संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण

आर्थिक वर्ष २०७७/०७८

विषय सूचि | **पाना नम्वर**

१.	बार्षिक साधारण सभा बस्ने सूचना	१
२.	संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण	३
३.	लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	५-१०
४.	वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	११
५.	नाफा नोक्सान हिसाव तथा विस्तृत आम्दानी विवरण	१२
६.	वितरण योग्य नाफा नोक्सान हिसाव	१३
७	प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधी पत्र)	१४
८	प्रवन्ध पत्र/ नियमावलीमा हुने संशोधन	१५-१७

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कं. लि.
Shree Investment and Finance Co Ltd

केन्द्रीय कार्यालय :

डिल्लीबजार, गुरुजुको चौर
पोष्ट बक्स नं. १०७१७ काठमाण्डौं
फोन: ४४२२०३८, ४४२६१४६, ४४१५३४४
फ्याक्स:९७७-१-४४२१७७९
E-mail : info@shreefinance.com.np
www.shreefinance.com.np

शाखा कार्यालयहरू :

बिराटनगर, मोरङ्ग	- ०२१ ५११७९१	हर्कपुर, गैंडाकोट	- ०७८-४०३१०३
भैरहवा, सिद्धार्थनगर	- ०७१ ५७६५०७	श्रीनगर, सल्यान	- ०८८-४००११५
तौलिहवा, कपिलबस्तु	- ०७६ ५६११९७	सोलावाङ्ग, रुकुम (पश्चिम)	- ०८८-४२००३८
रजहर, देवचुली	- ०७८ ५४५३७२	बुढानिलकण्ठ-८, हातीगौडा	- ०१-४३७९१३८
डण्डा, कावासोती	- ०७८ ४१८००२	इमाडोल, महालक्ष्मी-४	- ०१-५२०११४७
ओदारी, बाणगंगा	- ०७६ ४१००३६	चाबहिल, काठमाण्डौं-७	- ०१-४४८७२२५

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेडको

सत्ताईसौ वार्षिक साधारणसभा बस्ने सूचना

कम्पनीको मिति २०७८ पौष ७ गते बसेको सञ्चालक समितिको ३१२औं बैठकको निर्णय अनुसार निम्न मिति, स्थान र समयमा देहायका प्रस्तावहरु उपर छलफल गरि पारित गर्नका लागी कम्पनीको २७औं बार्षिक साधारणसभा बस्ने भएको हुदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७(२) अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारीको लागी यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

(१) साधारणसभा बस्ने :

मिति : वि.स. २०७८ साल पौष २९ गते विहीबार (तदनुसार जनबरि १३, २०२२ इ.सं.) ।

स्थान : श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाईनान्स लि.को रजिष्टर्ड कार्यालय, डिल्लीबजार, काठमाण्डौं ।

समय : बिहान ११.०० बजे ।

(कोभिड-१९ महामारीको जोखीमका कारण साधारणसभामा अनलाईन(भर्च्युअल) Zoom मार्फत सहभागी हुनसक्ने गरि शेयरधनी महानुभावहरुलाई Meeting ID र Password उपलब्ध गराउने व्यवस्था गरिएको छ ।)

(२) छलफलका बिषयहरु:

(क) साधारण प्रस्ताव

१) अध्यक्षज्यूको मन्तव्य तथा सञ्चालक समितिको आ.व. २०७७/०७८ को प्रतिवेदन छलफल गरि पारित गर्ने ।

२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ आषाढ मसान्तको वासलात तथा सोहि आ.व. को नाफा-नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण स्वीकृत गर्ने ।

३) लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम आ.व.२०७८/०७९ को लागी लेखापरीक्षकको नियुक्ती तथा नीजको पारिश्रमिक अनुमोदन गर्ने । (वर्तमान लेखापरीक्षक Pratik Khanal & Associates, Chartered Accountants पुनः नियुक्तिका लागी योग्य रहनु भएको व्यहोरा जानकारी गराईन्छ) ।

४) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुरुप कम्पनीको चुक्ता पूँजीको ३.३०%ले हुन आउने रु.२,९३,७४,७१६।२५ (अक्षरेपी दुई करोड त्रियान्नवे लाख चौहत्तर हजार सात सय सोह्र पैसा पच्चिस मात्र) बराबरको नगद लाभांश (कर प्रयोजनार्थ समेत) वितरण गर्न स्वीकृत गर्ने ।

५) यस वित्तीय संस्थाको संचालक समितिको निर्णयानुसार संस्थापक समूह तर्फ रिक्त रहेको १ जना संचालकको पदमा बांकी अवधिका लागि र स्वतन्त्र संचालक पदमा ४ बर्ष अवधिका लागि १ जना समेत गरी २ जना संचालकहरुको नियुक्तीको अनुमोदन गर्ने ।

(ख) बिशेष प्रस्ताव

१) सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुरुप हालको चुक्ता पूँजीको ७.७०%ले हुन आउने रु. रु.६,८५,४०,१२०।५० (अक्षरेपी छ करोड पचासी लाख चालिस हजार एक सय बीस पैसा पचास मात्र) बरावरको बोनश शेयर बितरण गर्न स्वीकृति गर्ने ।

२) बोनश शेयर बितरणबाट कम्पनीको साविक जारी तथा चुक्ता पूँजी रु. ८९,०१,३४,८७९।५० लाई बृद्धि गरि रु. ९५,८६,७५,०००।– (अक्षरेपी पन्चानव्वे करोड छियासीलाख पचहत्तर हजार मात्र) कायम हुने गरि कम्पनीको प्रवन्धपत्रको सम्बन्धित दफामा संशोधन गर्न स्विकृति गर्ने ।

३) संस्थापक तर्फको विद्यमान शेयर स्वामीत्व ५३.३२ प्रतिशतलाई ५१ प्रतिशत र सर्वसाधारण तर्फको शेयर स्वामीत्व ४६.६८ प्रतिशतलाई ४९ प्रतिशत कायम गर्न कम्पनीको प्रवन्धपत्रको दफा ५ को खण्ड (घ) र (ङ) मा तदनुसार संशोधन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने ।

४) कम्पनीको नियमावलीको नियम ८ को वुंदा २ को खण्ड (ग), नियम ८ को वुंदा ३, नियम १० को वुंदा ६, नियम १६ को वुंदा १, २ र ३ तथा नियम १७ मा संलग्न ३ महले प्रस्ताव वमोजिम संशोधन एवम् खारेज गर्न तथा नियम ४२ वमोजिमको संस्थापकहरुले तत्काल लिन कवुल गरेको शेयर संख्या अद्यावधिक गर्न स्विकृती प्रदान गर्ने ।

