

## विषय सूची

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
१.	प्रोक्सी फारम तथा प्रवेशपत्र	१
२.	२६ औं साधारणसभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी	२-३
३.	अध्यक्षको मन्तव्य	४
४.	संचालक समितिको तर्फबाट वार्षिक प्रतिवेदन	५-१४
५.	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम २६ को उपनियम २ सँग सम्बन्धित अनुसूची १५ बमोजिमको वार्षिक विवरण	१५-१६
६.	लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन (एकीकृत)	१७-२०
७.	एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	२१
८.	एकीकृत नाफा नोक्सान विवरण	२२
९.	एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण	२३
१०.	एकीकृत नगद प्रवाह विवरण	२४
११.	एकीकृत इक्विटी भएको परिवर्तनको विवरण	२५
१२.	बाड्न योग्य नाफा नोक्सानको विवरण	२६
१३.	लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू तथा प्रमुख लेखा नीतिहरू	२७-४५
१४.	उद्घोषण तथा अतिरिक्त विवरणहरू	४६-७८
१५.	लेखा परिक्षण गरिएको वित्तीय विवरणको तुलनात्मक विवरण	७९-९५
१६.	नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति	९६
१७.	नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनहरूको कार्यान्वयन सम्बन्धमा	९७



**साधारण सभामा आफ्नो प्रतिनिधि नियुक्त गर्ने निवेदन (प्रोक्सी फारम)  
(कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७१ को उपदफा (३) सँग सम्बन्धित ।)**

श्री संचालक समिति  
जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड  
जनकपुर धाम, धनुषा

बिषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

.....जिल्ला.....उ.म.न.पा./न.पा./गा.पा. वडा..... बस्ने  
म/हामी .....ले जानकी फाइनेन्स कम्पनी लि. को शेयरधनीको  
हैसियतले संवत् २०८० साल श्रावण महिना १३ गते शनिबारका दिन हुने छब्बीस औं वार्षिक साधारण सभामा म/हामी  
स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकाले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट भाग एवं  
मतदानका लागि..... जिल्ला..... उ.म.न.पा./न.पा./गा.पा. वडा नं.....बस्ने त्यस वित्तीय  
संस्थाका शेयरधनी श्री ..... लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि नियुक्त गरी पठाएको छु/ पठाएका छौ ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको :

निवेदक

हस्ताक्षरको नमूना:

दस्तखत:

शेयरधनी नं.

नाम:

हितग्राही खाता नं.

ठेगाना:

मिति :

शेयरधनी नं. :

हितग्राही खाता नं.

शेयर संख्या :



**प्रवेश-पत्र**

शेयरधनीको नाम:.....शेयरधनी नं./हितग्राही खाता नं.....

शेयरप्रमाण-पत्र नं..... शेयर संख्या ..... शेयरधनीको

दस्तखत .....

मिति: २०८० साल श्रावण महिना १३ गते शनिबारका दिन हुने जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेडको छब्बीस औं वार्षिक  
साधारण सभा एवं मतदानमा उपस्थित हुन जारी गरिएको प्रवेश-पत्र ।

द्रष्टव्य :

१. शेयरधनीहरूले माथि उल्लेखित सम्पूर्ण विवरण अनिवार्य रूपमा भर्नुहोला ।

२. सभा कक्षमा प्रवेश गर्न यो प्रवेश-पत्र प्रस्तुत गर्न अनिवार्य छ ।

.....  
कम्पनी सचिव



# जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड को २६औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना

मिति २०८०/३/२१ गते बसेको सञ्चालक समितिको बैठक नं. ३४४ को निर्णयानुसार निम्न लिखित मिति, समय र स्थानमा निम्न विषयहरू उपर छलफल गर्नको लागि यस वित्तीय संस्थाको २६ औं वार्षिक साधारण सभा बस्ने भएको हुँदा शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारी तथा उपस्थितिको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ।

## १. सभा बस्ने मिति, समय र स्थान :

मिति : २०८० साल श्रावण १३ गते (तदनुसार जुलाई २९, २०२३) शनिवार

समय : बिहान ९ बजे

स्थान : मसाला कटेज, तिरहुतिया गाछि - ४, जनकपुरधाम

## २. छलफलका विषयहरू :

### (क) सामान्य प्रस्तावहरू :

१. आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७९ आषाढ मसान्तको वासलात तथा आ.व. २०७८/७९ को नाफा नोक्सान हिसाव र सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण लगायतका वित्तीय विवरणहरू छलफल गरी पारित गर्ने।
३. लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस अनुसार सञ्चालक समितिले अनुमोदन गरे बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७९/८० को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्नको लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने।

### (ख) विशेष प्रस्तावहरू :

१. जानकी फाइनेन्स कम्पनी लि. र अन्य उपयुक्त बैंक वा वित्तीय संस्थाहरू एक आपसमा गाभ्ने गाभ्ने (Merger) वा प्राप्ति (Acquisition) गर्न गराउन वा उपयुक्त देखिएको अवस्थामा वैदेशिक रणनीतिक साभेदारीमा जानको लागि चल अचल सम्पत्ति तथा दायित्व र कारोवारको मूल्यांकन गर्न तथा गाभ्ने वा गाभ्ने तथा प्राप्ति गर्ने सम्बन्धमा प्रारम्भिक तथा अन्तिम सम्झौता गर्न र सो प्रकृया पुरा गर्न आवश्यक पर्ने सम्पूर्ण कार्य गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने।

### (ग) विविध।

संचालक समितिको आज्ञाले  
कम्पनी सचिव

## साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी

१. मिति २०८० साल श्रावण २ गते देखि २०८० श्रावण १३ गते सम्म शेयर दाखिल खारेज दर्ता बन्द (Book Close) रहने छ। नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा मिति २०८०।०४।१ गते सम्म कारोवार भई नियमानुसार शेयर नामसारी भई कायम शेयरधनीहरूले मात्र सो सभामा भाग लिन सक्नेछन्।
२. सभामा भाग लिन इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूलाई सभा हुने दिन शेयर प्रमाण पत्रमा उल्लेखित परिचयपत्र नं./हितग्राही खाता खोलिएको प्रमाण सहित वित्तीय संस्थाद्वारा जारी गरिएको प्रवेश पत्र साथमा लिई आउन हुन अनुरोध छ। प्रवेश पत्र प्राप्त नगर्नु भएका शेयरधनीले आफ्नो कुनै एक सक्कल शेयर प्रमाणपत्र/हितग्राही खाता खोलिएको प्रमाणपत्र परिचय खुल्ने कुनै प्रमाण (जस्तै नागरिकता प्रमाणपत्र वा अन्य कुनै फोटो सहितको परिचयपत्र) साथमा लिई आउन हुन अनुरोध छ। सभामा भाग लिन प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई सभास्थलमा रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ। हाजिरी पुस्तिका बिहान ८:०० बजेदेखि खुल्ला रहने छ।
३. प्रतिनिधी (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी फाराम) भरी वित्तीय संस्थाको सभा शुरु हुनु भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगाडि वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय, स्टेशन रोड, जनकपुरधाममा दर्ता गरी सक्नु पर्नेछ। यसरी प्रतिनिधी (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको व्यक्ति वित्तीय संस्थाको शेयरधनी हुनु अनिवार्य छ।
४. सभामा भाग लिन प्रतिनिधी (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसकेपछि सम्बन्धित शेयरधनी संवय सभामा उपस्थित भई मतदान गर्न चाहमा शेयरधनीले गरिदिएको प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ।
५. सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधी चयन गरिएको अवस्थामा बाहेक एक भन्दा बढी व्यक्तिहरूको संयुक्त नाममा (साभा गरी) शेयर लिएको रहेछ भने शेयरधनीको दर्ता किताबमा दर्ता क्रमानुसार पहिलो नाममा उल्लेख भएको व्यक्ति एक जनाले मात्र सभामा भाग लिन सक्नेछ।
६. नाबालक वा विक्षिप्त शेयरधनीको तर्फबाट वित्तीय संस्थाको शेयरधनी दर्ता किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भईरहेको व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन सक्नु हुनेछ। तर संरक्षक आफै शेयरधनी नभएमा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भइरहेको व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन सक्नु हुनेछ। तर संरक्षक आफै शेयरधनी नभएमा संरक्षकले अरु शेयरधनीको प्रतिनिधी (प्रोक्सी) भई सभामा भाग लिन सक्नु हुने छैन।
७. कुनै संगठित संस्था वा कम्पनीले शेयर खरीद गरेको हकमा त्यस्ता संगठित संस्था वा कम्पनीले मनोनित गरेको प्रतिनिधीले शेयरवालाको हैसियतले सभामा भाग लिन सक्नु हुनेछ।
८. प्रतिनिधी मुकरर गर्दा आफ्नो नाममा रहेको सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधी एकै व्यक्तिलाई गर्नु पर्दछ। एक भन्दा बढी व्यक्तिलाई आधा-आधा वा अरु कुनै किसिमबाट छुट्टाएर दिएमा बदर हुनेछ।
९. छलफलका विषयसूची मध्ये विविध शीर्षक अन्तर्गत छलफल गर्न ईच्छुक शेयरधनीले सभा हुनु भन्दा ७ (सात) दिन अगावै छलफलको विषय कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिको अध्यक्षलाई लिखित रूपमा दिनु पर्नेछ। तर त्यस्ता विषयलाई छलफल र पारित हुने प्रस्तावको रूपमा समावेश गरिने छैन।
१०. शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीको लागि वित्तीय संस्थाको संक्षिप्त आर्थिक विवरण वित्तीय संस्थाको वेवसाइट : [www.jfcjanakpur.com](http://www.jfcjanakpur.com) मा प्रकाशित गरिएको छ। पूर्ण आर्थिक विवरण, नाफा नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत छलफलका विषयहरू सहितको वार्षिक प्रतिवेदन वित्तीय संस्थाको वेवसाइटमा प्रकाशित गरिनेछ। अन्य विस्तृत जानकारीको लागि वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयको फोन नं. ०४१-५९०५८७ मा सम्पर्क राख्नु हुन वा वेवसाइट : [www.jfcjanakpur.com](http://www.jfcjanakpur.com) मा हेर्नुहुन अनुरोध छ।

## सञ्चालक समितिका अध्यक्ष ज्यूको मन्तव्य

### आर्थिक वर्ष २०७८/७९

#### आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

हाम्रो जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड को २६ औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुनु भएका आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु, विभिन्न निकायबाट पाल्नु भएका प्रतिनिधीहरु, लेखापरीक्षक तथा कर्मचारीहरु लगायत समस्त वित्तीय संस्था परिवारलाई सञ्चालक समिति तथा मेरो तर्फबाट समेत जगत जननी जानकी माताको पवित्र नगरी जनकपुरधाममा हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन गर्दछु। सञ्चालक समिति वित्तीय संस्थाका संस्थापक र सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको प्रतिनिधित्व गर्दै वित्तीय संस्थाको सर्वोपरि हितमा कार्य गर्ने निकाय हो। सञ्चालक समिति यहाँहरुको आशा एवं विश्वासलाई मूर्तरूप दिन सदा कटिबद्ध रहेको र भविष्यमा पनि रहिरहने तथ्य यहाँहरु समक्ष राख्न चाहन्छु। हाम्रा अमूल्य ग्राहक, कर्मचारी तथा शुभेच्छुहरुको साथै यहाँहरुको सहयोग र सुझाव अनुसार वित्तीय संस्थाले निरन्तर प्रगति गर्दै आएको तथ्य उल्लेख गर्न पाउँदा खुशी लागेको छ।

यस वर्ष देखि वित्तीय संस्थाले वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepalese Financial Reporting Standard-NFRS) अनुसार तयार गरिएको छ। यस अवसरमा म २०७९ आषाढ मसान्तको वित्तीय संस्थाको वासलात, आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को नाफा-नोक्सान हिसाब, नाफा-नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तथा अन्य सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरु सभाको स्वीकृतिका लागि प्रस्तुत गर्दछु। यस सम्मानित सभामा म सञ्चालक समितिको तर्फबाट वित्तीय संस्थाको गत आर्थिक वर्षको कार्यको समीक्षा तथा भावी कार्यक्रमहरु प्रस्तुत गर्दछु। आ.व. ०७८/७९ को अन्त्यमा वित्तीय संस्थाको कुल सम्पत्ति करिब रु ४ अर्ब १६ करोड ७५ लाखको छ। जस मध्ये कर्जा सापट तर्फ रु २ अर्ब ७२ करोड ४६ लाख छ र निक्षेप तर्फ २०७९ आषाढ मसान्त सम्ममा कुल निक्षेप रु ३ अर्ब ३३ करोड ४० लाख परिचालन गर्न सक्षम भएको छ।

वित्तीय संस्थाको भावी कार्यक्रम मा वित्तीय संस्थाको शाखा विस्तार, कारोबारको आधुनिकीकरण र वित्तीय संस्थाको स्तरोन्नतीको लक्ष्य राखेका छौं। कर्जा विविधीकरण समेत गरी कर्जामा निहित जोखिमहरुलाई न्यूनीकरण गर्ने अवधारणालाई निरन्तरता दिने, निक्षेपको लागत लगायत अन्य सञ्चालन लागत कम गरी मुनाफाको स्थितीलाई अझ सुदृढ गर्नु नै प्रमुख कार्यक्रम रहेको छ। २०७९ आषाढ मसान्तमा वित्तीय संस्थाको पूँजीकोषको अनुपात १४.९८% रहेको, निष्कृत्य कर्जाको अनुपात १६.६७% रहेको, तरलताको अनुपात १३.६८% रहेको साथै आ.व. २०७८/७९ मा नेपालमा भएको आर्थिक मन्दीले गर्दा वित्तीय संस्थाको कारोवारहरुमा निहीत जोखिमहरु बढेको र वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापन पक्ष सबल र सक्षम रहेको कारण वित्तीय संस्थाको अवस्था स्वस्थ छ। आगामी वर्षहरुमा पनि यस वित्तीय संस्थालाई मुलुकको एउटा उत्कृष्ट र असल वित्त कम्पनीको रूपमा स्थापित गराई देशको आर्थिक विकासमा महत्वपूर्ण योगदान दिने किसिमले आफ्नो बैकिङ्ग सेवा प्रदान गर्न प्रतिबद्ध छौं।

शेयरधनी लगायत सम्पूर्ण सरोकारवालाहरुको बृहत हितको लागि मर्जर/एक्विजिशनका लागि समेत वित्तीय संस्थाले आवश्यक कदम चालिरहेको छ।

आ.व. २०७६/७७ मा महोत्तरी जिल्लाको लोहरपट्टी नगरपालिकाको भ्रमरपुरा गाँउमा र सिरहा जिल्लाको गोलबजार नगरपालिकामा शाखा खोलिएको, आ.व. २०७८/७९ मा महोत्तरी जिल्लाको मठियानी नगरपालिका वडा नं. ८ र धनुषा जिल्लाको सबैला नगरपालिका वडा नं. २ मा शाखा कार्यालय खोलिएको छ।

साथै, यस संस्थाले गत आर्थिक वर्ष देखि आफ्नो खुद मुनाफाको १% रकम संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व बहन गर्न खर्च गर्ने कोषमा जम्मा गर्दै आएको र हाल सम्म उक्त कोषबाट यस क्षेत्रको विभिन्न मठ मन्दिर, आश्रम, क्लब र जलवायु परिवर्तनले गर्दा आएको विपदाका आर्थिक सहयोग गरेको र आउँदो दिनमा अझ बढी सामाजिक कार्यमा वित्तीय संस्थाको तर्फबाट लगानी गर्ने नीति रहेको छ।

अन्त्यमा, यस वित्तीय संस्थाको उद्देश्य प्राप्तिका लागि सहयोग पुऱ्याउनु हुने समस्त शेयरधनी महानुभावहरु, ग्राहकवर्ग, नागरिक समाज, संचारजगत तथा नेपाल सरकारका सम्बद्ध निकायलगायत नेपाल राष्ट्र बैंक प्रति सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक आभार प्रकट गर्दछु। वित्तीय संस्थाको उत्तरोत्तर प्रगतिमा पुऱ्याउनुभएको योगदानका लागि वित्तीय संस्थाका कार्यकारी प्रमुख लगायत वित्तीय संस्थाका सम्पूर्ण अधिकृत तथा कर्मचारीहरु र अन्य सहयोगीहरुलाई धन्यवाद दिन चाहन्छु। साथै, वित्तीय संस्थाका गतिविधिहरुलाई सकारात्मकरूपमा जनसमक्ष पुऱ्याइदिने संचारजगत र प्रत्यक्ष अप्रत्यक्ष रूपमा वित्तीय संस्थालाई सहयोग पुऱ्याउने सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरुप्रति पनि म हार्दिक आभार व्यक्त गर्दै वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन लगायत आ.व. २०७८/७९ को वित्तीय विवरणहरु छलफल गरी पारित गरिदिनु हुन यो प्रस्ताव पेश गर्दछु।

धन्यवाद।

(अमरनाथ गुप्ता)

अध्यक्ष

## जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेडको

२६ औं वार्षिक साधारण सभामा  
सञ्चालक समितिको तर्फबाट प्रस्तुत  
२६ औं वार्षिक प्रतिवेदन

### आदरनीय शेयरधनी महानुभावहरु,

यस वित्तीय संस्थाको २६ औं वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट यहाँहरुलाई स्वागत गर्न पाउँदा मलाई खुशी लागेको छ। यस वर्ष हाम्रो वित्तीय संस्थाले सञ्चालनको २६ वर्ष सफलतासाथ पुरा गरी २७ औं वर्षमा प्रवेश गरेकोमा हामी सबैले गौरवान्वित महसुस गरेका छौं। सञ्चालक समितिको तर्फबाट म यहाँहरु समक्ष सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनको साथै २०७९ आषाढ मसान्तको वित्तीय संस्थाको वासलात, आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तथा वित्तीय संस्थाको विभिन्न कृयाकलापहरु यस वार्षिक प्रतिवेदन सँगै अनुमोदनको लागि प्रस्तुत गरेको छु।

नेपालमा आ.ब. २०७२/७३ देखि नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepalese Financial Reporting Standards-NFRS) लागु भई विगत एक वर्ष देखि वित्तीय विवरणहरु नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepalese Financial Reporting Standards-NFRS) अनुसार तयार गरी प्रकाशित गरिएका छन्। नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमानले समावेश नगरेका क्षेत्रहरुमा अन्तराष्ट्रिय वित्तीय प्रतिवेदनमान (International Financial Reporting Standards-IFRS) लाई आधारको रूपमा लिईएको छ। यो वार्षिक प्रतिवेदन नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन २०७६, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ तथा कम्पनी ऐन, २०६३ का प्रावधान अनुरूप तयार गरी प्रस्तुत गरिएको छ।

विगतमा हामीले धेरै कार्यहरु सम्पन्न गरेका छौं र भविष्यमा गर्नुपर्ने यस्ता कार्यहरु अझ धेरै छन्। अहिलेपनि हाम्रो अगाडि धेरै चुनौती तथा अवसरहरु छन्। विगतका अनुभवहरु तथा उपलब्धीले नेपालको बैंकिङ उद्योगमा नवीनता प्रदान गर्ने कमलाई निरन्तरता दिन सकिन्छ भन्ने कुरामा हामी दृढ छौं। देशको वर्तमान अवस्थालाई विश्लेषण गर्दै वित्तीय संस्थाले आउँदो दिनको लागि रणनीतिक योजना बनाई अगाडी बढ्ने लक्ष्य लिएको छ। हामीलाई विश्वास छ आउँदा दिनहरुमा हाम्रो वित्तीय संस्था क्रमशः विभिन्न वित्तीय सेवाहरु प्रदान गर्न सक्ने वित्तीय संस्थाको रूपमा विकसित हुनेछ।

यस गरिमामय सभामा यस वित्तीय संस्थाको उत्थान र प्रगतिका लागि आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरुले विगतमा व्यक्त गर्नु भएका अभिव्यक्ति तथा अमूल्य राय सुझाव समेतलाई दृष्टिगत गरी गरिएको कार्यान्वयनको फलस्वरूप आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा यस वित्तीय संस्थाले प्रगति गर्न सकेको हो। यस वित्तीय संस्थाको उपलब्धिहरु र भविष्यका योजनाहरुका बारेमा आफना शेयरधनी महानुभावहरुलाई जानकारी गराउनु हामीले आफनो परम कर्तव्य ठानेका छौं। त्यसैले, यहाँहरुको प्रतिनिधित्व गर्ने हामी सञ्चालकहरुका तर्फबाट वित्तीय संस्थाको आ.ब. २०७८/७९ को विस्तृत प्रतिवेदन पेश गर्ने अनुमति चाहन्छौं।

१. आ.व. २०७८/७९ को कारोवारको सिंहावलोकन  
क. वित्तीय स्थिति

वित्तीय संस्थाको २०७९ आषाढ मसान्तको संक्षिप्त वित्तीय स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ।

रु. हजारमा

विवरण	आषाढ मसान्त		वृद्धि	
	२०७९	२०७८	रकम	प्रतिशत
चुक्ता पूँजी	६९०,४७२.८०	६००,४११.१०	९०,०६१.७०	१५
जगेडा तथा कोष	२९९,१०२.५२	२०१,८२१.४८	९७,२८१.०३	४८.२
निक्षेप	३३३४०३३.३६	३१४१३०९.१३	१९२,७२४.२३	६.१४
कुल कर्जा	२७२४६३२.१२	२३५९६८६.७३	३६४,९४५.४०	१५.४७
लगानी	४४०३१.५	५५५९६	(११,५६५.००)	-२०.८

रु. हजारमा

शीर्षक/आ.व.	आ.व.		वृद्धि	
	२०७८/७९	२०७७/७८	रकम	प्रतिशत
खुद व्याज आम्दानी	१६७,३९७.७४	१०९१३६	५८,२६१.८८	५३.३८
कमिशन तथा संचालन आम्दानी	१३,३९८.८७	१५५४८	(२,१४९.५३)	-१३.८२
कर्मचारी तथा संचालन खर्च	३८,१०७.०५	४१७५६	(३,६४९.१२)	-८.७४
संचालन मुनाफा	(१६०,२२७.६०)	४६४६७	(२०६,६९४.४२)	-४४४.८२
खुद मुनाफा	(११२,८२०.१८)	३११९४	(१४४,०१४.६२)	-४६१.६७

१. पूँजी कोषको पर्याप्तता :

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अन्त्यमा पूँजीकोषको अनुपात १४.९८ प्रतिशत कायम रहेको छ जुन नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम कायम गर्नुपर्ने न्यूनतम १० प्रतिशत भन्दा बढी रहेको छ।

२. सम्पत्तिको गुणस्तर :

वित्तीय संस्थाले आफ्नो कर्जाको गुणस्तरमा सम्भ्रौता नगर्ने नीति अनुसार गत आ.व. ४.१५ प्रतिशत रहेको कुल निष्कृत्य कर्जामा यस वर्ष केहि बढेर जम्मा १६.६७ प्रतिशत मा रहेको छ।

## ३. संस्थागत सुशासन :

वित्तीय संस्थामा संस्थागत सुशासन (Corporate Governance) को स्तरलाई उच्चतम राख्ने कुरामा वित्तीय संस्थाले महत्व दिने नीति बनाएको र आगामी वर्षमा पनि अत्यन्त उच्च कायम राख्ने कुरामा हामी प्रतिबद्ध छौं । प्रभावकारी संस्थागत सुशासनको कार्यान्वयनलाई प्राथमिकतामा राखी वित्तीय संस्थाका उद्देश्य, मूल्य मान्यता, आन्तरिक संरचना, व्यावहारिक सिद्धान्त र कर्मचारीका आचरण निर्धारण गरिएका छन् । सञ्चालक समितिका कामकारवाहीहरू तथा वित्तीय संस्थाका अन्य सबै क्रियाकलापहरूलाई पारदर्शीरूपमा सञ्चालन गरी संस्थागत सुशासनको विकास गर्न वित्तीय संस्था सदा क्रियाशील रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंक एवं अन्य सम्बद्ध निकायहरूबाट समय समयमा जारी भएका नीति एवं निर्देशनलाई वित्तीय संस्थाले पूर्ण रूपमा लागु गर्दै आएको छ र आगामी दिनहरूमा पनि पूर्ण रूपमा लागु गरिनेछ । सञ्चालकहरूले पालना गर्नुपर्ने आचारसंहिता कार्यान्वयनमा ल्याई पालन गरिएको छ ।

## ४. सूचना प्रविधि :

सूचना प्रविधिको विकासका साथै ग्राहकवर्गको चाहनालाई परिपूर्ति गर्न सूचना प्रविधिको उल्लेखनीय भूमिकालाई ध्यानमा राखी वित्तीय संस्थाले ABBS, मोबाइल बैंकिङ्ग, टेलिफोन तथा मोबाइलको बिल भुक्तानी, मोबाइल रिचार्ज, बिजुली बिलको भुक्तानी, प्लेनको टिकट खरीद, एक खाताबाट अर्को खातामा IPS, डिजिटल माध्यमबाट रकमान्तर सुविधा जस्ता प्रविधिमूलक सेवाहरू प्रदान गर्दै आएको र आफ्नो सूचना प्रविधिमा समयानुकूल सुधार एवं विकास गर्दै लाने लक्ष्य अनुरूप ईन्टरनेट बैंकिङ्ग सुविधा र अन्य विभिन्न किसिमका विद्युतीय सेवा दिने योजना बनाएका छौं । साथै नेपाल राष्ट्र बैंकको निरीक्षण प्रतिवेदनबाट प्राप्त सुझावहरूको कार्यान्वयन गर्दै भविष्यमा समेत सूचना प्रविधिमा समयानुकूल सुधार एवं विकास गर्दै लाने लक्ष्य लिइएको छ ।

## ५. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली :

बैंकिंग व्यवसायमा निहित कर्जा, बजार तथा सञ्चालन लगायतका जोखिमहरूलाई दृष्टिगत गरी वित्तीय संस्थाले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई दृढो बनाउने नीति लिएको छ । यससम्बन्धमा बैंकिङ्ग कारोबारका सबै क्षेत्रमा आवश्यक नीति, नियमहरू बनाई कार्यान्वयनमा ल्याइएको छ । त्यसै गरी वित्तीय संस्थाका कामकारवाहीहरू प्रचलित कानून बमोजिम भए गरेको छ/छैन त्यसको यकिन गर्ने उद्देश्यले वित्तीय संस्थामा एउटा स्वतन्त्र (Independent) आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग खडा गरी त्यस विभागको प्रमुखलाई गैरकार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा गठित लेखापरीक्षण समिति मातहत राखिएको छ ।

## क. प्रतिवेदन तयार भएको मिति सम्म चालु वर्षको उपलब्धी र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा :

चालु आर्थिक वर्ष २०७९/८० को जेष्ठ मसान्त सम्मको यस वित्तीय संस्थाको कारोबारको स्थिती निम्नानुसार रहेको छ ।

यस वित्तीय संस्थाको २०८० जेष्ठ मसान्त सम्म कुल निक्षेप रु. ३ अर्ब ४२ करोड ५९ लाख र कुल कर्जा तथा सापट रु. २ अर्ब ९६ करोड ७९ लाख पुगेको छ ।



**सेवा बिस्तार :**

यस वित्तीय संस्थाले आफ्नो पूँजीकोषलाई बढाउदै लगी वित्तीय क्षमता अभिवृद्धि गर्दै लैजाने नीति लिएको छ । चुक्तापूँजी बढ्दै जाँदा वित्तीय क्षमता पनि बृद्धि हुदै जाने भएकोले कारोबारको दायरालाई अझ बढी फराकिलो पार्न चुक्तापूँजी बढाउने सोच रहेको छ । यसरी चुक्तापूँजी बृद्धि गर्दै लगी वित्तीय संस्थाको सम्पूर्ण कारोबार र कार्यक्षेत्र बढाउदै लैजाने सोचाई रहेको छ ।

वित्तीय संस्थाले आ.व. २०७९/८० मा उपलब्ध श्रोतहरूको प्रभावकारी परिचालन गरी वित्तीय क्षेत्रमा आफ्नो अग्रता कायमै राखेछ । यस क्रममा वित्तीय संस्थाले हालका सेवाहरूको गुणस्तरमा वृद्धिका अलावा नयाँ सेवाहरूको सुरुवात तथा नयाँ बजारहरूमा प्रवेश गर्ने तर्फ कार्य अगाडी बढाएको छ । लगानीका नयाँ क्षेत्रहरू पहिल्याउदै जाने योजना अनुसार वित्तीय संस्थाले समग्र कृषि क्षेत्रलाई प्राथमिकताको सूचीमा राखी कृषि क्षेत्र सँग सम्बन्धित उद्योगहरूमा लगानी थप विस्तार गर्ने जस अन्तर्गत कुखुरा पालन, मत्स्यपालन, व्यवसायिक कृषि खेती तथा कृषि उपजको प्रशोधन, जडीबुटी उत्पादन तथा प्रशोधन र साना एंव मझौला उद्योगहरूको विकासमा विशेष जोड दिने लक्ष्य राखेको छ । हाम्रो वित्तीय संस्थाले कृषि क्षेत्र तथा साना तथा मझौला खालका कृषि तथा डेरी उद्योगहरूलाई लगानीमा प्रोत्साहन गर्ने उद्देश्यले संस्थाले लिएको छ ।

