



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

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'ग' वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था)

# २८ औं

## वार्षिक प्रतिवेदन तथा लेखा

### Twenty Eighth Annual Report And Accounts



[www.shreefinance.com.np](http://www.shreefinance.com.np)

## सञ्चालक समिति



श्री शशिराज पाण्डे  
अध्यक्ष (संस्थापक शेयरधनी)



श्री दिनेशराज जोशी  
सञ्चालक (संस्थापक शेयरधनी)



श्री महेश प्रसाद अधिकारी  
सञ्चालक (सर्व-साधारण शेयरधनी)



श्री उमेश भगत प्रधानाङ्ग  
सञ्चालक (सर्व-साधारण शेयरधनी)



श्री रामकृष्ण शर्मा वाग्ले  
सञ्चालक (सर्व-साधारण शेयरधनी)



श्रीमती ममता अधिकारी  
सञ्चालक (स्वतन्त्र)



खिम बहादुर कार्की  
कम्पनी सचिव



सिताराम तिवारी  
कानूनी सल्लाहकार

**P & B Associates**

Chartered Accountants  
बाह्य लेखापरीक्षक



# अट्ठाइसौं वार्षिक प्रतिवेदन तथा लेखा

## TWENTY EIGHTH ANNUAL REPORT AND ACCOUNTS

### २०७८/२०७९

### ( 2021/2022 )

श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.  
Shree Investment and Finance Co. Ltd.

#### केन्द्रीय कार्यालय :

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

#### शाखा कार्यालयहरू :

बिराटनगर, मोरङ	- ०२१ ५११७९१	हर्कपुर, जैजाकोट	- 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, हात्तीगौडा	- ०१-४३७९१३८
डण्डा, कावासोती	- ०७८ ४१८००२	इमाडोल, महालक्ष्मी-४	- ०१-५२०११४७
ओदारी, बाणगांगा	- ०७६ ४१००३६	चाबहिल, काठमाण्डौ-७	- ०१-४४८७२२५



## बिषय सूचि

विषय सूचि	पाना नं.
१ वार्षिक साधारण-सभा बस्ने सूचना	१
२ प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधी पत्र)	३
३ अध्यक्षज्यूको मन्तव्य	४
४ संचालक समितिको प्रतिवेदन	७
५ कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ बमोजिमको विवरण	१६
६ धितोपत्र दर्ता तथा निश्कासन नियमावली २०७३ को प्रतिवेदन (अनुसूचि १५ बमोजिम)	२३
७ लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	२५
८ वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	३१
९ नाफा-नोक्सान विवरण	३२
१० अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण	३३
११ इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरण	३४
१२ नगद प्रवाहको विवरण	३६
१३ लेखा सम्बन्धी टिप्पणी तथा प्रमुख लेखा नीतिहरू	३७
१४ अनुसूचीहरू	५५
१५ उद्घोषण तथा अतिरिक्त विवरणहरू	८०
१६ सूचिकृत संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका २०७४ को दफा २० (३) तथा २० (४) बमोजिमको प्रमाणिकरण	१०८
१७ नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन	१०९
१८ नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन सम्बन्धमा संचालक समितिको प्रत्युत्तर	११०
१९ प्रवन्ध पत्रमा हुने शंसोधनको ३ महले विवरण	१११



## श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि. को अट्ठाईसौ वार्षिक साधारणसभा बस्ने सूचना

यस श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि. को मिति २०७९ पौष ०७ गते बसेको सञ्चालक समितिको ३२६औं बैठकको निर्णय अनुसार निम्न मिति, स्थान र समयमा देहायका प्रस्तावहरु उपर छलफल गरि पारित गर्नका लागि कम्पनीको २८औं वार्षिक साधारणसभा बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७(२) अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारीको लागि यो सूचना प्रकाशित गरि एको छ ।

### १. साधारणसभा बस्ने:

मिति : वि.सं. २०७९ साल पौष २९ गते शुक्रबार (तदनुसार जनवरी १३, २०२३ ई.सं.) ।  
स्थान : श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.को रजिष्टर्ड कार्यालय, डिल्लीबजार, काठमाडौं ।  
समय : बिहान १०:०० बजे ।

### २. छलफलका विषयहरु:

#### (क) साधारण प्रस्ताव

१. अध्यक्षज्यूको मन्तव्य तथा सञ्चालक समितिको आ.व. २०७८/०७९ को प्रतिवेदन छलफल गरि पारित गर्ने ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ आषाढ मसान्तको बासलात तथा सोहि आ.व.सम्मको नाफा-नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण लगायत वार्षिक वित्तीय विवरणसंग सम्बन्धित अनुसूचीहरु उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
३. लेखापरीक्षण समितिको सिफारिश बमोजिम आ.व. २०७९/०८० को लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ती तथा निजको पारिश्रमिक अनुमोदन गर्ने । (P. & B. Associates पुनः नियुक्तिका लागि योग्य हुनु हुन्छ ।)
४. सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुरूप कम्पनीको चुक्ता पूँजीको ५.२०% ले हुन आउने रु. ४,९८,५१,१००/- (अक्षरेपी चार करोड अठ्ठान्ने लाख एकाउन्न हजार एक सय मात्र) बराबरको नगद लाभांश (कर प्रयोजनार्थ समेत) वितरण गर्न स्वीकृति गर्ने ।

#### (ख) विशेष प्रस्ताव

१. सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे अनुरूप हालको चुक्ता पूँजीको २.४०% ले हुन आउने रु. २,३०,०८,२००/- (अक्षरेपी दुई करोड तिस लाख आठ हजार दुई सय मात्र) बराबरको बोनश शेयर वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने ।
२. बोनश शेयर वितरणबाट कम्पनीको साविक जारी तथा चुक्ता पूँजी रु.९५,८६,७५,०००/- बाट वृद्धि भई रु. ९८,१६,८३,२००/- (अक्षरेपी अठ्ठान्ने करोड सोह्र लाख त्रियासी हजार दुई सय मात्र) कायम हुने गरी कम्पनीको प्रबन्धपत्रको सम्बन्धित दफामा संशोधन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने ।
३. संस्थापक तर्फको विद्यमान शेयर स्वामित्व ५३.३२% र सर्व-साधारण तर्फको शेयर स्वामित्व ४६.६८% लाई क्रमशः ५१.००% र ४९.००% कायम गर्न प्रबन्ध पत्रको दफा ५ को खण्ड (घ) र (ङ) मा तदनुसार संशोधन गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने ।
४. उपरोक्त प्रस्ताव बमोजिम कम्पनीको प्रबन्धपत्रमा संशोधन गर्न तथा नियमनकारी निकायबाट कुनै फेरबदलको सुझाव भएमा तदनुसार समावेश गरि संशोधन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

#### (ग) विविध ।

संचालक समितिको आज्ञाले  
कम्पनी सचिव



## साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारीहरु

१. कम्पनीको अष्टाईसौं वार्षिक साधारणसभालाई प्रयोजनकालागि मिति २०७९/०९/१९ गते एक दिन कम्पनीको शेयर दाखिल खारेजको काम बन्द (Book Closure) रहने व्यहोरा यसै सूचनाबाट जानकारी गराईन्छ। उक्त दिन भन्दा अघिल्लो दिनसम्म कायम शेयरधनीले सभामा सहभागि हुन तथा कम्पनीबाट वितरित लाभांश पाउने हुनेछ।
  २. सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरुले सभा हुने स्थानमा रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ। शेयरधनी महानुभावहरुको सुविधाको लागि हाजिरी पुस्तिका विहान ९:०० वजे देखि सभा चालु रहेसम्म खुल्ला रहनेछ।
  ३. शेयरधनी महानुभावहरुलाई शेयर लगत कितावमा कायम रहेको ठेगानामा संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण पठाईनेछ।
  ४. साधारणसभामा भाग लिन र मतदान गर्नकालागी प्रोक्सी ल्याउने व्यक्ति यस कम्पनीको शेयरधनी मध्येबाटै हुनु पर्नेछ। प्रोक्सी (प्रतिनिधीपत्र) साधारणसभा हुनुभन्दा ७२ घण्टा अगावै कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयमा दाखिल भई सकेको हुनु पर्नेछ।
  ५. कुनै व्यक्तिले एक भन्दा बढी व्यक्तिलाई प्रोक्सी दिएको भए रितपूर्वकको पहिलो दर्ता हुन आएको प्रोक्सी सदर गरी अरु प्रोक्सी रद्द हुनेछ, साथै प्रतिनिधी नियुक्त गरी सक्नु भएको शेयरधनी साधारणसभामा आफै उपस्थित भए निजले दिएको प्रोक्सी (प्रतिनिधीपत्र) स्वतः बदर हुनेछ।
  ६. छलफलको विषय अन्तर्गत विविध शीर्षक सम्बन्धमा शेयरधनी महानुभावहरुले छलफल गर्न चाहनु भएको विषयवारे साधारणसभा हुनुभन्दा कम्तिमा सात दिन पहिले कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय कम्पनी सचिव मार्फत लिखित रुपमा जानकारी दिनु पर्नेछ।
  ७. शेयरधनीहरुबाट उठेका प्रश्न, जिज्ञासा वा मन्तव्यहरुको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष वा उहाँबाट अनुमति प्राप्त व्यक्तिले जवाफ दिनु हुनेछ।
  ८. अन्य आवश्यक जानकारीको लागि यस कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय, डिल्लीबजार काठमाडौंमा सम्पर्क राख्न हुन अनुरोध गरिन्छ।
- द्रष्टव्य : कम्पनी ऐन २०६३ अनुसारको वार्षिक आर्थिक विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन र लेखापरीक्षण प्रतिवेदन शेयरधनीहरुले निरीक्षण गर्न वा प्राप्त गर्न चाहनु भएमा कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयबाट उपलब्ध गराउन सकिने लगायत कम्पनीको वेबसाइट [www.shreefinance.com.np](http://www.shreefinance.com.np) मा समेत राखिएको जानकारी गराईन्छ।



## प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधी पत्र)

श्री सञ्चालक समिति

श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

डिल्लीबजार, काठमाडौं

**बिषय: प्रतिनिधी नियुक्त गरेको सम्बन्धमा ।**

महोदय,

..... जिल्ला ..... महा/उप-महा/नगरपालिका/गा.पा. वडा नं. .... बस्ने म/हामी  
..... त्यस वित्तीय संस्थाको शेयरधनीको हैसियतले मिति २०७९/०९/२९ गते शुक्रवारका दिन हुन  
लागेको कम्पनीको अट्टाइसौं 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 ।

**प्रतिनिधी नियुक्त भएको व्यक्तिको**

नाम:

हस्ताक्षर नमुना

शेयर प्रमाण-पत्र वा परिचय नं.:

निवेदकको नाम : .....

दस्तखत: .....

ठेगाना: .....

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

मिति: २०७९/...../.....

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

**श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.  
प्रवेश पत्र**

शेयरधनीको नाम: ..... डिम्याट नं./ शेयरधनी नं: .....

शेयर प्रमाण पत्र नम्बर ..... शेयर सख्या .....

शेयरधनीको दस्तखत: .....

(मिति २०७९ पौष २९ गते शुक्रवार हुने श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि. को अट्टाइसौं वार्षिक साधारण सभामा  
उपस्थित हुन जारी गरिएको प्रवेश पत्र)

**द्रष्टव्य:**

१. शेयरधनीहरुले माथि उल्लेखित सम्पूर्ण विवरण अनिवार्य रुपमा भर्नुहोला ।

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

**खिम बहादुर कार्की  
कम्पनी सचिव**



## अध्यक्षज्यूको मन्तव्य

यस वित्तीय संस्थाको अष्टादसौं वार्षिक साधारणसभामा सहभागि हुन पाल्नु भएका सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरु, प्रतिनिधीहरु, पर्यवेक्षकहरु तथा अतिथिज्यूहरुमा हार्दिक स्वागत गर्दछु । सत्ताइस वर्ष पुरा गरि आज हामी यस कम्पनीको अष्टादसौं वार्षिक साधारणसभा सम्पन्न गर्दैछौं । हाम्रो यात्राको यति लामो समय आरोह अवरोहका बावजुद हामीले संस्थालाई सक्षम र नाफामुलक बनाउदै लगानीकर्ताहरुलाई निरन्तर प्रतिफल दिन सक्नु पनि हाम्रो लागी गौरवको विषय रहि आएको छ ।

### शेयरधनी महानुभावहरु

गत वर्षको सत्ताइसौं वार्षिक साधारणसभाबाट नियुक्त बाह्य लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन लगायत कम्पनीको संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण यहांहरुबाट अध्ययन भएकै होला भन्ने मैले विश्वास लिएको छु । विगत वर्षहरुमा जस्तै विविध आरोह-अवरोहहरुका विच यस वर्ष पनि कम्पनीको समग्र वित्तीय परिसुचकहरु विगत वर्षहरुभन्दा सकारात्मक रहेको जानकारी यस सभालाई गराउन पाउँदा हर्षित छु ।

आर्थिक वर्षको अन्त्यमा कम्पनीको जगेडा तथा कोषहरु (प्रस्तावित लाभांश अधिको) रु. ३५ करोड ५९ लाख पुगेको छ । अघिल्लो आ.व. २०७७/७८ को तुलनामा यस वर्ष पनि कम्पनीको निक्षेप तथा कर्जा सापट दुवैमा बृद्धि भएको छ । यस वर्ष कम्पनीको कुल आम्दानी अघिल्लो वर्षको तुलनामा १०.६० प्रतिशतले तथा कुल खर्च २०.१४ प्रतिशतले बढेको छ । प्रस्तुत आ.व.मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको खर्च गत आ.व.को तुलनामा बृद्धि भएको छ ।

कम्पनीको सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको संचालन मुनाफा २३.२४ प्रतिशतले ह्रास भई रु. १२.६४ करोड भएको छ । यस आर्थिक वर्षमा कोभिड-१९ को प्रभाव तुलनात्मक रुपमा कम हुदै गएको भए पनि चरम तरलता अभावले गर्दा लक्षित कार्यहरु गर्न नसकिएकोले कूल आम्दानीमा प्रत्यक्ष असर परेको छ । तथापि, आम्दानी वृद्धिका विभिन्न उपायहरु अवलम्बन गरि खर्च कटौतीमा समेत ध्यान दिई कार्य गरि रहेको जानकारी गराउन चाहन्छु ।

कम्पनीको कुल गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिमा कुनै बृद्धि नभएको तथा यस वर्ष कुल कर्जामा यसको अंश ०.०२ प्रतिशत मात्र रहेको छ ।

यस आर्थिक वर्षको प्रस्तावित लाभांशको रुपमा चुक्ता पूँजीको ७.६०% ले हुने रु. ७,२८,५९,३००/- (बोनस शेयर २.४०% तथा नगद लाभांश ५.२०%) वितरण गर्न नेपाल राष्ट्र बैंक समक्ष स्विकृतीको लागी वित्तीय विवरण पेश गरिएकोमा माग बमोजिमकै स्विकृती नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त भएको र आज सम्मानित सभा समक्ष पारित गर्नको लागी प्रस्ताव गरिएको छ ।

कर्जाको नियमित किस्ता असुलीलाई प्रभावकारी बनाउदै उत्पादनशिल क्षेत्र लगायत विपन्न वर्ग लगानीमा विशेष ध्यान दिइएको छ । कम्पनीले ठुला ठुला परियोजना भन्दा पनि स-साना व्यवसायिक तथा उत्पादनमुलक क्षेत्रतर्फ केन्द्रीत रही कर्जा प्रवाह गर्ने नीति अपनाएको छ । समष्टिगतरुपमा कम्पनीले प्रदान गर्ने वित्तीय सेवालाई अबै ग्राहकमुखी बनाउदै लैजान र सुरक्षित एवं गुणस्तरीय सेवा प्रदान गर्ने तर्फ केन्द्रीत रहि वित्तीय कारोवार संचालन गर्ने कम्पनीको नीति रहि आएको छ ।



### शेयरधनी महानुभावहरु,

प्रस्तुत आर्थिक वर्षको शुरुवात देखि नै COVID -19 को प्रभाव कम हुदै गए पनि चरम तरलताको अभाव तथा नियामकबाट CCD Ratio लाई CD Ratio को नियम लागू भए सँगै कर्जा विस्तारमा समेत दबाव पर्न गयो ।

जसको असर समग्र औद्योगिक, व्यावसायीक लगायत वित्तीय क्षेत्र समेत प्रभावित हुन जाँदा बैकिङ्ग कारोवारमा समेत यसको प्रत्यक्ष प्रभाव पऱ्यो र चालू आर्थिक वर्षमा समेत यसको प्रभाव रहने अनुमान गरिएको छ । यसरी कतिपय प्रतिकूल अवस्था लगायत राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परिस्थितिले सृजना गरेको अन्यौल र अर्थ-व्यवस्थामा आशातित सुधार हुन नसक्दा पनि कर्जा लगानीमा उल्लेख्य सुधार गरेका छौं । विविध व्यवधानहरुका बावजुद यस वर्ष पनि बिगत वर्ष भन्ने शेयरधनीहरुलाई प्रतिफल उपलब्ध गराउनु सक्नुमा हाम्रो अविरल प्रयास रहेको जानकारी गराउँदै यस सन्दर्भमा हामी हाम्रा सम्पूर्ण ग्राहक तथा शेयरधनी महानुभावहरुको सदा भन्ने सहयोग एवं सद्भावको अपेक्षा समेत राख्दछौं ।

चरम तरलता अभावका साथै आर्थिक समस्याहरु यथावत रहि रहँदा राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय वातावरणले समेत लगानीको नयाँ अवसरहरु श्रृजना हुन नसकेको लगायत बैंक तथा वित्तीय संस्था बिच भई रहने अस्वस्थ प्रतिस्पर्धा जस्ता समस्या यस वर्ष पनि कायम रहेको कारण वित्तीय कारोबार अपेक्षा गरिए अनुरूप बढाउन सकिने देखिदैन ।

राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय क्षेत्रमा देखिएको कोरोना महामारी संकटको प्रत्यक्ष असर बैङ्किङ्ग क्षेत्रमा समेत पर्दा राष्ट्रले आर्थिक विकाशको गति लिन अझै केहि समय लाग्न सक्ने तथ्य नकार्न सकिदैन । यस्तो विषम परिस्थितीमा बैकिङ्ग कारोबार भन्ने चुनौतीपूर्ण बन्दै गएको छ ।

### शेयरधनी महानुभावहरु,

यस कम्पनीले हाल केन्द्रीय कार्यालय डिल्लीबजार सहित १३ वटा शाखा कार्यालयबाट वित्तीय कारोबार संचालन गरि रहेको र भविष्यमा आवश्यकता अनुरूप यसलाई अझै विस्तार गर्दै लैजाने कम्पनीको नीति रहेको जानकारी गराउन चाहन्छु । कम्पनीबाट विद्युतीय भुक्तानी माध्यम जस्तै Connect IPS, Real Time Gross Settlement (RTGS) जस्ता सेवाहरु समेत सुरु भई सकेको तथा सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धमा निरन्तर रुपमा ग्राहकहरुको कारोबार I-Care software मार्फत अनुगमन गर्ने कार्य भई रहेको समेत जानकारी गराउन चाहन्छु । शेयर बजारमा बढ्दो लोकप्रियताका विच DMAT खाता खोल्ने सुविधा शुरु भइसकेको जानकारी गराउँदै Mobile Banking APP को आन्तरिक जाँच (Internal Test) समेत सकेर ग्राहक प्रयोगका लागि मोबाइलको APP Store मा उपलब्ध भइसकेको छ । जसबाट कम्पनीले डिजिटल कारोबारको शुरुवात सँगै निक्षेपसंग सम्बन्धित खर्चहरुमा कमि पनि आउने र नाफादायकतामा पनि बृद्धि हुने विश्वास लिइएको छ ।

संस्थागत सुःशासन पालना गर्ने सम्बन्धमा कम्पनीले नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड लगायत कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट प्राप्त हुने निर्देशनलाई पुर्ण रुपमा पालना गरिएको छ । सञ्चालक तथा कर्मचारीहरुले पालना गर्नु पर्ने आचारसंहिताको पूर्ण रुपमा पालना गरेको छ । कम्पनीलाई संस्थागत सुःशासन पालना गर्ने गराउने सन्दर्भमा सञ्चालकहरुको संयोजकत्वमा गठित विभिन्न समितिहरुबाट प्राप्त हुने प्रतिवेदन उपर सञ्चालक समितिमा विस्तृत छलफल गरि सम्बन्धित निकायलाई समयमै जानकारी गराउने तथा व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने गरिएको छ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन विभिन्न विनियम, नीति तथा कार्यविधिहरु समेत तर्जुमा गरि लागु गरिएको छ । बाह्य लेखापरीक्षणको कार्य कम्पनीको साधारणसभाबाट नियुक्त भएका लेखापरीक्षकबाट तथा आन्तरिक लेखापरीक्षण त्रैमासिक रुपमा सम्पन्न गर्ने गराउने गरि चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट फर्म LSP Associates Chartered Accountants Gopal Kumar Shrestha लाई नियुक्त गरिएकोमा उक्त फर्मबाट आफ्नो कार्य सम्पादन भई रहेको जानकारी समेत यस सभालाई गराउन चाहन्छु ।

संस्थागत उत्तरदायीत्व अन्तरगत यस आर्थिक वर्षमा केन्द्रीय कार्यालय लगायत शाखा कार्यालयहरुबाट उक्त क्षेत्र अन्तरगतका विद्यालयमा अध्ययनरत भाई बहिनीहरुका लागी वित्तीय साक्षरता अभियान चलाइयो, स्टेशनरी उपलब्ध गराइएको, डष्टबिन वितरण, विभिन्न स्वास्थ्य उपकरण लगायत सेनिटाईजर, मास्क जस्ता सुरक्षात्मक सामग्रीहरु वितरण



गरिएको छ । यस्ता संस्थागत उत्तरदायीत्व अन्तरगतका कार्यहरूलाई आउँदा वर्षहरूमा समेत निरन्तरता दिईने जानकारी गराउन चाहन्छु । मानव संसाधन विकाश अन्तरगत संस्थामा कार्यरत सम्पूर्ण कर्मचारीहरूको वृत्ति विकाशका लागि तालिम, गोष्ठीमा सहभागी गराइएको सभा समक्ष जानकारी गराउँदछु । २०७९ आषाढ मसान्तसम्म कम्पनीमा (करार समेत गरि) कुल ७९ जना कर्मचारीहरू कार्यरत रहेको जसमध्ये पुरुष ५१ जना महिला २८ जना रहेका छन ।

अन्त्यमा संस्था सञ्चालनमा गहिरो अभिरुचि लिई कम्पनीलाई समय समयमा अमूल्य सहयोग एवं सुझाव प्रदान गर्नु हुने सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरू, सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरू प्रति कम्पनी तथा व्यक्तिगत मेरो तर्फबाट समेत हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त गर्दछु । यहाँहरूको सहयोग एवं सदभावका कारण आज यस स्थानसम्म आई पुगेको यस कम्पनीले अभै प्रगति गर्दै जानेछ भन्ने आशा तथा विश्वास दिलाउँदै आफ्ना समस्त ग्राहक समक्ष गुणस्तरिय एवं सुरक्षित सेवा पुर्‍याउने प्रणका साथ नियमनकारी निकायहरू लगायत हाम्रा सम्पूर्ण शुभचिन्तकहरूमा यस अवसरमा म हार्दिक आभार प्रकट गर्दछु ।

धन्यवाद ।

मिति : २०७९।०९।२९

**शशिराज पाण्डे**

**अध्यक्ष**



## अट्टाइसौ वार्षिक साधारण सभामा

### प्रस्तुत

### संचालक समितिको प्रतिवेदन

#### आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु

यस श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.को २८औं वार्षिक साधारण सभामा सहभागि हुन पाल्नु भएका शेयरधनी महानुभावहरु, विभिन्न नियमनकारी निकायबाट पाल्नु भएका प्रतिनिधिज्यूहरु तथा उपस्थित आमन्त्रित अतिथिज्यूहरुलाई हार्दिक स्वागत तथा न्यानो अभिवादन गर्दछौं । विगत २८ वर्षको सहयात्रामा साथ दिदै आउनु भएका शेयरधनी महानुभावहरु प्रति हृदयदेखि नै आभार प्रकट गर्दछौं । यस सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट कम्पनीले आ.व. २०७८/७९ मा गरेका काम कारवाहीहरु तथा भावि योजनाका बारेमा शेयरधनी महानुभावहरुलाई जानकारी गराउने उद्देश्यले सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन यहाँहरु समक्ष पेश गरेका छौं ।

#### क. प्रतिवेदन तथा विगत अवधिको कम्पनीको वित्तीय अवस्था

##### प्रमुख उपलब्धिहरु/नतिजाहरु

(रकम रु. लाखमा)

विवरण	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७७/७८	आ.व २०७६/०७७
शेयर पूँजी	९,५८७	८,९०१	८,२९०
निक्षेप	६५,८११	६२,४७५	५२,५००
कर्जा सापट	५५,२९८	४५,८७८	४६,७३६
कुल आम्दानी	८,२८१	७,४८७	७,७४१
कुल खर्च	७,०१६	५,८४०	६,१६५
सम्पूर्ण कारोबार पछिको खुद मुनाफा	९०९	१,१४५	१,११९
लाभांश वितरण (प्रस्तावित)*	७२९*	९७९	८७२
गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	१०	१०	१०

#### ख. शाखा सञ्जाल

ग्राहकहरुलाई बैकिङ्ग सेवा प्रदान गर्ने तथा शाखा सञ्जाल विस्तार गर्ने क्रममा कम्पनीले काठमाडौं उपत्यका भित्र केन्द्रीय कार्यालय सहित ४, प्रदेश १ मा विराटनगर, गण्डकी प्रदेशमा हर्कपुर, रजहर र डण्डा कावासोती, लुम्बिनी प्रदेशमा भैरहवा, तौलिहवा र ओदारी, कर्णाली प्रदेशको सल्यान र रुकुम (पश्चिम) गरी १३ स्थानबाट सेवा प्रदान गरिरहेको छ । कोभिड १९ को कारणले शाखा विस्तारको कार्यक्रमलाई स्थगित गरिएकोमा चालू आ.व. मा सम्भावित स्थानको खोजी गरि शाखा सञ्जाल विस्तार गरिने छ । साथै, आगामी दिनहरुमा यस कम्पनीले प्रदान गर्ने सेवालाई व्यवसायिक विविधता र गहनता दुवै दृष्टिले सम्भाव्य क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धात्मक रुपमा सफल र तुलनात्मक लाभ हुने गरी विस्तार गर्दै लैजान सक्षम र प्रतिबद्ध रहेको व्यहोरा यहाँहरुलाई अवगत गराउँदछु ।

#### ग. सञ्चालन गतिविधिको समीक्षा

##### निक्षेप परिचालन

विश्वव्यापी महामारीको रुपमा फैलिएको कोभिड १९ को कारण बजार चलायमान हुन नसक्दा कर्जाको माग घट्न गई अधिल्लो आ.व.मा अधिक तरलताको प्रभाव प्रतिवेदन वर्षको शुरुवाती समयमा पनि रहन गयो । एकातिर विस्तारै कर्जाको माग बढ्दै जानु र अर्को तर्फ नियामकबाट कर्जा /निक्षेप तथा पूँजीको अनुपात CCD Ratio बाट कर्जा/निक्षेप अनुपात CD Ratio लागू गरे पश्चात प्रतिवेदन आ.व.को तेस्रो



त्रैमासबाट लगानी योग्य रकममा दबाव पर्न गयो । जस्का कारण निक्षेपको व्याजदर मासिक रुपमा बढ्दै जादाँ व्याज खर्चमा उच्च वृद्धि भएको छ ।

**आ.व २०७७/७८ को तुलनामा आ.व. २०७८/७९ मा कुल निक्षेप ५.३४ प्रतिशतले बढेको छ ।**

(रकम रु. लाखमा)

निक्षेप	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७७/७८
चल्ती	३०९	१,००६
वचत	१,००२	१५,७८९
मुद्दती	५१,९४७	३८,६६२
कल	३,५३४	७,०१९
जम्मा	६५,८११	६२,४७५

### कर्जा विस्तार

साना तथा मझौला कर्जाहरुमा तुलनात्मक रुपमा कम जोखिमयुक्त हुने हुँदा यस्ता कर्जालाई कम्पनीले प्राथमिकतामा राखेको छ । काठमाडौँ उपत्यका बाहिर रहेको शाखाहरुको यस्ता कर्जा परिचालनमा उल्लेख्य भूमिका रहेको छ ।

सञ्चालक समितिले तोकेको क्षेत्रगत सिमा भित्र रही कर्जा लगानी गरिएको र एकल ग्राहक कर्जाको सीमालाई पूर्ण रुपमा पालना गरिएको छ ।

(रकम रु. लाखमा)

कर्जा	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७७/७८
आवधिक कर्जा	८,४३३	४,५६१
अधिविकर्ष कर्जा	२,२२७	१,०३४
माग तथा अन्य चालु पुँजी कर्जा	३,८२३	५,४९७
व्यक्तिगत आवासिय कर्जा	९,०५३	६,७५२
रियलस्टेट कर्जा	६,९४२	६,४३३
मार्जिन लेन्डिङ्ग कर्जा	३,६४६	४,०७७
हायर पर्चेज कर्जा	६०४	७९९
विपन्न वर्ग कर्जा	४,९७०	२,९२६
अन्य	१५,५९९	१३,७९९
जम्मा	५५,२९८	४५,८७८

यस आ.व २०७८/७९ मा कर्जा विस्तारमा २०.५३ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । कुल कर्जा मध्ये ८.९९ प्रतिशत कर्जा विपन्न वर्ग कर्जामा लगानी गरिएको छ ।

### लगानी तथा कोष (Treasury) व्यवस्थापन

आ.व. २०७७/७८ मा कम्पनीको कुल लगानी रु. २,३२,४२,४३,०६४ रहेकोमा प्रतिवेदन वर्षमा ४.६७ प्रतिशतले बढि भई रु. २,४३,२८,११,२१४ पुगेको छ । कुल लगानीमा सरकारी विकास ऋणपत्र र ट्रेजरी बिल्समा गरिएको लगानीले मुख्य अंश ओगटेको छ । प्रतिवेदन वर्षको अन्त्यमा कम्पनीको ट्रेजरी बिल्स मा रु.६,७०,७०,००० तथा नेपाल सरकारको ऋणपत्रमा रु. २,२५,७७,००,००० लगानी रहेको छ । कम्पनीले यस आ.व.मा शेयरमा लगानी गरेको रु. ९,८४,६९,२१४ रकममध्ये धितो पत्रमा सूचिकृत नगरिएको कर्जा सूचना केन्द्र, नेपाल क्लियरिङ्ग हाउसमा जम्मा रु. ७,५२,५०० लगानी गत वर्षभै यस वर्ष पनि कायम रहेको छ ।



कम्पनीले अर्ध वार्षिक रुपमा आफ्नो लगानीको पुनरावलोकन गर्ने गरेको छ । कम्पनीले गरेको लगानी नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको सीमा भित्र रहेको छ ।

### **सम्पत्ति विस्तार तथा व्यवस्थापन**

प्रतिवेदन वर्षको अन्त्यमा कम्पनीको स्थीर सम्पत्ति तथा उपकरणको ह्रासकट्टी पश्चातको मौज्दात रु. १३,५७,८७,९६७ रहेको छ, जुन गत वर्ष रु. ११,३७,७४,०२३ रहेको थियो । प्रतिवेदन वर्षमा कम्पनीले रु. ११,९६,०२४ स्थीर सम्पत्ति खरीद गरेको छ तथा NFRS 16 बमोजिम सम्पूर्ण शाखाहरुको लिजहोल्ड सम्पत्तिमा रु. ३,४१,२०,६१३ पूँजीकरण गरि सोमा रु. ६४,८१,७७१ बराबरको ह्रासकट्टी घटाइएको छ । स्थीर सम्पत्तिमा सवारी साधन, जग्गा, भाडामा लिएका भवनमा गरिएका स्थीर प्रकृतिका निर्माण (Leasehold Improvement) आदि पर्दछन् ।

### **पूँजी व्यवस्थापन तथा प्रतिफल**

आ.व २०७८/७९ को अन्त्यमा कम्पनीको चुक्ता पूँजी रु. ९५,८६,७५,००० रहेको छ भने प्राथमिक पूँजी रु. १,२०,७६,२८,३४९ पुगेको छ जुन कुल जोखिम भारित सम्पत्ति रु. ६,३३,११,१२,३३८ को १९.०७ प्रतिशत (पूँजी पर्याप्तता अनुपात) हुन आँउछ ।

### **आम्दानी, मुनाफा तथा नोक्सान हिसाब सम्बन्धी जानकारी**

यस आ.व. २०७८/७९ मा संस्थाको कुल आम्दानी रु. ८२,८०,६१,८२१ भई कर अधिको संचालन खुद मुनाफा रु. १२,६४,२१,१४३ रहेको छ । कुल आम्दानीमा संस्थाको गत आ.व. को तुलनामा १०.६० प्रतिशतले वृद्धि भएतापनि कर अधिको संचालन मुनाफा भने २३.२४ प्रतिशतले घट्न गएको छ ।

### **घ. जोखिम व्यवस्थापन**

कम्पनीले सामना गर्नु पर्ने जोखिमको पहिचान, मापन, व्यवस्थापन, नियन्त्रण र रिपोर्टिङका लागि सुदृढ जोखिम व्यवस्थापन संरचना तयार गरी कार्यान्वयनमा ल्याएको छ । प्रभावकारी जोखिम व्यवस्थापनका लागि सम्पूर्ण क्षेत्र समेट्ने गरी कम्पनीले पूर्ण एवं एकिकृत पद्धति अनुशरण गरेको छ । संस्थागत सुशासन र जोखिम व्यवस्थापन बीच प्रभावकारी सम्बन्ध स्थापित हुने गरी जोखिम व्यवस्थापनप्रति कम्पनी सदैव पूर्णरुपमा प्रतिवद्ध छ ।

कम्पनीले जोखिम व्यवस्थापनको कार्यको लागि प्रमुख जोखिम अधिकृत (Chief Risk Officer) नियुक्त गरेको छ । संस्थाको आकार एवं कारोवारको विशिष्टतासंग तादम्य हुनेगरी आवश्यकता अनुसार जोखिम व्यवस्थापनको कार्य भैरहेको छ । जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीले देहायका विषयहरु समेटेको छ ।

- कम्पनीको सवै कार्यगत इकाईहरुको मुलभूत जोखिमको नियमित अनुगमन गर्ने तथा अनपेक्षित जोखिमबारे निर्णयकर्ताहरुलाई समय समयमा सजग गराउने
- जोखिम सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गर्ने र सो प्रतिवेदन जोखिम व्यवस्थापन समिति, सञ्चालक समितिमा र नियामक निकायमा पेश गर्ने
- जोखिम व्यवस्थापन कार्यका सवै पक्षहरुको प्रभावकारी कार्यान्वयनमा सघाउ पुऱ्याउने ।

### **अनिवार्य नगद मौज्दात**

प्रतिवेदन वर्षको अन्त्यमा कम्पनीको अनिवार्य नगद मौज्दात ३.१८ प्रतिशत रहेको छ । संस्थाले सदाभै नेपाल राष्ट्र बैंकले कायम गरेको अनिवार्य नगद मौज्दात सिमा सम्बन्धी निर्देशन पालना गरिरहेको छ ।



