यमशीलता बारे अन्तरक्रिया कार्यक्रम संचालन गरेकोछ। यस्ता कार्यक्रमले विद्यार्थीहरुलाई शुरु देखि नै उद्यमशीलता बारे बुझ्न तथा व्यवहारमा लागु गर्न सहज हुने अपेक्षा गरिएको छ।





अभियान तथा नविनतम कार्यको यात्रा





(ख) डिजिटल अभियान :-

(१) एक टोल एक ATM :

भौगोलिक रूपमा विकट तथा ग्रामिण क्षेत्रहरूमा परम्परागत लघुवित्त कार्यक्रम मार्फत सेवा प्रदान गर्दा खर्चिलो एवं 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 ग्रामिण क्षेत्रमा सेवा विस्तारलाई सहज बनाउनका लागि डिजिटल वित्तीय सेवा संचालन गरिएको छ । बैंक सम्मको पहुँचलाई सहज बनाउन, आफ्नै गाउँघरमा नै बैंक जस्तो सेवा पाउन डिजिटल कारोवारको महत्वपूर्ण भूमिका हुने भएकोले “एक टोल एक ATM” (ATM-Authorised Teller Member) को नारा सहित यो सेवा संचालन गरिएको छ ।



सदस्यहरूले आफ्नो टोलमा नै बचत जम्मा गर्न र भैपरी आउने समस्याहरूमा आफ्नो बचत रकम ATM (अधिकृत टेलर सदस्य) मार्फत सजिलै भिक्त पाउने भएकोले निकै उत्साहित भएको पाईएको छ । ATM लाई 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 ।

(२) नगद रहित कारोवार :

नगद रहित बैकिङ्ग सेवाको विकास र प्रवर्द्धनका लागि वित्तीय संस्थाले सम्पूर्ण सदस्यहरूलाई डिजिटल कारोवार तर्फ उत्प्रेरित गर्दै ग्रामिण क्षेत्रमा सरल र सहज ढंगले वित्तीय सेवा विस्तार गर्न टोलटोलमा अधिकृत टेलर सदस्य (ATM) खडा गरेको छ । केन्द्र बैठकमा कर्मचारीले असुली गर्दा संकलन भएको लाखौं रकम बोकी कार्यालयसम्म आउँदा हुन सक्ने जोखिमलाई न्युनिकरण गर्नमा नगद रहित कारोवारको महत्वपूर्ण भूमिका रहेको छ । आजको युग डिजिटल तर्फ उन्मुख रहेकोले नगद बोक्ने भन्फटबाट छुटकाराको लागि “नगद रहित कारोवार” को नारा सहित यो सेवा संचालन गरिएको छ । नगद रहित केन्द्र बैठक संचालन



गर्दा सदस्य तथा कर्मचारीलाई समयको बचत हुने गरेको छ । नगद रहित कारोवारको लागि वित्तीय संस्थाद्वारा प्रवर्द्धित मोबाईल बैकिङ्ग एप्लिकेशन (JBLBSL Smart Banking) मार्फत विभिन्न मर्चेन्ट सेवाहरू भुक्तानी गर्न सक्षम भएका छन् । वित्तीय संस्थाले नगद रहित कारोवार अन्तर्गत प्रदान गरिरहेको सेवाहरू निम्नानुसार रहेका छन् ।

आ.व.२०८१/८२ सम्म डिजिटल सेवा मार्फत तपसील अनुसारको सेवा प्रदान गरिएको छ:-

क्र.सं.	डिजिटल सेवा	२०८२ असारसम्म	२०८१ असारसम्म
१	एटिएम संख्या	२७५	२०७
२	स्मार्ट सदस्य संख्या (जीवन विकास एप प्रयोगकर्ता)	१,४१,४१४	१,२६,०७८
३	डिजिटल सदस्य संख्या (मोबाईल बैकिङ्ग प्रयोगकर्ता)	२,१०,८८५	१,९९,५४४
४	एसएमएस अलर्ट सेवा लिएका सदस्य संख्या	१,३२,२०८	९९,१११



(ग) विविध

(१) तीनशुन्य क्लव :

पृथ्वीमा देखिएको जटिल समस्यालाई लक्षित गरी प्रो.मोहमद युनुसले ल्याएको तीन शुन्यको अवधारणा (शुन्य गरिवी, शुन्य बेरोजगारी र शुन्य खुद कार्वन उत्सर्जन) प्राप्तीका लागि युवा वर्गको नेतृत्वदायि भूमिका अनिवार्य हुन्छ। युवाहरुमा रहेको नविनतम सोच, शक्ति र ज्ञानको सदुपयोग गरी सम्पूर्ण मानवजाति र पृथ्वीको रक्षा तर्फ अग्रसर गराउने उद्देश्यले विश्वव्यापी रूपमा युवाहरुलाई संगठित गर्न तीनशुन्य क्लव गठन भइरहेका छन्। नेपालमा तीनशुन्य क्लव गठन तथा परिचालनमा यस वित्तीय संस्थाले अग्रणी भूमिका निर्वाह गर्दै आ.व.२०८१/८२ सम्ममा १,४७५ क्लव गठन गरेको छ। तीनशुन्य क्लवहरुले स्थानीय स्तरमा देखिएका समस्याहरुलाई समाधान गर्न आफैं जागरुक भइ विभिन्न सरोकारवाला निकाय (स्थानीय सरकार, विभिन्न क्लवहरु, NGO, INGO) सँग समन्वय र सहकार्य गरी कार्य गरिरहेका छन्।



S . N .	Particular	No . of Club	S . N .	Particular	No . of Club
1	Environment and Climate Change	803	11	Waste Management	4
2	Zero Poverty	268	12	Art, Culture & Music	3
3	Zero Unemployment	312	13	Food & Nutrition	2
4	Education	25	14	Forestry	2
5	Sports	14	15	Energy	1
6	Agriculture	12	16	Journalism	1
7	Entrepreneurship	9	17	Literature	1
8	Social Fiction	8	18	People with Disabilities	1
9	Health & Wellbeing	4	19	Technology & Innovation	1
10	Social Business	4			

(२) स्वास्थ्य सेवाहरु:-

यस वित्तीय संस्थामा आवद्ध सदस्य, कर्मचारीहरु र उनीहरुका परिवारलाई सुलभ र भरपर्दो स्वास्थ्य सेवा प्रदान गर्नका लागि जीवन विकास सामुदायिक अस्पतालमा स्वास्थ्य सेवा सम्बन्धी सहकार्य गरिएको छ। यस सहकार्य अनुसार यस संस्थामा आवद्ध सदस्य, कर्मचारी तथा उनीहरुका परिवारका सदस्यहरुको उपचारमा ३० देखि ४० प्रतिशतसम्म सहूलियतको व्यवस्था गरिएको छ भने अति विपन्नहरुलाई निशुल्क समेत स्वास्थ्य सेवा दिदै आएको छ। साथै आफ्नो



कार्यक्षेत्र भित्र समुदायलाई समेत लाभ हुने विभिन्न किसिमका स्वास्थ्य शिविरहरु समेत संचालन गरिएको छ। आ.व.२०८१/८२ सम्म गरिएका स्वास्थ्य शिविरहरु यस प्रकार रहेका छन्।



विवरण	शिविर (आँखा, बृहत स्वास्थ्य)	शिविरमा लाभ लिएका संख्या	शल्यक्रिया (आँखा तथा अन्य)	विरामी सेवा (जीवन विकास पब्लिक हेल्थ सेन्टर)
२०८०/८१ सम्म	२४२	३५,९२९	४,३००	४५,७३९
२०८१/८२ सम्म	२९८	४६,८४०	४,६७९	४६,०३७

(३) आकस्मिक राहत:-

मानिसको जन्म देखि मृत्युसम्म आईपर्ने विभिन्न किसिमका आकस्मिक घटनाहरूमा केही राहत पुगोस् भन्ने हेतुले आकस्मिक राहत स्वरूप वित्तीय संस्थामा आवद्ध सदस्यहरूको तालिम प्राप्त स्वास्थ्यकर्मीको प्रत्यक्ष निगरानीमा वा अस्पतालमा बच्चा जन्मदा दोश्रो सन्तान सम्मको लागि नगद सहयोग साथै नवजात शिशुलाई न्यानो कपडा तथा आमाको लागि पौष्टिक आहार वितरण गर्ने गरिन्छ। यसका साथै सदस्य तथा सदस्यको अभिभावकको मृत्यु हुँदा समेत काजक्रिया खर्च लगायत विभिन्न किसिमका सहयोग गर्दै आईरहेको छ। आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा यस संस्थाले आकस्मिक राहत स्वरूप प्रदान गरेको सहयोग निम्न अनुसार रहेको छ :-

क्र.स	विवरण	संख्या	रकम रु.
१	सदस्यको भित्री अपरेशन	१,२०७	२४,१४,०००
२	सदस्य सुत्केरी (सामान्य)	१,०६७	१०,६७,०००
३	सदस्य सुत्केरी (अपरेशन)	१,०६५	२१,३०,०००
४	पौष्टिक आहार वितरण	१,७७२	१७,२५,६१७
५	कुकुर वा जंगली जनावरले टोकेको	१८१	१,८१,०००
६	सर्पले टोकेको	५९	५९,०००
७	समवेदना	१,४०५	११,४३,८३०
८	७० वर्ष भन्दा बढी उमेरको सदस्यको मृत्यु	४५	२,२५,०००
९	७० वर्ष भन्दा बढी उमेरको सदस्यको श्रीमान्को मृत्यु	१५४	७,७०,०००

(१३) Progress Out of Poverty Index (POPI)

पी.पी.आई गरिबीको स्तर मापन गर्ने विश्वव्यापी उपकरण हो। पी.पी.आई. मा घर परिवारको जीवनस्तरको आधारमा परिवारको गरिबीको स्तर मापन गर्ने काम गर्दछ। परिवार संख्या, घरको अवस्था, सामाजिक अवस्था र सम्पत्तिको स्वामित्वको बारेमा २९ प्रश्नहरूको उत्तरको आधारमा सो परिवार गरिबीको कुन स्तरमा रहेको भन्ने मापन गर्दछ। पी.पी.आईको माध्यमबाट संस्थाहरूले आफ्ना सदस्यहरूको गरिबीको स्तर पहिचान गर्न सक्छन्।

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 २ वर्षमा पी.पी.आई.को आधारमा सदस्यहरूको गरिबीको स्तर छुट्याई सदस्य प्रगती कार्ड (Member Growth Card) समेत जारी गर्नेछ भन्ने नयाँ आवद्ध भएका सदस्यहरूको शुरुदेखि नै पी.पी.आई.अद्यावधिक गर्ने गरिएको छ। जीवन विकासमा आवद्ध सदस्यहरूको पी.पी.आई.को अवस्था आ.व.२०८२/८३ कार्तिक सम्म निम्नानुसारको रहेको छ।

गरिबीको स्तर (Poverty Level)

Year-Month	Food	National 100%	\$1 .25 PPP
2081- Kartik	0 .49	5 .03	6 .25
2082- Kartik	0 .48	4 .97	6 .18

निष्कर्ष

Economic Survey 2022/2023 को प्रतिवेदन अनुसार नेपालमा गरिबीको रेखामुनी रहेको जनसंख्या १५.१% रहेको देखाएको छ। यस वित्तीय संस्थाले संस्थामा आवद्ध सदस्यहरूको गरिबीको स्तर POPI Tool मार्फत मापन गर्दा २०८२ कार्तिक मसान्तको अवस्था र २०८१ कार्तिकको तुलना गर्दा National Food Poverty अन्तर्गत ०.४९% बाट ०.४८ % मा आएको, National 100% अन्तर्गत ५.०३% बाट ४.९७% मा आएको र International \$1 .25PPP अन्तर्गत ६.२५% बाट ६.१८% मा गरिबी स्तर रहेको पाईएको छ। यसरी हेर्दा विगत एक वर्षमा यस वित्तीय संस्थामा आवद्ध सदस्यहरूको गरिबीको स्तरमा क्रमिक रूपमा सुधार आएको स्पष्ट देख्न सकिन्छ।



(१४) संस्थागत सुशासन :

वित्तीय संस्थामा संस्थागत सुशासन कायम राख्न व्यवस्थापन र सञ्चालक समिति सदैव प्रतिवद्ध 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।

(१५) भावि कार्यक्रम :

- वित्तीय पहुँच विस्तारका लागि सेवा नपुगेका सम्भाव्य क्षेत्रको खोजी गर्दै आवश्यकता अनुसार नयाँ शाखा स्थापना तथा मर्जर/एक्विजिसनको प्रयास गरिनेछ।
- लघुवित्त कार्यक्रमको गुणस्तर वृद्धि सहित कर्जा, बचत तथा अन्य सेवाहरुलाई थप मर्यादित, सेवामुखी र दीगो बनाउँदै संस्थागत छवि तथा सेवाग्राहीको सन्तुष्टि अभिवृद्धिमा जोड दिइनेछ। कर्जाको गुणस्तर सुधारका लागि सदस्यहरुको आवश्यकता र क्षमताको पहिचान गरी प्रयाप्त लगानी एवं कर्जा सदुपयोग गराउन जोड दिइनेछ।
- वित्तीय संस्थामा आवद्ध ऋण नचलाएका सदस्यलाई ऋणको उपयोग गर्न प्रेरित गरी मौलिक उत्पादनमा जोड दिइनेछ।
- सदस्यहरुको आर्थिक सुनिश्चितताको लागि समयसापेक्ष तथा नवप्रवर्तनयुक्त नयाँ बचत योजनाहरु लागु गरिनेछ।
- युवा तथा सदस्यहरुलाई स्वरोजगार र उद्यमशीलता मार्फत रोजगारी सिर्जनातर्फ प्रेरित गर्न सीपमुलक तालिम, अध्ययन तथा अवलोकन भ्रमण, खोज तथा अनुसन्धान कार्यक्रम एवम् तालिम तथा अनुसन्धान केन्द्र सञ्चालन गरिनेछ।
- सदस्यहरुले उत्पादन गरेका वस्तु तथा सेवाको बजारीकरणमा सहजीकरण गर्न हाटबजार प्रवर्द्धन, सदस्य-सदस्यबीच व्यवसायिक सहकार्य प्रवर्द्धन तथा आत्मनिर्भर एवं वातावरणमैत्री समुदाय निर्माण सम्बन्धी कार्यक्रमहरु सञ्चालन गरिनेछ।
- नगद रहित कारोबार अभियानलाई टेवा पुऱ्याउँदै ग्रामीण तथा विपन्न वर्गसम्म डिजिटल वित्तीय सेवाको पहुँच विस्तार गरिनेछ। साथै, संस्थागत कार्य सञ्चालनलाई थप प्रभावकारी र उत्पादनशील बनाउन डिजिटाइजेशन तथा नविन प्रयोगहरु गरिनेछ।
- सदस्यहरुको सामाजिक-आर्थिक अवस्थामा आएको परिवर्तनको तथ्यपरक मुल्याङ्कन गर्न प्रत्येक दुई वर्षमा सदस्य स्तरोन्नति मापन गर्नका लागि PPI (Progress out of Poverty Index) को प्रयोग गरिनेछ।
- संस्थामा कार्यरत कर्मचारीहरुको दक्षता, क्षमता तथा मनोबल अभिवृद्धिका लागि नियमित तालिम, क्षमता विकास कार्यक्रम, खेलकुद तथा योग-ध्यानजस्ता स्वास्थ्य प्रवर्द्धन कार्यक्रमहरु सञ्चालन गरिनेछ।
- कार्यक्रम गुणस्तर, संस्थागत सुशासन, पारदर्शिता तथा जोखिम व्यवस्थापन गर्न आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा व्यवस्थापन सूचना प्रणाली (MIS) लाई थप सुदृढ बनाइनेछ।
- “तीन शून्य” (शून्य गरिबी, शून्य बेरोजगारी र शून्य खुद कार्वन उत्सर्जन) अवधारणालाई आत्मसात् गर्दै श्रीजिरो क्लव, वातावरण मैत्री आत्मनिर्भर गाउँ (Eco-Village), अतिविपन्नलाई सहयोग (Hardcore Poor Support), उद्यमशीलता विकास लगायतका दिगो विकास लक्षित कार्यक्रमहरु सञ्चालन गरिनेछ।

आभार प्रकट :

आजको यस पुनित अवसरमा वित्तीय संस्थामा आवद्ध भई कारोबार गर्ने सम्पूर्ण सदस्यहरु प्रति हार्दिक आभार व्यक्त गर्न चाहन्छु। समयमै लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरी वित्तीय संस्थालाई आवश्यक सुझावहरु समेत दिने वाह्य लेखापरीक्षकलाई सञ्चालक 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) तथा 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 सुझाव 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 :

विश्वव्यापी रूपमा देखिएको आर्थिक मन्दीको प्रभावले कार्यक्रममा निकै असर पारेको छ । यसले सदस्यहरूको व्यापार व्यवसायमा समेत असर पुगेको छ । त्यस्तै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू विरुद्ध देखिएको गलत प्रवृत्ति तथा प्रचारबाजीले समेत कार्यक्रममा असर पारेको छ । यसले गर्दा सदस्यहरू मनोवैज्ञानिक रूपमा तनावको अवस्थामा रहेकोले संस्थाको किस्ता असुलीमा यसले प्रभाव पारेको देखिन्छ ।

(ग) प्रतिवेदन तयार गरिएको मितिसम्म चालु वर्ष (आ.व. २०८१/८२) को उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराहरूका विषयमा सञ्चालक समितिको धारणा :

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

विवरण	२०८२ असार मसान्तसम्मको	२०८२ मंसिर मसान्तसम्मको
सदस्य संख्या	३६७,४२३	३६९,७०१
कुल वचत तथा निक्षेप (रु. हजारमा)	१२,४१४,८४३	१३,००६,९०८
कुल लगानीमा रहेको कर्जा तथा सापट (रु. हजारमा)	२८,८८३,९९३	२९,२९७,८२७
कुल व्याज तथा अन्य आम्दानी (रु. हजारमा)	४,३४५,१०७	१,८२०,३६६
कुल खर्च (रु. हजारमा)	३,०९६,६०५	२,२१८,३१२
संचालन नाफा (रु. हजारमा)	९९०,५८२	२८५,७३४
खुद मुनाफा (रु. हजारमा)	७०६,४२९	७५,३२७

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

(घ) कम्पनीको औद्योगिक वा व्यवसायिक सम्बन्ध :