हाल देशमा ३९ प्रतिशत भन्दा बढी जनसंख्या वित्तीय सेवाको उपभोगबाट वञ्चित रहेको अवस्थामा चाँडो भन्दा चाँडो ग्राहकको संख्या बढाउने तर्फ आगामी दिनहरूमा यस वित्तीय संस्थाको निरन्तर प्रयास रहने छ । वित्तीय संस्थाहरूमा विगत केही समय देखि तरलताको अवस्था स्थिती देखिएको छ भने अर्को तर्फ देशको ठूलो जनसंख्या वित्तीय सेवाबाट वञ्चित पनि रहिरहेका छन् । तसर्थ, आम जनमानसमा उपयोगी हुने सेवाहरूको विकास गर्नेतर्फ वित्तीय संस्थाको विशेष ध्यान रहने छ । विगतका वर्षहरू देखि वित्तीय संस्थाले साना निक्षेपका सेवाहरू लागु गर्नुको मुख्य उद्देश्य पनि यही नै रहेको छ । यस्ता निक्षेपहरू वित्तीय संस्थाको विभिन्न शाखाहरूबाट प्रभावकारी रूपमा परिचालन गर्न सकिन्छ भन्ने विश्वास लिईएको छ । सेवा वितरणका प्रणालीलाई सुहाउँदो निक्षेपका योजना नै भविष्यको सफलताको कारण हुनेछ भन्ने धारणा यस वित्तीय संस्थाले लिएको छ । साथै, यस्तो लक्ष्य प्राप्तिको निमित्त प्रविधीको पनि प्रयोग बढाईनेछ ।

वित्तीय संस्थाहरूको संख्यात्मक वृद्धिको अवस्थाबाट वित्तीय संस्थाको प्रतिस्पर्धी क्षमतालाई कायम राख्ने सम्बन्धमा थप आम्दानीका श्रोतहरू खोज्नुपर्ने रणनीति स्वभाविक देखिन्छ । साथै, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी सेवा तथा सेवा शुल्क सम्बन्धी मार्गदर्शनलाई समेत ध्यानमा राखि हालका सेवाहरूमा थप शुल्क लगाउनुको साटो नयाँ सेवाहरू प्रदान गरी वा कारोबारमा वृद्धि गरी यस्तो लक्ष्य हासिल गर्न उपयुक्त देखिन्छ । त्यस्तै, खर्च तर्फ आम्दानीलाई आधार मानि खर्च व्यवस्थापन गर्नुपर्नेमा जोड दिईनेछ । यस सम्बन्धमा शाखाको आम्दानी गर्न सक्ने क्षमता हेरी आकार निर्धारण गर्ने, तिनीहरूलाई चाँडो भन्दा चाँडो नाफा दिने शाखामा परिणत गर्ने, प्रविधीको सहायताले कारोबार खर्च घटाउने, खर्चको निरन्तर अनुगमन गर्ने आदि गतिविधीहरू प्रमुख रहेका छन् ।

**वित्तीय साक्षरता :**

विदेशी मुलुकबाट विप्रेषणको कारण आम समुदायको आम्दानीमा भईरहेको वृद्धि तथा भविष्यमा आर्थिक रूपमा सुरक्षित रहन बचत गर्ने बानीको विकास गर्नुपर्ने खाँचोको सम्बन्धमा वित्तीय संस्थाले विभिन्न कार्यक्रमहरू गरेको छ । जस अन्तर्गत वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरू आफ्नो शाखा अन्तर्गत पर्ने गा.वि.स. हरूमा बैंकिङ्ग बानी नभएका स्थानहरू चयन गरी समाजका व्यक्तिहरूलाई भेला गरी बचत

गर्दाका फाईदा तथा बैकिङ्ग सम्बन्धी विभिन्न जानकारी तथा सूचनाहरू लिएर वित्तीय क्षेत्रमा जनसहभागिताको विकास गर्न वित्तीय साक्षरता अभियानमा सूचनामुलक कार्यक्रमका साथ जुटेका छौं । यस कार्यक्रमलाई आउदो दिनमा पनि निरन्तरता दिई जनसहभागिता बढाई वित्तीय साक्षरता बढाउने कार्य जारी राखिनेछ ।

#### प्रविधि विकाश :

संस्थाको सूचना प्रविधिलाई प्रभावकारी रूपमा अद्यावधिक गर्दै आधुनिक सेवा विस्तार गर्दा लाग्ने समय र खर्चलाई किफायती बनाउँदै लैजाने प्रयास गरिएको छ । यस आर्थिक वर्षमा सोही अनुरूप वित्तीय संस्थाको मोबाइल बैकिङ्ग शुरु गरिएको जसको माध्यमबाट ग्राहकहरूले आफ्नो खातामा हुने कुनै पनि कारोबारको एस.एम.एस. मार्फत अलर्ट जानकारी पाउने, मोबाइलको रिचार्ज, मोबाइल र टेलिफोनको बिल भुक्तानी, केवलको भुक्तानी, प्लेनको टिकट खरीद र एक बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकमान्तरको सुविधा र चेक बुक तथा स्टेटमेन्टको सुविधा उपलब्ध गराईएको र भविष्यमा सो सुविधाहरू अझ थप हुदै जाने छ । साथै सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन सम्बन्धी कार्यको व्यवस्थापनका लागि Go-AML Software खरीद गरिसकेको र सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी ऐन अन्तर्गत कार्य भईरहेको छ ।

#### संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व :

यस संस्थाले गत आर्थिक वर्ष देखि आफ्नो खुद मुनाफाको १% रकम संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व बहन गर्न खर्च गर्ने कोषमा जम्मा गर्दै आएको र हाल सम्म उक्त कोषबाट गायत्री परिवार, ठरेशरी बाबा युवा क्लब, नेपाल हस्तकला केन्द्र र बह्नाकुमारी आश्रम जनकपुरलाई आर्थिक सहयोग गरेको र आउंदो दिनमा अझ बढी सामाजिक कार्यमा वित्तीय संस्थाको तर्फबाट लगानी गर्ने नीति रहेको छ ।

#### घ. वित्तीय संस्थाको औद्योगिक र व्यवसायिक सम्बन्ध :

वित्तीय संस्था व्यवस्थापन वित्तीय क्षेत्रमा लामो अनुभव प्राप्त व्यक्तिहरूबाट संचालित छ । ग्राहकवर्गको आवश्यकतालाई केन्द्र बिन्दु मानेर संस्थाले गुणस्तरिय सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । जसले गर्दा ग्राहक र यस संस्थाको बिचमा सुमधुर सम्बन्ध कायम रहेको छ । कर्मचारीहरूलाई उच्च मनोबलका साथ काम गर्ने वातावरणको सृजना गरिएको छ । संस्थाको कारोबार सँग सम्बन्ध राख्ने ग्राहकवर्ग, संगठित संघसंस्थाहरू, औद्योगिक तथा व्यवसायिक संघसंस्थाहरू र शेयरधनी महानुभावहरू सँग पारस्परिक लाभ तथा पारदर्शिताको आधारमा सम्बन्धलाई अझ बढाउदै लगेको छ ।

#### ङ सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण :

यस वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिमा संस्थापक समुहबाट ३ जना, सर्वसाधारण शेयरधनीको समुहबाट २ जना र विशेषज्ञ संचालकको रूपमा १ जना गरि ६ जना संचालक रहने व्यवस्था रहेको छ । २५ औं वार्षिक साधारण सभाबाट सञ्चालक समितिमा ३ जना संस्थापक समुहबाट र २ जना सर्वसाधारण समुहबाट निर्वाचित हुनु भएको छ ।

#### च. वित्तीय संस्थाको कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

- (१) वित्तीय संस्थाबाट प्रदान गरिने दीर्घकालीन, मध्यकालीन लगानी र जमानत पत्र जारी गर्ने जस्ता गैर कोषीय सेवाहरू उपलब्ध गराउदा हुनसक्ने संभावित जोखिमहरू ।

- (२) नेपाल सरकार वा नेपाल राष्ट्र बैंकले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी नीति-निर्देशनमा परिवर्तन गर्दा सिर्जना हुन सक्ने संभावित जोखिमहरु ।
- (३) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार व्याजदरमा हुने परिवर्तन तथा थपघटले उत्पन्न हुन सक्ने संभावित जोखिमहरु ।
- (४) राष्ट्रको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीति परिवर्तनबाट सृजना हुन सक्ने संभावित जोखिमहरु ।
- (५) यथासमयमा कर्जा असुली नभई उत्पन्न हुने आर्थिक जोखिमहरु ।
- (६) कर्जा तथा लगानीको दायरा सांघुरिएर उत्पन्न हुनसक्ने जोखिमहरु ।
- (७) अन्तराष्ट्रिय बजारमा हुने मन्दीबाट नेपाली बजारमा पर्न सक्ने असरबाट हुनसक्ने आर्थिक जोखिमहरु ।
- (८) देशको आर्थिक अवस्थामा आउने उतार चढावबाट पर्न सक्ने जोखिमहरु ।
- (९) पूँजी बजारको अवस्थामा आउने उतार चढावबाट पर्न सक्ने जोखिमहरु ।
- (१०) देशको राजनैतिक अस्थिरताले पर्न सक्ने असरहरु ।
- (११) तिब्रतर बैंकिङ्ग प्रतिस्पर्धाका कारण पर्न सक्ने असरहरु ।
- (१२) प्रविधीमा हुने परिवर्तनका कारण पर्न सक्ने असरहरु ।

वित्तीय संस्थाको कर्जा तथा सापट र लगानी खराब भई हुन सक्ने जोखिमहरुको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानुसार वित्तीय संस्थाले कर्जा नोकसानी व्यवस्था र लगानीमा सम्भावित हानी नोकसानी बापतको व्यवस्था जस्ता कोषहरुको व्यवस्था गरेको छ । वित्तीय संस्थाले वित्त बजारमा हुने प्रतिस्पर्धाको लागि जनशक्ति विकासमा आवश्यक ध्यान पुर्याएको छ । यस बाहेक व्यवसायिक जोखिमहरुबाट श्रृजना हुनसक्ने हानि नोकसानीको लागि व्यवस्थापन चनाखो भई सम्भावित हानी नोकसानी हुन नदिन वा कम गर्न सक्षम तथा प्रतिबद्ध छ ।

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

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा प्रतिकूल कैफियत उल्लेख भएको छैन र प्रारम्भिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख भएका कैफियतहरुलाई लेखापरीक्षण समितिको सिफारिसमा सञ्चालक समितिको निर्णय तथा निर्देशानुसार सुधार गरिएको छ । लेखापरीक्षकले संस्थाको कारोबारबाट आफु सन्तुष्ट रहेको प्रतिवेदन दिनु भएको छ ।

**भ. शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अंकित मुल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनु भन्दा अगावै सो वापत वित्तीय संस्थाले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो बिक्री गरि वित्तीय संस्थाले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर वापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण :**

यस अवधिमा वित्तीय संस्थाले कुनै शेयर जफत भएको छैन ।

- ब. विगत आर्थिक वर्षमा वित्तीय संस्था र यसको सहायक कम्पनीको कारोबार प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितीको पुनरावलोकन :  
यस संस्थाको कुनै सहायक कम्पनी छैन । संस्थाको कारोबारको स्थिती र आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थिती संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरणले स्पष्ट पार्दछ ।
- ट. यस वित्तीय संस्था तथा यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरु र सो अवधिमा वित्तीय संस्थाको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन:  
यस वित्तीय संस्थाको कुनै सहायक कम्पनीहरु छैनन् । वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा गरेको प्रमुख कारोबार र कारोबारमा आएको परिवर्तन संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुले स्पष्ट पार्दछ ।
- ठ. विगत आर्थिक वर्षमा संस्थाको आधारभूत शेयरधनीहरुले संस्थालाई उपलब्ध गराएको जानकारी :  
छैन ।
- ड. विगत आर्थिक वर्षमा वित्तीय संस्थाका संचालक तथा पदाधिकारीहरुले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र संस्थाको शेयर कारोबारमा निजहरु संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरुबाट वित्तीय संस्थाले प्राप्त गरेको जानकारी :  
आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा वित्तीय संस्थाका सञ्चालकहरु तथा पदाधिकारीहरुले यस संस्थाको शेयर नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन तथा विद्यमान कानूनको प्रतिकूल हुने गरी स्वामित्वमा लिएको रेकर्डबाट देखिँदैन र यस संस्थालाई यस बारेमा कहि कतैबाट जानकारी समेत प्राप्त भएको छैन ।
- ढ. विगत आर्थिक वर्षमा संस्थासँग सम्बन्धित सम्भौताहरुमा कुनै संचालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा :  
जानकारी उपलब्ध भएको छैन ।
- ण. संस्थाले आफ्नो शेयर आफैले खरीद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरीद गर्नुको कारण त्यस्तो शेयरको संख्या र अंकित मूल्य तथा त्यसरी खरीद गरे वापत संस्थाले भुक्तानी गरेको रकम :  
संस्थाले आफ्नो शेयर आफै खरीद गरेको छैन ।
- त. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण :  
वित्तीय संस्थाको आफ्नो व्यवसाय बिस्तार सँगै त्यसमा अन्तरनिहित जोखिमहरु न्यूनीकरण गर्नको लागि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको महत्वपूर्ण भुमिका रहेको हुन्छ । सोही अनुरूप बैकिङ्ग व्यवसायमा निहित कर्जा, बजार तथा संचालन लगायतका जोखिमहरुलाई मध्यनजर गर्दै वित्तीय संस्थाले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई दृढो बनाउने नीति लिएको छ । यसै गरी संचालन प्रकृया तर्फ आर्थिक प्रशासन विनियमावली, कर्मचारी प्रशासन विनियमावली, कर्जा अपलेखन विनियमावली, कर्जा तथा लगानी नीति, कर्जा अनुगमन तथा असुली नीति, सम्पत्ति तथा दायित्व जोखिम व्यवस्थापन नीति, वित्तीय श्रोत संकलन सम्बन्धी नीति, वित्तीय संस्था जमानत निर्देशिका, सूचना प्रविधी नीति, सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आंतकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी नीति, धितो मूल्यांकन निर्देशिका, संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व नीति, ग्राहक पहिचान कार्यविधी तथा आवश्यक कार्यनिर्देशिकाहरु तयार गरि लागु गरिरहेको छ । यसको अलावा वित्तीय संस्थाले आवश्यकता अनुसार अन्य कार्यविधीहरु तैयार गरि सोही अनुरूप आफ्नो क्रियाकलापहरु संचालन गरेको छ ।

**समितिहरू :**

सञ्चालक समितिलाई नीति निर्देशन तथा वित्तीय संस्थाको कृयाकलापलाई नियन्त्रण र अनुगमन गर्न सहयोग पुर्याउन सञ्चालक स्तरमा लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति र सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समितिहरू कार्यरत रही आएका छन् ।

**लेखापरीक्षण समिति :**

वित्तीय संस्थाको गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा ३ सदस्य रहेको लेखापरीक्षण समितिले वित्तीय संस्थाको वित्तीय स्थिति, आन्तरिक नियन्त्रण र जोखिम व्यवस्थापन व्यवस्था र लेखापरीक्षण कार्यक्रम आदि बारे नियमित समीक्षा गर्ने गर्दछ । यसले आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट हुने सुपरीवेक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेखित विषयहरू सुधारका लागि व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव दिनुका साथै सञ्चालक समितिलाई सोको जानकारी नियमित रूपमा दिने गरी आएको छ । समीक्षा अवधिमा लेखापरीक्षण समितिको बैठक ५ पटक बसेको थियो ।

**जोखिम व्यवस्थापन समिति :**

यस समितिको मुख्य उद्देश्य नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशनले यस समितिलाई तोकेको काम, कर्तव्य र उत्तरदायित्व वहन गर्ने वित्तीय संस्थामा अर्न्तनिहित तथा भविष्यमा आउन सक्ने विभिन्न जोखिमहरू -कर्जा, बजार, संचालन आदि) को पहिचान, अनुगमन तथा व्यवस्थापन गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने तथा सो सम्बन्धमा व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव दिनु हो । समीक्षा अवधिमा लेखापरीक्षण समितिको बैठक ५ पटक बसेको थियो ।

**सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समिति :**

सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी समिति एक सञ्चालक स्तरको समिति हो, जसको मुख्य उद्देश्य सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धमा वित्तीय संस्थाले तर्जुमा गरेको नीति/नियम/मार्गदर्शनहरूको पुनरावलोकन गर्नु, सम्पत्ति शुद्धिकरण, आतंकवादी कृयाकलापमा वित्तीय लगानी तथा भ्रष्टाचार सम्बन्धी जोखिम पहिचान तथा नियन्त्रण गर्न वित्तीय संस्थाले तयार गरेको संयन्त्रको आवधिक पुनरावलोकन गर्नु रहेको छ । यस समितिले सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कृयाकलापमा वित्तीय लगानी तथा भ्रष्टाचार सम्बन्धी कानून, नियमनकारी निकायले तोकेको मापदण्ड र वित्तीय संस्थाको नीतिहरू कार्यान्वयन सम्बन्धमा व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुझाव दिन सक्ने छ तथा आवधिक रूपमा यस समितिले गरेका निर्णयहरूको तथा निर्णय बमोजिम भएका कार्यहरूको जानकारी सञ्चालक समिति समक्ष प्रस्तुत गर्ने गर्दछ । समीक्षा अवधिमा यस समितिको बैठक ५ पटक बसेको थियो ।

**कर्मचारी सेवा सुविधा समिति**

यस समितिको मुख्य उद्देश्य कर्मचारीहरूको समय समय मा पारिश्रमिक संरचानाको अध्ययन तथा विश्लेषण गर्ने जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धि कार्यहरू र संस्थाको कर्मचारीहरूले सम्पादन गर्नुपर्ने कार्य विवरण सम्बन्धि जानकारी सञ्चालक समिति समक्ष प्रस्तुत गर्ने गर्दछ । समीक्षा अवधिमा कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको बैठक २ पटक बसेको थियो ।

त्यस्तै, व्यवस्थापकिय स्तरमा उच्च व्यवस्थापकहरू रहेको व्यवस्थापन समिति, जनशक्ति व्यवस्थापन समिति, खरीद समिति आदि रहेका छन् । यी समितिहरूबाट वित्तीय संस्थाको विविध कारोवार तथा गतिविधीहरू सम्बन्धमा नियमित काम कारवाही हुदै आएका छन् ।

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

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा कुल व्यवस्थापन खर्च मध्ये कर्मचारी खर्चमा रु. १८,३३३,६२६.४५ र अन्य संचालन खर्च रु. १९,७७३,४२५.०२ रहेको छ। जसको विस्तृत विवरण अनुसूची ४.३६ र ४.३७, ४.३८ मा उल्लेख भएको छ।

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

यस संस्थाको सञ्चालक समितिले कम्पनी ऐन, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधिनमा रही गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा ३ सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति गठन गरिएको छ।

श्री बलराम प्रसाद गुप्ता संयोजक

श्री रोशन कापर सदस्य

श्री सुनिल साह सदस्य सचिव

लेखापरीक्षण समितिका संयोजकलाई प्रति बैठक रु. ५,०००।०० प्रदान गर्ने गरिएको छ। समितिले आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन, प्रारम्भिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त प्रतिवेदन उपर छलफल गरि व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने र सञ्चालक समितिमा सिफारिस गर्ने गरेको छ। साथै समय समयमा संस्थाको वित्तीय अवस्थाको बारेमा विस्तृत जानकारी लिई आवश्यक निर्देशन दिने गरेको छ।

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

यस वित्तीय संस्थाको कुनै पनि पदाधिकारी, शेरधनी वा निजको नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठीत संस्थाले यस वित्तीय संस्थालाई कुनै पनि रकम बुझाउन बाँकी रहेको छैन।

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

सञ्चालक समितिको अध्यक्षलाई प्रति बैठक भत्ता वापत रु. ५,५००।०० र सदस्यहरूलाई रु. ५,०००।०० दिइएको छ। प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई आ.व. २०७८।७९ मा तलब र भत्ता वापत रु. १४,९७,०००।०० भुक्तानी दिइएको छ।

**प. शेरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभाश रकम :**

शेरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभाश रु. १,७९,१६१।१७ रहेको।

**फ. कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरीद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण :**  
छैन।

**ब. कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बिच भएको कारोबारको विवरण :**

यस वित्तीय संस्थाको कुनै सम्बद्ध कम्पनी छैन।

भ. कम्पनी ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनुपर्ने अन्य कुनै कुरा :

छैन ।

म. अन्य आवश्यक कुराहरु :

शेयरधनी महानुभावहरुको लागि सूचना व्यवस्था: वित्तीय संस्थाले कारोवार सम्बन्धी सूचना आदान प्रदान गर्ने प्रकृतिलाई उच्च प्राथमिकता दिएको छ । यस सन्दर्भमा वित्तीय संस्थाले वार्षिक प्रतिवेदन, त्रैमासिक प्रतिवेदन लगायत अन्य वित्तीय संस्थाको प्रगति विवरणहरु विभिन्न समाचार माध्यम एवं वित्तीय संस्थाको वेबसाइट [www.jfcjanakpur.com](http://www.jfcjanakpur.com) मार्फत जानकारी गराउने गरेको छ । वित्तीय संस्थामा समय समयमा लगानीकर्ता तथा व्यक्तिगत रुपमा [janakicompanyltd@gmail.com](mailto:janakicompanyltd@gmail.com) र अन्य माध्यमबाट आएका विभिन्न जिज्ञासाहरुको उचित निष्कर्ष निकाल्ने उपयुक्त र महत्वपूर्ण थलो वार्षिक साधारण सभा भएकोले सबै शेयरधनी महानुभावहरुलाई सभामा सहभागी भई वित्तीय संस्थाको प्रगतिमा छलफल गर्न प्रोत्साहित गरेका छौं ।

अन्त्यमा,

सिङ्गो देशको आर्थिक अवस्था विविध कारणवश अस्थिर रहेको अवस्थामा पक्कै पनि बैकिङ्ग तथा वित्तीय क्षेत्रमा यसको नकारात्मक प्रभाव परेको तथ्य यहाँहरुलाई जानकारी नै छ । यस बिषम परिस्थितीलाई मनन गरी बृहत रुपमा कर्जा लगानी गरी ठूलो जोखिम उठाउनुको सट्टा यस संस्थाले भएको सम्पत्ति र लगानीहरुलाई व्यवस्थित गर्ने, नयाँ प्रविधी र उत्पादनहरुको खोजी गर्ने, राष्ट्रिय तथा क्षेत्रिय बैकिङ्ग सम्बन्धहरु बिस्तार गर्ने, ग्राहकको सेवा स्तरमा बृद्धि गर्ने लगायत आफुलाई आन्तरिक तथा बाह्य रुपमा सुदृढ राख्ने कार्यहरुमा लागि रहेकै कारण हाम्रो संस्था आफ्नो सम्पत्ति तथा पूँजीबाट उच्चतम प्रतिफल आर्जन गर्न सफल रहेको छ । आगामी दिनमा आर्थिक मन्दी कम हुने र आर्थिक सुधारको अपेक्षा गरिएको छ । देशमा रहेको आर्थिक मन्दी कम हुदै गएमा आ.व.२०७९/८० को उपलब्धी दर अझ उच्च रहने विश्वास दिलाउन चाहन्छु । साथै, म सञ्चालक समितिको तर्फबाट हाम्रा सबै शेयरधनी महानुभावहरु, ग्राहक वर्ग तथा शुभचिन्तकहरुलाई वहाँहरुको अटुट समर्थन तथा सहयोगका लागि हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त गर्दछु । यो वित्तीय संस्था आज जुन उचाईमा पुगेको छ त्यसको श्रेय यहाँहरुको निरन्तर र अमूल्य समर्थनलाई जान्छ । नेपाल राष्ट्र बैक तथा नेपाल सरकारको निरन्तर सहयोग र मार्ग निर्देशनको लागि म कृतज्ञता व्यक्त गर्न चाहन्छु । यसै अवसरमा वित्तीय संस्थाको सफलतामा महत्वपूर्ण भुमिका खेल्ने समस्त कर्मचारीहरुलाई पनि हार्दिक धन्यवाद दिन चाहन्छु ।

द.....

अमरनाथ गुप्ता  
अध्यक्ष

द.....

बलराम प्रसाद गुप्ता  
संचालक

द.....

सुन्दर राज दली  
संचालक

द.....

सरोज कुमार ठाकुर  
संचालक

द.....

श्रीमती ममता दली  
संचालक

मिति : २०८०।०४।१३

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम २६ को उपनियम २ सँग  
सम्बन्धित अनुसूची १५ बमोजिमको वार्षिक विवरण

१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन : वार्षिक प्रतिवेदनको सम्बन्धित शीर्षक अर्न्तगत राखिएको ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन : वार्षिक प्रतिवेदनको सम्बन्धित शीर्षक अर्न्तगत राखिएको ।
३. लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण : वार्षिक प्रतिवेदनको सम्बन्धित शीर्षक अर्न्तगत राखिएको ।
४. कानूनी कारवाही सम्बन्धि विवरण :
  - क. त्रैमासिक अवधिमा वित्तीय संस्थाले वा वित्तीय संस्था विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको : यस त्रैमासिक अवधिमा वित्तीय संस्थाले वा वित्तीय संस्था विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको जानकारी नरहेको ।
  - ख. वित्तीय संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौज्दारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए : त्यस किसिमको कुनै मुद्दा भएको जानकारीमा नआएको ।
  - ग. कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए : त्यस किसिमको कुनै मुद्दा भएको जानकारीमा नआएको ।
५. वित्तीय संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण :
  - क. धितोपत्र बजारमा भएको वित्तीय संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा : नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. तथा धितोपत्र बोर्डको सुपरीवेक्षण व्यवस्थाको अधिनमा रही कारोबार रहेको ।
  - ख. गत बर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा वित्तीय संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन :

	चौथो त्रयमास	तेस्रो त्रयमास	दोस्रो त्रयमास	प्रथम त्रयमास
अधिकतम मूल्य	४४६	७१५	७६०.२०	८३६
न्यूनतम मूल्य	३०५	४३१	४८५	४६६
अन्तिम मूल्य	३७२	४३७	७११	५९४
कारोबार भएको कुल दिन:	६४	५८	५९	५७
कारोबार संख्या	५१३६५२	११०४५३९	२४०५०५८	५६८९३२८



## ६. समस्या तथा चुनौती :

वित्तीय संस्थाले बहन गर्नुपरेको समस्या तथा चुनौती स्पष्ट रूपमा उल्लेख गर्नुपर्ने र उक्त समस्या तथा चुनौतीलाई वित्तीय संस्थाको आन्तरिक तथा बाह्य भनी वर्गीकरण गरी त्यसतो समस्या तथा चुनौती समाधान गर्न व्यवस्थापनले अवलम्बन गरेको रणनीति सम्बन्धी विवरण :

वित्तीय क्षेत्रमा भएको बढ्दो प्रतिस्पर्धा, तरलता व्यवस्थापन, लगानीयोग्य उत्पादनशील क्षेत्रको अभाव, दक्ष जनशक्तिको व्यवस्थापन, न्यून आर्थिक वृद्धिदर, घरजग्गाको कारोबारमा आएको मन्दी आदिबाट श्रृजना हुनसक्ने जोखिमलाई कम्पनीले समस्या तथा चुनौतीको रूपमा लिएको छ । काबु भन्दा बाहिरका परिस्थिति बाहेक उपरोक्त चुनौती तथा समस्या समाधान गर्न आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त दुरुस्त गरी ग्राहकमुखी सेवा प्रदान गर्ने तथा दक्ष जनशक्ति व्यवस्थापन गर्ने रणनीति कम्पनीले लिएको छ ।

## ७. संस्थागत सुशासन :

संस्थागत सुशासन अभिवृद्धिका लागि व्यवस्थापनद्वारा चालिएका कदम सम्बन्धी विवरण: यस वित्तीय संस्थाले संस्थागत सुशासन सम्बन्धी नेपाल राष्ट्र बैंक लगायत सम्बन्धित नियमनकारी निकायहरुबाट प्राप्त मार्ग निर्देशनहरु उच्च प्राथमिकताका साथ पालना गर्दै आएको छ । वित्तीय संस्थाको सुशासन अभिवृद्धि एवं वित्तीय संस्थाले गर्ने कार्यहरु पारदर्शी एवं नियम संगत गर्नका लागि सञ्चालक समिति, लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति र कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवा सुविधा समिति क्रियाशील रहेको छ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक लेखापरीक्षक नियुक्त गरिएको र आन्तरिक लेखापरीक्षण गरि लेखापरीक्षकले दिएको सुझाव तथा सल्लाहहरु व्यवस्थापन मार्फत कार्यान्वयन तथा समीक्षा गर्न लेखापरीक्षण समिति क्रियाशील रहेको छ । वित्तीय संस्थाको कारोबारलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशनहरु तर्जुमा गरि लागु गरिएको छ ।

**Deoki Bijay & Co.**

Chartered Accountants

ICAN Firm Regn. No. 14  
TPIN 500074651Brihat Cluster  
House No. 8A  
Ward No. 14, Balkhu  
Kathmandu, Nepal  
Tel : 00977-01-4539445  
E : info@dbcnepal.com  
W : www.dbcnepal.com**Independent Auditors' Report  
to the Members of  
Janaki Finance Company Limited****Opinion**

We have audited the accompanying Financial Statements of M/s Janaki Finance Company Limited (hereinafter referred to as 'the Company') which comprise the Statement of Financial Position as at Ashad 32, 2079 (July 16, 2022), and the Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and Statement of Cash Flows attached thereto, for the year then ended and notes to the financial statements, including a summary of Significant Accounting Policies and other Explanatory Notes & information.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid Financial Statement read together with Notes forming part of the financial statement presents fairly, in all material respects, the Financial Position of the company as at Ashad 32, 2079 (July 16, 2022), and its Financial Performance, Changes in Equity, Cash Flow for the year then ended and a Summary of Significant Accounting Policies and Other Explanatory Information in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) and comply with Companies Act, 2063 and Bank and Financial Institutions Act, 2073.

**Basis of 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 Statement section of our report. We are independent of the Entity in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the Financial Statement, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with those requirements and the Code of Ethics. We believe that the audit evidences 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 the audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of the audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, 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.