### कर्जा निक्षेप अनुपात

नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी आ.व. २०७८/७९ को मौद्रिक नीतिले विद्यमान कर्जा निक्षेप तथा पूँजीको अनुपात (CCD Ratio) खारेज गरी चालू आर्थिक वर्षकालागि कर्जा निक्षेप अनुपात (CD Ratio) कायम गर्नु पर्ने व्यवस्था गरेको थियो । प्रतिवेदन वर्षको अन्त्यमा कम्पनीको कर्जा निक्षेप अनुपात ८४.०२ प्रतिशत रहेको छ तथा संस्थाले सदाभै नेपाल राष्ट्र बैंकको कर्जा निक्षेप अनुपात सम्बन्धी निर्देशन पालना गरिरहेको छ ।

### तरलता अनुपात

प्रतिवेदन वर्षको अन्त्यमा कम्पनीको तरलता अनुपात ३३.०६ प्रतिशत रहेको छ, जुन नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको न्यूनतम सीमा अर्थात २० प्रतिशत भन्दा बढि रहेको छ । गत वर्ष यो अनुपात ४२.८१ प्रतिशत रहेको थियो ।

### निष्कृय कर्जा अनुपात

प्रतिवेदन वर्षको अन्त्यमा कम्पनीको कुल कर्जाको अनुपातमा निष्कृय कर्जा (NPL) ०.६० प्रतिशत रहन पुगेको छ जुन गत वर्ष ०.८९ प्रतिशत रहेको थियो ।

### कोषको लागत

प्रतिवेदन वर्षको अन्त्यमा कम्पनीको निक्षेप तथा सापटी अन्तर्गतको कोषको लागत ९.०६ प्रतिशत रहेको छ जुन गत वर्ष ७.१७ प्रतिशत रहेको थियो ।

### पूँजीकोष पर्याप्तता तथा पुनरावलोकन

प्रतिवेदन वर्षको अन्त्यमा कम्पनीको पूँजीकोष अनुपात २०.२१ प्रतिशत रहेको छ । कम्पनीको पूँजीकोष अनुपात नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको न्यूनतम सीमा अर्थात १० प्रतिशत भन्दा बढि रहेको छ ।

कम्पनीमा सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत आन्तरिक पूँजीकोष पर्याप्तता मूल्याङ्कन (ICAAP) पद्धति सम्बन्धी नीतिगत व्यवस्था गरिएको छ । उक्त नीतिले कम्पनीको दैनिक कार्य सम्पादनका क्रममा आइपर्ने विभिन्न प्रकारका जोखिमहरुको व्यवस्थापनकोलागि कम्पनीसंग पर्याप्त श्रोत रहेको सुनिश्चितता तथा नियमनकारी निकायबाट तोकिएको पूँजी पर्याप्तताको अनुपातभन्दा कम्पनीले अधिक पूँजी कायम राख्न सक्ने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्दछ । कम्पनीको वर्तमान जोखिम व्यवस्थापन समितिबाट त्रैमासिक रुपमा पूँजीकोषको अध्ययन गरि सञ्चालक समितिको बैठकमा पेश गर्ने गरिएको छ ।

### जोखिम मापन गर्ने दबाव परीक्षण (Stress Testing)

कम्पनीले विभिन्न मापदण्डका आधारमा गर्नु पर्ने दबाव परीक्षणहरु जस्तै उच्च मात्रामा निक्षेप बाहिरिनुबाट हुन सक्ने जोखिम, घर जग्गा तथा समग्र कर्जा प्रतिकुलवर्गमा वर्गिकरण भएबाट पर्न सक्ने जोखिम, व्याजदर परिवर्तनबाट पर्न सक्ने जोखिम, शेयर बजार घटबढबाट पर्न सक्ने जोखिम आदिको आंकलन र त्यसको न्यूनीकरण गर्ने उपायहरुको त्रैमासिक रुपमा गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा गठित तथा व्यवस्थापनका पदाधिकारीहरु सम्मिलित जोखिम व्यवस्थापन समितिद्वारा विश्लेषण गर्ने गरेको छ । दबाव परीक्षण सम्बन्धी गरिएको सो विश्लेषण त्रैमासिक रुपमा सञ्चालक समितिको बैठकमा पेश गर्नुका साथै दबाव परीक्षणको परिणाम नेपाल राष्ट्र बैंकमा पनि त्रैमासिक रुपमा पेश गर्दै आएको छ । हालसम्म गरिएका ती परीक्षणहरुमा कम्पनीको अवस्था सन्तोषजनक रहेको छ ।

### कर्मचारी व्यवस्थापन र वृत्तिविकास

प्रतिवेदन वर्षको अन्त्यसम्ममा कम्पनीमा स्थायी तथा अस्थायी गरी कुल कर्मचारी संख्या ७९ रहेकोमा महिला २८ तथा पुरुष कर्मचारीहरुको संख्या ५१ रहेको छ ।

कर्मचारीहरुको वृत्तिविकास गर्न तथा सेवाग्राहीलाई प्रभावकारी सेवा उपलब्ध गराई व्यवसायिक उद्देश्य प्राप्ति गर्न कर्मचारीहरुलाई आवश्यकता अनुसार तालिमहरु दिदै जाने नीति लिइएको छ । कर्मचारीहरुको



क्षमता बृद्धिको लागि सम्पूर्ण तहका कर्मचारीहरूलाई विभिन्न तालिम, सेमिनार, गोष्ठी आदिमा सहभागि गराउदै लगेको छ । प्रतिवेदन वर्षमा जम्मा १२ वटा तालिमका कार्यक्रमहरूमा कर्मचारीहरूलाई सहभागि गराई रु. ३,२४,२५१ खर्च गरिएको छ । यस वर्ष ७० जना कर्मचारीहरू तालिममा सहभागि भएका थिए । कुशल र दक्ष कर्मचारीहरूलाई कम्पनीमा संचित गर्नका लागि समय समयमा उनीहरूको वृत्ति विकास गरी right man in right place को अवधारणालाई यथासम्भव अनुशरण गरिएको छ । कम्पनीले सुरक्षा गार्ड सेवा प्रदायक संस्थाहरूबाट निश्चित मापदण्डका आधारमा सेवा लिइरहेको छ ।

### **विप्रेषण कारोबार**

विगत वर्षमा जस्तै प्रतिवेदन वर्षमा पनि सबै शाखाहरूबाट विप्रेषण रकम भुक्तानीको व्यवस्था भैरहेको छ । सेवा विस्तारकालागि विभिन्न कम्पनीको Sub agent को रुपमा सहकार्य गरी ग्राहकलाई विप्रेषण सेवा प्रदान गर्दै आएको छ ।

### **ग्राहक पहिचान**

सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धि व्यवस्था कम्पनीले पालना गर्दै आएको छ । सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंककारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धि कार्यहरूको अनुगमन गर्नकालागि कम्पनीमा छुट्टै सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण विभाग रहेको छ । कम्पनीले उच्च पदस्थ, उच्च जोखिमयुक्त तथा प्रतिबन्धित सूचीमा परेका ग्राहकको विवरण प्राप्त गर्न i-care Software खरीद गरी लागू गरेको छ । यसका अतिरिक्त कम्पनीले अन्तराष्ट्रिय सूचिकृत ग्राहकहरू तथा उच्च पदस्थ व्यक्तिहरू सम्बन्धी database नेपाल वित्तीय संस्था संघको पहलबाट प्राप्त गरेको छ जसबाट कम्पनीलाई उच्च जोखिमयुक्त ग्राहकहरू पहिचान गर्न सहज भएको छ । कम्पनीले ग्राहक पहिचान सम्बन्धमा ग्राहकको विवरण व्यवस्थित गर्ने, निश्चित समय अन्तरालमा ग्राहकको विवरण अद्यावधिक गर्ने तथा जोखिम अनुसार ग्राहक वर्गिकरण गर्ने जस्ता कार्यहरूलाई निरन्तरता दिएको छ । कम्पनीले आफ्नो सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी नीतिलाई सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन तथा नियमावलीका साथै नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशनहरूको आधारमा हरेक वर्ष आवश्यक परिमार्जन गरेको छ । कर्मचारीहरूलाई ग्राहक पहिचानको मापदण्ड र कार्यविधि सम्बन्धमा आवश्यक तालिमहरू निरन्तर रुपमा दिदै आएको छ । भविष्यमा पनि ग्राहक पहिचान सम्बन्धी हरेक गतिविधिमा अन्तराष्ट्रिय स्तरको पारदर्शिताका सिद्धान्त अवलम्बन गर्ने कार्यलाई निरन्तरता दिनेछ ।

### **सूचना प्रविधि विस्तार तथा व्यवस्थापन**

यस कम्पनी आफ्नो व्यवस्थापन सूचना प्रणाली (MIS) सवल र भरपर्दो बनाउन प्रयासरत रहेको छ । आपतकालिन परिस्थितिमा विना व्यवधान कारोबार सञ्चालनलाई निरन्तरता दिने तथा अप्रत्यासित जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्ने लक्ष्यका साथ भैरहवा शाखामा कम्प्युटर अभिलेख पुनःस्थापना केन्द्र Data Recovery site को व्यवस्था गरेको छ । सूचना प्रविधिसंग सम्बन्धित विभिन्न सञ्चालन जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्दै लगेको छ । मोबाइल बैंकिङ मार्फत स्तरीय र सरल सेवा प्रदान गर्नकालागि Shree Mobile Banking प्रयोगमा ल्याइएको छ । उक्त APP Playstore मा उपलब्ध रहेको हुँदा सेवा लिन समेत शेरधनी महानुभावहरूलाई अनुरोध गर्दछौं । सूचना प्रणाली सम्बन्धी जोखिमको थप व्यवस्थापनका लागि कर्मचारीहरूको विज्ञता व्यवस्थापनको कार्यलाई निरन्तरता दिइने छ ।

### **आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली**

प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेका निर्देशनहरूको परिपालना हुने गरी कम्पनीको कृयाकलाप सञ्चालन हुने संरचना बनाइएको छ । लेखापरीक्षण समिति तथा जोखिम व्यवस्थापन समितिले नियमित रुपमा लेखापरीक्षण तथा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदनहरूको अध्ययन गरी आवश्यक नियन्त्रण कायम गर्ने कार्य गरी आएका छन् । यसैगरी बाह्य लेखापरीक्षण तथा सुपरिवेक्षकीय प्रतिवेदनको समिक्षा गरी सञ्चालक समितिले कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिताका लागि आवश्यक व्यवस्थापन गर्दै आएको



छ। यस बाहेक कम्पनी व्यवस्थापनका विभिन्न समितिहरु जस्तै सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति, सुशासन समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण इकाइहरु आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिताको लागि क्रियाशील रहेका छन्।

### **औद्योगिक र व्यवसायिक सम्बन्ध**

कम्पनीले राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय क्षेत्रमा राम्रो औद्योगिक तथा व्यवसायिक सम्बन्ध कायम गर्दै आएको छ। आफ्नो सवै सरोकारवाला पक्षहरूसँग सुमधुर तथा दीर्घकालिन प्रतिफलमुलक सम्बन्ध कायम गरेको छ। साथै, विभिन्न अनुभव तथा योग्यताले युक्त सम्पूर्ण तहका कर्मचारी तथा ग्राहक वर्गहरुको सम्मान गर्दै अझ प्रगाढ बनाउने तर्फ प्रयत्नशील रहेको छ।

### **संस्थागत सुशासन**

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट तोकिए बमोजिम कम्पनीमा विभिन्न समिति/उप-समिति सक्रिय रुपमा कार्यरत रहेका छन्। यी समिति/उप-समितिहरु संस्थागत सुशासनको पालना गराई जोखिम व्यवस्थापन गर्न कटिबद्ध रहेका छन्। आफ्नो नियामक निकाय, ग्राहक वर्ग तथा सरोकारवालाहरुको सम्बन्धलाई सम्मान गर्दै दीर्घकालिन रुपमा संस्थागत सुशासनबाट मात्र यो सम्बन्ध प्रगाढ बनाउन सकिने भएकोले कम्पनी निरन्तर रुपमा प्रयत्नशील रहेको छ। कम्पनीको सञ्चालक समितिका सदस्यहरु तथा व्यवस्थापकहरु संस्थागत सुशासनका अभ्यासहरूसँग जानकारी तथा सजग छन्। कम्पनीको संस्थागत सुशासनलाई दीर्घकालिन सफलताको अभिन्न अंगको रुपमा लिएको छ। साथै, आगामी दिनहरुमा पनि कम्पनी संस्थागत सुशासन तथा पारदर्शिताका सन्दर्भमा अझ सुदृढ हुदै जानेमा यहाँहरुलाई विश्वस्त पार्न चाहन्छौं।

### **सञ्चालक समिति तथा सञ्चालक स्तरका अन्य प्रमुख समितिहरु**

#### **सञ्चालक समिति**

कम्पनीको मिति २०७९ मंसिर २३ गते सम्पन्न विशेष साधारण सभाले संस्थापक शेयरधनीको तर्फबाट शशिराज पाण्डे, दिनेश राज जोशी तथा सर्व-साधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट रामकृष्ण शर्मा वाग्ले, उमेश भगत प्रधानाङ्ग तथा महेश प्रसाद अधिकारी निर्वाचित हुनु भएको छ। सञ्चालकहरुमध्येबाट शशिराज पाण्डे समितिको अध्यक्ष हुनु हुन्छ। स्वतन्त्र सञ्चालकमा ममता अधिकारी हुनु हुन्छ। संस्थापक तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने १ जना सञ्चालक पद रिक्त छ।

सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यकता अनुसार कम्पनीको नीति निर्माण, जोखिम व्यवस्थापन तथा व्यवस्थापनको कृयाकलाप अनुगमन गर्ने तथा आवश्यक निर्देशनहरु दिने कार्यमा केन्द्रीत रहेको छ। प्रतिवेदन वर्षमा सञ्चालक समितिको १३ वटा बैठक बसेको र सञ्चालकज्यूहरुलाई रु. ६५३,००० बैठक भत्ता प्रदान गरिएको छ।

#### **लेखापरीक्षण समिति**

कम्पनीको वित्तीय अवस्थाको समिक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, वार्षिक लेखापरीक्षण कार्ययोजना र लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणालीको समिक्षा गरी सञ्चालक समितिमा आवश्यक राय/सुझाव तथा सिफारिस गर्ने कार्यको निमित्त नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधिनमा रही यो समिति गठन भएको छ।

यस समितिको संयोजकमा सञ्चालक श्री रामकृष्ण शर्मा वाग्ले रहनु भएको छ भने सञ्चालक श्री उमेश भगत प्रधानाङ्ग तथा सदस्य सचिवमा नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री खिम बहादुर कार्की रहनु भएको छ। प्रतिवेदन अवधिमा जम्मा ८ वटा बैठक बसेको र सञ्चालकज्यूहरुलाई रु. १२०,००० बैठक भत्ता प्रदान गरिएको छ।

यस समितिले आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य योजना स्वीकृत गर्ने, आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्राप्त हुन आएको त्रैमासिक प्रतिवेदन, बाह्य लेखापरीक्षकबाट प्राप्त प्रतिवेदन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त



निरीक्षण प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनको जवाफ सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन तथा सुझाव दिनुका साथै यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव तथा सिफारिस पेश गर्ने लगायत नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निर्देशन भए बमोजिमका अन्य कामहरु पनि गर्ने गरेको छ।

### **जोखिम व्यवस्थापन समिति**

कम्पनीको जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धि आवश्यक राय/सुझाव तथा सिफारिस पेश गर्ने कार्यको निमित्त नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधिनमा रही यो समितिको गठन गरिएको छ।

यस समितिको संयोजकमा सञ्चालक श्री दिनेश राज जोशी, लेखापरीक्षण समितिका संयोजक - पदेन सदस्य श्री रामकृष्ण शर्मा वाग्ले, अपरेसन विभाग प्रमुख श्रीमती विजया श्रेष्ठ सदस्य तथा सदस्य सचिवमा प्रमुख जोखिम अधिकृत श्री रमेश कठायत रहनु भएको छ। प्रतिवेदन वर्षमा ४ वटा बैठक बसेको यस समितिमा बैठक भत्ता वापत सञ्चालकज्यूहरुलाई रु. ६४,०००/- प्रदान गरिएको छ।

यस समितिले त्रैमासिक रुपमा पूँजी पर्याप्तता सम्बन्धि अध्ययन, क्षेत्रगत सीमा निर्धारण तथा अनुपालना, दबाव परीक्षण (Stress Testing), बजार जोखिम, संचालन जोखिम तथा कर्जा जोखिम आदिको अनुगमन गर्ने कार्य गरी सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने गरेको छ। यसका साथै जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धमा लागु गरिएका उपकरण तथा अभ्यासहरुको जानकारी लिने तथा त्यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव तथा सिफारिस पेश गर्ने कार्य यस समितिले गर्ने गरेको छ।

### **कर्मचारी सेवा सुविधा समिति**

कम्पनीले कर्मचारीहरुको सेवा सुविधा सम्बन्धि आवश्यक राय/सुझाव तथा सिफारिस पेश गर्ने कार्यको निमित्त नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधिनमा रही यो समितिको गठन गरिएको छ।

यस समितिको संयोजकमा सञ्चालक श्रीमती ममता अधिकारी, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री लिलामणि न्यौपाने, वित्त प्रमुख रमेश कठायत तथा जनशक्ति व्यवस्थापन विभाग प्रमुख श्री दुर्गा बहादुर रानामगर सदस्य सचिव हुनुहुन्छ। प्रतिवेदन वर्षमा १ वटा बैठक बसेको र सञ्चालकज्यूहरुलाई रु. १६,०००/- बैठक भत्ता प्रदान गरिएको छ।

यस समितिले कर्मचारीहरुको पारिश्रमीक र सेवा सुविधा संरचनाको अध्ययन तथा विश्लेषण गरी पारिश्रमीक निर्धारण गर्ने, कर्मचारीहरुको कार्य सम्पादन मूल्याङ्कन पुनरावलोकन गर्ने, कर्मचारी व्यवस्थापन सम्बन्धी अन्य कार्यको अध्ययन गरी सो सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव तथा सिफारिस पेश गर्ने गरेको छ।

### **सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति**

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम गठित यस समितिमा सञ्चालक श्री महेश प्रसाद अधिकारी संयोजक, सञ्चालक श्रीमती ममता अधिकारी तथा प्रमुख जोखिम अधिकृत श्री रमेश कठायत सदस्य तथा अनुपालना अधिकारी श्री दुर्गा लम्साल सदस्य सचिव रहनु भएको छ। प्रतिवेदन अवधिमा ४ पटक बैठक बसेको र बैठक भत्ता वापत सञ्चालक ज्यूहरुलाई रु. ६४,०००/- प्रदान गरिएको छ।

यस समितिले विभिन्न आधारमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवाद कृयाकलापमा वित्तीय लगानी सम्बन्धी जोखिमको पहिचान तथा मूल्याङ्कन गर्ने, ग्राहक, वास्तविक धनी, कारोवारका सम्बन्धमा निरन्तर अनुगमनको पुनरावलोकन गर्ने, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवाद कृयाकलापको निवारण सम्बन्धी अन्य कार्यविधि तयार गरी सो सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा राय सुझाव तथा सिफारिस पेश गर्ने गरेको छ।

### **कारोबार विस्तार गर्ने सन्दर्भमा भविष्यका लागि लिएका योजनहरु**

कम्पनीले आगामी वर्षमा व्यवसाय बृद्धि विस्तार तथा सुदृढ जोखिम व्यवस्थापनलाई आफ्नो प्रमुख रणनीति बनाई निम्न बमोजिमका कार्यक्रमहरुलाई प्राथमिकतामा राखेको छ।



- व्यवसायलाई बृद्धि गर्दै जाने क्रममा लगानीका नयाँ अवसरहरुको खोजी गर्ने र शाखा विस्तार गर्ने ।
- निक्षेप तथा कर्जाका विभिन्न नविनतम बैकिङ्ग सेवाहरु प्रचलनमा ल्याउने
- कम्पनीमा कार्यरत जनशक्तिलाई अभि बढि दक्ष र प्रभावकारी बनाउन उपयुक्त प्रविधि तथा तालिमहरुको व्यवस्था गर्ने
- आम्दानीका नयाँ श्रोतहरु पत्ता लगाई मुनाफा बृद्धि गर्दै लैजाने
- सूचना प्रविधिको नविनतम प्रयोगबाट कम्पनीको सेवा विस्तार गर्ने
- कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा सुशासनलाई अभि बढि सुदृढ गर्ने ।
- संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तरगत विभिन्न जनमुखी कार्यक्रमहरु सञ्चालन गर्ने ।

### **निक्षेप सदस्यको सदस्यता**

विगत केही वर्षदेखि नेपालीहरुको विचमा शेयर बजारले उत्साह थपेको अवस्थामा सम्बन्धित निकायहरुबाट स्वीकृति लिई निक्षेप सदस्य (Depository Participant, DP) को सेवा दिन शुरु गरिएको छ । शेयरधनी महानुभावहरुलाई हाम्रै वित्तीय संस्थाबाट बैङ्किङ तथा DMAT खाता खोली एक द्वार प्रणाली (One Window System) मार्फत सेवा लिन समेत अनुरोध गर्दछौ ।

### **संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व**

विगत वर्षमा जस्तै प्रतिवेदन वर्षमा कम्पनीले विभिन्न स्थानहरुमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका कार्य गर्दै आएको छ । यस वर्षमा कम्पनीले शिक्षा, पूरातात्विक सम्पदा संरक्षण, स्वास्थ्य तथा वित्तीय साक्षरताको क्षेत्रमा रु. ६,०५,६४९ खर्च गरेको छ ।

### **लेखापरीक्षक नियुक्ती सम्बन्धमा**

कम्पनीको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण गर्नकालागी कम्पनी ऐन २०६३, दफा १११ र बैक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ को दफा ६३ अनुरूप लेखापरीक्षक नियुक्ती गर्ने सम्बन्धमा लेखापरीक्षण समितिलाई प्राप्त प्रस्तावहरु उपर लेखापरीक्षण समितिको बैठकबाट प्रस्ताव गरिएको Pratik Khanal & Associates लाई कम्पनी ऐन २०६३, दफा ७८ बमोजिमको प्रमाणिकरण, वार्षिक लेखापरीक्षण तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको संस्थागत सुशासन प्रतिवेदन प्रमाणिकरण गर्ने प्रयोजनकालागि शुल्क र अन्य खर्च (Travelling and out of pocket expenses) बाहेक जम्मा रु. ६,५६,२५० (अक्षरेपी रु. छ, लाख छपन्न हजार दुई सय पचास मात्र) मू.अ.कर सहित पारिश्रमीक प्रदान गर्ने गरी नियुक्त गरिएको थियो । उक्त फर्म मर्जर पश्चात P&B Associates भएको छ । मर्जर पश्चात पनि तत्कालिन Pratik Khanal & Associates का लेखापरिक्षक CA. Pratik Khanal नै P&B Associates का Managing Partner रहेको र उहाँकै नेतृत्वमा लेखापरिक्षण सम्पन्न भएको छ ।

### **सञ्चालक समितिमा फेरवदल**

प्रतिवेदन वर्षमा मिति २०७८ आश्विन १७ गते बसेको सञ्चालक समितिको बैठक नं ३०८ ले संस्थापक समूहको प्रतिनिधित्व गर्ने १ सिट रिक्त रहेकोले संस्थापक श्री दिनेश राज जोशीलाई सञ्चालकमा नियुक्त गरेको थियो । साथै मिति २०७८ आश्विन २४ गते बसेको बैठक नं ३०९ ले श्रीमती ममता अधिकारीलाई स्वतन्त्र सञ्चालकमा नियुक्त गरी समितिलाई पूर्णता दिई २७औं वार्षिक साधारण सभाबाट उहाँहरुको नियुक्ती अनुमोदन समेत भएको थियो । संस्थापक शेयरधनीको तर्फबाट प्रधिनधित्व गर्नु भएका सञ्चालक श्री स्यामसन ज.व.राणाले व्यक्तिगत कारण दर्शाई २०७८ माघ ९ गते देखि लागू हुने गरी राजिनामा दिनुभएको थियो ।

मिति २०७९ आषाढ २२ गते समयावधि सकिने भएकोले बैठक नं. ३१८ बाट निर्णय गरि आगामी साधारणसभा हुँदासम्मलाई सञ्चालक समितिले समयावधि थप गर्ने निर्णय गरी सबै नियामकलाई



जानकारी गराएतापनि नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट मिति २०७९ कार्तिक १४ देखि ३० सम्म भएको स्थलगत निरीक्षणका क्रममा प्राप्त सुझाव बमोजिम कम्पनीले मिति २०७९ मंसिर २३ गते सञ्चालकहरूको निर्वाचन प्रस्ताव गरि विशेष साधारण सभा बोलाईएको थियो। उक्त सभाबाट हालको सञ्चालक समितिको गठन भएको छ। जस अन्तरगत अध्यक्ष श्री शशिराज पाण्डे, सञ्चालकहरू श्री दिनेश राज जोशी, श्री रामकृष्ण शर्मा वाग्ले, श्री उमेश भगत प्रधानाङ्ग, श्री महेश प्रसाद अधिकारी हुनुहुन्छ। निर्वाचन कार्यक्रमको दौरानमा संस्थापक समूहका एक जना उम्मेदवारले आफ्नो नाम फिर्ता लिनु भएकोले सो समूहमा एक जना प्रतिनिधीको पद रिक्त रहेको छ। स्वतन्त्र सञ्चालक श्रीमती ममता अधिकारीको कार्यकाल नियुक्ती पश्चात ४ वर्षसम्म बहाल रहने छ।

### गुनासो सम्बन्धी विवरण

यस कम्पनीको वरिष्ठ प्रबन्धक श्री दुर्गा लम्साललाई गुनासो सुन्ने अधिकारी तोकिएको छ। आ.व. २०७८/७९ मा सेवाग्राहीबाट कुनै पनि लिखित गुनासो प्राप्त नभएको भए पनि केही मौखिक गुनासोहरू प्राप्त भएकोमा तत्कालै उक्त गुनासाहरूको समाधान गरिएको थियो।

### आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू

यहाँहरूले यस कम्पनीको मर्यादा र गरिमा उच्च बनाई राख्न तथा यसको उन्नति र उत्तरोत्तर प्रगतिकालागि प्रदान गर्नु भएको अमूल्य राय, सल्लाह र सुझाव प्रति हार्दिक आभार प्रकट गर्दछौं। यस कम्पनीले सेवाग्राहीलाई प्रदान गर्ने विविध सेवाहरूलाई अझ स्तरीय, सर्वसुलभ र भरपर्दो बनाउन सञ्चालक समिति प्रतिवद्ध रहेको विश्वास दिलाउँदै साधारण सभा समक्ष प्रस्तुत सम्पूर्ण प्रस्तावहरूलाई सर्व-सम्मत पारित गर्नुहुनेछ भन्नेमा विश्वस्त छौं।

धन्यवाद।

ममता अधिकारी  
सञ्चालक

रामकृष्ण शर्मा वाग्ले  
सञ्चालक

महेश प्रसाद अधिकारी  
सञ्चालक

उमेश भगत प्रधानाङ्ग  
सञ्चालक

दिनेशराज जोशी  
सञ्चालक

शशिराज पाण्डे  
अध्यक्ष



## कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०८ बमोजिमको प्रतिवेदन

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ (१) अनुसारको आर्थिक विवरणको हकमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अन्तिम लेखापरीक्षण भई नेपाल राष्ट्र बैकबाट स्वीकृत भएको वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाहको आधारमा तयार गरिएको तथा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन दफा १०९(४) अनुसारको खुलाउनु पर्ने विवरणहरूलाई आधार मानि यो प्रतिवेदन तयार गरिएको छ ।

### १. आर्थिक विवरण

यस आर्थिक वर्षमा कम्पनीको मुख्य मुख्य कारोवारहरूको वित्तीय परिसुचकहरू देहाय अनुसार रहेको छ ।

#### क. वासलात

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अन्त्यमा कम्पनीको कुल शेयर पूँजी रु. ९५,८६,७५,०००/- पुगेको छ । यस वर्षको अन्त्यमा कम्पनीको कुल निक्षेप रु. ६ अर्ब ५८ करोड र कर्जा सापट रु. ५ अर्ब ५३ करोड रहेको छ । आर्थिक वर्षको अन्त्यमा गैर बैकिङ्ग सम्पत्ती रु. १० लाख (कुल कर्जा सापटको ०.०२ प्रतिशत) मात्र रहेको एवं जगेडा तथा अन्य कोष (प्रस्तावित लाभांश अधिको) रु. ३७ करोड ५९ लाख पुगेको छ ।

#### ख. नाफा नोक्सान

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा कम्पनीको कुल आम्दानी अधिल्लो वर्षको तुलनामा १०.६० प्रतिशतको बृद्धिले रु. ८२ करोड ८१ लाख तथा कुल खर्च २०.१४ प्रतिशतको बृद्धिले रु. ७० करोड १६ लाख भएको छ । यस आर्थिक वर्षमा सम्पूर्ण कारोवार पछिको कम्पनीको खुद मुनाफा (बोनश तथा कर व्यवस्था पछि) रु. ९ करोड ९ लाख रहेको छ ।

#### ग. नगद प्रवाह

यस आर्थिक वर्षमा संस्थाले सरकारी विकास ऋणपत्रहरूमा रु. २ करोड थप लगानी गरेको भएतापनि कम्पनीको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह रु. १५ करोड ९२ लाख धनात्मक भएको छ । अधिल्लो अवधिमा नगद प्रवाह रु. ५१ करोड ४७ लाख ऋणत्मक रहेको थियो ।

(आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय कारोवारको लेखापरीक्षण भएको विवरण तथा अनुसूचिहरू यसै प्रतिवेदनमा समावेश रहेको छ )

### २. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन:

#### क. कम्पनीको विगत तीन वर्षको कारोवार स्थिति देहाय अनुसार रहेको छ

(रु. लाखमा)

विवरण	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७६/०७७
शेयर पूँजी	९,५८७	८,९०१	८२,९०
निक्षेप	६५,८११	६,२४,७५	५,२५,००
कर्जा सापट	५५,२९८	४५,८७८	४,६७,३६
कुल आम्दानी	८,२८१	७४,८७	७७,४१
कुल खर्च	७०१६	५८४०	६१,६५
सम्पूर्ण कारोवार पछिको खुद मुनाफा	९०९	११,४५	११,१९
लाभांश वितरण (प्रस्तावित)*	७२९*	९७९	८७२
गैर बैकिङ्ग सम्पत्ती	१०	१०	१०



आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा कम्पनीको निक्षेप लगायत कर्जा सापट दुवैमा बृद्धि भएको छ । यस वर्ष खुद मुनाफा २०.५८ प्रतिशतले घटेको छ । गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति गत वर्ष अनुसार नै रहि कुल कर्जा सापटको ०.०२ प्रतिशत रहेको छ ।

#### **ख. राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोवारलाई कुनै असर परेको भए सो असर**

विश्व अर्थतन्त्रमा देखिएको आर्थिक मन्दीको असर खासगरी पेट्रोलियम पदार्थमा भई रहने मुख्य वृद्धि, डलरको तुलनामा नेपाली मुद्रा कमजोर हुदै जानु लगायत आयातको तुलनामा निर्यात व्यापार खुम्चिदै जानुले पनि अर्थतन्त्रमा जोखीम तथा चुनौतीहरु अझै यथावत रहेको छ । विकसित मुलुकहरु समेतको आर्थिक प्रगतिदर विगतमा भन्दा सुस्त रहेको तथा खुला सिमानाका कारण आर्थिक निर्भरता बढेसंगै उत्पादनशिल क्षेत्रको लगानी समेत अपेक्षा गरिए अनुरूप बढ्न नसक्दा बैकिङ्ग कारोवारमा जोखिम थपिदै गएको देखिन्छ । यस वर्ष तरलता अभाव चर्किदै गए पश्चात व्याजदर बढदै गएको कारण मासिक रुपमा निक्षेपको लागत बढदै गएको थियो भने कर्जा तर्फको व्याजदर त्रैमासिक अवधिमा मात्रै बृद्धि गर्ने नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन हुँदा निक्षेपको व्याज खर्चको ग्राफ ह्वात्तै बढेको छ । जसले गर्दा कर्जाको मागमा कमी आई बैंक तथा वित्तीय संस्थाको कारोवारलाई समेत असर पुऱ्याएको देखिन्छ । एकातिर लगानीको बातावरण बन्न नसकेको अर्कोतर्फ तरलता अभाव तथा डेङ्गु र कोरोना महामारीको प्रत्यक्ष असरको अन्धौल विच वित्तीय कारोवार समेत प्रभावित भएको देखिन्छ । देशमा स्थिर राजनीतिक अवस्था कायम नहुँदासम्म भविष्य प्रति आशावादी हुन सकिएको छैन ।

माथी उल्लेखित यिनै राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय रुपमा श्रृजीत समस्याले कम्पनीको कारोवारलाई केहि असर पारेको भएपनि आगामी समयमा आर्थिक विकास र उन्नतीका साथै लगानीको लागी अझै सकारात्मक तथा उपयुक्त वातावरण सृजना हुनेछ भन्ने आशा गर्न सकिन्छ ।

#### **ग. प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्ममा चालू वर्षको उपलब्धी र भविष्यमा गर्ने पर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा**

चालु आर्थिक वर्षको पौष १५ गतेसम्म कम्पनीको निक्षेप ६ अर्ब ५३ करोड तथा कर्जा सापट ५ अर्ब ४३ करोड भई २०७९ आषाढ मसान्तको तुलनामा निक्षेप ०.६९ प्रतिशतले घटेको र कर्जा सापट १.६८ प्रतिशतले घटेको छ ।

कर्जाको नियमित किस्ता असुलीलाई प्रभावकारी बनाउदै उत्पादनशिल क्षेत्र लगायत विपन्न वर्ग लगानीमा विशेष ध्यान दिई रियल स्टेट कर्जालाई क्रमशः कम गर्दै कृषि, घरेलु तथा साना उद्योग, व्यापार व्यवसाय, वैदेशिक रोजगार, आवास जस्ता क्षेत्रमा लगानीको मात्रा बढाउदै लिएको छ । कम्पनीले ठुला ठुला परियोजना भन्दा पनि स-साना व्यवसायिक तथा उत्पादनमुलक क्षेत्रतर्फ केन्द्रीत रही कर्जा प्रवाह गर्ने नीति अपनाएको छ । समष्टिगतरुपमा कम्पनीले प्रदान गर्ने वित्तीय सेवालाई अझै ग्राहकमुखी बनाउदै लैजान र सुरक्षित एवं गुणस्तरीय सेवा प्रदान गर्ने तर्फ केन्द्रीत रहि वित्तीय कारोवार संचालन गर्ने कम्पनीको नीति रहि आएको छ ।

कम्पनीले हालसम्म गरेको उपलब्धि तथा आगामि चुनौतिहरु समेत दृष्टिगत गरि आगामि आर्थिक वर्ष २०७९/८० को लागि निम्न अनुसारको योजना तथा कार्यक्रम रहेको छ ।

#### **(१) शाखा सञ्जालमा विस्तार**

शाखा विस्तार गर्दै लैजाने नीति अनुरूप गत आर्थिक वर्षमा केहि स्थानहरुमा शाखा स्थापना गरी बैकिङ्ग कारोवार शुरु गरिएको भएता पनि प्रस्तुत आर्थिक वर्षमा कोभिड-१९ का कारण शाखा विस्तार नभएको तथा भविष्यमा उपयुक्त वातावरण भएको अवस्थामा अन्य स्थानहरुमा पनि केहि शाखा स्थापना गर्ने योजना रहेको छ ।