यस वित्तीय संस्थाको कारोवार गर्ने शिलसिलामा सम्बद्ध सबै क्षेत्रहरूसँग सौहार्दपूर्ण 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 :

आ.व. २०८१/८२ मा वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिमा स्वतन्त्र सञ्चालकको कार्यअवधि समाप्त भएकोले हेरफेर भएको छ ।

वित्तीय संस्थाको वर्तमान सञ्चालक समितिको संरचना निम्न वमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	नाम	पद	प्रतिनिधित्व
१	विक्रम 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	गोकर्ण खतिवडा	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी
६	अशोक सिटौला	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी
७	डा.बन्दना कुमारी जैन	सञ्चालक	स्वतन्त्र सञ्चालक

(च) 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 ।



- मौद्रिक तथा वित्तीय नीति लगायत अप्रत्याशित रूपमा हुने नीतिगत परिवर्तन एवं निर्देशनबाट समस्या श्रृजना हुन सक्ने देखिन्छ ।
- आ.व.२०८१/८२ मा पनि विश्वव्यापी रूपमा देखिएको आर्थिक मन्दीको कारणले कारोबारलाई अत्यधिक प्रभाव पारेको छ र आगामी दिनमा पनि असर पार्न सक्ने संभावना रहेको छ ।
- केही उत्खुल व्यक्तिकर तथा समुहले निहित स्वार्थ राखी ऋण मिनाहाको भ्रम फैलाउने, समुदायलाई भाँड्ने, वित्तीय अनुशासन कमजोर बनाउने, किस्ता तिर्न खोज्नेलाई समेत अवरोध गर्ने, नारा जुलुस गर्ने कार्यले समेत कार्यक्रममा असर पारेको छ ।
- प्रविधिको प्रयोग सँगै Digital Fraud, Cyber Threat ले संस्था तथा सदस्यहरूले गरेको डिजिटल कारोबारलाई चुनौती हुनसक्ने संभावना देखिन्छ ।
- राजनैतिक अस्थिरताले गर्दा देशमा हुनसक्ने बन्द हडताल लगायतका गतिविधिबाट लघुवित्त कार्यक्रम प्रभावित हुनसक्ने संभावना देखिन्छ ।
- विगतमा नै अधिक ऋणको भारमा परेका तथा नगद प्रवाहमा ह्रास आएका कारण कर्जाको नियमित किस्ता भुक्तानी नहुँदा वित्तीय संस्थाको कारोबारमा असर पारेको छ ।

(छ) लेखापरीक्षक प्रतिवेदनमा कुनै कौफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :

आ.व.२०८१/८२ मा नियुक्त हुनु भएका लेखापरीक्षक श्री ए.बंशल एण्ड एसोसिएट्स (चार्टर्ड एकाण्टेन्ट श्री अश्वनी वंशल) ले लेखापरीक्षण गर्नु भएको छ । यस प्रतिवेदनका साथ संलग्न लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र लेखा विवरणहरूले वित्तीय संस्थाको यथार्थ स्थितीको चित्रण गरेको छ । लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमाथि सञ्चालक समितिको तर्फबाट कुनै उल्लेख्य टिप्पणी रहेको छैन ।

(ज) लाभान्श बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

आ.व. २०८१/८२ को मुनाफाबाट शेयरधनी महानुभावहरूलाई २०८२ असार मसान्तमा कायम चुक्ता पूँजी रु.१ अर्ब ५३ करोड ६१ लाख ७१ हजार ५ सय ४६ को १४ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु.२१ करोड ५० लाख ६४ हजार १६ रुपैया बोनस शेयर र ०.७३६८ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. १ करोड १३ लाख १९ हजार १ सय ६१ रुपैया (नगद लाभान्श र सोमा लाग्ने कर समेत) लाभान्श बाँडफाँड गर्ने प्रस्ताव यस साधारण सभा समक्ष स्वीकृतीका लागि पेश गरिएको छ ।

(झ) 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 बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण:

- आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा कुनै किसिमको शेयरहरू जफत गर्ने कार्य नभएको ।

(ञ) 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 कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

- यस वित्तीय संस्थाको सहायक कम्पनी नभएको ।

(ठ) 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 विवरण 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	बिक्रम राज सुवेदी	अध्यक्ष	जीवन विकास समाज	०	०.००
२	श्यामचन्द्र खतिवडा	सञ्चालक	संस्थापक शेयरधनी	१,१९,९३४	०.७८
३	प्रकाश कुमार श्रेष्ठ	सञ्चालक	संस्थापक शेयरधनी	१२,९५२	०.०८
४	ईन्द्र नारायण देव वैश्य	सञ्चालक	संस्थापक शेयरधनी	१,२६,२४६	०.८२
५	गोकर्ण खतिवडा	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी	१,७३७	०.०१
६	अशोक सिटौला	सञ्चालक	सर्वसाधारण शेयरधनी	२७७	०.००
७	डा.बन्दिना कुमारी जैन	सञ्चालक	स्वतन्त्र सञ्चालक	०	०.००

**ख. व्यवस्थापन पदाधिकारी :**

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	हालको पद	शेयर स्वामित्व कित्ता	प्रतिशत
१	संजय कुमार मण्डल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	६८,५५२	०.४५
२	दामोदर रेग्मी	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	८२,०६०	०.५३
३	विजय कुमार मण्डल	वरिष्ठ प्रबन्धक	३६१	०.००
४	सुदिप कुमार मण्डल	वरिष्ठ प्रबन्धक	०	०.००
५	मनोज कुमार साह	प्रबन्धक	२२२	०.००
६	बिनोद प्रसाद साह	प्रबन्धक	५६,८११	०.३७
७	रमेश राय	प्रबन्धक	४३,३०२	०.२८
८	अंजय कुमार मण्डल	प्रबन्धक	११४	०.००
९	रामनारायण यादव	प्रबन्धक	११,३६२	०.०७
१०	सावित्री देवी श्रेष्ठ	प्रबन्धक	८,६३५	०.०६
११	रन्जना निरौला	वरिष्ठ अधिकृत	१३९	०.००
१२	मनोज कुमार शर्मा	वरिष्ठ अधिकृत	१९९	०.००
१३	कुमोद कुमार मण्डल	वरिष्ठ अधिकृत	१७८	०.००
१४	शिव कुमार राम	वरिष्ठ अधिकृत	१९९	०.००

व्यवस्थापन टिमका वरिष्ठ प्रबन्धक श्री विजय कुमार मण्डल बाहेक वित्तीय संस्थाका सञ्चालक एवं अन्य 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 सम्भौताहरूमा 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 विवरण :**

वित्तीय संस्थामा सुशासन कायम गरी स्वचालित ढंगले संचालन 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 रूपमा 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 निर्देशिकाहरू 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 सञ्चालक श्री प्रकाश कुमार श्रेष्ठ ज्युको संयोजकत्वमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री संजय कुमार मण्डल, मानव संसाधन विभाग प्रमुख सुदिप कुमार मण्डल सदस्य सचिव र लेखा विभाग प्रमुख अंजय कुमार मण्डल सदस्य रहनु भएको छ । यस समितिको बैठक आवश्यकता अनुसार बस्ने गरेको छ । यस समितिले वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरूको पारिश्रमिक निर्धारण नीति तर्जुमा गर्न सञ्चालक समितिलाई सहयोग गर्ने तथा पारिश्रमिक निर्धारण नीति बमोजिम प्रचलित कानून तथा नीति निर्देशनमा उल्लिखित व्यवस्थाहरूको पालना हुने गरी सम्पूर्ण कर्मचारीहरूको पारिश्रमिक वृद्धि गर्नुपर्ने देखिएमा सोको आधारहरू सहित सञ्चालक समितिमा सिफारिस गर्ने, जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरू भर्ना, छनौट, नियुक्ती, पदस्थापन, सरुवा, बढुवा आदिको मापदण्डहरू तयार गरि सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस समितिले गर्ने भनि तोकिएका कार्यहरू गर्ने गर्दछ ।



(२) जोखिम व्यवस्थापन समिति : यस वित्तीय संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन समितिमा गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री ईन्द्र नारायण देव वैश्य ज्युको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री अशोक सिटौला र लघुवित्त विभाग प्रमुख श्री मनोज कुमार साह सदस्य र जोखिम व्यवस्थापन विभाग प्रमुख श्री शिव कुमार राम सदस्य सचिव रहनु भएको छ। यस समितिको बैठक तीन महिनामा कम्तीमा एक पटक बस्ने गरेको छ। यस समितिले विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासको लागि सुझाव दिने, व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनको लागि विकास गरेको रणनीति आदिको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने, जोखिम सम्पत्ति अनुसार पूँजीको पर्याप्तता, तरलताको स्थिति, व्याजदर परिवर्तनबाट पर्न सक्ने जोखिम, तथा अन्य जोखिमहरूको नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरि सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय तथा सुझाव दिने तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस समितिले गर्ने भनि तोकिएका कार्यहरू गर्ने गर्दछ।

(३) सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति: यस वित्तीय संस्थाको सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समितिमा गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री श्याम चन्द्र खतिवडा ज्युको संयोजकत्वमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री संजय कुमार मण्डल सदस्य, लघुवित्त विभाग प्रमुख श्री मनोज कुमार साह र व्यवस्थापन सूचना प्रणाली विभागका विभागीय प्रमुख श्री कुमोद कुमार मण्डल सदस्य सचिव रहनु भएको छ। यस समितिको बैठक ३ महिनामा कम्तीमा १ पटक बस्ने गरेको छ। यस समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण सम्बन्धि अनुगमन गर्ने तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस समितिले गर्ने भनि तोकिएका कार्यहरू गर्ने गर्दछ।

(४) लेखापरीक्षण समिति र सो समितिले गरेका काम कारवाहीको विवरण :

यस वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षण समितिमा गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री अशोक सिटौलाज्युको संयोजकत्वमा सञ्चालक डा.बन्धना कुमारी जैन सदस्य र लेखा परीक्षण विभागका प्रमुख श्री बिनोद प्रसाद साह सदस्य सचिव रहनु भएको छ। शाखाहरूको त्रैमासिक/अर्धवार्षिक रूपमा लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरी लेखापरीक्षण प्रतिवेदन समितिका संयोजकलाई बुझाउने गर्दछ र यस समितिको बैठक ३ महिनामा कम्तीमा १ पटक बस्ने र उक्त प्रतिवेदनमा देखिएको कैफियतहरूको बारेमा छलफल गरी सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने गर्दछ। यसरी 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 सञ्चालक समिति समक्ष सुझाव पेश गर्ने गर्दछ।

(थ) गत आर्थिक वर्षको कूल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा यस वित्तीय संस्थाको कुल व्यवस्थापन खर्च निम्न बमोजिम रु.१ अर्ब १२ करोड ६६ लाख ८४ हजार ८४ रुपैया मात्र रहेको छ।

(क) कर्मचारी खर्च रु. ९९,४२,१०,९१३-

(ख) कार्यालय संचालन खर्च रु.१३,२४,७३,१२१-

(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 सञ्चालक श्री अशोक सिटौलाज्युको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री बन्धना कुमारी जैन सदस्य र लेखा परीक्षण विभागका प्रमुख श्री बिनोद प्रसाद साह सदस्य सचिव रहनु भएको छ। लेखापरीक्षण समितिको संयोजक (गैर कार्यकारी सञ्चालक) को भत्ता सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता बराबर रु ७,००० तथा अन्य पदाधिकारीहरूको बैठक भत्ता रु २,५०० 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 सञ्चालक 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 बाँकी 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 :

(आ) सञ्चालक समितिसँग सम्बन्धित :

वैठक भत्ता	: अध्यक्ष रु.८,००० ।- र सञ्चालक रु.७,००० ।- प्रति वैठक
पत्रपत्रिका	: अध्यक्षलाई रु. १००० मासिक र सञ्चालकलाई रु. १००० मासिक
संचार खर्च	: अध्यक्षलाई रु. २००० मासिक र सञ्चालकलाई रु. २००० मासिक
स्वदेश भ्रमणमा दैनिक भत्ता	: अध्यक्ष एवं सञ्चालकलाई दैनिक रु.४,००० ।- तथा वास्तविक लागेको यातायात खर्च
विदेश भ्रमणमा दैनिक भत्ता	: अध्यक्ष एवं सञ्चालकलाई भारतका लागि दैनिक भारु ४,००० ।- र अन्य मुलुकका लागि १५० डलर

(आ) कार्यकारी प्रमुखलाई आ.व. २०८१/८२ मा भुक्तानी भएको पारिश्रमिक सुविधाहरू :

विवरण	रकम रु.
तलब	४२,६०,०००
भत्ता	७,२०,०००
दशै भत्ता	३,५५,०००
कुल तलब	५३,३५,०००
खुद नगद	३५,२८,५३५

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

१. बोनस सम्बन्धमा : बोनस ऐन अनुसार ।
२. उपदान सम्बन्धमा : कर्मचारी सेवा विनियमावलीमा व्यवस्था गरे अनुसार ।
३. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई वार्षिक २० दिनको तलब तथा अन्य व्यवस्थापकिय/प्रबन्धकलाई वार्षिक रु.२०,०००।- देखि रु.२५,०००।- सम्मको औषधी उपचार खर्चको व्यवस्था गरिएको छ । प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा अन्य व्यवस्थापकिय/प्रबन्धकको वार्षिक रु.७ लाखको दुर्घटना बीमा गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।
४. संचय कोष: आधार तलबको १० प्रतिशत ।
५. जीवन बीमा: प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायत सम्पूर्ण कर्मचारीलाई जीवन बीमाको सुविधा प्रदान गरिएको छ ।
६. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई वार्षिक रु.३०,०००।- तथा अन्य व्यवस्थापकिय/प्रबन्धकलाई वार्षिक रु.१०,०००।- पोशाक खर्चको व्यवस्था गरिएको छ ।

(प) शेयरधनीहरूले बुकिलिन बाँकी रहेको लामांशको रकम :

- नभएको ।

(फ) कम्पनी ऐनको दफा १४१ तमोजिम सम्पत्ति खरिद वा विन्ती गरेको कुराको विवरण :

- नभएको ।

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

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

(म) कम्पनी ऐन तथा प्रचलित कानून तमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुराहरू :

- नभएको ।

(म) अन्य आवश्यक कुराहरू :

- नभएको ।



PAN: 301099196

A. BANSAL & ASSOCIATES

CHARTERED ACCOUNTANTS

CA ASWANI BANSAL

ICAN M.NO. 135, COP NO. : 113

**Independent Auditor's Report to the Shareholders of
JEEVAN BIKAS LAGHUBBITA BITTITYA SANSTHA LTD.
KATAHARI, MORANG****Opinion**

We have audited the financial statements of **Jeevan Bikas Laghubbita Bittitya Sanstha Ltd.** Which comprise the statement of financial position as at **32nd Ashad 2082**, 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 **32nd Ashad 2082** 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 2081. 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.



Shahi Marga, Tintolia, Biratnagar-10, Morang, Nepal

Ph. No. : +977-21-417495, 417100, Mob.: +977-9852022454, E -mail: bansalcabrt@gmail.com



PAN: 301099196

A. BANSAL & ASSOCIATES

CHARTERED ACCOUNTANTS

CA ASWANI BANSAL

ICAN M.NO. 135, COP NO. : 113

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

Key Audit Matters	Auditor's Response
Interest Income	
<p>The bank has implemented NRB's Guidance Note on Interest Income Recognition, 2025, effective from Shrawan 2081. The guidelines require staging of loans (Stage 1, 2, 3) with different recognition methods-accrual basis for Stage 1 and 2 based on the coupon interest rate, and cash basis (incremental) for Stage 3 assets. The transitional arrangement involves complex quarterly tracking at the account level and reconciliation between interest suspense, accrued interest, and actual collections.</p> <p>Given the significant system changes, manual interventions during transition, and risk of misstatement in interest income, we considered this as a key audit matter.</p>	<p>Our audit approach included:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Obtained an understanding of the Bank's implementation framework and tested quarterly interest computation processes at the account level. ➤ Verified staging classification (Stage 1, 2, 3) for sample loans based on ECL guidelines and tested stage migration reports. ➤ For Stage 3 assets, tested the cash basis approach by tracing collections to bank statements, recalculating interest suspense movements, and verifying that suspense does not exceed accrued interest. ➤ Performed reconciliation between CBS interest calculations and GL entries and verified quarterly interest income aggregation.
Impairment of Loans and Advances	
<p>As per NFRS 9 (carve-out issued by ICAN), the microfinance shall measure impairment loss on loans and advances at the higher of:</p> <ol style="list-style-type: none"> a) Amount derived as per norms prescribed by NRB for loan loss provisioning; b) Amount determined as per para 5.5 of NFRS, adopting the expected credit loss model <p>As per the norms prescribed by the NRB, provision at the prescribed rate shall be created on the loans and advances based on the overdue status of loans and advances, as well as the utilization status of the facility, status of security, etc. Hence, assessment of the availability and accuracy of data for impairment under NRB provisioning norms is regarded as a key audit matter.</p> <p>Expected credit losses of loans and advances measured at amortized cost, as</p>	<p>Our audit approaches included:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Reviewing the overdue status of loans and advances by obtaining data from the system and matching the same with the NRB 2.2 report. ➤ Sample credit files were reviewed for the purpose of assuring the utilization of loans and advances for the intended purpose, account movement and account turnover. ➤ Assessed the alignment of the Microfinance's impairment for expected credit loss computations and underlying methodology, including responses to current economic conditions, with its accounting policies, based on the best available information up to the date of our report. ➤ Evaluated the design, implementation, and operating effectiveness of controls over estimation of expected credit losses, which included assessing the level of



Shahi Marga, Tintolia, Biratnagar-10, Morang, Nepal
Ph. No. : +977-21-417495, 417100, Mob.: +977-9852022454, E -mail: bansalcabrt@gmail.com



PAN : 301099196

A. BANSAL & ASSOCIATES

CHARTERED ACCOUNTANTS

CA ASWANI BANSAL

ICAN M.NO. 135, COP NO. : 113

disclosed in Note 4.7, is determined by management based on the accounting policies described in Note 3.3 to the financial statements.

This was a key audit matter due to:

- The involvement of significant management judgements, assumptions, and level of uncertainty associated with estimating future cash flows to recover such loans and advances; and
- The materiality of the reported amount of expected credit losses.