५) कुनै बैंक वा वित्तीय संस्थासंग यस वित्त कम्पनीलाई मर्जर वा प्राप्ती गर्ने/गराउने प्रयोजनका लागि आवश्यक सहमति तथा सम्झौता गर्न लगायत उक्त कार्यका लागि प्रचलित ऐन, नियम, कानून अनुसार कम्पनीको तर्फबाट गर्नुपर्ने सम्पूर्ण कार्यहरु गर्न संचालक समितिलाई सम्पूर्ण अख्तियार प्रदान गर्ने ।

६) उपरोक्त प्रस्ताव बमोजिम कम्पनीको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा शंसोधन गर्न नियमनकारी निकायबाट कुनै फेरबदलको सुझाव भएमा तदनुसार समावेस गरि संशोधन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

(ग) विविध ।

संचालक समितिको आज्ञाले
कम्पनी सचिव

साधारणसभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी

१) विद्यमान कोरोना भाईरस (COVID-19) का कारणबाट पर्न सक्ने संभावित जोखिमलाई मध्यनजर गर्दै आवश्यक सुरक्षा मापदण्डको पालना गर्दै सभा संचालन गर्नुपर्ने बिशेष परिस्थितीका कारण शेयरधनी महानुभावहरुलाई भर्चुअल माध्यमबाट सभामा उपस्थितीकोलागी बिशेष अनुरोध गरिन्छ। भर्चुअल माध्यमबाट उपस्थित शेयरधनीहरुलाई सभा हलमा उपस्थित भए सरह मान्यता दिईने व्यहोरा समेत जानकारी गराईन्छ।

२) अनलाईन भर्चुअल (ZOOM) माध्यमबाट सभामा सहभागी हुने, आफ्नो मन्तव्य राख्ने तथा मतदान गर्न शेयरधनी महानुभावहरुले सभा हुन भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै आफ्नो परिचयपत्र सहित बित्तीय संस्थाले जारी गरेको शेयर प्रमाणपत्र / डिम्याट खाता खोलिएको प्रमाणको स्क्यान कपि समावेश गरी इमेल ठेगाना shreeagm2078@shreefinance.com.np वा मोबाईल नं.९८०८१५४५९१ मा Viber वा SMS मार्फत AGM टाईप गरि पठाउनु पर्नेछ। यसरी प्राप्त भएको ईमेल, Viber वा SMS मार्फत अनलाईन भर्च्युअल (ZOOM) मार्फतबाट सभामा सहभागी हुनको लागी MeetingID र Password उपलब्ध गराईनेछ। सभामा आफ्नो लिखित मन्तव्य दिन चाहने शेयरधनीले माथि उल्लेखित ईमेल मार्फत दिन सक्ने व्यवस्था मिलाइएको छ।

३) सभा शुरु हुनु भन्दा १ घण्टा अगावै भर्चुअल माध्यम खुला गरिनेछ। उक्त १ घण्टाको समयभित्र सभामा सहभागी हुने महानुभावहरुले दिईएको ID/Password को माध्यमबाट लगईन गरी आफ्नो परिचय सहित उपस्थितिको जानकारी सभालाई दिनुपर्नेछ।

४) कम्पनीको सत्ताईसौं बार्षिक साधारणसभा प्रयोजनका लागि मिति २०७८।०९।२२ गते १ दिनका लागि यस वित्तीय संस्थाको शेयर धनी दर्ता किताव वन्द गरिनेछ। नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा बुक क्लोज भन्दा अगाडिको दिनको कारोवारमार्फत शेयर खरिद गरी नियमानुसार सम्वन्धित व्यक्तिको नाममा शेयर नामसारी भई आएका शेयरधनीहरुले मात्र साधारण सभामा सहभागीता जनाउन, मतदान गर्न, बोनश शेयर र नगद लाभाँश प्राप्त गर्न सक्नु हुने व्यहोरा समेत यसै सूचनाद्वारा जानकारी गराईन्छ।

५) शेयरधनी महानुभावहरुलाई शेयर लगत कितावमा कायम रहेको ठेगानामा संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण पठाईनेछ। कम्पनी ऐन २०६३ अनुसारको बार्षिक आर्थिक बिवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन र लेखापरीक्षण प्रतिवेदन शेयरधनीहरुले निरीक्षण गर्न वा प्राप्त गर्न चाहनु भएमा कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयबाट उपलब्ध गराउन सकिने लगायत कम्पनीको वेभसाइट www.shreefinance.com.np मा समेत राखिएको जानकारी गराईन्छ।

६) साधारणसभामा भाग लिन र मतदान गर्नकालागी प्रोक्सी ल्याउने ब्यक्ति यस कम्पनीको शेयरधनी मध्येबाटै हुनु पर्नेछ। प्रोक्सी (प्रतिनिधीपत्र) साधारणसभा हुनुभन्दा ७२ घण्टा अगाबै कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयमा दाखिल भई सकेको हुनु पर्नेछ।

७) कुनै ब्यक्तिले एक भन्दा बढी ब्यक्तिलाई प्रोक्सी दिएको भए रितपूर्वकको पहिलो दर्ता हुन आएको प्रोक्सी सदर गरी अरु प्रोक्सी रद्द हुनेछ, साथै प्रतिनिधी नियुक्त गरी सक्नु भएको शेयरधनी साधारणसभामा आफै सहभागी भए निजले दिएको प्रोक्सी (प्रतिनिधीपत्र) स्वत: बदर हुनेछ।

८) छलफलको बिषय अन्तर्गत बिबिध शीर्षक सम्बन्धमा शेयरधनी महानुभावहरुले छलफल गर्न चाहनु भएको बिषयबारे साधारणसभा हुनुभन्दा कम्तिमा सात दिन पहिले कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय मार्फत कम्पनीको अध्यक्षलाई लिखित रुपमा जानकारी दिनु पर्नेछ।

९) शेयरधनीहरुबाट उठेका प्रश्न, जिज्ञासा वा मन्तब्यहरुको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष वा अध्यक्षबाट अनुमति प्राप्त ब्यक्तिले जवाफ दिनु हुनेछ।

१०) अन्य आवश्यक जानकारीको लागि यस कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय, डिल्लीबजार काठमाण्डौंमा सम्पर्क राख्न हुन अनुरोध गरिन्छ।