**(२) संस्थागत सुशासन तथा अनुपालना**

संस्थागत सुशासन तथा अनुपालना (Corporate Governance and Compliance) लाई संस्थाले उच्च प्राथमिकतामा राखी यसलाई कार्यान्वयन गर्ने सन्दर्भमा नियमनकारी निकायहरू कम्पनी रजिष्ट्रार को कार्यालय, नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट जारी नीति निर्देशनलाई पूर्ण पालना गरि काम गर्दै आईएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको एकिकृत निर्देशनको संस्थागत सुशासन सम्बन्धि व्यवस्थाको बुँदा १ मा निर्देशन गरिए अनुसार संस्थाका सञ्चालक तथा कर्मचारीहरूले पालना गर्ने पने आचरण सम्बन्धि व्यवस्था पुर्णरुपमा पालना गरिएको र आगामी दिनमा पनि संस्थागत सुशासन सम्बन्धमा नियमनकारी निकायहरूबाट जारी गरिएका नीति निर्देशनहरू प्रभावकारी एवं पारदर्शी रूपमा पालन गरिने छ ।

**(३) सूचना प्रविधि**

आफ्ना ग्राहकहरूलाई गुणस्तरिय एवं सुरक्षित बैङ्किङ सेवा प्रदान गर्ने उद्देश्यले सूचना प्रविधिको विकासलाई अद्यावधिक गर्दै कम्पनीको IT विभागलाई समयानुकुल थप बिकास गर्दै लगिएको छ । SMS Banking, Free ABBS, C-ASBA तथा Connect IPS जस्ता सेवा शुरु भई सकेको छ भने Connect RTGS पनि संचालनमा रहेको छ । Mobile Banking APP को आन्तरिक जाँच (Internal Test) समेत सकेर ग्राहक प्रयोगका लागि मोबाइलको APP Store मा उपलब्ध भइसकेको छ । चालू आ.व. २०७९/८० मा थप अत्याधुनिक बैकिङ्ग सेवा प्रदान गर्ने तर्फ कम्पनी प्रयत्नशिल रहेको छ । विभिन्न रेमिटेन्स सेवा प्रदायक संस्था तथा वाणिज्य बैकहरूसंग रेमिटेन्स सम्बन्धि कार्यमा सहकार्य गर्दै ग्राहकहरूलाई यससंग सम्बन्धित सेवा प्रदान गर्ने गरिएको एवं नेपाल क्लियरिङ हाउस मार्फत Clearing तथा IPS सुविधा उपलब्ध गराइ सकिएको र यसलाई समयानुकुल बिकास एवं विस्तार गरिदै लगिने छ ।

**(४) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली**

बैकिङ्ग व्यवसायमा निहित जोखीमहरूलाई दृष्टिगत गरी यस सम्बन्धमा आवश्यक विनियम, नीति तथा कार्यविधिहरू बनाई कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ । संस्थाको काम कारवाहीहरू नियमनकारी निकायहरूबाट प्राप्त निर्देशन लगायत प्रचलित नेपाल कानून बमोजिम भए-नभएको यकिनका लागि LSP Associates, Chartered Accountants लाई आन्तरिक लेखापरीक्षकमा नियुक्त गरि त्रैमासिक रूपमा कम्पनीको आन्तरिक लेखापरीक्षणको कार्य सम्पन्न गराउने गरिएको तथा उक्त कार्यकालागी सञ्चालक समितिका गैह्र-कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा गठित लेखापरीक्षण समितिले प्राप्त प्रतिवेदन उपर विस्तृत छलफल तथा व्यवस्थापनसंग सो बारे आवश्यक जानकारी लिई आफ्नो राय सुझावहरू सहित कार्यान्वयनकालागी सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने गरेको छ ।

**(५) भविष्यमा संचालन हुने कार्यक्रम तथा योजनाहरू**

- व्यवसायलाई बृद्धि गर्दै जाने क्रममा लगानीका नयाँ अवसरहरूको खोजी गर्ने र शाखा विस्तार गर्ने ।
- निक्षेप तथा कर्जाका विभिन्न नविनतम बैकिङ्ग सेवाहरू प्रचलनमा ल्याउने
- कम्पनीमा कार्यरत जनशक्तिलाई अभि बढि दक्ष र प्रभावकारी बनाउन उपयुक्त प्रविधि तथा तालिमहरूको व्यवस्था गर्ने
- आम्दानीका नयाँ श्रोतहरू पत्ता लगाई मुनाफा बृद्धि गर्दै लैजाने
- सूचना प्रविधिको नविनतम प्रयोगबाट कम्पनीको सेवा विस्तार गर्ने
- कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा सुशासनलाई अभि बढि सुदृढ गर्ने ।
- संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तरगत विभिन्न जनमुखी कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्ने ।

#### घ. कम्पनीको औद्योगिक वा व्यवसायिक सम्बन्धमा

औद्योगिक तथा व्यावसायिक कारोवारतर्फ संस्थागत मूल्य र मान्यताको आधारमा आफ्नो सहभागीता बढाउदै लगि कम्पनीले ससाना व्यावसायिक कृयाकलापतर्फ आफुलाई केन्द्रित गर्दै लगेको छ । वित्त कम्पनीको सानो पूँजीले प्रति ग्राहक कर्जा सिमालाई एक निश्चित दायरा भित्र राखि उत्पादनशिल क्षेत्रमा लगानी गर्ने हुदा कम्पनीको औद्योगिक व्यवसायिक क्षेत्रको लगानी पनि बृहत नभई साना तथा मझौला स्तरमा सिमित रहि आएको छ । "Together We Deliver" भन्ने कम्पनीको मुल नारालाई आत्मसात गर्दै कारोवारका सिलसिलामा आवद्ध ग्राहक, व्यवसायीक एव औद्योगिक प्रतिष्ठान, संघ-संस्था, शेयरधनी, नियमनकारी निकायहरूसँग सुमधुर सम्बन्ध राखिदै आएको छ ।

#### ङ. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सो को कारण

प्रतिवेदन वर्षमा मिति २०७८ आश्विन १७ गते बसेको सञ्चालक समितिको बैठक नं ३०८ ले संस्थापक समूहको प्रतिनिधित्व गर्ने १ सिट रिक्त रहेकोले संस्थापक श्री दिनेश राज जोशीलाई सञ्चालकमा नियुक्त गरेको थियो । साथै मिति २०७८ आश्विन २४ गते बसेको बैठक नं ३०९ ले श्रीमती ममता अधिकारीलाई स्वतन्त्र सञ्चालकमा नियुक्त गरी समितिलाई पूर्णता दिएकोमा संस्थापक शेयरधनीको तर्फबाट प्रधिनधित्व गर्नु भएका सञ्चालक श्री स्यामसन ज.व.राणाले व्यक्तिगत कारण दर्शाई २०७८ माघ ९ गते देखि लागू हुने गरी राजिनामा दिनुभएको थियो ।

मिति २०७९ आषाढ २२ गते समयावधि सकिने भएकोले बैठक नं. ३१८ बाट निर्णय गरि आगामी साधारणसभा हुँदासम्मलाई सञ्चालक समितिले आफ्नो समयावधि थप गर्ने निर्णय गरी सवै नियामकलाई जानकारी गराएतापनि नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभागबाट मिति २०७९ कार्तिक १४ देखि ३० सम्म भएको स्थलगत निरीक्षणका क्रममा प्राप्त सुझाव बमोजिम कम्पनीले मिति २०७९ मंसिर २३ गते सञ्चालकहरुको निर्वाचन प्रस्ताव गरि विशेष साधारण सभा बोलाईएको थियो । उक्त सभाले हालको सञ्चालक समितिको गठन भएको छ । जस अन्तरगत अध्यक्ष श्री शशिराज पाण्डे, सञ्चालकहरु श्री दिनेश राज जोशी, श्री रामकृष्ण शर्मा वाग्ले, श्री उमेश भगत प्रधानाङ्ग, श्री महेश प्रसाद अधिकारी हुनुहुन्छ । निर्वाचन कार्यक्रम अन्तरगत संस्थापक समूहका एक जना उम्मेदवारले आफ्नो नाम फिर्ता लिनु भएकोले सो समूहमा एक जना प्रतिनिधीको पद रिक्त रहेको छ । स्वतन्त्र सञ्चालक श्रीमती ममता अधिकारीको कार्यकाल नियुक्ती पश्चात ४ वर्षसम्म बहाल रहने छ ।

#### च. कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरु

बिगत वर्षहरुको राजनैतिक अस्थिरताका कारण समग्र आर्थिक क्रियाकलाप र विकाश निर्माणका कार्यहरु समेत अवरुद्ध हुन गएकोले यसबाट वित्तीय क्षेत्र पनि प्रभावित हुन गएको कुरा नकार्न सकिदैन । यस्ता संक्रमण एवं अस्थिरताको अवस्थामा केहि वित्तीय संस्थाहरु भित्र देखिएको आर्थिक अनियमितताका कारण पनि वित्त कम्पनी प्रतिको जनधारणामा केहि नकारात्मक सन्देश फैलिएको, घरजग्गा जस्ता अनुत्पादक क्षेत्रमा कर्जाको माग अत्यधिक हुने गरेको लगायत कोभिड-१९ महामारीका कारण विश्वनै लकडाउनको अवस्थामा रहको कारण सम्पूर्ण आर्थिक क्षेत्र प्रभावित हुन पुगेको तथा यसको प्रत्यक्ष असर आउदा समयमा पनि पर्ने जोखीमले कर्जा लगानी, असुली तथा निक्षेप संकलन प्रकृत्यामा असर पार्न सक्ने देखिन्छ ।

यस बाहेक यदाकदा अधिक तथा न्यून तरलता एवं राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परिस्थितीले श्रृजना गर्न सक्ने जोखिमका कारण समेत वित्तीय कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य कारकको रुपमा रहि आएको छ ।

#### छ. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट यस आर्थिक वर्ष पनि समष्टिगत स्थलगत निरीक्षण भएको तथा आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकबाट भएको लेखापरीक्षणको क्रममा पनि नीतिगत तथा कम्पनीको कारोवारमा असर पार्ने खालका कुनै कैफियतहरु उल्लेख भएका छैनन् ।



## ज. लाभांश वाडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम

यस वर्ष सञ्चालक समितिले बाह्य लेखापरीक्षण पश्चात तयार पारिएको वित्तीय विवरण स्वीकृत गरि शेयर पूँजी रु. ९५,८६,७५,०००/- को जम्मा लाभांश ७.६०% (२.४०% बोनस तथा ५.२०% नगद लाभांश) शेयरधनीहरूलाई वितरणका लागि प्रस्ताव गरि आ.व. २०७८/०७९ को लेखापरीक्षण प्रतिवेदन स्वीकृतिको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकमा पेश गरिएको छ। उक्त लाभांश वितरण सम्बन्धि प्रस्ताव नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृत भए पश्चात कम्पनीको २८ औं वार्षिक साधारण सभामा अनुमोदनका लागि पेश गरिने छ।

## झ. शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुभन्दा अगावै सोबापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयरबापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण

यस आर्थिक वर्ष यस प्रकार कुनै शेयर जफत गरिएको छैन।

## ञ. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन

यस कम्पनीको कुनै सहायक कम्पनी रहेको छैन। वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेका प्रमुख कारोबार र कारोबारमा आएको परिवर्तन संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तथा वित्तीय विवरणहरूले प्रष्ट गरेको छ।

## ट. कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन

यस कम्पनीको कुनै अन्य सहायक कम्पनी नरहेको हुदा यसले कम्पनीको कारोबारमा कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन आएको छैन।

## ठ. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी

यस कम्पनीका आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई कुनै लिखित वा मौखिक जानकारी उपलब्ध गराएका छैनन्।

## ड. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका संचालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी

कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण (२०७९ आषाढ मसान्तको अन्त्यमा) देहाय अनुसारको रहेको छ। साथै, निज सञ्चालक एवं पदाधिकारीहरू यस कम्पनीको शेयर कारोबारमा संलग्न रहेका छैनन्।

क्र.सं.	सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूको नाम	शेयर संख्या
१	अध्यक्ष श्री शशिराज पाण्डे (संस्थापक शेयरधनी)	९,६९,४८९
२	सञ्चालक श्री दिनेशराज जोशी (संस्थापक शेयरधनी)	७,७२,९६२
३	सञ्चालक श्री महेश प्रसाद अधिकारी (सर्व-साधारण शेयरधनी)	७५८
४	सञ्चालक श्री उमेश भगत प्रधानाङ्ग (सर्व-साधारण शेयरधनी)	५८७
५	सञ्चालक श्री रामकृष्ण शर्मा वाग्ले (सर्व-साधारण शेयरधनी)	९,४६३
६	सञ्चालक श्रीमती ममता अधिकारी (स्वतन्त्र)	-
७	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री लिलामणि न्यौपाने	३,७२७



**ढ. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्भौताहरुमा कुनै संचालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा**

सञ्चालक तथा निजको नजिकको कुनै नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थ हुने गरी कम्पनीसँग सम्बन्धित कुनै किसिमका सम्भौताहरु भएको छैन ।

**ण. कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरेबापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम**

कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको छैन ।

**त. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सो को विस्तृत विवरण**

कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीकालागि गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा गठन भएको लेखापरीक्षण समितिले नेपाल राष्ट्र बैंक लगायत बाह्य तथा आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्राप्त प्रतिवेदन उपर विस्तृत छलफल एवं अनुगमन गरि सोको आवश्यक सुधारका लागि आफ्नो राय सुझाव सहित सञ्चालक समितिमा प्रस्तुत गर्ने गरेको छ । यसैगरि सञ्चालकको संयोजकत्वमा गठन भएको जोखीम व्यवस्थापन समितिबाट समेत कम्पनीको जोखीम सम्बन्धमा विभिन्न पक्षहरु समेटिएको प्रतिवेदन त्रयमासिक रुपमा तयार गरि सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने गरेको छ । यस बाहेक कम्पनीले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त दुरुस्त बनाउन सस्थासँग सम्बन्धित विभिन्न विनियम तथा नीति एवं कार्यविधिहरु तर्जुमा गरी लागू गरेको छ र यसले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई मजबुत बनाउन थप मद्दत पुऱ्याएको छ । साथै कम्पनीको त्रयमासिक रुपमा हुने आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यले यसलाई अभै मजबुत बनाएको छ ।

**थ. विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण**

आ.व २०७८/०७९ मा कम्पनीको कर्मचारी खर्च (बोनस बाहेक) ५,६८,८४,१८३ तथा कार्यालय सञ्चालन खर्च रु. ५,१३,५७,९०७/- गरि कुल रु. १०,८२,४२,०८९/- व्यवस्थापन खर्च भएको छ ।

**द. लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरुको नामावली, नीजहरुले प्राप्त गरेको पारिश्रमीक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेका काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सो को विवरण:**

कम्पनीमा गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा हाल देहाय बमोजिमका सदस्यहरु रहेको एक लेखापरीक्षण समिति रहेको छ ।

क्र.सं.	नाम	पद
१	सञ्चालक श्री रामकृष्ण शर्मा बाग्ले	संयोजक
२	सञ्चालक श्री उमेश भगत प्रधानाङ्ग	सदस्य
३	कम्पनी सचिव श्री खिम बहादुर कार्की	सदस्य सचिव

लेखापरीक्षण समितिले नेपाल राष्ट्र बैंक लगायत बाह्य तथा आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्राप्त निरीक्षण प्रतिवेदन उपर विस्तृत अध्ययन तथा छलफल गरि सोको सुधार एवं कार्यान्वयनका लागि सञ्चालक समिति समक्ष आफ्नो राय सुझाव सहित उक्त प्रतिवेदन पेश गर्ने गरेको छ । लेखापरीक्षण समितिका संयोजक तथा सदस्यलाई बैठक भत्ता बापत रु.८,०००/- तथा पदाधिकारी (सदस्य सचिव)लाई खर्चको रुपमा रु.६,९००/- प्रदान गर्ने बाहेक अन्य कुनै किसिमको भत्ता तथा सुविधा प्रदान गरिएको छैन ।

**ध. संचालक, प्रबन्ध संचालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा**

सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकको नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई बुझाउन कुनै पनि किसिमको रकम बाँकि रहेको छैन ।



**न. संचालक, प्रबन्ध संचालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम**

यस आर्थिक वर्षमा सञ्चालक समितिका सदस्यलाई बैठक भत्ता रु.६,५३,०००/- (छ लाख त्रिपन्न हजार मात्र) तथा लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति एवं सम्पत्ती शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिका सदस्यहरूलाई बैठक भत्ता रु.२,६४,०००/- (दुई लाख चौसठ्ठी हजार मात्र) बाहेक अन्य कुनै भत्ता सुविधा एवं पारिश्रमीक प्रदान गरिएको छैन। कार्यकारी प्रमुखलाई यस वर्ष तलब भत्ता, अन्य सुविधा तथा बोनस समेत गरि कुल रु.७८,४७,८८०/- (अक्षरेपी रु.अठहत्तर लाख सड्चालिस हजार आठ सय असी मात्र) प्रदान भएको छ।

**प. शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकि रहेको लाभांशको रकम**

यस आर्थिक वर्षको अन्त्य २०७९ आषाढ मसान्तमा कम्पनीका शेयरधनीहरूले लाभांश रकम रु. १६,४०,१७५/७४ बुझि लिन बाँकि रहेको छ।

**फ. दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ती खरीद वा विक्री गरेको कुराको विवरण**

यस वर्ष कम्पनीले कुनै प्रकारको अचल सम्पत्ती खरीद वा विक्री गरेको छैन।

**ब. दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी विच भएको कारोवारको विवरण**

अन्य कुनै कम्पनीसंग सम्बद्ध रहि यस कम्पनीले कुनै कारोवार गरेको छैन।

**भ. यस ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा**

सञ्चालक समितिले कम्पनी ऐन तथा अन्य प्रचलित कानून बमोजिम खुलाउनु पर्ने अन्य कुरा हाललाई नरहेको।

**म. अन्य आवश्यक कुराहरु**

अन्य आवश्यक खुलाउनु पर्ने कुरा हाललाई केही नभएको।

ममता अधिकारी

सञ्चालक

रामकृष्ण शर्मा वाग्ले

सञ्चालक

महेश प्रसाद अधिकारी

सञ्चालक

उमेश भगत प्रधानाङ्ग

सञ्चालक

दिनेशराज जोशी

सञ्चालक

शशिराज पाण्डे

अध्यक्ष



## धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३

(नियम २६ को उप (नियम (२) संग सम्बन्धित अनुसूचि) १५ अनुसारको बितरण ।

- (१) संचालक समितिको प्रतिवेदन: यसै पुस्तिकामा प्रकाशित गरिएको छ ।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन: यसै पुस्तिकामा प्रकाशित गरिएको छ ।
- (३) लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण : यस आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण भएको बासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण लगायत सम्बद्ध अनुसूचीहरू एवं NFRS अनुसारको वित्तीय विवरण समेत यसै प्रतिवेदनमा प्रकाशित गरिएको छ ।
- (४) कानूनी कारबाही सम्बन्धि विवरण:
  - (क) यस आर्थिक वर्षमा संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै प्रकारको मुद्दा दायर भएको छैन ।
  - (ख) संस्थाको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै प्रकारको मुद्दा दायर गरेको वा भएको छैन ।
  - (ग) संस्थाको कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै प्रकारको मुद्दा दायर भएको छैन ।
- (५) संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगति सम्बन्धी विश्लेषण:
  - (क) धितोपत्र बजारमा संस्थाको शेयर कारोबार सकारात्मक रूपमा रहेको बुझिएको तथा यस संस्थाको शेयर खरिद बिक्री समेत न्यून रूपमा हुने गरेको तलको विवरणबाट समेत हुने देखिन्छ ।
  - (ख) यस आर्थिक वर्षको त्रयमासिक अवधिमा संस्था शेयरको कारोबार देहाय अनुसार भएको छ ।  
(श्रोत: नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. को तथा यस संस्थाको website)

त्रैमासिक अवधि	शेयरको अधिकतम मूल्य	शेयरको न्यूनतम मूल्य	शेयरको अन्तिम मूल्य	शेयर कारोबार संख्या	कुल कारोबार दिन
प्रथम त्रैमास	७४१.००	४२३.९०	४७०.००	३११८०	५७
दोश्रो त्रैमास	५९३.००	३५३.७०	५०८.९०	१४९०९	५९
तेस्रो त्रैमास	५२९.३०	३६१.००	३७९.५०	६७८६	५८
चौथो त्रैमास	४०४.००	२३६.३०	२९९.००	५३२०	६४

### (६) समस्या तथा चुनौति:

यस संस्थामा आन्तरिक समस्या खासै नरहेको तथा बाह्य समस्या र चुनौतिको रूपमा मुख्यतया लगानीको लागी उपयुक्त वातावरण हुन नसक्नु प्रमुख देखिन्छ । कर्जा माग समेत अनुत्पादक क्षेत्रका लागी बढी हुने र यसले असुलीमा समेत कठिनाई उत्पन्न हुने हुँदा बैकिङ्ग कारोबारमा केहि समस्या देखिएको छ । कर्जा असुलीको क्रममा धितो सुरक्षणलाई लिलामी प्रकृयाबाट असुल उपर गर्नु पर्ने अवस्थामा भने बर्तमान परिस्थितीमा यो एउटा समस्या तथा चुनौतिकै रूपमा रहेको साथै दक्ष एवं प्रतिस्पर्धि कर्मचारीहरूको अस्थिरता लगायत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप तथा कर्जाको व्याजदरमा भई रहने परिवर्तन पनि केहि मात्रामा समस्या तथा चुनौतिको रूपमा रहि आएको छ ।



नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा ल्याइएको पूँजी वृद्धिको प्रस्ताव बमोजिम कम्पनीको चुक्ता पूँजी पुगी सकेको अवस्था रहेको छ। हाल यस संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय सहित १३ वटा शाखा मार्फत ग्रामिण बैकिङको अवधारणालाई आत्मसात गर्दै कम्पनी अघि बढिरहेको छ।

#### **(७) संस्थागत सुशासन:**

संस्थागत सुशासन कायम राख्न नेपाल राष्ट्र बैंक तथा अन्य नियमनकारी निकायहरुबाट प्राप्त निर्देशनहरुलाई उच्च प्राथमिकताका साथ पालना गर्दै आइएको छ। वित्तीय संस्थालाई नियम संगत संचालनका लागि लेखापरीक्षण समिति, जोखीम व्यवस्थापन समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धि समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति तथा विभिन्न तहका कर्जा समिति लगायतका अन्य आवश्यक समिति तथा उप समितिहरु गठन गरिएको छ। वित्तीय कारोवारलाई व्यवस्थित तथा नियमित गर्न संस्थाबाट विभिन्न विनियम तथा नीति नियम एवं कार्यविधिहरु तर्जुमा गरि लागु गरिएको छ जसले संस्थागत सुशासन कायम निकै सहयोग पुगेको छ। यस बाहेक लेखापरीक्षण समितिबाट संस्थाको लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त हुने आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकका प्रतिवेदन लगायत नेपाल राष्ट्र बैंकको स्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदन उपर व्यवस्थापनसंग आवश्यक छलफल एवं जानकारी लिई सो सुधार गर्न गराउन संचालक समितिमा पेश गरि संस्थागत सुशासन सम्बन्धमा संस्था सक्रिय रुपमा कृयाशिल रहि आएको छ।



## 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 32 Ashad 2079 (16 July 2022), 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 32 Ashad 2079 (16 July 2022), 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.
The accuracy and reliability of the financial reporting process depends on the IT systems and the related control environment, including:	We gathered a comprehensive understanding of IT applications landscape implemented at the





<ul style="list-style-type: none"> <li>IT general controls over user access management and change management across applications, networks, database, and operating systems;</li> <li>IT application controls.</li> </ul> <p>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.</p>	<p>Company. It was followed by process understanding, mapping of applications to the same and understanding financial risks posed by people-process and technology.</p> <p>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.</p> <p>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 were also part of our audit procedure.</p> <p>Where deficiencies were identified, we tested compensating controls or performed alternate procedures.</p>
<p><b>b) Identification and provisioning for non-performing assets ('NPAs') in relation to the Company</b></p> <p><b>Total Loans and Advances (Net of Provision) as at 32 Ashad 2079: NPR 5,480.2 million; Provision for NPA as at 32 Ashad 2079: NPR 21.55 million</b></p> <p><b>(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)</b></p>	
<p><b>Key Audit Matter</b></p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>The risk of identification of NPAs is affected by factors like stress and liquidity concerns in certain sectors.</p> <p>The provisioning for identified NPAs is estimated based on ageing and classification</p>	<p><b>How our audit addressed the key audit matter</b></p> <p>Our key procedures included, but were not limited to, the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>We understood the process &amp; controls, tested the design and operating effectiveness of key controls, including IT based controls, focusing on the following: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Approval of new lending facilities against the Company's credit policies and the performance of annual loan assessments.</li> <li>b) Controls over the monitoring of credit quality which amongst other things included, the monitoring of overdue reports, drawing power limit, pending security creation.</li> <li>c) Identification and classification of NPAs in line with NRB's circular, the impairment requirement as per carve out on NFRS 9 provided by the</li> </ul> </li> </ul>





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 carve out provided by ICAN..

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.

Bank and certain qualitative aspects; and  
d) Assessment of adequacy of NPA provisions being the higher of NRB norms and carve out on NFRS 9 provided by ICAN.

- 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.
- 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 Carve out on NFRS-9 provided by ICAN.

**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
<p>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 - Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets ('NAS 37'), or whether it needs to be disclosed as a contingent liability.</p> <p>Further, significant judgements are also involved in measuring such obligations, the most significant of which are:</p>	<p>Our key procedures included, but were not limited to, the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Obtained an understanding of the Company's process for determining tax liabilities, tax provisions and contingent liabilities pertaining to taxation matters;</li> <li>▪ Obtained list of cases / matters in respect of which litigations were outstanding as at reporting date.</li> <li>▪ Evaluated the merit of the subject matter under consideration with reference to the grounds presented therein and available independent legal / tax advice;</li> </ul>





- |   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>Assessment of liability:</b> Judgement is involved in the determination of whether an outflow in respect of identified material matters are probable and can be estimated reliably</li><li>▪ <b>Adequacy of provisions:</b> The appropriateness of assumptions and judgements used in the estimation of significant provisions; and</li><li>▪ <b>Adequacy of disclosures of provision for liabilities and charges, and contingent liabilities.</b></li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ <b>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;</b></li><li>▪ <b>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.</b></li></ul> |
|---|--|

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.

#### ***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.

#### ***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.





#### 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 16 July 2022 (32 Ashad 2079), statement of profit or loss, statement of other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows, have been prepared in the format prescribed by the Nepal Rastra Bank Unified Directives No. 4 and in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and Section 59 of the Banks and Financial Institution Act, 2073 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, the returns received from the branches were sufficient for the purpose of the audit though these statements were independently not audited.

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.

  
FCA Pratik Kharel  
Managing Partner

P. & B. Associates  
Chartered Accountants

Thapaguan, New Baneshwor, Kathmandu

Date: 15 December 2022

UDIN No: 221216CA01094Os6oZ



## श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.

### वित्तीय अवस्थाको विवरण (बासलात)

२०७९ असार ३२ सम्म (सन् २०२२ जुलाई १६ सम्म)

रकम रु. मा

	नोट	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
<b>सम्पत्ति</b>			
नगद तथा नगद समान	४.१	६५३,४४७,४७०	४९४,२८७,५४१
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने रकम	४.२	२०८,१९५,९३९	२१२,३१५,२५१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	४.३	—	—
व्युत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	४.४	—	—
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	४.५	—	—
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.६	३९०,३५८,५००	२६२,०४८,५००
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.७	५,०८८,२१५,७६५	४,२८७,४६४,३०१
धितोपत्रमा लगानी	४.८	२,५३६,४२९,२०४	२,४४१,८६४,९६४
चालु कर सम्पत्ति	४.९	३०,९४४,४०२	१४,२२३,४५८
सहायक संस्थामा लगानी	४.१०	—	—
सम्बद्ध संस्थामा लगानी	४.११	—	—
लगानी सम्पत्ति	४.१२	—	—
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.१३	१३५,७८७,९६७	११३,७७४,०२३
गुडविल (ख्याती) र अर्मुत सम्पत्ति	४.१४	९३४,६४३	१,४२१,५३०
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१५	—	—
अन्य सम्पत्तिहरू	४.१६	९,१३६,९९६	७४,२११,७०५
<b>कुल सम्पत्ति</b>		<b>९,०५३,४५०,८८६</b>	<b>७,९०१,६११,२७३</b>
<b>दायित्वहरू</b>			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	४.१७	३३४,८६१,४३८	६५८,६१९,४९०
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	४.१८	८६७,४४१,६६१	—
व्युत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	४.१९	—	—
ग्राहकको निक्षेप	४.२०	६,४१७,५६१,६०७	५,८८४,२९२,४६८
सापटी	४.२१	—	—
चालु कर दायित्व	४.२	—	—
व्यवस्था	४.२२	—	—
स्थगन कर दायित्व	४.१५	२०,२४०,४६८	२२,७२४,३१८
अन्य दायित्व	४.२३	७८,७०४,८७३	५६,७९१,५०७
जारी गरिएको ऋणपत्र	४.२४	—	—
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	४.२५	—	—
<b>कुल दायित्वहरू</b>		<b>७,७१८,८१०,०४७</b>	<b>६,६२२,४२७,७८३</b>
<b>इक्विटी</b>			
शेयर पूँजी	४.२६	९५८,६७५,०००	८९०,१३४,८८०
शेयर प्रिमियम	—	—	—
संचित मुनाफा	—	७४,५९२,०२८	९९,४३८,२४६
जगेडा कोषहरू	४.२७	३०१,३७३,८१०	२८९,६१०,३६४
<b>शेयरधनीहरूलाई बाँडफाड योग्य कुल इक्विटी</b>		<b>१,३३४,६४०,८३९</b>	<b>१,२७९,१८३,४९०</b>
<b>गैर नियन्त्रित स्वार्थ</b>		<b>—</b>	<b>—</b>
<b>कुल इक्विटी</b>		<b>१,३३४,६४०,८३९</b>	<b>१,२७९,१८३,४९०</b>
<b>कुल दायित्व र इक्विटी</b>		<b>९,०५३,४५०,८८६</b>	<b>७,९०१,६११,२७३</b>
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	४.२८	३८,६९३,०८७	३८,८०२,६४६
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		१३९.२२	१४३.७१

रमेश कठायत  
वित्त प्रमुख

लिलामणि न्यौपाने  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

ममता अधिकारी  
सञ्चालक

रामकृष्ण शर्मा वाग्ले  
सञ्चालक

प्रतिक खनाल  
प्रबन्ध साभेदार

महेश प्रसाद अधिकारी  
सञ्चालक

उमेश भगत प्रधानाङ्ग  
सञ्चालक

दिनेशराज जोशी  
सञ्चालक

शशिराज पाण्डे  
अध्यक्ष

पि. एण्ड बि. एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ठेगाना : काठमाडौं

मिति : डिसेम्बर १५, २०२२



## श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.

### नाफा नोक्सान विवरण

१ श्रावण २०७८ देखि ३२ असार २०७९ सम्म (१६ जुलाई २०२१ देखि १६ जुलाई २०२२ सम्म)

रकम रु. मा

	नोट	यस वर्ष	गत वर्ष
ब्याज आम्दानी	४.२९	७८८,३७८,२४२	६६७,५१२,७३९
ब्याज खर्च	४.३०	५७१,७५८,५४६	४५१,१३०,५२४
<b>खुद ब्याज आम्दानी</b>		<b>२१६,६१९,६९६</b>	<b>२१६,३८२,२१६</b>
शूल्क तथा कमिसन आम्दानी	४.३१	३५,९६६,४५४	२६,३७०,३३४
शूल्क तथा कमिसन खर्च	४.३२	१५३,५८३	६८५,४१६
<b>खुद शूल्क र कमिसन आम्दानी</b>		<b>३५,८१२,८७०</b>	<b>२५,६८४,९१८</b>
<b>खुद ब्याज, शूल्क र कमिसन आम्दानी</b>		<b>२५२,४३२,५६६</b>	<b>२४२,०६७,१३३</b>
खुद कारोबार आम्दानी	४.३३	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.३४	३,७१७,१२५	५४,८१५,९६६
<b>कुल सञ्चालन आम्दानी</b>		<b>२५६,१४९,६९१</b>	<b>२९६,८८३,१००</b>
कर्जा तथा अन्य हानीको नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	४.३५	७,४३९,६६५	७,८१०,१९२
<b>खुद सञ्चालन आम्दानी</b>		<b>२४८,७१०,०२६</b>	<b>२८९,०७२,९०७</b>
<b>सञ्चालन खर्च</b>			
कर्मचारी खर्च	४.३६	७०,९३०,९७६	७८,००६,९१०
अन्य सञ्चालन खर्च	४.३७	३७,५७१,९६५	३९,४२७,१९८
ढास कट्टी/परिशोधन	४.३८	१३,७८५,९४२	६,९३५,५१४
<b>सञ्चालन मुनाफा</b>		<b>१२६,४२१,१४३</b>	<b>१६४,७०३,२८५</b>
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.३९	-	-
गैर सञ्चालन नोक्सानी	४.४०	-	-
<b>आयकर अघिको मुनाफा</b>		<b>१२६,४२१,१४३</b>	<b>१६४,७०३,२८५</b>
आयकर खर्च	४.४१		
चालु कर		३३,६४१,१२५	५१,३९६,९२८
स्थगन कर		१,८७९,७५९	(१,१५०,३७५)
<b>यस अवधिको नाफा</b>		<b>९०,९००,२५९</b>	<b>११४,४५६,७३२</b>
नाफा बाँडफाँड			
संस्थाका शेयरधनी		९०,९००,२५९	११४,४५६,७३२
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-
<b>यस अवधिको लागि मुनाफा</b>		<b>९०,९००,२५९</b>	<b>११४,४५६,७३२</b>
<b>प्रति सेयर आम्दानी</b>			
प्रति सेयर आधारभूत आम्दानी		९.४८	१२.८६
प्रति सेयर डाइलुटेड आम्दानी		९.४८	१२.८६

रमेश कठायत  
वित्त प्रमुख

लिलामणि न्यौपाने  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

ममता अधिकारी  
सञ्चालक

रामकृष्ण शर्मा वाग्ले  
सञ्चालक

प्रतिक खनाल  
प्रबन्ध साझेदार

महेश प्रसाद अधिकारी  
सञ्चालक

उमेश भगत प्रधानाङ्ग  
सञ्चालक

दिनेशराज जोशी  
सञ्चालक

शशिराज पाण्डे  
अध्यक्ष

पि. एण्ड बि. एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ठेगाना : काठमाडौं  
मिति : डिसेम्बर १५, २०२२



## श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.

### अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

१ श्रावण २०७८ देखि ३२ असार २०७९ सम्म (१६ जुलाई २०२१ देखि १६ जुलाई २०२२ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
यस वर्षको मुनाफा	९०,९००,२५९	११४,४५६,७३२
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी		
क) नाफा/नोक्सान मा पुनःवर्गिकरण नगरिने बुदाँहरु		
फेयर मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानी भएका नाफा/(नोक्सान)	(१४,५४५,३६३)	४८,१२२,६७६
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)		
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)		
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाहरुको आयकर	४,३६३,६०९	(१४,४३६,८०३)
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	(१०,१८१,७५४)	३३,६८५,८७३
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने बुदाँहरु		
नगद प्रवाहको हेजिङबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाहरुको आयकर	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-
ग) इक्विटी विधीबाट मुल्याङ्कन गरिएको सम्बद्ध कम्पनीको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा	-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	(१०,१८१,७५४)	३३,६८५,८७३
यस वर्षको कूल विस्तृत आम्दानी	८०,७१८,५०५	१४८,१४२,६०५
कूल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड		
संस्थाको इक्विटी शेयरधनी	८०,७१८,५०५	१४८,१४२,६०५
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-
कूल विस्तृत आम्दानी	८०,७१८,५०५	१४८,१४२,६०५