Key areas of significant judgements, assumptions, and estimates made by management in the assessment of expected credit losses for loans and advances include forward-looking macroeconomic scenarios, associated weightages, and considerations that indicate a significant increase in credit risk. These are subject to inherently heightened levels of estimation uncertainty.

Information of such key estimates, assumptions and judgements are disclosed in Note 3.3

oversight, review, and approval of impairment for expected credit losses, policies and procedures by the Board and management.

- Tested the completeness, accuracy, and reasonableness of the underlying data used in the expected credit loss computations by agreeing details to relevant source documents and accounting records of the Group.
- Evaluated the reasonableness of credit quality assessments and related stage classifications.

In addition to the above, the following procedures were performed:

- For loans and advances assessed on an individual basis for impairment.
- Tested the arithmetical accuracy of the underlying individual impairment calculations.
- Evaluated the reasonableness of key inputs used in the impairment for expected credit losses made with economic conditions. Such evaluations were carried out considering the value and timing of cash flow forecasts particularly relating to elevated risk industries and the status of recovery actions of the collaterals.

For loans and advances assessed on a collective basis for impairment.

- Tested the key inputs and the calculations used in the impairment for expected credit losses.
- Assessed the reasonableness of judgements, assumptions, and estimates used by the management in the underlying methodology and the management overlays. Our testing included evaluating the reasonableness of forward-looking information used, economic scenarios considered, and the probability weighting assigned to each scenario.
- Assessed the adequacy of the related financial statement disclosures set out in Notes 4.7 (Notes forming part of FS)



Shahi Marga, Tintolia, Biratnagar-10, Morang, Nepal

Ph. No. : +977-21-417495, 417100, Mob.: +977-9852022454, E -mail: bansalcabrt@gmail.com



PAN: 301099196

A. BANSAL & ASSOCIATES

CHARTERED ACCOUNTANTS

CA ASWANI BANSAL

ICAN M.NO. 135, COP NO. : 113

Information Technology	
As most of the information of the microfinance is digitally stored and transactions are carried out digitally/electronically without minimal manual intervention, we have considered information technology status of the microfinance as our key audit areas.	Our audit approach regarding Information Technology of the company is based upon the Information Technology Guidelines 2012 issued by NRB and it also included: a. Understanding of IT process, mapping of application and control measures adopted by the microfinance such as user's access and authority across operating systems. b. Verification of the interest income and expenses booking regarding loans and deposits on test check basis with the CBS of the microfinance. c. Reliance on the IT audit conducted by the company. d. Verifications of the provisions of the loans and advances based on ageing on test checks basis.

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.

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



Shahi Marga, Tintolia, Biratnagar-10, Morang, Nepal

Ph. No. : +977-21-417495, 417100, Mob.: +977-9852022454, E -mail: bansalcabrt@gmail.com



PAN: 301099196

A. BANSAL & ASSOCIATES

CHARTERED ACCOUNTANTS

CA ASWANI BANSAL

ICAN M.NO. 135, COP NO. : 113

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.

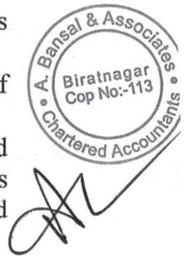
As part of an audit in accordance with NSAs, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism throughout the audit. We also:

- 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.

- 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 Rastriya 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



Shahi Marga, Tintolia, Biratnagar-10, Morang, Nepal
Ph. No. : +977-21-417495, 417100, Mob.: +977-9852022454, E -mail: bansalcabrt@gmail.com



PAN: 301099196

A. BANSAL & ASSOCIATES

CHARTERED ACCOUNTANTS

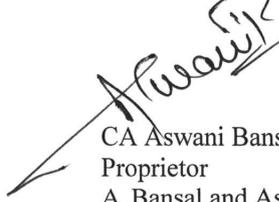
CA ASWANI BANSAL

ICAN M.NO. 135, COP NO. : 113

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.

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


CA Aswani Bansal
Proprietor
A. Bansal and Associates
Chartered Accountants
Biratnagar, Morang, Nepal
Date: - 2025-12-12
UDIN: 251212CA00135eAbnb



Shahi Marga, Tintolia, Biratnagar-10, Morang, Nepal
Ph. No. : +977-21-417495, 417100, Mob.: +977-9852022454, E -mail: bansalcabrt@gmail.com



Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited
Statement of Financial Position
As on 32 Ashadh 2082 (16 July 2025)

Figures in NPR

Particulars	Note	As at 32 Ashadh 2082	As at 31st Ashadh 2081
Assets			
Cash and Cash equivalents	4.1	1,916,125,633	1,445,656,419
Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank	4.2	128,500,000	123,500,000
Placement with Bank & Financial Institutions	4.3	40,000,000	120,000,000
Derivative Financial Instruments	4.4	-	-
Other Trading Assets	4.5	-	-
Loans and Advance to MFIs & Cooperatives	4.6	-	-
Loans and Advances to Customers	4.7	27,289,680,265	25,874,567,913
Investment Securities	4.8	-	-
Current Tax Assets	4.9	-	76,568,677
Investment Property	4.10	-	-
Property and Equipment	4.11	255,728,208	273,589,246
Goodwill and Intangible assets	4.12	471,534	1,112,998
Deferred Tax Assets	4.13	341,027,313	239,287,533
Other Assets	4.14	128,322,421	75,421,605
Total Assets		30,099,855,373	28,229,704,392
Liabilities			
Due to Bank and Financial Institutions	4.15	10,944,949,722.69	11,879,684,895
Due to Nepal Rastra Bank	4.16	-	-
Derivative Financial Instrument	4.17	-	-
Deposits from Customers	4.18	12,414,842,815	10,620,712,337
Borrowing	4.19	-	-
Current Tax Liabilities	4.9	90,785,775	-
Provisions	4.20	-	-
Deferred Tax Liabilities	4.12	-	-
Other Liabilities	4.21	2,763,855,180	2,432,445,721
Debt Securities Issued	4.22	-	-
Subordinated Liabilities	4.23	-	-
Total Liabilities		26,214,433,493	24,932,842,954
Equity			
Share Capital	4.24	1,536,171,546	1,347,518,900
Share Premium		-	-
Retained Earnings		800,461,843	607,650,840
Reserves	4.25	1,548,788,491	1,341,691,697
Total equity attributable to equity holders			
Non-controlling interest			
Total Equity		3,885,421,880	3,296,861,438
Total Liabilities and Equity		30,099,855,373	28,229,704,392
Contingent Liabilities and Commitment	4.26		
Net assets value per share		253	245

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

Bikram Raj Subedi
Chairman

Shyam Chandra Khatiwada
Director

Indra Narayan Dev Waisya
Director

Sanjay Kumar Mandal
Chief Executive Officer

Prakash Kumar Shrestha
Director

Dr. Bandana Kumari Jain
Director

CA. Aswani Bansal
Proprietor
A. Bansal & 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
As on 32 Ashadh 2082 (16 July 2025)

Figures in NPR

Particulars	Note	For the year ending 32 Ashadh 2082	For the year ending 31st Ashadh 2081
Interest Income	4.27	4,035,480,543	3,593,272,625
Interest Expense	4.28	(1,933,928,176)	(2,107,815,544)
Net Interest Income		2,101,552,367	1,485,457,081
Fee and Commission Income	4.29	276,421,420	277,366,546
Fee and Commission Expense	4.30	(4,926,811)	(13,678,215)
Net Fee and Commission Income		271,494,609	263,688,331
Net Interest, Fee and Commission Income		2,373,046,976	1,749,145,412
Net Trading Income	4.31	-	-
Other Operating Income	4.32	38,131,609	58,814,432
Total Operating Income		2,411,178,584	1,807,959,844
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.33	257,920,222	745,640,939
Net Operating Income		2,153,258,363	1,062,318,905
Operating Expense			
Personnel Expenses	4.34	(994,210,913)	(744,889,065)
Other Operating Expenses	4.35	(132,473,171)	(97,825,004)
Depreciation & Amortisation	4.36	(35,992,453)	(40,714,891)
Operating Profit		990,581,826	178,889,946
Non Operating Income	4.37	58,023,859	118,386,884
Non Operating Expense	4.38	(518,006)	(506,643)
Profit before Income Tax		1,048,087,679	296,770,187
Income Tax Expense	4.39	341,658,601	86,721,129
Current Tax		418,442,787	232,154,912
Deferred Tax		(76,784,186)	(145,433,784)
Profit for the period		706,429,078	210,049,058
Profit attributable to:			
Equity holders of the Bank		706,429,078	210,049,058
Non-controlling interests		-	-
Profit for the year		706,429,078	210,049,058
Earnings Per Share			
Basic earnings per share		48.99	16.61
Diluted earnings per share		45.99	15.59

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

Bikram Raj Subedi
Chairman

Shyam Chandra Khatiwada
Director

Indra Narayan Dev Waisya
Director

Sanjay Kumar Mandal
Chief Executive Officer

Prakash Kumar Shrestha
Director

Dr. Bandana Kumari Jain
Director

CA. Aswani Bansal
Proprietor
A. Bansal & 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 Cash Flows
As on 32 Ashadh 2082 (16 July 2025)

Figures in NPR

Particulars	For the year ending 32 Ashadh 2082	For the year ending 31st Ashadh 2081
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Interest received	4,039,229,999	3,572,361,507
Fees and other income received	314,458,019	336,180,978
Dividend received	-	-
Receipts from other operating activities	10	118,386,884
Interest paid	(1,752,315,098)	(2,102,462,705)
Commission and fees paid	(4,926,811)	(13,641,130)
Cash payment to employees	(827,087,398)	(731,164,388)
Other expense paid	(151,283,042)	(98,368,732)
Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities	1,618,075,679	1,081,292,416
(Increase)/Decrease in operating assets		
Due from Nepal Rastra Bank	(5,000,000)	(23,500,000)
Placement with Bank and Financial Institutions	80,000,000	170,000,000
Other trading assets	-	-
Loans and advances to bank and financial institutions	-	-
Loans and advances to customers	(1,678,632,409)	(3,798,185,403)
Other assets	(53,546,896)	(88,237,839)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Due to bank and financial institutions	(934,735,173)	3,027,099,383
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Deposit from customers	1,794,130,478	501,248,474
Borrowings	-	-
Other liabilities	(26,354,813)	(36,783,550)
Net cash flow from operating activities before tax paid	793,936,867	832,933,481
Income taxes paid	(251,088,334)	(232,146,021)
Net cash flow from operating activities	542,848,533	600,787,460
CASH FLOW FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of investment securities	-	-
Receipts from sale of investment securities	-	-
Purchase of property and equipment	(12,861,551)	(68,019,814)
Receipt from the sale of property and equipment	121,150	-
Purchase of intangible assets	-	638,305
Receipt from the sale of intangible assets	-	-
Purchase of investment properties	-	-
Receipt from the sale of investment properties	-	-
Interest received	-	-
Dividend received	-	-
Others	-	-
Net cash used in investing activities	(12,740,401)	(67,381,509)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Receipt from issue of debt securities	-	-
Repayment of debt securities	-	-
Receipts from issue of subordinated liabilities	-	-
Repayment of subordinated liability	-	-
Receipts from issue of shares	-	-
Dividends paid	(9,929,087)	(8,710,498)
Interest paid	-	-
Other receipt/payment	(49,709,832)	(36,970,536)
Net cash from financing activities	(59,638,919)	(45,681,034)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	470,469,213.56	487,724,917.20
Opening Cash and cash equivalents	1,445,656,419	957,931,502
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held	-	-
Cash and cash equivalents at the end of the period	1,916,125,633	1,445,656,419

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

Dr. Bandana Kumari Jain
Director

CA. Aswani Bansal
Proprietor
A. Bansal & 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
As on 32 Ashadh 2082 (16 July 2025)

Figures in NPR

	For the year ending 32 Ashadh 2082	For the year ending 31st Ashadh 2081
Profit for the year	706,429,078	210,049,058
Other comprehensive income, net of income tax		
a) Items that will not be reclassified to profit or loss		
Gains / (Losses) from investment in equity instruments measured at fair value	(83,185,311)	19,475,532
Gains / (Losses) on Revaluation	24,955,593	(5,842,660)
Actuarial Gains / (Losses) on defined benefit plans		
Income tax relating to above items	(58,229,718)	13,632,872
Net other Comprehensive Income that will not be reclassified to Profit or Loss		
b) Items that are or may be reclassified to Profit or Loss		
Gains/ (Losses) on cash flow hedge	-	-
Exchange gains/ (Losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-
Income tax relating to above items	-	-
Reclassify to Profit or Loss	-	-
Net other Comprehensive Income that are or may be reclassified to Profit or Loss		
c) Share of other comprehensive income of associate accounted as per equited method	-	-
Other Comprehensive income for the year, net of income tax	(58,229,718)	13,632,872
Total Comprehensive income for the year	648,199,361	223,681,930
Total Comprehensive income attributable to:		
Equity shareholder of the bank	648,199,361	223,681,930
Non controlling interest	-	-
Total Comprehensive income for the period	648,199,361	223,681,930
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

Dr. Bandana Kumari Jain
Director

Anjay Kumar Mandal
Chief Finance Officer

Gokarna Khatiwada
Director

Ashok Sitoula
Director

CA. Aswani Bansal
Proprietor
A. Bansal & Associates
Chartered Accountants

Date:
Place:



Jeevan Bikas Laghubhita Bhiya Sansha Limited
Attributable to equity holders of the Bank

Figure 11-NR

	Share Capital	Share premium	General reserve	Exchange Equitisation Fund	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Resolutio Reserve	Retained earning	Other Reserves	Colts in Advance	Capital Reserve Fund	Client Protection Fund	CSR Reserve	Actuary Reserve	Capital (Adjustment) Equitisation Fund	Investment Adjustment Reserve	Employee training fund	Restricted & Reinstated fund	Total	Non-controlling interest	Total equity
Balance at 1st January 2020	1182,04,210	-	62,02,246	-	31,95,759	-	-	62,96,540	25,18,013	60,000	-	10,42,416	3,40,642	(5,65,327)	-	-	6,15,589	132,27,821	3,15,43,098	-	3,15,43,099
Previous Year Tax Provision Adjustment								4,169													
Other C/P Adjustment																					
Comprehensive income for the year								210,09,053													
Profit for the year																					
Other comprehensive income, net of tax																					
Gains (losses) from investment in equity instruments measured at fair value																					
Gains (losses) on evaluation																					
Actual gains (losses) on defined benefit plans																					
Exchange gains (losses) on cash flow hedge																					
Exchange gains (losses) arising from translating financial assets of foreign operation																					
Total Comprehensive income for the year								210,09,053													
Transfer to Reserves during the year								(23,16,452)													
Transfer from Reserve during the year								12,18,534													
Other Adjustments																					
Transactions with owners, directly recognised in equity																					
Share issued																					
Share Based Payments																					
Dividends to equity holders																					
Bonus shares issued																					
Cash dividend paid																					
Other (Share issue expenses)																					
Total contributions by and distributions																					
Balance at 31st March 2021	1,54,51,890	-	74,04,858	-	432,19,802	-	-	67,69,940	27,17,630	60,000	-	14,15,548	2,10,491	(8,02,415)	-	-	6,15,589	84,73,087	3,26,86,143	-	3,26,86,143
Balance at 1st January 2021	1,57,51,000	-	73,04,858	-	432,98,002	-	-	67,69,940	27,17,630	60,000	-	14,15,548	2,10,491	(8,02,415)	-	-	6,15,589	84,73,087	3,26,86,143	-	3,26,86,143
Previous Year adj																					
Other C/P Adjustment																					
Comprehensive income for the year																					
Profit for the year																					
Other comprehensive income, net of tax																					
Gains (losses) from investment in equity instruments measured at fair value																					
Gains (losses) on evaluation																					
Actual gains (losses) on defined benefit plans																					
Exchange gains (losses) on cash flow hedge																					
Exchange gains (losses) arising from translating financial assets of foreign operation																					
Total Comprehensive income for the year																					
Transfer to Reserves during the year																					
Transfer from Reserves during the year																					
Interest Income (C/P)																					
Other Adjustment																					
Transactions with owners, directly recognised in equity																					
Share Issued																					
Share Based Payments																					
Dividends to equity holders																					
Bonus shares issued																					
Cash dividend paid																					
Other (Share issue expenses)																					
Total contributions by and distributions																					
Balance at 31 March 2021	1,53,67,546	-	86,37,674	-	588,53,371	-	-	80,64,843	18,52,607	-	-	10,49,811	7,66,291	(10,82,412)	-	-	6,15,589	84,73,087	3,86,42,180	-	3,86,42,180

The accompanying notes are integral part of these financial statements.

(0)



Statement of Distributable profit or loss

As on 32 Ashadh 2082 (16 July 2025)

As per NRB Regulation

Particulars	Current Year	Previous Year
Net Profit/(loss) as per Statement of Profit or Loss	706,429,078	210,049,058
Appropriation		
a. General Reserve	(141,285,816)	(42,009,812)
b. Foreign Exchange Fluctuation fund		
c. Capital redemption reserve		
d. Corporate social responsibility fund	(7,064,291)	(2,100,490.58)
e. Employees training fund	-	-
f. Client Protection Fund	(10,596,436)	(2,100,491)
g. Other		
i. Fair Value Reserves		
ii. Investment Adjustment Reserve		
ii. CPF Interest income Tax Adjustment		-
iii. Other Adjustments	-	-
Profit/(loss) before regulatory adjustment	547,482,536	163,838,265
Regulatory Adjustments:		
a. Interest Receivable (-)/previous accrued interest received(+)	3,934,927	(11,325,820)
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(+)	(101,739,779)	(139,591,124)
f. Goodwill recognized (-)/Impairment of Goodwill(+)		
g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal(+)	-	24,381,000
h. Actuarial Loss recognized (-)/reversal(+)	(58,229,718)	13,632,872
i. Reshedule & Restructure Writeback (+/-) to Reserve	-	(36,039,716)
i. Reshedule & Restructure Writeback from reserve to Retained Earning	-	83,944,832
Net Profit for the year end 31 Asar 2081 available for distribution	391,447,965	98,840,310
Opening Retained Earning As on 1st Shrawan	607,650,840	682,964,560
Adjustments(+/-)	(55,229)	41,169
Distribution:		
Bonus Share issued	(188,652,646)	(165,484,700)
Cash Dividend Paid	(9,929,087)	(8,710,498)
Total Distributable profit or (loss) as on year end	800,461,843	607,650,840
Annualized Distributable Profit/Loss Per Share	52.11	45.09



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 3rd 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 Rupees 1,536,171,546/-. 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 2082-03-32).