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

डिल्लीबजार, काठमाडौं

संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण आ.व २०७७/०७८

नोटः प्रस्तुत संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८४ अनुसार तयार गर्नु पर्ने कम्पनीको वार्षिक आर्थिक विवरण र सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनको संक्षिप्त विवरण मात्र हो ।

आदरणिय शेयरधनी महानुभावहरु,

यस श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेडको सत्ताईसौं वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत हुने आर्थिक बर्ष २०७७/०७८ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात तथा नाफा-नोक्सान हिसाव लगायत कम्पनीको कारोवारको संक्षिप्त विवरण र गत आर्थिक वर्षसंग मुख्य मुख्य कारोवारको तुलनात्मक स्थिति देहाय बमोजिम रहेको जानकारी गराउदै प्रतिवेदन तयार हुँदासम्म चालू आर्थिक वर्षको उपलब्धि र भविष्यको काम कारवाहीको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा देहाय अनुसार रहेको जानकारी गराँउदछौं ।

१. विगत आर्थिक वर्षसंगको मुख्य कारोवारको तुलनात्मक स्थीति देहाय अनुसार रहेको छ ।

(रु. लाखमा)

विवरण	आ.व. २०७७/०७८	आ.व. २०७६/०७७	घटवढ (%)
चुक्ता पूँजी	८९,०१	८२,९०	७.३७%
निक्षेप	६,२४,७५	५,२५,००	१९.००%
कर्जा सापट	४,५८,७८	४,६७,३६	-१.८४%
कुल आम्दानी	७४,८७	७७,४१	-३.२८%
कुल खर्च	५८,४०	६१,६५	-५.२८%
सञ्चालन मुनाफा	१६,४७	१५,७५	४.५७%
लाभाँश वितरण (प्रस्तावित)*	९,७९*	८,७२	१२.२७%
गैर बैकिङ्ग सम्पत्ती	१०	१०	०.००%

आर्थिक बर्ष २०७६/७७ को तुलनामा आर्थिक बर्ष २०७७/७८ मा कम्पनीको निक्षेप १९ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ भने कर्जा सापट १.८४ प्रतिशतले घटेको छ। संस्थाको कुल आम्दानी तथा खर्च दुवै उपसुचकहरुमा गत बर्षको तुलनामा क्रमशः ३.२८ तथा ५.२८ प्रतिशतले ह्रास भएको छ। संचालन मुनाफा गत बर्षको तुलनामा ४.५७ प्रतिशतले वृद्धि भई १६.४७ करोड रहेको छ। उपरोक्त मुनाफाबाट लाभाँश बितरणकोलागी ९.७९ करोड प्रस्ताव गरिएको छ।

२. प्रतिवेदनको मितिसम्म चालू आ.व.को उपलब्धी र भविष्यका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा

चालु आर्थिक बर्ष २०७८/७९ को मार्ग २५ गतेसम्मको अवधिमा कम्पनीको निक्षेप ६ अर्ब २४ करोड तथा कर्जा सापट ५ अर्ब १० करोड रहेको छ। तुलनात्मक रुपमा हेर्दा २०७८ आषाढ मसान्तको तुलनामा पछिल्लो अवधि अर्थात मार्ग २५ सम्ममा निक्षेप वृद्धिदर करिव स्थिर रहेको छ भने कर्जा सापट ११.३४ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ।

कोरोना महामारीका कारण मुलूक लामो समय लकडाउनको अवस्थामा रहेको र आ.व.२०७७/७८ को उत्तरार्द्धमा मात्र यसको प्रभावमा केही कमी आई व्यवसायीक गतिविधीहरु चलायमान हुन सक्यो । सरकारले कोरोना भ्याक्सिन कार्यक्रममा देखाएको सक्रियताले महामारी नियन्त्रण उन्मुख रहेको हुंदा व्यवसायीक क्षेत्रको आर्थिक गतिबिधीमा केही सुधार आएको छ भने बैंकिङ्ग क्षेत्रमा समेत यसको प्रभाव सकारात्मक रहेको छ। चालु आ.व.को शुरुवात देखि व्यवसायीक क्षेत्रबाट कर्जा मांगमा भएको निरन्तरको वृद्धिले तरलताको अभावको अवस्था सिर्जना भएकोछ भने यसको प्रभाव स्वरुप व्याजदर निरन्तर उकालो लागी रहेको छ। बैंकिङ्ग

क्षेत्रमा देखिएको विद्यमान व्याज दरको अस्वस्थ प्रतिस्पर्धाको स्थितिले निक्षेपको लागतमा वृद्धि भई वित्तीय संस्थाको कर्जा प्रवाह लगायत समग्र कारोवार समेत केही हदसम्म प्रभावित भएको छ ।

नियामकीय प्रावधान बमोजिम राष्ट्रिय स्तरको “ग” वर्गको वित्तीय संस्थाकोलागि तोकिएको न्यूनतम चुक्ता पूँजी गत बर्षनै कायम भईसकेकोछ भने नियामकीय निकायको भावना वमोजिम वित्तीय संस्थाले प्रदान गर्ने बार्षिक प्रतिफलमा नगदलाई भन्दा वोनस शेयरलाई नै प्राथमिकता दिनुपर्ने भएकोले सोहि वमोजिम शेयर संख्यामा वृद्धि संगै वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी समेत वृद्धि भई पूजीकोष थप मजवुत भएको छ । गत आ.व.२०७७/७८ मा कोरोना महामारीका कारण नेपाल राष्ट्र बैकबाट स्थलगत निरीक्षण नभएतापनि उक्त बैकबाट गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण प्रयोजनका लागि मांग भएका सम्पूर्ण तथ्यांक, सूचना तथा जानकारीहरु उपलब्ध गराउने कार्य भएको छ । निरीक्षणको क्रममा पूँजीकोष लगायत अन्य नीतिगत व्यवस्था सम्बन्धी निर्देशनहरु यस कम्पनीले पालना गरेको अवस्था छ। यसैगरी चालु आ.व.२०७८/७९ को पहिलो त्रयमासमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट आ.व. २०७७/७८ आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरणको स्थलगत निरीक्षण कार्य सम्पन्न भएको छ भने प्रारम्भिक प्रतिवेदन उपर व्यवस्थापनका तर्फबाट प्रतिउत्तर पेश भईसकेको छ र निर्देशन सहितको अन्तिम प्रतिवेदन प्राप्त हुने क्रममा रहेको व्यहोरा समेत शेयरधनी महानुभावहरुलाई जानकारी गराँउदछौं ।

कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय सहित हाल १३ वटा शाखाहरुबाट बैंकिङ्ग कारोबार भईरहेको छ । शाखा बिस्तारको कार्यलाई प्राथमिकताकासाथ अगि बढाईने लक्ष्य रहेतापनि गत बर्ष कोरोना महामारीका बीच थप शाखा संचालनमा ल्याउन सकिएन । आगामी केही बर्ष भित्र सम्भाव्य स्थानहरुमा थप केही शाखाहरु विस्तार गर्ने, निक्षेप संकलनका लागि नयाँ-नयाँ योजना तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याउने एवम् उत्पादनमुलक क्षेत्रमा हुने कर्जा विस्तारलाई अझै प्रभावकारी बनाउदै लैजाने नीति लिईएको छ । यस वित्तीय संस्थाले प्रयोग गर्दै आएको कोर बैंकिङ्ग सिस्टमको सिस्टम अडिटको कार्यलाई प्राथमिकताका साथ अघि बढाइएको र हाल उक्त कार्य द्रुत गतिमा भईरहेको छ । यसबाट कोर बैंकिङ्ग सिस्टममा रहेका कमी कमजोरी रहे/नरहेको यथासमयमै पत्ता लगाई सुधार गर्न सकिने भई सिस्टमको सुरक्षा र विश्वसनीयता अभिवृद्धि हुने विश्वास लिईएको छ । यसका साथै वित्तीय संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई मजवुत तुल्याउदै संस्थागत सुशासनलाई अझ बढि शशक्त बनाउने तथा कर्मचारीहरुको दक्षता अभिबृद्धिको लागि आवश्यक तालिम तथा गोष्ठिहरुमा सहभागीता अझै बढाउदै लैजाने कार्य हुदै आएका छन् भने भविष्यमा यस्ता गतिविधीहरुलाई निरन्तरता दिईनेछ ।

PAN: 606212834

Pratik Khanal & Associates

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

TO THE SHAREHOLDERS OF SHREE INVESTMENT AND FINANCE COMPANY LIMITED

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of Shree Investment and Finance Company Limited (referred to as the "Company"), which comprise the statement of financial position as at 31 Ashad 2078 (15 July 2021), and the statement of profit or loss, statement of other comprehensive income, statement of cash flows, statement of changes in equity for the year then ended and notes to the financial statements, including summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 31 Ashad 2078 (15 July 2021), its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs).

Basis for Opinion

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

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgement, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

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

a) Information Technology ('IT') systems and controls impacting financial reporting in relation to the Company

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
The IT environment of the Company is complex and involves a large number of independent and interdependent IT systems used in the operations of the Company for processing and recording a large volume of transactions at numerous locations.	In assessing the integrity of the IT systems relevant for financial reporting, our team obtained an understanding of the IT infrastructure and IT systems relevant to the Company's financial reporting process for evaluation and testing of relevant IT general controls and IT application controls.

Lalitpur, Nepal, Contact No. : 9851205670, 9851079367, Email : pkhanal@pka.com.np

The accuracy and reliability of the financial reporting process depends on the IT systems and the related control environment, including: ▪ IT general controls over user access management and change management across applications, networks, database, and operating systems; ▪ IT application controls. Due to the pervasive nature, complexity and importance of the impact of the IT systems and related control environment on the Company's financial reporting process, we have identified testing of such IT systems and related control environment as a Key Audit Matter for the current year audit.	We gathered a comprehensive understanding of IT applications landscape implemented at the Company. It was followed by process understanding, mapping of applications to the same and understanding financial risks posed by people-process and technology. We also assessed the operating effectiveness of controls over granting, removal and periodical review of access rights. We further tested segregation of duties, including preventive controls to ensure that access to change applications, the operating system or databases in the production environment were granted only to authorized personnel. Other areas that were assessed under the IT control environment was whether requests for access to systems were appropriately logged, reviewed and authorized. Entity level controls pertaining to policy and procedure and Business continuity plan assessment due impact of COVID-19 was also part of our audit procedure. Where deficiencies were identified, we tested compensating controls or performed alternate procedures.

b) Identification and provisioning for non-performing assets ('NPAs') in relation to the Company

Total Loans and Advances (Net of Provision) as at 31 Ashad 2078: NPR 4,550.12 million; Provision for NPA as at 31 Ashad 2078: NPR 26.54 million

(Refer Schedule 4.6, 4.7 and Note 3.4.5 of Schedule 3 and Notes 5.2.2 (c) of Schedule 5 to the financial statements)

Key Audit Matter	How our audit addressed the key audit matter
The Nepal Rastra Company ("NRB") guidelines on recognition of Interest Income and Unified Circular prescribes the prudential norms for Income Recognition, Identification and Classification of Non-Performing Advances and Provisioning for Loans and Advances. The Company is also required to apply its judgement to determine the identification and provision required against NPAs by applying quantitative as well as qualitative factors.	Our key procedures included, but were not limited to, the following: ▪ We understood the process & controls, tested the design and operating effectiveness of key controls, including IT based controls, focusing on the following: a) Approval of new lending facilities against the Company's credit policies and the performance of annual loan assessments. b) Controls over the monitoring of credit quality which amongst other things included, the monitoring of overdue reports, drawing power

PRATIK KHANAL & ASSOCIATES * Chartered Accountants *

The risk of identification of NPAs is affected by factors like stress and liquidity concerns in certain sectors. The provisioning for identified NPAs is estimated based on ageing and classification of NPAs, recovery estimates, value of security and other qualitative factors and is subject to the minimum provisioning norms specified by NRB and impairment of risk assets as per para 59 of NAS 39. The identification of NPAs and provisioning for advances require significant level of estimation and given its significance to the overall audit including possible observation by NRB which could result into disclosure in the financial statements. Considering the significance of the above matter to the financial statements, the heightened regulatory inspections and significant auditor attention required, we have identified this as a Key Audit Matter for the current year audit.	limit, pending security creation. c) Identification and classification of NPAs in line with NRB's circular, the impairment requirement as per para 59 of NAS 39 and certain qualitative aspects; and d) Assessment of adequacy of NPA provisions being the higher of NRB norms and NAS 39. ▪ To test the identification of loans with default events and other triggers, we selected a sample of performing loans and independently assessed as to whether there was a need to classify such loans as NPAs. ▪ Performed inquiries with the credit and risk departments to ascertain if there were indicators of stress or an occurrence of an event of default in a particular loan account or any product category which needed to be considered as NPA. ▪ Held specific discussions with the management of the Company on sectors where there is perceived credit risk and the steps taken to mitigate the risks to identified sectors. ▪ Selected samples for standard accounts, default but standard accounts and overdue accounts and assessed compliance with NRB circular on COVID-19 Relief Package. ▪ As per our review of the impairment calculation, we noted that the impairment is calculated higher of the following prescribed method: i. NRB Regulation; ii. NFRS Pronouncement with specific reference to para 59 of NAS 39.