रमेश कठायत  
वित्त प्रमुख

लिलामणि न्यौपाने  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

ममता अधिकारी  
सञ्चालक

रामकृष्ण शर्मा वाग्ले  
सञ्चालक

प्रतिक खनाल  
प्रबन्ध साभेदार

महेश प्रसाद अधिकारी  
सञ्चालक

उमेश भगत प्रधानाङ्ग  
सञ्चालक

दिनेशराज जोशी  
सञ्चालक

शशिराज पाण्डे  
अध्यक्ष

पि. एण्ड वि. एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ठेगाना : काठमाडौं  
मिति : डिसेम्बर १५, २०२२



श्री इन्वेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.  
इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण  
२०७९ असार मसान्त सम्म (सन् २०२२ जुलाई १६ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	संस्थाका शैक्षणिक तिथि									
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण बोनस कोष	सट्टी घट्टाई कोष	नियामकरी कोष	फेरर मुल्य कोष	पुरमुल्याङ्कन कोष	संचित मुल्याङ्कन	अन्य कोष	जम्मा
सन् १, २०७९ मौज्जात	८२९,०३५,०००	-	२०२,९४५,७७७	-	७,५६८,४१७	२७,९९६,७३३	-	८९,३६५,९८५	२,३२२,७०२	९,५५७,६३४,५९५
पुर. स्थाना										
समायोजन										
सन् १, २०७९ समाप्त/पुर. स्थापित मौज्जात	८२९,०३५,०००	-	२०२,९४५,७७७	-	७,५६८,४१७	२७,९९६,७३३	-	८९,३६५,९८५	२,३२२,७०२	९,५५७,६३४,५९५
यस वर्षको वित्तुत आदानी										
यस वर्षको मुनाफा	-		-	-	-	-	-	९९४,४५६,७३२	-	९९४,४५६,७३२
यस वर्षको अन्य वित्तुत आदानी										
फेरर मुल्याङ्कन गणिका इक्विटी उल्लेखका लगानी बाट भएको नाफा/नोस्सा	-		-	-	-	३३,६८५,८७३	-	-	-	३३,६८५,८७३
पुर. मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/नोस्सा	-		-	-	-	-	-	-	-	-
परिमित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/नोस्सा	-		-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेतुबाट भएको नाफा/नोस्सा	-		-	-	-	-	-	-	-	-
वित्तीय विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सट्टी नाफा/नोस्सा	-		-	-	-	-	-	-	-	-
नियामकरी कोषका लागि समायोजन	-		-	-	(८०६,०७९)	-	-	८०६,०७९	-	-
यस वर्षको वित्तुत आदानी	-		-	-	(८०६,०७९)	३३,६८५,८७३	-	९९४,४५६,७३२	-	९,५८१,४९२,६०५
बोनस कोषमा बाँडिएको रकम	-		-	-	(४,४८६,४८४)	-	-	(९७,८३३,९६४)	(९०७,८८२)	(१,९८६,२०४)
बोनस कोषबाट स्थापित भएको रकम	-		-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीमा लिने रेखाङ्कको शेयरदानी संकेतको कारण	-		-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-		-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा बाँडिएको मुकुनी	-		-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरदानीलाई लाभमा विनियम	-		-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	६९,०९९,८८०	-	-	-	-	-	-	(६९,०९९,८८०)	-	-
नगद लाभमा मुकुनी	-		-	-	-	-	-	(१६,९९७,७४०)	-	(१६,९९७,७४०)
अन्य	-		-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान	६९,०९९,८८०	-	-	-	-	-	-	(८६,०९७,६६०)	-	(१६,९९७,७४०)
अन्तर्गत मसान्त २०७८ को मौज्जात	८२९,०३५,०००	-	२०२,९४५,७७७	-	२,३७४,७४४	६०,८८२,६०७	-	९९,४६२,९८६	९,४९४,९००	९,५८१,४९२,६०५



विवरण	संस्थाका शेयरधनीका निमित्त									
	शेयर धनी	शेयर प्रिमियम	साधारण जोडा कोष	सट्टी घटवढ कोष	निगमकारी कोष	केयर फन्ड कोष	पुनर्मुन्यासन कोष	संचित मुनाफा	बचत कोष	जम्मा
साल १, २०८८ सालको नैदान	८१०,१३४,८८०	-	२२४,०३७,१०३	-	२,२७४,७४४	६०,८८२,६०७	-	९९,४३८,२४६	१,४१४,९००	१,२७४,१८३,४९०
समायेत/पुनः स्थापना (Opening Lease Equalisation Reserve NFRS 16)								९९४,०९६		९९४,०९६
साल १, २०८८ सालको नैदान	८१०,१३४,८८०	-	२२४,०३७,१०३	-	२,२७४,७४४	६०,८८२,६०७	-	१००,४३३,३४२	१,४१४,९००	१,२८०,१७८,४८६
यस वर्षको विस्तृत आबली										
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	९०,९००,२४९	-	९०,९००,२४९
कर फराकिलो भन्दा विस्तृत आबली										
केयर फन्डमा नगद गरिएका इन्दिटी उपकरणका लागानी बढाएको नाफा/तोस्मान	-	-	६२३,६९३	-	-	(१०,१८१,७४४)	-	२,४४४,७७५	-	(७,०८३,२९१)
पुनः मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/तोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित नाम बेदनाबाट विमोहक नाफा/तोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेर्नबाट भएको नाफा/तोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी निगम संस्थानको नियोक्त समिति विनिमयबाट भएको सट्टी नाफा/तोस्मान										
निगमकारी कोषका लागि समायेत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आबली			६२३,६९३	-	-	(१०,१८१,७४४)	-	९३,३९४,०३०	-	८३,८३६,९२९
जोडा कोषमा बाण्डो रकम	-	-	१९,००२,७४४	-	९४,७८७	-	-	(२१,३९१,४०८)	१,३६,०८७	-
जोगेन सेभलट स्थापना भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इन्दिटीमा भई खडाएको शेयरधनी संकेत कोठा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निगमन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आबित मुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लागेको विनियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशी शेयर निगमन	६८,४४०,१२१	-	-	-	-	-	-	(६८,४४०,१२१)	-	-
नगद लभानी पुर्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(२९,३७४,७९६)	-	(२९,३७४,७९६)
अन्य										
जम्मा योगदान	६८,४४०,१२१	-	-	-	-	-	-	(९७,९१४,८३७)	-	(२९,३७४,७९६)
आवद मसल २०७९ को नैदान	९४,८६,७७,०००	-	२४४,६६३,४६०	-	३,२३३,६९८	४०,७००,८४३	-	७४,४९२,०२८	२,७७,७७०	१,३३४,६४०,८३९

रमेश कठायत  
वित्त प्रमुख

लिलामणि न्यौपाने  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

समता अधिकारी  
सञ्चालक

रामकृष्ण शर्मा वाले  
सञ्चालक

महेश प्रसाद अधिकारी  
सञ्चालक

प्रतिक खनाल  
प्रबन्ध साभेदार

उमेश भगत प्रधानाङ्ग  
सञ्चालक

दिनेशराज जोशी  
सञ्चालक

शशिराज पाण्डे  
अध्यक्ष

पि. एण्ड बि. एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ठेगाना : काठमाडौं  
मिति : डिसेम्बर १५, २०२२



## श्री इन्भेस्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.

### नगद प्रवाहको विवरण

१ श्रावण २०७८ देखि ३२ असार २०७९ सम्म (१६ जुलाई २०२१ देखि १६ जुलाई २०२२ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह</b>		
व्याज आम्दानी	६७५,२५७,४३४	५८१,१४६,९२०
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	३५,९६६,४५४	२६,३७०,३३४
लाभांश आम्दानी	-	-
अन्य सञ्चालन कारोबार बाट आम्दानी	४,८४१,२२६	५४,०१६,६७०
व्याज खर्च	(५६५,१२७,९४७)	(४२८,५८७,७३८)
कमिसन तथा शुल्क खर्च	(१५३,५८३)	(६८५,४१६)
कर्मचारी खर्च	-	-
अन्य खर्च	(१०८,९४७,०५९)	(११७,८३०,३९३)
<b>सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह</b>	<b>४१,८३६,५२३</b>	<b>११४,४३०,४५७</b>
<b>सञ्चालन सम्बन्धि चालू सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)</b>	<b>(८६६,०२१,२४२)</b>	<b>११,६८१,२५३</b>
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	४,११९,३१२	(१७,०८६,९०१)
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(१३०,०००,०००)	(५०,०००,०००)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(८०५,२१५,२६३)	१४७,३४९,७९३
अन्य सम्पत्ति	६५,०७४,७०९	(६८,५८१,५५९)
<b>सञ्चालन सम्बन्धि चालू दायित्वमा कमी/(बृद्धि)</b>	<b>१,०९७,३७९,३५२</b>	<b>१,२२१,०२७,०५८</b>
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	(३२३,७५८,०५२)	४५८,९७८,७४३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	८६७,४४१,६६९	(३५,३९६,६५८)
ग्राहकको निक्षेप	५२६,६३८,५४०	७९८,८०२,९३०
ऋण तथा सापटी	-	-
अन्य दायित्व	२७,०५७,२०३	(१,३५७,९५७)
<b>आयकर अधिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह</b>	<b>२७३,१९४,६३३</b>	<b>१,३४७,१३८,७६८</b>
आयकर भुक्तानी	(५०,३६२,०६९)	(६०,१०७,९७८)
<b>कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह</b>	<b>२२२,८३२,५६४</b>	<b>१,२८७,०३०,७९०</b>
<b>लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह</b>		
धितोपत्र लगानी खरीद	(१०८,५६८,१४९)	(१,८२४,९२७,४२९)
धितोपत्र लगानी विक्रीबाट प्राप्ति	-	-
स्थिर सम्पत्तिको खरीद	(३५,३९६,६३७)	(२,८०९,५५३)
स्थिर सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ति	१९३,०५७	२८०,०४२
अमूर्त सम्पत्तिको खरीद	(२२६,०००)	(३४८,६०५)
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ति	-	-
लगानी सम्पत्तिमा खरीद	-	-
लगानी सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ति	-	-
व्याज आम्दानी	१११,२९३,४८८	५१,६७९,२९०
लाभांश आम्दानी	२,०३०,९४४	७७२,२५३
<b>लगानी कारोबारमा भएको खुद नगद</b>	<b>(३०,५९३,२९६)</b>	<b>(१,७७५,३५३,९९४)</b>
<b>वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह</b>		
ऋणपत्र निष्कासनबाट प्राप्ति	-	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व निष्कासनबाट प्राप्ति	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी	-	-
शेयर निष्कासनबाट प्राप्त	-	-
लाभांश खर्च	(३३,०७९,३३९)	(२६,४२९,१९२)
व्याज खर्च	-	-
अन्य प्राप्ति/भुक्तानी	-	-
<b>वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह</b>	<b>(३३,०७९,३३९)</b>	<b>(२६,४२९,१९२)</b>
<b>नगद प्रवाहमा भएको खुद कमी/(बृद्धि)</b>	<b>१५९,१५९,९२८</b>	<b>(५१४,७४४,३९६)</b>
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात (२०७८ साउन १)	४९४,२८७,५४९	१,००९,०३९,९३७
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर	-	-
<b>नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात (२०७९ आषाढ ३२)</b>	<b>६५३,४४७,४७०</b>	<b>४९४,२८७,५४९</b>

रमेश कठायत  
वित्त प्रमुख

लिलामणि न्यौपाने  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

ममता अधिकारी  
सञ्चालक

रामकृष्ण शर्मा वाग्ले  
सञ्चालक

प्रतिक खनाल  
प्रबन्ध साभेदार

महेश प्रसाद अधिकारी  
सञ्चालक

उमेश भगत प्रधानाङ्ग  
सञ्चालक

दिनेशराज जोशी  
सञ्चालक

शशिराज पाण्डे  
अध्यक्ष

पि. एण्ड वि. एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

ठेगाना : काठमाडौं

मिति : डिसेम्बर १५, २०२२



## Shree Investment & Finance Co. Ltd.

Explanatory Notes, Disclosures and Additional Information: FY 2078-79

### 1. Reporting Entity

Shree Investment & Finance Co Ltd. (SIFCO) or the "Company" was incorporated in the year 1994 (2051 BS), as a Financial Services Company and a Merchant Bank under the Nepal Finance Company Act, 1985 and the Nepal Company Act, 1964. The Company has been licensed by the Nepal Rastra Bank as "C" class Financial Institution to undertake financial services and merchant banking activities in the country.

### 2. Basis of Preparation

#### 2.1 Statement of Compliance

The financial statements are prepared on an accrual basis of accounting in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) read along with the approved carve-outs and in the format as per Directive No. 4 of NRB Directives, 2078. Historical cost convention is used for financial statement recognition and measurement except otherwise required by NFRS. Where, other method(s), other than historical costs, such as fair value has been applied, these have been disclosed in accordance with the applicable reporting framework.

The financial statements comprise the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, the Statement of Changes in Equity, the Statement of Cash Flows and the Notes to the Accounts. These financial statements comply with the regulations of NRB, requirement of Companies Act and provide appropriate disclosures required under regulations of the Securities Board of Nepal (SEBON).

#### 2.2 Reporting period and approval of financial statements

The Company follows the Nepalese financial year based on the Nepalese calendar. The corresponding dates for the English calendar are as follows:

Relevant Financial Statement	Nepalese Calendar Date / Period	English Calendar Date / Period
Comparative SFP* Date	31 Ashadh 2078	15 July 2021
Comparative reporting period	1 Shrawan 2077 - 31 Ashadh 2078	16 July 2020 - 15 July 2021
First NFRS SFP Date	31 Ashadh 2074	15 July 2017
Current NFRS reporting period	1 Shrawan 2078 - 32 Ashadh 2079	16 July 2021 - 16 July 2022
Current SFP Date	32 Ashad 2079	16 July 2022

\*SFP = statement of financial position

The approval of financial statements of the Company along with the accompanied notes to the financial statements were adopted by the Board of Directors in its meeting held on 15 Dec 2022 and the Board acknowledges its responsibility of preparation of the financial statements. The approved financial statements have been recommended for approval of the shareholders in the 28th annual general meeting of the Company.

#### 2.3 Responsibility for financial statements

The board of directors of the company is responsible for preparation of financial statement of the company which reflect true and fair view of the financial position and performance of the company. The board is view that the financial statements in its entirety have been prepared in conformity with the prevailing financial reporting standard, regulations of the NRB and requirements of the Companies Act 2063.

The financial statements comprise the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, the Statement of Changes in Equity, the Statement of Cash Flows and the Notes to the Accounts.



## **2.4 Functional and Presentation Currency**

The financial statements are presented in Nepalese Rupees (NPR) which is also the Company's functional currency. All financial information presented in NPR has been rounded off to the nearest rupee except where indicated otherwise.

## **2.5 Use of Estimates, Assumptions and Judgments**

The Company, under NFRS, is required to apply accounting policies to most appropriately suit its circumstances and operating environment. Further, the Company is required to make judgments in respect of items where the choice of specific policy, accounting estimate or assumption to be followed could materially affect the financial statements. This may later be determined that a different choice could have been more appropriate. It is also required to make estimates and assumptions that will affect the assets, liabilities, disclosure of contingent assets and liabilities, and profit or loss as reported in the financial statements.

The most significant area of assumption and estimation applied in application of accounting policies that have the most significant effect on the amount recognized in the financial statements are listed herein:

- Fair value of financial instruments;
- Classification of financial assets & liabilities;
- Impairment losses on financial assets and on financial assets;
- Useful economic life of property, plant and equipment;
- Taxation and deferred tax ;
- Defined benefit obligation;
- Provisions for liabilities, commitments and contingencies.

Information about significant areas of estimation and critical judgments in applying accounting policies, other than those stated above, and which have significant effects on the amounts recognized in the financial statements are described in respective notes.

The Company applies estimates in preparing and presenting the financial statements and such estimates and underlying assumptions are reviewed periodically. The revision to accounting estimates are recognized in the period in which the estimates are revised, and are applied prospectively.

The accounting policies as explained in Note 3 herein are consistently applied to except otherwise stated. They are further included in the relevant notes for each item of the financial statements, and the effect and nature of the changes, if any, are disclosed. The accounting estimates are appropriately disclosed in the relevant sections of the Notes to Accounts wherever the estimates have been applied along with the nature and effect of changes of accounting estimates, if any.

The accounting policies are to be applied consistently. Changes in accounting policies, if any, are to be disclosed with the financial impact to the extent possible. When policies are not guided by the reporting framework, NFRS, other reporting standards and generally accepted accounting principles are to be followed.

## **2.6 Going Concern**

The financial statements are prepared on a going concern basis as the Company has adequate resources to continue its business for the foreseeable future. In making this assessment, a wide range of information was considered, which are relevant to present and future conditions, including future projections of profitability, cash flows and capital resources. Furthermore, the management is not aware of any material uncertainties that may cast doubt upon company's ability to continue as a going concern.

## **2.7 Materiality and aggregation**

In the financial statements materiality and aggregation is dealt with in compliance with Nepal Accounting Standard – NAS 1 "Presentation of Financial Statements" and within the scope of formats implemented by Nepal Rastra Bank. Accordingly, each material class of similar items presented separately and items that are not similar in nature or function are also presented separately unless these are immaterial.





The carve out is not optional and has been provided for the FY 2017-18 to 2023-24. Company will measure the impairment of loan and advances to customers as higher of the impairment as assessed under NFRS or as per the norms prescribed by Nepal Rastra Bank. The provision is mandatory where impairment under NFRS and impairment under NRB norms has been disclosed for comparison and the higher of the two is charged as impairment and recognized in the financial statements.

b) Impracticability to determine transaction cost of all previous years which is the part of effective interest rate

In para 9, The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, an entity shall estimate cash flows considering all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment, call and similar options) but shall not consider future credit losses. The calculation includes all fees and points paid or received, unless it is immaterial or impracticable to determine reliably, between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate (see NAS 18 Revenue), transaction costs and all other premiums or discounts. There is a presumption that the cash flows and the expected life of a group of similar financial instruments can be estimated reliably. However, in those rare cases when it is not possible to estimate reliably the cash flows or the expected life of a financial instrument (or group of financial instruments), the entity shall use the contractual cash flows over the full contractual term of the financial instrument (or group of financial instruments).

The carve out is optional and has been provided for the FY 2017-18, 2018-19, 2019-20, 2020-21, 2021-22 and 2022-23. Accordingly, the Bank has opted the carve out.

c) Impracticability to determine interest income on amortized cost

In para AG 93, once a financial asset or a group of similar financial assets has been written down as a result of an impairment loss, interest income is thereafter recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. Interest income shall be calculated by applying effective interest rate to the gross carrying amount of a financial asset unless the financial asset is written off either partially or fully.

The carve out is optional and has been provided for the FY 2017-18, 2018-19, 2019-20, 2020-21, 2021-22 and 2022-23. Accordingly, the Bank has opted the carve out.

## **2.11 New Standards in issue and effective**

Following are the new standards issued by Accounting Standards Board of Nepal effective from Financial Year 2078-79:

- a) NFRS 9 – Financial Instruments
- b) NFRS 15 – Revenue from contract with customers
- c) NFRS 16 – Leases

## **2.12 Discounting**

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

## **2.13 Limitation of NFRS implementation**

Wherever the information is not adequately available and the cost to develop the same would exceed the benefit derived, such exception to NFRS implementation has been noted and disclosed in respective sections.

# **3. Significant Accounting Policies**

## **3.1 Basis of Measurement**

The financial statements are prepared on a historical cost basis except for the following items which were



measured or recognized as stated:

- 1) Financial assets and liabilities are measured at fair value at its initial recognition. Subsequent recognition of FVTOCI and FVTPL financial instruments are measured at fair value.
- 2) Liabilities for defined benefit obligations are recognized at the present value of the defined benefit obligation after deducting the net of the plan assets, plus unrecognized actuarial gains, less unrecognized past service cost and unrecognized actuarial losses.

### 3.2 Basis of Consolidation

#### a. Business Combination

Business combinations are accounted for using the acquisition method as at the acquisition date i.e. when control is transferred to the Company. Control is the power to govern the financial and operating policies of an entity to obtain benefits from its activities. In assessing control, the Group takes into consideration potential voting rights that currently are exercisable.

The Company measures goodwill at the acquisition date as;

- the fair value of the consideration transferred, plus
- the recognized amount of any non-controlling interests in the acquire, plus
- if the business combination is achieved in stages, the fair value of the preexisting equity interest in the acquire, less
- the net recognized amount (generally fair value) of the identifiable assets acquired and liabilities assumed.
- When the excess is negative, a bargain purchase gain is recognized immediately in profit or loss.
- The consideration transferred does not include amounts related to the settlement of pre-existing relationships. Such amounts are generally recognized in profit or loss.
- Transaction costs, other than those associated with the issue of debt or equity securities, that the Company incurs in connection with a business combination are expensed as incurred.
- Any contingent consideration payable is measured at fair value at the acquisition date. If the contingent consideration is classified as equity, then it is not re-measured, and settlement is accounted for within equity. Otherwise, subsequent changes in the fair value of the contingent consideration are recognized in profit or loss except for measurement period adjustment.

There is no business combination during the fiscal year 2078-79.

#### b. Non-Controlling Interest (NCI)

For each business combination, the Company elects to measure any non-controlling interests in the acquiree either at fair value; or at their proportionate share of the acquiree's identifiable net assets, which are generally at fair value.

Changes in the Company's interest in a subsidiary that do not result in a loss of control are accounted for as transactions with owners in their capacity as owners. Adjustments to non-controlling interests are based on a proportionate amount of the net assets of the subsidiary. No adjustments are made to goodwill and no gain or loss is recognised in profit or loss.

The Company does not have any NCI as on reporting date.

#### c. Subsidiaries

Subsidiaries are the entities controlled by the Company. The Company controls an entity if it is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. The Financial Statements of subsidiaries are included in the Consolidated Financial Statements from the date that control commences until the date that control ceases.



The Company reassesses whether it has control if there are changes to one or more of the elements of control. In preparing the consolidated financial statements, the financial statements are combined line by line by adding the like items of assets, liabilities, equity, income, expenses and cash flows of the parent with those of its subsidiary. The carrying amount of the parent's investment in subsidiary and the parent's portion of equity of subsidiary are eliminated in full. All intra group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between entities of the group (such as interest income and technical fee) are eliminated in full while preparing the consolidated financial statements.

**d. Loss of Control**

Upon the loss of control, the Company derecognizes the assets and liabilities of the subsidiary, carrying amount of non-controlling interests and the cumulative translation differences recorded in equity related to the subsidiary. Further parent's share of components previously recognized in Other Comprehensive Income (OCI) is reclassified to profit or loss or retained earnings as appropriate. Any surplus or deficit arising on the loss of control is recognized in the profit or loss. If the Group retains any interest in the previous subsidiary, then such interest is measured at fair value at the date that control is lost. Subsequently, it is accounted for as an equity-accounted investee or in accordance with the Group's accounting policy for financial instruments depending on the level of influence retained.

**e. Transaction Elimination on Consolidation**

All intra-group balances and transactions, and any unrealized income and expenses (except for foreign currency transaction gains or losses) arising from intra-group transactions are eliminated in preparing the consolidated financial statements. Unrealized losses are eliminated in the same way as unrealized gains, but only to the extent that there is no evidence of impairment

**3.3 Cash and Cash equivalent**

Cash and cash equivalents include notes and coins on hand and highly liquid financial assets with original maturities of three months or less from the acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their fair value and are used by the Company in the management of its short-term commitments. Cash and cash equivalents are carried at amortized cost in the statement of financial position.

**3.4 Financial Assets and Financial Liabilities**

**3.4.1 Recognition**

The Company recognises financial assets and liabilities when it becomes a party to the terms of the contract, which is the trade date or the settlement date.

Financial assets and liabilities

The Company applies NAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement. The recognition, and de-recognition of financial assets and financial liabilities, the impairment of financial assets, and hedge accounting. The Financial Instrument has been classified in line with the provision of NFRS 9 as mentioned in the point no. 3.5.2.

Financial asset is any asset that is:

- a. Cash;
- b. an equity instrument of another entity;
- c. a contractual right:
  - to receive cash or another financial asset from another entity; or
  - to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially favorable to the entity; or
- d. a contract that will or may be settled in the entity's own equity instruments and is:
  - a non-derivative for which the entity is or may be obliged to receive a variable number of the entity's own equity instruments; or



- a derivative that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash or another financial asset for a fixed number of the entity's own equity instruments.

A financial liability is any liability that is:

- contractual obligation:
  - to deliver cash or another financial asset to another entity; or
  - to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavorable to the entity; or
- a contract that will or may be settled in the entity's own equity instruments and is:
  - a non-derivative for which the entity is or may be obliged to deliver a variable number of the entity's own equity instruments; or
  - a derivative that will or may be settled other than by the exchange of a fixed amount of cash or another financial asset for a fixed number of the entity's own equity instruments.

### 3.4.2 Classification

Financial assets are classified under below categories as required by NFRS 9, namely,

	NFRS 9 classification - Financial Assets	Subsequent measurement
1	Held at fair value through Profit or Loss	At Fair Value – through Profit or Loss
2	Held at fair value through Other Comprehensive Income	Fair Value through Other Comprehensive Income
3	Held at amortised cost using effective interest rate	At Amortised cost using effective interest rate

Financial Liabilities are classified under below categories as required by NFRS 9, namely,

	NFRS 9 classification - Financial Liabilities	Subsequent measurement
1	Held at fair value through Profit or Loss	At fair value through Profit or Loss
2	Held at amortised cost using effective interest rate	At Amortised cost using effective interest rate

At initial recognition, the Company measures financial instruments (financial assets and liabilities) at its fair value plus, in the case of a financial asset not at fair value through profit or loss, transaction costs that are directly attributable to the acquisition of the financial asset. Transaction costs of financial assets carried at fair value through profit or loss are expensed in profit or loss.

### 3.4.3 De-recognition

The Company derecognizes a financial asset, or a portion of a financial asset, from its financial statements where the contractual rights to cash flows from the asset have expired, or have been transferred, usually by sale, and with them either substantially all the risks and rewards of the asset or significant risks and rewards, along with the unconditional ability to sell or pledge the asset.

Financial liabilities are derecognised when the liability has been settled, has expired or has been extinguished.

### 3.4.4 Determination of Fair Value

The Company applies NAS 39. All financial instruments are initially recognised at fair value on the date of initial recognition and, depending on the classification of the asset or liability, may continue to be held at fair value either through profit or loss or other comprehensive income. The fair value of a financial instrument is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.



Wherever possible, fair value is determined by reference to a quoted market price for that instrument. For many of the Company's financial assets and liabilities, quoted prices are not available, and valuation models are used to estimate fair value. The models calculate the expected cash flows under the terms of each specific contract, and then discount these values back to a present value based on interest rate yields and volatility of currency rates.

The financial liabilities are measured at amortised cost using effective interest rate.

On initial recognition, it is presumed that the transaction price is the fair value unless there is observable information available in an active market to the contrary. The best evidence of an instrument's fair value on initial recognition is typically the transaction price.

Various factors influence the availability of observable inputs and these may vary from product to product and change over time. Factors include the depth of activity in the relevant market, the type of product, whether the product is new and not widely traded in the marketplace, the maturity of market modelling and the nature of the transaction (bespoke or generic). To the extent that valuation is based on models or inputs that are not observable in the market, the determination of fair value can be more subjective, dependent on the significance of the unobservable input to the overall valuation. Unobservable inputs are determined based on the best information available, for example by reference to similar assets, similar maturities or other analytical techniques.

The sensitivity of valuations used in the financial statements to possible changes in significant unobservable inputs is not applicable to the Company.

#### **Critical accounting estimates and judgements**

The valuation of financial instruments often involves a significant degree of judgement and complexity, in particular where valuation models make use of unobservable inputs ('Level 3' assets and liabilities). This note provides information on these instruments, including the related unrealized gains and losses recognised in the period, a description of significant valuation techniques and unobservable inputs, and a sensitivity analysis.

#### **Fair Value Hierarchy**

NFRS 13 Fair Value Measurement requires an entity to classify its assets and liabilities according to a hierarchy that reflects the observability of significant market inputs. The three levels of the fair value hierarchy are defined below.

#### **Level 1- Valuation Technique using quoted market prices**

Assets and liabilities are classified as Level 1 if their value is observable in an active market. Such instruments are valued by reference to unadjusted quoted prices for identical assets or liabilities in active markets where the quoted price is readily available, and the price represents actual and regularly occurring market transactions. An active market is one in which transactions occur with sufficient volume and frequency to provide pricing information on an ongoing basis.

#### **Level 2- Valuation technique using observable inputs**

Assets and liabilities classified as Level 2 have been valued using models whose inputs are observable in an active market. Valuations based on observable inputs uses market standard pricing techniques, and are commonly traded in markets where all the significant inputs are observable.

#### **Level 3- Valuation technique using significant unobservable inputs**

Assets and liabilities are classified as Level 3 if their valuation incorporates significant inputs that are not based on observable market data (unobservable inputs). A valuation input is considered observable if it can be directly observed from transactions in an active market, or if there is compelling external evidence demonstrating an executable exit price. Unobservable input levels are generally determined via reference to observable inputs, historical observations or using other analytical techniques. These are financial instruments valued using valuation techniques where one or more significant inputs are unobservable.





statistics for each group of the loan and advances are determined by management prudently being based on the past experience. For the purpose of collective assessment of impairment Company has categorized assets in to five broad products as follows:

1. Term Loan
2. Auto Loan
3. Home Loan
4. Personal Loan
5. Short Term Loan

If, in a subsequent year, the amount of the estimated impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognised, the previously recognised impairment loss is increased or reduced by adjusting the other reserves and funds (impairment reserve) in statement of other comprehensive income and statement of changes in equity. If a future write-off is later recovered, the recovery is credited to the 'Statement of Profit or Loss'.

#### **As per Loan Loss Provision of Nepal Rastra Bank**

Loan loss provisions in respect of non-performing loans and advances are based on management's assessment of the degree of impairment of the loans and advances, subject to the minimum provisioning level prescribed in relevant NRB guidelines. Provision is made for possible losses on loans and advances including bills purchased at 1.3% to 100% on the basis of classification of loans and advances, overdraft and bills purchased in accordance with NRB directives.

#### **Policies Adopted**

As per the NFRS Carve out, the Company measures impairment loss on loan & advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63 of NAS 39.

### **3.5 Trading Assets and Liabilities**

Trading assets and liabilities are those assets and liabilities that the Company acquires or incurs principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term, or holds as part of a portfolio that is managed together for short-term profit or position taking. They are initially recognized at fair value and subsequently measured at fair value in the statement of financial position, with transaction costs recognized in profit or loss. All changes in fair value are recognized as part of net trading income in profit or loss as regarded as fair value through statement of profit & loss.

### **3.6 Derivatives Assets and Derivative Liabilities**

Derivatives held for risk management purposes include all derivative assets and liabilities that are not classified as trading assets or liabilities. Derivatives held for risk management purposes are measured at fair value in the statement of financial position. Hedge accounting is not adopted for certain derivatives held for risk management such as Forward Exchange Contracts.

### **3.7 Property and Equipment**

#### **a. Recognition and Measurement**

The cost of an item of property and equipment shall be recognized as an asset, initially recognized at cost, if, and only if it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the entity; and if the cost of the item can be measured reliably.

Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset. The cost of self-constructed assets includes the following:

- the cost of materials and direct labor;
- any other costs directly attributable to bringing the assets to a working condition for their intended use;
- when the company has an obligation to remove the asset or restore the site, an estimate of the



costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located; and

- Capitalized borrowing costs.

The Company adopts cost model for entire class of property and equipment. Neither, class of the property and equipment are measured at revaluation model nor is their fair value measured at the reporting date. The items of property and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses.

Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalized as part of that equipment.

Subsequent expenditure is capitalized if it is probable that the future economic benefits from the expenditure will flow to the Company. Ongoing repairs and maintenance to keep the assets in working condition are expensed as incurred. Any gain or loss on disposal of an item of property and equipment (calculated as the difference between the net proceeds from disposal and the carrying amount of the item) is recognized within other income in statement of profit or loss.

#### **b. Capital Work in Progress**

Fixed assets under construction and cost of assets not ready for use are shown as capital work in progress.

#### **c. Depreciation**

Straight line method of depreciation on fixed assets is applied to allocate their cost to their residual values over their estimated useful life as per management judgment, as follows:

Class of assets	Revised useful life
Computer	5 Years
Furniture and Fixture	10 Years
Office Equipment	10Years
Other Fixed Assets	10 Years
Vehicle	10 Years
Building	50 Years
Leasehold	15 years or lease period whichever is lower
Software	Over the contract period (5 years if contract period not available)

*Assets costing less than Rs2,000 are fully charged to statement of profit loss in the year of purchase.*

#### **d. De-recognition**

The carrying amount of Property and Equipment is derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. The gain or loss arising from the de-recognition of an item of property and equipment is included in statement of profit or loss when the item is derecognized (unless on a sale and lease back). The gain shall be classified as revenue.

### **3.8 Goodwill and Intangible Assets**

#### **Acquired Intangible Assets**

Intangible assets are initially measured at fair value, which reflects market expectations of the probability that the future economic benefits embodied in the asset will flow to the Company, and are amortized on the basis of their expected useful lives.

#### **Computer software**

Acquired computer software licenses are capitalized on the basis of the costs incurred to acquire and bring to use the specific software. Costs associated with the development of software are capitalized where it is probable that it will generate future economic benefits in excess of its cost. Computer software



costs are amortized on the basis of expected useful life. Costs associated with maintaining software are recognized as an expense as incurred.

At each reporting date, these assets are assessed for indicators of impairment. In the event that an asset's carrying amount is determined to be greater than its recoverable amount, the asset is written down immediately. Amortization methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

### **3.9 Investment Property/Non-Current Assets Held for Sale Investment Property**

Investment properties are land or building or both other than those classified as property and equipment under NAS 16 – “Property, Plant and Equipment”; and assets classified as non-current assets held for sale under NFRS 5 – “Non-Current Assets Held for Sale & Discontinued Operations”. The company has recognized as investment property such land or land and building acquired by the Bank as non-banking assets in course of recovery of loans and advances to borrowers that have turned into chronic defaulters.

Non-banking assets (only land and building) are initially recognized at cost. Subsequent to initial recognition the company has chosen to apply the cost model allowed by NAS 40 – “Investment Property” and since it is not intended for owner-occupied use, a depreciation charge is not raised.

#### **Non-Current Assets Held for Sale**

Non-current assets (such as property) and disposal groups (including both the assets and liabilities of the disposal groups) are classified as held for sale and measured at the lower of their carrying amount and fair value less cost to sell when: (i) their carrying amounts will be recovered principally through sale; (ii) they are FVTOCI in their present condition; and (iii) their sale is highly probable.

Immediately before the initial classification as held for sale, the carrying amounts of the assets (or assets and liabilities in a disposal group) are measured in accordance with the applicable accounting policies described above.

### **3.10 Income Tax**

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

#### **a. Current Tax**

Current tax is the expected tax payable or recoverable on the taxable income or loss for the year, using tax rates enacted or substantively enacted at the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years. Current tax payable also includes any tax liability arising from the declaration of dividends.

#### **b. Deferred Tax**

Deferred tax is recognized in respect of temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities for financial reporting purposes and the amounts used for taxation purposes. Deferred income tax is determined using tax rate applicable to the Company as at the reporting date which is expected to apply when the related deferred income tax asset is realized or the deferred income tax liability is settled.

Deferred tax assets are recognized where it is probable that future taxable profit will be available against which the temporary differences can be utilized.

### **3.11 Deposits, Debts Securities issued and subordinated liabilities**

#### **a. Deposits**

The Company accepts deposits from its customers under savings account, current account and term deposits which allows money to be deposited and withdrawn by the account holder. These transactions are recorded on the company's books, and the resulting balance is recorded as a liability for the Company and represents the amount owed by the Company to the customer.