S.N	Ownership	Percent
1	General Public	32.50
2	Other Institution	44.43
3	Other (Individual Promoter)	23.07
	Total	100.00

S.N	Ownership	Percent
1	Promoter Shares	67.50
2	Ordinary Shares	32.50
	Total	100.00

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, 2081 issued by Nepal Rastra Bank (NRB). Certain carve-outs have been applied in preparation of these financial statements.

The financial statements have been prepared on the going-concern basis, as management is satisfied that the microfinance has adequate resources to continue as a going concern for the foreseeable future.



These financial statements consist Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss and Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and Statements of Cash Flows along with the necessary and related notes as per prescribed by Directive no. 4.

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

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 Microfinance follows the Nepalese financial year based on Nepali calendar starting from 1stShrawan 2081 to 32ndAshad 2082 (16th July 2024 to 16th July 2025)..

	Nepalese Calendar	English Calendar
Current Year	2081/82	2024/25
Previous Year	2080/81	2023/24

The Financial Statements were authorized for issue by the Board of Directors on 2082.08.26 The Company prepared its financial statements in accordance with the requirements of Nepal Financial Reporting Standards.

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 Microfinancedetermines the functional currency and items included in the financial statements are measured using that functional currency.

2.3 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.

2.4 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.

2.5 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.

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.

2.6 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.

2.7 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 is 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:

S.N.	Items	Basis of measurement
1	Liability for employees defined benefit obligations	Projected unit credit method using Actuarial Valuation.
2	Liability for long service leave	Actuarial valuation.
3	Lease liability	Present value of the lease payments over the lease term.
4	Investment securities at fair value through Other comprehensive income	At Fair Value



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 equipment's 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 though other comprehensive income. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in other comprehensive income.

ii. Financial Liabilities

The Microfinance classifies the financial liabilities as follows:

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

Financial liabilities are classified as fair value through profit or loss (FVTPL) if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction cost is 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 Fair Value through Other Comprehensive Income(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

- The consideration received and
- 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 offinancial 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 Microfinance has access at that date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk.

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

The fair value measurement hierarchy is as follows:

Level 1 fair value measurements are those derived from unadjusted quoted prices in active 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

The Expected Credit Loss (ECL) model, as mandated by NFRS 9, estimates probability-weighted credit losses over the life of financial assets, reflecting cash shortfalls between contractual and expected cash flows. This forward-looking approach incorporates reasonable and supportable information about past events, current conditions, and future economic forecasts. the ECL



framework was implemented to ensure compliance with NFRS 9 and NRB's Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024, enhancing transparency in credit risk provisioning.

ECL measurement reflects:

1. Unbiased and Probability-Weighted Outcomes: Evaluated across multiple scenarios (base, optimistic, pessimistic) with weights of [specific weightings, e.g., 30% base, 20% optimistic, 50% pessimistic].
2. Time Value of Money: Discounted using the Effective Interest Rate (EIR) of [specific approach, e.g., loan-specific coupon rates].
3. Reasonable and Supportable Information: Sourced from [specific sources, e.g., NRB 2.2 reports, macroeconomic forecasts from National Statistics Office].

Classification of Financial Assets

As per NFRS 9, financial assets were classified based on the business model and contractual cash flow characteristics:

- Amortized Cost: Loans and advances, including [specific loan types, e.g., discipline loan, normal loan,].
- Fair Value Through Other Comprehensive Income (FVOCI): [Specific assets, e.g., bonds with recycling].
- Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL): [Specific assets, if applicable; note FVTPL assets are exempt from ECL]

ECL was calculated for assets at amortized cost, FVOCI with recycling, loan commitments, financial guarantees, lease receivables, and contract assets, as specified in NFRS 9.5.5.1.

ECL Calculation Approaches

The ECL was calculated using the following approaches, tailored to the portfolio characteristics:

1. General Approach:
 - A. Stage 1 (12-Month ECL):
Applied to financial assets with no significant increase in credit risk (SICR) since initial recognition, including assets overdue by up to 1 month or rated [specific rating, e.g., RDM 2C or above].
 - B. Stage 2 and 3 (Lifetime ECL):
Applied to assets with SICR or credit impairment, such as those overdue by more than 1 month, classified as 'watchlist,' or non-performing per NRB directives.

ECL was calculated as:

$$\text{ECL} = \text{PD} \times \text{LGD} \times \text{EAD} \times \text{Discount Factor}$$

where PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default), and EAD (Exposure at Default) were derived using [e.g., Vasicek model for PD, collateral-based LGD].

2. Simplified Approach:

Applied to trade receivables without significant financing components, using lifetime ECL based on [specific method, e.g., historical loss rates adjusted for forward-looking factors].

3. Purchased or Originated Credit-Impaired (POCI) Assets:



Initial ECL was incorporated into the credit-adjusted EIR, with subsequent changes in lifetime ECL recognized as loss allowances. [Specify if applicable, e.g., “No POCI assets were identified in [Bank Name]’s portfolio”].

Stage Assessment:

Financial assets were segmented into three stages based on credit risk since initial recognition, using quantitative and qualitative criteria:

Stage 1:

12 months ECL has been calculated and recognized for financial assets classified under this stage.

- i. Initially recognized financial instruments (other than those purchased or originated credit impaired financial assets)
- ii. Financial instruments having no significant increase in credit risk since initial recognition.
- iii. Financial assets in which contractual payments are not overdue or are overdue for up to 1 month.
- iv. Financial instruments having low credit risk at the reporting date.

For this purpose, instruments with low credit risk includes:

- All exposures on Nepal Government/Province/Local Level or Nepal Rastra Bank
- Exposures fully guaranteed by Nepal Government/Province/Local Level.
- Foreign Sovereign exposures having rating BBB- and above from an external rating agency at the reporting date.
- All exposures on BIS, IMF, EC, ECB and multilateral development banks with risk weight of 0% as defined in Capital Adequacy Framework 2015.
- Debenture/bonds having rating of AA or above at reporting date from external credit rating agency.
- The Microfinance shall determine at each reporting date whether the financial instruments meet the requirement of low credit risk. If the instrument does not meet the requirement of low credit risk, the Microfinance shall determine whether the risk of default on the financial instrument has been increased significantly or not after the initial recognition. If the risk has been increased, the instrument shall be classified under stage 2 and accordingly lifetime ECL shall be recognized.
- Internal Credit Rating up to RDM 2C.

Stage 2:

Lifetime ECL has been calculated and recognized for financial instruments classified under this stage.

This stage includes the following:

- i. Financial instruments having significant increase in credit risk since initial recognition.
- ii. Financial instruments having contractual payments overdue for more than 1 month but not exceeding 3 months.
- iii. Loans classified as ‘Watchlist’ as per NRB directive on prudential provisioning.
- iv. Loans without approved credit line or with credit line revoked by bank
- v. Loan that has been restructured/rescheduled but not classified as non-performing loan as per existing provisions of NRB directives. However, rescheduling installment/EMI based loans



- resulting in reduction in number of installments due to prepayments or change in number of installments due to change in interest rates under floating interest rates are not applicable.
- vi. Claims on non-investment grade financial instruments i.e. with a credit rating of BB+ or below.
 - vii. Internal Credit Rating of RDM 3 or downgraded by 2 notches.

Stage 3:

Lifetime ECL has been calculated and recognized for financial assets classified under this stage.

This stage includes the following:

- i. Financial instruments having contractual payments overdue for more than 3 months.
- ii. The Microfinance considers that the borrower is unlikely to pay its credit obligations to the bank in full, without realizing securities (if held).

The indicators of unlikeness to pay include:

- The Microfinance puts credit obligation on non-accrued status.
 - The Microfinance consents to distressed restructuring of credit obligation resulting in reduction in financial obligation due to material forgiveness, postponement of principal, interest
 - The Microfinance has filed for the debtor's bankruptcy or a similar order in respect of the borrower's credit obligation.
 - The Microfinance sells a part of the credit obligation at a material credit-related economic loss.
 - The debtor has sought or has been placed in bankruptcy or similar protection where this would avoid or delay repayment of the credit obligation.
 - There is evidence that full repayment based on contractual terms is unlikely without the Microfinance's realization of collateral regardless of whether the exposure is current or past due by a few days.
- iii. Loan is classified non- performing as per NRB prudential provisioning directive.
 - iv. Credit impaired financial instruments with objective evidence of impairment.
 - v. The financial assets classified as purchased or originated credit impaired (POCI) assets as per NFRS 9. POCI assets also refer to new loans disbursed during the current reporting period for accounts that were classified under Stage 3 at previous reporting date.
 - vi. Internal Credit Rating of RDM 4 and above.

Indicators of Significant Increase in Credit Risk

NFRS 9 and the NRB Guidelines on Expected Credit Loss (ECL), the project incorporated a structured approach to determine whether a significant increase in credit risk (SICR) has occurred since initial recognition of a financial asset. This assessment is crucial to determine whether a 12-month ECL or a lifetime ECL should be recognized.

Definition and Judgement

NFRS 9 does not prescribe a strict definition of "significant," allowing entities to apply professional judgement in establishing internal criteria. As per NFRS 9.B5.5.7, a significant increase in credit risk is generally expected to occur before a financial asset becomes credit-impaired. The project adopted a policy framework incorporating both quantitative and qualitative factors, consistent with paragraph NFRS 9.B5.5.17 and NRB expectations.



Definition of Default

Consistent with NFRS 9.B5.5.37, the project used the Microfinance's internal definition of default, which aligns with regulatory guidance. A rebuttable presumption was applied, wherein default is assumed to occur no later than 90 days past due, in line with Basel norms and NRB regulations, unless there is reasonable and supportable evidence to rebut this presumption.

Indicators Incorporated

The following **NRB-prescribed SICR indicators** were embedded into the ECL model and policy framework:

- More than 1 month past due
- Absolute lifetime PD $\geq 5\%$
- Relative increase in lifetime PD $\geq 100\%$
- Downgrade in risk rating by 2 notches since initial recognition
- Downgrade to non-investment grade (BB+ or below)
- Deterioration in future cash flows or other credit risk determinants
- Anticipated forbearance or restructuring due to financial distress
- Adverse sectoral or industry prospects
- Negative macroeconomic forecasts affecting borrower viability
- Loan restructuring/modification due to financial weakness
- Weaker internal credit quality indicators compared to initial recognition
- Management-imposed enhancements in collateral or covenants due to deteriorating credit risk

These indicators were integrated into the model's staging criteria to ensure a forward-looking, dynamic risk assessment process. The approach supports timely transition of assets from Stage 1 to Stage 2, enhancing the accuracy and responsiveness of the ECL framework.

Curing Period and Transfer Criteria Between Stages:

Transfer from Stage 2 to Stage 1:

The Microfinance has been applied where a significant reduction in credit risk was evident.

Transfer Out of Stage 3:

For exposures previously in Stage 3, probationary monitoring periods of 3 months have been enforced prior to any upgrade.

For Restructured/Rescheduled Exposures:

For exposures previously in Stage 3, probationary monitoring periods of 24 months have been enforced prior to any upgrade.

All upgrades between stages have been reviewed and authorized by the Risk Management Department, with proper documentation and justification.

Provisioning for other financial assets at amortized cost

In addition to the ECL for loans and investments as prescribed above, the Microfinance also holds other financial assets such as balances with bank, working advances and other financial assets. The Microfinance recognizes ECL on such assets based on the historical loss experience measures (e.g. write off rates / provisioning rates) adjusted for expected losses in the future keeping in mind the nature of industry (e.g. regulated industry like banking) and credit ratings of such counterparties.



Individual Impairment:

BFI's have to implement individual impairment testing for exposures. For exposures with no identified individual impairment, collective assessment has been carried out using prudent historical credit risk indicators.

Impairment Charge of the bank for the FY 2081/82

The sanstha for the current financial year has assessed impairment under para 5.5 of the NFRS 9 impairment model and the NRB Directive.

The Bank, following regulatory backstop as mentioned Clause 16 of "NFRS 9- Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024" has recognize impairment on credit exposures as the HIGHER of total ECL calculated as per NFRS 9 and existing regulatory provisions as mentioned in Unified NRB Directives no 02. The Following table below depicts the calculation of impairment allowance as per NFRS 9 and NRB Directives:

Particular	Final Outstanding (as per 2.2)	Total Exposure (EAD)- Calculated	ECL	LLP as per NRB
Stage 1	25,363,090,234.48	25,756,299,481.65	285,827,742.93	157,285,153.74
Stage 2	897,677,141.90	1,313,133,067.74	345,806,682.84	322,758,512.7
Stage 3	2,623,225,740.54	2,035,575,456.65	1,205,851,556.84	1,422,231,594.38
Additional Provision				163,044,664.01
Total	28,883,993,116.92	29,105,008,006.04	1,837,485,982.61	2,065,319,924.83

Date	Particulars	Provision (Rs)
Opening	Additional Loan Loss Reserves- CIC	2,857,659.30
2082/03/32	Additional Provision - Digital Loan Outstanding	3,583,871.08
	Additional Provision (As per Risk Committee)	156,603,133.63
	Total	163,044,664.01

Note: From the total additional provision of NPR 163,044,664.01, amount of Rs 156,603,133.63 has been provision as *Additional Provision for Future Risks*, as per the decision of the Risk Committee dated 2082.08.24

Impairment of investment in equity instrument classified as fair value though 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 is 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 is 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:

Class of Assets	Useful Life
Building	20 years
Leasehold Assets	10 Years
Vehicles	10 years
Furniture and Fixtures	7 Years
Machinery	7 years
Equipment and Others	7 years



- 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 is 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
Computer Software	5 years

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 properties which are initially measured at cost 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, considering 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 is 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 income accrued but not received from Loan and Advance except Stage 3 has been recognized in the current year interest income. Interest income on Loans and Advances is recognized as per the Guideline on Recognition of Interest Income, 2025 issued by NRB

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 is 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 is recognized in profit or loss using effective interest rate method. Interest expense on all trading liabilities is 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 Encashment*

The employees of the Microfinance are entitled to carry forward a part of their unveiled/ unutilized leave subject to a maximum limit. The employees can encashunveiled/ 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 acceptances 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

NFRS 16 – Leases has introduced a single lessee accounting model and requires a lessee to recognize assets and liabilities for all leases with a term of more than 12 months, unless the underlying asset is of low value. A lessee is required to recognize a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its



obligation to make lease payments. The Microfinance has applied NFRS 16 effective from FY 2078-79.

For any new contracts entered into, The Microfinance considers whether a contract is, or contains a lease. A lease is defined as ‘a contract, or part of a contract, that convey the right to use an asset (the underlying asset) for a period of time in exchange for consideration’. To apply this definition, the Microfinance assesses whether the contract meets three key evaluations which are whether:

- The contract contains an identified asset, which is either explicitly identified in the contract or implicitly specified by being identified at the time the asset is made available to The Microfinance
- The Microfinance has the right to obtain substantially all of the economic benefits from use of the identified asset throughout the period of use, considering its rights within the defined scope of the contract.
- The Microfinance has the right to direct the use of the identified asset throughout the period of use. The Microfinance assess whether it has the right to direct ‘how and for what purpose’ the asset is used throughout the period of use.

The Microfinance as a Lessee:

At lease commencement date, the Microfinance recognizes a right-of-use asset and a lease liability on the balance sheet. The right-of-use asset is measured at cost, which is made up of the initial measurement of the lease liability, any initial direct costs incurred by the Microfinance, an estimate of any costs to dismantle and remove the asset at the end of the lease, and any lease payments made in advance of the lease commencement date (net of any incentives received).

The Microfinance depreciates the right-of-use assets on a straight-line basis from the lease commencement date to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the lease term. The Microfinance also assesses the right-of-use asset for impairment when such indicators exist.

At the commencement date, the Microfinance measures the lease liability at the present value of the lease payments unpaid at that date, discounted using the interest rate implicit in the lease if that rate is readily available or the Microfinance’s incremental borrowing rate.

Subsequent to initial measurement, the liability will be reduced for payments made and increased for interest. It is re measured to reflect any reassessment or modification, or if there are changes in in-substance fixed payments. When the lease liability is re-measured, the corresponding adjustment is reflected in the right-of-use asset, or profit and loss if the right of-use asset is already reduced to zero.

The Microfinance has elected to account for short-term leases and leases of low-value assets using the practical expedients. Instead of recognizing a right-of-use asset and lease liability, the payments in relation to these are recognized as an expense in profit or loss on a straight-line basis over the lease term. On the statement of financial position, right of-use assets have been included in property, plant and equipment and lease liabilities have been included in trade and other payables

In line with this requirement, previously recognized operating lease liability has been regrouped in to Lease liability and Right of Use Assets.

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.

3.15.1 Statutory General Reserves

Microfinance is required to appropriate a minimum 20% of current year's net profit into this heading each year until it becomes double of paid-up capital and then after a minimum 10% of profit each year. This reserve is not available for distribution to shareholders in any form and requires specific approval of the central bank for any transfers from this heading.

3.15.2 Capital reserve

This is a non-statutory reserve and represents the amount of all the capital nature reserves such as the amounts arising from share forfeiture, capital grants and capital reserve arising out of business combinations. Funds in this reserve are not available for distribution of cash dividend but can be capitalized by issuing bonus shares upon obtaining prior approval from the central bank.

3.15.3 Corporate Social Responsibility Fund

Microfinance is required to appropriate an amount equivalent to 1% of net profit into this fund annually. The fund is created towards funding the Microfinance's corporate social responsibility expenditure during the subsequent year. Balance in this fund is directly reclassified to retained earnings in the subsequent year to the extent of payments made under corporate social responsibility activities.

Movement in CSR Fund during this fiscal year:-

Particulars	Amount (NPR.)
Opening balance	2100490.579
Additions to fund:	7,064,291
<i>1% of Net profit</i>	<i>7,064,290.78</i>
Deductions from fund:	2,100,490.58
<i>CSR expenses</i>	<i>2,100,490.58</i>
Closing balance	7,064,290.78

3.15.4 Client protection fund

Client protection fund is created at 1.5% of net profit as per NRB Directives.