S.N.	Key Audit Matters	How the matters were addressed in our Audit
1.	<p><b>Impairment of Loans and Advances to Customers including recognition of Interest Income on Loan and Advances</b></p> <p>Allowances for impairment of loans and advances to customers have been made based on incurred loss model and Nepal Rastra Bank (NRB) Directives, as applicable. The Company is required to apply its judgement and estimation to determine allowances for impairment. In addition, assessment of allowances of impairment is important as carve out provides for higher of the incurred loss model or NRB's directive.</p>	<p><b>Our audit procedures on impairment of loans and advances including recognition of Interest Income included:</b></p> <p>1. We planned and tested the operating effectiveness of key controls established by the Company to identify loss events and for determining the extent of provision required against non-performing loans and advances to customers.</p>



Deoki Bijay & Co.  
Chartered Accountants

S.N.	Key Audit Matters	How the matters were addressed in our Audit
	<p>The carrying value of the loans and advances to the customers can be materially misstating if the Company's judgment and estimation are inappropriate.</p> <p>In addition to above, interest income on loans and advances to customers has been recognized on accrual basis calculated by the Core Banking System and in complying with the interest income recognition Guidelines 2019 issued by NRB. Recognition of interest income on non-performing loans and advances involves estimation and judgments on calculating net realizable value of loans and advances.</p> <p>Due to the significance of the above matter to the financial statements, we have considered this as a key audit matter for the current year audit.</p>	<p>2. The testing of controls include testing of controls over correct identification and classification of non-performing loans and advances of customers on time-based criteria; control over calculation of the incurred loss in accordance with incurred loss model; control over monitoring of loans and advances to customers with higher risk default; control over accurate computation and recording of provisions; and control over the governance and approval process related to provision including continuous reassessment by the Management.</p> <p>3. We have selected a sample of loans and advances of customers, checked instalments of repayments and tested classification of non-performing loans and advances of customers based on the number of days overdue; evaluated the assessment for classification of loans and advances to customers as performing and non-performing based on repayment pattern, documentation, inspection and through discussion with the Management; assessment of control over mortgage value of loans and advances to customers.</p> <p><b>Our Results:</b> Based on the work carried out as said above, we considered the impairment charge on loans and advances and interest income recognition to be acceptable.</p>
2.	<p><b>Information Technology General Controls</b> IT controls include recording of transactions, generating various reports in compliance with NRB guidelines and other compliances to regulations is an important part of the process. Such reporting is highly dependent on the effective working of Core Banking Software and other allied systems.</p> <p>We have considered this as key audit matter as any control lapses, validation failures, incorrect input data and wrong extraction of data may result in wrong reporting of data to the management, shareholders and regulators.</p>	<p><b>Our Audit procedures on Information Technology General Controls included:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Understanding the Core Banking Software and other allied systems used by the company for accounting and reporting purposes and control.</li> <li>2. Understanding the process of feeding data in the system and conducting a walkthrough of the extraction of the financial information and statements from the IT systems existing in the company.</li> <li>3. Walkthrough of access control of the users.</li> <li>4. Reviewing the reports generated by the system on sample basis.</li> </ol> <p><b>Our Results:</b> Based on the work carried out as said above, we considered the controls in the Information technology to be acceptable.</p>

**Information other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon**

The company's management is responsible for the presentation of the other information. The other information comprises the information included in the company's Annual Report such as Report of Board of Directors/Chairman's Statement 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 accordingly, we do not express an audit opinion or, except as explicitly stated above, any form of assurance conclusion there on in view of non-receipt of such other information to be part of Annual Report. Our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether, based on audit work done by us on financial statement, the other information therein is materially misstated or inconsistent with the financial statements



**Deoki Bijay & Co.**  
Chartered Accountants

#### **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 Nepal Financial Reporting Standard (NFRS), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of the Financial Statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

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

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

#### **Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is high level of assurance, but it 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:

- i. Identify and assess the risks of material misstatement of the Financial Statements whether due to fraud, 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 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 the internal control.
- ii. 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.
- iii. Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- iv. Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidences 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 material uncertainty exists, we are required to draw attention in our Auditors' 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 evidences obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the company to cease to continue as a going concern.
- v. 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.
- vi. Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within Company to express an opinion on the Financial Statements. We are responsible for the direction, supervision, and performance of the audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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 the relevant ethical requirement 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.



**Deoki Bijay & Co.**  
Chartered Accountants

**Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

To the best of our knowledge and according to explanations given to us and from our examination of the books of accounts of company, necessary for the purposes of our audit to the extent for the scope of our audit:

- i. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of audit.
- ii. In our opinion, the financial statements have been prepared in accordance with the provision of Companies Act, 2063 and confirm to the books of accounts of the Company.
- iii. The accounts and records of the Company have been maintained as required by law.
- iv. Financial statements are in agreement with the books of account maintained by the Company.
- v. The capital fund, risk bearing fund and the provision for possible impairment of assets of the Company are adequate as per the Directives issued by Nepal Rastra Bank.
- vi. The operations of the Company are within its jurisdiction.
- vii. The Company has not acted in a manner to jeopardize the interest and security of the depositors and investors.
- viii. The returns received from the branch offices of the Company, though the statements are independently not audited, were adequate for the purpose of the audit.
- ix. We have not come across any fraudulence in the accounts, so far as it appeared from our examination of the books of account.
- x. In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the Board of Directors, the representative or any employee of the Company has not acted contrary to the provision of law relating to accounts nor caused direct loss or damage to the Company deliberately or acted in a manner that would jeopardize the interest and security of the Company.

Kathmandu  
Date: 2080.01.20

  
C.S. Deo, FCA  
Partner

For: Deoki Bijay & Co.  
Chartered Accountants  
UDIN: 230502CA003185dzZt



जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड  
एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)  
आषाढ मसान्त २०७९ (१६ जुलाई २०२२)

रकम रु.

विवरण	अनुसूची	वित्तीय संस्था	
		आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७९
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद सामान	४.१	१,१८,३०,९३,५८७.९६	१,५८,३८,३६,६९५.६३
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनुपर्ने रकम	४.२	८,८६,६८,४०५.६४	९,०१,७१,४६६.८८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी (प्लेसमेन्ट)	४.३	-	-
डेरिभेटिभ (व्युत्पन्न) वित्तीय उपकरण	४.४	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	४.५	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.६	१,६५,१८,८९९.०९	६,७३,९५,७३६.५७
ग्राहकलाई दिएको कर्जा वा सापटी	४.७	२,७०,८१,१३,२२४.४८	२,२९,२२,९०,९८९.७६
लगानी	४.८	४,४०,३१,५००.००	५,५५,९६,५००.००
यस आ.व. को आयकर सम्पत्ति	४.९	१,०३,४५,५८८.२६	२,७४,७८,१८२.२६
सहायक कम्पनीमा लगानी	४.१०	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४.११	-	-
लगानी सम्पत्ति (इनभेष्टमेन्ट प्रोपर्टी)	४.१२	९,६७,८८०.००	९,६७,८८०.००
सम्पत्ति तथा उपकरण (स्थिर सम्पत्ति)	४.१३	२,६१,०८,६९६.७५	१,४७,४४,३८२.६९
गुडविल (खानी) र अर्मुत सम्पत्ति	४.१४	१९,८४,२३३.८८	२,६५,९७८.५६
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१५	८,३०,२१,८६१.८५	-
अन्य सम्पत्ति	४.१६	४७,२६,०७३.६०	६८,८२,७८०.६५
<b>कुल सम्पत्ति</b>		<b>४,१६,७५,७९,९५१.५१</b>	<b>४,१३,९६,३०,५९३.००</b>
दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिन बांकी	४.१७	५,४०,६१,३६९.९३	१,०९,८२९.२१
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिन बांकी	४.१८	-	-
डेरिभेटिभ (व्युत्पन्न) वित्तीय उपकरण	४.१९	-	-
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	४.२०	३,२७,९९,७१,९८८.४८	३,१४,११,९९,३०४.२०
सापटी	४.२१	-	-
यस वर्षको आयकर दायित्व	४.०९	-	-
व्यवस्थाहरु	४.२२	-	-
स्थगन कर दायित्व	४.१५	-	३९,६४,०६६.५६
अन्य दायित्व	४.२३	५,७५,४०,७७२.३७	९,२६,९५,८०४.२१
जारी गरिएको ऋणपत्र	४.२४	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक अवधिक दायित्व	४.२५	-	-
<b>कुल दायित्व</b>		<b>३,३९,१५,७४,१३०.७८</b>	<b>३,२३,७९,६९,००४.१८</b>
इक्विटी			
शेयर पूंजी	४.२६	६९,०४,७२,८००.००	६०,०४,११,१००.००
शेयर प्रिमियम			-
संचित मुनाफा		(२१,३५,६९,४९७.६९)	९,९४,२९,००५.२१
जगेडा कोषहरु	४.२७	२९,९१,०२,५१८.४२	२०,१८,२१,४८३.६१
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँट योग्य कुल इक्विटी		-	-
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-
<b>कुल इक्विटी</b>		<b>७७,६०,०५,८२०.७३</b>	<b>९०,१६,६१,५८८.८२</b>
<b>कुल दायित्व र इक्विटी</b>		<b>४,१६,७५,७९,९५१.५१</b>	<b>४,१३,९६,३०,५९३.००</b>
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	४.२८	२८,२८,२६,३०२.६१	३२,५१,५८,९९४.४५
पुंजी शेयर खुद सम्पत्ति		११२.३९	१५०.१७

अमरनाथ गुप्ता  
अध्यक्षसरोज कुमार ठाकुर  
संचालकजनकपुर:  
मिति: २०८०/०१/२०बलराम प्रसाद गुप्ता  
संचालकश्रीमती ममता दली  
संचालकसुन्दर राज दली  
संचालकदिनेश कुमार शर्मा  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहाम्रो आजको मितिको प्रतिवेदन अनुसार  
लेखापरीक्षकसुनील साह  
लेखा प्रमुखसि.एस. देव, एफसिए  
साभेदारदेवकी विजय एण्ड कम्पनी  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स



## जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड

## एकिकृत नाफा नोक्सान विवरण

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

रकम रु.

विवरण	अनुसूची	वित्तीय संस्था	
		आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७६/७७
ब्याज आम्दानी	४.२९	४४,२५,११,४७६.३३	३४,५१,७४,०८७.९९
ब्याज खर्च	४.३०	२७,५१,१३,७३३.९९	२३,६०,३८,२२३.४७
खुद ब्याज आम्दानी		१६,७३,९७,७४२.३४	१०,९१,३५,८६४.५२
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.३१	१,३३,९८,८७१.१२	१,५५,५९,५७५.६९
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.३२	-	११,१७७.३०
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		१,३३,९८,८७१.१२	१,५५,४८,३९८.३९
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		१८,०७,९६,६१३.४६	१२,४६,८४,२६२.९१
खुद व्यापारिक आम्दानी	४.३३	-	
अन्य संचालन आम्दानी	४.३४	१,२८,७३,३७६.३७	२७,७३,१५८.५१
जम्मा संचालन आम्दानी		१९,३६,६९,९८९.८३	१२,७४,५७,४२१.४२
कर्जा जोखिम व्यवस्था // (फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	४.३५	३१,५९,५०,५३४.९४	३,९२,३४,४२२.२३
खुद संचालन आम्दानी		(१२,२२,८०,५४५.११)	८,८२,२२,९९९.१९
संचालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	४.३६	१,८३,३३,६२६.४५	२,२३,६६,९८३.६०
अन्य संचालन खर्च	४.३७	१,३८,६४,०१७.१०	१,५०,३०,९००.४१
हास कट्टी र परिषोधन	४.३८	५९,०९,४०७.९२	४३,५८,२८८.४३
		३,८१,०७,०५१.४७	४,१७,५६,१७२.४४
संचालन मुनाफा		(१६,०३,८७,५९६.५८)	४,६४,६६,८२६.७५
गैर संचालन आम्दानी	४.३९	१,६०,०००.००	-
गैर संचालन नोक्सान	४.४०	-	
आयकर अधिको मुनाफा		(१६,०२,२७,५९६.५८)	४,६४,६६,८२६.७५
आयकर खर्च	४.४१	(४,७४,०७,४१७.९६)	१,५२,७२,३८०.६७
चालु कर		३,६१,०९,०१०.४५	१,४९,१५,८१५.००
स्थगन कर		(८,३५,१६,४२८.४१)	३,५६,५६५.६७
यस अवधिको मुनाफा		(११,२८,२०,१७८.६२)	३,११,९४,४४६.०८
नाफा बाँडफाँड			
बैंकको शेयरधनी		(११,२८,२०,१७८.६२)	३,११,९४,४४६.०८
गैर नियन्त्रित स्वार्थ			
यस अवधिको मुनाफा		(११,२८,२०,१७८.६२)	३,११,९४,४४६.०८
प्रति शेयर आम्दानी			
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी		(१६.३४)	५.२०
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी		(१६.३४)	५.२०

अमरनाथ गुप्ता  
अध्यक्षसरोज कुमार ठाकुर  
संचालक

जनकपुर:

मिति: २०८०/०१/२०

बलराम प्रसाद गुप्ता  
संचालकश्रीमती ममता दली  
संचालकसुन्दर राज दली  
संचालकदिनेश कुमार शर्मा  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहाम्रो आजको मितिको प्रतिवेदन अनुसार  
लेखापरीक्षकसुनील साह  
लेखा प्रमुखसि.एस. देव, एफसिए  
साम्भेदारदेवकी विजय एण्ड कम्पनी  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड  
एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

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

रकम रु.

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७६/७७
यस वर्षको नाफा	(११,२८,२०,१७८.६२)	३,११,९४,४४६.०८
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी		
(क) नाफा/नोक्सान मा पुनः वर्गीकरण नगरिने बुँदाहरु		
फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानी बाट भएको नाफा/ नोक्सान	(१,१५,६५,०००.००)	१,५०,५५,०००.००
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान		
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/नोक्सान		
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	३४,६९,५००.००	(४५,१६,५००.००)
नाफा/नोक्सान मा पुनः वर्गीकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	(१२,०९,१५,६७८.६२)	४,१७,३२,९४६.०८
(ख) नाफा/नोक्सान मा पुनः वर्गीकरण नगरिएका वा गर्न सक्ने बुँदाहरु		
नगद प्रवाह हेजिङ्गबाट भएको नाफा/ नोक्सान		
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/ नोक्सान		
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर		
नाफा/नोक्सान मा पुनः वर्गीकरण		
नाफा/नोक्सान मा पुनः वर्गीकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी		
(ग) इक्विटी तरिकाबाट मुल्याङ्कन गरिएको सम्बद्ध कम्पनीको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश		
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी		
कुल विस्तृत आम्दानी	(१२,०९,१५,६७८.६२)	४,१७,३२,९४६.०८
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफँट		
बैंकको इक्विटी शेयरधनी		
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		
कुल विस्तृत आम्दानी	(१२,०९,१५,६७८.६२)	४,१७,३२,९४६.०८

अमरनाथ गुप्ता  
अध्यक्ष  
सरोज कुमार ठाकुर  
संचालक  
जनकपुर:  
मिति: २०८०/०१/२०

बलराम प्रसाद गुप्ता  
संचालक  
श्रीमती ममता दली  
संचालक

सुन्दर राज दली  
संचालक  
दिनेश कुमार शर्मा  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सुनील साह  
लेखा प्रमुख

हाम्रो आजको मितिको प्रतिवेदन अनुसार  
लेखापरीक्षक  
सि.एस. देव, एफसिए  
साभेदार  
देवकी विजय एण्ड कम्पनी  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स



जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड  
एकिकृत नगद प्रवाह विवरण

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

रकम रु.

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७६/७७
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह		
ब्याज आम्दानी	४०,५८,५९,५६०.२८	३५,२३,००,४४७.८३
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	१,३३,९८,८७१.१२	१,५५,५९,५७५.६९
लामांश	-	-
कारोबार संचालनबाट प्राप्त	२०,५८,३७६.३७	१०,८६,३५०.४२
ब्याज खर्च	(३१,१८,६०,२६३.९८)	(२३,८०,२१,२७९.२४)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	-	(११,१७७.३०)
कर्मचारी खर्च	(२,३४,९६,६०७.२०)	(२,९८,३८,८५९.१९)
अन्य खर्च	(१,५६,५७,१४२.१०)	(१,७१,०४,१८९.१८)
संचालन समिति र दायित्वको परिवर्तन अघिको संचालन नगद प्रवाह	७,०३,०२,७९४.४९	८,३९,७०,८६९.०३
संचालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी / (वृद्धि)	(६४,०५,८४,२४७.८४)	(५,४२,१४,७१२.१६)
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	१५,०३,०६१.२४	४,८७,५९,६८१.८९
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी (प्लेसमेन्ट)	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-
ग्राहकलाई दिएको कर्जा वा सापटी	(६४,४२,४४,०१६.१३)	(१०,१४,००,०९७.०४)
अन्य सम्पत्ति	२१,५६,७०७.०५	(१५,७४,२९७.०१)
संचालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा कमी / (वृद्धि)	१८,९९,५५,२७५.७४	६६,६०,००,८५५.९६
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिन बाँकी रकम	५,३९,५१,५४०.७२	(१,९६,०४,७९९.७४)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनुपर्ने बाँकी रकम	-	-
ग्राहकको निक्षेप	१३,८७,७२,६८४.२८	६७,९०,५३,९०७.६७
ऋण सापटी	-	-
अन्य दायित्व	(२७,६८,९४९.२६)	६५,५१,७४८.०३
आयकर अगाडिको कारोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह	(३८,०३,२६,१७७.६०)	६९,५७,५७,०१२.८३
आयकर भुक्तानी	(१,८९,७६,४१६.४५)	(२,९१,६८,६४२.८३)
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	(३९,९३,०२,५९४.०५)	६६,६५,८८,३७०.००
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह		
लगानी खरिद	-	(१,००,००,०००.००)
लगानी विक्री	-	-
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(५५,५६,६७४.१४)	(१,१३,०००.००)
स्थिर सम्पत्तिको विक्री	-	१०,०३,०००.००
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(२१,१८,७५०.००)	-
लगानी सम्पत्तिमा खरिद	-	-
लगानी सम्पत्तिमा विक्री	-	-
ब्याज आम्दानी	-	-
लामांश आम्दानी	१,०९,७५,०००.००	९,३५,०००.००
लगानी कारोबारमा भएको खुद नगद प्रवाह	३२,९९,५७५.८६	(८१,७५,०००.००)
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह		
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	-	-
ऋणपत्रमा खर्च	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको खर्च	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त रकम	-	-
लामांश खर्च	(४७,४०,०८९.४७)	-
ब्याज खर्च	-	-
अन्य आम्दानी खर्च	-	-
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खुद नगद	(४७,४०,०८९.४७)	-
नगद प्रवाहमा भएको खुद घट / बढ	(४०,०७,४३,१०७.६६)	६५,८४,१३,३७०.००
नगद तथा नगद सामानमा रहेको शुरुवाती मौज्जात	१,५८,३८,३६,६९५.६३	९,२,५४,२३,३२५.६३
नगद तथा नगद सामानमा विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी / खर्च		
नगद तथा नगद सामानमा रहेको अन्तिम मौज्जात	१,१८,३०,९३,५८७.९७	१,५८,३८,३६,६९५.६३

अमरनाथ गुप्ता अध्यक्ष	बलराम प्रसाद गुप्ता संचालक	सुन्दर राज दली संचालक	हाम्रो आजको मितिको प्रतिवेदन अनुसार लेखापरीक्षक
सरोज कुमार ठाकुर संचालक	श्रीमती ममता दली संचालक	दिनेश कुमार शर्मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सुनील साह लेखा प्रमुख
जनकपुर: मिति: २०८०/०१/२०			सि.एस. देव, एफसिए साभेदार देवकी विजय एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स





जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड  
बाड्न योग्य नाफा/नोक्सान को विवरण  
आषाढ मसान्त २०७९  
नेपाल राष्ट्र बैंकको नियम बमोजिम

रकम रु.

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७६/७७
सञ्चित नाफा नोक्सान, १ श्रावण २०७७	९,९४,२९,००५.२१	६,९३,८६,७८७.७०
नाफा नोक्सान हिसावको नाफा/नोक्सान	(११,२८,२०,१७८.६२)	३,११,९४,४४६.०८
बाँडफाड		
साधारण जगेडा कोष	-	(६२,३८,८८९.२२)
सटही घटवढ कोष	-	-
पुँजी फिर्ता कोष	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	२,०६,०००.००	(३,११,९४४.४६)
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	(३,७३,५०३.००)	-
कर्मचारी तालिम कोषको सदुपयोगिता	१,५५,४६०.००	-
बोनश शेयर	(९,००,६१,७००.००)	-
नगद लाभांस	(४७,४०,०८९.४७)	-
अन्य	७,४८,०७७.०४	
नियमनकारी समायोजन अधिको नाफा/नोक्सान	(१०,७४,५६,९२८.८४)	९,४०,३०,४००.१०
नियामक समायोजन	(१०,६१,१२,५६८.८५)	५३,९८,६०५.११
व्याज बक्यौता र अधिल्लो व्याज बक्यौता प्राप्ति	(२,३०,९०,७०७.००)	४४,८९,६०६.००
ऋण नोक्सान व्यवस्थामा घटवढ	-	-
लगानीमा घाटाको लागि व्यवस्थाको घटवढ	-	-
गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्थाको घटवढ	-	-
स्थगत कर सम्पत्ति घटवढ	(८,३०,२१,८६१.८५)	९,०८,९९९.११
ख्याती घटवढ		
Bargain Purchase Gain घटवढ		
अन्य		
बाड्न योग्य नाफा /नोक्सान	(२१,३५,६९,४९७.६९)	९,९४,२९,००५.२१

अमरनाथ गुप्ता  
अध्यक्षसरोज कुमार ठाकुर  
संचालकजनकपुर:  
मिति: २०८०/०१/२०बलराम प्रसाद गुप्ता  
संचालकश्रीमती ममता दली  
संचालकसुन्दर राज दली  
संचालकदिनेश कुमार शर्मा  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतहाम्रो आजको मितिको प्रतिवेदन अनुसार  
लेखापरीक्षकसुनील साह  
लेखा प्रमुखसि.एस. देव, एफसिए  
साभेदारदेवकी विजय एण्ड कम्पनी  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स



**Janaki Finance Company Limited**  
**Notes to the Financial Statements as on Ashad 32, 2079**

**1. About Janaki Finance Company Limited:**

Janaki Finance Company Limited is one of the Financial Institution with limited liability, incorporated in Office of Company Registrar as on 2052/07/10 and obtained license from Nepal Rastra Bank as on 2053/11/21. It's registered (Central) office is situated at Janakpurdhham-2, Dhanusha. The institution is operating with 4 branches. The Institution has obtained "Class C" license from Nepal Rastra Bank and carrying out financing activities. The institution's share has been listed in Nepal Stock Exchange Ltd.

**2 Basis of Preparation:**

**2.1 Statement of Compliance:**

NFRSs are based on International Financial Reporting Standards ('IFRSs'), as effective in the year 2013, comprising accounting standards issued or adopted by the International Accounting Standards Board ('IASB') and interpretations issued or adopted by the IFRS Interpretations Committee ('IFRIC').

The financial statements of Janaki Finance Company Limited (JFCL) have been prepared in accordance with NFRSs as issued by the Accounting Standard Board Nepal(ASBN) and as endorsed by the Institute of Chartered Accountants of Nepal and Nepal Rastra Bank together with carve-outs issued by ICAN and mandatory instructions/ guidance of NRB for recognition of unrealized interest during the year.

**2.2 Reporting period:**

The Financial Institution 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
SFP* Date	32nd Ashad 2079	16th July 2022
Current Reporting Period	1st Shrawan 2078 – 32nd Ashad 2079	16th July 2021 – 16th July 2022
Comparative SFP* Date	31st Ashad 2078	15th July 2021
Comparative reporting period	1st Shrawan 2077 – 31st Ashad 2078	16th July 2020 – 15th July 2021

\*Statement of Financial Position

**2.3 Functional and presentation currency:**

The reporting currency of the financial institution is Nepalese Rupees (NPR), which is also the functional currency of the financial institution.

**2.4 Use of Estimates, assumptions and judgments:**

The preparation of financial information requires the use of estimates and judgments about future conditions. In view of the inherent uncertainties and the high level of subjectivity involved in the recognition or measurement of items listed below, it is possible that the outcomes in the next financial year could differ from those on which management's estimates are based, resulting in materially different conclusions from those reached by management for the purposes of this financial statements.

Management's selection of the accounting policies, which contain critical estimates and judgments, are listed below; it reflects the materiality of the items to which the policies are applied, the high degree of judgment and estimation uncertainty involved:

- Impairment of loans and advances
- Valuation of financial instruments
- Provisions, commitments and contingencies
- Estimation of useful life of property, equipment and intangible assets.



## 2.5 Changes in Accounting Policies:

NFRS requires the institution to adopt accounting policies that are most appropriate to the institution's circumstances. In determining and applying accounting policies, management is required to make judgements in respect of items where the choice of specific policy, accounting estimate or assumption to be followed could materially affect the institution's reported financial position, operating results or cash flows. These accounting policies are consistently applied by the institution.

Specific accounting policies have been included in the section 3 of the notes for each items of financial statements which requires disclosures of accounting policies or changes in accounting policies. Effect and nature of the changes, if any, have been disclosed wherever applicable.

## 2.6 New Standard issued but not yet effective:

The standards and interpretation that are issued, but not yet effective, up to the date of issuance of the institution's financial statement are discussed below. The institution intends to adopt these standards, if applicable when they become effective.

- **NFRS 9 – Financial Instrument**

**Classification and measurement :** The classification and measurement of financial assets will depend on how these are managed (the entity's business model) and their contractual cash flow characteristics. These factors determine whether the financial assets are measured at amortized cost, fair value through other comprehensive income ('FVTOCI') or fair value through profit or loss ('FVTPL'). In many instances, the classification and measurement outcomes will be similar to IAS 39, although differences will arise. The combined effect of the application of the business model and the contractual cash flow characteristics tests may result in some differences in the population of financial assets measured at amortized cost or fair value compared with IAS 39. The classification of financial liabilities is essentially unchanged. For certain liabilities measured at fair value, gains or losses relating to changes in the entity's own credit risk are to be included in other comprehensive income.

## 2.7 New Standards and Interpretations not adopted

New standards on revenue recognition, financial instrument accounting, leasing have been issued by IASB which could represent significant changes to accounting requirements in the future.

### a. NFRS 9 'Financial Instruments'

In July 2014, the ASBN issued NFRS 9 'Financial Instruments', which is the comprehensive standard to replace IAS 39 'Financial Instruments: Recognition and Measurement', and includes requirements for classification and measurement of financial assets and liabilities, impairment of financial assets and hedge accounting. (Effects and implications have been discussed above in 2.6). It has not been applied as it is yet to be adopted by ICAN.

### Carves out issued by ICAN adopted in Financial Statement:

#### i. Carves out relating to Impairment related to NAS 39- Financial Instruments:

##### A. Impairment:

In para 58, an entity shall assess at the end of each reporting period whether there is any objective evidence that a Financial Asset or Group of Financial Assets measured at amortized cost is impaired. If any such evidence exists, the entity shall apply Paragraphs 63 to determine the amount of any impairment loss unless the entity is bank or financial institutions registered as per Bank and Financial Institutions Act, 2073. Such entities shall measure impairment loss on loan and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for Loan Loss provision and amount determined as per Paragraph 63, and shall apply paragraph 63 to measure the impairment loss on financial assets other than loans and advances. The entity shall disclose the impairment loss as per this carve-out and the amount of impairment loss determined as per paragraph 63.

The carve-out is not optional and has been provided for the FY 2078-79.



### **Impracticability to determine transaction cost of all previous years which is part of effective cost 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 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 examine reliably the cash flows or the expected life of 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. Accordingly, the Company has opted the carve-out.

### **2.8 Discounting**

When the realization of assets and settlement of obligation is after more than one year, the company considers the discounting of such assets and liabilities where the impact is material. Various internal and external factors have been considered for determining the discount rate to be applied to the cash flows of the financial institution. For financial instruments recognized at amortized costs that meet the 'SPPI' criteria, i.e. solely for the purpose of collecting principal and interest, the effective interest rate is considered to cover for the credit risk and time value of money, therefore further discounting is not made.

### **2.9 Going Concern:**

The financial statements are prepared on a going concern basis, as the management of the institution is satisfied that the institution has the resources to continue in business for the foreseeable future. In making this assessment, the Management have considered a wide range of information relating to present and future conditions, including future projections of profitability, cash flows and capital resources.

### **2.10 Materiality:**

The Institution for the preparation of financial statements determines materiality based on the nature or magnitude, or both. Materiality is a pervasive constraint in financial reporting because it is pertinent to all of the qualitative characteristics.

### **2.11 Approval of Financial Statements:**

The accompanied financial statements have been approved and authorized for issued by the Board of Directors in its meeting held on 03/05/2023.

### **Significant Accounting Policies:**

#### **3.1 Basis of measurement:**

The financial information has been prepared under the historical cost basis, except the following material items in the Statement of Financial Position:

- Financial assets at fair value through other comprehensive income are measured at fair value.
- Employee defined benefit obligations of Leave Encashment Eligibility are measured in accordance with provision contained in NAS 19 based on report of the Actuary.

#### **3.2 Basis of consolidation:**

The Institution does not have control over any entity requiring consolidation as per NFRS 10.

#### **3.3 Cash and cash Equivalent:**

Cash and cash equivalent include highly liquid investments that are readily convertible to known amounts of cash and which are subject to an insignificant risk of change in value. Such investments are normally those

with less than three months' original maturities or less from the acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their value and used by the institution in the management of short term commitment. Cash and cash equivalent are classified as financial assets and treated accordingly.

For the purposes of the cash flow statement, cash and cash equivalent comprise cash and non-mandatory balances with central banks and amounts due from banks with a maturity of less than three months.