**b. Debt Securities**

Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities are initially measured at fair value minus incremental direct transaction costs, and subsequently measured at their amortised cost using the effective interest method, except where the Company designates liabilities at fair value through profit or loss. The Company has not issued any of such debt securities.

**c. Subordinated Liabilities**

Subordinated liabilities are those liabilities which at the event of winding up are subordinate to the claims of depositors, debt securities issued and other creditors. The Company does not have any of such subordinated liabilities.

**3.12 Provisions**

The Company recognizes a provision if, as a result of past event, the Company has a present constructive or legal obligation that can be reliability measured and it is probable that an outflow of economic benefit will be required to settle the obligation.

A disclosure for contingent liability is made when there is a possible obligation or a present obligation that may but probably will not require an outflow of resources. When there is a possible obligation or a present obligation in respect of which the likelihood of outflow of resources is remote, no provision or disclosure is made.

A provision for onerous contract is recognized when the expected benefits to be derived by the Company from a contract are lower than the unavoidable cost of meeting its obligation under the contract.

Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate. If it is no longer probable that an outflow of resources would be required to settle the obligation, the provision is reversed. Contingent assets are not recognized in the financial statements. However, contingent assets are assessed continually and if it is virtually certain that an inflow of economic benefits will arise, the asset and related income are recognized in the period in which the change occurs.

**3.13 Revenue Recognition**

Revenue is the gross inflow of economic benefits during the period arising from the course of the ordinary activities of an entity when those inflows result in increases in equity, other than increases relating to contributions from equity participants. Revenue is recognized to the extent it is probable that the economic benefits will flow to the Company and the revenue can be reliably measured. Revenue is not recognized during the period in which its recoverability of income is not probable. The Company's revenue comprises of interest income, fees and commission, remittance income, service fee, etc. and the bases of incomes recognition are as follows:

**a. Interest Income**

Interest income on FVTOCI assets and financial assets held at amortised cost shall be recognized using the Company's normal interest rate which is very close to effective interest rate using effective interest rate method.

For income from loans and advances to customers, initial charges are not amortised over the life of the loan and advances as the income so recognized closely approximates the income that would have been derived under effective interest rate method. The difference is not considered material. The Company considers that the cost of exact calculation of effective interest rate method exceeds the benefit that would be derived from such compliance.

The effective interest method is a method of calculating the amortised cost of a financial asset or a financial liability and of allocating the interest income or interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, the Company estimates cash flows considering all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) but does not consider future credit losses. The



calculation includes all fees paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate, transaction costs and all other premiums or discounts.

Gains and losses arising from changes in the fair value of financial instruments held at fair value through profit or loss are included in the statement of profit or loss in the period in which they arise. Contractual interest income and expense on financial instruments held at fair value through profit or loss is recognized within net interest income.

The Company recognises the interest income on loans and advances as per Guideline on Recognition of Interest Income, 2019. The Company has derecognised the interest income amounting to NPR 6,459,518.42 in case of loan where contractual payments of principal and/or interest are more than 12 months in arrears, irrespective of the net realizable value of collateral. Further, the Company has no interest income recognized in case of loans where contractual payments of principal and/or interest are more than 3 months in arrears and where the "net realizable value" of security is insufficient to cover payment of principal and accrued interest.

The company has not recovered any interest income (on cash basis) of previous year receivable during the period of Shrawan 1-15, 2079. Therefore, the company do not require to transfer any amount in Retained Earnings from Regulatory Reserve.

Interest capitalization as per NRB Directive No.2 (Para 39)

During the current fiscal year company has no loans and advances which has been utilized in the National Priority sector and hence not capitalized and recognized any Interest Income.

**b. Fees & Commission**

Fees and commissions are recognized on an accrual basis when the service has been provided or significant act performed whenever the benefit exceeds cost in determining such value. Whenever, the cost of recognizing fees and commissions on an accrual basis exceeds the benefit in determining such value, the fees and commissions are charged off during the year.

**c. Dividend Income**

Dividend income are recognized when right to receive such dividend is established. Usually this is the ex-dividend date for equity securities. Dividends are presented in net trading income, net income from other financial instruments at fair value through profit or loss or other revenue based on the underlying classification of the equity investment.

**d. Net Trading Income**

Net trading income comprises gains less losses related to trading assets and liabilities, and includes all realised and unrealised fair value changes, interest, dividends and foreign exchange differences.

**e. Net Income from other financial instrument at fair value through Profit or Loss**

Net income from other financial instruments at fair value through profit or loss relates to non-trading derivatives held for risk management purposes that do not form part of qualifying hedge relationships and financial assets and liabilities designated at fair value through profit or loss. It includes all realized and unrealized fair value changes, interest, dividends and foreign exchange differences.

**f. Gain / (Loss) on disposal of property, plant and equipment**

Gain or loss on the disposal of property and equipment is determined on the difference between the asset's carrying amount on disposal date and the disposal proceeds, net of any disposal costs. This is recognized as an item of Other Operating Income in the year in which significant risks and rewards incidental to the asset's ownership is transferred to the buyer.

**3.14 Interest expense**

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



### **3.15 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 Bonus Act, 2030 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. The Company provides bonus at 10% of Net Profit before tax.

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 Benefits**

Post-employment benefit plan includes the followings;

##### **i. Defined Contribution Plan**

A defined contribution plan is a post-employment benefit plan under which the Company pays fixed contributions into a separate entity and has no legal or constructive obligation to pay further amounts. Obligations for contributions to defined contribution plans are recognized as personnel expenses in profit or loss in the periods during which related services are rendered.

Contributions to a defined contribution plan that are due more than 12 months after the end of the reporting period in which the employees render the service are discounted to their present value.

All employees of the Company are entitled to receive benefits under the provident fund, a defined contribution plan, in which both the employee and the Company contribute monthly at a pre-determined rate of 10% of the basic salary. The Company 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 Company'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 the current and prior periods. That benefit is discounted to determine its present value. Any unrecognised past service costs and the fair value of any plan assets are deducted.

The Company recognises all actuarial gains and losses net of deferred tax arising from defined benefit plans immediately in other comprehensive income and all expenses related to defined benefit plans in employee benefit expense in profit or loss.

The Company recognises gains and losses on the curtailment or settlement of a defined benefit plan when the curtailment or settlement occurs. The gain or loss on curtailment or settlement comprises any resulting change in the fair value of plan assets, any change in the present value of the defined benefit obligation, any related actuarial gains and losses and any past service cost that had not previously been recognised.

##### **Description of Defined Benefit Plan – Gratuity - Funded**

The gratuity provision has been provided with compliance of New Labor Act, 2074. These benefits are treated as defined contribution plan and provided accordingly.

As these gratuities are defined benefit plans, the liability recognized in the statement of financial position is the present value of the defined benefit obligation less the fair value of plan assets.



Such obligations are estimated on the basis of actuarial Valuation. For those employee which has not completed the 5 years of service has not been considered for gratuity valuation and has been provided 8.33% considering as defined benefit plan.

The company has recognized gratuity obligations towards gratuity entitlement of individual employees and meets the funding requirement to the related Defined Benefit Plan assets is managed by Citizen Investment Trust (CIT).

An actuarial valuation is carried out every year using the Projected Unit Credit Method to ascertain the full liability under gratuity. The Projected Unit Credit Method involves estimating the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in the current and prior periods and discounting the benefit amount to determine its present value.

#### **Description of Defined Benefit Plan – Accumulated Leave - Non-funded**

The company's net obligation towards accumulated staff leave is determined using the Projected Unit Credit Method. Net change in liability for accrued leave, including any actuarial gain and loss, are recognized in profit or loss as staff expense.

#### **iii. Termination Benefits**

Termination benefits are recognised as an expense when the Company is demonstrably committed, without realistic possibility of withdrawal, to a formal detailed plan to either terminate employment before the normal retirement date, or to provide termination benefits as a result of an offer made to encourage voluntary redundancy. Termination benefits for voluntary redundancies are recognised as an expense if the Company has made an offer of voluntary redundancy, it is probable that the offer will be accepted, and the number of acceptances can be estimated reliably. If benefits are payable more than 12 months after the reporting date, then they are discounted to their present value.

#### **iv. Loan to employees at below-market interest rate**

The company has a policy of providing loans to its employees at below-market interest rate. This asset is bifurcated and recognized as two different elements viz. a prepaid employee benefit and a loan asset. Initially fair value of employee loan is determined by discounting the future loan repayments using a market rate of interest. This fair value is recognized as loan asset and any excess of the principal loan amount over the fair value is recognized as deferred employee expenditure.

Deferred employee expenditure is amortized over the loan tenure with the amortization amount recognized as interest income and a corresponding finance expense within the personnel expense

Interest Rate: 8.17

Market Interest Rate: 9.48

Total Staff Loan: 43,212,578

Amortized Staff Loan: 39,365,853

Unamortized Staff Loan: 3,846,725

### **3.16 Leases**

The determination of whether an arrangement is a lease, or contains a lease, is based on the substance of the arrangement and requires an assessment of whether the fulfillment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset or whether the arrangement conveys a right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

To assess whether a contract conveys the right to control the use of an identified asset, the Company considers whether:

- The contract involves the use of an identified asset. This may be specified explicitly or implicitly and should be physically distinct or represent substantially all of the capacity of a physically distinct



asset. If the supplier has a substantive substitution right, then the asset is not identified;

- The Company has right to obtain substantially all of the economic benefits from the use of the asset throughout the period of use; and
- The Company has right to direct the use of the asset. The Company has this right when it has the decision making rights that are most relevant to changing how and for what purpose the asset is used. In rare cases where the decision about how and for what purpose the asset is used is predetermined, the Company has the right to direct the use of the asset if either;
- The Company has the right to operate the asset; or
- The Company designed the asset in a way that predetermines how and for what purpose it will be used.

The Company recognizes a right of use asset and a lease liability at the lease commencement date. The right to use of assets is the present value of the total lease payments up to the contract date from the start of contract inclusive of any increments on the payment of the rent. The present value has been derived using the discount rate equal to the Company's incremental borrowing rate. The Company has applied cost model after initial recognition on commencement date and subsequent measurement. The Company has measured the right-of-use asset at cost:

- a. Less accumulated depreciation and accumulated impairment and
- b. Adjusted for any remeasurement of lease liabilities if any.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted using the interest rate implicit in the lease or, if that rate cannot be readily determined, the Company's incremental borrowing rate. Generally, the Company uses its incremental borrowing rate as the discount rate. The lease liability is subsequently measured at amortized cost using the effective interest method.

The Company presents right of use assets under Note 4.13 to the financial statements while the corresponding lease liability is presented in Note 4.23, 'Other Liabilities'. The detail explanation for the charge of right-of-use assets and lease liabilities has been explained in Notes. 4.38.

#### **Short term leases and leases of low value assets**

The Company has elected not to recognize right-of-use assets and lease liabilities for short term leases (that have a lease term of 12 months or less) and leases of low value assets. The Company recognizes lease payments associated with these leases as an expense on a straight line basis over the lease term.

#### **Foreign Currency Translation**

The financial statements are presented in Nepalese Rupees (NPR).

Transactions in foreign currencies are initially recorded at the functional currency rate of exchange ruling at the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are retranslated at the functional currency rate of exchange at the statement of financial position date.

Foreign exchange gains and losses resulting from the settlement of such transactions, and from the translation at year-end exchange rates of monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are recognised in the statement of profit or loss.

Non-monetary assets and liabilities are translated at historical exchange rates if held at historical cost, or year-end exchange rates if held at fair value, and the resulting foreign exchange gains and losses are recognized in either the statement of profit or loss or shareholders' equity depending on the treatment of the gain or loss on the asset or liability.

### **3.17 Financial guarantee and loan commitment**

Financial guarantees are contracts that require the Company to make specified payments to reimburse the holder for a loss it incurs because a specified debtor fails to make payment when due in accordance with the terms of agreement.



Loan commitments are firm commitments to provide credit under pre-specified terms and conditions. Loan commitment is the commitment where the Company has confirmed its intention to provide funds to a customer or on behalf of a customer in the form of loans, overdrafts, future guarantees, whether cancellable or not, or letters of credit and the Company has not made payments at the reporting date, those instruments are included in the financial statement as commitments.

### **3.18 Share Capital and Reserves**

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

Dividends on ordinary shares and preference shares classified as equity are recognized in equity in the period in which they are declared.

The reserves include retained earnings and other statutory reserves such as general reserve, corporate social responsibility reserve, investment adjustment reserve, regulatory reserve etc.

Regulatory reserve includes any amount derived as result of NFRS convergence with effect in retained earning computed as per NRB Directive No. 4.

### **3.19 Earnings per share including diluted**

The Company presents basic and diluted earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. The basic EPS is calculated by dividing the profit or loss attributable to ordinary shareholders of the Company by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting the profit or loss attributable to ordinary shareholders and the weighted average number of ordinary shares outstanding for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

### **3.20 Segment Reporting**

The Company's segmental reporting is in accordance with NFRS 8 Operating Segments. Operating segments are reported in a manner consistent with the internal reporting provided to the company's management committee, which is responsible for allocating resources and assessing performance of the operating segments. Company has no practice of accounting intra segment revenue or expenses. Geographical segments are considered for the purpose of segment reporting. Income and expenses directly associated with each segment are included in determining business segment performance. The Company is organized for management and Head Office and branches. The segment results that are reported include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis. Unallocated items comprise mainly common assets, head office expenses, and tax assets and liabilities.

### **3.21 Carve out taken by Bank from Carve out issued by Institute of Chartered Accountants of Nepal**

#### **i. Calculation of Effective Interest rate**

Transaction cost and fees incurred and received in obtaining deposits and lending to customers are not included in calculating the effective interest rate. Those costs and fees are not of material item and the effect of these will not materially differ in the original effective interest rate and re-calculated effective interest rate. This carve out applies till FY 2022-23.

#### **ii. Incurred loss model to measure the Impairment Loss on Loans and advances.**

Bank has applied carve out which mandate for providing loss allowance for loans and advances as per the directive issued by Nepal Rastra Bank. This carve out applies till FY 2022-23.



## श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि. वित्तीय विवरणहरूसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरू

रकम रु. मा

### नगद तथा नगद समान

अनुसूची ४.१

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद मौज्जात	७९,७०६,४५८	६७,५८१,९९२
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	५७३,७४१,०१२	४२६,७०५,५५०
माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-
अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>६५३,४४७,४७०</b>	<b>४९४,२८७,५४१</b>

नगद र नगद समानको fair value यसको किताबी मूल्य हो । भल्टमा राखिएको नगदको भौतिक तथा वित्तीय जोखिम न्यूनीकरणको लागि बीमा गरिएको छ । तरलता र व्यावसायीक आवश्यकताका आधारमा भल्टमा रकमको व्यवस्थापन गरिएको छ ।

### नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनु पर्ने रकम

अनुसूची ४.२

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको वैधानिक मौज्जात	२०८,१००,५३५	२१२,२१९,८४६
पुनः विक्री सम्भौता अन्तरगत खरिद गरिएको धितोपत्र	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको अन्य निक्षेप तथा लिन बाँकि वक्यौता रकम	९५,४०५	९५,४०५
<b>जम्मा</b>	<b>२०८,१९५,९३९</b>	<b>२१२,३१५,२५१</b>

नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जातको fair value यसको किताबी रकम हो । एकीकृत निर्देशिका नं. १३ (१) बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात मुख्यतः अनिवार्य मौज्जात सम्बन्धि व्यवस्था अनुरूप राखिएको हो । नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको अन्य निक्षेप तथा लिन बाँकि वक्यौता रकम अन्तर्गत भैरहवा र विराटनगर शाखाको नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात पर्दछ ।

### बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्जात

अनुसूची ४.३

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	-	-
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	-	-
घटाउने: नोक्सानी व्यवस्था	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्जात

अनुसूची ४.४

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>व्यापारिक प्रयोजनको लागि धारण</b>		
व्याजदर स्वाप	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-
अग्रिम विनिमय सम्भौता	-	-
अन्य	-	-
<b>जोखिम व्यवस्थापनको निमित्त धारण</b>		
व्याजदर स्वाप	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-
अग्रिम विनिमय सम्भौता	-	-
अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू		रकम रु. मा
		अनुसूची ४.५
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
ट्रेजरी बिल	-	-
नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
स्वदेशी संस्थागत ऋणपत्र	-	-
शेयर (इक्विटी)	-	-
अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
धितो राखिएको	-	-
धितो नराखिएको	-	-

बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट		अनुसूची ४.६
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा	३९५,५००,०००	२६५,५००,०००
अन्य		
घटाउने : कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	५,१४९,५००	३,४५९,५००
<b>जम्मा</b>	<b>३९०,३५०,५००</b>	<b>२६२,०४०,५००</b>

वित्तीय संस्थालाई कर्जा सापटमा हानी नोक्सानी व्यवस्था नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका अनुसार गरिएको छ ।

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		अनुसूची ४.६.१
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रावण १ को मौज्दात	३,४५९,५००	२,९५५,०००
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था		
यस वर्षको जम्मा	१,६९०,०००	१,२९६,५००
उठेको / फिर्ता		
अपलेखन		
<b>आषाढ मसान्तको मौज्दात</b>	<b>५,१४९,५००</b>	<b>३,४५९,५००</b>

लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई प्रदान गरिएको एकल कर्जामा कुनै यस्तो शर्त तथा नियमहरू हुँदैनन् जसले बैंकको समग्र नगद प्रवाहको रकम, समय वा निश्चिततामा ठूलो असर पार्छ । यी सम्पत्तिहरू परिशोधित लागतमा मापन गरिएको छ । यी सम्पत्तिहरूसँग सम्बन्धित जोखिमहरू नियमित रूपमा मुल्याङ्कन गरिन्छ । यी व्याज आउने किसिमका कर्जा सापटीहरू हुन् र यस्ता सम्पत्तिबाट हुने आम्दानीलाई नाफानोक्सान हिसाब खाता अन्तर्गत रहेको व्याज आम्दानीमा देखाइन्छ ।

ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी		अनुसूची ४.७
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
परिशोधित लागतमा मापन गरिएको कर्जा तथा सापट	५,१७७,४३९,९४१	४,३७०,९३८,८११
घटाउने : कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		
सामुहिक नोक्सानी व्यवस्था	७६,५६९,९८७	६०,३७२,८८०
<b>व्यक्तिगत नोक्सानी व्यवस्था</b>	<b>१२,६५४,१८८</b>	<b>२३,१०९,६३०</b>
<b>खुद रकम</b>	<b>५,०८८,२१५,७६५</b>	<b>४,२८७,४६४,३०१</b>
<b>FVTPL मा मापन गरिएको कर्जा तथा सापट</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>जम्मा</b>	<b>५,०८८,२१५,७६५</b>	<b>४,२८७,४६४,३०१</b>

ICAN ले जारी गरेको बैकल्पिक व्यवस्थाको सुचना अनुसार बैकले कर्जा तथा सापटीमा हुने हानी नोक्सानीको मापन गरेको छ र कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको मापदण्ड र NAS ३९ को अनुच्छेद ६३ बमोजिम निर्धारण गरिएको रकम मध्ये जुन बढी छ त्यसैलाई लेखाइनु गरिएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको मापदण्ड अनुसार हानी नोक्सानी रु. ९४,३४५,२२२ रहेको छ, जुन NAS ३९ अनुसारको कुल हानी नोक्सानीभन्दा बढी हो । NAS ३९ अनुसारको कुल हानी नोक्सानी रु. ४२,८२३,२०० रहेको छ ।



रकम रु. मा

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	५,०४५,०६४,६९८	४,२३७,५६५,७०९
कर्मचारीलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	३९,३६५,८५३	४३,५३०,९३९
आर्जित व्याज	३,७८५,२९४	५,०७९,९६९
<b>जम्मा</b>	<b>५,०८८,२१५,७६५</b>	<b>४,२८६,१६७,८०९</b>
<b>नोक्सानी व्यवस्था</b>		
नेपाल राष्ट्र बैंक निर्देशन नं २ अनुरूप	८९,२२४,९७५	८४,७७९,०९०
NAS ३९ अनुरूप	४२,८२३,२००	२५,८१४,९९२

**कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा तथा सापटको विश्लेषण**

अनुसूची ४.७.१

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>कर्जा प्रकार</b>		
आवधिक कर्जा	८४३,२७९,३७०	४५६,९०८,०५०
अधिविकर्ष कर्जा	२२२,७४९,०९०	१०३,४१०,०००
ट्रष्ट रिसिप्ट / निर्यात कर्जा	-	-
माग तथा अन्य चालु पूँजी कर्जा	३८२,३३८,९८०	५४९,७३८,९६०
व्यक्तिगत आवसिय कर्जा	९०५,३९९,९६०	६७५,९५३,७२०
रियल स्टेट कर्जा	६९४,२९८,२९०	६४३,२८३,९७०
मार्जिन लेन्डिङ कर्जा	३६४,६४६,९००	४०७,७०४,३००
हायर पचेज कर्जा	६०,३६२,९४०	७९,९३४,४७०
विपन्न वर्ग कर्जा	१०९,४७२,९३०	२७,०६७,०५०
बिल्स खरिद	-	-
कर्मचारी कर्जा	४३,२९२,५७८	४३,५३०,९३९
अन्य	१,५५९,९९८,०९३	१,३७९,९३६,९९९
<b>जम्मा</b>	<b>५,९७७,५०९,३७९</b>	<b>४,३६५,८६७,६५०</b>
असुल गर्न बाँकी व्याज	३,७८५,२९४	५,०७९,९६९
<b>कुल जम्मा</b>	<b>५,९८१,२९४,६६६</b>	<b>४,३७०,९३८,८१९</b>

**मुद्राको आधारमा कर्जा तथा सापटको विश्लेषण**

अनुसूची ४.७.२

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाली रुपैया	५,९८१,२९४,६६६	४,३७०,९३८,८१९
भारतीय रुपैया	-	-
अमेरिकन डलर	-	-
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	-	-
यूरो	-	-
जापनीज येन	-	-
चाइनीज युआन	-	-
अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>५,९८१,२९४,६६६</b>	<b>४,३७०,९३८,८१९</b>



रकम रु. मा

धितो सुरक्षणको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विवरण

अनुसूची ४.७.३

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>सुरक्षण</b>		
चल/अचल सम्पत्ति	४,६०३,७७४,४७६	३,८७२,९३५,३५०
सुन तथा चाँदि	-	-
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाको जमानत	-	-
सरकारी जमानत	-	-
अन्तराष्ट्रिय सूचिकृत बैंकको जमानत	-	-
निर्यात कागजपत्रको धितो	-	-
मुद्रति निक्षेपको धितो	२०९,०७९,९९६	८६,०२८,०००
सरकारी धितोपत्रको धितो	-	-
काउन्टर जमानत	-	-
व्यक्तिगत जमानत	-	-
अन्य धितो	३६८,४३२,९९४	४९२,७७५,४६९
<b>जम्मा</b>	<b>५,९८१,२८६,६६६</b>	<b>४,३७०,९३८,८१९</b>
सुरक्षण नगरिएको		
<b>जम्मा</b>	<b>५,९८१,२८६,६६६</b>	<b>४,३७०,९३८,८१९</b>

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

अनुसूची ४.७.४

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>विशेष नोक्सानी व्यवस्था</b>		
<b>श्रावण १ को मौज्दात</b>	<b>२३,९०९,६३०</b>	<b>८,९०२,५४६</b>
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था		
यस वर्षको जम्मा	(२,७३३,०००)	९५,०४५,०८८
यस वर्ष उठेको /फिर्ता	(७,७९४,४४२)	(८४६,००४)
अपलेखन	-	-
विदेशी मुद्राको विनिमय दर फरकको कारण नोक्सानी व्यवस्था	-	-
अन्य परिवर्तन	-	-
<b>आषाढ मसान्तको मौज्दात</b>	<b>९२,६५४,९८८</b>	<b>२३,९०९,६३०</b>
<b>सामुहिक नोक्सानी व्यवस्था</b>		
<b>श्रावण १ को मौज्दात</b>		
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था	६०,३७२,८८०	६८,०५८,२७२
यस वर्षको जम्मा /फिर्ता	९६,९९७,९०७	(७,६८५,३९२)
विदेशी मुद्राको विनिमय दरले नोक्सानी व्यवस्था घट /बढ	-	-
अन्य परिवर्तन	-	-
<b>आषाढ मसान्तको मौज्दात</b>	<b>७६,५६९,९८७</b>	<b>६०,३७२,८८०</b>
<b>जम्मा नोक्सानी व्यवस्था</b>	<b>८९,२२४,९७५</b>	<b>८३,४७४,५९०</b>

ICAN ले जारी गरेको वैकल्पिक व्यवस्थाको सुचना अनुसार बैंकले कर्जा तथा सापटीमा हुने हानी नोक्सानीको मापन गरेको छ र कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको मापदण्ड र NAS ३९ को अनुच्छेद ६३ बमोजिम निर्धारण गरिएको रकम मध्ये जुन बढी छ त्यसैलाई लेखाङ्कन गरिएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको मापदण्ड अनुसार हानी नोक्सानी रु. ९४,३४५,२२२ रहेको छ, जुन NAS ३९ अनुसारको कुल हानी नोक्सानीभन्दा बढी हो। NAS ३९ अनुसारको कुल हानी नोक्सानी रु. ४२,८२३,२०० रहेको छ।



रकम रु. मा

**धितोपत्रमा लगानी**

अनुसूची ४.८

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
परिषोधित लागतमा मापन गरिएको धितोपत्रमा लगानी	२,३६५,५३८,२००	२,२६८,३४६,७४७
FVTOCI मा मापन गरिएको शेयर (इक्विटी) मा लगानी	१७०,८९१,००३	१७३,५१८,२१७
<b>जम्मा</b>	<b>२,५३६,४२९,२०४</b>	<b>२,४४१,८६४,९६४</b>

बैंकले यस शीर्षक अन्तर्गत गरेको वित्तीय उपकरणमा गरेको लगानीलाई दुई वर्गमा प्रस्तुत गरिएको छ। अर्थात् परिषोधित लागतमा मापन गरिएको लगानी सुरक्षण पत्र र FVTOCI मा मापन गरिएको इक्विटीमा लगानी परिधि लागत मापन गरिएको लगानी। जहाँ लगानीबाट प्राप्त आय बोनस शेयरको रूपमा प्राप्त हुन्छ, लगानीको मूल्य निर्धारण लगानीको लागत नबढाई शेयरको संख्या वृद्धि गरिन्छ।

**परिषोधित लागतमा मापन गरिएको धितोपत्रमा लगानी**

अनुसूची ४.८.१

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
ऋणपत्र	—	—
सरकारी ऋणपत्र तथा बण्ड	२,२९८,४६८,२००	२,२६८,३४६,७४७
सरकारी ट्रेजरी तथा बिल	६७,०७०,०००	—
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र तथा बण्ड	—	—
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरु	—	—
<b>अन्य</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
घटाउने : विशेष हानी नोक्सानी व्यवस्था	—	—
<b>जम्मा</b>	<b>२,३६५,५३८,२००</b>	<b>२,२६८,३४६,७४७</b>

**अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत फेयर मूल्यमा मापन गरिएका शेयर (इक्विटी)**

अनुसूची ४.८.२

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>इक्विटी उपकरणहरु</b>		
सूचिकृत शेयरहरु	१७०,९३८,५०३	१७२,७६५,७१७
सूचिकृत नभएका शेयरहरु	७५२,५००	७५२,५००
<b>जम्मा</b>	<b>१७०,८९१,००३</b>	<b>१७३,५१८,२१७</b>



रकम रु. मा

अनुसूची ४.द.३

इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी

विवरण	यस वर्ष		गत वर्ष	
	लागत	फेयर मूल्य	लागत	फेयर मूल्य
<b>सूचिकृत शेयर (इक्विटी) लगानी</b>				
<b>नेशनल माइक्रोफाइनेन्स क. लि.</b>				
६४,२२३ किता प्रोमोटर शेयर रु १०० का दरले (४९,८६५ किता बोनस शेयर सहित)	१,२३४,२६१	९८,७१०,७५१	१,२८८,०८१	८६,२४५,०११
<b>वरुण हाइड्रोपावर कं.लि.</b>				
१० किता साधारण शेयर रु १०० का दरले	१,०००	४,४००	१,०००	५,३१०
<b>विजया लघुवित्त वित्तीय संस्था</b>				
२७ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले (१५ किता बोनस शेयर सहित)	१,२००	२५,३८०	१,२००	४०,०१८
<b>सिम्बिल लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.</b>				
२० किता साधारण शेयर रु १०० का दरले (५ किता बोनस शेयर सहित)	१,५००	१५,४८०	१,५००	२८,९००
<b>हाइड्रोपावर इन्वेष्टमेन्ट एण्ड डेभलपमेन्ट कं</b>				
२,५९६ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले	२५९,६००	५१९,२००	-	-
<b>नेपाल लाईफ इन्स्योरेन्स कं.लि.</b>				
२,७५४ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले (१,४११ किता बोनस शेयर सहित)	१,४०१,१८६	२,०५७,२३८	१,०००,६२५	९२१,१२०
<b>सोल्टि होटेल लि.</b>				
५५,५१२ किता साधारण शेयर रु १० का दरले (१७,३५३ किता बोनस शेयर सहित)	१३,४७०,८०४	११,२४१,१८०	१५,१४५,९१८	१६,३५२,७३०
<b>नेपाल दूरसंचार कं.लि.</b>				
७,८८२ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले	९,१३४,५००	६,९२७,४९०	९,४०२,५७६	१०,३५६,९४८
<b>चिलीमे हाइड्रोपावर कम्पनी</b>				
१४२ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले ( २ किता बोनस शेयर सहित)	६८,६२९	५७,९३६	-	१,३७४
<b>सानीमामाई हाइड्रोपावर लि.</b>				
१,०८१ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले (९८ किता बोनस शेयर सहित)	६०७,५७३	३३०,७८६	-	-
<b>राष्ट्रिय बीमा कं. लि.</b>				
३ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले	२७,१६९	४०,२००	२७,१६९	६४,८००
<b>सिद्धार्थ इक्विटी फन्ड</b>				
१००,००० किता साधारण शेयर रु १० का दरले	१,०००,०००	९,८८,०००	१,०००,०००	१,४०५,०००
<b>सिद्धार्थ इनवेष्टमेन्ट ग्रोथ स्कीम २ म्युचुअल फन्ड</b>				
१००,००० किता साधारण शेयर रु १० का दरले	१,०००,०००	९७९,०००	१,०००,०००	१,४२०,०००
<b>एन आई सी एसिया म्युचुअल फन्ड</b>				
२५,००० किता साधारण शेयर रु १० का दरले	२५०,०००	२६७,७५०	२५०,०००	३४३,२५०
<b>एन एम बि म्युचुअल फन्ड</b>				
२५,००० किता साधारण शेयर रु १० का दरले	२५०,०००	३२२,५००	२५०,०००	३७३,७५०
<b>फस्ट माइक्रोफाइनेन्स डेभलपमेन्ट बैंक</b>				
७८ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले (७८ किता बोनस शेयर सहित)	-	५१,८७०	१५८,९८१	६४०,२९४
<b>अपी पावर कम्पनी लि.</b>				
१,१९१ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले	२७३,४४२	२९१,२००	३७,४४१	१२९,३६३
<b>एसिशन लाइफ इन्स्योरेन्स कं. लि.</b>				
१३,०५७ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले (२,६१२ किता बोनस शेयर सहित)	१३,३२०,८५९	७,४९४,७१८	१२,३२३,४८४	१२,८६६,६६०
<b>बुटवल पावर कम्पनी लि.</b>				
३ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले	८४२	९६६	८४२	१,५१८
<b>एन्.आई.सी एसिया डाइनामिक फन्ड</b>				
५००,००० किता साधारण शेयर रु १० का दरले	५,०००,०००	५,०००,०००	५,०००,०००	५,०००,०००
<b>सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कं. लि.</b>				
२,९९३ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले (२८० किता बोनस शेयर सहित)	२,२६४,५९८	१,१५८,२९१	१,९२३,२६४	२,०४०,३८६
<b>गुरासं लाइफ इन्स्योरेन्स कं. लि.</b>				
२,६११ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले (१३६ किता बोनस शेयर सहित)	२,०८६,१४२	१,२७०,२१५	२,०८६,१४२	१,८८४,५९७
<b>लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कं. लि.</b>				
३,७२७ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले (१७७ किता बोनस शेयर सहित)	२,८६७,९४१	१,४२३,७१४	२,८६७,९४१	२,७६९,०००



रकम रु. मा

<b>सानिमा लार्ज क्यापिटल फण्ड</b>				
२००,००० किता साधारण शेयर रु १० का दरले	२,०००,०००	१,८६४,०००	२,०००,०००	२,१००,०००
<b>नागरिक लगानी कोष</b>				
५,६०९ साधारण शेयर रु.१०० का दरले (४४६ किता बोनस शेयर सहित)	१९,३९३,३१३	१४,१०६,६३५	१८,७६८,४४१	१७,३२५,८३३
<b>नेपाल पुनर्बिमा कं. लि.</b>				
२,७२४ साधारण शेयर रु.१०० का दरले (३८५ किता बोनस शेयर सहित)	३,६७८,३८६	२,००२,१४०	३,२८९,४६९	३,२५३,३५४
<b>प्रभु सेलेक्ट फण्ड</b>				
१५०,००० किता साधारण शेयर रु १० का दरले	१,५००,०००	१,४४१,५००	१,५००,०००	१,५२१,०००
<b>प्रिमियर इन्व्स्टोरेन्स कं. लि.</b>				
१,७९३ साधारण शेयर रु.१०० का दरले (२२३ किता बोनस शेयर सहित)	२,०८०,३१९	१,०३२,७६८	२,०८०,३१९	१,८३६,९००
<b>नेशनल लाइफ इन्व्स्टोरेन्स कं. लि.</b>				
१,६४३ साधारण शेयर रु.१०० का दरले (२६२ किता बोनस शेयर सहित)	१,७९१,३५६	९४८,०११	१,७९१,३५६	१,५८९,५३१
<b>एन.आई.बि.एल. प्रगति फण्ड</b>				
१०,००० किता साधारण शेयर रु १० का दरले	१२७,७२९	१००,२००	१२७,७२९	१४८,५००
<b>लाईफ इन्व्स्टोरेन्स नेपाल कं. लि.</b>				
२८२ साधारण शेयर रु.१०० का दरले (४७ किता बोनस शेयर सहित)	५५०,६९८	३९९,०३०	५५०,६९८	५५०,३७०
<b>नेको इन्व्स्टोरेन्स कं. लि.</b>				
१,५२७ साधारण शेयर रु.१०० का दरले (३७७ किता बोनस शेयर सहित)	१,९१६,३९०	१,०५९,७३८	१,९१६,३९०	१,५५०,२००
<b>रसुवागढी हाइड्रो पावर कं. लि.</b>				
१,७०० साधारण शेयर रु.१०० का दरले	६१०,०७१	४६४,१००		
<b>सगरमाथा इन्व्स्टोरेन्स कं. लि.</b>				
४७० साधारण शेयर रु.१०० का दरले	४९२,४१३	३९१,५००		
<b>ग्लोबल आइएमई समुन्नत स्कीम-१</b>				
१५,००१ साधारण शेयर रु.१० का दरले	२९९,९७४	१५०,०१०		
<b>हिमालयन जनरल इन्व्स्टोरेन्स कं. लि.</b>				
१,०३३ साधारण शेयर रु.१०० का दरले (६४ किता बोनस शेयर सहित)	८४१,१६१	५३७,१६०		
<b>माउन्टेन पावर नेपाल लि.</b>				
१,००० साधारण शेयर रु.१०० का दरले	९८५,५१८	८००,०००		
<b>मेगा म्युच्युल फण्ड-१</b>				
५०,००० साधारण शेयर रु.१० का दरले	५००,०००	३९९,५००		
<b>प्राइम लाइफ इन्व्स्टोरेन्स कं. लि.</b>				
५६९ साधारण शेयर रु.१०० का दरले (७४ किता बोनस शेयर सहित)	४९६,९३७	३२३,७६१		
<b>लक्ष्मी उन्नति कोष</b>				
३०,००० साधारण शेयर रु.१० का दरले	४५२,०४७	२८६,८००		
<b>साञ्जेन जलविद्युत कं. लि.</b>				
१,२०१ साधारण शेयर रु.१०० का दरले	४०९,४६५	३१२,२६०		
<b>अरुण कावेरी पावर लि.</b>				
८,३१४ साधारण शेयर रु.१०० का दरले	३,८८१,१२८	३,८१६,१२६		
<b>युनाईटेड इन्व्स्टोरेन्स कं. लि.</b>				
१,५०० साधारण शेयर रु.१०० का दरले	१,१७८,५६५	५२५,०००		
<b>जम्मा (क)</b>	९७,७०८,७१४	१७०,१३८,५०३	८५,७९०,५६४	१७२,७६५,७१७
<b>सूचिकृत नगरिएका शेयर (ईक्विटी) लगानी</b>				
<b>कर्जा सूचना केन्द्र लि.</b>				
३७,६१५ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले (३४,६०५ किता बोनस शेयर सहित)	३०१,०००	३०१,०००	३०१,०००	३०१,०००
<b>नेपाल क्लियरिङ हाउस लि.</b>				
१७,०८८ किता साधारण शेयर रु १०० का दरले (१२,५७३ किता बोनस शेयर सहित)	४५१,५००	४५१,५००	४५१,५००	४५१,५००
<b>जम्मा (ख)</b>	७५२,५००	७५२,५००	७५२,५००	७५२,५००
<b>जम्मा (क+ख)</b>	९८,४६१,२१४	१७०,८९१,००३	८६,५४३,०६४	१७३,५१८,२१७