Movement in CPF Fund during this fiscal year:

Particulars	Amount (NPR.)
Opening balance	141,353,486.57



Additions to fund:	23,472,011
<i>1% of Net profit</i>	10,596,436.18
<i>Interest income allocated to fund</i>	11,689,171.93
<i>Transfer from other fund</i>	1,183,004.00
<i>other Adjustment</i>	3,399.00
Deductions from fund:	59,829,687
<i>Client protection expenses</i>	59,829,686.53
Closing balance	104,995,811.15

3.15.5 Regulatory Reserve

This is a non-free statutory reserve and is a requirement as prescribed in NRB directive. In the transition to NFRS from previous GAAP the microfinance is required to reclassify all amounts that are resultant of re-measurement adjustments and that are recognized in retained earnings into this reserve heading. The amount reclassified to this reserve includes:

- Re-measurement adjustments such as interest income recognized against interest receivables i.e. Accrued Interest Receivable after considering effect of bonus and income tax.
- Difference in loan loss provision as per NRB directive and impairment on loan and advance as per NFRS,
- Amount equals to deferred tax assets,
- Actuarial gain/loss recognized in other comprehensive income,
- Amount of goodwill recognized under NFRS.
- Non-Banking assets after taking effect of bonus and income tax.

A detail of regulatory reserve has been presented herewith:

F/Y	FY 2080-81	FY 2081-82
Interest Receivable	143,178,853.02	139,243,926.51
Deferred tax assets	239,287,533.21	342,371,275.54
Actuarial Loss recognized	50,032,415	108,262,132
Total	432,498,800.82	589,877,334.35

3.15.6 Actuarial Gain/Loss Reserve

This is a non-statutory reserve and is a requirement in the application of accounting policy for employee benefits. NAS 19 requires that actuarial gain or loss resultant of the change in actuarial assumptions used to value defined benefit obligations be presented under this reserve heading. Any change in this reserve heading is recognized through other comprehensive income and is not an appropriation of net profit.

Particular	FY 2080-81	FY 2081-82
Opening Actuarial Reserve	(63,665,287.00)	(50,032,414.60)
(Transfer) / Reverse	13,632,872.40	372,363,466.52
Closing Actuarial Reserve	(50,032,414.60)	(108,262,132.30)



3.15.7 Employee Training Fund

Microfinance is required to incur expenses toward employee training and development for an amount that is equivalent to at least 3% of the preceding year's salary and allowance. Any shortfall amount in meeting this mandatory expense requirement in the current year will have to be transferred to this reserve fund through appropriation of net profit and the amount shall accumulate in the fund available for related expenses in the subsequent year. Balance in this fund is directly reclassified to retained earnings in the subsequent year to the extent of expenses made for employees training related activities.

Particulars	Amount (NPR.)
Opening balance (A)	6,156,389
Required 3 % of Basic Salary & allowances (B)	13,889,411
Actual Training Expenses (C)	14,348,422
<i>Less Expenses Amount transfer to Training Fund (D) (B-C)</i>	-
Closing balance (A+D)	6,156,389

3.15.8 Restructure & Reschedule write back fund

The disclosure relating to effect of this provision is as follows:

Particular	208182	208081
Opening Balance of Restructure fund (A)	84,973,087	132,878,202
Restructure Writeback Amount this Year	-	1,485,309
70% of Restructure Writeback Amount (B)	-	6,039,716
Transfer from Restructure Fund to Retained Earning ©	-	83,944,832
Closing Balance of Restructure Fund (A+B-C)	84,973,087	84,973,087

3.16 Earning per share including diluted

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



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 include 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:

A. Core Capital*(Rs. In '000)*

S. N.	Description	Period	
		Current	Previous
1	Paid up Capital (ordinary shares)	1,536,171.55	1,347,518.90
2	Proposed bonus share		
3	Share premium		
4	Irredeemable preferential share		
5	General Reserve Fund	865,327.67	724,041.86
6	Accumulated profit/(loss)	800,461.84	607,650.84
7	Profit & loss a/c as per balance-sheet		
8	Capital Redemption Reserve Fund		
9	Capital Adjustment Fund		
10	Calls in advance		
11	Other Free Reserves		-
12	ECL Transitional Adjustment as per 15.1 of ECL guidance 2024	-	
Deductions:			
a	Goodwill		
b	Deferred tax assets	-	-
c	Investment on shares and securities in excess of limits		
d	Investment to the company having financial interests		
e	Fictitious Asset		
f	Investment on land and building for self use not complying the Directives of NRB		



g	Investment on land development and housing construction in excess of limits		
h	Underwriting share not sold within the stipulated time		
i	Credit and other facilities banned by the prevailing laws		
Total Core Capital (A)		3,201,961.06	2,679,211.60

B. Supplementary capital

S. N.	Description	Period	
		Current	Previous
1	Provisions of loan loss made for performing loan	495,144.95	292,538.93
2	Additional loan loss provision		-
3	Hybrid capital instruments		
4	Unsecured Subordinated Term Debt		
5	Exchange Equalization Fund		
6	Assets revaluation Fund (max. 2% of Supplementary capital is added automatically)		
7	Investment adjustment Fund		
Total Supplementary Capital (B)		495,144.95	292,538.93
C.	Total Capital Fund (A+B)	3,697,106.01	2,971,750.53
D.	Minimum capital Fund to be maintained based on Risk Weighted Assets:		
1	Minimum Capital Fund Required (8.0 % of RWA)	2,485,812.43	2,333,044.17
2	Minimum Core Capital Required (4.0 % of RWA)	1,242,906.21	1,166,522.09
3	Capital Fund maintained (in %)	11.90%	10.19%
4	Core Capital maintained (in %)	10.30%	9.19%



1. 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	45,582.93	-	50,260.92	-
2	Gold (Tradable)	0	-	-	-	-
3	NRB Balance	0	128,500.00	-	123,500.00	-
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	1,910,542.70	382,108.54	1515395.50	303079.10
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	29,355,000.19	29,355,000.19	27,681,967.62	27,681,967.62
20	Fixed assets	100	256,199.74	256,199.74	274,702.24	274,702.24
21	Net interest receivables (Total IR - 8 - Interest suspense)	100	-	-	-	-
22	Net Non-Banking Asset	100	-	-	-	-
23	Other assets (Except advance tax payment)	100	469,349.73	469,349.73	314,709.14	314,709.14
24	Real estate/residential housing loans exceeding the limits	150	-	-	-	-
	Total On-Balance-sheet Items (A)		32,165,175.30	30,462,658.21	29960535.42	28574458.10



B. Off-Balance-sheet Items

S.N.	Description	Weight (%)	Current period		Previous period	
			Amount	RWA	Amount	RWA
1	Bills collection	0	-	-	-	-
2	Forward foreign exchange contract	10	-	-	-	-
3	L/C with maturity less than six months (Outstanding value)	20	-	-	-	-
4	Guarantee against International rated bank's counter guarantee	20	-	-	-	-
5	L/C with maturity more than six months (Outstanding value)	50	-	-	-	-
6	Bid bond, performance bond and underwriting	50	-	-	-	-
7	Loan sale with repurchase agreement	50	-	-	-	-
8	Advance payment guarantee	100	-	-	-	-
9	Financial and other guarantee	100	-	-	-	-
10	Irrevocable loan commitment	100	-	-	-	-
11	Possible liabilities for income tax	100	-	-	-	-
12	All types of possible liabilities including acceptance	100	-	-	-	-
13	Rediscounted bills	100	-	-	-	-
14	Unpaid portion of partly paid share investment	100	-	-	-	-
15	Unpaid guarantee claims	200	-	-	-	-
16	Amount to be maintained for operational risk (2% of Total Assets)	100	601,997.11	601,997.11	564,594.09	564,594.09
	Total Off-Balance-sheet Items (B)		601,997.11	601,997.11	564,594.09	564,594.09
	Total Risk Weighted Assets (A) + (B)		32,767,172.41	31,064,655.31	30525129.51	29139052.19



- **Details of Subordinated Term Debt:**

No Subordinated Term Debt has been issued.

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

Additional Loan Loss Provision of Rs.16,30,44,664.01 has been made during the year 2024-25 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.

Risk Management Function

Jeevan Bikas Laghubitta 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 Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited. 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:

- a. 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.
- b. Disaster Recovery Site – the Microfinance has established disaster recovery site.
- c. 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.
- d. 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 procedure 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 Jeevan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd 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
Financial Assets:				
Cash and Cash equivalents		1,916,125,633		1,916,125,633
Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank		128,500,000		128,500,000
Placement with Bank & Financial Institutions		40,000,000		40,000,000
Loans and advances to B/FIs				-
Loans and advances to customers		27,289,680,265		27,289,680,265
Investment securities (Govt. & Development Bonds)		-		-
Investment securities (Equity)				-
Other Financial assets		112,197,579		112,197,579
Total financial Assets	-	29,486,503,476	-	29,486,503,476
Financial Liabilities:				
Due to Bank and Financial Institutions				-
Due to Nepal Rastra Bank				-
Deposits from customers		12,414,842,815		12,414,842,815
Other Financial Liabilities		26,997,817		26,997,817
Debt securities issued				-
Total financial Liabilities	-	12,414,842,815	-	12,441,840,632

5.4 Operating segment Information**1. General Information**

- a) 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 159 branches though has a single jurisdiction.
- b) The Microfinance has identified following segments as reportable:
 - a. Banking Segment involves functions like collecting deposits and lending activities among other similar activities.
 - b. Treasury Segment involves short term and long-term investment activities like investing in T-Bills, Bonds, Shares of companies etc.
 - c. 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:

(Figures in NPR)

Particulars	Banking	Treasury	Remittance	All Other Segments
a. Revenues from external customers	4,311,901,963			96,155,467.63
b. Intersegment revenues				
c. Net Revenue	4,311,901,963			96,155,468
d. Interest revenue	4,035,480,543			
e. Interest Expense	1,933,928,176			
f. Net interest revenue (b)	2,101,552,367	-		-
g. Depreciation and amortization*				
h. Segment Profit / (Loss)	2,101,552,367			
i. Other Material non cash item				
k. Impairment of assets				
l. Segment Assets*	29,334,305,898			
m. Segment liabilities*	12,414,842,815			

4. Reconciliation of reportable segment revenues, profit or loss, assets and liabilities:	
a) Revenue	
Total revenue of reportable segments	4,311,901,963
Other revenue	96,155,467.63
Elimination of intersegment revenue	
Entity's revenues	4,408,057,430
b) Profit or Loss	
Total profit or loss for reportable segments	2,101,552,367
Other profit or loss	
Elimination of intersegment profits	
Unallocated amounts:	(1,053,464,688)
Profit before income tax	1,048,087,679
c) Assets	
Total assets for reportable segments	29,334,305,898
Other assets	
Unallocated amounts	765,549,476
Entity's assets	30,099,855,373
d) Liabilities	
Total liabilities for reportable segments	12,414,842,815
Other liabilities	
Unallocated liabilities	13,799,590,678
Entity's liabilities	26,214,433,493
5. Information about product and service	
Revenue from each type of product and services described in point 1 (b) above.	
a) Banking	4,311,901,963
b) Treasury	-



c) Remittance		-
6. Information about geographical areas		
Revenue from following geographical areas		
a)	Domestic	Amount
	Bagmati	251,449,975.55
	Koshi	2,852,916,126.84
	Madhesh	903,527,138.16
	Gandaki Province	-
	Lumbini Province	-
	Karnali Province	-
	Sudur Paschim Province	-
b)	Foreign	-
	Total	4,007,893,240.55

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 4.28.

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:

Name of Key Management Personnel	Post
Bikram Raj Subedi	BOD Chairman
Shyamchandra Khatiwada	Director
Prakash Kumar Shrestha	Director
Indra Narayan Dev	Director
Gokarna Khatiwada	Director
Ashok Sitaula	Director
Bandana Kumari Jain	Independent Director



Sanjay Kumar Mandal	Chief Executive Officer Officer / Company
Damodar Regmi	Deputy Chief Executive Officer / Company Secretary
Bijay Kumar Mandal	Senior Manager
Sudip Kumar Mandal	Senior Manager
Manoj Kumar Shah	Manager
Binod Prasad Shah	Manager
Ramesh Ray	Manager
Anjay Kumar Mandal	Manager
Sabitridevi Shrestha	Manager
Ramnarayan Yadav	Manager
Ranjana Niraula	Senior Officer
Manoj Kuamr Sharma	Senior Officer
Kumod Kumar Mandal	Senior Officer
Shiv Kumar Ram	Senior Officer

ii. 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 employee loans, termination benefits are also provided to KMP.

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

Particular	Amount
Directors' fee	818,000.00
Directors' expense	1,007,311.00

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)	2,77,55,149.22
Vehicle Facility	
*Other Benefits	
Other long-term benefits	
**Post-Employment	

*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 2082 till the signing of this financial statement.

5.11 Disclosure of Shareholders holding more than 0.5% of total Shareholding

Name of Shareholder	Number of Share	Holding %	Amount
Jeevan BikasSamaj	2,768,571	18.02%	276,857,104
Prabhu Capital Limited	1,219,279	7.94%	121,927,868
S.R. Hydro and Investment Pvt. Ltd.	967,339	6.30%	96,733,873
Bikaska Lagi Sthaniya Swayam SewakharukoPrayas (SOLVE-NEPAL)	687,088	4.47%	68,708,800
Bharat LalBahardar	537,273	3.50%	53,727,300
NIC Asia Bank Limited	328,140	2.14%	32,814,000
Shanti Kumari Mandal	256,827	1.67%	25,682,700
Rohit Bhandari	234,644	1.53%	23,464,400
Anita Kumari Gachchhadar	196,945	1.28%	19,694,500
Lalchand Mandal	186,592	1.21%	18,659,200
Ganga Prasad Mandal	131,296	0.85%	13,129,600
Shiv Narayan Mandal	126,246	0.82%	12,624,600
SamudayikMahilaBikas Kendra (SWDEC)	119,934	0.78%	11,993,400
Indra Narayan Deo Baishya	101,281	0.66%	10,128,100
Shyam Chandra Khatiwada	98,093	0.64%	9,809,300
Ribol Devi Mandal	97,603	0.64%	9,760,300
AnjulaDungana (Subedi)	94,685	0.62%	9,468,500
Shyam Prasad Mandal	84,585	0.55%	8,458,500
DamodarRegmi	82,060	0.53%	8,206,000
EASTERN SAHARA COMPANY LTD	77,000	0.50%	7,700,000
Total	8,395,480	1	839,548,045

5.12 Additional Disclosure for Accrued Interest Receivable (AIR)

Figure in NPR

2080/81	
AIR closing as on 2080/03/31	534,751,077.60
Less: AIR of loan and advance overdue for more than 12 month	127,391,870.80
Less: AIR of Restructure loan	180,091,186.14
AIR to be booked till date	227,268,020.66
AIR already booked till 2081/3/31	209,290,529.30
Interest income to be booked for the period	17,977,491.36

81/82	
AIR closing as on 2081/03/31	639,025,129.30
Less: AIR of loan and advance overdue of stage 3	418,003,023.73
AIR to be booked till date	221,022,105.57
AIR already booked till 2081/3/31	227,268,020.66
Interest income to be booked for the period	(6,245,915.09)



5.13 Additional Disclosure

5.13.1 Proposed Distributions (Dividends and Bonus Shares)

132th Board Meeting of microfinance has proposed 14.00% as bonus dividend and 0.7368% cash dividend for tax purpose for the reported year, 2081-82. 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.

5.14 Principal Indicators of Last 5 Years

Particulars	Indicator	Restated As per NFRS		As per NFRS		
		FY 2077-78	FY 2078-79	FY 2079-80	FY 2080-81	FY 2081-82
Net Profit / Total Income	%	18.70%	21.10%	8.70%	5.19%	16.03%
Earning Per Share	Rs	111.81	75.42	28.94	16.61	48.99
Basic Earning Per Share	Rs.	111.81	75.42	28.94	16.61	45.99
Diluted Earning Per Share	Rs.	111.81	75.42	28.94	15.59	45.99
Market Price Per Share	Rs.	-	1,050.00	1,600.10	1,465.00	1,508.00
Price / Earning Ratio	Times	-	13.92	55.29	88.21	30.78
Dividend on Bonus Share	%	0.70	0.14	14.29%	14.29%	0.00%
Cash Dividend	%	0.04	0.01	0.71%	0.71%	0.00%
Interest Income / Loans and Advances	%	12.14%	13.98%	13.98%	13.21%	13.97%
Employee Expenses / Total Operating Expenses	%	44.90%	84.09%	83.83%	84.32%	85.51%
Employee Expenses / Total deposit and borrowing	%	-	0.07	0.07	7.01%	8.01%
Exchange Income / Total Income	%	-	-	-	-	-
Staff Bonus / Total Employee Expenses	%	17.04%	17.46%	4.73%	5.45%	11.71%
Net Profit / Loans and Advances	%	3.33%	3.31%	1.50%	0.81%	2.59%
Net Profit / Total Assets	%	3.11%	3.14%	1.39%	0.74%	2.35%
Total Loans and Advances / Total Deposit	%	252.87%	246.79%	227.29%	243.62%	219.81%
Total Operating Expenses / Total Assets	%	6.60%	3.26%	3.52%	3.13%	3.86%
<u>Capital Adequacy Ratio</u>						
a) Core Capital	%	8.04%	9.98%	9.75%	9.19%	10.30%
b) Supplementary Capital	%	1.25%	1.61%	1.65%	1.00%	1.59%
c) Total Capital Fund	%	9.29%	11.59%	11.40%	10.19%	11.90%
Cash Reserve ratio (CRR)	%	0.50%	0.50%	0.50%	1.17%	1.04%
NPAs / Total Loans and Advances	%	0.61%	1.65%	1.65%	4.65%	6.65%
Base Rate	%					
Weighted Average Interest rate Spread	%	7.24%	3.42%	3.42%	4.35%	6.11%
Book Net Worth Per Share	Rs.	333	280	264	245	253
Total Shares	Number	6084000	10342800	11820342	13475189	15361715
Total Employee	Number	832	896	930	996	960