c) Provisions for litigation and taxation and contingent liabilities in relation to the Company

(Schedule 4.28 read with Note 5.6 of Schedule 5 to the financial statements)

Key Audit Matter	**How our audit addressed the key audit matter**
The Company has ongoing legal and tax cases which is pending in different courts of Nepal. Significant management judgement is needed in determining whether an obligation exists and whether a provision should be recognized as at the reporting date, in accordance with the accounting criteria set under Nepal Accounting Standard 37 -	Our key procedures included, but were not limited to, the following: ▪ Obtained an understanding of the Company's process for determining tax liabilities, tax provisions and contingent liabilities pertaining to taxation matters; ▪ Obtained list of cases / matters in respect of

PRATIK KHANAL & ASSOCIATES * Chartered Accountants *

Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets ('NAS 37'), or whether it needs to be disclosed as a contingent liability. Further, significant judgements are also involved in measuring such obligations, the most significant of which are: ▪ Assessment of liability: Judgement is involved in the determination of whether an outflow in respect of identified material matters are probable and can be estimated reliably ▪ Adequacy of provisions: The appropriateness of assumptions and judgements used in the estimation of significant provisions; and ▪ Adequacy of disclosures of provision for liabilities and charges, and contingent liabilities. We determined the above area as a Key Audit Matter in view of associated uncertainty relating to the outcome of these matters which requires application of judgment in interpretation of law.	which litigations were outstanding as at reporting date. ▪ Evaluated the merit of the subject matter under consideration with reference to the grounds presented therein and available independent legal / tax advice; ▪ Review and analysis of evaluation of the contentions of the Company through discussions, collection of details of the subject matter under consideration, the likely outcome and consequent potential outflows on those issues; ▪ Further, we assessed whether the disclosures related to significant litigation and taxation matters were appropriate and adequate in terms of whether the potential liabilities and the significant uncertainties were fairly presented.

Information other than the Financial Statements and Auditor's Report thereon

The Board of Directors are responsible for the other information. The other information comprises the information included in the Report of the Board of Directors (BOD), including annexures to the BOD's Report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon. In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

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

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

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

PRATIK KHANAL & ASSOCIATES * Chartered Accountants *

Auditor's Responsibility for 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. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

PRATIK KHANAL & ASSOCIATES
Chartered Accountants

Report on the Other Legal and Regulatory Requirements`

We have obtained information and explanations asked for, which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit. In our opinion, statement of financial position as at 15 July 2021 (31 Ashad 2078), statement of profit or loss, statement of other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows, have been prepared in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and are in agreement with the books of account maintained by the Company; and proper books of account as required by law maintained by the Company including relevant records relating to preparation of the aforesaid financial statements have been kept so far as it appears from our examination of those books and records of the Company.

In our opinion, so far as appeared from our examination of the books, the Company has maintained adequate capital funds and adequate provisions for possible impairment of assets in accordance with the directives of Nepal Rastra Bank.

To the best of our information and according to explanations given to us and so far appeared from our examination of the books of account of the company we have not come across cases where Board of Directors or any employees of the Company have acted contrary to the provisions of law relating to the accounts, or committed any misappropriation or caused loss or damage to the Bank and violated any directives of Nepal Rastra Bank or acted in a manner to jeopardize the interest and security of the Company, its depositors and investors.

Pratik Khanal
Principal

Pratik Khanal & Associates
Chartered Accountants

Thapaguan, New Baneshwor, Kathmandu
Date: 30 November 2021

UDIN No: 211202CA01094mLWPE

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड
वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)
२०७८ आषाढ ३१ (सन २०२१ जुलाई १५)

रकम रु. मा

सम्पत्ति	अनुसुची	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद तथा नगद समान	४.१	४९४,२८७,५४१	१,००९,०३१,९३७
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने रकम	४.२	२१२,३१५,२५१	१९५,२२८,३५०
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	४.३	-	-
व्युत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	४.४	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	४.५	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.६	२६२,०४८,५००	२१३,३४५,०००
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.७	४,२८७,४६४,३०१	४,४३१,६३२,१३७
धितोपत्रमा लगानी	४.८	२,४४१,८६४,९६४	५४३,८२३,९०९
चालु कर सम्पत्ति	४.९	१४,२२३,४५८	५,५१२,४०८
सहायक संस्थामा लगानी	४.१०	-	-
सम्वद्ध संस्थामा लगानी	४.११	-	-
लगानी सम्पत्ति	४.१२	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.१३	११३,७७४,०२३	११७,५४५,०१४
गुडवील (ख्याती) र अमुर्त सम्पत्ति	४.१४	१,४२१,५३०	१,६८०,८९२
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१५	-	-
अन्य सम्पत्तिहरु	४.१६	७४,२११,७०५	५,६३०,१४६
कुल सम्पत्ति		**७,९०१,६११,२७३**	**६,५२३,४२९,७९३**
दायित्वहरु			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	४.१७	६५८,६१९,४९०	१९९,६४०,७४७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	४.१८	-	३५,३९६,६५८
व्युत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	४.१९	-	-
ग्राहकको निक्षेप	४.२०	५,८८४,२९२,४६८	५,०६२,९४६,७५३
सापटी	४.२१	-	-
चालु कर दायित्व	४.९	-	-
व्यवस्था	४.२२	-	-
स्थगन कर दायित्व	४.१५	२२,७२४,३१८	९,४३७,८९०
अन्य दायित्व	४.२३	५६,७९१,५०७	५८,३७३,१५०
जारी गरिएको ऋणपत्र	४.२४	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	४.२५	-	-
कुल दायित्वहरु		**६,६२२,४२७,७८३**	**५,३६५,७९५,१९८**
इक्विटी			
शेयर पूँजी	४.२६	८९०,१३४,८८०	८२९,०३५,०००
शेयर प्रिमियम		-	-
संचित मुनाफा		९९,४३८,२४६	८९,३६५,९८५
जगेडा कोषहरु	४.२७	२८९,६१०,३६४	२३९,२३३,६०९
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाड योग्य कुल इक्विटी		**१,२७९,१८३,४९०**	**१,१५७,६३४,५९४**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-
कुल इक्विटी		**१,२७९,१८३,४९०**	**१,१५७,६३४,५९४**
कुल दायित्व र इक्विटी		**७,९०१,६११,२७३**	**६,५२३,४२९,७९३**
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	४.२८	३८,८०२,६४६	४३,१०१,८९८
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		१४३.७१	१३९.६४