लगानीको लागत ईक्विटीको नेटवर्थभन्दा कम हुने भएकाले सूचिकृत नभएका ईक्विटी लगानीलाई लागतमा प्रस्तुत गरिएको छ ।



रकम रु. मा अनुसूची ४.९		
चालु कर सम्पत्ति	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु वर्षको आयकर सम्पत्ति	५०,३६२,०६९	६०,१०७,९७८
अघिल्लो वर्षहरूको कर सम्पत्ति	२७२,३८८,९४१	२१२,२८०,९६३
<b>जम्मा</b>	<b>३२२,७५१,०१०</b>	<b>२७२,३८८,९४१</b>
चालु वर्षको आयकर दायित्व	३३,६४१,१२५	५१,३९६,९२८
अघिल्लो वर्षहरूको कर दायित्वहरू	२५८,१६५,४८३	२०६,७६८,५५५
<b>जम्मा</b>	<b>२९१,८०६,६०८</b>	<b>२५८,१६५,४८३</b>
<b>खुद चालु कर सम्पत्ति / (दायित्व)</b>	<b>३०,९४४,४०२</b>	<b>१४,२२३,४५८</b>

#### चालु कर सम्पत्ति

यस आ.व.को आयकर सम्पत्तिमा बैंकले आयकर ऐन २०५८ बमोजिम दायर गरेको स्व: निर्धारण आयकर विवरण अन्तर्गत बैंकले भुक्तानी गरेको अग्रिम आयकर समावेश छ। बैंकको तर्फबाट श्रोतमा अग्रिम कर कटौती गरिन्छ। त्यसै अनुरूप, यस आ.व. को आयकर दायित्वहरूमा आयकर ऐन २०५८ को प्रावधान अनुसार सरकारलाई तिर्नुपर्ने कर समावेश छ।

सहायक कम्पनीमा लगानी अनुसूची ४.१०		
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
सूचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-
सूचिकृत नभएको सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-
<b>जम्मा लगानी</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
घटाउने : नोक्सानी व्यवस्था	-	-
<b>खुद किताबी मूल्य</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

सूचिकृत भएका सहायक कम्पनीमा लगानी अनुसूची ४.१०.१				
विवरण	यस वर्ष		गत वर्ष	
	लागत	फेयर मूल्य	लागत	फेयर मूल्य
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

सूचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी अनुसूची ४.१०.२				
विवरण	यस वर्ष		गत वर्ष	
	लागत	फेयर मूल्य	लागत	फेयर मूल्य
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

बैंकको सहायक कम्पनीहरूको जानकारी अनुसूची ४.१०.३		
विवरण	स्वामित्वको प्रतिशत	
	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

चालु कर सम्पत्ति अनुसूची ४.१०.४		
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
NCI सँग रहेको इक्विटी स्वार्थ (%)	-	-
यस वर्षको नाफा नोक्सान बाँडफाँड	-	-
आषाढ मसान्तमा NCI सँग रहेको संचित मौज्जात	-	-
<b>NCI लाई भुक्तानी गरेको लाभान्श</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



रकम रु. मा		
अनुसूची ४.११		
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	विवरण	यस वर्ष
		गत वर्ष
सूचिकृत सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी		-
सूचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी		-
जम्मा लगानी		-
घटाउने : नोक्सानी व्यवस्था		-
खुद किताबी मूल्य		-

उल्लेखित मितिसम्म कम्पनीका कुनै सम्बद्ध संस्था छैन ।

अनुसूची ४.११.१				
सूचिकृत भएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी				
विवरण	यस वर्ष		गत वर्ष	
	लागत	फेयर मूल्य	लागत	फेयर मूल्य
जम्मा	-	-	-	-

अनुसूची ४.११.२				
सूचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी				
विवरण	यस वर्ष		गत वर्ष	
	लागत	फेयर मूल्य	लागत	फेयर मूल्य
जम्मा	-	-	-	-

बैंकको सम्बद्ध कम्पनीहरुको जानकारी		अनुसूची ४.११.३	
विवरण	स्वामित्वको प्रतिशत		
	यस वर्ष	गत वर्ष	
जम्मा	-	-	

अनुसूची ४.११.४		
सम्बद्ध कम्पनीहरुको इक्विटी मूल्य		
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
NCI संग रहेको इक्विटी स्वार्थ (%)	-	-
यस वर्षको नाफा नोक्सान बाँडफाँड	-	-
आषाढ मसान्तमा NCI संग रहेको संचित मौज्दात	-	-
NCI लाई भुक्तानी गरेको लाभांश	-	-

अनुसूची ४.१२		
लगानी सम्पत्ति		
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
फेयर मूल्यमा मापन गरिएको लगानी सम्पत्ति		
श्रावण १ को मौज्दात	-	-
यस वर्षको थप / बिक्रि	-	-
यस वर्षको फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-
समायोजन र स्थानान्तरण	-	-
खुद रकम	-	-
परल मूल्यमा मापन गरिएको लगानी सम्पत्ति		
श्रावण १ को मौज्दात	१,००१,२५०	१,००१,२५०
यस वर्षको थप / बिक्रि	-	-
समायोजन र स्थानान्तरण	-	-
संचित ह्रासकट्टी	-	-
संचित जोखिम व्यवस्था	(१,००१,२५०)	(१,००१,२५०)
खुद रकम	-	-
जम्मा	-	-

आ.व को अन्तमा रहेको गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिहरुको विस्तृत विवरण नोट ५.१० मा प्रदान गरिएको छ ।

रकम रु. मा

अनुसूची ४.१३

[illegible]

वैकल्पिक स्त्रिण समिति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको अनुमानित प्रयोग अवधिको आधारमा समदर्शकताको प्रणाली (Straight Line Method) अनुसार ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ। यस आ.व.देखि NFRS 16 लागू भएको कारण लिजहोल्ड सम्पत्तीमा रु. ३,४१,२०,९१३ पुँजीकृत गरी सोही बापत थप रु. ६४१.७७ ह्रासकट्टी गरिएको छ।



रकम रु. मा

ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति

अनुसूची ४.१४

विवरण	सफ्टवेयर			अन्य	यस वर्ष	गत वर्ष
	ख्याती	खरिद	विकास			
परल मोल						
१ श्रावण २०७७ को मौजदात		२,७६६,८७५			-	
यस वर्ष थप					-	
थप		३४८,६०५				३४८,६०५
पूर्जीकृत					-	
यस वर्षको बिक्रि					-	
समायोजन / पुनःमूल्याङ्कन					-	
आषाढ मसान्त २०७८ को मौजदात		३,११५,४८०			-	३,११५,४८०
यस वर्ष थप					-	
थप		२२६,०००			२२६,०००	-
पूर्जीकृत					-	
यस वर्षको बिक्रि					-	
समायोजन / पुनःमूल्याङ्कन					-	
आषाढ मसान्त २०७९ को मौजदात		३,३४१,४८०			३,३४१,४८०	-
हासकट्टी तथा हानी नोक्सानी						
१ श्रावण २०७७ को मौजदात		१,०८५,९८३			-	
यस वर्षको हासकट्टी		६०७,९६८			-	६०७,९६८
यस वर्षको हानी नोक्सानी						
बिक्रि						
समायोजन		-			-	
आषाढ मसान्त २०७८ को मौजदात		१,६९३,९५०			-	१,६९३,९५०
यस वर्षको हासकट्टी		७१२,८८७			७१२,८८७	
यस वर्षको हानी नोक्सानी						
बिक्रि					-	
समायोजन						
आषाढ मसान्त २०७९ को मौजदात		२,४०६,८३७			२,४०६,८३७	-
पूँजीगत निर्माण						
खुद किताबी मूल्य						
आषाढ मसान्त २०७७ को मौजदात		१,६८०,८९२			१,६८०,८९२	
आषाढ मसान्त २०७८ को मौजदात		१,४२१,५३०			१,४२१,५३०	
आषाढ मसान्त २०७९ को मौजदात		९३४,६४३			९३४,६४३	



रकम रु. मा

स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)

अनुसूची ४.१५

	यस वर्ष	गत वर्ष
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-
स्थगन कर दायित्व	(२०,२४०,४६८)	(२२,७२४,३१८)
<b>खुद</b>	<b>२०,२४०,४६८</b>	<b>२२,७२४,३१८</b>

आ.व. २०७८/०७९	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)
<b>अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर</b>			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट			
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	-	-	-
धितोपत्रमा लगानी	-	(४,३६३,६०९)	४,३६३,६०९
सम्पत्ति तथा उपकरण	-	१,३२९,१९०	(१,३२९,१९०)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	(१३३,२३५)		(१३३,२३५)
लिज दायित्व		(५२४,४८३)	५२४,४८३
व्यवस्था	(९४१,८१६)	-	(९४१,८१६)
अन्य अस्थायी भिन्नताहरू	-	-	-
<b>अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर</b>	<b>(१,०७५,०५२)</b>	<b>(३,५५८,९०२)</b>	<b>२,४८३,८५०</b>
अधि सारेको अनुपयोग कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-
<b>आषाढ मसान्त २०७९ मा खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)</b>			<b>२०,२४०,४६७</b>
१ श्रावण २०७८ मा स्थगन कर (सम्पत्ति) / (दायित्व)			२२,७२४,३१८
<b>यस वर्ष सिर्जना भएको / (फिर्ता भएको)</b>			<b>(२,४८३,८५०)</b>
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)			१,८७९,७५९
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)			(४,३६३,६०९)
<b>इन्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)</b>			<b>-</b>

आ.व. २०७७/०७८	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)
<b>अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर</b>			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट			
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट			
लगानी सम्पत्ति			
धितोपत्रमा लगानी	-	१४,४३६,८०३	(१४,४३६,८०३)
सम्पत्ति तथा उपकरण	-	३,०१६,६६०	(३,०१६,६६०)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	(५,६५८)		(५,६५८)
लिज दायित्व		१७१,७२२	(१७१,७२२)
व्यवस्था	४,३४४,४१५	-	४,३४४,४१५
अन्य अस्थायी भिन्नताहरू	-	-	-
<b>अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर</b>	<b>४,३३८,७५७</b>	<b>१७,६२५,१८५</b>	<b>(१३,२८६,४२८)</b>
अधि सारेको अनुपयोग कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-
<b>आषाढ मसान्त २०७८ मा खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>२२,७२४,३१८</b>
१ श्रावण २०७७ मा स्थगन कर (सम्पत्ति) / (दायित्व)			९,४३७,८९०
<b>यस वर्ष सिर्जना भएको / (फिर्ता भएको)</b>			<b>१३,२८६,४२८</b>
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)			(१,१५०,३७५)
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)			१४,४३६,८०३
<b>इन्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)</b>			<b>-</b>



अन्य सम्पत्तिहरू		रकम रु. मा
		अनुसूची ४.१६
	यस वर्ष	गत वर्ष
बिक्रिका लागि उपलब्ध सम्पत्ति	-	-
अन्य गैर बैंकिङ सम्पत्तिहरू	-	-
लिन बाँकी बिल्ल	-	-
लिन बाँकी आसामी	१,३०७,५४२	७१,६७५,५३१
आर्जित आमदानी	-	-
अग्रिम भुक्तानी र धरौटी	८६५,१७२	८७४,३३३
आयकर जम्मा	-	-
स्थगन कर्मचारी खर्च	३,८४६,७२५	७०४,०८७
अन्य	-	-
स्टेशनरी	२०४,८९२	९१,३९५
अन्य	२,९१२,६६४	८६६,३५९
जम्मा	९,१३६,९९६	७४,२९९,७०५

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकी		अनुसूची ४.१७
		अनुसूची ४.१७
	यस वर्ष	गत वर्ष
मनी मार्केटको निक्षेप	-	-
अन्तर बैंक सापटी	१७०,१४५,८९१	२७०,०००,०००
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट अन्य निक्षेप	१६४,७१५,५४७	३८८,६९९,४९०
राफसाफ तथा clearing खाता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	३३४,८६१,४३८	६५८,६९९,४९०

नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी		अनुसूची ४.१८
		अनुसूची ४.१८
	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट पुनर्कर्जा	-	-
स्थायी तरलता सुविधा	८५०,७२८,७६७	-
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट अन्तिम ऋणदाता सुविधा	-	-
पुनः खरिद सम्झौता अन्तर्गत बिक्रि गरिएको धितोपत्र	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्नु पर्ने अन्य रकम	१६,७१२,८९४	-
जम्मा	८६७,४४१,६६१	-

नेपाल राष्ट्र बैंकलाई भुक्तानी हुने रकममा पुनर्वित्त सुविधाहरू, स्थायी तरलता सुविधा, लास्ट रिसोर्टको ऋणदाता, बिक्रि तथा पूर्णखरिद सम्झौता, र नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निक्षेप रकम समावेश गरिएको छ ।

डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण		अनुसूची ४.१९
		अनुसूची ४.१९
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारिक प्रयोजनको लागि धारण		
व्याजदर स्वाप	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-
अन्य	-	-
जोखिम व्यवस्थापनको निम्ति धारण	-	-
व्याजदर स्वाप	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-



प्राप्त निक्षेपमा भक्तानीयोग्य आर्जित व्याज समावेश छ ।

तिर्न बाँकी कर्जा सापटी		अनुसूची ४.२१
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
स्वदेशी सापटी	-	-
नेपाल सरकार	-	-
अन्य संस्था	-	-
अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-
<b>विदेशी सापटी</b>	-	-
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्था	-	-
बहुपक्षिय विकास बैंक	-	-
अन्य संस्था	-	-
<b>जम्मा</b>	-	-
<b>जम्मा तिर्न बाँकी कर्जा सापटी</b>	-	-

६५



व्यवस्थाको गतिविधि		रकम रु. मा	
		अनुसूची ४.२२.१	
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	
१ श्रावणको मौज्जात			
यस वर्ष गरिएको व्यवस्था	-	-	
यस वर्ष उपयोग गरिएको व्यवस्था	-	-	
यस वर्ष फिर्ता गरिएको व्यवस्था	-	-	
Unwinding of Discount	-	-	
आषाढ मसान्तको मौज्जात	-	-	

अन्य दायित्व		अनुसूची ४.२३	
		अनुसूची ४.२३	
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	१२,००४,८०९	४,२५४,२२५	
दिर्घकालिन सेवा विदा वापतको दायित्व	६,८७४,३२१	६,१७०,४५९	
अल्पकालिन कर्मचारी लाभ	-	-	
तिर्न बाँकी बिल्स	-	-	
क्रेडिटर्स तथा बन्धुता	१४,७५१,६५५	२१,७२६,५६३	
निक्षेपमा तिर्न बाँकी व्याज	-	-	
सापटीमा तिर्न बाँकी व्याज	-	-	
स्थगन अनुदान आयको दायित्व	-	-	
तिर्न बाँकी लाभांश	१,६४०,१७६	५,३४४,७९९	
वित्तीय लिज अन्तर्गतको दायित्व	२९,३८७,११९	-	
तिर्न बाँकी कर्मचारी बोनस	१४,०४६,७९४	१८,३००,३६५	
अन्य	-	९९५,०९६	
जम्मा	७८,७०४,८७३	५६,७९९,५०७	

कर्मचारी लाभ सम्बन्धी दायित्वहरु जस्तै उपदान दायित्व, लामो सेवा विदाको दायित्व, अल्पकालिन कर्मचारी लाभ ईत्यादी, प्राप्त नभएको आम्दानी, तिर्न बाँकी लाभांश जस्ता दायित्वहरु यो शिर्षक अन्तर्गत उल्लेख गरिएको छ। लामो सेवा विदा अन्तर्गत विरामी विदा र वार्षिक विदा पर्छन्।

परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit) सम्बन्धि दायित्वहरु		अनुसूची ४.२३.१	
		अनुसूची ४.२३.१	
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	
गैर कोषमा आधारित दायित्वको वर्तमान मूल्य	३६,३०२,४७६	६,१७०,४५९	
कोषमा आधारित दायित्वको वर्तमान मूल्य	-	-	
दायित्वको कुल वर्तमान मूल्य	३६,३०२,४७६	६,१७०,४५९	
सुविधा योजना सम्पत्ति (plan assets) को फेयर मूल्य	-	-	
खुद दायित्वको हालको मूल्य	३६,३०२,४७६	६,१७०,४५९	
परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	३६,३०२,४७६	५,४१५,०५५	

योजना सम्पत्ति		अनुसूची ४.२३.२	
		अनुसूची ४.२३.२	
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	
इक्विटी धितोपत्र	-	-	
सरकारी बन्ड	-	-	
बैंक निक्षेप	-	-	
अन्य	१९,६८८,२१३	-	
जम्मा	१९,६८८,२१३	-	

कम्पनीको दिर्घकालीन कर्मचारी विदा सम्बन्धिको दायित्व गैर वित्त पोषित भएको हुँदा कुनै पनि योजना सम्पत्ति छैन।



परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्वको वर्तमान मूल्यमा परिवर्तन			रकम रु. मा अनुसूची ४.२३.३
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	
श्रावण १ मा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	४६,६२५,९७९	५,४१५,०५५	
विमाङ्किक (actuarial) (नाफा)/नोक्सानी	(४४४,११८)	(१८,८५९)	
योजनाबाट प्राप्त लाभ	(१७,७९७,८१२)	(३०३,०९८)	
चालु सुविधा खर्च तथा व्याज	७,९१८,४२७	१,०७७,३६१	
आषाढ मसान्तमा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	३६,३०२,४७६	६,१७०,४५९	

योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्यमा परिवर्तन			अनुसूची ४.२३.४
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	
श्रावण १ मा योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्य	३५,४४०,१६८	-	
योजनामा प्रदान गरिएको योगदान	२,०१२,३३७	-	
वर्षभरि तिरेको लाभ	(१७,७६४,२९२)	-	
विमाङ्किक नाफा / (नोक्सान)	-	-	
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	-	-	
आषाढ मसान्तमा योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्य	१९,६८८,२१३	-	

नाफा नोक्सान विवरणमा लेखाङ्कन गरिएको रकम			अनुसूची ४.२३.५
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	
चालु सुविधा खर्च	२,९१४,४८७	६०३,६४५	
दायित्वमा व्याज	५,००३,९४०	४७३,७१६	
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	-	-	
नाफा नोक्सानमा सारिएको खर्च	१,०१३,६५७	-	
विदा सम्बन्धि दायित्वको विमाङ्किक (actuarial) (नाफा)/नोक्सानी	(४४४,११८)	(१८,८५९)	
जम्मा	८,४८७,९६६	१,०५८,५०२	

अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको रकम			अनुसूची ४.२३.६
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	
विमाङ्किक (actuarial) (नाफा)/नोक्सानी	-	-	
जम्मा	-	-	

विमाङ्किक अनुमानहरू			अनुसूची ४.२३.७
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	
Discount दर	११.००%	९.००%	
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	०.००%	०.००%	
भविष्यको तलब वृद्धि	८.००%	८.००%	
Withdrawal दर	५.००%	१०.००%	
अवकाश उमेर(वर्ष)	६०	६०	

जारी गरिएको ऋणपत्र			अनुसूची ४.२४
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष	
फेयर मूल्यलाई नाफा नोक्सान विवरणमा देखाइने गरी गरिएको ऋणपत्र	-	-	
परिषोधित मूल्यमा जारी गरिएको ऋणपत्र	-	-	
जम्मा	-	-	

उल्लेखित मितिसम्म बैंकले कुनै पनि ऋणपत्र जारी गरेको छैन ।



रकम रु. मा		
अनुसूची ४.२५		
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	विवरण	यस वर्ष
		गत वर्ष
चुक्ता हुने अग्राधिकार शेयर		-
चुक्ता नहुने संचित अग्राधिकार शेयर		-
अन्य		-
जम्मा		-

उल्लेखित मितिसम्म कम्पनीमा कुनै पनि सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व छैन ।

अनुसूची ४.२६		
शेयर पूँजी	यस वर्ष	गत वर्ष
शेयर पूँजी		
साधारण शेयर	९५८,६७५,०००	८९०,९३४,८८०
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर	-	-
फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
भुक्तानी नभएका ऋणपत्र (इकिवटी कम्पोनेन्ट मात्र)	-	-
जम्मा	९५८,६७५,०००	८९०,९३४,८८०

अनुसूची ४.२६.१		
शेयर पूँजी	यस वर्ष	गत वर्ष
अधिकृत पूँजी		
१,००,००,००० साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
जारी पूँजी		
८९,०९,३४८ साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले (२०७७/७८)		८९०,९३४,८८०
९५,८६,७५० साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले (२०७८/७९)	९५८,६७५,०००	
चुक्ता पूँजी		
८९,०९,३४८ साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले (२०७७/७८)		८९०,९३४,८८०
९५,८६,७५० साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले (२०७८/७९)	९५८,६७५,०००	

अनुसूची ४.२६.२				
साधारण शेयर स्वामित्व	यस वर्ष		गत वर्ष	
	%	रकम	%	रकम
स्वदेशी स्वामित्व				
नेपाल सरकार				
क वर्गका इजाजत प्राप्त संस्थाहरु				
अन्य इजाजत प्राप्त संस्थाहरु				
अन्य संस्थाहरु	१.१	१०,६१५,२१५	१.१	९,८५६,२८४
सर्वसाधारण	४६.७	४४७,६०५,३५८	४६.७	४१५,६०३,९७५
अन्य	५२.२०	५००,४५४,४२७	५२.२	४६४,६७४,६२०
वैदेशिक स्वामित्व				
जम्मा	१००	९५८,६७५,०००	१००	८९०,९३४,८८०



रकम रु. मा

**जगेडा कोषहरु**

विवरण	यस वर्ष	अनुसूची ४.२७ गत वर्ष
वैधानिक जगेडा कोष	२४४,६६३,५६०	२२५,०३७,१०३
सटही समिकरण कोष	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१,७१८,२६२	१,४१४,९००
पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
नियामनकारी कोष	३,२३३,६२८	२,२७५,७५४
लगानी समायोजन कोष	-	-
पूँजीगत जगेडा कोष	-	-
सम्पत्ति पुनः मुल्याङ्कन कोष	-	-
फेयर मूल्य कोष	५०,७००,८५३	६०,८८२,६०७
लाभांश समिकरण कोष	-	-
विमाङ्किक नाफा नोक्सान	-	-
विशेष कोष	-	-
अन्य कोष	१,०५७,५०८	-
<b>जम्मा</b>	<b>३०१,३७३,८१०</b>	<b>२८९,६१०,३६४</b>

**साधारण जगेडा कोष**

साधारण जगेडा कोष बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को नियामकीय व्यवस्थालाई सम्बन्धित रहेको छ। यस अन्तर्गत खुद नाफाको २०% रकम साधारण जगेडा कोषका लागि छुट्याउनुपर्ने व्यवस्था गरिएको छ। जगेडा कोष चुक्ता पूँजीको दोब्बर र त्यसपछि खुद नाफाको १० प्रतिशत नहुँदासम्म छुट्याउनुपर्ने हुन्छ।

**संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष**

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम खुद नाफाको १ प्रतिशत संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वका लागि विनियोजन गरिएको छ।

**नियामनकारी कोष**

NFRS लागू गर्दाको परिणाम स्वरूप सञ्चित नाफामा परेको प्रभावबाट आएको रकम नियामनकारी कोषमा राखिएको छ।

**लगानी समायोजन कोष**

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सुचिकृत गरिएको र सुचिकृत नगरिएको सेयर लगानीबाट लगानी समायोजन जगेडा बनाइएको छ।

**सम्भावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता**

	यस वर्ष	अनुसूची ४.२८ गत वर्ष
सम्भावित दायित्व	-	-
भुक्तान नगरिएका सुविधाहरु	८००,०००	१००,०००
पूँजी प्रतिवद्धता	-	-
लीज प्रतिवद्धता	३७,६३८,८८४	३८,४४८,४४३
मुद्दा मामिला	२५४,२०३	२५४,२०३
<b>जम्मा</b>	<b>३८,६९३,०८७</b>	<b>३८,८०२,६४६</b>

**सम्भावित दायित्व**

विवरण	यस वर्ष	अनुसूची ४.२८.१ गत वर्ष
स्विकार्य र डकुमेन्ट क्रेडिट	-	-
संकलनको लागि विल	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-
जमानत	-	-
अन्डरराइटिङ प्रतिवद्धता	-	-
अन्य प्रतिवद्धता	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



रकम रु. मा

**भुक्तान नगरिका सुविधाहरु**

अनुसूची ४.२८.२

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
वितरित नगरिएको कर्जा	-	-
ओभरड्राफ्टको उपयोग नगरिएको सिमा	-	-
क्रेडिट कार्डको उपयोग नगरिएको सिमा	-	-
लेटर अफ क्रेडिटको उपयोग नगरिएको सिमा	-	-
जमानतको उपयोग नगरिएको सिमा	८००,०००	८००,०००
<b>जम्मा</b>	<b>८००,०००</b>	<b>८००,०००</b>

**पूँजीगत प्रतिवद्धता**

अनुसूची ४.२८.३

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पत्ति र उपकरणको लागि पूँजीगत प्रतिवद्धता		
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	-	-
स्वीकृत तर सम्झौता नगरिएको	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>अमूर्त सम्पत्ति सम्बन्धि पूँजी प्रतिवद्धता</b>		
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	-	-
स्वीकृत तर सम्झौता नगरिएको	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>जम्मा पूँजीगत प्रतिवद्धता</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**लिज प्रतिवद्धता**

अनुसूची ४.२८.४

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
संचालित लिज प्रतिवद्धता		
कम्पनी भिककभभ भएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने संचालित लिज अन्तर्गत भविष्यमा कम्तीमा भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम		
एक वर्ष भन्दा कम	७,०३२,६०९	७,३३२,२३०
एक वर्ष भन्दा बढी तर ५ वर्ष भन्दा कम	२७,४२७,०१५	२१,८७३,७४०
५ वर्षभन्दा बढी	३,१७९,२६०	९,२४२,४७३
<b>जम्मा</b>	<b>३७,६३८,८८४</b>	<b>३८,४४८,४४३</b>
वित्त लिज प्रतिवद्धता		
कम्पनी lessee भएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने वित्तीय लिज अन्तर्गत भविष्यमा कम्तीमा भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम		
एक वर्ष भन्दा कम		
एक वर्ष भन्दा बढी तर ५ वर्ष भन्दा कम	-	-
५ वर्षभन्दा बढी	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>जम्मा लिज प्रतिवद्धता</b>	<b>३७,६३८,८८४</b>	<b>३८,४४८,४४३</b>

कम्पनीले प्रविष्ट गरेका सबै सञ्चालनमा रहेका लिजहरुलाई सूचना अवधि दिएर रद्द गर्न सक्छ र बैंकले रिपोर्ट गर्ने मितिमा कुनै वित्त लिज प्रतिवद्धताहरु राखेको छैन ।

**मुद्दा मामिला**

अनुसूची ४.२८.५

कम्पनीको मुद्दा मामिला सामान्यतया यसको साधारण कार्यक्षेत्रसँग सम्बन्धित रहेको छ । मुद्दाहरु मुख्यगरी आयकर सम्बन्धित रहेका छन् जसलाई नोट ५.६.१ म विस्तृत रुपमा वर्णन गरिएको छ ।



रकम रु. मा

**व्याज आम्दानी**

अनुसूची ४.२९

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद तथा नगद समान	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको बक्यौता रकम	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी (प्लेसमेन्ट)	९,५३०,३३८	७,४०४,२९०
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	३५,९०४,७१५	१३,५३७,२९६
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	६३६,४०१,५४७	५७०,६६७,९६०
धितोपत्रमा लगानी	१०२,३०४,६०३	६९,२६५,९५९
कर्मचारी कर्जा तथा सापटी	४,२३७,०३८	६,६३७,२३४
अन्य	-	-
<b>जम्मा व्याज आम्दानी</b>	<b>७८८,३७८,२४२</b>	<b>६६७,५१२,७३९</b>

**व्याज खर्च**

अनुसूची ४.३०

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको बक्यौता	१७,४७०,४०७	१२,६०८,१३७
नेपाल राष्ट्र बैंकको बक्यौता	२८,८३३,८४१	२,०३३,७५९
ग्राहकबाट निक्षेप	५२५,४५४,२९८	४३६,४८८,६२८
ऋण सापटी	-	-
जारी गरिएको धितोपत्र	-	-
सहायक आवधिक दायित्व	-	-
अन्य	-	-
<b>जम्मा व्याज खर्च</b>	<b>५७१,७५८,५४६</b>	<b>४५१,१३०,५२४</b>

**शुल्क तथा कमिशन आम्दानी**

अनुसूची ४.३१

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा व्यवस्थापन शुल्क	-	-
सेवा शुल्क	३५,१५६,२६३	२५,६९६,८७०
कन्सोर्टियम शुल्क	-	-
प्रतिवद्धता शुल्क	-	-
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	-	-
क्रेडिट कार्ड/ए टि एम जारी र नविकरण शुल्क	-	-
पूर्व भुक्तानी तथा स्वाप शुल्क	-	-
लगानी बैकिङ्ग शुल्क	-	-
सम्पत्ति व्यवस्थापन शुल्क	-	-
ब्रोकेज शुल्क	-	-
विप्रेषण शुल्क	८१०,१९१	७५३,४६४
प्रतिपत्रमा कमिशन	-	-
जमानत सम्झौता जारीमा कमिशन	-	-
शेयर प्रत्याभुति जारीबाट कमिशन	-	-
लकर भाडा	-	-
अन्य शुल्क र कमिशन आम्दानी	-	-
<b>जम्मा शुल्क र कमिशन आम्दानी</b>	<b>३५,९६६,४५४</b>	<b>२६,३७०,३३४</b>



### शुल्क र कमिशन खर्च

रकम रु. मा  
अनुसूची ४.३२

	यस वर्ष	गत वर्ष
ए टि एम व्यवस्थापन शुल्क	-	-
भिजा/मास्टर कार्ड शुल्क	-	-
प्रतिवद्धता कमिशन	-	-
ब्रोकरेज खर्च	-	-
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	-	-
विप्रेषण शुल्क र कमिशन	-	-
अन्य शुल्क र कमिशन खर्च	१५३,५८३	६८५,४१६
<b>जम्मा शुल्क र कमिशन खर्च</b>	<b>१५३,५८३</b>	<b>६८५,४१६</b>

### खुद व्यापारिक आम्दानी

अनुसूची ४.३३

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारिक सम्पत्तिको फेयर भेल्युमा बदलाव	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिको बिक्रिमा भएको नाफा/नोक्सान	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा व्याज आम्दानी	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा लाभांश आम्दानी	-	-
विदेशी सटही कारोबारमा नाफा/नोक्सानी	-	-
अन्य	-	-
<b>खुद व्यापारिक आम्दानी</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### अन्य संचालन आम्दानी

अनुसूची ४.३४

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
विदेशी विनिमयको पुनर्मूल्याङ्कन आम्दानी	-	-
लगानी बिक्रिबाट नाफा/नोक्सानी	६०१,२१४	५२,४३४,९२९
लगानी सम्पत्तिको फेयर भेल्युमा नाफा/नोक्सान	-	-
इक्विटी उपकरणमा लाभांश	२,०३०,९४४	७७२,२५३
सम्पत्ति र सामग्रीको बिक्रिमा भएको नाफा/नोक्सान	(३६,५८१)	२७,०४३
लगानी सम्पत्तिको बिक्रिमा भएको नाफा/नोक्सान	-	-
संचालन लिज आम्दानी	-	-
सुन र चाँदीको बिक्रिमा भएको नाफा/नोक्सान	-	-
अन्य	१,१२१,५४८	१,५८१,७४२
<b>जम्मा</b>	<b>३,७१७,१२५</b>	<b>५४,८१५,९६६</b>

### कर्जा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)तथा अन्य नोक्सानी

अनुसूची ४.३५

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटीमा हुने व्यवस्था	१,६९०,०००	१,२९६,५००
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटीमा हुने व्यवस्था	५,७४९,६६५	६,५१३,६९२
वित्तीय लगानीमा व्यवस्था	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको लगानीमा हुने व्यवस्था	-	-
सम्पत्ति र उपकरणमा व्यवस्था	-	-
ख्याती र अमूर्त सम्पत्तिमा व्यवस्था	-	-
लगानी सम्पत्तिमा व्यवस्था	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>७,४३९,६६५</b>	<b>७,८१०,१९२</b>



कर्मचारी खर्च	रकम रु. मा अनुसूची ४.३६	
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	३०,४४६,७९४	३०,०५४,२९२
भत्ता	१४,४२०,५१०	१३,६४२,५८०
उपदान	७,७५०,५८४	९,८५५,२४८
संचय कोष	२,७७४,८२२	२,३६९,८३३
पोशाक	-	-
तालिम तथा विकास खर्च	३२४,२५१	२९,९६५
संचित विदा	७३७,३८२	१,०५८,५०२
औषधोपचार	-	-
बीमा	-	११६,५७९
कर्मचारी प्रोत्साहन	-	-
नगदमा राफसाफ हुने शेयरमा आधारित खर्च	-	-
पेन्सन खर्च	-	-
NFRS अन्तर्गत वित्तीय खर्च	४२९,८४१	२,५९५,६२५
कर्मचारी सम्बन्धित अन्य खर्च	-	-
जम्मा	५६,८८४,९८३	५९,७०६,५४५
कर्मचारी बोनस	१४,०४६,७९४	१८,३००,३६५
कूल जम्मा	७०,९३०,९७६	७८,००६,९१०

बोनस ऐन २०३० बमोजिम कर्मचारीलाई बोनस व्यवस्था गर्नु अनिवार्य रहेको छ। बैंकका कर्मचारीका लागि भएका सबै खर्चहरू यस शिर्षकमा समावेश गरिएको छ। जसमा कर्मचारीको तलब, भत्ता, पेन्सन, सञ्चयकोषमा जम्मा रकम, तालिम खर्च, पोशाक खर्च, इन्सुरेन्स, स्टाफ बोनस लगायत रहेका छन्।