5.15 Comparison between Unaudited & Audited Financial

Statement of Financial Position	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			Amount	%	
Assets					
Cash and Cash Equivalent	1,916,112,579	1,916,125,633	13,053	0.00%	
Due from Nepal Rastra Bank	128,500,000	128,500,000	-	0.00%	
Placement with Bank and Financial Institutions		40,000,000	40,000,000	0.00%	due to reclassification
Derivative Financials Instrument			-	0.00%	
Other Trading Assets			-	0.00%	
Loans and Advances to MFIs and Cooperatives			-	0.00%	
Loans and Advances to Customers	27,313,635,293	27,289,680,265	(23,955,028)	-0.09%	Change in Ammortization of Loans
Investment Securities	-	-	-	0.00%	
Current Tax Assets	306,842,051	-	(306,842,051)	100.00%	due to reclassification
Investment Property			-	0.00%	
Property and Equipment	269,754,849	255,728,208	(14,026,641)	-5.20%	Includes intangible assets, ROU Assets Adj , other Adj
Goodwill and Intangible Assets	-	471,534	471,534	0.00%	due to reclassification
Deferred Tax Assets	239,287,533	341,027,313	101,739,779	42.52%	due to reclassification
Other Assets	163,735,349	128,322,421	(35,412,928)	-21.63%	due to reclassification
Total Assets	30,337,867,655	30,099,855,374	(238,012,281)	-0.78%	Consequential effect of above items.
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	10,944,949,723	10,944,949,723	-	0.00%	
Due to Nepal Rastra Bank			-	0.00%	
Derivative Financials Instrument			-	0.00%	
Deposits from Customers	12,305,104,567	12,414,842,815	109,738,248	0.89%	Due to reclassification of liability
Borrowings			-	0.00%	
Current Tax Liabilities	317,298,753	90,785,775	(226,512,977)	-71.39%	due to increase in tax liability and net of tax
Provisions			-	0.00%	



Statement of Profit and Loss	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			Amount	%	
Interest Income	3,768,644,679	3,593,892,438	(174,752,242)	-4.64%	AIR Income Revised
Interest Expenses	(2,097,758,517)	(2,102,462,705)	(4,704,188)	0.22%	Staff Loan Interest exp adj
Net Interest Income	1,670,886,162	1,491,429,733	(179,456,429)	-10.74%	
Fee and Commission Income	118,386,878	277,366,546	158,979,668	134.29%	Including Commission incomes previously classified under Oother Operating Income
Fee and Commission Expenses	-	(13,641,130)	(13,641,130)	0.00%	Due to reclassification of Exp
Net Fee and Commission Income	118,386,878	263,725,416	145,338,538	122.77%	
Net Interest, Fee and Commission Income	1,789,273,041	1,755,155,149	(34,117,891)	-1.91%	
Net Trading Income	-	-	-	0.00%	
Other Operating Income	366,064,555	58,194,620	(307,869,935)	-84.10%	Few Commission incomes previously classified under Other Operating Income
Total Operating Income	2,155,337,595	1,813,349,769	(341,987,827)	-15.87%	
Impairment Charge/(reversal) for loans and other losses	379,144,076	745,640,939	366,496,863	96.66%	
Net Operating Income	1,776,193,520	1,067,708,830	(708,484,690)	-39.89%	
Operating Expenses					
Personnel Expenses	(723,530,398)	(750,241,905)	(26,711,507)	3.69%	Revised calculation of Interest on staff loan and employee Bonus
Other Operating Expenses	(191,363,358)	(97,862,089)	93,501,269	-48.86%	Depreciation included within other operating expense.
Depreciation & Amortization	(29,577,920)	(40,714,891)	(11,136,971)	37.65%	Depreciation included within other operating expense.
Operating Profit	831,721,844	178,889,946	(652,831,898)	-78.49%	
Non Operating Income	-	118,386,884	118,386,884	0.00%	Due to reclassification of other operating income
Non Operating Expenses	-	(506,643)	(506,643)	0.00%	Due to reclassification of other operating income
Profit before Income Tax	831,721,844	296,770,187	(534,951,657)	-64.32%	
Income Tax Expenses	-	-	-	0.00%	
Current Tax	249,516,553	232,154,912	(17,361,641)	-6.96%	Due to change in profit
Deferred Tax	-	(145,433,784)	(145,433,784)	0.00%	Deferred tax calculation not made.
Profit for the Period	582,205,290	210,049,058	(372,156,233)	-64%	Consequential effect of above items.
Consolidated Statement of Comprehensive Income					
Profit/(Loss) for the period	582,205,290	210,049,058	372,156,233	63.92%	Due to change in above
Other Comprehensive Income	-	13,632,872	(13,632,872)	0.00%	NFRS Adjustment and Change in Actuary Valuation
Total Comprehensive Income	582,205,290	223,681,930	358,523,360	61.58%	Consequential effect of above items.



नेपाल राष्ट्र बैंक

लघुवित्त संस्था सपरिवेक्षण विभाग

पत्र संख्या: ल.वि.सं.सु.वि./गैर-स्थलगत/जीवन विकास/०८२/८३ (१६६)

मिति: २०८२/०९/०७

श्री जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड,
कटहरी, मोरङ ।

विषय: आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्ने सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिस्सा, योग्य सम्वन्धित अनुसूचीहरू, लेखापरीक्षकको प्रारम्भिक तथा अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया, लघुफर्म अडिट रिपोर्ट लगायतका वित्तीय विवरणहरूको आधारमा गैर-स्थलगत सपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरूका सम्बन्धमा देहाय बर्माजमका निर्देशनहरू शेरधनीहरूको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित तथा कार्यान्वयन गर्ने गरी संस्थाले प्रस्ताव गरे अनुसार उक्त आर्थिक वर्षसम्मको मुनाफाबाट कुल चुक्ता पुँजी रु.१,५३,६१,७१,५४६।-(अक्षरेपी एक अर्ब त्रिपन्न करोड एकसठ्ठी लाख एकहत्तर हजार पाँच सय छयालिस मात्र) को १४ प्रतिशतले हुन आउने वोनस शेरधनी रु.२१,५०,६४,०१६।-(अक्षरेपी एकअर्बस करोड पचास लाख चौसठ्ठी हजार सोह मात्र) तथा ०.७३६८ प्रतिशतले हुन आउने नगद लाभांश रु.१,१३,१९,१६१।-(अक्षरेपी एक करोड तेह्र लाख उन्नाईस हजार एक सय एकसठ्ठी मात्र) (लाभांशमा लाग्ने कर सहित) गरी चुक्ता पुँजीको जम्मा १४.७३६८ प्रतिशतले हुन आउने कुल लाभांश रकम रु.२२,६३,८३,१७७।-(अक्षरेपी बाईस करोड त्रिसठ्ठी लाख त्रियासी हजार एक सय सतहत्तर मात्र) अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना गर्ने गरी साधारण सभाबाट स्वीकृत गरेपश्चात् वितरण गर्न तथा वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु ।

- (क) यस बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको 'एकीकृत निर्देशनको निर्देशन, २०८१' को निर्देशन नं. २/०८१ को बुँदा नं. १ को उप-बुँदा (अ) बमोजिम लघुवित्त वित्तीय संस्थाले प्रवाह गरेको कर्जा/सापटको साँवा वा व्याज भुक्तानी हुनुपर्ने भाखा नाघेको अवधिका आधारमा सम्पूर्ण कर्जा सापटलाई वर्गीकरण गर्नु गरी सोहि निर्देशनको बुँदा नं.२ बमोजिम कर्जाको बक्यौता साँवा रकमको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्नुहुन ।
- (ख) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त संस्थाहरूलाई जारी गरिएको 'एकीकृत निर्देशन, २०८१ को निर्देशन नं.२/०८१ को बुँदा ७ र ८ को व्यवस्थाको पूर्ण पालना गरी कर्जाहरूको पुनरसंरचना र/वा पुनरतालिकीकरण गर्नुहुन ।
- (ग) यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८१ को निर्देशन नं. ११/०८१ को बुँदा नं.४ को उपबुँदा ३ अनुसार संस्थाले कर्जा स्वीकृत गर्नु अगावै कर्जा सूचना केन्द्रबाट अनिवार्य रूपमा कर्जा सूचना लिनु पर्नेछ भन्ने व्यवस्थाको पूर्ण पालना गर्नुहुन । साथै, चुक्ता भैसकेका ऋणी सदस्यहरूको कर्जाको विवरण समयमै कर्जा सूचना केन्द्रमा अद्यावधी गर्नुहुन ।
- (घ) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८१ को निर्देशन नं.१६/०८१ को निर्देशन नं.७ बमोजिम "लघुवित्त वित्तीय संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४ को दफा ७ छ. को उपदफा (१) बमोजिम विद्यमान ग्राहक तथा वास्तविक धनीको सम्बन्धमा विवरण राखी आवश्यक परेको बखत जुनसुकै समयमा परीक्षण तथा विश्लेषण गर्न वा नियमनकारी निकायले माग गरेको बखत तोकिए बमोजिमको ढाँचामा उपलब्ध गराउन सक्ने गरी जोखिमको आधारमा संस्थाले निर्धारण गरे अनुसारको समय अन्तरालमा पहिचान अद्यावधिक गर्नु पर्ने व्यवस्थाको पालना गर्नुहुन ।
- (ङ) संस्थाको शाखा व्यवस्थापन निर्देशिका २०७६, अनुसार संस्थाले कर्जा लगानी भए पश्चात् अनुगमन तथा सपरिवेक्षण गरी कर्जा सदुपयोगिता निरीक्षण कार्यलाई प्रभावकारी बनाउनु हुन ।
- (च) संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण र गैर-स्थलगत सपरिवेक्षण प्रतिवेदनले औल्याएका कैफियतहरू नदोहोरिने गरी सुधार गर्नुहुन ।

बोधार्थ :

१. नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
२. कार्यान्वयन ढकाई, लघुवित्त संस्था सपरिवेक्षण विभाग ।

भोवदीय,

(पिताम्बर पोखरेल)
उप-निर्देशक



**जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
प्रबन्धपत्रमा संशोधन प्रस्तावको तिन महले विवरण, २०८२**

दफा	साविक व्यवस्था :	संशोधन/थप भए पश्चात कायम हुने व्यवस्था:	संशोधन गर्नु पर्ने कारण
६(ख)	वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. १,५३,६१,७१,५४६।- (अक्षरमा एक अर्ब त्रिपन्न करोड एकसठ्ठी लाख एकहत्तर हजार पाँच सय छयालीस मात्र)हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु. १००।- दरका १,५३,६१,७१,५४६ (एक करोड त्रिपन्न लाख एकसठ्ठी हजार सातसय पन्ध्र दशमलव चार छ) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. १,७५,१२,३५,५६२/- (अक्षरमा एक अर्ब पचहत्तर करोड बाह्र लाख पैँतीस हजार पाँच सय बासठ्ठी रुपैया मात्र) हुनेछ । सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु. १००।- दरका १,७५,१२,३५,५६२ (एक करोड त्रिपन्न लाख एकसठ्ठी हजार सातसय पन्ध्र दशमलव चार छ) 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. १,५३,६१,७१,५४६।- (अक्षरमा एक अर्ब त्रिपन्न करोड एकसठ्ठी लाख एकहत्तर हजार पाँच सय छयालीस मात्र)हुनेछ ।	वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. १,७५,१२,३५,५६२/- (अक्षरमा एक अर्ब पचहत्तर करोड बाह्र लाख पैँतीस हजार पाँच सय बासठ्ठी रुपैया मात्र) हुनेछ ।	

**BRANCH OFFICE**

S.N.	Name	DistrictName	BIName	Code	PhoneNo	Email
1	Branch Office Karsiya	Morang	Bashudev Kumar Sah	392	9802793701	karsiya@jeevanbikasmf.com
2	Branch Office Majhare	Morang	Anil Kumar Shah	395	9802793702	majhare@jeevanbikasmf.com
3	Branch Office Budhanagar	Morang	Dipendra Kumar Yadav	791	9802793703	budhanagar@jeevanbikasmf.com
4	Branch Office Dainiya	Morang	Hansraj Shah	26	9802793704	dainiya@jeevanbikasmf.com
5	Branch Office Bahuni	Morang	Yubaraj Khadka	251	9802793705	bahuni@jeevanbikasmf.com
6	Branch Office Jhorahat	Morang	Khirmati Rajbanshi	69	9802793706	jhorahat@jeevanbikasmf.com
7	Branch Office Sijuwa	Morang	Raj Kumar Mandal	498	9802793707	sijuwa@jeevanbikasmf.com
8	Branch Office Harinagra	Sunsari	Rakesh Kumar Thakur	255	9802793708	harinagra@jeevanbikasmf.com
9	Branch Office Pathari	Morang	Jivan Pokharel	523	9802793709	pathari@jeevanbikasmf.com
10	Branch Office Damak	Jhapa	Shiva Bhujel	680	9802793710	damak@jeevanbikasmf.com
11	Branch Office Birtabazar	Jhapa	Dipak Bahardar	193	9802793711	birtabazar@jeevanbikasmf.com
12	Branch Office Gauradaha	Jhapa	Rita Ghimire	766	9802793712	gauradaha@jeevanbikasmf.com
13	Branch Office Gauriganj	Jhapa	Rajesh Kumar Mandal	415	9802793713	gauriganj@jeevanbikasmf.com
14	Branch Office Letang	Morang	Raja Ram Chaudhary	213	9802793714	letang@jeevanbikasmf.com
15	Branch Office Baniyani	Jhapa	Rabin Kumar Singh	419	9802793715	baniyani@jeevanbikasmf.com
16	Branch Office Kerabari	Morang	Dip Narayan Mochi	579	9802793716	kerabari@jeevanbikasmf.com
17	Branch Office Itabhata	Jhapa	Kishor Kumar Shah	88	9802793717	itabhata@jeevanbikasmf.com
18	Branch Office Bhadrapur	Jhapa	Tulasa Basnet	1029	9802793718	bhadrapur@jeevanbikasmf.com
19	Branch Office Amardaha	Morang	Sangita Mandal	316	9802793719	amardaha@jeevanbikasmf.com
20	Branch Office Madhuwan	Sunsari	Nanu Lal Yadav	872	9802793720	madhuwan@jeevanbikasmf.com
21	Branch Office Amahi	Morang	Sakuntala Rajbanshi	388	9802793721	amahi@jeevanbikasmf.com
22	Branch Office Belbari	Morang	Krishna Dev Mandal	80	9802793722	belbari@jeevanbikasmf.com
23	Branch Office Shivaganj	Jhapa	Pankaj Kumar Mandal	150	9802793723	shivaganj@jeevanbikasmf.com
24	Branch Office Surunga	Jhapa	Jit Hang Younghang	354	9802793724	surunga@jeevanbikasmf.com
25	Branch Office Bahundangi	Jhapa	Shiba Raj Bishwakarma	794	9802793725	bahundangi@jeevanbikasmf.com
26	Branch Office Katahari	Morang	Sirjana Khawas	52	9802793726	katahari@jeevanbikasmf.com
27	Branch Office Biratnagar	Morang	Sarmila Kumari Chaudhary	148	9802793727	biratnagar@jeevanbikasmf.com
28	Branch Office Rajgadha	Jhapa	Umesh Kumar Majhi	98	9802793728	rajgadha@jeevanbikasmf.com
29	Branch Office Madhumalla	Morang	Santosh Kumar Sah	250	9802793729	madhumalla@jeevanbikasmf.com
30	Branch Office Tanghandubba	Jhapa	Yubraj Tajpuriya	397	9802793730	tanghandubba@jeevanbikasmf.com
31	Branch Office Itahara	Morang	Indira Poudel	400	9802793731	itahara@jeevanbikasmf.com
32	Branch Office Balaha	Sunsari	Anirudha Thakur	149	9802793732	balaha@jeevanbikasmf.com
33	Branch Office Mahendra Nagar	Sunsari	Chandan Kumar Kamat	605	9802793733	mahendranagar@jeevanbikasmf.com
34	Branch Office Rajarani	Dhankuta	Rajesh Kumar Sutihar	440	9802793734	rajarani@jeevanbikasmf.com
35	Branch Office Sindhuli	Sindhuli	Lawi Narayan Chaudhary	142	9802793735	sindhuli@jeevanbikasmf.com
36	Branch Office Bhiman	Sindhuli	Binod Kumar Mehata	116	9802793736	bhiman@jeevanbikasmf.com
37	Branch Office Katari	Udayapur	Binod Kumar Yadav	238	9801092737	katari@jeevanbikasmf.com
38	Branch Office Dudhali	Sindhuli	Santosh Adhikari	541	9802793738	dudhali@jeevanbikasmf.com
39	Branch Office Aaitaware	Ilam	Rajkumar Kurumbang	809	9802793739	aaitaware@jeevanbikasmf.com
40	Branch Office Bibliyaten	Ilam	Bishat Shrestha	667	9802793740	bibliyate@jeevanbikasmf.com
41	Branch Office Danawari	Ilam	Birendra Sah	673	9802793741	danawari@jeevanbikasmf.com
42	Branch Office Rampur	Udayapur	Arjun Prasad Khadal	176	9802793743	rampur@jeevanbikasmf.com
43	Branch Office Jhangajholi	Sindhuli	Bhawesh Kumar Jha	345	9802793744	jhangajholi@jeevanbikasmf.com
44	Branch Office Mangalbare	Ilam	Dhiraj Kumar Rajbanshi	533	9802793742	mangalbare@jeevanbikasmf.com
45	Branch Office Rani	Morang	Manoj Kumar Shah	53	9802793745	rani@jeevanbikasmf.com
46	Branch Office Rangeli	Morang	Nirmala Rajbanshi	65	9802793746	rangeli@jeevanbikasmf.com
47	Branch Office Amahi Belha	Sunsari	Vijay Kumar Mehta	803	9802793747	belha@jeevanbikasmf.com
48	Branch Office Budhabare	Dhankuta	Anil Kumar Sah	682	9802793748	budhabare@jeevanbikasmf.com
49	Branch Office Hile	Dhankuta	Sanjit Kumar Mandal	356	9802793749	hile@jeevanbikasmf.com
50	Branch Office Sisabanibadahara	Morang	Bechan Kewat	198	9802793750	sisabanibadahara@jeevanbikasmf.com
51	Branch Office Ramailo	Morang	Jaman Sari Rai	157	9802793751	ramailo@jeevanbikasmf.com
52	Branch Office Chhitaha	Sunsari	Abin Kumar Mandal	195	9801092752	chhitaha@jeevanbikasmf.com
53	Branch Office Dharan	Sunsari	Kamala Kunwar	785	9802793753	dharan@jeevanbikasmf.com
54	Branch Office Hadiya Budhabare	Jhapa	Bisan Shrestha	808	9802793755	hadiyabudhabare@jeevanbikasmf.com
55	Branch Office Ramchowk	Morang	Pradhuman Sah	72	9802793754	ramchowk@jeevanbikasmf.com
56	Branch Office Hanshposha	Sunsari	Minati Rajbanshi	168	9802793756	hanshposha@jeevanbikasmf.com
57	Branch Office Pathariya	Jhapa	Subash Karki	81	9802793758	pathariya@jeevanbikasmf.com
58	Branch Office Dewanganj	Sunsari	Bhagwat Lal Mandal	296	9802793757	dewanganj@jeevanbikasmf.com
59	Branch Office Chakmake	Sindhuli	Subesh Kumar Das	565	9802793759	chakmake@jeevanbikasmf.com