### 3.4. Financial Instrument: Financial Assets and Financial Liabilities:

Financial asset is any asset that is:

- (a) cash
- (b) an equity instrument of another entity;
- (c) a contractual right:
  - i) to receive cash or another financial asset from another entity; or
  - ii) 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:
  - (i) 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
  - (ii) 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.

Financial liability is any liability that is:

- (a) contractual obligation:
  - (i) to deliver cash or another financial asset to another entity; or
  - (ii) to exchange financial assets or financial liabilities with another entity under conditions that are potentially unfavorable to the entity; or
- (b) a contract that will or may be settled in the entity's own equity instruments and is:
  - (i) 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
  - (ii) 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.

#### 3.4.1. Recognition:

Institution recognizes financial assets or a financial liabilities in its statement of financial position when, and only when, it becomes a party to the contractual provisions of the instrument.

#### 3.4.2. Classification

Financial assets are classified under three categories, namely,

- Fair Value through Profit or Loss,
- Fair Value Through Other Comprehensive Income
- At Amortized Cost

Financial liabilities are classified under two categories, namely,

- Fair Value through Profit or Loss,
- Held at amortized cost

#### 3.4.3. Measurement:

At initial recognition, the institution 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.



#### Subsequent measurement – financial assets

- Financial assets other than recognized at amortized cost are measured and reported at fair value.
- Assets classified as held at amortized costs are carried at amortized costs using effective interest rate. (Institution has availed carve-out exemption for computation of effective interest)

#### Subsequent measurement – financial liabilities

- Financial liabilities carried at fair value are measured and reported at fair value. Other financial liabilities are carried at amortized cost.

#### Gain or loss

Gain or loss arising from changes in the fair value of a financial asset or financial liability are recognized, as follows.

- A gain or loss on a financial asset or financial liability classified as at fair value through profit or loss shall be recognized in profit or loss.
- A gain or loss on a financial asset or financial liability classified as at fair value through OCI shall be recognized in other comprehensive income

#### 3.4.4. De-recognition:

Institution derecognizes financial assets when, and only when:

- the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire; or
- It transfers the financial asset and the transfer qualifies for de-recognition.

Institution removes financial liabilities (or a part of a financial liabilities) from its statement of financial position when, and only when, it is extinguished: i.e. when the obligation specified in the contract is discharged or cancelled or expires.

#### 3.4.5. Determination of fair value:

Fair values of financial assets and liabilities are determined according to the following hierarchy:

- **Level 1** – valuation technique using quoted market price: financial instruments with quoted prices for identical instruments in active markets that the group can access at the measurement date.
- **Level 2** – valuation technique using observable inputs: financial instruments with quoted prices for similar instruments in active markets or quoted prices for identical or similar instruments in inactive markets and financial instruments valued using models where all significant inputs are observable. For the listed securities where the company holds promoter shares which are priced and traded differently in the market than ordinary shares the Company has considered the valuation of similar promoters' shares traded in the market which approximates to 50% of the price that the ordinary shares are traded.
- **Level 3** – valuation technique with significant unobservable inputs: financial instruments valued using valuation techniques where one or more significant inputs are unobservable. Where market prices are not available then the Company considers the carrying value and future cash flows from the financial instruments.

#### 3.4.6. Impairment

##### Impairment of financial assets held at amortized costs

Impairment of financial assets is considered when the carrying values of the assets are more than the recoverable amount from the assets. Impairment is tested for all financial assets except those measured at fair value.

Impairment of loans and advances to customers and bank and financial institutions for impaired loans are recognized immediately when there is objective evidence that impairment of a loan or portfolio of loans has occurred. Impairment allowances that are calculated on individual loans or on groups of loans assessed





collectively are recorded as charges to the profit or loss and are reduced against the carrying amount of impaired loans in the statement of financial position. Losses, which may arise from future events are not recognized.

The process of impairment followed by the institution under NAS 39 is as under:

- Institution individually assesses for impairment of loans and advances for all loans that are overdue.
- When testing for impairment if there is no indication of impairments such loans and advances are considered for collective assessment. If there is an indication of impairment, then impairment is charged against loans and advances on individual basis.
- If the loans and advances are not over due and do not indicate any trigger events that would require detailed impairment testing such loans and advances are categorized for collective assessment of impairment.
- When triggers are identified for individually significant loans and advances, they are tested for impairment.
- Impairment is specifically (individually) assessed and charged for over due loans and advances.
- Collective assessment is based on the risk assessment, risk categories and risk classification of loan and advances.

#### **Individually assessed loan and advances**

The criteria used to make this assessment include:

- known cash flow difficulties experienced by the borrower;
- Contractual payments of either principal or interest being past due;
- The probability that the borrower will enter bankruptcy or other financial realization;
- A concession granted to the borrower for economic or legal reasons relating to the borrower's financial difficulty that results in forgiveness or postponement of principal, interest or fees, where the concession is not insignificant ; and
- There has been deterioration in the financial condition or outlook of the borrower such that its ability to repay is considered doubtful. For loans where objective evidence of impairment exists, impairment losses are determined considering the following factors:
  - the group's aggregate exposure to the customer;
  - the viability of the customer's business model and their capacity to trade successfully out of financial difficulties and generate sufficient cash flow to service debt obligations;
  - the amount and timing of expected receipts and recoveries;
  - the likelihood of dividend available on liquidation or bankruptcy;
  - the extent of other creditors' commitments ranking ahead of, or paripassu with, the company and the likelihood of other creditors continuing to support the institution;
  - the complexity of determining the aggregate amount and ranking of all creditor claims and the extent to which legal and insurance uncertainties are evident;
- the realizable value of security (or other credit mitigating factor) and likelihood of successful repossession and encashment of collateral.
- the likely costs of obtaining and selling collateral as part of fore closure;

#### **Collectively assessed loans and advances**

Impairment is assessed collectively to cover losses, which have been incurred but have not yet been identified on loans subject to individual assessment or for homogeneous groups of loans that are not considered

individually significant. All individually significant loans and advances and investment securities are assessed for specific impairment. Those found not to be specifically impaired are then collectively assessed for any impairment that has been incurred but not yet identified. Loans and advances that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances with similar risk characteristics.

Impairment of loans and advances portfolios are based on the judgments in past experience of portfolio behavior. In assessing collective impairment the institution uses historical trends of the incurred loss by analyzing data of last twelve quarters, the amount of recoveries and the amount of loss incurred, adjusted for management's judgment as to whether current economic and credit conditions are such that the actual losses are likely to be greater or less than suggested by historical trends.. When information becomes available which identifies losses on individual loans within the group, those loans are removed from the group and assessed individually.

To estimate the required allowance, assumptions are made to define how inherent losses are modelled and to determine the required input parameters, based on historical experience and current economic conditions. The accuracy of the provision depends on the model assumptions and parameters used in determining the collective provision.

#### Reversals of impairment

If the amount of an impairment loss decreases in a subsequent period, and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognized, the excess is written back by reducing the loan impairment allowance account accordingly. The write-back is recognized in the profit and loss statement net of impairment during the period.

#### Write-off of loans and advances

Loans (and the related impairment allowance accounts) are normally written off, either partially or in full, when there is no realistic prospect of recovery. Where loans are secured, this is generally after receipt to any proceeds from the realization of security. In circumstances where the net realizable value of any collateral has been determined and there is no reasonable expectation of further recovery, write-off may bearlier.

#### Carve out – Loans and Advances Impairment

The regulators have provided a mandatory carve-out for charging impairment of loans and advances. The carve-out indicates that the Company needs to assess its impairment of loans and advances under NFRS and calculate impairment under rule based impairment model of Directive 2 of Nepal Rastra Bank. Then higher impairment of the two methods needs to be recognised in the financial statements, with additional disclosure of the loans and advances had the other methods been applied for comparison purpose. The financial institution for the financial years 2021-22 and 2020-21 has assessed the impairment under NFRS impairment model and under NRB Directives. Since the impairments under NRB directives are higher than under NFRS, the financial institution has recognized impairment calculated under NRB directives.

Following table below depicts the calculation of impairment allowance as per NFRS and as per NRB Directives.

Particulars	2078-79		2077-78	
	As per NRB	As per NFRS	As per NRB	As per NFRS
Individual Impairment	377,538,795.02	12,021,973.92	82,350,063.38	-
Collective Impairment	55,095,647.12	44,210,105.17	34,333,843.83	11,597,227.34
<b>Total</b>	<b>432,634,442.14</b>	<b>56,232,079.09</b>	<b>116,683,907.21</b>	<b>11,597,227.34</b>

#### 3.4.7. Offsetting of financial assets and financial liabilities:

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount is reported in the balance sheet when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis, or realize the asset and settle the liability simultaneously ('the offset criteria').

#### 3.5. Trading Assets:

Financial assets are classified as trading assets (held for trading) if they have been acquired principally for the



purpose of selling in the near term, or form part of a portfolio of identified financial instruments that are managed together and for which there is evidence of a recent pattern of short-term profit-taking. They are recognized on trade date, when the group enters into contractual arrangements with counterparties, and are normally derecognized when sold. They are initially measured at fair value, with transaction costs taken to the income statement. Subsequent changes in their fair values are recognized in the income statement in 'Net trading income'.

### 3.6. Derivative Assets and derivative liabilities:

Derivatives are financial instruments that derive their value from the price of underlying items such as equities, bonds, interest rates, foreign exchange, credit spreads, commodities and equity or other indices. Derivatives are initially recognized, and are subsequently re-measured, at fair value. Fair values of derivatives are obtained either from quoted market prices or by using valuation techniques.

Embedded derivatives are bifurcated from the host contract when their economic characteristics and risks are not clearly and closely related to those of the host non-derivative contract, their contractual terms would otherwise meet the definition of a stand-alone derivative and the combined contract is not held for trading or design at edat fair value. The bifurcated embedded derivatives are measure datfair value with changes therein recognized in the income statement.

### 3.7. Property, Plant and Equipment:

#### 3.7.1 Recognition of Property, Plant and Equipment:

Property and equipment, including owner-occupied property, is stated at cost. Cost include the purchase price other directly attributable cost of property and equipment, including import duty and non-refundable purchase taxes, after deducting trade discount and rebate. Replacement or major inspection costs are capitalized when incurred, if it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the entity and the cost of the item can be measured reliably.

#### Estimated rate of Depreciation:

Depreciation is provided on useful life basis over the estimated life of the following nature of assets:

Nature of Assets	Useful Life
Computer and Accessories	4 Years
Vehicle	5 - 10 Years
Furniture and Fixture	4 Years
Equipment and Others	4 years
Building (Right of Use)	Over the lease period
Leasehold Property	Over the lease period

Leasehold improvement is amortized on the basis of straight-line basis using the rate determined with reference to lease period.

Depreciation of these assets commences when the assets are available for use, which is generally on commissioning (available for use) and not when it is put to use. Items of Property, Plant and Equipment are depreciated in a manner that amortizes the cost (or other amount substituted for cost) of the assets after commissioning, less its residual value, over their useful lives on a Straight-Line basis and recognized as an expense in the statement of profit or loss.

The assets' residual values, and useful lives and method of depreciation are reviewed and adjusted, if appropriate, at each financial year end and adjusted prospectively.

An item of property and equipment is derecognized upon disposal or when no further future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising on de-recognition of the asset (calculated as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset) is included in the statement of profit or loss in the year the asset is derecognized



#### A. Impairment of property, plant and equipment

The financial institution applies NAS 36 Impairment of Assets to determine whether its asset have impaired. For the purpose of determination of Impairment Loss, the institution treats each reportable segment as a separate Cash Generating Unit.

#### 3.7.2 Intangible Assets:

##### Basis of recognition

Institution's intangible assets comprise of software which have been separately acquired and therefore measured on initial recognition at cost less any accumulated amortization and any accumulated impairment losses.

##### Subsequent expenditure

Subsequent to initial recognition, the intangible asset is carried at cost less accumulated amortization for depreciation and accumulated impairment losses.

Subsequent expenditure on intangibles are capitalized only when it increases the future economic benefits embodied in the specific asset to which it relates. All other expenditure is charged to the statement of profit or loss when incurred.

##### Amortization of Intangible assets

Software (Intangible) has been classified as having definite useful life and is amortized over estimated useful life of concerned software. Estimation of the useful life is reviewed at each financial year end and changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are considered to modify the amortization period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates

Amortization expense on intangible assets with finite lives is recognized in the statement of profit or loss in the expense category consistent with the function of the intangible asset.

Amortization is calculated using the straight-line method to write down the cost of intangible assets to their residual values over their estimated useful lives. Estimated useful life of the software currently owned by the institution has been determined as follow:

Asset Class	Useful Life
Software	5 Years

##### De-recognition of Intangible assets

An intangible asset is de-recognized on disposal or when no future economic benefits are expected from it. The gain or loss arising from de-recognition of such intangible assets is included in the statement of profit or loss when the item is de-recognized.

##### Impairment of Intangible assets

An impairment review is performed whenever there is an indication of impairment. When the recoverable amount is less than the carrying value, an impairment loss is recognized in the statement of profit or loss.

##### Assessment of impairment of intangible assets

The management has assessed potential impairment indicators of Intangible assets as at 31<sup>st</sup> Ashad 2079. Based on the assessment, no any impairment indicators were identified.

#### 3.8. Investment property:

Land or a building or part of a building or both owned by the Company or held by the Company as the less ee under a finance lease to earn rentals or for capital appreciation or both, rather than for:

- use in the production or supply of goods or services or for administrative purposes; or
- sale in the ordinary course of business ‘
- are classified as investment properties.



Investment properties are measured initially at its cost. Transaction costs are included in the initial measurement. After initial recognition, the company chooses the cost model to measure its investment properties in accordance with NAS 40.

The Non-Banking Assets acquired by the institution is classified as assets held for sale and presented under investment properties.

### 3.9. Income Tax:

Income tax comprises current tax and deferred tax. Income tax is recognized in the income statement except to the extent that it relates to items recognized in other comprehensive income or directly in equity, in which case it is recognized in the same statement in which the related item appears.

#### 3.9.1 Current Tax:

Current tax is the tax expected to be payable on the taxable profit for the year, calculated using tax rates enacted or substantively enacted by the reporting date, and any adjustment to tax payable in respect of previous years. Current tax assets and liabilities are offset when the group intends to settle on a net basis and the legal right to offset exists.

#### 3.9.2 Deferred Tax:

Deferred tax is recognized on temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities in the balance sheet and the amounts attributed to such as sets and liabilities for tax purposes. Deferred tax liabilities are generally recognized for all taxable temporary differences and deferred tax assets are recognized to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which deductible temporary differences can be utilized.

Deferred tax is calculated using the tax rates expected to apply in the periods in which the assets will be realized or the liabilities settled, based on tax rates and law enacted, or substantively enacted, by the balance sheet date. Deferred tax assets and liabilities are offset when they arise in the same tax reporting group and relate to income taxes levied by the same taxation authority, and when the group has a legal right to offset.

Deferred tax relating to actuarial gains and losses on post-employment benefits is recognized in other comprehensive income if gains/ losses are recognized in OCI. Deferred tax relating to fair value re-measurements of available-for-sale investments credited or charged directly to other comprehensive income and is subsequently recognized in the income statement when the deferred fair value gain or loss is recognized in the income statement.

### 3.10. Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities:

Borrowings (which include deposits from banks, customer deposits, debt securities in issue and subordinated liabilities) are recognized initially at fair value, being their issue proceeds net of transaction costs incurred. These instruments are subsequently stated at amortized cost using the effective interest rate method. The Company does not have any debt securities issued and subordinated liabilities.

### 3.11. Provisions:

Provisions are recognized when it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle a current legal or constructive obligation, which has arisen as a result of past events, and for which a reliable estimate can be made. Judgment is involved in determining whether a present obligation exists and in estimating the probability, timing and amount of any outflows. Professional expert advice is taken on the assessment of litigation, property (including onerous contracts) and similar obligations wherever necessary.

### 3.12. Revenue recognition:

**Interest Income:** Interest income are recognized under accrual basis in the profit or loss for all interest-bearing financial instruments meeting NRB directives for interest recognition in NFRS complied Financial Statement.

#### NFRS Requirement

NFRS requires interest income to be recognized using the effective interest method, except for those classified at fair value through profit or loss. The effective interest method is a method of calculating the



amortized cost of a financial asset and of allocating the interest income over the expected life of the financial instrument. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments or receipts over 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. The effective interest rate is calculated on initial recognition of the financial asset or liability by estimating the future cash flows after considering all the contractual terms of the instrument but not future credit losses. The calculation includes all amounts expected to be paid or received by the Company including expected early redemption fees and related penalties and premiums and discounts that are an integral part of the over all return. Direct incremental transaction costs related to the acquisition, issue or disposal of financial instruments is also taken into account in the calculation. 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 recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

Interest income on loan and advances is recognized on amortized principal which is nearer to effective interest method suggested by NFRSs. The adoption of effective interest method is not possible due to constraint of time, effort and cost in the short term compared to the benefits it provides. Interest on loan and advances which are significantly impaired are not recognized.

The Financial Institute has recognized Interest income under accrual basis in the profit or loss for all interest-bearing financial instruments meeting NRB directives for interest recognition in NFRS complied Financial Statement. Interest on loan has been recognized as income on accrual basis complying with the provision of Guidelines on Recognition of Interest Income 2019 issued by NRB and unrealized portion of interest amounting to Rs.280.51 lakh has been transferred to Regulatory Reserve (by debiting Statement of Profit or Loss) after deducting the impact of income tax provision and staff bonus as per NRB directives.

Interest income on government bond and bank balances are recognized on effective interest method.

**Fees and Commission Income:** Fees and commission, which are not an integral part of the effective interest rate are generally recognized when the service has been provided. Fee income is earned from a diverse range of services provided by the group to its customers. Loan commitment fees for loans that are likely to be drawn down are deferred (together with related direct costs) and recognized as an adjustment to the effective interest rate on the loan once drawn. Where it is unlikely that loan commitments will be drawn, loan commitment fees are recognized over the life of the facility. Loan syndication fees are recognized as revenue when the syndication has been completed and the Company retains no part of the loan package for itself or retains a part at the same effective interest rate for all interest-bearing financial instruments, including loans and advances, as for the other participants.

Company has not deferred the commitment fee/ service charges for the loan which has got tenure of more than a year.

**Dividend Income:** Dividend income is recognized when the right to receive payment is established. This is the ex-dividend date for listed equity securities, and usually the date when shareholders approve the dividend for unlisted equity securities.

**Net Trading Income:** comprises all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading, together with the related interest income, expense and dividends.

Net income from financial instruments designated at fair value includes all Gains and Losses arising from changes in the fair value of financial instruments designated 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 on financial instruments held at fair value through profit or loss is recognized within net interest income.

### 3.13. Interest expense:

Under NFRS Interest expense are recognized in the profit or loss for all interest-bearing financial instruments using the effective interest method. The effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial liability and of allocating the interest expense over the expected life of the financial instrument.

### 3.14. Employee benefits:

#### 3.14.1 Current employee benefits costs:

Short-term employee benefits, such as salaries, paid absences, performance-based cash rewards, profit



sharing bonus and social security costs such as PF are recognized over the period in which the employees provide the related services.

### 3.14.2 Post-employment benefits:

#### Defined contribution plan

Payments to defined contribution plans where the Company's obligations are equivalent to a contribution by employees to the defined contribution plan. These are charged as an expense as the employees render service. The Company doesn't operate provident fund scheme under Defined contribution plan. A percentage of basic pay is paid on monthly basis to the plan. The Company has no further obligation to pay after such contribution even if the plan assets may not be sufficient to pay out to the employees. The plan is managed by a separately registered retirement benefit plan managed by the Citizen Investment Trust. Any further income on such fund belongs to the employees. Therefore, actuarial valuation is not required for defined contribution plan.

#### Defined benefit plan

The defined benefit plan includes gratuity and accumulated leave compensation payment at the time of retirement. The present value of defined benefit obligations are calculated at the reporting date by the actuaries. The net charge to the profit and loss comprises the service costs and the net interest on the net defined benefit liability and is presented under employee cost.

The past service cost, which is charged immediately to the income statement, is the change in the present value of the defined benefit obligation for employee service in prior periods resulting from a plan amendment (the introduction or withdrawal of, or changes to, a defined benefit plan) or curtailment (a significant reduction by the entity in the number of employees covered by a plan). A settlement is a transaction that eliminates all further legal and constructive obligations for part or all of the benefits provided under a defined benefit plan, other than a payment of benefits to, or on behalf of, employees that is set out in the terms of the plan and included in the actuarial assumptions.

Re-measurements of the net defined benefit liability, which comprise actuarial gains and losses, return on plan assets (excluding interest) and the effect of the asset ceiling (if any, excluding interest), are recognized immediately in other comprehensive income. Actuarial gains and losses comprise experience adjustments (the effects of differences between the previous actuarial assumption and what has actually occurred), as well as the effects of changes in actuarial assumptions.

The defined benefit asset or liability represents the present value of defined benefit obligations.

Actuarial Valuation details and assumptions are in Note no.4.23 of Financial Statement.

### 3.14.3 Staff Bonus:

Provision for staff bonus has been made @ 10% of net profit for the year.

### 3.15 Leases:

Lease is a contract in which one party provides an asset to the other party for some consideration usually a periodic payment. The Bank assesses whether a contract is or contains a lease, at inception of the contract. In accordance with NFRS-16 "Leases"; the Bank recognises a right-of-use asset and a corresponding lease liability, except for short-term leases (defined as leases with a lease term of 12 months or less) and leases of low value assets as the Bank is lessee in all lease arrangements.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted by using the rate implicit in the lease. If this rate cannot be readily determined, the Bank uses its incremental borrowing rate. Since the Bank apply NFRS-16; "Leases" to its leases in accordance with Para C5(b), retrospectively with the cumulative effect of initially applying the Standard recognised at the date of initial application, it uses incremental borrowing rate which is the cost of fund of the Bank.

Lease payments included in the measurement of the lease liability comprise:

- Fixed lease payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives receivable
- Variable lease payments that depend on an index or rate, initially measured using the index or rate at the commencement date.
- The amount expected to be payable by the lessee under residual value guarantees



- The exercise price of purchase options, if the lessee is reasonably certain to exercise the options
- Payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the exercise of an option to terminate the lease

The lease liability is presented within other Liabilities in the Statement of Financial Position. The lease liability is subsequently measured by increasing the carrying amount to reflect interest on the lease liability (using the effective interest method) and by reducing the carrying amount to reflect the lease payments made.

The Bank remeasures the lease liability (and makes a corresponding adjustment to the related right-of use asset) whenever:

- The lease term has changed or there is a significant event or change in circumstances resulting in a change in the assessment of exercise of a purchase option, in which case the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using a revised discount rate
- The lease payments change due to changes in an index or rate or a change in expected payment under a guaranteed residual value, in which cases the lease liability is re-measured by discounting the revised lease payments using an unchanged discount rate (unless the lease payments change is due to a change in a floating interest rate, in which case a revised discount rate is used)
- A lease contract is modified and the lease modification is not accounted for as a separate lease, in which case the lease liability is re-measured based on the lease term of the modified lease by discounting the revised lease payments using a revised discount rate at the effective date of the modification.

The Bank did not make any such adjustments during the periods presented.

The right-of-use assets comprise the initial measurement of the corresponding lease liability, lease payments made at or before the commencement day, less any lease incentives received and any initial direct costs. They are subsequently measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses.

Whenever the Bank incurs an obligation for costs to dismantle and remove a leased asset, restore the site on which it is located or restore the underlying asset to the condition required by the terms and conditions of the lease, a provision is recognised and measured under NAS 37. To the extent that the costs relate to a right-of-use asset, the costs are included in the related right-of-use asset, unless those costs are incurred to produce inventories.

Right-of-use assets are depreciated over the shorter period of lease term and useful life of the right-of use asset. If a lease transfer ownership of the underlying asset or the cost of the right-of-use asset reflects that the Bank expects to exercise a purchase option, the related right-of-use asset is depreciated over the useful life of the underlying asset. The depreciation starts at the commencement date of the lease. The Bank depreciates Right-of-use assets from the commencement date on a straight-line basis over the shorter of the lease term and useful life of the underlying asset.

The right-of-use assets are presented Within Property, plant and Equipment in the Statement of Financial Position.

The Bank applies NAS 36 to determine whether a right-of-use asset is impaired and accounts for any identified impairment loss as described in the 'Property, Plant and Equipment' policy. Variable rents that do not depend on an index or rate are not included in the measurement the lease liability and the right-of-use asset. The related payments are recognised as an expense in the period in which the event or condition that triggers those payments occurs.

As a practical expedient, NFRS 16 permits a lessee not to separate non-lease components, and instead account for any lease and associated non-lease components as a single arrangement. The Bank has not any non-lease component associated with the lease.

**Amount in NRs.**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Cost</b>		
<b>As 1 Shrawan 2077</b>	-	-
Additions	-	-
<b>As on 31 Ashad 2078</b>	-	-
Additions	11,316,553.16	-
<b>As on 32 Ashad 2079</b>	<b>11,316,553.16</b>	-
<b>Accumulated depreciation</b>		



<b>As 1 Shrawan 2077</b>	-	-
Charge for the year	-	-
<b>As on 31 Ashad 2078</b>	-	-
Charge for the year	1,255,028.34	-
<b>As on 32 Ashad 2079</b>	<b>1,255,028.34</b>	-
<b>Carrying amount</b>		
<b>As on 31 Ashad 2078</b>	-	-
<b>As on 32 Ashad 2079</b>	<b>10,061,524.82</b>	-

The Bank leases including buildings. The average lease term is 10 years.

Amount in NRs.

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Amounts recognized in Statement of Profit or Loss</b>		
Depreciation expense on right-of-use assets	1,255,028.34	-
Interest expense on lease liabilities	1,361,829.48	-
Expense relating to short-term leases	-	-
Expense relating to leases of low value assets	-	-
Expense relating to variable lease payments not included in the measurement of the lease liability	-	-
Income from sub-leasing right-of-use assets	-	-

The total cash outflow for leases amount to **NPR 1,793,125**.

#### Maturity Analysis of Lease:

Amount in NRs.

Particulars	Current Year	
	Lease Payment	Finance Expenses
<b>Maturity analysis:</b>		
Year 1	713,296.85	1,586,143.15
Year 2	885,409.19	1,473,218.31
Year 3	1,198,009.94	1,314,736.56
Year 4	1,477,020.74	1,117,469.51
Year 5	1,897,119.71	866,901.44
Onwards	4,714,401.22	1,293,841.68
<b>Analyzed as:</b>		
Non-current	10,171,960.79	6,066,167.51
Current	713,296.85	1,586,143.15
<b>Total</b>	<b>10,885,257.64</b>	<b>7,652,310.66</b>

#### Transition

From 1<sup>st</sup> Shrawan 2078, the Bank has effectively adopted NFRS 16- "Leases", which requires any lease arrangement to be recognised in the Statement of Financial Position of the lessee as a 'right-of-use' asset with a corresponding lease liability. Accordingly, depreciation has been charged on such assets

as against lease rental expenses in the previous year. Similarly interest expense has been recognised on lease liabilities under Interest Expenses. As permitted by the standard, the Bank has applied this standard w. e. f. 1<sup>st</sup> Shrawan 2078 and comparatives for the previous period/year have not been restated.

### 3.16 Foreign currency translation:

Transactions in foreign currencies are recorded in the functional currency at the rate of exchange prevailing on the date of the transaction. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into the functional currency at the buying rate of exchange at the balance sheet date. Any resulting exchange differences are included in the profit or loss. Non-monetary assets and liabilities that are measured at historical cost in a foreign currency are translated into the functional currency using the rate of exchange at the date of the initial transaction. Non-monetary assets and liabilities measured at fair value in a foreign currency are translated into the functional currency using the rate of exchange at the date the fair value was determined.

### 3.17 Financial Guarantee and loan commitments:

#### Financial guarantees

They are the contingent liabilities, which include certain guarantees and letters of credit pledged as collateral security as well as contingent liabilities related to legal proceeding so regulatory matters are possible obligations that arise from past events whose existence will be confirmed only by the occurrence, or non-occurrence, of one or more uncertain future events not wholly within the control of the group; or are present obligations that have arisen from past events but are not recognized because it is not probable that settlement will require the outflow of economic benefits, or because the amount of the obligations cannot be reliably measured. Contingent liabilities are not recognized in the financial statements but are disclosed unless the probability of settlement is remote.

#### Loan Commitments

These include the amount of loans approved by the Financial Institution but are not yet disbursed/utilised. These include for example overdraft / cash credit limits given to the customers in excess of already utilised balances where customers can draw down credit facilities, within the limit, without going through any further approval process of the Financial Institution.

### 3.18 Share Capital and Reserves:

#### 3.18.1 Share Capital:

Financial instruments issued are classified as equity when there is no contractual obligation to transfer cash, other financial assets or issue a variable number of own equity instruments. Incremental costs directly attributable to the issue of equity instruments are shown in equity as a deduction from the proceeds.

The issue expenses for the issue charged in the year of issue and though the impact from past of the institution's equity the amount has not been adjusted with the share capital and the institution considered the impact to be immaterial.

#### 3.18.2 Reserves:

- **Share Premium:** Any premium collected on issue of shares to the public is credited to this reserve. This reserve is utilised only for issue of the bonus share capital.
- **Retained Earnings:** The accumulated profits which has not been distributed to shareholders and is free for distribution of dividend to the shareholders is presented under this heading.
- **General Reserve:** There is a regulatory requirement under Bank and Financial Institutions Act to set aside 20% of the net profit after tax every year as general reserve to build up the capital until the general reserve fund balance is twice the paid up share capital. This is the restricted reserve and cannot be freely used. The Financial Institution appropriates 20% of the regulatory net profit every year and transfers to the general reserve fund.
- **Exchange Equalization Reserve:** Central Bank's regulatory directives require Financial Institution's to transfer 25% of the revaluation gain as at they ear end to this reserve account.