अन्य संचालन खर्च	अनुसूची ४.३७	
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
संचालक बैठक भत्ता	७५६,५००	६५७,२००
संचालक समिति बैठक सम्बन्धि खर्च	-	-
लेखा परिक्षण खर्च	६५६,२५०	६२५,०००
अन्य लेखा परिक्षण सम्बन्धि खर्च	-	-
व्यवसायिक र कानुनी खर्च	९२४,९६४	५९०,९९४
कार्यालय व्यवस्थापन खर्च	३१,९०७,९९९	२८,३२८,६२९
संचालन लिज खर्च	-	७,५७०,०९८
लगानी सम्पत्तिको संचालित खर्च	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत खर्च	६०५,६४९	१,६५६,९६५
अनरियस लिज व्यवस्था	-	-
अन्य (लिज हिल्ड सम्पत्ती बापतको वित्तीय खर्च)	२,७२०,६९९	-
जम्मा	३७,५७९,९६५	३९,४२७,९९८

यस खाता शिर्षक अन्तर्गत पर्ने खर्चमा कार्यालय प्रशासन खर्च, अन्य अपरेटिंग र ओभरहेड खर्च, संचालकहरूको बैठक शुल्क र लेखापरीक्षकहरूलाई भुक्तानी गरिएको लेखापरीक्षण शुल्क, व्यावसायिक र कानुनी खर्च, संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वको खर्च व्यय, पढा प्रावधानहरू आदि समावेश छन्।

कार्यालय प्रशासन खर्च	अनुसूची ४.३७.१	
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
बत्ती, बिजुली र पानी	१,६९९,०५७	१,३२५,०५१
मर्मत तथा सम्भार	—	—
क) भवन	८७,०४७	६,२६५
ख) सवारी साधन	३२८,६४७	१९६,८१३
ग) अन्य	५१९,५७८	३४३,५८९
बीमा	१,१७७,२८०	१,१८१,२५३
पोष्टेज, टेलिक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	३,३९९,२४०	३,३२१,८००



रकम रु. मा

कार्यालय उपकरण, फर्निचर र सम्भार	१५८,२३१	७,६००
भ्रमण भत्ता र खर्च	१,२४३,४१४	९२४,००२
मसलन्द र छपाई	१,१६०,३३५	८२७,१२५
पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	५६,९९०	६८,८२०
विज्ञापन	५१२,७१८	४८८,४०५
मनोरञ्जन खर्च	२६८,८६८	८९,७३७
परिशोधन	-	-
सुरक्षा खर्च	११,९३६,५६५	११,९८६,४७५
ईन्धन खर्च	२,१६५,००६	१,४४०,१९६
कर तथा सुल्क	४२३,५९७	४८५,२६३
प्रोत्साहन	-	-
सदस्यता तथा वार्षिक शुल्क	-	-
कार्यालय परिसर तथा अन्य सरसफाई	४८२,६३७	४२९,७८४
यातायात र भाडा	-	-
सेवा शुल्क	-	-
अन्य	६,३६८,७८९	५,२०६,४४३
<b>जम्मा</b>	<b>३१,९०७,९९९</b>	<b>२८,३२८,६२१</b>

#### ढास कट्टी र परिशोधन

अनुसूची ४.३८

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पत्ति तथा उपकरणमा ढास कट्टी	१३,०७३,०५५	६,३२७,५४६
लगानी सम्पत्तिमा ढास कट्टी	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	७१२,८८७	६०७,९६८
<b>जम्मा</b>	<b>१३,७८५,९४२</b>	<b>६,९३५,५१४</b>

ढासकट्टी भनेको भौतिक सम्पत्तिको उपयोगी आयु भरी ढास हुन आउने रकमको व्यवस्थित विनियोजन हो । परिशोधन यसको उपयोगी आयु भरी अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन रकमको व्यवस्थित विनियोजन हो । ढासकट्टीको मापन एनएफआरएसको सम्पत्ति र उपकरण, लगानी सम्पत्ति, र अचल सम्पत्तिको परिमार्जनमार्फत गरिन्छ ।

#### गैर संचालन आम्दानी

अनुसूची ४.३९

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
अपलेखन गरिएको कर्जाको असुली	-	-
अन्य आम्दानी	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### गैर संचालन खर्च

अनुसूची ४.४०

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा अपलेखन	-	-
रिडन्डेन्सी व्यवस्था	-	-
पुनः संरचना खर्च	-	-
अन्य खर्च	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



यस शिर्षकमा खुद करयोग्य नाफामा लाग्ने आयकर रकमको पहिचान र प्रस्तुती गरिएको छ । यस खाता शिर्षकमा चालु कर खर्च, डिफर्ड कर खर्च/कर आय समावेश गरिएको छ ।

अनुसूची ४.४१.१

७८



## श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनेन्स कं. लि.

नाफा अथवा घाटा बाडँफाडँको एकीकृत विवरण  
२०७९ असार मसान्त सम्म (सन् २०२२ जुलाई १६ सम्म)

रकम रु. मा

विवरण	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
१ श्रावण २०७८ को संचित मुनाफा	९९,४३८,२४६	८९,३६५,९८५
बोनस शेयर जारी	(६८,५४०,१२१)	(६१,०९९,८८०)
नगद लाभांश	(२९,३७४,७१६)	(२६,१९७,५०६)
अन्य समायोजन (Opening Lease Equalisation Reserve NFRS 16)	९९५,०९६	
१ श्रावण २०७८ को पुनः स्थापित संचित मुनाफा	२,५१८,५०६	२,०६८,६००
<b>नाफा/नोक्सान सम्बन्धी विवरणका आधारमा खुद नाफा/नोक्सान</b>	<b>९०,९००,२५९</b>	<b>११४,४५६,७३२</b>
<b>विनियोजन :</b>		
क) साधारण जगेडा	(१९,००२,७६४)	(२२,८९१,३४६)
ख) सटही घटबढ कोष		
ग) पूँजी चुक्ता कोष		
घ) संस्थागत सामाजिक उत्तर दायित्व कोष	(३०३,३६२)	५११,५९८
ङ) कर्मचारी तालिम कोष	(१,०५७,५०८)	
च) अन्य		
- स्थगन कर कोष	-	-
- लगानी समायोजन कोष	-	-
- वित्तीय उपकरणको बिक्रि भएको कारणले फेयर मूल्य कोषबाट रकमान्तरण	२,४९४,७७१	-
- शेयर प्रिमियम	-	-
<b>नियामनकारी समायोजन अधिको नाफा/नोक्सान</b>	<b>७५,५४९,९०२</b>	<b>९४,१४५,५८४</b>
<b>नियामनकारी समायोजन :</b>		
क) असुल हुन बाँकी व्याज(-)/अधिल्लो वर्षको असुल हुन बाँकी व्याजको असुली	(९५७,८७४)	४,४८६,५८४
ख) खातामा भएको साना कर्जा जोखिम व्यवस्थामा कमी (-) वृद्धि (+)	-	-
ग) लगानीको सम्भावित जोखिम बापत व्यवस्थामा कमी (-) वृद्धि (+)	-	-
घ) गैर बैकिङ्ग 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) विमाङ्गीकृत नोक्सान पहिचान (-) विपरित (+)	-	-
झ) अन्य (+/-)	-	-
- परिशोधित लागतमा लेखाङ्कन गरिएको ऋणपत्रहरु	-	-
- परिभाषित लाभ योजना	-	-
- Fair Value कोष	-	-
<b>वितरण योग्य नाफा/नोक्सान</b>	<b>७४,५९२,०२८</b>	<b>९९,४३८,२४६</b>



## Shree Investment & Finance Co. Ltd.

Explanatory Notes, Disclosures and Additional Information: FY 2078-79

### 5. Disclosures and Additional Information

#### 5.1 Risk Management

Risk Management structure of the Company has set clear separation between business function and risk management function. Accordingly, the Company has set up a separate Risk Management Committee (RMC) headed by Director as Coordinator of RMC. The RMC evaluate overall risk faced and determined the level of risks which will be in the best interest of the Company. RMC oversees global, macro, micro and departmental level risk that arise out of daily business operation as well as on periodic basis and are put to the oversight of Senior Management, Risk Management Committee and the Board to discuss the reports thereon and issue instructions as appropriate. The RMC also develops the mechanism for assessing and reviewing its risk management policies, processes and procedures for individual risk elements, at a regular interval, based on the main findings of the monitoring reports and the results of analysis of developments from external market changes and other environmental factors.

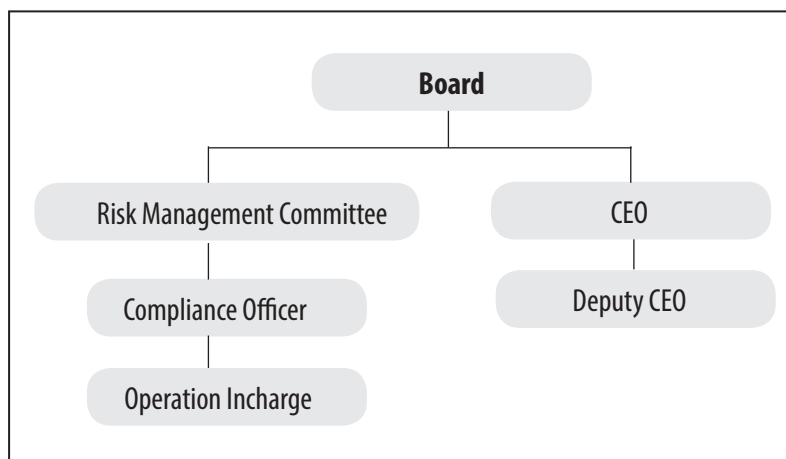


Figure: Risk Management – Structure

#### i. Risk Management Committee

Board of Directors is the apex and supreme authority of the Company and is responsible to frame and implement robust policies and framework for effective compliance of regulation and direction issued by the regulatory authority. BOD ensures the strategies, policies and procedure is in accordance with the risk appetite/tolerance limit for effective management of risk within the Company. The board understands the nature of risk of the company, and periodically reviews reports on risk management, including policies and standards, stress testing, liquidity and capital adequacy through the reporting by the Risk Management.

Pursuant to the NRB directive on corporate governance, the Company has established Risk Management Committee with well-defined terms of reference in line the NRB directive. At least four quarterly meeting is conducted on annual basis however number of meeting can be increased as per the requirement. The committee supervises overall risk management of the Company broadly classified as liquidity risk, market risk, operational risk, credit risk and residual risk.

#### ii. Risk Governance

Company has prepared and implemented policies and procedures to mitigate the risk at enterprises level arising to the company and has inculcated risk culture among the employees by establishing ownership mentality, capacity building programs, well defined job responsibilities and inhabiting good ethical culture.



Through its Risk Management Framework, the Company seeks to efficiently manage credit, market and liquidity risks which arise directly through the Company's commercial activities as well as operational, regulatory and reputational risks which arise as a normal consequence of any business undertaking.

The Risk Management Committee is responsible for the establishment of, and compliance with, policies relating to management risk, supply risk, production risk, demand risk and collection risk.

The Company's risk governance structure is such that the responsibility for maintaining risk within the Company's risk blanket is cascaded down from the Board to the appropriate functional, client business, senior management and committees. Information regarding material risk issues and compliance with policies and standards is communicated through the business, functional, senior management and committees.

### **iii. Risk Management Policy Guidelines**

The Company does not have separate Risk Management Policy for overall risk management function. However, the Company follows Nepal Rastra Bank's Risk Management Guidelines, 2010 in order to provide a framework for ensuring setting up of systematic Risk Management function at Shree Investment and Finance Company limited. NRB's "Risk Management Guidelines, 2010" is a foundation stone towards identification, measurement, monitoring and control of all the major risks that the company is exposed. "Risk Management Guidelines, 2010" of the NRB provides guidance for designing the Risk Management Process and the same includes policies, standards, methodologies, procedures and limits for the implementation of the process.

### **iv. Internal Control**

The Board is responsible for ensuring the Company has appropriate internal control framework in place that supports the achievement of the strategies and objectives. The various functions of the Company should be looked upon with a view to establish a proper control mechanism is in place during expansion and growth which enables it to maximize profitable business opportunities, avoid or reduce risks which can cause loss or reputational damage, ensure compliance with applicable laws and regulations and enhance resilience to external events.

The Board has set policies and procedures of risk identification, risk evaluation, risk mitigation and control/monitoring, in line with the NRB directives has effectively implemented the same at the Company.

The effectiveness of the Company's internal control system is reviewed regularly by the Board, its Committees, Management and Internal Audit (outsourced to external party).

The Internal Audit monitors compliance with policies/standards and the effectiveness of internal control structures across the Company through regular audit, Off Site review, AML/CFT/KYC audit and Risk based Internal Audit (RBIA) approach. The audits observations are reported to the Chief Executive Officer and Business Heads for initiating immediate corrective measures. Internal Audit reports are periodically forwarded to the Audit Committee for review and the committee issues appropriate corrective action in accordance with the issue involved to the respective department, regional offices or branch offices.

### **v. Risk Identified and its mitigation**

#### **■ Credit Risk**

Credit risk is the probability of loss of principal and reward associated with it due to failure of counterparty to meet its contractual obligations to pay the Company in accordance with agreed terms. The Credit Policy Guideline have been prepared in order to mitigate/minimize the credit risk of the Company through appropriate monitoring and reporting framework established within the Company.

Company has implemented various System/ Policies/ Procedures/ Guidelines for the effective management of Credit Risk. For the purpose of assessment of credit risk of the company, following activities were carried out:



- Current system/policies/procedures/guidelines formulated were gone through;
- Actual Exposure of credit limit product wise, segment wise were checked against Risk Appetite, tolerance limit mentioned in Respective Product Paper Guidelines and Credit Policy;
- Review of various reports prepared by the Departments such as Monitoring Report, Loan Overdue Report, Loan Report, NRB reports and risk assessment reports.

Risk Management Committee (RMC) is ultimately the responsibility of the Board of Directors hence Overall strategy as well as significant policies has to be reviewed by the board regularly. Further, Senior Management is responsible for implementing the company's credit risk management strategies and policies and ensuring that procedures are put in place to manage and control credit risk and the quality of credit portfolio in accordance with these policies.

Company has following framework in place for the management of credit risk:

- Board of Directors of the Company has approved Credit Policy.
- The Board of Directors has approved product papers which need to be approved by the Board of Directors as per regulatory requirement.
- The Board level Risk Management Committee reviews various credit risks reported by the management and recommends the Board for management of identified credit risk.
- Credit Department directly manages accounts with sustained deterioration along with all collection related activities.

Following major policies and procedural guidelines has been reviewed/approved and implemented to manage the Credit Risk.

- Credit Policy, 2070
- Product papers for financing in personal Housing Loan, SME loan, Real Estate loan, Personal Loan, Agricultural Loan, Business Finance Loan, Deprived Sector Loan, Education Loan, Hire Purchase Loan, Share Loan.
- Loan Write off Bylaws, 2073
- Guidelines on Small and Medium Enterprises Loan

Further, the Company has Credit Departments in place which are responsible for performing prescribed activities related to credit. Primary responsibility for management of credit risk lies with the Credit departments. Department is also responsible to perform the activities as per existing internal control system established in line with the prescribed policies, guidelines and procedures for management of credit risk.

Credit Risk Management is ultimately the responsibility of the Board of Directors Hence Overall strategy as well as significant policies has to be reviewed by the board regularly. Further, Senior Management is responsible for implementing the Company's credit risk management strategies and policies and ensuring that procedures are put in place to manage and control credit risk and the quality of credit portfolio in accordance with these policies.

#### **i. Maximum exposure to credit risk**

The Company has financial assets consisting mainly of loans & advances and investments at amortized cost. In these cases, the maximum exposure to credit risk is the carrying amount of the related financial assets.

#### **ii. Credit quality of neither past due nor impaired nor past due or impaired**

The table below shows the credit quality by class of asset for all financial assets exposed to credit risk, based on the Company's internal credit rating system.

*NPR in million*

Particulars	Neither past due	Past due less than	Past due 91 to 180 days	Past due More	Individually impaired	Total
	nor impaired	90 days		than 180 days		
<b>Financial Assets</b>						
Assets carried at Amortised Cost						
Cash and cash equivalent	653	-	-	-	-	653
Due from Nepal Rastra Bank	208	-	-	-	-	208
Placement with Bank and Financial Institutions	-	-	-	-	-	-
Loans and advances	5,409	36.25	5.83	15	12.65	5,479
<b>Fair Value through Profit and Loss (FVTPL)</b>						
Derivative financial instruments.	-	-	-	-	-	-
Fair Value through Other						
Comprehensive Income (FVTOCI)						
Investment securities	2,536	-	-	-	-	2,536
Investment in subsidiaries	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>8,807</b>	<b>36</b>	<b>6</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>8,877</b>

## ■ Operational Risk

Operational Risk is defined as the risk of potential loss resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or from the impact of external events, including legal risks for the company. Operational Risk is pervasive across all the functions of the Company and is influenced by all resources, including human resource, systems and procedural designs, deployed by the Company to carry out those functions. Operational Risk can be caused by both internal and external sources such as fraud, business interruptions, system failures, damage to physical infrastructure, failure in execution and service delivery, inherent risks in products, customers, inadequacy in procedures or flawed process designs, and business practices. The risk can occur in any business function or the business supporting functions.

The Company is committed to be governed with a strong culture of risk management and ethical business practices and therefore to averse it from potentially damaging operational risk events and is in a sound position to deal effectively with those events that do occur. The actions of the board and senior management, and policies, processes and systems provide the foundation for a sound risk management culture

Company seek to minimize our exposure to operational risk by use of key control standards, key control self-assessments and key risk indicators as toolkits to identify, assess, monitor and control operational risk events through timely acknowledgement of emerging threats and underlying vulnerabilities. The Company shall also ensure highest level of governance standards and adherence to Code of Conduct and robust compliance to all regulatory as well as the Company's internal policy, procedures and guidelines.

Effective policies, procedural guidelines and standard operating procedure are crucial tools for sound risk management. Therefore, adequacy and effectiveness of the policies and procedures and their effective implementation is closely monitored by the department to ensure that they have continuing relevance in line with regulatory requirement and adjusts to dynamic risk environment of the industry.



Following major existing Policies/ guiding documents having close bearing with management of operation risk has been reviewed/approved and implemented:

- ❖ Operating Manual for Cash Department, 2066
- ❖ Branch/ Department Establishment and Operation Policy, 2073
- ❖ KYC Policy and Manual, 2073
- ❖ Internal Audit Manual, 2065
- ❖ Investment Policy, 2070
- ❖ Financial Administration By-law, 2073
- ❖ Employee Service By-laws, 2074
- ❖ Election By Laws, 2064
- ❖ Computer and Information Policy and Manual, 2066
- ❖ Money laundering Policy and Manual, 2073
- ❖ Cash Management Manual, 2066
- ❖ Policy and Procedural guidelines for Anti-Money Laundering, 2076
- ❖ Operation Guidelines, 2076
- ❖ Operation Guidelines on Saving Account of each Nepali Citizens, 2076
- ❖ Internal Audit Directive 2065
- ❖ Corporate Social Responsibility Policy 2075
- ❖ Mobile Banking Policy 2078
- ❖ Removeable Media Policy 2078
- ❖ Business Continuity/ Disaster Recovery Plan

#### ■ **Market Risk & Liquidity Risk**

Market risk refers to the risk to a Company resulting from movements in market prices, in particular, changes in interest rates, foreign exchange rates, and equity and commodity prices. Market risk is defined as the risk of losses in on and off-balance sheet positions arising from movements in market prices. The risks subject to this requirement are:

- a. Interest Rate Risk: Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates.
- b. Currency Risk: Foreign exchange risk is the potential for the Company to experience volatility in the value of its assets, liabilities and solvency and to suffer actual financial losses as a result of changes in value between the currencies of its assets and liabilities and its reporting currency.
- c. Equity Price Risk: Equity price risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in equity prices (other than those arising from interest rate risk or currency risk), whether those changes are caused by factors specific to the individual financial instrument or its issuer, or by factors affecting all similar financial instruments traded in the market.

The major sources of market risk for the company are interest rate risk, currency risk and equity price risk. Company identifies and manage these risks as per the laid down policies and procedures. The company regularly assess and monitor the financial position and transaction of the Company. Movement of Company's interest yield, cost and spread is calculated and analyzed on daily basis to identify, assess and mitigate possible risk exposure.

In order to evaluate the liquidity position, Company has been calculating and evaluating liquidity ratio. Major inflows/outflows having impact on the liquidity is monitored. Transactions

Amount in NPR Million

54



## 5.2 Capital Management

### 5.2.1 Qualitative disclosures

The Company assesses and maintains primary and secondary capital as per Form No 1.1 and 1.2 provided in NRB Directive 1.

The Company maintains an actively managed capital base to cover risks inherent in the business and is meeting the capital adequacy requirements of the Nepal Rastra Bank. The adequacy of the Company's capital is monitored using, among other measures, the rules and ratios established by the Basel Committee and adopted by the Nepal Rastra Bank.

The Company's policy is to maintain a strong capital base to maintain investor, creditor and market confidence and sustain the future development of the business.

The Company has complied with Capital Adequacy requirement of the Nepal Rastra Bank.

The Company's regulatory capital consists of the following elements

Tier 1 Capital or Core Capital, which includes Paid Up Capital, Statutory General Reserves, Capital Redemption Reserve, Retained Earnings and deductions of Deferred Tax Assets, Miscellaneous expenditure not written off, Investment in equity of institutions with financial interests

Tier 2 Capital or Supplementary Capital, which includes General Loan Loss Provision, Exchange Equalization Reserves, Subordinated Term Debt, Investment Adjustment Reserve, Other Reserve

### Regulatory minimum paid up capital

Finance companies were required by the Monetary Policy 2015/16 to attain a stipulated minimum paid up capital of NPR 800million by mid-July 2017. As on the reporting date, the Company's paid up capital stood at NPR 958.67 million (Previous Year NPR 890.13 million) and is in compliance with the requirement.

### 5.2.2 Quantitative disclosures

- a) **Capital Structure and Capital Adequacy**  
i. **Tier 1 capital and a breakdown of its components**

S N	Particulars	This Year (NPR in '000)	Previous Year (NPR in '000)
a	Paid up Equity Share Capital	958,675	890,135
b	Irredeemable Non-cumulative preference shares	-	-
c	Share Premium	-	-
d	Proposed Bonus Equity Shares	-	-
e	Statutory General Reserves	244,664	225,037
f	Retained Earnings	74,592	99,438
g	Un-audited current year cumulative profit/(loss)	-	-
h	Capital Redemption Reserve	-	-
i	Capital Adjustment Reserve	-	-
j	Dividend Equalization Reserves	-	-
k	Other Free Reserve	-	-
l	Less: Goodwill	-	-
m	Less: Deferred Tax Assets	-	-
n	Less: Fictitious Assets	-	-
o	Less: Investment in equity in licensed Financial Institutions	-	-
p	Less: Investment in equity of institutions with financial interests	-	-
q	Less: Investment in equity of institutions in excess of limits	-	-



S N	Particulars	This Year (NPR in '000)	Previous Year (NPR in '000)
r	Less: Investments arising out of underwriting commitments	-	-
s	Less: Reciprocal crossholdings	-	-
t	Less: Purchase of land & building in excess of limit and unutilized	70,302	70,302
u	Less: Other Deductions	-	-
<b>Adjustments under Pillar II</b>			
SRP 6.4a(1)	Less: Shortfall in Provision	-	-
SRP 6.4a(2)	Less: Loans & Facilities extended to related parties and restricted lending	-	-
	<b>Core (Tier 1 Capital)</b>	<b>1,207,629</b>	<b>1,144,308</b>

**ii. Tier 2 capital and a breakdown of its components**

S.N	Particulars	This Year (NPR in '000)	Previous Year (NPR in '000)
a	Cumulative and/or Redeemable Preference Share	-	-
b	Subordinated Term Debt	-	-
c	Hybrid Capital Instruments	-	-
d	General loan loss provision	70,982	58,666
e	Exchange Equalization Reserve	-	-
f	Investment Adjustment Reserve	849	849
g	Asset Revaluation Reserve	-	-
h	Other Reserves	-	-
	<b>Total Supplementary Capital</b>	<b>71,831</b>	<b>59,515</b>

The Company has not issued any subordinated term debt.

**iii. Total qualifying capital**

S. N.	Particulars	This Year (NPR in '000)	Previous Year (NPR in '000)
a	Core Capital	1,207,629	1,144,308
b	Supplementary Capital	71,831	59,515
	<b>Total Qualifying Capital (Total Capital Fund)</b>	<b>1,279,460</b>	<b>1,203,823</b>

**IV. Capital Adequacy Ratio**

S. N.	Particulars	This Year Ratio (%)	Previous Year Ratio (%)
A	Core Capital	19.07	23.67
B	Supplementary Capital	1.14	1.23
	<b>Total Qualifying Capital (Total Capital Fund)</b>	<b>20.21</b>	<b>24.90</b>

**v. Summary of Company's internal approach to assess the adequacy of capital to support current and future activities, if applicable**

The Company prepares Budget and Strategy and to achieve the long term plans the Company prepares annual Budgets/ Operating/ Tactical plans as stipulated in the Budget Policy and strategy Document of the Company. To ensure that the Company's capital adequacy commensurate to demand of the Company's capital required by the business planning, the Management and the



Board prudently and proactively engage on ongoing process of capital and risk assessment, stress testing and scenarios testing, monitoring and reporting.

The Company follows Stress Testing Guidelines issued by Nepal Rastra Bank in order to assess the vulnerability of the Company under various stress situations typically, application of “what if” scenarios, especially in the problematic identification of low frequency but high severity events and identifying expected and unexpected losses. It focuses on capturing the impact of large, but still plausible events and understanding the overall risk profile in a coherent and consistent framework, including impact analysis on earnings, solvency and liquidity.

**vi. Summary of the terms, conditions and main features of all capital instruments, especially in case of subordinated term debts including hybrid capital instruments**

Ordinary share capital: The Company has only one class of equity shares having a par value of NPR 100 per share. Each holder of equity shares is entitled to one vote per share. In the event of liquidation of the Company, holder of equity shares will be entitled to receive remaining assets of the Company after distribution of preferential amount. The distribution will be in proportion to the number of equity shares held by the shareholders.

**b) Risk Exposures**

**i. Risk weighted exposures for Credit Risk, Market Risk and Operational Risk**

S.N.	Risk Weighted Exposure	Amount in NPR '000'
A	Risk Weighted Exposure for Credit Risk	5,609,914
B	Risk Weighted Exposure for Operational Risk	453,968
C	Amount to be maintained for Market Risk	-
<b>Total Risk Weighted Exposure (Before adjustments of pillar II)</b>		<b>6,063,881</b>
<b>Adjustments under Pillar II</b>		
<i>Add RWE equivalent to reciprocal of capital charge of 3 % of gross income.</i>		85,314
<i>Overall risk management policies and procedures are not satisfactory. Add 3% of RWE</i>		181,916
<b>Total Risk Weighted Exposures</b>		<b>6,331,112</b>



**Risk Weighted Exposure for Credit Risk**  
**At the month end of Ashadh, 2079**

(Rs. in '000)

A. Balance Sheet Exposures	Book Value	Specific Provision	Eligible CRM	Net Value	Risk Weight	Risk Weighted Exposures
	A	B	C	d=a-b-c	e	f=d*e
<b>Cash Balance</b>	<b>79,706</b>			<b>79,706</b>	<b>0%</b>	
Balance With Nepal Rastra Bank	208,196			208,196	0%	
Gold					0%	
Investment in Nepalese Government Securities	2,334,350			2,334,350	0%	
All Claims on Government of Nepal					0%	
Investment in Nepal Rastra Bank securities					0%	
All claims on Nepal Rastra Bank					0%	
Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA 0-1)					0%	
Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA -2)					20%	
Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA -3)					50%	
Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA-4-6)					100%	
Claims on Foreign Government and Central Bank (ECA -7)					150%	
Claims On BIS, IMF, ECB, EC and MDB's recognized by the framework					0%	
Claims on Other Multilateral Development Banks					100%	
Claims on Domestic Public Sector Entities					100%	
Claims on Public Sector Entity (ECA 0-1)					20%	
Claims on Public Sector Entity (ECA 2)					50%	
Claims on Public Sector Entity (ECA 3-6)					100%	
Claims on Public Sector Entity (ECA 7)					150%	
Claims on domestic banks that meet capital adequacy requirements	573,741			573,741	20%	114,748.20
Claims on domestic banks that do not meet capital adequacy requirements					100%	
Claims on foreign bank (ECA Rating 0-1)					20%	
Claims on foreign bank (ECA Rating 2)					50%	
Claims on foreign bank (ECA Rating 3-6)					100%	
Claims on foreign bank (ECA Rating 7)					150%	
Claims on foreign bank incorporated in SAARC region operating with a buffer of 1% above their respective regulatory capital requirement					20%	
Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equiv. to AAA)					80%	
Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equiv. to AA+ to AA-)					85%	
Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equiv. to A+ to A-)					90%	
Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equiv. to BBB+& below)					100%	



A. Balance Sheet Exposures	Book Value	Specific Provision	Eligible CRM	Net Value	Risk Weight	Risk Weighted Exposures
	A	B	C	d=a-b-c	e	f=d*e
Claims on Domestic Corporates (Unrated)	1,312,797			1,312,797	100%	1,312,797
Claims on Foreign Corporates (ECA 0-1)					20%	
Claims on Foreign Corporates (ECA 2)					50%	
Claims on Foreign Corporates (ECA 3-6)					100%	
Claims on Foreign Corporates (ECA 7)					150%	
Regulatory Retail Portfolio (Not Overdue)	1,714,775		209,080	1,505,695	75%	1,129,271
Claims fulfilling all criterion of regularity retail except granularity	99,050			99,050	100%	99,050
Claims secured by residential properties	900,238			900,238	60%	540,143
Claims not fully secured by residential properties	-				150%	
Claims secured by residential properties (Overdue)	5,073			5,073	100%	5,073
Claims secured by Commercial real estate	694,218			694,218	100%	694,218
Past due claims (except for claims secured by residential properties)	28,290	21,550		6,739	150%	10,109
High Risk claims	410,700			410,700	150%	616,050
Lending Against Securities (Bonds)	364,647			364,647	100%	364,647
Investments in equity and other capital instruments of institutions listed in stock exchange	97,709			97,709	100%	97,709
Investments in equity and other capital instruments of institutions not listed in the stock exchange	752			752	150%	1,129
Staff loan secured by residential property	40,690			40,690	50%	20,345
Interest Receivable/claim on government securities	31,188			31,188	0%	-
Cash in transit and other cash items in the process of collection	-				20%	-
Other Assets (as per attachment)	183,845	1,001		182,844	100%	182,844
<b>TOTAL (A)</b>	<b>9,079,967</b>	<b>22,552</b>	<b>209,080</b>	<b>8,848,335</b>		<b>5,187,894</b>
<b>B. Off Balance Sheet Exposures</b>	<b>Book Value</b>	<b>Specific Provision</b>	<b>Eligible CRM</b>	<b>Net Value</b>	<b>Risk Weight</b>	<b>RWE</b>
Bid Bond, Performance Bond and Counter guarantee domestic counterparty	800			800	40%	320
Other Contingent Liabilities	254			254	100%	254
Irrecoverable Credit Commitments (Short Term)	111,582			111,582	20%	22,316
Irrecoverable Credit Commitments (Long Term)	798,257			798,257	50%	399,129
<b>TOTAL (B)</b>	<b>910,894</b>			<b>910,894</b>		<b>422,019</b>
<b>Total RWE for credit Risk Before Adjustment (A) +(B)</b>	<b>9,990,860</b>	<b>22,552</b>	<b>209,080</b>	<b>9,759,229</b>		<b>5,609,914</b>
<b>Adjustments under Pillar II</b>						
SRP 6.4a(3) - Add 10% of the loans & facilities in excess of Single Obligor Limits to RWE						
SRP 6.4a(4) - Add 1% of the contract (sale) value in case of the sale of credit with recourse to RWE						
<b>Total RWE for Credit Risk after Bank's adjustments under Pillar II</b>	<b>9,990,860</b>	<b>22,552</b>	<b>209,080</b>	<b>9,759,229</b>		<b>5,609,914</b>



**Risk Weighted Exposure for Operational Risk**  
**At the month end of Ashadh, 2079**

(Rs. in '000)

S.N.	Particulars	Fiscal Year		
		2075/076	2076/077	2077/078
1	Net Interest Income	258,527.50	259,385.10	216,382.22
2	Commission and Discount Income	36,991.98	38,050.08	25,684.92
3	Other Operating Income	3,139.40	4,655.49	54,815.97
4	Exchange Fluctuation Income			
5	Addition/Deduction in Interest Suspense during the period	1,160.84	21,644.12	(12,501.71)
6	Gross income (a)	299,819.72	323,734.78	284,381.39
7	<b>Alfa (b)</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>
8	<b>Fixed Percentage of Gross Income [c=(a×b)]</b>	<b>44,972.96</b>	<b>48,560.22</b>	<b>42,657.21</b>
9	<b>Capital Requirement for operational risk (d) (average of c)</b>	<b>45,396.79</b>		
10	<b>Risk Weight (reciprocal of capital requirement of 10%) in times (e)</b>	<b>10</b>		
11	<b>Equivalent Risk Weight Exposure [f=(d×e)]</b>	<b>453,967.94</b>		

SRP 6.4a (8) Adjustments under Pillar II (If Gross Income for the last three years is negative)

1	Total Credit and Investment (net of Specific Provision) of releted month	-
2	Capital Requirement for Operational Risk (5% of net credit and investment)	-
3	Risk Weight (reciprocal of capital requirement of 11%) in times	9.09
4	Equivalent Risk Weight Exposure (g)	-
5	Equivalent Risk Weight Exposure [h=f+g]	453,967.94

**c) Amount of NPAs (both Gross and Net)**

Particulars	FY 2021-22			FY 2020-21		
	Amount in NPR '000'			Amount in NPR '000'		
	Gross NPAs	Provi-sion	Net NPAs	Gross NPAs	Provi-sion	Net NPAs
Restructured / Reschedule Loans				9,850	1,231	8,619
Sub Standard Loans	5,833	1,458	4375	6,480	1,620	4,860
Doubtful Loans	14,876	7,438	7438	1,171	586	585
Loss	12,654	12,654	-	23,102	23,102	-
<b>Total NPAs</b>	<b>33,363</b>	<b>21,550</b>	<b>11,813</b>	<b>40,603</b>	<b>26,539</b>	<b>14,064</b>



### 5.3 Classification of financial assets and financial liabilities

Financial assets	Notes	As at 16 July 2022		As at 15 July 2021	
		Carrying Value	Fair value	Carrying Value	Fair value
<b>Assets</b>					
<b>Assets carried at Amortised Cost</b>					
Cash and cash equivalent	4.1	653,447,470	653,447,470	494,287,541	494,287,541
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	208,195,939	208,195,939	212,315,251	212,315,251
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	-	-	-	-
Loans and advances to customers	4.7	5,088,215,765	5,088,215,765	4,287,464,301	4,287,464,301
		<b>5,949,859,175</b>	<b>5,949,859,175</b>	<b>4,994,067,093</b>	<b>4,994,067,093</b>
<b>Fair Value through Profit and Loss (FVTPL)</b>					
Derivative financial instruments.	4.4	-	-	-	-
<b>Fair Value through Other Comprehensive Income (FVTOCI)</b>					
Investment securities	4.8	2,536,429,204	2,536,429,204	2,441,864,964	2,441,864,964
Investment in subsidiaries	4.1	-	-	-	-
		<b>2,536,429,204</b>	<b>2,536,429,204</b>	<b>2,441,864,964</b>	<b>2,441,864,964</b>
<b>Liabilities</b>					
<b>Liabilities carried at Amortised Cost</b>					
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	334,861,438	334,861,438	658,619,490	658,619,490
Due to Nepal Rastra Bank	4.18	867,441,661	867,441,661	-	-
Deposits from customers	4.2	6,417,561,607	6,417,561,607	5,884,292,468	5,884,292,468
Debt securities issued	4.24	-	-	-	-
		<b>7,619,864,706</b>	<b>7,619,864,706</b>	<b>6,542,911,958</b>	<b>6,542,911,958</b>
<b>Fair Value through Profit and Loss (FVTPL)</b>					
Derivative financial instruments	4.19	-	-	-	-



### 5.3.1 Fair Value Hierarchy of Financial Assets and Financial Liabilities

Amount in NPR

	Fair value Hierarchy (Level)	As at 16 July 2022	As at 15 July 2021
<b>Fair Value through profit and loss</b>			
<b>Financial Assets</b>			
Forward exchange Contract held for trading		-	-
<b>Financial Liabilities</b>			
Forward exchange Contract held for trading		-	-
<b>Fair Value through Other Comprehensive Income</b>			
<b>Financial assets</b>			
<b>Investment securities at OCI</b>			
- Quoted equity securities	1	170,138,503	172,765,717
- Unquoted equity securities	3	752,500	752,500
Investment in subsidiaries		-	-
<b>Total</b>		<b>170,891,003</b>	<b>173,518,217</b>
Financial Instruments held at amortised cost			
		As at 16 July 2022	As at 15 July 2021
<b>Financial assets</b>			
Debt securities	3	-	-
Government bonds	3	2,298,468,200	2,268,346,747
Government treasury bills	3	67,070,000	-
Nepal Rastra Bank bonds	3	-	-
Loan and advances to B/FIs	3	390,358,500	262,048,500
Loans and advances to customers	3	5,088,215,765	4,287,464,301
Accounts receivable		1,307,542	71,675,531
Accrued Income		-	-
<b>Total</b>		<b>7,845,420,008</b>	<b>6,889,535,080</b>
<b>Financial liabilities</b>			
Due to Bank and Financial Institutions	3	334,861,438	658,619,490
Due to Nepal Rastra Bank	3	867,441,661	-
Deposits from customers	3	6,417,561,607	5,884,292,468
Borrowing	3	-	-
Provisions	3	-	-
Other liabilities	3	79,016,720	56,791,507
Debt securities issued	3	-	-
Subordinated Liabilities	3	-	-
<b>Total</b>		<b>7,698,881,425</b>	<b>6,599,703,465</b>

Particulars	Head Office	Branch Offices	Total
Revenue from external customers	492,811,501	335,250,320	828,061,821
Intersegment revenues	-	-	-
Net Revenue	492,811,501	335,250,320	828,061,821
Interest Revenue	468,111,002	320,267,240	788,378,242
Interest Expenses	355,337,954	216,420,592	571,758,546
Net Interest revenue	112,773,048	103,846,648	216,619,696
Depreciation and amortization	10,966,213	2,819,729	13,785,942
Segment profit/(loss)	96,418,612	30,002,531	126,421,143
Entity's interest in the profit or loss of associates accounted for using equity method			
Impairment of assets	41,446,734	52,898,488	94,345,222
<b>Segment assets</b>	<b>6,199,063,860</b>	<b>2,854,387,026</b>	<b>9,053,450,886</b>
<b>Segment liabilities</b>	<b>4,949,842,456</b>	<b>2,768,967,591</b>	<b>7,718,810,047</b>



#### 5.4.3 Reconciliation of reportable segment revenues, profit or loss, assets and liabilities

In NPR

Revenue	Amount
<b>Total revenue for reportable segments</b>	<b>828,061,821</b>
Other revenues	-
Elimination of intersegment revenues	-
<b>Entity's revenues</b>	<b>828,061,821</b>
<b>Profit or loss</b>	
<b>Total profit or loss for reportable segment</b>	<b>126,421,143</b>
Other profit or loss	-
Elimination of intersegment profits	-
Unallocated amount	-
<b>Profit before income tax</b>	<b>126,421,143</b>
<b>Assets</b>	
<b>Total assets for reportable segments</b>	<b>9,053,450,886</b>
Other assets	-
Unallocated amounts	-
<b>Entity's assets</b>	<b>9,053,450,886</b>
<b>Liabilities</b>	
<b>Total liabilities for reportable segments</b>	<b>7,718,810,047</b>
Other liabilities	-
Unallocated liabilities	-
<b>Entity's liabilities</b>	<b>7,718,810,047</b>

#### Information about geographical areas

Particulars	Province 1	Bagmati Province	Gandaki Province	Lumbini Province	Karnali Province	Total
Interest Income	78,569,545	528,437,499	76,132,077	100,248,524	4,990,598	788,378,242
Fees & Commission Income	2,520,288	26,019,755	3,068,231	3,870,243	487,938	35,966,454
Other Operating Income	44,187	2,863,604	574,320	204,108	30,906	3,717,125
<b>Total Revenue</b>	<b>81,134,019</b>	<b>557,320,858</b>	<b>79,774,628</b>	<b>104,322,874</b>	<b>5,509,441</b>	<b>828,061,821</b>
<b>Percentage (%)</b>	<b>9.80%</b>	<b>67.30%</b>	<b>9.63%</b>	<b>12.60%</b>	<b>0.67%</b>	<b>100.00%</b>

#### 5.4.4 Information about major customers

The Company does not have any major customers which accounts for more than 10% of entity's revenue.