60	Branch Office Rabi	Ilam	Chandan Kumar Singh	275	9802793760	rabi@jeevanbikasmf.com
61	Branch Office Tankisinuwari	Morang	Shanti Devi Bhandari	793	9802793761	tankisinuwari@jeevanbikasmf.com
62	Branch Office Shree Antu	Ilam	Khagendra Chamlagai	548	9802793762	shreeantu@jeevanbikasmf.com
63	Branch Office Dakaha	Sindhuli	Sanjaya Khadka	669	9802793763	dakaha@jeevanbikasmf.com
64	Branch Office Tetariya	Morang	Reshma Kumari Mandal	515	9802793764	tetariya@jeevanbikasmf.com
65	Branch Office Bhedetar	Dhankuta	Sitaram Shrestha	788	9802793765	bhedetar@jeevanbikasmf.com
66	Branch Office Urlabari	Morang	Nagendra Karki	845	9802793766	urlabari@jeevanbikasmf.com
67	Branch Office Simariya	Sunsari	Santosh Kumar Mandal	386	9802793767	simariya@jeevanbikasmf.com
68	Branch Office Naya Bazar	Ilam	Ganesh Bhujel	773	9802793768	nayabazar@jeevanbikasmf.com
69	Branch Office Dharampur	Jhapa	Prasuram Shah	20	9802793769	dharampur@jeevanbikasmf.com
70	Branch Office Prithivinagar	Jhapa	Enjeena Limbu	399	9802793770	prithivinagar@jeevanbikasmf.com
71	Branch Office Tandii	Morang	Yadav Kumar Raut	390	9802793771	tandii@jeevanbikasmf.com
72	Branch Office Jitpur	Dhankuta	Nabin Pariyar	811	9802714650	jitpur@jeevanbikasmf.com
73	Branch Office Ankhisalla	Dhankuta	Krishna Prasad Gangai	62	9802714651	chhintang@jeevanbikasmf.com
74	Branch Office Murkuchi	Udayapur	Prem Thapa	806	9802714652	murkuchi@jeevanbikasmf.com
75	Branch Office Hadiya	Udayapur	Shrawan Kumar Mandal	146	9802714653	hadiya@jeevanbikasmf.com
76	Branch Office Tapli	Udayapur	Antosh Kumar Sah	460	9801092776	tapli@jeevanbikasmf.com
77	Branch Office Marin	Sindhuli	Sajan Mandal	991	9801092877	marin@jeevanbikasmf.com
78	Branch Office Babyabirta	Morang	Ramkumar Mandal	171	9820750079	babyabirta@jeevanbikasmf.com
79	Branch Office Khayarmara	Mahottari	Upendra Kumar Mandal	500	9820750078	khayarmara@jeevanbikasmf.com
80	Branch Office Aadarshanagar	Morang	Ram Narayan Chaudhari	325	9802760380	adarshanagar@jeevanbikasmf.com
81	Branch Office Rajbiraj	Saptari	Santosh Kumar Mandal	87	9802760795	rajbiraj@jeevanbikasmf.com
82	Branch Office Dhankuta	Dhankuta	Dipak Kumar Das Baniya	178	9802760781	dhankuta@jeevanbikasmf.com
83	Branch Office Chhinnamasta	Saptari	Mukesh Kumar Chaudhary	329	9802760799	chhinnamasta@jeevanbikasmf.com
84	Branch Office Hanumannagar	Saptari	Govinda Prasad Sah	84	9802760796	hanumannagar@jeevanbikasmf.com
85	Branch Office Kathauna	Saptari	Samir Yadav	721	9802760797	kathauna@jeevanbikasmf.com
86	Branch Office Kanchanpur	Saptari	Lochan Yadav	772	9802760798	kanchanpur@jeevanbikasmf.com
87	Branch Office Siraha	Siraha	Jitendra Kumar Yadav	898	9802760800	siraha@jeevanbikasmf.com
88	Branch Office Pakribas	Dhankuta	Chiranjivi Kumar Yadav	51	9802760782	pakribas@jeevanbikasmf.com
89	Branch Office Sindhuwa	Dhankuta	Dhirendra Prasad Gupta	676	9802760783	sindhuwa@jeevanbikasmf.com
90	Branch Office Gaighat	Udayapur	Bikash Kumar Singh	383	9802760801	gaighat@jeevanbikasmf.com
91	Branch Office Leguwa	Dhankuta	Arun Kumar Rai	816	9802760784	leguwa@jeevanbikasmf.com
92	Branch Office Mulghat	Dhankuta	Dipak Kumar Rajbanshi	97	9802760785	mulghat@jeevanbikasmf.com
93	Branch Office Myanglung	Terhathum	Pradip Kumar B.k.	313	9802760786	manglung@jeevanbikasmf.com
94	Branch Office Bode Barsain	Saptari	Yadunandan Kumar Sah	220	9802760802	barsain@jeevanbikasmf.com
95	Branch Office Mudhesanischare	Sankhuwasabha	Domi Ram Harijan	79	9802760787	mudhesanischare@jeevanbikasmf.com
96	Branch Office Dashami	Panchthar	Diwakar Kumar Rajbanshi	478	9802760788	dashami@jeevanbikasmf.com
97	Branch Office Chisapani Panchami	Ilam	Niresh Rai	833	9802760789	panchami@jeevanbikasmf.com
98	Branch Office Bhojpur	Bhojpur	Bhoj Raj Khanal	521	9802760790	bhojpur@jeevanbikasmf.com
99	Branch Office Basantapur	Terhathum	Bikash Kumar Sah	702	9802760791	basantapur@jeevanbikasmf.com
100	Branch Office Tumlingtar	Sankhuwasabha	Ramesh Kumar Shrestha	136	9802760794	tumlingtar@jeevanbikasmf.com
101	Branch Office Kadmaha	Saptari	Kabiraj Khawas	138	9802760803	kadmaha@jeevanbikasmf.com
102	Branch Office Chainpur	Sankhuwasabha	Jiban Kumar Rai	780	9802760792	chainpur@jeevanbikasmf.com
103	Branch Office Ghoretar	Bhojpur	Bigendra Rai	800	9802760793	ghoretar@jeevanbikasmf.com
104	Branch Office Laukahi	Sunsari	Surya Narayan Mandal	107	9802760804	laukahi@jeevanbikasmf.com
105	Branch Office Patari	Siraha	Raghu Nath Gangai	191	9802760805	patari@jeevanbikasmf.com
106	Branch Office Kalyanpur	Siraha	Bikas Prasad Sah	424	9802760806	kalyanpur@jeevanbikasmf.com
107	Branch Office Dahipaudi	Siraha	Dilip Kumar Singh (Gangai)	132	9802760807	dahipaudi@jeevanbikasmf.com
108	Branch Office Karjanha	Siraha	Shiv Charan Mandal	173	9802760808	karjanha@jeevanbikasmf.com
109	Branch Office Balan Bihul	Saptari	Harilal Bahardar	199	9802760809	bihul@jeevanbikasmf.com
110	Branch Office Patto	Saptari	Pramod Kumar Sah	777	9802760810	patto@jeevanbikasmf.com
111	Branch Office Dhangadhi	Siraha	Suresh Prasad Gangai	229	9802760811	dhangadhi@jeevanbikasmf.com
112	Branch Office Choharba	Siraha	Shyam Kishor Das	903	9802760812	choharba@jeevanbikasmf.com
113	Branch Office Bideha	Dhanusa	Rabindra Kumar Yadav	849	9802760813	bideha@jeevanbikasmf.com
114	Branch Office Sabaila	Dhanusa	Lalit Kumar Ray	362	9802760814	sabaila@jeevanbikasmf.com
115	Branch Office Kisanpur	Dhanusa	Maheshwar Prasad Mandal	439	9802760815	kisanpur@jeevanbikasmf.com
116	Branch Office Dhalkebar	Dhanusa	Ram Chandra Mandal	534	9802760816	dhalkebar@jeevanbikasmf.com
117	Branch Office Tarapatti	Dhanusa	Rupesh Kumar Mandal	552	9802760817	tarapatti@jeevanbikasmf.com
118	Branch Office Janakpur	Dhanusa	Dinesh Rajbanshi	348	9802760818	janakpur@jeevanbikasmf.com
119	Branch Office Matigada	Saptari	Sanjay Kumar Marbaita	769	9802760819	matigada@jeevanbikasmf.com
120	Branch Office Patthargada	Saptari	Devnarayan Mandal	218	9802760820	patthargada@jeevanbikasmf.com

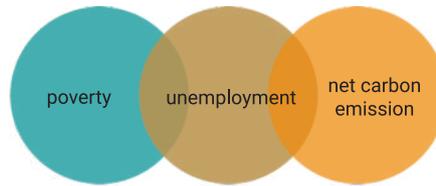


121	Branch Office Aurahi	Siraha	Rajiv Kumar Majhi	82	9802761121	aurahi@jeevanbikasmf.com
122	Branch Office Sonbarsa	Siraha	Santosh Kumar Mandal	367	9802761122	sonbarsa@jeevanbikasmf.com
123	Branch Office Haripurwa	Sarlahi	Sanjay Kumar Mandal	373	9802761123	haripurwa@jeevanbikasmf.com
124	Branch Office Nadhitaal	Sarlahi	Anand Kumar Chaudhary	177	9802761124	nadhitaal@jeevanbikasmf.com
125	Branch Office Parwanipur	Sarlahi	Utam Shrestha	36	9802761125	parwanipur@jeevanbikasmf.com
126	Branch Office Gaushala	Mahottari	Krishna Kumar Poddar	402	9802761126	gaushala@jeevanbikasmf.com
127	Branch Office Hanumanchowk	Mahottari	Kanhaiya Lal Rajbanshi	336	9802760827	hanumanchowk@jeevanbikasmf.com
128	Branch Office Timkiya	Mahottari	Sanjit Kumar Ray	422	9802760828	timkiya@jeevanbikasmf.com
129	Branch Office Ganguli	Dhanusa	Dina Bahardar Godhi	24	9802760829	ganguli@jeevanbikasmf.com
130	Branch Office Khudunabari	Jhapa	Sanjay Kumar Das	459	9802761230	Khudunabari@jeevanbikasmf.com
131	Branch Office Chhireswarnath	Dhanusa	Kishun dev Mehta	674	9802761231	Chhireswarnath@jeevanbikasmf.com
132	Branch Office Hariwan	Sarlahi	Tirtha Bahadur Thapa	524	9802761132	Hariwan@jeevanbikasmf.com
133	Branch Office Jayanagar	Rautahat	Balkrishna Sah	27	9802761133	Jayanagar@jeevanbikasmf.com
134	Branch Office Maulapur	Rautahat	Madan Kumar Kamati	781	9802761134	Maulapur@jeevanbikasmf.com
135	Branch Office Amarpatti	Bara	Prashuram Mandal	905	9802761235	Amarpatti@jeevanbikasmf.com
136	Branch Office Mudali	Parsa	Md Smail Miya	247	9802761136	Mudali@jeevanbikasmf.com
137	Branch Office Kalaiya	Bara	Sachindra Kumar Shah	225	9802761137	kalaiya@jeevanbikasmf.com
138	Branch Office Tedha	Parsa	Pramod Kumar Das	829	9802761138	Tedha@jeevanbikasmf.com
139	Branch Office Bheriya	Saptari	Ramesh Kumar Rajbanshi	194	9802761139	bheriya@jeevanbikasmf.com
140	Branch Office Nargho	Saptari	Bijaya Kumar Das	108	9802751140	nargho@jeevanbikasmf.com
141	Branch Office Kharchuhiya	Saptari	Amar Yadav	526	9802751141	kharchuhiya@jeevanbikasmf.com
142	Branch Office Gadhiya	Siraha	Aamod Kumar Mandal	897	9802751142	gadhiya@jeevanbikasmf.com
143	Branch Office Naraha	Siraha	Anant Ram Chaudhary	57	9802751143	naraha@jeevanbikasmf.com
144	Branch Office Temal	Kavrepalanchok	Randhir Kumar Chaudhary	558	9802751144	temal@jeevanbikasmf.com
145	Branch Office Bhimsensthan	Ramechhap	Suwel Alam	180	9802751145	bhimsensthan@jeevanbikasmf.com
146	Branch Office Bhardaha	Saptari	Kajal Kumari Shah	688	9802751146	bhardaha@jeevanbikasmf.com
147	Branch Office Manahari	Makwanpur	Pramod Kamat	678	9820737147	manahari@jeevanbikasmf.com
148	Branch Office Bagmati	Makwanpur	Devendra Prasad Dahal	993	9820737148	bagmati@jeevanbikasmf.com
149	Branch Office Bakaiya	Makwanpur	Santosh Kumar Yadav	857	9820737149	bakaiya@jeevanbikasmf.com
150	Branch Office Ichchhakamna	Chitawan	Manohar Hajam	100	9820737150	ichchhakamana@jeevanbikasmf.com
151	Branch Office Siddhalek	Dhading	Shivam Kumar Mandal	387	9820737151	siddhalek@jeevanbikasmf.com
152	Branch Office Roadsesh	Morang	Sharmila Kumari Rajbanshi	202	9820737016	roadsesh@jeevanbikasmf.com
153	Branch Office Shardanagar	Chitawan	Jay Krishna Chaudhary	469	9820737153	shardanagar@jeevanbikasmf.com
154	Branch Office Rapti	Chitawan	Giri Raj Bhandari	700	9820737154	rapti@jeevanbikasmf.com
155	Branch Office Juneli	Makwanpur	Avinash Rouniyar	666	9820737155	juneli@jeevanbikasmf.com
156	Branch Office Banepa	Kavrepalanchok	Kedar Khatri	711	9820737156	banepa@jeevanbikasmf.com
157	Branch Office Namobuddha	Kavrepalanchok	Prithvi Narayan Sutihar	467	9820737021	namobuddha@jeevanbikasmf.com
158	Branch Office Ramechhap	Ramechhap	Binod Sah	519	9820737158	ramechhap@jeevanbikasmf.com
159	Branch Office Manthali	Ramechhap	Bijay Kumar Chaudhary	445	9820737159	manthali@jeevanbikasmf.com
160	Branch Office Pyauli	Bhojpur	Niraj Kumar Sah	370	9825383160	pyauli@jeevanbikasmf.com

Total Number of Office

S.No.	Name	Number of Office
1	Head Office	1
2	Liaison Office, Bhaktapur	1
3	Province Office	3
4	District Office	19
5	Branch Office	160
	Total Number of Office	184





3ZERO

- zero wealth concentration for ending poverty
- zero unemployment by unleashing entrepreneurship in all
- zero net carbon emission

CREATING A WORLD OF
THREE ZEROS

www.3zero.club





Awards

Recognition



Best 3Zero Support Organization
National Award 2023 A.D.



AG Fund International Award 2017 A.D.



Best 3Zero Support Organization Award 2022, 2023 & 2024 A.D.



Entrepreneurship Development Award 2080 B.S.



Asia Pacific Nehemiah Housing Award 2011 A.D.



6th position on 2008 A.D.
& 29th position on 2009 A.D.



Hardcore Poor Support
Organization Award 2080 B.S.



Nepal Development Market Place Award 2005 A.D.
"Launa Aba Ta Kehi Garaun"



Arthapura Jeevan Ko Lagi
Aawas Award 2011 A.D.



Exemplary Performance Award
FY 2008/2009 A.D.



उद्यमी सदस्यहरुको सफलताको

भिडियो सामाग्री



प्रथम प्रकाशन वि.सं.२०८०/११/१६

७९ उद्यमीहरुको सफल गाथा प्रकाशित

वि.सं. २०८२ असार मसान्तसम्म

हरेक हप्ताको शुक्रबार साँझ ७:०० बजे





उद्यमी सदस्यहरुको सफलताको

भिडियो सामाग्री



प्रथम प्रकाशन वि.सं.२०८०/११/१६

७९ उद्यमीहरुको सफल गाथा प्रकाशित

वि.सं. २०८२ असार मसान्तसम्म

हरेक हप्ताको शुक्रबार साँझ ७:०० बजे





उद्यमी सदस्यहरुको सफलताको

भिडियो सामग्री



प्रथम प्रकाशन वि.सं.२०८०/११/१६

७९ उद्यमीहरुको सफल गाथा प्रकाशित

वि.सं. २०८२ असार मसान्तसम्म

हरेक हप्ताको शुक्रबार साँझ ७:०० बजे





मिडिया फोकस

A collage of newspaper clippings and social media posts showcasing the organization's achievements and community impact. The items are pinned to a light-colored background with colorful pushpins.

- Top Left:** A newspaper clipping titled "कृषिको कमाइले सन्तानलाई विदेश पढाइरहेका धनलाल" (Dhan Lal is sending his children abroad for education due to earnings from farming).
- Top Center:** A clipping titled "सर्वोदयमा श्री जिरो क्लबको हाजिरीजवाफ" (Attendance report of Shree Jiro Club in Sarvodaya).
- Top Right:** A clipping titled "मजदुरबाट सफारी मालिक" (From laborer to taxi owner), featuring a photo of a man with a blue taxi.
- Far Top Right:** A clipping titled "रायलाई जीवन विकास गोल्डेन, सिठुडलाई साहसी अवार्ड" (Ray Rai receives Golden award from Jeevan Bikas, Sathu D Rai receives Brave award).
- Middle Left:** A clipping titled "जीवन विकासको अध्यक्ष बने सुवेदी" (Suvadi became the president of Jeevan Bikas).
- Middle Center:** A clipping titled "घरधन्दाबाट उद्यमी बनिन् गीताकुमारी" (Gita Kumari became an entrepreneur from home work).
- Middle Right:** A clipping titled "धनपालथानमा विद्यार्थीहरूद्वारा कार्वन उत्सर्जन घटाउने विधि प्रदर्शन" (Demonstration of methods to reduce carbon emissions by students in Dhnapal).
- Bottom Left:** A clipping titled "जीवन विकासलाई अन्तर्राष्ट्रिय अवार्ड" (Jeevan Bikas receives international award).
- Bottom Center:** A clipping titled "जीवन विकास लघुवित्तलाई अवार्ड" (Award for Jeevan Bikas Laghubitta).
- Bottom Right:** A clipping titled "जीवन विकास खेलकुदमा कोशी र मधेशलाई उपाधि" (Jeevan Bikas wins trophies in sports for Koshi and Madhesh).