- **Fair Value Reserve:** Net change in fair value of equity instruments that are measured at fair value and the changes in fair value is presented under this reserve.
- **CSR Reserve:** Bank and Financial Institution has regulatory requirement to set aside 1% of the net profit of year after deduction of CSR expenses & bonus provision for corporate social responsibility activities. The Bank has utilized Rs.2.06 lakh in various CSR activities.

During the year, CSR Fund of Rs. Nil has been appropriated due to book loss.

Movement of Corporate Social Responsibility Reserve(CSR) year-wise are as follows:

Particulars	F/Y 2078/79	F/Y 2077/78
Opening balances	312,830.90	3,378,448.67
Addition during the year	-	311,944.46
<b>Total</b>	<b>3,12,830.90</b>	<b>3,690,393.13</b>
Utilization*	2,06,000.00	3,377,562.23
<b>Balance at the year end</b>	<b>1,06,830.90</b>	<b>312,830.90</b>

\*Total amount utilized during the year has been debited as expenses and provision for CSR @ 1% of net profit has not been provided due to book loss for current fiscal year 2078-79.

- **Staff Training Fund:** Bank and Financial Institution has regulatory requirement to set aside the shortfall between amount spent for training and amount calculated at 3% of the previous year's total staff cost. For FY 2078-79 staff training fund has not been provided for as per NRB circular no 1/078/79 dated 11/04/2078.

Movement of Staff Training Fund year-wise are as follows:

Particulars	F/Y 2078/79	F/Y 2077/78
Opening balances	170,044.95	170,044.95
Addition during the year	373,502.73	
<b>Total</b>	<b>543,547.68</b>	<b>170,044.95</b>
Utilization	155,460.00	
<b>Balance at the year end</b>	<b>388,087.68</b>	<b>170,044.95</b>

- **Regulatory Reserves:** The amount that is allocated from retained earnings of the Financial Institution as per the Directive of NRB for the purpose of implementation of NFRS is presented under this account head. The amount in this reserve is not free for distribution of dividend (cash as well as bonus shares). The amount allocated to this reserve include interest income recognized but not received in cash, difference of loan loss provision as per NRB directive and impairment on loan and advance as per NFRS (in case lower impairment is recognized under NFRS), amount equals to deferred tax assets, actual loss recognized in other comprehensive income, amount of goodwill recognized under NFRS, etc. Amount of Rs.105,063,467.03 has been transferred to Regulatory reserve during the reporting period.

Accrued Interest receivable and Investment properties (Non-Banking Assets) booked as income has been transferred to Regulatory Reserve after deducting the impact of staff bonus and income tax as per circular issued by Nepal Rastra Bank vide circular no 6/076/77 dated 2076.07.26

The details of Regulatory Reserve are presented below:

Particulars	Amount
Accrued Interest Receivable Reserve*	28,051,246.00
Non-Banking Asset Reserve (Investment properties) *	609,764.00
Deferred Tax Assets	83,021,861.85
<b>Total</b>	<b>11,16,82,871.85</b>

\* The impact of Bonus and Tax for Regulatory Reserve is as follows:

Particulars	Accrued Interest	Non-Banking Assets
Interest Income booked under NFRS	44,525,786.95	967,880.00
Impact of Staff Bonus	(4,452,578.70)	96,788.00
Balance after Staff Bonus	40,073,208.26	871,092.00
Impact of Income Tax (30%)	12,021,962.48	261,327.60
<b>Closing Balance of Regulatory Reserve</b>	<b>28,051,246.00</b>	<b>609,764.00</b>
Opening Balance of Regulatory Reserve	4,960,539.00	609,764.00
<b>Net amount transferred to Regulatory Reserve</b>	<b>23,090,707.00</b>	<b>-</b>

- **Other Reserve:** Any reserve created with specific or non-specific purpose(except stated above) are presented under this by disclosing accounting heads.

### 3.19 Earnings Per Share including diluted:

Basic Earnings Per Share are calculated by dividing the net profit attributable to equity shareholders by the weighted average number of ordinary shares in issue during the year. For the calculation of diluted earnings per share the weighted average number of ordinary shares in issue is adjusted to assume conversion of all dilutive potential ordinary shares that arise in respect of convertible instruments, if any. Where the number of ordinary shares increases as a result of bonus issue, the calculation of basic and diluted earnings per share for all the periods presented has been adjusted retrospectively.

#### 3.19.1 Segment reporting:

The Institution'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 institution's management, which is responsible for allocating resources and assessing performance of the operating segments. All the transaction between business segments are conducted on an arm's length basis, with intra-segment revenue and costs being eliminated in Head Office. Income and expenses directly associated with each segment are included in determining business segment performance.

#### 3.21 Interim Financial Reporting:

Interim reports corresponding to the financial statements had been reported in accordance with the regulatory reporting requirement. Those statements have been published quarterly in a national level newspaper.



## 3.22 Additional Disclosures as per AGM-and-Dividend-distribution-Procedure-2077

## Changes in Regulatory Reserve

As per Directive No: 4/77 The amount reclassified to this reserve includes re-measurement adjustments such as interest income recognized against interest receivables, amount of deferred tax assets, Fair value reserve for investment, and amount of goodwill recognized under NFRS etc. The bank has compiled with this regulatory requirement:

FY	Interest Receivable	Short Loan Loss Provision	Short Provision for possible loss on investment	Short Provision on NBA	Deferred Tax Assets	Goodwill	Gain on Bargain Purchase	Actuarial Loss Recognised	Fair Value loss recognised in OCI	Other	Total
<b>FY 2075-76</b>											
Addition/ (Deletion)	4,634,609.00	-	-	1,803,772.00	394,376.84	-	-	-	-	-	<b>6,832,757.84</b>
Closing	4,634,609.00	-	-	1,803,772.00	394,376.84	-	-	-	-	-	<b>6,832,757.84</b>
<b>FY 2076-77</b>											
Addition/ (Deletion)	4,815,536.00	-	-	(1,194,008.00)	514,622.27	-	-	-	-	-	<b>4,136,150.27</b>
Closing	9,450,145.00	-	-	609,764.00	908,999.11	-	-	-	-	-	<b>10,968,908.11</b>
<b>FY 2077-78</b>											
Addition/ (Deletion)	(4,489,606.00)	-	-	-	(908,999.11)	-	-	-	-	-	<b>(5,398,605.11)</b>
Closing	<b>4,960,539.00</b>	-	-	<b>609,764.00</b>	-	-	-	-	-	-	<b>5,570,303.00</b>
<b>FY 2078-79</b>											
Addition/ (Deletion)	23,090,707.00	-	-	-	83,021,861.85	-	-	-	-	-	<b>106,112,568.85</b>
Closing	<b>28,051,246.00</b>	-	-	<b>609,764.00</b>	<b>83,021,861.85</b>	-	-	-	-	-	<b>11,16,82,871.85</b>

**Impact of COVID 19:**

Nepal Rastra Bank (NRB) has taken measures to alleviate the impact of the pandemic which includes the deferment in installment and interest collection by six, nine and twelve months as the case may be and relaxation in loans and advances classification norms among other things.

To revive the business and provide the financial relief to the customers, Corporate Development Bank Ltd. has provided the additional working capital to the COVID impacted customers, deferred the installment and interest collection and extended the discount on interest due as per NRB Circular.

Pursuant to the requirement of NRB Circular No: 1/078/79 related to AGM Clearance and Dividend Distribution Procedure of FY 2077.78, following disclosure are provided.

**Table 1**

Particulars	As of Ashad end 2079	
	No. of Customers	Amount(NRs.)
Accrued Interest Received after Ashad end 2078 till 15 Bhadra 2078	0	0
Additional 0.3% Loan Loss Provision created on Pass Loan Portfolio	1117	60,01,627.65
Extension of moratorium period of loan provided to Industry or Project under construction	No such cases noted	
Restructured/Rescheduled Loan with 5% Loan Loss Provision	No such cases noted	
Enhancement of Working Capital Loan by 20% to COVID affected borrowers	No such cases noted	
Enhancement of Term Loan by 10% to COVID affected borrowers	No such cases noted	
Expiry Date of Additional 20% Working Capital Loan (COVID Loan) extended for upto 1 year with 5% provisioning		
Expiry Date of Additional 10% Term Loan (COVID Loan) extended for upto 1 year with 5% provisioning	No such cases noted	
Time Extension provided for repayment of Principal and Interest for upto two years as per clause 41 of NRB Directives 2	No such cases noted	

**Table 2**

Particulars	As of Ashad end 2079	
	No. of Customers	Amount(NRs.)
Refinance Loan	No such cases noted	
Business Continuity Loan	No such cases noted	

**Table 3**

Particulars	As of Ashad end 2079	
	No. of Customers	Amount (NRs.)
Subsidised Loan	112	475,260,649.62

## नगद तथा नगद समान

४.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
नगद मौज्जात	२,५८,८२,७६८.२९	१,१९,३१,९९९.८८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	३७,५४,०८,१०९.३९	२२,३४,९११.४७
माग तथा अल्य सुचनामा प्राप्त हुने रकम	७८,१८,०२,७१०.२८	१,५६,९६,६९,७८४.२८
अन्य	-	-
जम्मा	१,१८,३०,९३,५८७.९६	१,५८,३८,३६,६९५.६३

नगद तथा नगद समानमा भल्टमा भएको नगद र एजेन्सी बैंक संग रहेको मौज्जातलाई जनाइएको छ ।

## नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनुपर्ने रकम

४.२

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
नेपाल राष्ट्र बैंकसंग रहेको वैधानिक मौज्जात	८,८६,६८,४०५.६४	९,०१,७१,४६६.८८
छ	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंक अन्य निक्षेप तथा लिन बाँकी बक्यौता रकम	-	-
जम्मा	८,८६,६८,४०५.६४	९,०१,७१,४६६.८८

नेपाल राष्ट्र बैंकसंग रहेको वैधानिक मौज्जात अन्तर्गत ने.रा. बैंकको निर्देशन अनुरूप सिआरआर को निमित्त रकम राखिएको छ ।

## बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी (प्लेसमेन्ट)

४.३

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी	-	-
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी	-	-
घटाउने जोखिम व्यवस्था	-	-
जम्मा	-	-

## डेरिभेटिभ (व्यूत्पन्न) वित्तीय उपकरण

४.४

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
व्यापारिक लगानी	-	-
व्याजदर स्वाप	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-
अन्य	-	-
जोखिम व्यवस्थापनको निम्ति	-	-
व्याजदर स्वाप	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-

## अन्य व्यापारिक सम्पत्ति

४.५

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
ट्रेजरी बिल	-	-
नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
स्वदेशी इजाजत प्राप्त संस्थाको बन्ड	-	-
शेयर	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-

## बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी

४.६

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
लघुवित्त संस्थालाई दिएको कर्जा	१,६७,३६,४७३.२४	६,८२,८३,४२१.०४
अन्य	-	-
घटाउने जोखिम व्यवस्था	२,१७,५७४.१५	८,८७,६८४.४७
जम्मा	१,६५,१८,८९९.०९	६,७३,९५,७३६.५७



## कर्जा जोखिम व्यवस्था (अनुसूची ४.६ मा देखिए बमोजिम )

४.६.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
साउन १ ग्रे मौज्जात	८,८७,६८४.४७	६,९६,५७५.४५
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था	-	-
यस वर्षको जम्मा	-	१,९१,१०९.०२
उठेको फिर्ता	(६,७०,११०.३२)	-
अपलेखन	-	-
आषाढ अन्त्यको मौज्जात	२,१७,५७४.१५	८,८७,६८४.४७

## ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी

४.७

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
अपलेखित मुल्यामा मुल्याङ्कन गरिएको कर्जा वा सापटी	३,१४,०५,३०,०९२.४९	२,४०,८०,८७,२१२.५१
घटाउने जोखिम व्यवस्था	-	-
सामूहिक जोखिम व्यवस्था	५,४८,७८,०७२.९७	३,३४,४६,१५९.३६
व्यक्तिगत जोखिम व्यवस्था	३७,७५,३८,७९५.०४	८,२३,५०,०६३.३९
खुद रकम	२,७०,८१,१३,२२४.४८	२,२९,२२,९०,९८९.७६
FVTPL मा मुल्याङ्कन गरिएको कर्जा तथा सापटी	-	-
जम्मा	२,७०,८१,१३,२२४.४८	२,२९,२२,९०,९८९.७६

## कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा र सापटीको विश्लेषण

४.७.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
कर्जा प्रकार		
आवधिक कर्जा	१२,२९,४३,७२९.४२	१६,९७,०४,४८७.४८
ओभर ड्राफ्ट	१,१०,२०,८०,३१६.५१	४,२२,९१,०८७.९७
ट्रष्ट रिसिप्ट /निर्यात कर्जा	-	-
माग तथा अन्य चालु पूँजी कर्जा	-	-
व्यक्तिगत आवासिय कर्जा	३,४५,२९,१२४.२०	३,८३,३२,८९५.४७
रियल स्टेट कर्जा	१७,७३,०५,१७०.४७	१९,३३,०८,१३१.०५
मार्जिन लेन्डिङ कर्जा	-	-
हायर पचेज कर्जा	४,६९,५५३.५६	२९,९०,१७१.५६
विपन्न वर्ग कर्जा	६१,५८,९०,६५२.८२	३५,४७,९२,४५५.९५
विल खरिद	-	-
कर्मचारी कर्जा	६४,१५,४१९.३९	८७,८५,९६४.१२
अन्य	१,०३,६३,७०,३३९.१७	१,५९,००,०८,१४८.०१
जम्मा	३,०९,६०,०४,३०५.५४	२,४०,०२,१३,३४१.६१
लिन बाँकी ब्याज	४,४५,२५,७८६.९५	७८,७३,८७०.९०
कुल जम्मा	३,१४,०५,३०,०९२.४९	२,४०,८०,८७,२१२.५१

माथिको विश्लेषण कर्जा जोखिम व्यवस्था नघटाई कुल कर्जा रकमको आधारमा गरिएको छ ।

## मुद्राको आधारमा कर्जा र सापटीको विश्लेषण

४.७.२

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
नेपाली रुपैया	३,१४,०५,३०,०९२.४९	२,४०,८०,८७,२१२.५१
भारतीय रुपैया	-	-
अमेरिकन डलर	-	-
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	-	-
यूरो	-	-
जापानिज ऐन	-	-
चाइनिज युआन	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	३,१४,०५,३०,०९२.४९	२,४०,८०,८७,२१२.५१

## धितो सुरक्षणको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण

ग्राहकलाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापटी धितो सुरक्षण राखि निर्मुल गरिन्छ। यस्ता प्रकारका ऋण तथा सापटी निम्न प्रकारका रहेका छन्।

४.७.३

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
सुरक्षण		
चल/अचल सम्पत्ति	३,०४,६५,३३,३०२.९९	२,३५,४६,०७,२७९.०८
सुन र चाँदी	-	-
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाको जमानत	-	-
सरकारी जमानत	-	-
अन्तर्राष्ट्रिय सुचिकृत बैंकको जमानत	-	-
निर्यात कागजपत्रको धितो	-	-
मुद्दती निक्षेपको धितो	९,३९,९६,७८९.५०	५,३४,७९,९३३.४३
सरकारी धितोपत्रको धितो	-	-
काउन्टर जमानत	-	-
व्यक्तिगत जमानत	-	-
अन्य धितो	-	-
जम्मा	३,१४,०५,३०,०९२.४९	२,४०,८०,८७,२१२.५१
सुरक्षण नगरिएको	-	-
जम्मा	३,१४,०५,३०,०९२.४९	२,४०,८०,८७,२१२.५१

## कर्जा जोखिम व्यवस्था

४.७.४

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
Individual जोखिम व्यवस्था		
साउन १ को मौज्जात	८,२३,५०,०६३.३९	५,०१,२८,२४३.९९
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था		
यस वर्षको व्यवस्था	२९,५१,८८,७३९.६५	३,२२,२१,८१९.४०
यस वर्षको असुली/फिर्ता	-	-
अपलेखन	-	-
विदेशी मुद्रा विनिमय दरले जोखिम व्यवस्था घट/बढ	-	-
अन्य परिवर्तन	-	-
आषाढ अन्त्यको मौज्जात	३७,७५,३८,७९५.०४	८,२३,५०,०६३.३९
सामुहिक जोखिम व्यवस्था		
साउन १ को मौज्जात	३,३४,४६,१५९.३६	२,६६,२४,६६५.५५
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था		
यस वर्षको व्यवस्था/फिर्ता	२,१४,३१,९१३.६१	६८,२१,४९३.८१
विदेशी मुद्रा विनिमय दरले जोखिम व्यवस्था घट/बढ	-	-
अन्य परिवर्तन	-	-
आषाढ अन्त्यको मौज्जात	५,४८,७८,०७२.९७	३,३४,४६,१५९.३६
जम्मा जोखिम व्यवस्था	४३,२४,१६,८६८.०१	११,५७,९६,२२२.७५

## कर्जा जोखिम व्यवस्था

४.७.५

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई पेशकी तथा ऋण	२,९८,०८२.७५	३,१९,७८१.८४
ग्राहकहरुलाई पेशकी तथा ऋण	५,५९,३३,९९६.३५	१,१२,७७,४४५.५०
जम्मा जोखिम व्यवस्था NAS ३९ को आधारमा	५,६२,३२,०७९.०९	१,१५,९७,२२७.३४
जम्मा जोखिम व्यवस्था ने.रा. बैंक आधारमा	४३,२६,३४,४४२.१४	११,६६,८३,९०७.२१
उच्च कर्जा जोखिम व्यवस्था NAS ६३ र ने.रा. बैंक अनुसार	४३,२६,३४,४४२.१४	११,६६,८३,९०७.२१

## लगानी

४.८

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
परिषोधित (Amortised) मुल्यमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी		
FVTOCI मा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी	४,४०,३१,५००.००	५,५५,९६,५००.००
जम्मा	४,४०,३१,५००.००	५,५५,९६,५००.००

## परिषोधित (Amortised) मुल्यमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी

४.द.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
ऋणपत्र		
सरकारी ऋणपत्र	-	-
सरकारी ट्रेजरी बिल	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरू	-	-
ऋणपत्र	-	-
प्राप्त गर्नुपर्ने ब्याज	-	-
घटाउने हानी नोक्सानी व्यवस्था	-	-
<b>जम्मा</b>		

## अन्य विरुद्ध आमदानी विवरण मार्फत फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका शेयरमा लगानी

४.द.२

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
इक्विटी उपकरणहरू		
सुचिकृत शेयर	४,३६,८०,०००.००	५,५२,४५,०००.००
सुचिकृत नगरिएको शेयर	३,५९,५००.००	३,५९,५००.००
<b>जम्मा</b>	<b>४,४०,३९,५००.००</b>	<b>५,५६,०४,५००.००</b>

## इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी

४.द.३

विवरण	वित्तीय संस्था			
	आषाढ मसान्त २०७९		आषाढ मसान्त २०७८	
	परल मूल्य	फेयर भेल्यु	परल मूल्य	फेयर भेल्यु
सुचिकृत शेयरमा लगानी				
एन आई सि एसिया फण्ड	५०,००,०००.००	५३,५५,०००.००	५०,००,०००.००	६८,६५,०००.००
एन एम वि ५०	९,००,००,०००.००	९,२९,००,०००.००	९,००,००,०००.००	९,४९,५०,०००.००
सनराइज फण्ड मुचुबल फण्ड	९,००,००,०००.००	९,९५,००,०००.००	९,००,००,०००.००	९,६०,००,०००.००
सिद्धार्थ इनभेष्टमेन्ट ग्रोथ स्कीम २	५०,००,०००.००	४८,९५,०००.००	५०,००,०००.००	७९,००,०००.००
सन्नाइज ब्लु चिप फण्ड	५०,००,०००.००	४३,७०,०००.००	५०,००,०००.००	५०,८०,०००.००
सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	५०,००,०००.००	४६,६०,०००.००	५०,००,०००.००	५२,५०,०००.००
	४,००,००,०००.००	४,३६,८०,०००.००	४,००,००,०००.००	५,५२,४५,०००.००
सुचिकृत नगरिएको शेयर				
नेपाल क्लियरिङ हाउस				
३५९५ साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले	३,५९,५००.००	३,५९,५००.००	३,५९,५००.००	३,५९,५००.००
<b>जम्मा</b>	<b>३,५९,५००.००</b>	<b>३,५९,५००.००</b>	<b>३,५९,५००.००</b>	<b>३,५९,५००.००</b>
खुद किताबी मूल्य	४,०३,५९,५००.००	४,४०,३९,५००.००	४,०३,५९,५००.००	५,५६,०४,५००.००

## यस वर्षको आयकर सम्पत्ति

४.९

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
चालु कर सम्पत्ति		
चालु वर्षको आय कर सम्पत्ति	४,६४,५४,५९८.७१	४,२३,९३,९९७.२६
गत वर्षहरुको कर सम्पत्ति	-	
	४,६४,५४,५९८.७१	४,२३,९३,९९७.२६
चालु कर दायित्व		
चालु वर्षको आय कर दायित्व	३,५७,२९,७८३.००	१,४९,१५,८१५.००
गत वर्षहरुको कर दायित्व	३,७९,२२७.४५	
	३,६१,०९,०१०.४५	१,४९,१५,८१५.००
जम्मा	१,०३,४५,५८८.२६	२,७४,७८,१८२.२६

## सुचिकृत भएका कम्पनीमा लगानी

४.१०.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-
जम्मा		

## सहायक कम्पनीमा लगानी

४.१०

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
सुचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-
सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-
जम्मा लगानी	-	-
घटाउने जोखिम व्यवस्था	-	-
खुद किताबी मूल्य	-	-

## सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी

४.१०.२

विवरण	वित्तीय संस्था			
	आषाढ मसान्त २०७९		आषाढ मसान्त २०७८	
	परल मूल्य	फेयर भैल्यु	परल मूल्य	फेयर भैल्यु
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-	-	-
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

## बैंकको सहायक कम्पनीहरूको जानकारी

४.१०.३

विवरण	वित्तीय संस्था	
	स्वामित्वको प्रतिशत	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-
जम्मा	-	-

## सहायक कम्पनीहरूको गैर नियन्त्रित स्वार्थ

४.१०.४

बैंकको स्वामित्व प्रतिशत	-
NCI संग रहेको इक्विटी स्वार्थ	-
यस वर्षको नाफा नोक्सान बाँडफाट	-
आषाढ अन्त्यमा NCI संग रहेको संचित मौज्जात	-
NCI लाई दिएको लाभांश	-
जम्मा	-

## सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

४.११

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
सुचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-
सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-
जम्मा लगानी	-	-
घटाउने जोखिम व्यवस्था	-	-
खुद किताबी मुल्य	-	-

## सुचिकृत भएका सम्बद्ध कम्पनीमा गरिएको लगानी

४.११.१

विवरण	वित्तीय संस्था			
	आषाढ मसान्त २०७९		आषाढ मसान्त २०७८	
	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-	-	-
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

## सुचिकृत भएका सम्बद्ध कम्पनीमा गरिएको लगानी

४.११.२

विवरण	वित्तीय संस्था			
	आषाढ मसान्त २०७९		आषाढ मसान्त २०७८	
	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-	-	-
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

## वित्तीय संस्थाका सम्बद्ध कम्पनीहरुको जानकारी

४.११.३

विवरण	वित्तीय संस्था			
	आषाढ मसान्त २०७९		आषाढ मसान्त २०७८	
	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-	-	-
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

लागु नहुने

## सम्बद्ध कम्पनीहरुको इक्विटी भेल्यु

४.११.४

विवरण	वित्तीय संस्था			
	आषाढ मसान्त २०७९		आषाढ मसान्त २०७८	
	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-	-	-
लि.....प्रति शेयर रु.....का दरले	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

लागु नहुने

## लगानी सम्पत्ति (इनभेष्टमेन्ट प्रोपर्टी)

४.१२

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति		
साउन १ को मौज्दात	-	-
यस वर्षको थप /विक्री	-	-
यस वर्षको फेयर भेल्युमा खुद बदलाव	-	-
समायोजन	-	-
<b>खुद रकम</b>		
लागतमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति		
साउन १ को मौज्दात	९,६७,८८०.००	९,६७,८८०.००
यस वर्षको थप /विक्री	-	-
यस वर्षको फेयर भेल्युमा खुद बदलाव	-	-
समायोजन	-	-
संचित ह्रासकट्टी	-	-
संचित जोखिम व्यवस्था		
<b>जम्मा</b>	<b>९,६७,८८०.००</b>	<b>९,६७,८८०.००</b>

## लगानी सम्पत्ति (इनभेष्टमेन्ट प्रोपर्टी)

४.१२.१

विवरण	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति पत्ता लागेको मिति	वित्तीय संस्था	
		आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
दुलारी देवी केवाटिन	७/२१/२०७०		
दिनेश यादव	७/२१/२०७०	-	-
राम भगत कापर केवट	७/२१/२०७०	-	-
श्याम पराजुली	७/२१/२०७०	-	-
भैरव बहादुर लामा	७/२१/२०७०	-	-
मो. मजिबुर रहमान	७/२१/२०७०	९८,०००.००	९८,०००.००
बिसुनदेव यादव	७/२१/२०७०	-	-
शिला रिजाल	४/२१/२०७२	-	-
आश नारायण चौधरी	७/२१/२०७०	-	-
राम पृत कोइरी	८/२०/२०७५	-	-
सुकदेव दास तत्मा	८/२०/२०७५	८,६९,८८०.००	८,६९,८८०.००
<b>जम्मा</b>		<b>९,६७,८८०.००</b>	<b>९,६७,८८०.००</b>





सम्पत्ति तथा उपकरण (स्थिर सम्पत्ति)

४.१३

विवरण	वित्तीय संस्था									
	जग्गा	भवन	लिव्हाबल सम्पत्ति	कम्प्युटर र सामग्री	परिग्रहण साधन	फर्निचर र फिक्स्चर	संग्रहित	अन्य उपकरणहरू	आपाठ २०७९ अन्त्यको जम्मा	आपाठ २०७८ अन्त्यको जम्मा
साउन १,२०७७ को मौज्जात	-	-	८११८९८८.१६	४३६६२२४.७१	९६११४००.३२	२२३३६९७८८६	०	४०४४२९७.४८	२,८३,८२,४७८.२३	२,०४,२४,४६८.२४
यस वर्ष थप	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
थप	-	-	०	०	०	८०७४	-	३२२०४	१,१३,०००.००	९१८१०९.९९७४
पुँजीकृत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-	-	-३८९००००	-	-	-	(२८,९०,०००.००)	-
समायोजन / पुनः मूल्याङ्कन	-	-	-	०	०	०	०	०	-	०
आपाठ २०७८ अन्तिम मौज्जात	-	-	८११८९८८८.१६	४३६६२२४.७१	९७,२९,४००.३२	२३,१४,३३२.८६	-	४०,८६,४०२.४८	२,४६,०४,४७८.२३	२,८३,८२,४७८.२४
यस वर्ष थप	-	१,१३,१६,४२३.१६	९,६४,३३९.१९	९,४९,१७०.४१	-	१०,१४,८४०.००	-	२२,२३,३१४.४४	१,६८,७३,२७७.३०	-
थप	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१,१३,०००.००
पुँजीकृत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(२८,९०,०००.००)
समायोजन / पुनः मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आपाठ २०७९ अन्तिम मौज्जात	-	१,१३,१६,४२३.१६	९०,८३,३२७.३५	४३,०९,३९४.८२	९७,२९,४००.३२	३४,२९,१७२.८६	-	६४,०९,६१७.०२	४,२४,७८,४७८.२४	४,२४,७८,४७८.२४
साउन १,२०७७ को मौज्जात	-	-	१२८१२९.७	१६८९१७३.४३	३४३९९०१	१०४१७०९.४३	०	१८४७९१.०२	९२,८९,२४४.६८	४०,७०,०२८.४७
यस वर्षको हासकट्टी	-	-	८,११,८९८.८२	१०,९४,४९३.३३	८,८९,७८०.३३	४,१४,४४२.४९	-	८,९३,३२०.३९	४२,१०,७४८.६६	४२,१३,२१६.११
यस वर्षको हानी नोस्वानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	-	-	-	(२६,३८,८०८.०९)	-	-	-	(२६,३८,८०८.०९)	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आपाठ २०७८ अन्तिम मौज्जात	-	-	२०,७३,१६८.४२	२७,८८,६६०.८६	१६,९०,६७३.४४	१४,४७,६४१.९२	-	२७,४०,८११.७१	१,०८,६१,१९४.४४	९२,८९,२४४.६८
यस वर्षको हासकट्टी	-	१,२४,४०,०२८.३४	८,४६,०९९.२९	९,४७,९१८.४२	७,४६,२८०.०३	६,२३,३६४.२८	-	१०,८०,२२१.८८	४४,०८,९१३.२४	४२,१०,७४८.६६
यस वर्षको हानी नोस्वानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(२६,३८,८०८.०९)
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आपाठ २०७९ अन्तिम मौज्जात	-	१,२४,४०,०२८.३४	२९,१९,२६७.८१	३७,३६,६०८.२८	२४,४७,९५३.४७	२०,८१,०१७.२०	-	३८,२०,०३३.५९	१,६३,७०,१०८.७९	१,०८,६१,१९४.४४
पुँजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
खुद किताबी मूल्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आपाठ २०७८ अन्तिम मौज्जात	-	-	६०,४४,८१९.६४	१४,६७,४३४.४४	४०,३८,६२६.७८	७,४६,७७०.९४	-	१३,४६,९९०.७७	१,९०,९३,३३३.४६	१,९०,९३,३३३.४६
आपाठ २०७९ अन्तिम मौज्जात	-	१,००,६१,४२४.८२	६१,६४,०४९.४४	१४,७९,७८६.४४	४२,८२,३४६.७४	१३,८८,१६६.६६	-	२६,७८,७८३.७३	२,६१,०८८,६६६.७४	१,४७,४४,३८२.६९