#### 5.5 Share Options and Share based Payment

The Company does not have a policy for share options to its employees. Similarly, during the year the Company has not made any payments or settlements by issuing new shares to its employees.

#### 5.6 Contingent Liabilities and Capital Commitment

Details of contingent liabilities and commitments are given in note 4.28.

##### 5.6.1 Income Tax Liability

The Company has received assessment order from Inland Revenue Department (IRD) on the income tax return filed under self-assessment for the financial year 2051/52, 2052/53, and



2053/54 assessing additional tax liability of Rs 1,070,247.98. The Company had appealed against assessment order received from tax office in Revenue Tribunal depositing Rs 816,045.23 as advance tax and security deposit. The case was decided in favor of the Company by Revenue Tribunal on Chaitra 2059 and in certain aspects by Supreme Court. Letter was sent to Inland Revenue Department, Babar Mahal for adjustment of remaining amount Rs 254,202.75 which has been disclosed as Contingent liability in Note 4.28.

The Company has filed tax returns to the IRD up to the financial years 2077/78 under self-assessment procedures and assessment up to FY 2074-75 has been completed by IRD.

## 5.7 Related Party Disclosures

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

Name	Relationship
Sashi Raj Pandey	Chairman
Dinesh Raj Joshi	Director
Umesh Bhagat Pradhananga	Director
Ram Krishna Sharma Wagle	Director
Mahesh Pd. Adhikari	Director
Mamata Adhikari	Director
Lilamani Neupane, Chief Executive Officer	Key Managerial Personnel

### 5.7.1 Board Member Allowances and Facilities

The Board of Directors have been paid meeting fees of NPR 6,53,000 during the fiscal year. There were 13 Board Meetings conducted during the fiscal year.

The Chairperson and other members of the Board are paid NPR 9,000 and NPR 8000 per meeting respectively for Board meeting.

The composition of Board of Directors is as follows:

Name of the Director	Position
Sashi Raj Pandey	Chairman
Dinesh Raj Joshi	Director
Umesh Bhagat Pradhananga	Director
Ram Krishna Sharma Wagle	Director
Mahesh Pd. Adhikari	Director
Mamata Adhikari	Director

The Board Members have not been provided with any facilities other than meeting allowances.

### 5.7.2 Amount paid to Chief Executive Officer

The Board of Directors have reappointed Mr. Lilamani Neupane as Chief Executive Officer of the Company with effect from 2078/08/23 for the period of 4 years. CEO has been paid a total of NPR. 7,847,880 and has been provided vehicle facility for official purpose.

The Salary and benefits paid to the CEO are as follow:

Basic Salary	Provident Fund	Allowance	Bonus	Other Perquisites	Total Income
4,262,741	426,274	982,750	2,176,115	-	7,847,880



### 5.7.3 Compensation Details for Key Management Personnel

Key Management Personnel includes members of Management Committee of the Company and includes the following members;

Name	Designation
Sashi Raj Pandey	Chairman
Dinesh Raj Joshi	Director
Umesh Bhagat Pradhananga	Director
Ram Krishna Sharma Wagle	Director
Mahesh Pd. Adhikari	Director
Mamata Adhikari	Director
Lilamani Neupane	Chief Executive Officer

The compensation paid to the Key Management Personnel's as below:

#	Particulars	Amount in NPR
1	Compensation to members of BOD	653,000
2	Compensation to CEO	7,847,880
<b>Total of Key Management Personnel Compensation</b>		<b>8,380,880</b>

### 5.8 Events after reporting date

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

There are no material events that have occurred subsequent to 16 July 2022 till the signing of this financial statement on 15 December 2022.

### 5.9 Non-Banking Assets

Non-current assets (such as property) and disposal groups (including both the assets and liabilities of the disposal groups) are classified as held for sale and measured at the lower of their carrying amount and fair value less cost to sell when: (i) their carrying amounts will be recovered principally through sale; (ii) they are FVTOCI in their present condition; and (iii) their sale is highly probable. Non-Banking Assets (NBA) has been shown under investment property. It has been recognized at lower of fair value or amount due at the time of assumption of NBA.

The likely recovery of Non-Banking Assets is remote; therefore, the NBA has been fully impaired since the First Time Adoption date of NFRS i.e., 15 July, 2017.

Immediately before the initial classification as held for sale, the carrying amounts of the assets (or assets and liabilities in a disposal group) are measured in accordance with the applicable accounting policies described above.

In NPR

Name of Borrowers	Date of assuming Non-Banking Assets	As at 15 July 2022	As at 15 July 2021
Kamal Khawas	13th July 2003	701,250	701,250
Shambhu Thapa	19th June 2008	300,000	300,000
		<b>1,001,250</b>	<b>1,001,250</b>



### 5.9.1. Movement of Non-Banking Assets

Particulars	2021/22	2020/21
Outstanding Balance as at 16 July 2021	-	-
Add: Assets accepted during the year	-	-
Less: Assets sold during the year	-	-
Less: Net Changes in fair value	-	-
<b>Outstanding Balance as at 15 July 2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

There has been no movement in the Non-Banking Assets during the period.

### 5.10 Maturity Analysis

Maturity analysis of assets and liabilities analyzed according to when they are expected to be recovered or settled. Trading assets and liabilities including derivatives have been classified to mature and/or be repaid within 12 months, regardless of the actual contractual maturities of the products. With regard to loans and advances to customers, the Company uses the same basis of expected repayment behavior as used for estimating the EIR. Issued debt reflect the contractual coupon amortizations.

### 5.11 Maturity Analysis of Lease Assets and Liabilities

The Bank has recognized a right of use of asset and lease liability as per NFRS 16 Leases for the first time. The right to use of assets and lease liability is the present value of the total lease payments up to the contract date from the start of contract inclusive of any increments on the payment of the rent. The right to use of assets is depreciated over the lease term on straight line basis. The lease liability is amortized over the lease term.

As required by Para 53 of disclosure part of NFRS 16 Leases, following amounts shall be disclosed about the leases of the company and the maturity analysis of lease liability is shown as below.

	Right to Use of Assets	Leased Liabilities
Initial recognition on 1st Shrawan 2078	34,120,613	34,120,613
Less: Depreciation	(6,481,771)	
Add: Interest Cost		2,720,611
Less: Total rental payment		(7,454,105)
<b>Balance 32nd Ashad 2079</b>	<b>27,638,842</b>	<b>29,387,119</b>

The amount of depreciation on right of use assets and interest cost recognized in profit or loss amounts to NPR 6,481,771 and NPR 2,720,611 for FY 2021/22 respectively. During the year, company has made NPR 7,454,105 total rental payment. As a result of implication of NFRS, amount NPR 1,744,352 has been additional charged interest expenses in SOPL. The Right of use assets and Lease liabilities amount to NPR 27,638,842 and 29,383,195 respectively as below :-

Particulars	FY 2078/79
Right of Use Asset	27,638,842
Lease Liability	29,383,195
Right of Use Asset Depreciation	6,481,771
Interest Expense	2,720,611
Total Lease Expenses	9,202,382
Leases expenses charged in PL	7,454,105
Additional Lease expenses as per NFRS	1,748,277
<b>Total Lease Expenses</b>	<b>9,202,382</b>

Lease Equilization Reserve upto previous year amounting NPR 995,096 has been adjusted to Retained Earnings due to adoption of NFRS 16 from this fiscal year.



### Earnings per share

The Company measures earning per share on the basis of the earning attributable to the equity shareholders for the period. The number of shares is taken as the weighted average number of shares for the relevant period as required by NAS 33 Earnings per Share.

Particulars	Units	Year ended 16 July 2022	Year ended 15 July 2021
Profit attributable to equity shareholders (a)	NPR.	90,900,259	114,456,732
Weighted average of number of equity shares used in computing basic earnings per share (b)	Nos.	9,586,750	8,901,349
Basic and diluted earnings per equity share of Rs 100 each (a/b)	Rs	9.48	12.86

As there are no potential ordinary shares that would dilute current earning of equity holders, basic EPS and diluted EPS are equal for the period presented.

### 5.12 Unpaid Dividends

As at the reporting date, unpaid dividend over five years are as follows.

NPR. '000

Particulars	As at 16 July 2022	As at 15 July 2021
Not collected for more than 5 years	243	503
Not collected up to 5 years	1,397	4,841
Total	1,640	5,344

### 5.13 Weighted Average Interest Rate Spread

Particulars	2021/22	2020/21
Cost on deposit liabilities	8.10	7.67
Yield on loans and advances	10.46	10.64
<b>Net spread</b>	<b>2.36</b>	<b>2.98</b>

Above yield and cost is calculated based on the annual average volume of loans, investments, deposits, government bonds and other bonds/borrowings.

### 5.14 Employees Training and Development Fund

NRB Circular 10/073/74 requires banks and financial institutions to incur expenses towards employee training and development equivalent to at least 3% of the preceding year's total staff expenses. The closing balance of employees training and development fund is NPR 1,057,508. In the subsequent year, balance in this fund will be reclassified to Retained Earnings and recognized as Personnel Expense in the Statement of Profit or Loss.

Particulars	Amount (NPR)
Opening Balance	-
Addition during the Year	1,381,759
Less: Training Expenses for the year	324,251
<b>Charged to PL Account</b>	<b>1,057,508</b>

### 5.15 Corporate Social Responsibility

NRB Circular 11/073/74 requires banks and financial institutions to create Corporate Social Responsibility Fund and annually appropriate an amount equivalent to 1% of net profit into this fund. The fund is created



Amount in NPR



### 5.17 Provision for Employee Bonus

The Company has provided NPR 14,046,794 (Previous year NPR 18,300,365) as employee bonus computed at 10% of profit before tax.

### 5.18 Proposed Distributions (Dividend and Bonus Shares)

The Board of directors in its meeting dated 15 December, 2022 has passed a resolution recommending for distribution of bonus shares (stock dividend) at 2.40% and cash dividend at 5.20% of paid up capital as at July 16, 2022.

Amount in NPR

Particulars	32 Ashadh 2079	31 Ashadh 2078
Cash Dividend Declared	49,851,100	29,374,716.25
Bonus Shares	23,008,200	68,540,120.50
<b>Total</b>	<b>72,859,300</b>	<b>97,914,836.75</b>

### 5.19 Other Additional disclosure Business Continuity Loan

Particulars	As of Ashad end 2079	
	No. of Customers	Amount
Refinance Loan	N/A	
Business Continuity Loan	N/A	

### Subsidized Loan

Particulars	As of Ashad end 2079	
	No. of Customers	Amount
Subsidized Loan	108	107,065,887

### 5.20 Facility and discount provided to reduce the impact of Covid-19

The Covid- 19 pandemic has impacted most of the countries, including Nepal. The Nepal Rastra Bank (NRB) has announced several measures to ease the financial system stress, including enhancing system liquidity, asset classification standstill benefit to overdue accounts where a moratorium has been granted and relaxation in liquidity coverage requirement, among others. The Nepalese economy would be impacted by this pandemic with contraction in industrial and services output across small and large businesses. The Bank's business is expected to be impacted by lower business opportunities and revenues in the short to medium term. The impact of the Covid- 19 pandemic on bank's results, including credit quality and provisions, remains uncertain and dependent on the spread of COVID- 19, further steps taken by the Government and the Central bank to mitigate the economic impact, steps taken by the Bank and the time it takes for economic activities to resume at normal levels. The Bank's capital and liquidity position is strong and would continue to be the focus area for the Bank during this period.

The company has not recovered any interest income (on cash basis) of previous year receivable during the period of Shrawan 1-15, 2079 as per the facility provided by NRB.



S.N.	Particulars	2079 Ashar end	
		Customer Numbers	Amount (NPR'000)
1	Additional provision of 0.3% on the good loan category	1805	163,81
2	Additional grace period provided to under construction project	N/A	
3	5 % provision to restructuring/rescheduling loan	N/A	
4	Additional 20% working capital loan to Covid affected loan	N/A	
5	Additional 10% term loan to Covid affected loan	N/A	
6	Additional 20% working capital loan with 5 % loan loss provision, matured but extended for additional 1 year to Covid affected loan	N/A	
7	Additional 10% term loan with 5 % loan loss provision, matured but extended for additional 1 year to Covid affected loan	N/A	
8	Loan and interest period extended for 2 years as per NRB directive 2, section 44 (2)	N/A	
9	Loan and interest period extended for 2 years as per NRB directive 2, section 44 (2)	N/A	



## 5.21 Details of shareholders holding more than 0.5%

Details of shareholders holding more than 0.5% of total shares during the year is as follows:

SN	Name of shareholder	No of shares hold	Percent	Amount
<b>Promoter Shareholders</b>				
1	Sashi Raj Pandey	961,489	10.03	96,148,900
2	Dinesh Raj Joshi	772,962	8.06	77,296,200
3	Rabendra Raj Pandey	506,485	5.28	50,648,500
4	Chandra Lekha Pandey	455,003	4.75	45,500,300
5	Samson Jung Bahadur Rana	395,672	4.13	39,567,200
6	Saurav Pant	299,969	3.13	29,996,900
7	Nirmal Nath Pandey	162,598	1.70	16,259,800
8	Meeta Shah Rana	153,529	1.60	15,352,900
9	Govind Ballabh Bhatt	146,219	1.53	14,621,900
10	Rajesh Kumar Agrawal	116,052	1.21	11,605,200
11	Samaksha Nath Pant	113,452	1.18	11,345,200
12	Sujan Pant	109,842	1.15	10,984,200
13	Bimal Senchury	106,571	1.11	10,657,100
14	Dharma Raj Shrestha	97,026	1.01	9,702,600
15	Nawa Durga Trading Concern	90,988	0.95	9,098,800
16	Ambika Shah	88,816	0.93	8,881,600
17	Jyoti Kumari Sarawagi	78,856	0.82	7,885,600
18	Rana Bahadur Shah	76,125	0.79	7,612,500
19	Bishnu Prasad Upadhaya	66,316	0.69	6,631,600
20	Sanjay Man Baisyat	50,237	0.52	5,023,700
21	Adarsha Raj Pandey	48,559	0.51	4,855,900
<b>Public Shareholders</b>				
22	Cit- Citizen Unit Scheme	134,926	1.41	13,492,600
23	Trishakti Jung Bahadur Rana	109,094	1.14	10,909,400
24	Prudential Capital Management Co. Pvt. Ltd	102,194	1.07	10,219,400
25	Sabina Malla Shah	66,561	0.69	6,656,100



## 5.22 Principal Indicators

Ratio	Indicators	FY	FY	FY	FY	FY
		2017/18	2018/19	2019/20	2020/21	2021/22
1. Net Profit/Gross Income	Percent	18.08	19.50	15.30	17.15	11.53
2. Earnings Per Share (as per NAS 33 - Earning per Share)	NPR	11.47	16.04	13.50	12.86	9.48
3. Market Value Per Share	NPR	383	157.00	159.00	489	299.00
4. Price Earning Ratio	Ratio	33.39	9.79	11.78	38.03	31.53
5. Dividend (including bonus) on Share Capital	Percent	10.00	13.00	10.53	11.00	7.60
6. Cash Dividend on Share Capital	Percent	8.77	10.65	3.16	3.30	5.20
7. Interest Income/Loans and Advances	Percent	14.25	15.41	15.48	14.40	14.15
8. Staff Expenses/Total Operating Expenses	Percent	51.10	60.20	62.59	62.72	58.00
9. Interest Expenses/Total Deposits and Borrowings	Percent	8.60	8.80	8.97	7.19	8.69
10. Exchange Gain/Total Income	Percent	-	-	-	-	-
11. Staff Bonus/Total Staff Expenses	Percent	37.26	33.17	24.39	23.46	19.80
12. Net Profit / Total Loan	Percent	2.58	3.00	2.37	2.47	1.63
13. Net Profit / Total Assets	Percent	1.85	2.17	1.72	1.45	1.00
14. Loans / Deposits	Percent	95.77	93.31	89.77	73.91	84.67
15. Operating Expenses/ Total Assets	Percent	1.53	1.72	1.76	1.57	1.35
16. Capital Adequacy (On Risk Weighted Assets)						
Core Capital	Percent	21.62	20.76	18.69	23.62	19.07
Supplementary Capital	Percent	0.89	0.89	0.77	1.23	1.14
Total Capital Fund	Percent	22.51	21.66	19.46	24.85	20.21
17. Liquidity (CRR)	Percent	0.34	0.29	0.28	0.44	0.45
18. Net Non-Performing Credit/ Total Credit	Ratio	0.17	0.14	0.67	0.89	0.60
19. Weighted Average Interest Rate Spread	Percent	4.60	4.90	4.81	4.93	4.71
20. Book Net Worth	NPR (in lakhs)	9,705	11,212	11,576	12,792	13,346
21. Book Net Worth per share	NPR	120	138	140	144	139
22. Number of Shares	No.	8,100,000	8,100,000	8,290,350	8,901,349	9,586,750
23. Number of Staff	No.	68.00	82.00	83.00	80.00	79.00



### Comparison of Unaudited and Audited Financial Statements

Statement of Financial Position	As per unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			In amount	In %	
<b>Assets</b>					
Cash and cash equivalent	653,447	653,447	-	0.00%	
Due from Nepal Rastra Bank	208,196	208,196	-	0.00%	
Placement with Bank and Financial Institutions	-	-			
Derivative financial instruments.	-	-	-		
Other trading assets	-	-	-		
Loan and advances to B/FIs	390,359	390,359	-	0.00%	
Loans and advances to customers	5,092,083	5,088,216	(3,867)	-0.08%	Prepaid benefit & NFRS Impairment
Investment securities	2,536,429	2,536,429	-	0.00%	
Current tax assets	28,178	30,944	2,766	9.82%	Changes in Profit & tax Calc.
Investment in subsidiaries	-	-	-		
Investment in associates	-	-	-		
Investment property	-	-	-		
Property and equipment	108,149	135,788	27,639	25.56%	NFRS 36 adjustment of Lease
Goodwill and Intangible assets	935	935	0		
Deferred tax assets	-	-	-		
Other assets	7,565	9,137	1,572	20.77%	Prepaid staff benefits
<b>Total Assets</b>	<b>9,025,342</b>	<b>9,053,451</b>	<b>28,109</b>		
<b>Liabilities</b>					
Due to Bank and Financial Institutions	350,848	334,861	(15,986)	-4.56%	Reclassification to deposit from customers
Due to Nepal Rastra Bank	867,588	867,442	(146)	-0.02%	
Derivative financial instruments	-	-	-		
Deposits from customers	6,401,429	6,417,562	16,132	0.25%	Reclassification
Borrowing	-	-	-		
Current Tax Liabilities	-	-	-		
Provisions	-	-	-		
Deferred tax liabilities	18,361	20,240	1,880	10.24%	
Other liabilities	55,539	78,705	23,166	41.71%	Liabilities under finance lease
Debt securities issued	-	-	-		
Subordinated Liabilities	-	-	-		
<b>Total Liabilities</b>	<b>7,693,764</b>	<b>7,718,810</b>	<b>41,178</b>		
<b>Equity</b>					
Share capital	958,675	958,675	-	0.00%	
Share premium	-	-	-		
Retained earnings	75,139	74,592	(348)	-0.46%	NFRS adjustments
Reserves	297,763	301,374	3,412	1.15%	NFRS adjustments (Reg. Reserve)
<b>Total equity attributable to equity holders</b>	<b>1,331,577</b>	<b>1,334,641</b>	<b>3,064</b>		
<b>Total liabilities and equity</b>	<b>9,025,342</b>	<b>9,053,451</b>	<b>44,242</b>		



Statement of Financial Position	As per unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			In amount	In %	
Interest income	787,948	788,378	430	0.05%	
Interest expense	571,766	571,759	(7)	0.00%	
Net interest income	216,183	216,620	437	0.20%	
Fee and commission income	35,316	35,966	650	1.84%	Reclassification
Fee and commission expense	142	154	12	8.23%	Reclassification
Net fee and commission income	35,174	35,813	639	100.00%	
Other operating income	7,535	3,717	(3,817)	-50.67%	Reclassification
<b>Total operating income</b>	<b>258,891</b>	<b>256,150</b>	<b>(2,742)</b>	<b>-1.06%</b>	
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	7,419	7,440	20	0.28%	
Net operating income	251,472	248,710	(2,762)	-1.10%	
Personnel expenses	73,567	70,931	(2,636)	-3.58%	Actuarial & Staff Loan prepaid adjustments
Depreciation	7,304	13,786	6,482	88.74%	NFRS 16
Other operating expenses	42,244	37,572	(4,672)	-11.06%	Reclassification
Operating profit	128,357	126,421	(1,936)	-1.51%	
Non operating income/expense	-	-	-	0.00%	
Profit before tax	128,357	126,421	(1,936)	-1.51%	
Income tax	36,407	35,521	(886)	-2.43%	
Profit /(loss) for the period	91,950	90,900	(1,050)	-1.14%	

As per our report of even date

**Ramesh Kathayat**  
Chief Financial Officer

**Lilamani Neupane**  
Chief Executive Officer

**Mamata Adhikari**  
Director

**Ram Krishna Sharma Wagle**  
Director

**Mahesh Pd. Adhikari**  
Director

**Umesh Bhagat Pradhananga**  
Director

**Dinesh Raj Joshi**  
Director

**Sashi Raj Pandey**  
Chairman

Place: Kathmandu  
Date: December 15, 2022

Pratik Khanal  
Managing Partner  
**P. & B. Associates**  
Chartered Accountants



## सूचिकृत संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका २०७४ को दफा २० (३) तथा २० (४) बमोजिमको प्रमाणिकरण

- क. ऐन, नियमावली तथा नियमनकारी निकायबाट समय समयमा जारी भएको निर्देशन तथा निर्देशिका बमोजिम गर्नु पर्ने कुरा - **सो अनुपालन भएको छ।**
- ख. नियमनकारी निकायले इजाजत पत्र जारी गर्दाका वखत तोकेका शर्तहरू - **सो पालना भएको छ।**
- ग. नियमनकारी निकायले संस्थाको नियमन, निरीक्षण वा सुपरिवेक्षण गर्दा सम्बन्धित संस्थालाई दिएको निर्देशन - **पालना भएको छ।**
- घ. पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति: -  
**वार्षिक साधारण सभा - मिति २०७८ पौष २९ गते**  
**विशेष साधारण सभा - मिति २०७९ मंसिर २३ गते**
- ङ. कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्तिविकास, तालिम, तलब भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिरी र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली व्यवस्था भए/नभएको: **भएको; नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृत गराई कर्मचारी सेवा विनियमावली-२०७४ लागू गरिएको छ।**
- च. आर्थिक प्रशासनिक विनियमावली भए/नभएको:-  
**भएको; नेपाल राष्ट्र बैंकबाट आर्थिक प्रशासनिक विनियमावली-२०७३ स्वीकृत गराई लागू गरिएको।**
- छ. आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको:  
**कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रणकालागि विभिन्न नीति तथा कार्यविधिहरू बनाई लागू गरिएको छ।**
- ज. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सो को कारण:  
**आन्तरिक नियन्त्रणकालागि उच्च तथा व्यवस्थापिक तहका विभिन्न समितिहरू गठन गरी कार्य भइरहेको छ।**





(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ग.व.ग.को इजाजतपत्र प्राप्त संस्था)

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

Dilli Bazar, P.O. Box: 10717, Kathmandu, Nepal, Tel: 4422038, 4426146, 4415344, 4417558, Fax: 977-1-4421779, Email: info@shreefinance.com.np



च.नं.: २०७९/८०-४६९

मिति:- २०७९/०९/१३

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक  
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग  
बालुवाटार, काठमाडौं

## विषय:- वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा ।


महोदय,

उपर्युक्त सम्बन्धमा तहाँ विभागको पत्रसंख्या: वि.सं.सु.वि./गैरस्थलगत/श्री इन्भेष्टमेन्ट/०७९/८० मिति २०७९/०९/०७ को पत्रबाट यस कम्पनीलाई आ.व. २०७८/७९ को साधारण सभा सम्पन्न गर्न स्वीकृति प्रदान गर्ने सन्दर्भमा प्राप्त निर्देशन बारे यस कम्पनीको मिति २०७९ पौष ७ गते बसेको सञ्चालक समितिको बैठक नं. ३२६ बाट देहाय अनुसार गर्ने गराउने निर्णय भई कम्पनीको वार्षिक प्रतिवेदनमा समेत उक्त निर्देशन प्रकाशन गर्ने व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

१. निर्देशन बमोजिम कर्जा प्रवाह पश्चात अनिवार्य रुपमा कर्जा सदुपयोगिताको सुनिश्चितता गरिने व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।
२. एकिकृत निर्देशन नं. १९/०७८ बमोजिम सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्ण रुपमा पालना गरिने व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।
३. निर्देशनमा औल्याएका कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने व्यवस्था मिलाइने व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

## बोधार्थ

१. श्री नेपाल राष्ट्र बैंक  
बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग  
बालुवाटार, काठमाडौं

भवदीय,  
  
(लिलामणि थपाने)  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

Together we deliver



## श्री इन्भेष्टमेन्ट एण्ड फाइनान्स कं. लि.को प्रबन्ध पत्र संशोधनको ३ महले वितरण

हालको व्यवस्था	संशोधन प्रस्ताव	संशोधन गर्नु पर्ने कारण
<b>दफा ५ खण्ड (ख):</b> वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. ९५,८६,७५,०००/०० (अक्षरेपी पन्चानव्वे करोड छयासी लाख पचहत्तर हजार रुपैया मात्र) हुनेछ । जसलाई प्रति शेयर रु १००.०० का दरले ९५,८६,७५० (पन्चानव्वे लाख छयासी हजार सात सय पचास) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	<b>दफा ५ खण्ड (ख):</b> वित्तीय संस्थाको जारी पुँजी रु. ९८,१६,८३,२००/- (अक्षरेपी अन्ठानव्वे करोड सोह्र लाख त्रियासी हजार दुई सय रुपैया मात्र) हुनेछ । जसलाई प्रति शेयर रु १००.०० का दरले ९८,१६,८३२ (अन्ठानव्वे लाख सोह्र हजार आठ सय बत्तिस ) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	बोनश शेयर वितरण पश्चात वित्तीय संस्थाको जारी तथा चुक्ता पूँजी बृद्धि हुने भएकोले
<b>दफा ५ खण्ड (ग):</b> वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. ९५,८६,७५,०००/०० (अक्षरेपी पन्चानव्वे करोड छयासी लाख पचहत्तर हजार रुपैया मात्र) हुनेछ ।	<b>दफा ५ खण्ड (ग):</b> वित्तीय संस्थाको चुक्ता पुँजी रु. ९८,१६,८३,२००/- (अक्षरेपी अन्ठानव्वे करोड सोह्र लाख त्रियासी हजार दुई सय मात्र ) हुनेछ ।	बोनश शेयर वितरण पश्चात वित्तीय संस्थाको जारी तथा चुक्ता पूँजी बृद्धि हुने भएकोले
<b>दफा ५ खण्ड (घ):</b> संस्थापक शेयरधनीहरूलाई “क” समूहमा वर्गिकरण गरिएको छ । यो समूहको शेयर स्वामित्व ५३.३२ प्रतिशत कायम रहने छ ।	<b>दफा ५ खण्ड (घ):</b> संस्थापक शेयरधनीहरूलाई “क” समूहमा वर्गिकरण गरिएको छ । यो समूहको शेयर स्वामित्व ५१.०० प्रतिशत कायम रहने छ ।	शेयर संरचना परिवर्तन गरिएकोले
<b>दफा ५ खण्ड (ङ):</b> सर्व-साधारणमा विक्री गरिने शेयरका शेयरधनीलाई समूह “ख” मा वर्गिकरण गरिएको छ । यो समूहको शेयर स्वामित्व ४६.६८ प्रतिशत हुनेछ ।	<b>दफा ५ खण्ड (ङ):</b> सर्व-साधारणमा विक्री गरिने शेयरका शेयरधनीलाई समूह “ख” मा वर्गिकरण गरिएको छ । यो समूहको शेयर स्वामित्व ४९.०० प्रतिशत हुनेछ ।	शेयर संरचना परिवर्तन गरिएकोले



This image shows a single sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

## उच्च व्यवस्थापन तह



खिम बहादुर कार्की  
नायव कार्यकारी अधिकृत



लिलामणि न्यौपाने  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



अनिल जोशी  
नायव कार्यकारी अधिकृत

## व्यवस्थापन तह (विभागीय प्रमुख)



दुर्गा लम्साल  
प्रमुख, अनुपालन तथा संस्थागत सुशासन



दुर्गा बहादुर राना मगर  
प्रमुख, जनशक्ति व्यवस्थापन



रमेश कठायत  
प्रमुख, लेखा तथा वित्त



विजया श्रेष्ठ  
प्रमुख, निक्षेप तथा श्रोत परिचालन



बाबुराम थापा  
प्रमुख, कर्जा तथा लगानी



राजिव वन श्रेष्ठ  
प्रमुख, सूचना तथा प्रविधी

## शाखा प्रमुखहरू



हरि बहादुर श्रेष्ठ  
बिराटनगर



विकाश श्रेष्ठ  
सिद्धार्थनगर



राजिव श्रीवास्तव  
तौलिहवा



निसान अधिकारी  
रजहर



सन्तोष बर्मा  
ओदारी



सुरज बहादुर कुँवर  
डण्डा



मुकेश दाहाल  
हर्कपुर



अभरन कुमार यादव  
रुकुम-पश्चिम



कुमार हमाल  
श्रीनगर(सल्यान)



प्रिन्स भा  
बुढानिलकण्ठ



सुभेश श्रेष्ठ  
इमाडोल



मनोज बोहरा  
चाबहिल

# Double Dhamaka



“सानो समयको सानो फल  
ठुलो समयको अपार प्रतिफल”



५ वर्ष  
६ महिनामा  
दोब्बर

(\*शर्तहरू लागू हुनेछन्)



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

केन्द्रीय कार्यालय: ढिल्ली बजार, गरुजुको चौर, काठमाडौं, नेपाल, फोन नं.: ०१-४४२६१४६, ४४१९३४४, ४४२२०३८

Email : info@shreefinance.com.np., www.shreefinance.com.np

शाखा कार्यालयहरू:	बिराटनगर, मोरङ - ०२१ ५११७९१	हर्कपुर, मैडाकोट - 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, हात्तीगौडा - ०१-४३७९१३८
	डण्डा, कावासोती - ०७८ ४१८००२	इमाडोल, महालक्ष्मी-४ - ०१-५२०११४७
	ओदारी, बाणगंगा - ०७६ ४१००३६	चाबहिल, काठमाण्डौ-७ - ०१-४४८७२२५