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

नाफा नोक्सान हिसाव तथा विस्तृत आम्दानी विवरण

१ श्रावण २०७७ देखि ३१ आषाढ २०७८ सम्म (१६ जुलाई 2020 देखि १५ जुलाई २०२१ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	अनुसुची	यस वर्ष	गत वर्ष
ब्याज आम्दानी	४.२९	६६७,५१२,७३९	७३१,३८७,८७६
ब्याज खर्च	४.३०	४५१,१३०,५२४	४७२,००२,७८१
खुद ब्याज आम्दानी		**२१६,३८२,२१६**	**२५९,३८५,०९६**
शुल्क तथा कमिसन आम्दानी	४.३१	२६,३७०,३३४	३८,०७६,६९७
शुल्क तथा कमिसन खर्च	४.३२	६८५,४१६	२६,६१९
खुद शुल्क र कमिसन आम्दानी		**२५,६८४,९१८**	**३८,०५०,०७९**
खुद ब्याज, शुल्क र कमिसन आम्दानी		**२४२,०६७,१३३**	**२९७,४३५,१७४**
खुद कारोबार आम्दानी	४.३३	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.३४	५४,८१५,९६६	४,६५५,४८६
कुल सञ्चालन आम्दानी		**२९६,८८३,१००**	**३०२,०९०,६६१**
कर्जा तथा अन्य हानीको नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	४.३५	७,८१०,१९२	२९,८३५,५८१
खुद सञ्चालन आम्दानी		**२८९,०७२,९०७**	**२७२,२५५,०८०**
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	४.३६	७८,००६,९१०	७१,७८६,७४७
अन्य सञ्चालन खर्च	४.३७	३९,४२७,१९८	३६,७६६,७१७
ह्रास कट्टी/परिशोधन	४.३८	६,९३५,५१४	६,१४४,८६६
सञ्चालन मुनाफा		**१६४,७०३,२८५**	**१५७,५५६,७५०**
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.३९	-	-
गैर सञ्चालन नोक्सानी	४.४०	-	-
आयकर अघिको मुनाफा		**१६४,७०३,२८५**	**१५७,५५६,७५०**
आयकर खर्च	४.४१		
चालु कर		५१,३९६,९२८	४७,४५९,५६०
स्थगन कर		(१,१५०,३७५)	(१,८२३,८५३)
यस अवधिको नाफा		११४,४५६,७३२	१११,९२१,०४२
अन्य विस्तृत आम्दानी		३३,६८५,८७३	१२,१०८,३०६
कुल विस्तृत आम्दानी		**१४८,१४२,६०५**	**१२४,०२९,३४८**
प्रति शेयर आम्दानी		१२.८६	१३.५०

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

वितरण योग्य नाफा नोक्सान हिसाब

२०७८ आषाढ मसान्त (सन २०२१ जुलाई १५)

रकम रु. मा

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१ श्रावण २०७७ को संचित मुनाफा	८९,३६५,९८५	१०६,३४०,२९२
बोनस शेयर जारी	(६१,०९९,८८०)	(१९,०३५,०००)
नगद लाभांश	(२६,१९७,५०६)	(८६,२६५,०००)
अन्य समायोजन	–	१४३,१०४
१ श्रावण २०७७ को पुनः स्थापित संचित मुनाफा	२,०६८,६००	१,१८३,३९५
नाफा/नोक्सान सम्बन्धी विवरणका आधारमा खुद नाफा/नोक्सान	११४,४५६,७३२	१११,९२१,०४२
विनियोजन :		
क) साधारण जगेडा	(२२,८९१,३४६)	(२२,३८४,२०८)
ख) सटही घटबढ कोष		
ग) पूँजी चुक्ता कोष		
घ) संस्थागत सामाजिक उत्तर दायित्व कोष	५११,५९८	(१,११९,२१०)
ङ) कर्मचारी तालिम कोष		
च) अन्य		
- स्थगन कर कोष	–	–
- लगानी समायोजन कोष	–	–
- शेयर प्रिमियम		
नियामनकारी समायोजन अघिको नाफा/नोक्सान	९४,१४५,५८४	८९,६०१,०१९
नियामनकारी समायोजन :		
क) असुल हुन बाँकी व्याज(-)/अघिल्लो वर्षको असुल हुन बाँकी व्याजको असुली	४,४८६,५८४	(४,६२१,२९२)
ख) खातामा भएको साना कर्जा जोखिम व्यवस्थामा कमी (-) वृद्धि (+)	–	–
ग) लगानीको सम्भावित जोखिम वापत व्यवस्थामा कमी (-) वृद्धि (+)	–	४,३८६,२५९
घ) गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिमा कर्जा जोखिम व्यवस्थामा कमी (-) वृद्धि (+)	–	–
ङ) स्थगन कर सम्पत्तिको लेखाङ्कन (-) अपलेखाङ्कन (+)	८०६,०७९	–
च) ख्याती पहिचान (-)/ख्यातीको हानी (+)	–	–
छ) Bargain Purchase Gain (-) विपरित (+)	–	–
ज) विमाङ्कीक नोक्सान पहिचान (-) विपरित (+)	–	–
झ) अन्य (+/-)	–	–
- परिशोधित लागतमा लेखाङ्कन गरिएको ऋणपत्रहरु	–	–
- परिभाषित लाभ योजना	–	–
- Fair Value कोष	–	–
वितरण योग्य नाफा/नोक्सान	९९,४३८,२४६	८९,३६५,९८५

प्रोक्सी फारम

श्री सञ्चालक समिति
श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड
डिल्लीबजार, काठमाडौं

विषयः प्रतिनिधी नियुक्त गरेको सम्बन्धमा ।

महोदय,

.... जिल्ला .... महा/उप–महा/नगरपालिका/गा.पा. वडा नं. .... बस्ने म/हामी .... त्यस वित्तीय संस्थाको शेयरधनीको हैसियतले मिति २०७८/०९/२९ गते बिहीबारका दिन हुन लागेको सत्ताईसौं वार्षिक साधारणसभामा स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागि हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट सभामा भाग लिनका लागि .... जिल्ला................... महा/उप–महा/नगरपालिका/गा.पा. वडा नं. .... बस्ने त्यस वित्तीय संस्थाका शेयरधनी श्री .... शेयर धनी नं./हितग्राही खाता नं .... लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु/छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको

नामः

हस्ताक्षर नमुना

शेयर प्रमाण–पत्र वा परिचय नं.:

निवेदकको नामः- ....