## गुडविल ख्याती र अमृत सम्पत्ति

४.१४

विवरण	वित्तीय संस्था					
	ख्याती	सफ्टवेयर खरिद	सफ्टवेयर विकास	अन्य	अषाढ २०७९ अन्त्यको जम्मा	अषाढ २०७८ अन्त्यको जम्मा
परल मोल						
अषाढ २०७७ अन्तिम मौज्जात		९,३५,४५२.००	-	-	९,३५,४५२.००	९,३५,४५२.००
यस वर्ष थप		-	-	-	-	-
थप		-	-	-	-	-
पुँजीकृत		-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री		-	-	-	-	-
समायोजन /पुन मुल्याङ्कन		-	-	-	-	-
अषाढ २०७८ अन्तिम मौज्जात		९,३५,४५२.००			९,३५,४५२.००	९,३५,४५२.००
यस वर्ष थप		२१,१८,७५०.००			२१,१८,७५०.००	-
थप		-			-	-
पुँजीकृत		-			-	-
यस वर्षको विक्री		-			-	-
समायोजन /पुन मुल्याङ्कन		-			-	-
अषाढ २०७९ अन्तिम मौज्जात		३०,५४,२०२.००			३०,५४,२०२.००	९,३५,४५२.००
हासकट्टी र हानी नोक्सानी					-	
अषाढ २०७७ अन्तिम मौज्जात		५,२१,९४३.९७			५,२१,९४३.९७	३,७४,४१४.५०
यस वर्षको हासकट्टी		१,४७,५२९.४७			१,४७,५२९.४७	१,४७,५२९.४७
यस वर्षको हानी नोक्सानी		-			-	-
विक्री		-			-	-
समायोजन		-			-	-
अषाढ २०७८ अन्तिम मौज्जात		६,६९,४७३.४४			६,६९,४७३.४४	५,२१,९४३.९७
यस वर्षको हासकट्टी		४,००,४९४.६८			४,००,४९४.६८	१,४७,५२९.४७
यस वर्षको हानी नोक्सानी		-			-	-
विक्री		-			-	-
समायोजन		-			-	-
अषाढ २०७९ अन्तिम मौज्जात		१०,६९,९६८.१२			१०,६९,९६८.१२	६,६९,४७३.४४
पुँजीगत निर्माण					-	
खुद किताबी मुल्य					-	
आषाढ २०७८ अन्तिम मौज्जात		२,६५,९७८.५६			२,६५,९७८.५६	४,१३,५०८.०३
आषाढ २०७९ अन्तिम मौज्जात		१९,८४,२३३.८८			१९,८४,२३३.८८	२,६५,९७८.५६



## स्थगन कर सम्पत्ति / दायित्व

विवरण	वित्तीय सस्था	
	आषाढ मसान्त २०७८	
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व / दायित्व
अस्थायी भिन्तामा स्थगन कर	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-
लगानी सम्पत्ति	-	-
लगानी सेक्युरिटीज	(४५,७३,५००.००)	(४५,७३,५००.००)
सम्पत्ति र उपकरण	(१,४८,३८५.७६)	(१,४८,३८५.७६)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	७,५७,८१९.२०	७,५७,८१९.२०
लिज दायित्व	-	-
व्यवस्था	-	-
अन्य अस्थायी भिन्ताहरू	-	-
अस्थायी भिन्तामा स्थगन कर	६,०९,४३३.४४	(४५,७३,५००.००)
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व), अषाढ २०७९	६,०९,४३३.४४	(४५,७३,५००.००)
अन्तिम स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व), साउन १ २०७८	९,६५,९९९.११	(५७,०००.००)
यस वर्षको सिर्जित / फिर्ता	(३,५६,५६५.६७)	(४५,९६,५६५.६७)
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	३,५६,५६५.६७	३,५६,५६५.६७
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/आय	-	४५,९६,५००.००
इन्विटमीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च / आय	-	-

४.१५



## स्थगन कर सम्पत्ति / दायित्व

४.१५

विवरण	वित्तिय संस्था	
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व / दायित्व
		आषाढ मसान्त २०७९
अस्थाई भिन्तामा स्थगन कर	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	८,३१,८०,९३४.०६	८,३१,८०,९३४.०६
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-
लगानी सम्पत्ति	-	-
लगानी सेक्युरिटीज	-	(११,०४,०००.००)
सम्पत्ति र उपकरण	७७,७५८.३४	७७,७५८.३४
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	६,२०,०४९.६०	-
लिज दायित्व	२,४७,११९.८५	२,४७,११९.८५
व्यावस्था	-	-
अन्य अस्थाई भिन्ताहरू	-	-
अस्थाई भिन्तामा स्थगन कर	८,४१,२५,८६१.८५	(११,०४,०००.००)
गत वर्षको बाँकी कर घाटामा स्थगन कर	-	-
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व) , अषाढ २०७९	८,४१,२५,८६१.८५	(११,०४,०००.००)
अन्तिम स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व) , साउन १ २०७८	६,०९,४३३.४४	(४५,७३,५००.००)
यस वर्षको सिर्जित / फिर्ता	८,३५,१६,४२८.४१	३४,६९,५००.००
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च / आय	(८,३५,१६,४२८.४१)	-
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च / आय	-	(३४,६९,५००.००)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च / आय	-	-

## अन्य सम्पत्ति

४.१६

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
विक्रीका लागि उपलब्ध	-	-
अन्य गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिहरू	-	-
भुक्तानी हुन बाँकी बिल्लस	-	-
उठ्न बाँकी आसामी	१७,९९,६९२.३६	२,२३,७३९.१६
लिन बाँकी आम्दानी	-	२९,९५,७९४.७८
अग्रिम भुक्तानी तथा निक्षेप	८,९९,६८७.८२	१०,१४,५५५.४६
आयकर जम्मा	-	-
स्थगन कर्मचारी खर्च	१८,८९,०६०.९४	२५,५१,६२०.२६
अन्य	१,३७,६३२.४८	९७,०७०.९९
जम्मा	४७,२६,०७३.६०	६८,८२,७८०.६५

वित्तीय उपकरणको वर्गीकरण भित्र पर्ने अन्य सम्पत्तिहरू अपलेखित मूल्यमा देखाइन्छ र त्यस्ता अन्य सम्पत्ति जुन वित्तीय उपकरणको परिभाषा भित्र पर्दैनन् त्यस्ता सम्पत्तिलाई लागत रूपमै देखाइन्छ।

## बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकी

४.१७

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
नगदी बजारबाट निक्षेप	-	-
अन्तर बैंक सापटी	-	-
अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट निक्षेप	५,४०,६१,३६९.९३	१,०९,८२९.२१
राफसाफ खाता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	५,४०,६१,३६९.९३	१,०९,८२९.२१

## नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी

४.१८

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त पुनरकर्जा	-	-
स्थायी तरलता सुविधा	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट लेन्डर अफ लास्ट रिसेट सुविधा	-	-
पुनः खरिद सम्भौतामा विक्री गरिएको सेक्युरिटीजहरू	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने अन्य बक्यौता	-	-
जम्मा	-	-

## व्युत्पन्न ( Derivative ) वित्तीय उपकरणहरू

४.१९

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
व्यापारको निम्ति	-	-
व्याजदर स्वाप	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-
अन्य	-	-
जोखिम व्यवस्थापन निम्ति	-	-
व्याजदर स्वाप	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-

## ग्राहकबाट प्राप्त निक्षेप

४.२०

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
संस्थापक ग्राहक :		
आवधिक निक्षेप	२३,३६,९५,९२०.२४	७,३८,४८,३०५.४८
माग निक्षेप	३,५७,७२,४३७.५०	३,०६,२६,६५४.८७
चालु निक्षेप	१,५३,६३,८१६.१४	३३,५५,५८६.३७
अन्य	३,२८,८९१.३८	-
व्यक्तिगत ग्राहक :		
आवधिक निक्षेप	२,१६,०७,८२,७८६.२९	१,९२,५९,८४,५५२.०३
बचत निक्षेप	८२,२८,७४,२५५.१९	१,०८,६७,०८,३९१.६०
चालु निक्षेप	१,११,५३,८८१.७४	२,०६,६५,८१३.८५
अन्य	-	१०,०००.००
जम्मा	३,२७,९९,७१,९८८.४८	३,१४,११,९९,३०४.२०

## ग्राहकबाट प्राप्त निक्षेपको मुद्रा बमोजिम विश्लेषण

४.२०.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
नेपाली रुपैया	३,२७,९९,७१,९८८.४८	३,१४,११,९९,३०४.२०
भारतीय रुपैया	-	-
अमेरिकन डलर	-	-
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	-	-
यूरो	-	-
जापानिज ऐन	-	-
चाइनिज युआन	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	३,२७,९९,७१,९८८.४८	३,१४,११,९९,३०४.२०

## सापटी

४.२१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
स्वदेशी सापटी	०	०
नेपाल सरकार	०	०
अन्य संस्था	०	०
अन्य	०	०
जम्मा	०	०
विदेशी सापटी	०	०
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्था	०	०
बहुपक्षिय विकास बैंकहरु	०	०
अन्य सेवा	०	०
जम्मा	०	०

## व्यवस्थाहरु

४.२२

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
लापरवाहीको निम्ति व्यवस्था	०	०
पुनःसंरचनाको निम्ति व्यवस्था	०	०
चलिरहेको कानुनी तथा कर मुकदमाको निम्ति व्यवस्था	०	०
अनरियस सम्झौताको निम्ति व्यवस्था	०	०
अन्य	०	०
जम्मा	०	०

## व्यवस्थामा भएको उतार चढाव

४.२२.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
साउन १,को मौज्जात	०	०
यस वर्षमा गरिएको व्यवस्था	०	०
यस वर्षमा प्रयोग गरिएको व्यवस्था	०	०
यस वर्षमा फिर्ता नभएको व्यवस्था	०	०
सुविधा लिइएको छुट	०	०
आषाढ अन्त्यको मौज्जात	०	०

## अन्य दायित्व

४.२३

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व		
लामो विदाको लागि व्यवस्था	२०,६६,८३२.००	२५,२६,०६४.००
अल्पकालिन कर्मचारी लाभ	-	९५,७०६.६६
तिर्न बाँकी विल्स	-	
साहु र दिन (क्रेडिटर्स) बाँकी	२,१७,५९,१९९.११	२,२६,२८,६६५.८०
निक्षेपमा तिर्न बाँकी ब्याज	१,४५,४४,७१४.२६	५,२६,५३,०७३.७३
सापटीमा तिर्न बाँकी ब्याज	-	
स्थगन अनुदान आएको दायित्व	-	
तिर्न बाँकी लाभांश	१,७९,१६१.१७	१,७९,१६१.१७
वित्तीय लिज अन्तर्गतको दायित्व	१,०८,८५,२५७.६४	
तिर्न बाँकी कर्मचारी बोनस	-	५१,६२,९८०.७५
अन्य	८१,०५,६०८.१९	९४,५०,१५२.१०
जम्मा	५,७५,४०,७७२.३७	९,२६,९५,८०४.२१

कानुनी तथा अधिका घटनाद्वारा सृजित भएका वित्तीय दायित्व बाहेकका अरु दायित्व परल मूल्य वा मुल्याङ्कन गरेको छ। अधिका घटनाद्वारा सृजित तथा कानुनी रुपमा आउने सक्ने दायित्व जुन भरपर्दो हिसाबमा मापन गर्न सकिन्छ त्यस्ता दायित्व भने व्यवस्था गरिएको छ।

## परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना अन्तर्गतका दायित्वहरू

४.२३.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
गैर कोष सम्बन्धि दायित्वको आजको मूल्य	-	-
कोष सम्बन्धि दायित्वको आजको मूल्य	-	-
कुल दायित्वको आजको मूल्य	-	-
सुविधा योजना सम्पत्तिको फेयर भेल्यु	-	-
खुद दायित्वको आजको मूल्य	-	-
परिभाषित लाभ दायित्वको लेखिकृत दायित्व	-	-



## योजना सम्पत्ति

४.२३.२

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
इक्विटी धितोपत्र	-	-
सरकारी बन्ड	-	-
बैंक निक्षेप	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-

## परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना दायित्वमा आजको मूल्य परिवर्तन

४.२३.३

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
साउन १ भन्ने लाभ योजना दायित्व	२५,२६,०६४.००	३१,०३,७२०.००
विमाङ्किक नोक्सानी	(३,९३,३८८.००)	(१७,९५,०३३.००)
योजनाबाट तिरिएको रकम	(६,७४,७४७.००)	-
चालु सुविधा खर्च र व्याज	६,०८,९०३.००	१२,१७,३७७.००
आषाढ अन्तिमको लाभ योजना दायित्व	२०,६६,८३२.००	२५,२६,०६४.००

## योजना सम्पत्तिको फेयर भेल्युमा परिवर्तन

४.२३.४

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
साउन १मा सुविधा योजनाको फेयर भेल्यु	-	-
योजनामा दिएको योगदान	-	-
यस वर्ष तिरिएको लाभ	-	-
विमाङ्किक नाफा (नोक्सान)	-	-
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	-	-
आषाढ अन्तिमको योजना सम्पत्तिको फेयर भेल्यु	-	-

## नाफा नोक्सानमा देखाइएको रकम

४.२३.५

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
चालु सुविधा खर्च	४,११,९२१.००	९,३८,०४२.००
दायित्वमा व्याज	१,९६,९८२.००	२,७९,३३५.००
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	-	-
विमाङ्किक नाफा नोक्सानी	(३,९३,३८८.००)	(१७,९५,०३३.००)
जम्मा	२,१५,५१५.००	(५,७७,६५६.००)

## अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको रकम

४.२३.६

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
विमाङ्कित नाफा नोक्सान	-	-
जम्मा		

## विमाङ्कित अनुमानहरू

४.२३.७

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
छुट दर	११.००%	९.००%
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	०.००%	०.००%
भविष्यमा हुने तलबमा वृद्धि	१०.००%	१०.००%
निकासी (withdrawal) दर	२.००%	२.००%
अवकाश उमेर	६० वर्ष	६० वर्ष

## जारी गरिएको ऋणपत्र

४.२४

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
फेयर भेल्युलाइ नाफा नोक्सानमा लेखाङ्कन गर्ने गरी निष्काशित गरिएको ऋणपत्र	-	-
अपलेखित मुल्यमा निष्काशित गरिएको ऋणपत्र	-	-
जम्मा	-	-

## सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व

४.२५

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
फिर्ता हुने अग्राधिकार शेयर	-	-
फर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-

## शेयर पूँजी

४.२६

विवरण	वित्तीय संस्था		शेयर मूल्य
	साधारण शेयर	प्रति शेयर मूल्य	
आ.व. २०७८-७९			
साधारण शेयर	६९,०४,७२८.००	१००.००	६९,०४,७२,८००.००
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर			
फिर्ता नहुने (इरिडिमेबल) अग्राधिकार शेयर			
परपेच्युअल ऋण			
आ.व. २०७७-७८			
साधारण शेयर	६०,०४,९९९.००	१००.००	६०,०४,९९,९००.००
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर			
फिर्ता नहुने (इरिडिमेबल) अग्राधिकार शेयर			
परपेच्युअल ऋण			

## साधारण शेयर

४.२६.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
अधिकृत पूँजी		
१,००,००,००० साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले	१,००,००,००,०००.००	१,००,००,००,०००.००
जारी पूँजी		
६०,०४,९९९ साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले	६९,०४,७२,८००.००	६०,०४,९९,९००.००
चुक्ता पूँजी		
६०,०४,९९९ साधारण शेयर, प्रति शेयर १०० का दरले	६९,०४,७२,८००.००	६०,०४,९९,९००.००

## साधारण शेयर स्वामित्व

४.२६.२

विवरण	वित्तीय संस्था			
	प्रतिशत शेयर	आषाढ मसान्त २०७९	प्रतिशत शेयर	आषाढ मसान्त २०७८
स्वदेशी स्वामित्व	०			
नेपाल सरकार	०		०	
क वर्गका इजाजत प्राप्त संस्थाहरु	०		०	
अन्य इजाजत प्राप्त संस्थाहरु				
सर्वसाधारण	४९%	३३,८३,३९,६७२.००	४९%	२९,४२,०९,४३९.००
अन्य	५१%	३५,२१,४९,९२८.००	५१%	३०,६२,०९,६६९.००
वैदेशिक स्वामित्व			-	
जम्मा	१००%	६९,०४,७२,८००.००	१००%	६०,०४,९९,९००.००

## ०.५ प्रतिशत भन्दा बढी शेयर धारण गर्ने शेयरधनीहरूको नामावली

शेयरधनीहरूको नाम			32.3.2079		31.3.2078	
संस्थापक	शेयर संख्या	प्रतिशत शेयर	शेयर संख्या	प्रतिशत शेयर		
(१) बलराम प्रसाद गुप्ता	४१०८३२	५.९५	३५७२४५	५.९५		
(२) दिन दयाल प्रसाद साह	३३८१८३	४.९	२९४०७३	४.९		
(३) अमरनाथ गुप्ता	३२२७९८	४.६८	२८०६९४	४.६८		
(४) रघुनाथ प्रसाद साह	३०८१२४	४.४६	२६७९३४	४.४६		
(५) शिव शंकर साह	२९३४५१	४.२५	२५५१७५	४.२५		
(६) अंकित प्रसाद	२९३४५०	४.२५	२५५१७४	४.२५		
(७) दिनेश प्रसाद साह	२८६११५	४.१४	२४८७९४	४.१४		
(८) सुन्दर राज दलि	२४९४३४	३.६१	२१६८९९	३.६१		
(९) अशोक कुमार जालान	१९२०९९	२.७८	१६७०४२	२.७८		
(१०) बजरंग प्रसाद साह	१७६०७१	२.५५	१५३१०५	२.५५		
(११) रामनृत्य शर्मा	१७६०७०	२.५५	१५३१०४	२.५५		
(१२) यश अग्रवाल	११५०००	१.६७	०	-		
(१३) श्रीमती उमा तिवारी शर्मा	६८४०६	०.९९	१५९४८४	२.६६		
(१४) बिनोद कुमार साह	५८६९१	०.८५	०	-		
(१५) अशोक कुमार साह	५८६९०	०.८५	०	-		
(१६) मनोज कुमार साह	५८६९०	०.८५	०	-		
(१७) श्रीमती रेणु देवी अग्रवाल	४८२७९	०.७	३०७१८	०.५१		
(१८) गंगा प्रसाद साह	०	-	१५३१०६	२.५५		
<b>सर्वसाधारण</b>						
(१९) जयमनकामना मल्टी पर. को.अ.९६		१.२५	१०१७६९	१.६९		
(२०) जय प्रकाश अग्रवाल	७७६७३	१.१२	०	-		
(२१) अशोक कुमार उप्रेती	६६८२१	०.९७	०	-		
(२२) दिन दयाल प्रसाद साह	५९६७८	०.८६	५१८९४	०.८६		
(२३) केशरी चन्द कुचेरिया	५९३३१	०.८६	५३५९२	०.८९		
(२४) अमरनाथ गुप्ता	५६९६१	०.८२	४९५३१	०.८२		
(२५) रघुनाथ प्रसाद साह	५४३७३	०.७९	४७२८१	०.७९		
(२६) सुन्दर राज दलि	४४०१७	०.६४	३८२७५	०.६४		
(२७) बलराम प्रसाद गुप्ता	३७७४६	०.५५	३३३०२	०.५५		
(२८) कुलदीप चौधरी	०	-	७७६४१	१.२९		
(२९) दिपक रिमाल	०	-	४६७४२	०.७८		
(३०) शिव शंकर साह	०	-	४५०३०	०.७५		
(३१) दामोदर प्रसाद गौतम	०	-	३६५४८	०.६१		
(३२) होम नाथ चालिसे	०	-	३०७२३	०.५१		
		५७.८९		६०.०२		

## इक्विटी साधारण शेयरमा परिवर्तन

४.२६.३

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
चुक्ता पुँजी मौज्दात	६०,०४,११,१००.००	६०,०४,११,१००.००
शेयर जारी	-	-
बोनश शेयर जारी	९,००,६१,७००.००	-
हकप्रद शेयर जारी	-	-
जम्मा	६९,०४,७२,८००.००	६०,०४,११,१००.००

## जगेडा कोषहरु

४.२७

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
वैधानिक जगेडा कोष	१८,४३,४८,७२७.७२	१८,४३,४८,७२७.७२
सटही समिकरण कोष	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१,०६,८३०.९०	३,१२,८३०.९०
पुँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
नियमनकारी कोष	११,१६,८२,८७१.८५	५५,७०,३०३.००
लगानी समायोजन कोष	-	-
पुँजीगत जगेडा कोष	-	-
सम्पत्ति पुनः मुल्याङ्कन कोष	-	-
फेयर भेल्यु कोष	२५,७६,०००.००	१,०६,७१,५००.००
लाभांश समिकरण कोष	-	-
विमाङ्कित नाफा नोक्सान	-	-
विशेष कोष	-	-
अन्य कोष	३,८८,०८७.९५	९,१८,१२१.९९
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष	-	१,७०,०४४.९५
घर भाडा कोष	-	७,४८,०७७.०४
जम्मा	२९,९१,०२,५१८.४२	२०,१८,२१,४८३.६१

नियमनकारी आवश्यकता अनुसार जब सम्म साधारण कोषमा चुक्ता पुँजीको २ गृणा रकम हुँदैन तब सम्म खुद मुनाफाको २० प्रतिशत रकम जम्मा गर्नु पर्दछ र त्यस पछि कम्तिमा खुद मुनाफाको १० प्रतिशत । माथि उल्लेखित कोषमा गतवर्षहरुको नाफाबाट रकमान्तर गरिएको रकमहरुको कुल रकम हो ।

## सम्भावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता

४.२८

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
सम्भावित दायित्व	-	-
भुक्तान नगरिएका सुविधाहरु	२८,२८,२६,३०२.६१	३१,२९,७६,९७८.३१
पूँजी प्रतिबद्धता	-	-
लीज प्रतिबद्धता	-	१,२१,८२,०१६.१४
मुद्दा मामिला	-	-
जम्मा	२८,२८,२६,३०२.६१	३२,५१,५८,९९४.४५

## सम्भावित दायित्व

४.२८.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
स्विकार्य र डकुमेन्ट क्रेडिट	-	-
संकलनको लागि विल	-	-
अग्रिम विनिमय सम्भौता	-	-
जमानत	-	-
अन्डरराइटिङ्ग प्रतिबद्धता	-	-
अन्य प्रतिबद्धता	-	-
जम्मा	-	-

## भुक्तान नगरिएका सुविधाहरु

४.२८.२

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
वितरित नगरिएको कर्जा		
ओभरड्राफ्टको उपयोग नगरिएको सिमा	२८,१४,२६,३०२.६१	३१,२१,७६,९७८.३१
क्रेडिट कार्डको नगरिएको सिमा	-	-
लेटर अफ क्रेडिटको उपयोग नगरिएको सिमा	-	-
जमानत उपयोग नगरिएको सिमा	१४,००,०००.००	८,००,०००.००
जम्मा	२८,२८,२६,३०२.६१	३१,२९,७६,९७८.३१

## पूँजीगत प्रतिबद्धता

४.२८.३

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
सम्पत्ति र उपकरणको लागि पूँजीगत प्रतिबद्धता	-	-
स्विकृत र सम्भौता गरिएको	-	-
स्विकृत र सम्भौता नगरिएको	-	-
जम्मा	-	-

## लिज प्रतिबद्धता

४.२८.४

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
सुरुवाती लिज प्रतिबद्धता	-	-
बैंक लेसि भएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने सम्भौताको भविष्यमा तिर्नुपर्ने रकम	-	-
एक वर्ष ननाघेको	-	१७,६६,०४५.१६
एक वर्ष भन्दा बढी पाँच वर्ष भन्दा कम	-	८६,७९,९७५.८२
५ वर्ष माथिको	-	१७,३५,९९५.१६
जम्मा	-	१,२१,८२,०१६.१४
वित्त लिज प्रतिबद्धता	-	-
बैंक लेसि भएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने सम्भौताको भविष्यमा तिर्नुपर्ने रकम	-	-
एक वर्ष ननाघेको	-	-
एक वर्ष भन्दा बढी पाँच वर्ष भन्दा कम	-	-
५ वर्ष माथिको	-	-
जम्मा	-	-
कुल जम्मा	-	१,२१,८२,०१६.१४

## मुद्दा मामिला

४.२८.५

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आषाढ मसान्त २०७९	आषाढ मसान्त २०७८
सम्भावित कर दायित्व	३,५७,२९,७८३.००	१,४९,१५,८१५.००

## व्याज आम्दानी

४.२९

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.ब २०७८/७९	आ.ब २०७७/७८
नगद तथा नगद समान	२,४६,६४,०५७.२४	१,३४,४५,२९४.५८
नेपाल राष्ट्र बैंकको बक्यौता रकम	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गरेको लगानी (प्लेसमेन्ट)	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा वा सापटी	१६,९४,२६४.३८	१९,३१,९७४.२१
ग्राहकलाई दिएको कर्जा वा सापटी	४१,४४,५१,७०९.३०	३२,७१,३५,४९३.३१
धितोपत्रमा लगानी	-	-
कर्मचारी कर्जा तथा सापटी	१७,०१,४४५.४१	२६,६१,३२५.८९
अन्य	-	-
जम्मा व्याज आम्दानी	४४,२५,११,४७६.३३	३४,५१,७४,०८७.९९

## व्याज खर्च

४.३०

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.ब २०७८/७९	आ.ब २०७७/७८
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको बक्यौता	२,८८,४१९.७२	२९,७५४.०५
नेपाल राष्ट्र बैंकको बक्यौता	-	-
ग्राहकबाट निक्षेप	२७,३४,६३,४८४.७९	२३,६०,०८,४६९.४२
ऋण सापटी	-	-
जारी गरिएको धितोपत्र	-	-
सहायक आवधिक दायित्व	-	-
अन्य	१३,६१,८२९.४८	-
जम्मा व्याज खर्च	२७,५१,१३,७३३.९९	२३,६०,३८,२२३.४७



## शुल्क तथा कमिशन आम्दानी

४.३१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.ब २०७८/७९	आ.ब २०७७/७८
कर्जा व्यवस्थापन शुल्क		
सेवा शुल्क	१,२४,७९,७६५.२५	१,५०,१५,१८०.७५
कन्सॉल्टिंग शुल्क	-	-
प्रतिबद्धता शुल्क	-	-
डिडि/ टिटि/ स्विफ्ट शुल्क	-	-
क्रेडिट कार्ड/एटिएम जारी र नविकरण शुल्क	-	-
पूर्व भुक्तानी तथा स्वाप शुल्क	-	-
लगानी बैकिङ्ग शुल्क	-	-
समिति व्यवस्थापन शुल्क	-	-
ब्रोकेज शुल्क	-	-
विप्रेषण शुल्क	६,२८,१७३.६७	४,९९,९२८.६४
प्रतितपत्रमा कमिशन	-	-
जमानत सम्झौता जारीमा कमिशन	-	-
शेयर प्रत्याभुति जारीबाट कमिशन	-	-
लकर भाडा	-	-
अन्य शुल्क र कमिशन आम्दानी	२,९०,९३२.२०	४४,४६६.३०
जम्मा शुल्क र कमिशन आम्दानी	१,३३,९८,८७१.१२	१,५५,५९,५७५.६९

## शुल्क तथा कमिशन खर्च

४.३२

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.ब २०७८/७९	आ.ब २०७७/७८
ए टि एम व्यवस्थापन शुल्क	-	-
भिजा मास्टर कार्ड शुल्क	-	-
प्रतिबद्धता कमिशन	-	-
ब्रोकरेज खर्च	-	-
डिडि/ टिटि/ स्विफ्ट शुल्क	-	-
विप्रेषण शुल्क र कमिशन	-	-
अन्य शुल्क र कमिशन खर्च	-	११,१७७.३०
अन्य शुल्क र कमिशन आम्दानी	-	११,१७७.३०

## खुद व्यापारिक आम्दानी

४.३३

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.ब २०७८/७९	आ.ब २०७७/७८
व्यापारिक सम्पत्तिको फेयर भेल्युमा बदलाव	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिको विक्रीमा भएको नाफा / नोक्सान	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा ब्याज आम्दानी	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा लाभांश आम्दानी	-	-
विदेशी सटही कारोवारमा नाफा / नोक्सान	-	-
अन्य	-	-
<b>खुद व्यापारिक आम्दानी</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## अन्य संचालन आम्दानी

४.३४

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.ब २०७८/७९	आ.ब २०७७/७८
विदेशी विनिमयको पुनर्मुल्याङ्कन आम्दानी	-	-
लगानी विक्रीबाट नाफा नोक्सान	-	-
लगानी सम्पत्तिको फेयर भेल्युमा नाफा नोक्सान	-	-
इक्विटी उपकरणमा लाभांश	-	-
सम्पत्ति र सामग्रीको विक्रीमा भएको नाफा नोक्सान	-	७,५९,८०८.०९
लगानी सम्पत्तिको विक्रीमा भएको नाफा नोक्सान	-	-
संचालन लिज आम्दानी	-	-
सुन र चाँदीको विक्रीमा भएको नाफा नोक्सान	-	-
जम्मा	९,२८,७३,३७६.३७	२०,२९,३५०.४२
अन्य	९,२८,७३,३७६.३७	२७,७३,९५८.५९

तोकिएको आम्दानी शिर्षक नरहेको अन्य सम्पूर्ण संचालन आम्दानी यर शिर्षक भित्र लेखिएको र प्रस्तुत गरिएको छ । यस भित्र गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति विक्री बाट आम्दानी, जग्गा निरिक्षण गर्दाको मूल्याङ्कन गर्दा लिने दस्तूर आदि रहेका छन् ।