सफलताको कथा

संघर्षबाट सफलताको शिखरमा नुर आलम र खुशबुको जोडी



सफलता रातारात प्राप्त हुने चिज होईन, यसका लागि निरन्तरको धैर्य, कडा परिश्रम र संघर्ष चाहिन्छ । यो भनाइलाई मोरङको कटहरी गाउँपालिका-३ निवासी नुर आलम र उनकी श्रीमती खुशबु खातुनले आफ्नो जीवनमा चरितार्थ गरेर देखाएका छन् । कटहरी बजारमा यो जोडी एक सफल व्यवसायीको रूपमा चिनिन्छ, तर उनीहरूको यो उचाइ पछाडि आँसु र पसिनाको लामो कथा लुकेको छ । नुर आलमको व्यवसायिक यात्रा सोचेजस्तो सहज थिएन । सुरुका दिनमा उनी स्थानीय मदरसामा पढाउने गर्थे । केही वर्ष पढाए । तर, शिक्षकको सानो पारिश्रमिकले परिवारको गर्जो टार्न मुस्किल भएपछि उनले अतिरिक्त आमदानीका लागि कुखुरा फार्म सञ्चालन गरे । तर, व्यवसाय सोचेजस्तो भएन, रोगका कारण कुखुराहरू मर्न थालेपछि उनले ठूलो नोक्सानी व्यहोर्नुपर्यो र अन्ततः फार्म बन्द भयो ।

आर्थिक संकटले थिचेपछि धेरै नेपाली युवाहरू जस्तै नुर आलमले पनि वैदेशिक रोजगारीको बाटो रोजे र उनी ऋण खोजेर विदेशिए । तर, पराई भूमिमा उनको मन अडिएन, आफ्नै माटोमा सानै भए पनि केही काम गर्नु भन्ने दृढ अटोट र हुटहुटीले एक महिना मै उनी नेपाल फर्किए । विदेशबाट फर्किएपछि उनले सडकको छेउमा एउटा सानो काठको खाट राखेर जाडोका कपडाहरू (पन्जा, मोजा र टोपी) बेच्न सुरु गरे । खुल्ला आकाशमुनिको त्यही सानो पसल विस्तार गर्दै उनले बहुव्यवसाय बनाएका छन् । हिजोआज उनी कटहरी चोकमा तीनवटा सफल व्यवसाय

सञ्चालन गरिरहेका छन् । जसमा फेसनको कपडाहरू पाइने "मदिना फेन्सी स्टोर", स्वादिष्ट परिकारका लागि चिनिने 'युनिक क्याफे एण्ड बिरयानी हाउस' र कस्मेटिक पसल सहितको ब्युटी पार्लर रहेका छन् । श्रीमती खुशबुले पार्लरको काम हेर्छिन् ।

उनको यो सफलतामा जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्थाले महत्वपूर्ण भूमिका खेलेको छ । खुशबुका अनुसार, १० वर्षअघि उनले जीवन विकासबाट पहिलोपटक रु.२० हजार रूपैयाँ ऋण लिएर व्यवसायमा लगानी गरेकी थिइन् । त्यसपछि क्रमशः रु.२० हजार, रु.५० हजार हुँदै रु.५ लाखसम्म ऋण लिएर व्यवसायमा लगाउँदै विस्तार गर्दै लगिन् । आज उनीहरूको व्यवसायको पुँजी ४५ लाख हाराहारीको पुगेको छ । उनीहरूको व्यवसायले आफूलाई मात्र होइन, अरुलाई पनि रोजगारी दिएको छ । उनीहरूको पसल र क्याफेमा स्थानीय ५ जना युवाले रोजगारी पाएका छन् । व्यवसायबाट भएको आमदानीले उनीहरूले जग्गा जोडेका छन् । छोराछोरीलाई राम्रो विद्यालयमा गुणस्तरीय शिक्षा दिइरहेका छन् ।

"काम सानो वा ठूलो हुँदैन । हिम्मत नहारिकन लाग्ने हो भने आफ्नै गाउँ-ठाउँमा सुन फलाउन सकिन्छ" नुर आलम भन्छन्, "हामी जस्ता व्यापारीका लागि जीवन विकासको सहयोग निकै महत्वपूर्ण छ ।"

वैदेशिक रोजगारीको मोह त्यागेर स्वदेशमै उद्यमी बनेका नुर र खुशबुको जोडी अहिले कटहरी र आसपासका क्षेत्रका युवाहरूका लागि प्रेरणाको स्रोत बनेको छ ।

सफलताको कथा

साधारण गृहिणीबाट सफल उद्यमी बनेकी शकुन्तला



बिहानको मिर्मिरे उज्यालोसँगै सप्तरीको राजविराज नगरपालिका-२, राजदेवी चोककी शकुन्तला दासको दिनचर्या सुरु हुन्छ । कामको योजना र आत्मविश्वास बोकेर उनी हरेक दिन आफ्नो फर्निचर उद्योगतिर लाग्छिन् । उद्योगमा थुप्रैएका काठका गोलिया मिलाउनेदेखि लिएर कामदारहरूलाई कामको बाँडफाँड र निर्देशन दिनेसम्मका काममा उनी आफैँ खटिन्छन् । उनका श्रीमान् र छोरा पनि बिहानै फर्निचर र काठमिलमा पुग्छन् ।

हिजो एउटा सामान्य गृहिणीका रूपमा घरको चौघेरामा सीमित शकुन्तला आज दुईवटा काठ मिल र एउटा फर्निचर उद्योगकी मालिक हुन् । ९ वर्षअघि सुरु भएको उनको यो व्यवसायिक यात्रा आज अरुका लागि प्रेरणादायी बनेको छ ।

केही वर्ष अघिसम्म शकुन्तलाको परिवारको आर्थिक अवस्था निकै कमजोर थियो । उनका श्रीमान् दैनिक ज्यालादारीमा अर्काको फर्निचरमा काम गर्थे, जसबाट परिवारको गर्जो टार्न मुस्किल हुन्थ्यो । उनीहरूलाई आफ्नै व्यवसाय गर्ने इच्छा थियो तर पैसाको अभावले उनीहरू मजदुरी गर्न बाध्य थिए ।

जब शकुन्तला जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्थामा सदस्य बनिन् उनीहरूको जीवनमा आमूल परिवर्तन आयो । पैसाको अभावमा खुम्चिएको उनको सपनालाई साकार बनाउन जीवन विकासले सहयोग गर्यो । जीवन विकासबाट सुरुमा उनले ४ हजार ५ सय रूपैयाँ मात्र ऋण लिएकी थिइन् । त्यही सानो रकमबाट सुरु भएको उनको यात्रा १० हजार, २० हजार हुँदै लाखौँको ऋण

लिएर उनले व्यवसाय विस्तार गर्दै लगिन् ।

अहिले यो काठमिल तथा फर्निचर उद्योग शकुन्तलाको परिवारको दरिलो व्यवसाय बनेको छ । उनको जेठो छोरा र श्रीमान्ले राजदेवी चोकमा रहेको काठ मिल र फर्निचर उद्योग हेर्छन् भने कान्छो छोराको बिरोल चोकमा रहेको अर्को काठ मिल सन्हाल्छन् । उनीहरूको उद्योगले स्थानीय १५ जना व्यक्तिलाई प्रत्यक्ष रोजगारी समेत दिएको छ । आफ्नै व्यावसाय सुरु गरेपछि उनीहरूको आर्थिक र सामाजिक अवस्थाले फड्को मारेको छ ।

व्यवसायबाट भएको आमदानीले शकुन्तलाले १३ धुर जग्गा किनेर घर बनाएकी छिन् । १७ कट्टा खेतीयोग्य जमिन पनि जोडेकी छिन् । छोराहरू अहिले आफ्नै खुट्टामा उभिएका छन् । "हिजो केही थिएन, आज सबैथोक छ", उनी भन्छिन् । तर उनी यतिमै रोकिन चाहन्नन् । यो व्यवसायलाई अझै ठूलो बनाउने र छोराहरूलाई अझ प्रगतिशील बनाउने उनको योजना छ ।

शकुन्तलाको व्यवसायिक यात्रामा मात्रै होइन, उनलाई साक्षर बनाउन पनि जीवन विकासको योगदान छ । शकुन्तलाले जीवन विकासमा आबद्ध भएपछि मात्रै आफ्नो नाम लेख्न र सामान्य साक्षर हुन सकिन् । "पहिले नाम लेख्न पनि जान्दैनथेँ, जीवन विकासमा बसेपछि मात्रै अक्षर चिनेँ", जीवन विकासको अपार सहयोग, हाम्रो मेहनत र लगनशिलताले हाम्रा सबै सपनाहरू पुरा भएका हुन् । म आफ्नो व्यक्तिगत तर्फबाट जीवन विकासका कर्मचारीहरू प्रति हार्दिक आभार प्रकट गर्न चाहान्छु । हर्षित हुँदै उनले भनिन् ।



सफलताको कथा

श्रीलंका टापुका सफल व्यवसायी रामविलास



जीवनमा सफलता प्राप्त गर्न ठूलो लगानी होइन, अदम्य साहस, निरन्तरको परिश्रम र सही मार्ग चाहिन्छ भन्ने उदाहरण बनेका छन् सुनसरीको बराहक्षेत्र नगरपालिकाका रामविलास चन्द्रवंशी । कोशी नदीको बीचमा रहेको श्रीलंका टापुका उनी व्यवसायिक कृषि र पशुपालनमा सफल छन् । रामविलासको विगत निकै कष्टकर थियो । कोशी नदीले उनलाई पटक(पटक लखेट्यो । "म जन्मेको ठाउँबाट कोशीले चार पटक कटान गर्यो, यो पाँचौं पटक सरेको घर हो", उनी आफ्नो विगत सम्झिँदै भावुक हुँदै भन्छन्, पहिले हामी करिब ५ किलोमिटर पूर्व थियौं, कोशीले काट्दै गयो, हामी सदै आयाँ । ठाउँ सरेपनि उनले आफ्नो व्यवसाय भने छाडेनन् । रामविलासको कष्टकर जीवनमा जीवन विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था सारथी बनेर आयो । उनले संस्थाबाट सुरुमा २० हजार रुपैयाँ ऋण लिएर एउटा सानो पाडी किनेका थिए । त्यही एउटा पाडीबाट सुरु भएको उनको पशुपालन व्यवसाय अहिले विस्तार भएको छ । त्यो एउटा पाडी आठ पटक ब्याइसक्यो, अहिले मसँग सातवटा भैंसी छन्, उनी उत्साहित हुँदै भन्छन् । २० हजारको लगानी अहिले ८ लाखको हाराहारीको भएको छ । रामविलासले पशुपालनमा मात्र सीमित नरही जीवन विकासबाट ऋण लिँदै व्यवसाय थप्दै गए । उनी अहिले बहु-व्यवसाय सञ्चालन गरिरहेका छन् । उनले गाउँमा सानो किराना पसल खोलेका छन् । कुटानी-पिसानी मिल सञ्चालन गरिरहेका छन् । अहिले उनको मुख्य परिचय 'आधुनिक किसानको रूपमा स्थापित भएको छ । उनले करिब ३ बिघामा मकै र २/३ बिघा जग्गा ठेक्कामा लिएर

व्यवसायिक तरकारी खेती गरिरहेका छन् । गाउँका अन्य किसानको उत्पादन बजारसम्म पुर्याउनका लागि सहजिकरण पनि गर्छन् । टनेल प्रविधिको प्रयोग गरी उनले बेमौसमी तरकारी खेतीमा आफूलाई पोख्त बनाएका छन् । उनको बारीमा मौसमी तरकारी पनि उत्पादन हुन्छ । उत्पादित तरकारी उनी आफैँ लिएर रामपुर र फत्तेपुरका बजार पुग्छन् । यद्यपि, ढुवानीको समस्या भने अझै छ । "हिउँदमा त घरमै गाडी आउँछ, बर्खामा ३ किलोमिटर टाढा भागलपुरसम्म आफैँले बोकेर पुर्याउनुपर्छ, त्यहाँबाट बस वा अटोमा राखेर बजार लान्छु ।" रामविलासको परिवार मात्र स्वरोजगार भएको छैन, अरूलाई समेत रोजगारी दिएको छ । उनले एक जनालाई वार्षिक रूपमै काममा राखेका छन् भने सिजनमा थप दुई जना र दैनिक ज्यालादारीमा ५ देखि ७ जना खेतालाहरू खटाउने गरेका छन् । हिजोका सुकुम्बासी रामविलासले अहिले भापाको गौरीगञ्जमा १३ कट्टा नम्बरी जग्गा जोडिसकेका छन् । यसबाहेक अन्य ठाउँमा पनि जग्गा थप्दै गएका छन् । "छोराछोरीको पढाइ र घरको सबै खर्च कटाएर वर्षमा ८ देखि १० लाख रुपैयाँ बचत गर्छु", उनी भन्छन् । अहिले जग्गा र व्यवसाय सबै जोड्दा करिब १ करोड रुपैयाँको सम्पत्ती पुगेको छ । ऋणलाई सही सदुपयोग गरे जीवन बदल्न सकिन्छ भन्ने रामविलास एउटा जीवन्त उदाहरण हुन् । उनी भन्छन्, "ऋण लिएर जाँड/रक्सी खाएर मास्यो भने सकिन्छ, तर मिहिनेत र सही सदुपयोग गर्यो भने यसले मान्छेलाई कहाँबाट कहाँ पुऱ्याउँछ ।"

सफलताको कथा

बाखा पालनदेखि आधुनिक डेरी उद्योगसम्मको प्रेरणादायी यात्रा



कडा मेहनत, दृढ इच्छाशक्ति र हौसला भए गाउँमै बसेर जीवन बदल्न सकिन्छ भन्ने उदाहरण सिन्धुलीको कमलामाई नगरपालिका-दोभानटारकी ईश्वरी पोखरेलले प्रस्तुत गरेकी छिन् । आज उनी स्थानीय कृषकमात्र एक सफल, योजनाबद्ध र अनुकरणीय उद्यमीका रूपमा पहिचान बनाइरहेकी छिन् । ईश्वरीले सञ्चालन गर्दै आएको डेरी उद्योग र भैंसी पालन व्यवसायले उनलाई आत्मनिर्भर मात्र बनाएको छैन, गाउँका अन्य महिला तथा युवाका लागि प्रेरणाको स्रोत पनि बनेको छ । उनको व्यवसायिक यात्रा त्यति सजिलो थिएन । सुरुमा उनले जीवन विकासबाट रु.२० हजार रुपैयाँ ऋण लिएर खसीबाखा किनेर पालन सुरु गरिन् । उक्त ऋण चुक्ता भएपछि उनले पुनः ऋण लिएर भैंसी किनिन् । सानो लगानीबाट ठूलो सपना पुरा गर्ने बाटो खोल्ने कुरामा ईश्वरीको राम्रो सिकाई र अनुभव छ । उनी भन्छिन् "सुरुमा बाखा पाले, त्यहीँबाट आम्दानी बढेपछि बिस्तारै भैंसी किन्दै लगें," । बाखा र भैंसीपालनबाट आएको आम्दानीले उनको आत्मविश्वास बढ्यो र उनले व्यवसायलाई व्यापक बनाउँदै व्यवस्थित डेरी उद्योग सञ्चालन गर्ने निर्णय गरिन् । आज गाउँमै बसेर दुध उत्पादन, संकलन र ढुवानीको संगठित

प्रणाली व्यवस्थापन गर्न सफल भएकी छिन् । विना मिहिनेत सफलता पाउन सकिदैन । आज पनि ईश्वरीको दिनचर्या बिहान ६ बजेदेखि नै सुरु हुन्छ । उनी बिहानै डेरी पुगेर स्थानीय किसानबाट दुध संकलन गर्छिन् र राती ८ वजेतिर मात्र घर फर्किन्छिन् । उनको डेरीमा सिजनमा दैनिक ७००-८०० लिटर दुध संकलन हुने गरेको छ । यसरी संकलित दुध काठमाडौँ-थानकोट स्थित डेरीको ट्याङ्कर आएर लैजान्छ । सफल जीवनका लागि परिवारको साथ महत्वपूर्ण हुन्छ । ईश्वरीको सफलतामा पनि उनका श्रीमान्ले साथ र सहयोग पुर्याएका छन् । शुरुमा आर्थिक अवस्था कमजोर भएका कारण ईश्वरीका श्रीमान् विदेशिएका थिए । ईश्वरीले गाउँमै व्यवसाय अगाडी बढाएपछि उनका श्रीमान् विदेशबाट फर्किए, गाउँमै अटो चलाउन थाले । अटो चलाउनेसँगै डेरीको काममा पनि सहयोग गर्छन् । दुध व्यवसायबाट प्राप्त आम्दानीले ईश्वरीले घडेरी जोड्नेदेखि मासिक करिब १ लाख रुपैयाँ खुद नाफा गर्न सफल भएकी छिन् । उनी खुशी व्यक्त गर्दै भन्छिन् "अहिले डेरी व्यवसाय चलाइरहेका छौं, यसलाई अझै ठूलो र दिगो बनाउन चाहन्छु," ।



कार्यक्रम तथा गतिविधिका ऋलक





कार्यक्रम तथा गतिविधिका ऋलक





कार्यक्रम तथा गतिविधिका ऋलक





कार्यक्रम तथा गतिविधिका ऋलक





कार्यक्रम तथा गतिविधिका ऋलक





कार्यक्रम तथा गतिविधिका ऋलक





कार्यक्रम तथा गतिविधिका ऋलक





कार्यक्रम तथा गतिविधिका ऋलक





कार्यक्रम तथा गतिविधिका ऋलक







LIAISON OFFICE:

Madhyapur Thimi-1 (Lokanthali),
Bhaktapur, Bagmati Pradesh, Nepal
Mobile : 977-9802798538
Email : ktm@jeevanbikasmf.com

CENTRAL OFFICE:

Katahari-2, Morang, Nepal
Koshi Province, Katahari
Tel.: 977-9802796196
E-mail: info@jeevanbikasmf.com
Website: www.jeevanbikasmf.com