दस्तखतः- ....

ठेगानाः- ....

हितग्राही खाता नं. /शेयर धनी नं.:-................................

मितिः- २०७८/........./........

(द्रष्टव्यः यो निवेदन सभा शुरु हुनु भन्दा कम्तिमा ७२ घण्टा अगावै वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय, डिल्लीबजार काठमाडौंमा पेश गरिसक्नु पर्नेछ ।)

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड
प्रवेश पत्र

शेयरधनीको नामः ....डिम्याट नं./ शेयरधनी नंः ....

शेयर प्रमाण पत्र नम्वर ....   शेयर सख्या ....

शेयरधनीको दस्तखतः ....

(मिति २०७८ पौष २९ गते बिहीवार हुने श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेडको सत्ताईसौं वार्षिक साधारण सभामा सहभागी हुन जारी गरिएको प्रवेश पत्र)

द्रष्टव्यः

१. शेयरधनीहरुले माथि उल्लेखित सम्पूर्ण विवरण अनिवार्य रुपमा भर्नुहोला ।

२. साधारण सभामा सहभागीताका लागि प्रवेशपत्र प्रस्तुत गर्न अनिवार्य छ ।

....
कम्पनी सचिव

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेडको

प्रवन्ध पत्रमा हुने शंसोधनको ३ महले विवरण

हालको व्यवस्था	संशोधन प्रस्ताव	संशोधन गर्नु पर्ने कारण
प्रवन्ध पत्र तर्फ		
दफा ५ खण्ड (ख) वित्तीय संस्थाको जारी पूँ(जी रु. ८९,०१,३४,८७९।५०(अक्षरेपी उनानव्वे करोड एक लाख चौंतिस हजार आठ सय उनानअसि पैसा पचास मात्र) हुनेछ। सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु. १००।- दरका ८९,०१,३४८।- उनानव्वे लाख एक हजार तीन सय अठचालिस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।	**दफा ५ खण्ड (ख)** वित्तीय संस्थाको जारी पूँजी रु. ९५,८६,७५,०००।– (अक्षरेपी पंचानव्वे करोड छियासी लाख पचहत्तर हजार मात्र) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१००।- दरका ९५,८६,७५०।- पंचानव्वे लाख छियासी हजार सात सय पचास) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।	बोनश शेयर वितरण पश्चात वित्तीय संस्थाको जारी पूँजी बृद्धि हुने भएको ले।
दफा ५ खण्ड (ग) वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी रु. ८९,०१,३४,८७९।५० (अक्षरेपी उनानव्वे करोड एक लाख चौंतिस हजार आठ सय उनासि पैसा पचास मात्र) हुनेछ।	**दफा ५ खण्ड (ग)** वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी रु. ९५,८६,७५,०००।– (अक्षरेपी पंचानव्वे करोड छियासी लाख पचहत्तर हजार मात्र) हुनेछ।	बोनश शेयर वितरण पश्चात वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी बृद्धि हुने भएको ले।
दफा ५ खण्ड (घ) संस्थापक शेयर धनीहरुलाई “क” समूहमा वर्गिकरण गरिएको छ। यो समूहको शेयर स्वामीत्व ५३.३२ प्रतिशत कायम रहने छ।	**दफा ५ खण्ड (घ)** संस्थापक शेयर धनीहरुलाई “क” समूहमा वर्गिकरण गरिएको छ । यो समूहको शेयर स्वामीत्व ५१.०० प्रतिशत कायम रहने छ।	कम्पनीको विद्यमान “क” समूहको शेयर संरचनालाई प्रचलित कानूनी व्य(वस्था वमोजिम ५१ प्रतिशत कायम गर्ने प्रयोजनका लागि बढी देखिएको २.३२ प्रतिशत शेयरलाई समूह “ख” मा समानुपातिक रुपमा परिवर्तन गर्नुपर्ने भएकोले

दफा ५ खण्ड (ङ) सर्वसाधारणमा विक्री गरिने शेयरका शेयरधनीलाई समूह "ख" मा वर्गिकरण गरिएको छ । यो समूहको शेयर स्वामित्व ४६.६८ प्रतिशत हुनेछ ।	**दफा ५ खण्ड (ङ)** सर्वसाधारणमा विक्री गरिने शेयरका शेयरधनीलाई समूह "ख" मा वर्गिकरण गरिएको छ । यो समूहको शेयर स्वामित्व ४९.०० प्रतिशत हुनेछ ।	कम्पनीको विद्यमान सर्वसाधारण तर्फको शेयर संरचनालाई प्रचलित कानूनी व्यवस्था वमोजिम ४९ प्रतिशत कायम गर्न समुह "क" मा बढी देखिएको २.३२ प्रतिशत शेयरलाई "ख" वर्गमा परिवर्तन गर्दा शेयर स्वामीत्व प्रतिशतमा वृद्धि हुने भएकोले ।

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेडको
नियमावलीमा हुने शंसोधनको ३ महले विवरण

हालको व्यवस्था	संशोधन प्रस्ताव	संशोधन गर्नु पर्ने कारण
नियमावली तर्फ		
नियम ८ को. वुंदा २ को खण्ड (ग) नेपाल राष्ट्र बैंकले कायम गरेको व्यवसायीक विशेषज्ञहरुको सूचीबाट संचालक समितिले नियुक्त गरेको स्वतन्त्र संचालक १ जना	**नियम ८ को. वुंदा २ को खण्ड (ग)** बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०७३ (संशोधन समेत) मा भएको व्यवस्था वमोजिमको योग्यता र अनुभव भएको व्यक्ति मध्येबाट संचालक समितिले नियुक्त गरेको स्वतन्त्र संचालक १ जना रहनेछ । निजको कार्यकाल ४ बर्षको हुनेछ तर कुनै कार्य कारण परेमा संचालक समितिले जहिले सुकै पनि त्यस्तो स्वतन्त्र संचालकको बदलामा अर्को स्वतन्त्र संचालक नियुक्त गर्न सक्नेछ । यसरी नियुक्त हुने स्वतन्त्र संचालकको काम, कर्तव्य, अधिकार तथा सुविधा अन्य संचालक सरह हुनेछ ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०७३ (संशोधन समेत) को दफा १७ मा स्वतन्त्र संचालकको योग्यता तोकिएको तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले कायम गर्ने व्यवसायीक विशेषज्ञहरुको सूची सम्वन्धी व्यवस्था खारेज भएकोले ।
नियम ८ को. वुंदा ३ संचालकहरुको कार्यकाल ४ बर्षको हुनेछ र अध्यक्ष तथा संचालक लगातार दुई पटक भन्दा बढी उक्त पदमा निर्वाचित, मनोनित वा नियुक्त हुन सक्ने छैन ।	**नियम ८ को. वुंदा ३** "संचालकहरुको कार्यकाल ४ बर्षको हुनेछ र स्वतन्त्र संचालक वाहेक पदावधि समाप्त भएको संचालक पुन: निर्वाचित वा नियुक्ती हुन सक्नेछ ।"	संचालकहरुको कार्यकाल सम्वन्धमा रहेको प्रतिवन्धात्मक व्यवस्थालाई हटाउनु पर्ने भएकोले ।