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

४.३५

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटीमा हुने व्यवस्था	(६,७०,११०.३२)	१,९१,१०९.०२
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटीमा हुने व्यवस्था	३१,६६,२०,६४५.२६	३,९०,४३,३१३.२१
वित्तीय लगानीमा व्यवस्था	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको लगानीमा व्यवस्था	-	-
सम्पत्ति र उपकरणमा व्यवस्था	-	-
ख्याति र अमूर्त सम्पत्तिमा व्यवस्था	-	-
लगानी सम्पत्तिमा व्यवस्था	-	-
<b>जम्मा</b>	<b>३१,५९,५०,५३४.९४</b>	<b>३,९२,३४,४२२.२३</b>

वित्तीय संस्थाले NFRS अन्तर्गत को Incurred Loss द्वारा Individual सामुहिक जोखिम व्यवस्था मापन गरेको छ र ने. रा.बैंक को निर्देशिका बमोजिमको ऋण तथा सापटी को लागि व्यवस्थामा Incurred Loss model वा ने.रा.बैंकको निर्देशन, जुन बढी हुन आउछ सोहि व्यवस्थामा लाई ऋण तथा सापटीको लागि व्यवस्था पहिचान गरिएको छ।

## कर्मचारी खर्च

४.३६

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८
तलब	१,११,३८,०३०.९२	९६,२९,७०७.८०
भत्ता	२१,७७,४५०.००	२८,२०,३८३.३४
उपदान	५,०३,५९८.३७	७,०९,२५१.८३
संचय कोष	५,८५,८०६.४४	९,५५,७७०.६८
पोशाक	-	-
तालिम तथा विकास खर्च	१,५५,४६०.००	५,६५०.००
संचित विदा	११,४३,०८२.२९	(२,५३,५३६.३०)
औषधोपचार	९,४१,७३६.२१	५,४७,१५७.८७
बीमा	-	-
कर्मचारी प्रोत्साहन	-	-
नगदमा राफसाफ हुने शेयरमा आधारित खर्च	-	-
पेन्सन खर्च	-	-
<b>NFRS अन्तर्गत वित्तीय खर्च</b>	<b>६,६२,५५९.३२</b>	<b>१२,८६,१२८.८९</b>
कर्मचारी सम्बन्धित अन्य खर्चहरु	१०,२५,९०२.९०	१५,०३,४८८.७४
<b>जम्मा</b>	<b>१,८३,३३,६२६.४५</b>	<b>१,७२,०४,००२.८५</b>
कर्मचारी बोनस	-	५१,६२,९८०.७५
<b>कूल जम्मा</b>	<b>१,८३,३३,६२६.४५</b>	<b>२,२३,६६,९८३.६०</b>

## अन्य संचालन खर्च

४.३७

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८
संचालक बैठक भत्ता	३,८३,५००.००	३,५३,०००.००
संचालक समिति बैठक सम्बन्धि खर्च	१,९८,५५५.००	३,४८,९६२.००
लेखा परिक्षण खर्च	३,३९,०००.००	१,७५,०००.००
अन्य लेखा परिक्षण सम्बन्धि खर्च	४,३९,११७.२४	१,३०,७५८.००
व्यवसायिक र कानुनी खर्च	५,४१,७००.००	२,००,०००.००
कार्यालय व्यवस्थापन खर्च	१,१७,५६,१४४.८६	८८,३९,९२७.२५
संचालन लिज खर्च	-	१७,०५,९४५.१६
लगानी सम्पत्तिको संचालित खर्च	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत खर्च	२,०६,०००.००	-
अनरियस लिज व्यवस्था	-	-
अन्य	-	३२,७७,३०८.००
जम्मा	१,३८,६४,०१७.१०	१,५०,३०,९००.४१

## कार्यालयको प्राशासकिय खर्च

४.३७.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८
मर्मत तथा सम्भार		
परिवहन	१,६०,८७३.१२	७५,५७५.२५
कम्प्युटर तथा औजारहरु	८२,२००.००	
कार्यालय सामग्री तथा फर्निचर	१,३८,५०१.००	१,५६,९४४.८२
अन्य	-	-
विमा	१३,२६,१३०.६९	१३,१२,२४३.९४
टेलिफोन तथा कूरियर खर्च	८,०२,६२६.५०	८,१२,८२३.००
भ्रमण भत्ता तथा खर्च	३,८४,२८०.६३	२,९४,९५०.००
मसलन्द तथा छपाई	६,८५,१०५.६०	४,५५,९५७.०९
पत्र पत्रिका	१७,१००.००	२४,६००.००
विज्ञापन	५,८२,२१५.३५	२,४९,५८०.०५
कानूनी खर्च	१,४२,२६३.६४	१,५३,१९९.९६
चन्दा	-	-
सुरक्षा खर्च	१३,३५,०२३.६६	
निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	-	
साधारण सभा भत्ता	५,४१,३३६.००	२,१२,१००.००
शेयर दर्ता खर्च	-	
सञ्चालक समिति संचार खर्च	७२,०००.००	७८,०००.००
सञ्चालक समिति खर्च	-	१,१५,३७९.८०
अन्य कमिटी बैठक भत्ता	१,२४,५००.००	१,६०,५००.००
अन्य कमिटी बैठक भत्ता खर्च	-	-
एक्चुरियल खर्च	११,७६५.००	११,५००.००
मनोरञ्जन	८,३९,११६.८७	२,३८,८९७.३९
अन्य	-	-
परिवहन	४,३०,५०७.७६	२,८७,९०८.८२
व्यापार प्रवर्द्धन	५,२७,४४०.००	५४,४२५.००
बैंक कमिशन	६३,१४९.७५	४९,२३२.९६
शुल्क तथा महशुल	१६,८०,२५१.१६	१७,६०,२४७.४५
विविध खर्च	३,५४,२९७.००	१,८३,४१०.६५
नखप्ते स्थिर सम्पत्ति	३,५१,५७६.४९	१,५३,९८०.५१
अन्य	११,०३,८८४.६४	१९,९८,४७०.५६
जम्मा	१,१७,५६,१४४.८६	८८,३९,९२७.२५

## ह्रास कट्टी र परिषोधन ( Amortisation )

४.३८

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८
सम्पत्ति तथा उपकरणमा ह्रास कट्टी	५५,०८,९९३.२४	४२,९०,७५८.९६
लगानी सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको परिषोधन	४,००,४९४.६८	९,४७,५२९.४७
जम्मा	५९,०९,४०७.९२	४३,५८,२८८.४३

## गैर संचालन आम्दानी

४.३९

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८
अपलेखन गरिएको कर्जाको असुली	९,६०,०००.००	-
अन्य आम्दानी	-	-
जम्मा	९,६०,०००.००	-

## गैर संचालन खर्च

४.४०

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८
कर्जा अपलेखन		
रिडन्डेन्सी व्यवस्था		
पुनः संरचना खर्च		
अन्य खर्च		
जम्मा	-	-

## आयकर खर्च

४.४१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८
चालू कर खर्च	३,६९,०९,०९०.४५	९,४९,९५,८९५.००
यस आ.व.	३,५७,२९,७८३.००	९,४९,९५,८९५.००
पछिल्लो आ.व को समायोजन	३,७९,२२७.४५	
स्थगन कर	८,३५,९६,४२८.४९	३,५६,५६५.६७
अल्पकालिन भिन्नताहरको लेखाङ्कन	८,३५,९६,४२८.४९	३,५६,५६५.६७
करको दरमा बदलाव	-	
पहिले लेखाङ्कन नगरिएको कर घाटा	-	
जम्मा आयकर खर्च	(४,७४,०७,४९७.९६)	९,५२,७२,३८०.६७

## कर खर्च र किताबी नाफाको मिलान

४.४१.१

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८
कर अधिको नाफा	(१६,०२,२७,५९६.५८)	४,६४,६६,८२६.७५
कर ३० प्रतिशत दर	(४,८०,६८,२७९.००)	१,३९,४०,०४८.००
जोड्ने : करको निम्ति घटाउन नमिल्ने खर्चहरूको करमा पर्ने असर	८,३८,४६,०६२.००	(४०,४०२.००)
घटाउने : छुट सम्पत्तिमा करको असर	(४८,०००.००)	(२,२५,५४२.००)
जोड्ने घटाउने : अन्य वस्तुहरूको करमा असर	-	१२,४१,७११.००
जम्मा कर खर्च	३,५७,२९,७८३.००	१,४९,१५,८१५.००
प्रभावकारी कर दर	(०.२२)	०.३२

## प्रति शेयर आम्दनी

४.४२

विवरण	वित्तीय संस्था	
	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८
इक्विटी शेयरधनीहरूको श्रेय आम्दनी	(११,२८,२०,१७८.६२)	३,११,९४,४४६.०८
शेयरहरूको आधार संख्या	६९,०४,७२८.००	६०,०४,१११.००
यस वर्षको शेयरहरूको अनुमानित औसत संख्या	६९,०४,७२८.००	६०,०४,१११.००
आधारभूत प्रति शेयर आम्दनी	(१६.३४)	५.२०
पातलो प्रति शेयर आम्दनी	(१६.३४)	५.२०



## Janaki Finance Company Limited

### Notes to the Financial Statements

#### Notes forming part of the Accounts for the year ended Ashad 32, 2079

#### 5. Disclosure & Additional Information

##### 5.1 Risk Management:

##### Introduction and Overview:

In Compliance with Nepal Rastra Bank Directive on "Corporate Governance", the Board of financial institution of JFCL has established a Risk Management Committee with clear terms of reference. As at the date of this report, the Risk Management Committee comprised of following

S.No.	Member of Risk Management Committee	Designation
1	Sundar Raj Dali	Director
2	Balram Prasad Gupta	Director
3	Ritesh Kumar Thakur	Member
4	Sunil Sah	Member Secretary

The Committee meets at least four times annually. The committee oversees and reviews the fundamental prudential risks.

Risk is inherent in the financial institution's activities but is managed through a process of ongoing identification, measurement and monitoring, subject to risk limits and other controls. This process of risk management is critical to the financial institution's continuing profitability and each individual within the financial institution is accountable for the risk exposures relating to his or her responsibilities.

##### Governance Framework:

Risk Management Committee of the financial institution has formed to review the credit risk, Market risk, and liquidity risk of the institution. Apart from this institution has formed the Assets and Liability Management Committee to monitor liquidity risk as well as market risk, AML CFT committee in order to monitor the operational risk. The committee and subcommittee has effectively discharged their duties and responsibility.

The Financial Institution's risk management framework are established to identify and analyse the risks faced by the institution to set appropriate risk limits and controls and to monitor risks and adherence to limits. Through its , the Financial institution seeks to efficiently manage credit, market and liquidity risks which arise directly through the institution's commercial activities as well as operational , regulatory and reputational risks which arise as a normal consequences of any business undertaking. As part of this framework, the institution uses a set of principles that describes its risk management culture. The institution, through its training and management standards and procedures, aims to develop a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and obligations.

The Major risk area and mitigation mechanism is as given below:

##### 5.1.1 Credit Risk:

Credit risk is the potential for loss due to failure of counterparty to meet its obligation to pay the financial institution in accordance with agreed term.

Risk is an inherent feature of any business and it drives an entity towards income generation. Likewise, Risk management objective of the financial institution is to strike balance between risk and return, and ensure optimum Risk-adjusted return on capital. A reasonable level of return is essential for sustainability of the business. However, taking higher risk in search of higher earnings may have chances to result in failure of business. Thus effective risk management is a must for business success. Towards this end JFCL has implemented robust risk management architecture as well as policies and processes approved by the Board of Directors. These encompass independent identification, measurement and management of risks across various facets of financial institution's operation.

Board level risk management committee has been set up under NRB Directive for ensuring/reviewing financial institution's risk appetite are in line with the policies and CRO acts as member secretary. CRO closely monitors and report on credit related risks in ALCO & RMC meeting.





**Janaki Finance Company Limited**  
**Notes to the Financial Statements**

**Notes forming part of the Accounts for the year ended Ashad 32, 2079**

**5.1 Risk Management ( Contd....)**

**5.1.2 Market Risk:**

Market risk is the risk that the fair value or future cash flows of financial instruments will fluctuate due to changes in market variables such as interest rates, foreign exchange rates, commodity prices and equity prices. The institution classifies exposures to market risk into either trading or non-trading portfolios and manages each of those portfolios separately.

Market Risks are discussed at Asset Liability Committee (ALCO) of the institution and even discussed at respective division level on open position on daily basis. The limits for open position are controlled, level wise which ensures in-depth knowledge of the market and movement before taking decision (by choice). The monthly reports on such aspects are well discussed and dealt in ALCO. The committee ensures functioning of the jobs in line with the policies and procedures and suggests/recommends for necessary steps collectively to address the risk on interest rate movement, exchange rate movement and equity price changes. Most of the market operations (investments) are done from the Treasury Department which reports to the Chief Executive Officer and exposure accounting including booking of income/expense is done from Department which reports to the Chief Executive Officer. The institution assesses the open position on daily basis and calculates risk exposure for allocation of required capital in line with Basel provisions. Likely impact on earnings due to change in the market condition and change in the standing of the counterparty are well assessed periodically and necessary actions are taken as appropriate. TFO is equipped with advanced dealing platform for timely and effectively concluding the deals. Similarly the unit is equipped with modern and advanced information system on global news, market movements and any incidents so that institution can manage and maintain the position favorably.

The institution has been working continuously towards risk diversification of its assets base so as to achieve better portfolio mix and to protect/enhance the overall risk on its loan book. The strategic focus of mapping business is gradually reducing high-risk assets and increasing low risk exposures.

The Risk 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 potential for the institution 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 liabilities and its reporting currency

**c) Equity Price Risk**

The risk of fluctuation in fair values or future cash flows of a financial instrument due to a change in market prices, other than those occurring due to interest rate risk or currency risk, is referred to as equity price risk. Accordingly, the equity price risk affects the Institution's investments in equity instruments.

**5.1.3 Liquidity Risk:**

Liquidity risk occurs when an institution cannot meet its short-term debt obligations. The investor or entity might be unable to convert an asset into cash without giving up capital and income due to a lack of buyers or an inefficient market. The institution has developed internal control processes and contingency plans for managing liquidity risk. This incorporates an assessment of expected cash flows and the availability of high grade collateral which could be used to secure additional funding if required. The Liquidity Risk is managed by ALCO. The ALCO has developed the Unified Treasury circular for overall liquidity management of institution.



**Janaki Finance Company Limited**  
Notes to the Financial Statements  
Notes forming part of the Accounts for the year ended Ashad 32, 2079

5.1.3.1 Classification of Financial Assets and Liability based on Maturity		Amount in NRs.						
As on Ashad 2078		1-90 Days	91-180 Days	181 - 270 Days	271 - 365 Days	Over 1 Year	No Stated maturity	Total Amount
S.No.	Particulars							
<b>Financial Assets</b>								
1	Cash Balance	1,58,38,36,695.63	-	-	-	-	-	1,58,38,36,695.63
2	Balance with Banks & FIs	9,01,71,466.88	-	-	-	-	-	9,01,71,466.88
3	Investment in Foreign Banks	-	-	-	-	-	-	-
4	Call Money	-	-	-	-	-	-	-
5	Government Securities	-	-	-	-	-	5,55,96,500.00	5,55,96,500.00
6	Investment Others	-	-	-	-	-	-	-
7	Nepal Rastra Bank Bonds	-	-	-	-	-	-	-
8	Inter Bank & FI Lending	-	-	-	-	-	-	-
9	Loans & Advances	69,27,14,554.61	45,04,03,550.00	58,90,11,870.00	45,67,40,350.00	27,96,26,438.04	-	2,46,84,96,762.65
10	Interest Receivable	78,73,870.91	-	-	-	-	-	78,73,870.91
11	Accrued Interest	-	-	-	-	-	-	-
	Others	32,19,533.94	-	-	-	-	-	32,19,533.94
	<b>Total Financial Assets (A)</b>	<b>2,37,78,16,121.97</b>	<b>45,04,03,550.00</b>	<b>58,90,11,870.00</b>	<b>45,67,40,350.00</b>	<b>27,96,26,438.04</b>	<b>5,55,96,500.00</b>	<b>4,20,91,94,830.01</b>
<b>Financial Liabilities</b>								
12	Current Deposits	2,39,19,071.01	-	-	-	-	-	2,39,19,071.01
13	Saving Deposits	1,11,74,37,375.68	-	-	-	-	-	1,11,74,37,375.68
14	Fixed Deposits	-	16,00,47,051.11	5,41,47,142.71	23,00,000.00	1,78,33,38,663.69	-	1,99,98,32,857.51
15	Debentures	-	-	-	-	-	-	-
16	Borrowings	-	-	-	-	-	-	-
17	Other Liabilities and Provisions	-	-	-	-	-	-	-
	(a) Sundry Creditors	2,26,28,665.80	-	-	-	-	-	2,26,28,665.80
	(b) Employees bonus Payable	51,62,980.75	-	-	-	-	-	51,62,980.75
	(c) Bills Payable	-	-	-	-	-	-	-
	(d) Provisions	-	-	-	-	-	-	-
	(e) Unpaid dividend	-	-	-	-	-	1,79,161.17	1,79,161.17
	(f) Interest payable on deposits	2,52,18,421.77	1,42,48,730.22	98,82,093.31	31,10,934.03	1,92,894.40	-	5,26,53,073.73
	(g) Leave Encashment	-	-	-	42,338.00	24,83,726.00	-	25,26,064.00
18	Others	96,55,687.97	-	-	-	-	10,000.00	96,65,687.97
	<b>Total Financial Liabilities (B)</b>	<b>1,20,40,22,202.98</b>	<b>17,42,95,781.33</b>	<b>6,40,29,236.02</b>	<b>54,53,272.03</b>	<b>1,78,60,15,284.09</b>	<b>1,89,161.17</b>	<b>3,23,40,04,937.62</b>
	<b>Net Financial Assets (A-B)</b>	<b>1,17,37,93,918.99</b>	<b>27,61,07,768.67</b>	<b>52,49,82,633.98</b>	<b>45,12,87,077.97</b>	<b>(1,50,63,88,846.05)</b>	<b>5,54,07,338.83</b>	<b>97,51,89,892.39</b>



**Janaki Finance Company Limited**  
**Notes to the Financial Statements**

**Notes forming part of the Accounts for the year ended Ashad 32, 2079**

**5.1.3.2 Classification of Financial Assets and Liability based on Maturity  
As on Ashad 2079**

S.No.	Particulars	Amount in NRs.					Total Amount	
		1-90 Days	91-180 Days	181 - 270 Days	271 - 365 Days	Over 1 Year		No Stated maturity
<b>Financial Assets</b>								
1	Cash Balance	1,18,30,93,587.96	-	-	-	-	1,18,30,93,587.96	
2	Balance with Banks & FIs	8,86,68,405.64	-	-	-	-	8,86,68,405.64	
3	Investment in Foreign Banks	-	-	-	-	-	-	
4	Call Money	-	-	-	-	-	-	
5	Government Securities	-	-	-	-	-	-	
6	Investment Others	-	-	-	-	-	-	
7	Nepal Rastra Bank Bonds	-	-	-	-	4,40,31,500.00	4,40,31,500.00	
8	Inter Bank & FI Lending	-	-	-	-	-	-	
9	Loans & Advances	1,32,28,61,340.32	36,99,30,466.05	34,62,99,627.39	53,90,54,050.77	53,45,95,294.25	3,11,27,40,778.78	
10	Interest Receivable	4,45,25,786.95	-	-	-	-	4,45,25,786.95	
	Accrued Interest	-	-	-	-	-	-	
11	Others	17,99,692.36	-	-	-	-	17,99,692.36	
	<b>Total Financial Assets (A)</b>	<b>2,64,09,48,813.23</b>	<b>36,99,30,466.05</b>	<b>34,62,99,627.39</b>	<b>53,90,54,050.77</b>	<b>53,45,95,294.25</b>	<b>4,40,31,500.00</b>	<b>4,47,48,59,751.69</b>
<b>Financial Liabilities</b>								
12	Current Deposits	2,65,27,697.88	-	-	-	-	-	2,65,27,697.88
13	Saving Deposits	91,30,26,954.00	-	-	-	-	-	91,30,26,954.00
14	Fixed Deposits	59,69,73,324.90	35,27,07,781.30	44,74,88,245.70	49,58,10,581.57	50,14,98,773.06	-	2,39,44,78,706.53
15	Debentures	-	-	-	-	-	-	-
16	Borrowings	-	-	-	-	-	-	-
17	Other Liabilities and Provisions	-	-	-	-	-	-	-
	(a) Sundry Creditors	2,17,59,199.11	-	-	-	-	-	2,17,59,199.11
	(b) Employees bonus Payable	-	-	-	-	-	-	-
	(c) Bills Payable	-	-	-	-	-	-	-
	(d) Provisions	-	-	-	-	-	-	-
	(e) Unpaid dividend	-	-	-	-	-	1,79,161.17	1,79,161.17
	(f) Interest payable on deposits	1,45,44,714.26	-	-	-	-	-	1,45,44,714.26
	(g) Leave Encashment	82,66,872.40	1,71,502.73	1,88,884.23	46,799.00	20,20,033.00	-	20,66,832.00
18	Others	1,58,10,98,762.55	35,28,79,284.03	44,76,77,129.93	49,60,49,026.26	51,36,90,766.85	1,79,161.17	1,89,90,865.84
	<b>Total Financial Liabilities (B)</b>	<b>1,05,98,50,050.68</b>	<b>1,70,51,182.02</b>	<b>(10,13,77,502.54)</b>	<b>4,30,05,024.51</b>	<b>2,09,04,527.40</b>	<b>4,38,52,338.83</b>	<b>1,08,32,85,620.90</b>
	<b>Net Financial Assets (A-B)</b>							



**Janaki Finance Company Limited**  
**Notes to the Financial Statements**  
**Notes forming part of the Accounts for the year ended Ashad 32, 2079**

**5.2 Capital Management:****5.2.1 Qualitative Disclosures- The Company has formulated**

The Financial Institution has formulated and implemented the "Internal Capital Adequacy Framework 2018" (ICAAP 2008) which has been approved by the Board of Directors. The ICAAP 2018 is a system of sound, effective, and complete strategies and processes that allows the FIs to assess and maintain, ongoing basis, the amounts, types and distribution of internal capital that the FIs considers adequate to cover the nature and level of risk to which the FIs is or might be exposed to.

Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) shall also include requirement to have robust governance arrangements, efficient process of managing all material risks and an effective regime for assessing and maintaining adequate and economic capital at the FIs where economic capital (economically needed capital) refers to the amount of capital required for the FIs's business operations and for financing the associated risks.

ICAAP 2018 shall provide policy and procedural guidelines for the calculation of internal capital adequacy by prescribing appropriate methodologies, techniques and procedures to assess the capital adequacy requirements in relation to the FIs's risk profile and effectiveness of its risk management, control environment and strategic planning.

The Board shall be primarily responsible for ensuring the current and future capital needs of the FIs in relation to strategic objectives. The management shall review and understand the nature and level of various risks that the FIs is confronting in the course of different business activities and how this risk relates to capital levels and accordingly implement sound risk management framework specifying control measures to tackle each risk factor.

**5.2.2 Quantitative disclosures****a. Capital Structure and Capital Adequacy  
Financial Year 2078/79**

(Amounts in NPR '000)

	Current Year	Previous Year
<b>A) Core Capital</b>	<b>5,78,230.17</b>	<b>8,84,188.84</b>
1) Paid up Capital (Ordinary Shares)	6,90,472.80	6,00,411.10
2) Proposed Bonus Shares	-	-
3) Share Premium	-	-
4) Irredeemable preference shares	-	-
5) General Reserve Fund	1,84,348.73	1,84,348.73
6) Accumulated profit/(loss)	(2,13,569.50)	99,429.01
7) Amount of profit and loss of the current Fiscal year as shown in the balance-sheet	-	-
8) Capital Redemption Reserve Fund	-	-
9) Capital Adjustment Fund	-	-
10) Calls in advance	-	-
11) Other free reserves	-	-
<b>To be deducted</b>	<b>83,021.86</b>	<b>-</b>
• Amount for goodwill	-	-
• Deferred Tax Assets	83,021.86	-
• Amount invested in shares and security in excess of limits	-	-
• Amount invested in security of the company having financial interests	-	-
• Fictitious Asset	-	-
• Amount invested in purchase of land and houses for self use ignoring directives of this FIs	-	-
• Amount invested in land development and housing construction in excess of limits	-	-
• The share underwriting could not be sold within the stipulated time	-	-
• The credit and other facilities made available to the persons and organizations banned by the prevailing laws	-	-
<b>(B) Supplementary capital</b>	<b>55,095.65</b>	<b>34,333.84</b>
1) Provisions of loan loss made for pass loan	55,095.65	34,333.84
2) Additional loan loss provision	-	-
3) Hybrid capital instruments	-	-
4) Unsecured subordinated term debt	-	-
5) Exchange Equalization Fund	-	-
6) Assets revaluation Fund	-	-
7) Investment adjustment Fund	-	-
<b>(C) Total Capital Fund (A+B)</b>	<b>6,33,325.82</b>	<b>9,18,522.68</b>
<b>(D) Minimum capital Fund to be maintained based on risk weight assets</b>		
Capital Adequacy (10%)	14.98%	29.38%
Core Capital (6%)	13.68%	28.28%
Capital Fund (more/less) by %	4.98%	19.38%
Core Capital (more/less) by %	7.68%	22.28%

**i) Capital Adequacy Ratio**

Capital Adequacy Ratio of the FIs as at 31st Ashad, 2079 stood at 14.98%.

**ii) Summary of FIs's internal approach to assess the adequacy of capital to support current and future activities, if applicable**

The BF/Is prepares a long term 5 year's Strategy Plan and to achieve the long term plans the FIs prepares annual Budgets/Operating/Tactical plans as stipulated in the Budget Policy and strategy Document of the FIs. To ensure that the FIs capital adequacy commensurate to demand of the FIs '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 as per the ICAAP 2018.

The FIs has also formulated and implemented "Stress Testing Guidelines 2015" in order to assess of the vulnerability of the FIs 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.

A formal monitoring and reporting mechanism have been established to provide the senior management necessary.

information on the risk profile, trends, and the capital requirements as per ICAAP 2018 and Stress Testing Guidelines. Such reports are being prepared on a monthly and quarterly basis and circulated to relevant business units/departments, Integrated Risk Department (IRMD), and tabled in Assets Liability Committee (ALCO) meeting.

Further quarterly reports are presented to the Risk Management Committee and the Board for review and discussions.



**Janaki Finance Company Limited**  
**Notes to the Financial Statements**  
**Notes forming part of the Accounts as on Ashad 32, 2079**

## 5.2.2 Quantitative disclosures Contd...

## b. Total Risk Weighted Exposure Calculation Table:

Financial Year 2078-79

(Amounts in NPR '000)

Balance Sheet Exposures	Weight	Current Year		Previous Year	
		Amount	Risk Weight Assets	Amount	Risk Weight Assets
<b>(A) On balance-sheet Assets</b>					
Cash Balance	0%	25,882.77	-	11,932.00	-
Balance with Nepal Rastra Bank	0%	88,668.41	-	90,171.47	-
Gold	0%	-	-	-	-
Investment in Nepalese Government Securities	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	20%	11,57,210.82	2,31,442.16	15,71,904.70	3,14,380.94
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	100%	19,29,900.65	19,29,900.65	10,13,913.44	10,13,913.44
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)	75%	8,70,593.62	6,52,945.22	11,15,694.25	8,36,770.69
Claims fulfilling all criterion of regularity retail except granularity	100%	-	-	-	-
Claims secured by residential properties	60%	34,529.12	20,717.47	43,332.90	25,999.74
Claims not fully secured by residential properties	150%	-	-	-	-
Claims secured by residential properties (Overdue)	100%	-	-	-	-
Claims secured by Commercial real estate	100%	1,77,305.17	1,77,305.17	2,45,344.25	2,45,344.25
Past due claims (except for claims secured by residential properties)	150%	-	-	-	-
High Risk claims	150%	93,996.79	1,40,995.19	41,425.97	62,138.96
Lending Against Securities (Bonds & Shares)	100%	-	-	-	-
Investments in equity and other capital instruments of institutions listed in stock exchange	100%	40,000.00	40,000.00	40,000.00	40,000.00
Investments in equity and other capital instruments of institutions not listed in the stock exchange	150%	351.50	527.25	351.50	527.25
Staff loan secured by residential property	50%	-	-	-	-
Interest Receivable/claim on government securities	0%	-	-	-	-
Cash in transit and other cash items in the process of collection	20%	-	-	-	-
Other Assets (as per attachment)	100%	84,728.09	84,728.09	39,520.86	39,520.86
<b>Total</b>		<b>45,03,166.94</b>	<b>32,78,561.20</b>	<b>42,13,591.34</b>	<b>25,78,596.12</b>



## b. Total Risk Weighted Exposure Calculation Table contd...

(Amounts in NPR '000)

<u>Balance Sheet Exposures</u>	<u>Weight</u>	<u>Current Year</u>		<u>Previous Year</u>	
		<u>Amount</u>	<u>Risk Weight Assets</u>	<u>Amount</u>	<u>Risk Weight Assets</u>
<b>(B) Off-balance-sheet Items</b>					
Revocable Commitments	0%	-	-	-	-
Bills Under Collection	0%	-	-	-	-
Forward Exchange Contract Liabilities	10%	-	-	-	-
LC Commitments With Original Maturity Upto 6 months domestic counterparty	20%	-	-	-	-
Foreign counterparty (ECA Rating 0-1)	20%	-	-	-	-
Foreign counterparty (ECA Rating 2)	50%	-	-	-	-
Foreign counterparty (ECA Rating 3-6)	100%	-	-	-	-
Foreign counterparty (ECA Rating 7)	150%	-	-	-	-
LC Commitments With Original Maturity Over 6 months domestic counterparty	50%	-	-	-	-
Foreign counterparty (ECA Rating 0-1)	20%	-	-	-	-
Foreign counterparty (ECA Rating 2)	50%	-	-	-	-
Foreign counterparty (ECA Rating 3-6)	100%	-	-	-	-
Foreign counterparty (ECA Rating 7)	150%	-	-	-	-
Bid Bond, Performance Bond and Counter guarantee domestic counterparty	50%	1,400.00	700.00	800.00	400.00
Foreign counterparty (ECA Rating 0-1)	20%	-	-	-	-
Foreign counterparty (ECA Rating 2)	50%	-	-	-	-
Foreign counterparty (ECA Rating 3-6)	100%	-	-	-	-
Foreign counterparty (ECA Rating 7)	150%	-	-	-	-
Underwriting commitments	50%	-	-	-	-
Lending of Bank's Securities or Posting of Securities as collateral	100%	-	-	-	-
Repurchase Agreements, Assets sale with recourse	100%	-	-	-	-
Advance Payment Guarantee	100%	-	-	-	-
Financial Guarantee	100%	-	-	-	-
Acceptances and Endorsements	100%	-	-	-	-
Unpaid portion of Partly paid shares and Securities	100%	-	-	-	-
Irrevocable Credit commitments (short term)	20%	2,81,426.30	56,285.26	3,12,176.98	62,435.40
Irrevocable Credit commitments (long term)	50%	-	-	-	-
Claims on foreign bank incorporated in SAARC region operating with a buffer of 1% above their respective regulatory capital requirement	20%	-	-	-	-
Other Contingent Liabilities	100%	-	-	-	-
Unpaid Guarantee Claims	200%	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>2,82,826.30</b>	<b>56,985.26</b>	<b>3,12,976.98</b>	<b>62,835.40</b>
Risk Weighted Exposure for Operational Risk	100%	6,16,228.98	6,16,228.98	2,99,815.59	2,99,815.59
Risk Weighted Exposure for Market Risk		-	-	-	-
<b>Total Risk Weighted Exposures (Before adjustments of Pillar II)</b>		<b>54,02,222.22</b>	<b>39,51,775.44</b>	<b>48,26,383.91</b>	<b>29,41,247.11</b>
<b>Adjustments under Pillar II</b>					
SRP 6.4a (7) Add RWE equivalent to reciprocal of capital charge of 3 % of gross income.	100%	1,17,762.51	1,17,762.51	67,709.58	67,709.58
SRP 6.4a (9) Overall risk management policies and procedures are not satisfactory. Add 3% of RWE	100%	1,18,553.26	1,18,553.26	88,237.41	88,237.41
SRP 6.4a (10) Desired level of disclosure requirement has not been achieved. Add 1% of RWE	100%	39,517.75	39,517.75	29,412.47	29,412.47
<b>Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustments of Pillar II)</b>		<b>56,78,055.74</b>	<b>42,27,608.96</b>	<b>50,11,743.37</b>	<b>31,26,606.57</b>



**Janaki Finance Company Limited**  
**Notes to the Financial Statements**  
**Notes forming part of the Accounts as on Ashad 32, 2079**

**5.3 Classification of Financial Asset and Liabilities**

Fair value is the amount for which an asset could be exchanged, or a liability settled, between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction on the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either;

In the principal market for the asset or liability market, in the most advantageous

Fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest. When available, the institution measures the fair value of an instrument using quoted prices in an active market for that instrument. A market is regarded as active if quoted prices are readily and regularly available and represent actual and regularly occurring market transactions on an arm's length basis. For units in unit trusts, fair value is determined by reference to published bid-values. If a market for a financial instrument is not active, then the institution establishes fair value using a valuation technique.