नियम १० को वुंदा ६ संचालक समितिको वैठक बर्षमा कम्तिमा १२ पटक वस्नु पर्नेछ । तर दुईवटा वैठकको बीचको फरक दुई महिना भन्दा बढी हुने छैन ।	**नियम १० को वुंदा ६** संचालक समितिको वैठक बर्षमा कम्तिमा १२ पटक वस्नु पर्नेछ । तर दुईवटा वैठकको बीचको फरक ६० दिन भन्दा बढी हुने छैन ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०७३(संशोधन समेत) को दफा २१(१) मा दुई वटा वैठक बीचको फरक ६० दिन भन्दा बढी हुन नहुने उल्लेख भएकोले ।
नियम १६ (१) प्रचलित बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी कानूनले व्यवस्था गरे वमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकले कायम गरेको व्यवसायीक विशेषज्ञहरुको सूचीबाट संचालक समितिले १ जना व्यवसायीयक संचालक नियुक्त गर्नेछ । (२) निजको कार्यकाल ४ बर्षको हुनेछ तर कुनै कार्य कारण परेमा संचालक समितिले जहिले सुकैपनि त्यस्तो स्वतन्त्र संचालकको बदलामा अर्को स्वतन्त्र संचालक नियुक्त गर्न सक्नेछ । (३) निजको काम, कर्तव्य, अधिकार तथा सुविधा अन्य संचालक सरह हुनेछ ।	**नियम १६** वुंदा १, २ र ३ खारेज गर्ने ।	स्वतन्त्र संचालक सम्वन्धी व्यवस्था नियम ८ को वुंदा २ को खण्ड (ग) मा भएकोले
नियम १७ वित्तीय संस्थामा नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रचलित बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी कानूनले तोकेको व्यवस्थाको अधिनमा रही कायम गरेको व्यवसायीक विशेषज्ञहरुको सूचीबाट संचालक समितिले नियुक्त गरेको १ जना व्यवसायीयक संचालक नै स्वतन्त्र संचालकको रुपमा रहनेछ । निजको काम, कर्तव्य, अधिकार तथा सुविधा र कार्यकाल नियम १६ मा उल्लेख भए वमोजिम हुनेछ ।	**नियम १७** खारेज गर्ने	स्वतन्त्र संचालक सम्वन्धी व्यवस्था नियम ८ को वुंदा २ को खण्ड (ग) मा भएकोले

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

केन्द्रीय कार्यालय, डिल्लीबजार, काठमाण्डौं ।

प्रवन्ध पत्र

दफा ५ खण्ड (ख) :

वित्तीय संस्थाको जारी पूँजी रु. ९५,८६,७५,०००।– (अक्षरेपी पंचानव्वे करोड छियासी लाख पचहत्तर हजार मात्र) हुनेछ। सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१००।- दरका ९५,८६,७५०।- (पंचानव्वे लाख छियासी हजार सातसय पचास) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

दफा ५ खण्ड (ग) :

वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी रु. ९५,८६,७५,०००।– (अक्षरेपी पंचानव्वे करोड छियासी लाख पचहत्तर हजार मात्र) हुनेछ।

दफा ५ खण्ड (घ)

संस्थापक शेयर धनीहरुलाई “क” समूहमा वर्गिकरण गरिएको छ। यो समूहको शेयर स्वामीत्व ५१.०० प्रतिशत कायम रहने छ।

दफा ५ खण्ड (ङ)

सर्वसाधारणमा विक्री गरिने शेयरका शेयरधनीलाई समूह “ख” मा वर्गिकरण गरिएको छ। यो समूहको शेयर स्वामित्व ४९.०० प्रतिशत हुनेछ।

श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड

केन्द्रीय कार्यालय, डिल्लीबजार, काठमाण्डौं ।

नियमावली

नियम ८ को. वुंदा २ को खण्ड (ग)

"बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०७३ (संशोधन समेत) मा भएको व्यवस्था वमोजिमको योग्यता र अनुभव भएको व्यक्ति मध्ये बाट संचालक समितिले नियुक्त गरेको स्वतन्त्र संचालक १ जना रहनेछ। निजको कार्यकाल ४ बर्षको हुनेछ। तर, कुनै कार्य कारण परे मा संचालक समितिले जहिले सुकैपनि त्यस्तो स्वतन्त्र संचालकको बदलामा अर्को स्वतन्त्र संचालक नियुक्त गर्न सक्नेछ। यसरी नियुक्त हुने स्वतन्त्र संचालकको काम, कर्तव्य, अधिकार तथा सुविधा अन्य संचालक सरह हुनेछ।"

नियम ८ को. वुंदा ३

"संचालकहरुको कार्यकाल ४ बर्षको हुनेछ र स्वतन्त्र संचालक वाहेक पदावधि समाप्त भएको संचालक पुनः निर्वाचित वा नियुक्ती हुन सक्नेछ।"

नियम १०को वुंदा ६

"संचालक समितिको वैठक बर्षमा कम्तिमा १२ पटक वस्नु पर्नेछ। तर दुईवटा वैठकको बीचको फरक ६० दिन भन्दा बढी हुने छैन।"

नियम १६ को

वुंदा १, २ र ३ खारेज गर्ने।

नियम १७

खारेज गर्ने

नियम ४२: संस्थापकहरुले तत्काल लिन कबुल गरेको शेयर संख्या

हामी श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कम्पनी लिमिटेडका संस्थापकहरुले देहाय वमोजिमको संख्यामा शेयर लिन कवुल गरी देहायका साक्षीका रोहवरमा यस नियमावलीमा सहिछाप गरेका छौं।