Valuation techniques include using recent arm's length transactions between knowledgeable, willing parties (if available), reference to the current fair value of other instruments that are substantially the same, discounted cash flow analyses and option pricing models. The chosen valuation technique makes maximum use of market inputs, relies as little as possible on estimates specific to the institution, incorporates all factors that market participants would consider in setting a price, and is consistent with accepted economic methodologies for pricing financial instruments. Inputs to valuation techniques reasonably represent market expectations and measures of the risk-return factors inherent in the financial instrument. The institution calibrates valuation techniques and tests them for validity using prices from observable current market transactions in the same instrument or based on other available observable market data.

When transaction price provides the best evidence of fair value at initial recognition, the financial instrument is initially measured at the transaction price and any difference between this price and the value initially obtained from a valuation model is subsequently recognised in the statement of profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but not later than when the valuation is supported wholly by observable market data or the transaction is closed out.

Any difference between the fair value at initial recognition and the amount that would be determined at that date using a valuation technique in a situation in which the valuation is dependent on unobservable is not recognised in the statement of profit or loss immediately, but is recognised over the life of the instrument on an appropriate basis or when the instrument is redeemed, transferred or sold, or the fair value becomes observable. Assets and long positions are measured at a bid price; liabilities and short positions are measured at an asking price. Fair values reflect the credit risk of the instrument and include adjustments to take account of the credit risk of the institution and the counter party where appropriate. Fair value estimates obtained from models are adjusted for any other factors, such as liquidity risk or model uncertainties; to the extent that the institution believes a third-party market participant would take them into accounting pricing a transaction.



Financial assets and liabilities based on the accounting classification with their carrying values and fair values are tabulated below.

## FY 2078-79

Financial Assets	Notes	Asset at Fair Value		Asset at Amortized Cost	
		Designated at FVTPL	Through OCI	Loan and Receivables	Held to Maturity
Cash and Cash equivalent	4.1	-	-	1,18,30,93,587.96	-
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	-	-	8,86,68,405.64	-
Placement with BFIs	4.3	-	-	-	-
Loan and Advances to institution	4.6 & 4.7	-	-	2,72,46,32,123.57	-
Investment in Securities	4.8	-	4,40,31,500.00	-	-
Other Financial Asset	4.16	-	-	17,99,692.36	-
<b>Total</b>		-	<b>4,40,31,500.00</b>	<b>3,99,81,93,809.53</b>	-

Financial Liabilities	Notes	Liabilities at Fair Value		Liabilities at Amortized Cost	Total
		Designated at FVTPL	Through OCI		
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	-	-	5,40,61,369.93	5,40,61,369.93
Deposit from customer	4.20	-	-	3,27,99,71,988.48	3,27,99,71,988.48
Borrowing	4.21	-	-	-	-
Other Financial Liabilities	4.23	-	-	5,75,40,772.37	5,75,40,772.37
<b>Total</b>		-	-	<b>3,39,15,74,130.78</b>	<b>3,39,15,74,130.78</b>

## 5.3 Classification of Financial Asset and Liabilities (contd..)

## FY 2077-78

Financial Assets	Notes	Asset at Fair Value		Asset at Amortized Cost	
		Designated at FVTPL	Through OCI	Loan and Receivables	Held to Maturity
Cash and Cash equivalent	4.1	-	-	1,58,38,36,695.63	-
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	-	-	9,01,71,466.88	-
Placement with BFIs	4.3	-	-	-	-
Loan and Advances to institution	4.6 & 4.7	-	-	2,35,96,86,726.33	-
Investment in Securities	4.8	-	5,55,96,500.00	-	-
Other Financial Asset	4.16	-	-	2,23,739.16	-
<b>Total</b>		-	<b>5,55,96,500.00</b>	<b>4,03,39,18,628.00</b>	-

Financial Liabilities	Notes	Liabilities at Fair Value		Liabilities at Amortized Cost	Total
		Designated at FVTPL	Through OCI		
Due to Bank and Financial Institutions	4.17	-	-	1,09,829.21	1,09,829.21
Deposit from customer	4.20	-	-	3,14,11,99,304.20	3,14,11,99,304.20
Borrowing	4.21	-	-	-	-
Other Financial Liabilities	4.23	-	-	9,26,95,804.21	9,26,95,804.21
<b>Total</b>		-	-	<b>3,23,40,04,937.62</b>	<b>3,23,40,04,937.62</b>

**5.3 Classification of Financial Asset and Liabilities (Contd....)****5.3.1 Fair Value of Financial Instruments:**

Financial instruments recorded at fair value

**Financial investments – Available- For- Sale**

Available - for - sale financial assets, primarily consist of quoted equities and Quoted Mutual Fund units ,are valued using the quoted market price in active markets as at the reporting date. For unquoted securities those are carried at cost.

**Determination of fair value hierarchy**

For all financial instruments where fair values are determined by referring to externally quoted prices or observable pricing inputs to models, independent price determination or validation is obtained. In an inactive market, direct observation of a traded price may not be possible. In these circumstances, the financial institution uses alternative market information to validate the financial instrument's fair value, with greater weight given to information that is considered to be more relevant and reliable.

Fair values are determined according to the following hierarchy:

**Level 1:**

Quoted market price (unadjusted): financial instruments with quoted prices in active markets.

**Level 2:**

Valuation technique using observable inputs: financial instruments with quoted prices for similar instruments in active markets or quoted prices for identical or similar instruments in inactive markets and financial instruments are valued using models where all significant inputs are observable.

**Level 3:**

Valuation technique with significant unobservable inputs: financial instruments are valued using valuation techniques where one or more significant inputs are unobservable.

**- Hierarchy of fair value measurement of financial assets at fair value***Amount in NRs.*

FY 2078-79	Level 1	Level 2	Level 3
<b>Assets</b>			
Quoted Equities	-	-	-
Quoted Mutual Fund	4,36,80,000.00	-	-
Unquoted Equities	-	-	3,51,500.00
	<b>4,36,80,000.00</b>	-	<b>3,51,500.00</b>

FY 2077-78	Level 1	Level 2	Level 3
<b>Assets</b>			
Quoted Equities	-	-	-
Quoted Mutual Fund	5,52,45,000.00	-	-
Unquoted Equities	-	-	3,51,500.00
	<b>5,52,45,000.00</b>	-	<b>3,51,500.00</b>

The Investment made in the Nepal Clearing House are not actively traded in the market and are therefore not liquid . The institution has no intention to dispose these investment in foreseeable future. Those investment have been carried at cost as the level 3 Valuation

**- Hierarchy of fair value measurement of financial assets at amortized cost***Amount in NRs.*

<b>FY 2078-79</b>	<b>Level 1</b>	<b>Level 2</b>	<b>Level 3</b>
Loan and Advances to Customer	-	-	2,72,46,32,123.57
Other Financial Assets	-	-	17,99,692.36
Government Development Bond	-	-	-
	-	-	<b>2,72,64,31,815.93</b>

<b>FY 2077-78</b>	<b>Level 1</b>	<b>Level 2</b>	<b>Level 3</b>
Loan and Advances to Customer	-	-	2,35,96,86,726.33
Other Financial Assets	-	-	32,19,533.94
Government Development Bond	-	-	-
	-	-	<b>2,36,29,06,260.27</b>

**- Hierarchy of Financial Liabilities***Amount in NRs.*

<b>FY 2078-79</b>	<b>Level 1</b>	<b>Level 2</b>	<b>Level 3</b>
Due to Bank and Financial Institutions	-	-	5,40,61,369.93
Deposit from customer	-	-	3,27,99,71,988.48
Borrowing	-	-	-
Other Financial Liabilities	-	-	5,75,40,772.37
	-	-	<b>3,39,15,74,130.78</b>

<b>FY 2077-78</b>	<b>Level 1</b>	<b>Level 2</b>	<b>Level 3</b>
Due to Bank and Financial Institutions	-	-	1,09,829.21
Deposit from customer	-	-	3,14,11,99,304.20
Borrowing	-	-	-
Other Financial Liabilities	-	-	9,26,95,804.21
	-	-	<b>3,23,40,04,937.62</b>



**Janaki Finance Company Limited**  
**Notes to the Financial Statements**  
**Notes forming part of the Accounts for the year ended Ashad 32, 2079**

**5.4 Share Option and Share Based Payment:**  
Not Applicable

**5.5 Contingent Liabilities and Commitment:**

**Contingent liabilities:** Where the institution undertake to make a payment on behalf of its customers for guarantees issued, such as for performance bonds or as irrecoverable letters of credit as part of the institution's transaction institution's business for which an obligation to make a payment has not arisen at the reporting date, those are included in these financial statement as contingent liabilities.

Other contingent liabilities primarily include irrecoverable letters of credit and bonds issued on behalf of customers to customs, for bids or offers.

**Commitments:** Where the institution 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 institution has not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statement as commitments.

**5.6 Related Parties Disclosures:**

**5.6.1 Identification of Related Parties**

A related party is a person or entity that is related to the entity that is preparing its financial statements

- a. A person or a close member of that person's family is related to a reporting entity if that person:
- (i) has control or joint control of the reporting entity
  - (ii) has significant influence over the reporting entity or
  - (iii) is a member of the key management personnel of the reporting entity or of a parent of the reporting entity.
- b. An entity is related to a reporting entity if any of the following conditions applies:
- (i) The entity and the reporting entity are members of the same group (which means that each parent, subsidiary and fellow subsidiary is related to the others).
  - (ii) One entity is an associate or joint venture of the other entity (or an associate or joint venture of a member of a group of which the other entity is a member).
  - (iii) Both entities are joint ventures of the same third party.
  - (iv) One entity is a joint venture of a third entity and the other entity is an associate of the third entity.
  - (v) The entity is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the reporting entity or an entity related to the reporting entity. If the reporting entity is itself such a plan, the sponsoring employers are also related to the reporting entity.
  - (vi) The entity is controlled or jointly controlled by a person identified in (a).
  - (vii) A person identified in (a)(i) has significant influence over the entity or is a member of the key management personnel of the entity (or of a parent of the entity).

**The Company Identifies the following as the related parties under the requirement of NAS 24:**

**1) Directors**

**2078-79**

Amar Nath Gupta  
Balram Pd. Gupta  
Sundar Raj Dali  
Saroj K. Thakur  
Mrs. Mamta Dali

**2077-78**

Amar Nath Gupta  
Raghunath Prasad Sah  
Ashok Kumar Jalan  
Dip Narayan Sah

**2) Key Management Personnel of the institution**

**2078-79**

Dinesh Kumar Sharma  
Siyaram Yadav  
Sunil Shah  
Roshan Kapar  
Ritesh Kumar Thakur

**2077-78**

Dinesh Kumar Sharma  
Siyaram Yadav  
Sunil Shah  
Roshan Kapar  
Ravi Bhagat  
Bindeshwor Kumar  
Yadav

**5.6.2 Transaction during the year:**

The institution has carried out transactions in the ordinary course of business on an arm's length basis at commercial rates with parties who are defined as related parties as per the Nepal Accounting Standard - NAS 24 - 'Related Party Disclosures', except for the transactions that Key Management Personnel (KMPs) have availed under schemes uniformly applicable to all staff at concessionary rates. Those transactions include lending activities, acceptance of deposits, Off-Balance Sheet transactions and provision of other institution's and finance services.

Particulars	2078-79	2077-78
<b>Directors</b>		
Director sitting Fees	3,83,500.00	3,53,000.00
Other Director allowance	1,98,555.00	3,48,962.00
<b>Total</b>	<b>5,82,055.00</b>	<b>7,01,962.00</b>
<b>Key Management personnel</b>		
Remuneration and Benefit Paid	49,13,573.60	94,53,690.85
Post Retirement Benefits	4,66,754.25	4,43,116.46
Other Long Term Benefits	-	-
Other transaction Benefits if any	-	-
<b>Total</b>	<b>53,80,327.85</b>	<b>98,96,807.31</b>

**5.7 Merger and Acquisition**  
Not Applicable**5.8 Additional Disclosures of non consolidated**

The institution does not have any subsidiary. Therefore consolidation is not applicable.

**5.9 Events after Reporting Date**

No circumstances have arisen since the reporting date which would require adjustments to, or disclosure in the financial statements, other than disclosed in Note 5.9.1.

**5.9.1 Declaration of Dividend and Bonus:**

Provision for final dividend is recognized at the time the dividend is recommended and declared by the Board of Directors, and is approved by the shareholders. Interim dividend payable is recognised when the Board approves such dividend in accordance with the Companies Act.

The details of proposed dividend and bonus are given below:

Particulars	FY 2078-79	%	FY 2077-78	%
Cash Dividend Proposed	-	0.0000%	47,40,089.47	0.7895%
Proposed Bonus Shares	-	0.0000%	9,00,61,700.00	15.0000%
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>0.0000%</b>	<b>9,48,01,789.47</b>	<b>15.7895%</b>

**Unpaid Dividend**

As at the reporting date, unpaid dividend over years amounts to as follows

Particulars	FY 2078-79	FY 2077-78
Dividend Payable	1,79,161.17	1,79,161.17
<b>Total</b>	<b>1,79,161.17</b>	<b>1,79,161.17</b>



**Janaki Finance Company Limited**  
**COMPARISON OF UNAUDITED AND AUDITED FINANCIAL STATEMENTS AS OF 2078/79**

Particulars	As per unaudited Financial Statement	As per audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
			In amount	In %	
<b>Statement of Financial Position</b>					
<b>Assets</b>					
Cash and cash equivalent	11,83,093.59	11,83,093.59	-	0.00%	
Due from Nepal Rastra Bank	88,668.41	88,668.41	-	0.00%	
Placement with Bank and Financial Institutions	-	-	-	-	
Derivative financial instruments	-	-	-	-	
Other trading assets	-	-	-	-	
Loan and Advances to B/FIs	16,736.47	16,518.90	(217.57)	-1.30%	Due to Impairment Provision
Loans and advances to customers	29,20,847.66	27,08,113.22	(2,12,734.44)	-7.28%	Due to staff loan & impairment.
Investment in securities	55,596.50	44,031.50	(11,565.00)	-20.80%	Due to investment loss as per fair valuation
Current Tax Assets	27,971.76	10,345.59	(17,626.17)	-63.01%	Due to tax calculation
Investment in subsidiaries	-	-	-	-	
Investment in Associates	967.88	967.88	-	0.00%	
Investment property	31,162.25	26,108.70	(5,053.55)	-16.22%	Due to net value and Lease ROU booked as per NFRS
Property and equipment	3,054.20	1,984.23	(1,069.97)	-35.03%	Due to net value.
Goodwill and Intangible Assets	-	83,021.86	83,021.86	-	Due to deferred tax assets booked
Deferred tax assets	94,091.79	4,726.07	(89,365.72)	-94.98%	Due to staff loan booked.
Other assets					
<b>Total Assets</b>	<b>44,22,190.51</b>	<b>41,67,579.95</b>	<b>(2,54,610.56)</b>		
<b>Liabilities and Equity</b>					
<b>Liabilities:</b>					
Due to Bank and Financial Institutions	3,39,224.90	54,061.37	(2,85,163.53)	-84.06%	Classification error
Due to Nepal Rastra Bank	-	-	-	-	
Derivative Financial Instruments	-	-	-	-	
Deposit from customers	29,94,808.45	32,79,971.99	2,85,163.54	9.52%	Classification error
Borrowings	-	-	-	-	
Current Tax Liabilities	1,598.49	-	(1,598.49)	-	
Provisions	-	-	-	-	
Deferred tax liabilities	-	-	-	-	
Other liabilities	1,43,077.18	57,540.77	(85,536.41)	-59.78%	Due to Liabilities under Lease as per NFRS and Deferred Employee Cost
Debt securities issued	-	-	-	-	
Subordinated Liabilities	-	-	-	-	
<b>Total Liabilities</b>	<b>34,78,709.02</b>	<b>33,91,574.13</b>	<b>(87,134.89)</b>		

NPR in '000



<b>Equity:</b>						
Share Capital	6,90,472.80	6,90,472.80	-	-	0.00%	
Share premium	-	-	-	-		
Retained earning	47,901.66	(2,13,569.50)	(2,61,471.16)	(2,61,471.16)	-545.85%	Due to change in profit
Reserves	2,05,107.03	2,99,102.52	93,995.49	93,995.49	45.83%	Due to change in profit
<b>Total equity attributable to equity holders</b>	<b>9,43,481.49</b>	<b>7,76,005.82</b>	<b>(1,67,475.67)</b>	<b>(1,67,475.67)</b>		
Non-controlling interests	-	-	-	-		
<b>Total equity</b>	<b>9,43,481.49</b>	<b>7,76,005.82</b>	<b>(1,67,475.67)</b>	<b>(1,67,475.67)</b>		
<b>Total Equity &amp; Liabilities</b>	<b>44,22,190.51</b>	<b>41,67,579.95</b>	<b>(2,54,610.56)</b>	<b>(2,54,610.56)</b>		
<b>Statement of Profit or Loss</b>						
Interest Income	4,56,561.56	4,42,511.48	(14,050.08)	(14,050.08)	-3.08%	Due to interest income recognition.
Interest Expense	2,73,751.90	2,75,113.73	1,361.83	1,361.83	0.50%	Lease Interest Calculation as per NFRS
<b>Net interest income</b>	<b>1,82,809.66</b>	<b>1,67,397.75</b>	<b>(15,411.91)</b>	<b>(15,411.91)</b>	0.00%	
Fees and Commission Income	13,398.87	13,398.87	-	-		
Fees and Commission Expense	-	-	-	-		
<b>Net fee and Commission income</b>	<b>13,398.87</b>	<b>13,398.87</b>	<b>-</b>	<b>-</b>		
<b>Net interest fee and commission income</b>	<b>1,96,208.53</b>	<b>1,80,796.62</b>	<b>(15,411.91)</b>	<b>(15,411.91)</b>		
Net Trading Income	12,601.46	12,873.38	271.92	271.92	2.16%	Dividend Tax Income and Karja Kendra Income
Other Operating Income	-	-	-	-		
<b>Total operating income</b>	<b>2,08,809.99</b>	<b>1,93,670.00</b>	<b>(15,139.99)</b>	<b>(15,139.99)</b>	250.76%	Extra Provision booked as per audit adjustment
Impairment charge/(reversal) for loans and other	losses 90,075.86	3,15,950.53	2,25,874.67	2,25,874.67		
<b>Net Operating income</b>	<b>1,18,734.13</b>	<b>(1,22,280.53)</b>	<b>(2,41,014.66)</b>	<b>(2,41,014.66)</b>	-23.25%	Actuarial Valuation and Deferred Employee Cost
Personnel Expense	23,886.80	18,333.63	(5,553.17)	(5,553.17)		
Other Operating Expenses	28,797.15	13,864.02	(14,933.13)	(14,933.13)	-51.86%	Lease woking as per NFRS
Depreciation and Amortisation	4,654.37	5,909.41	1,255.04	1,255.04	26.96%	Lease ROU Depreciation
<b>Operating expenses</b>	<b>57,338.32</b>	<b>38,107.06</b>	<b>(19,231.26)</b>	<b>(19,231.26)</b>	0.00%	
<b>Net operating Profit</b>	<b>61,395.81</b>	<b>(1,60,387.59)</b>	<b>(2,21,783.40)</b>	<b>(2,21,783.40)</b>		
Non operating income	160.00	160.00	-	-		
Non operating expense	-	-	-	-		
<b>Profit before income tax</b>	<b>61,555.81</b>	<b>(1,60,227.59)</b>	<b>(2,21,783.40)</b>	<b>(2,21,783.40)</b>	-356.72%	Due to net effect of above changes
Income tax expense	18,466.75	(47,407.42)	(65,874.17)	(65,874.17)	95.54%	Deferred Tax Calculation
Current tax	18,466.75	36,109.01	17,642.26	17,642.26		
Deferred tax	-	(83,516.43)	(83,516.43)	(83,516.43)		
<b>Profit for the year</b>	<b>43,089.06</b>	<b>(1,12,820.17)</b>	<b>(1,55,909.23)</b>	<b>(1,55,909.23)</b>		
Other Comprehensive income	-	(8,095.50)	(8,095.50)	(8,095.50)		Change in Investment fair value
<b>Total Comprehensive income</b>	<b>43,089.06</b>	<b>(1,20,915.67)</b>	<b>(1,64,004.73)</b>	<b>(1,64,004.73)</b>		



**Janaki Finance Company Limited**  
**Principal Indicators**  
**for Last 5 years**

Ratio	As per Previous GAAP					As per NFRS				
	FY 2072/73	FY 2073/74	FY 2074/75	FY 2075/76	FY 2076/77	FY 2077/78	FY 2078/79			
1. Net Profit/Gross Income	18.09	26.51	43.55	32.24	17.14	7.75	(14.37)			
2. Earnings Per Share	14.12	27.65	20.52	19.41	13.27	5.2	-16.34			
3. Market Value Per Share	395.00	270.00	160.00	180.00	162	477	372			
4. Price Earning Ratio	27.98	9.76	7.80	9.27	12.21	91.73	(22.77)			
5. Dividend (including bonus) on Share Capital	10.00	18.00	22.00	22.00	15.00	0.79				
6. Cash Dividend on Share Capital	0.53	0.95	1.16	1.16	17.39	14.63	16.24			
7. Interest Income/Loans and Advances	14.94	18.32	19.18	16.76	65.34	53.57	48.11			
8. Staff Expenses/Total Operating Expenses	63.08	69.08	78.57	71.72	8.92	7.51	8.39			
9. Interest Expenses/Total Deposits and Borrowings	7.17	8.00	9.12	9.36						
10. Exchange Gain/Total Income	-	-	-	-	36.99	23.08	0.00			
11. Staff Bonus/Total Staff Expenses	81.80	135.70	60.55	52.87	3.46	1.32	-4.14			
12. Net Profit/ Total Loan	3.37	6.44	7.81	5.46	0.02	0.01	-0.03			
13. Net Profit/ Total Assets	0.02	0.05	0.05	0.04	93.60	75.12	83.07			
14. Total Credit/Deposits	90.65	105.33	95.49	104.80	1.52	1.01	0.91			
15. Total Operating Expenses/ Total Assets	0.62	0.77	1.48	1.67						
16. Capital Adequacy (On Risk Weighted Assets)										
a) Core Capital	29.46	32.72	37.26	33.51	29.36	28.28	13.68			
b) Supplementary Capital	0.75	0.99	1.29	1.11	0.95	1.10	1.30			
c) Total Capital Fund	30.21	33.71	38.55	34.62	30.31	29.38	14.98			
17. Liquidity (CRR)	2.28	2.24	4.57	3.85	3.9	3.21	3.31			
18. Non-Performing Loan/Total Loan	7.34	8.31	3.00	2.13	2.91	4.15	16.67			
19. Base Rate	9.29	11.62	13.57	12.38	11.23	9.61	12.07			
20. Weighted Average Interest Rate Spread	6.74	4.99	4.51	4.97	4.99	4.97	4.23			
21. Book Net Worth	131.87	158.57	167.76	160.21	143.76	150.17	112.39			
22. Total Shares	34,18,591	34,18,591	40,33,937	49,21,403	60,04,111	60,04,111	69,04,728			
23. Total Staff	13	13	17	31	31	24	41			





**नेपाल राष्ट्र बैंक**  
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

पत्रसंख्या: वि. सं. सु. वि. / गैरस्थलगत / जानकी / ०७९ / ८०  
च.नं. २३३

जानकी फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड,  
जनकपुरधाम, धनुषा ।



केन्द्रीय कार्यालय  
बालुवाटार, काठमाडौं  
फोन नं.: ०१-४४१२३०७  
Site: www.nrb.org.np  
Email: nrbfd@nrb.org.np  
पोस्ट बक्स: ७३

मिति: २०८०/०३/१०

**विषय: वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा ।**

महाराय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय अवस्थाको विवरण तथा अन्य प्रतिवेदनहरूका आधारमा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कौफियतहरूका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका निर्देशनहरू शेरघनीहरूको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्ने गरी संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण भएको वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

- बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा १४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम कम्तिमा एक जना स्वतन्त्र सञ्चालक नियुक्त गरी सञ्चालक समितिलाई पूर्णता दिनु हुन ।
- कर्जा प्रवाह पश्चात अनिवार्य रूपमा कर्जा सदुपयोगिताको सुनिश्चितता गर्नुहुन ।
- लामो समयदेखि बिक्री नभएका गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति बिक्री गर्नुहुन ।
- निष्क्रिय कर्जा अनुपातलाई कमिकरूपमा घटाउने सम्बन्धमा समयबद्ध कार्ययोजना बनाई कार्य गर्नुहुन ।
- कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १८२(९) बमोजिम साधारणसभाबाट स्वीकृत भई ५ वर्षसम्म पनि दावी नपरेको भुक्तानी दिन बाँकी लाभांशलाई लगानीकर्ता संरक्षण कोषमा राखिला गर्नुहुन ।
- यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन नं १९/०७९ बमोजिम सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाको पूर्णरूपमा पालना गर्नुहुन ।
- कर्जा प्रवाह र व्यवस्थापन, ग्राहक पहिचान (KYC), संस्थागत सुशासन, सूचना प्रविधि, अनुपालना, सञ्चालन जोखिम लगायतका विषयमा आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकबाट औल्याएका कौफियतहरू पुनः नदोहोरिने व्यवस्था गर्नुहुन ।

भवदीय,

(अमृत बहादुर बढाथोकी)  
उप-निर्देशक

**बोधार्थ:**

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।  
श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग, कार्यान्वयन इकाई ।



# जानकी फाइनेन्स कम्पनी लि. JANAKI FINANCE COMPANY LTD.

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "ग" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त सम्बन्धी प्रदेश स्तरीय (मधेश प्रदेश)  
"वैक तथा वित्तीय सेवा"



पत्र संख्या २०७९/८०-२६६

मिति : २०८०/०३/२२

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक  
वित्तीय संस्था सुपरिवेक्षण विभाग  
बालुवाटार, काठमाडौं ।

विषय :- कैफियत सुधार सम्बन्धमा ।

महोदय,

यस वित्तीय संस्थाको आ.व २०७८/७९ को लेखापरिक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, सो संग सम्बन्धित अनुसूचिहरू, लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन, सो उपर व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया र लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट को आधारमा त्हाँबाट गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरूको सुधारको लागि दिइएका निर्देशनहरू बारे मिति २०८०/०३/२१ गतेको सञ्चालक समितिको बैठकमा छलफल गरि दफावार रुपमा निम्नानुसार जानकारी गराएका छौं ।

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा १४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम को निर्देशन पूर्ण पालना गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।
२. कर्जा प्रवाह पत्रचात अनिवार्य रुपमा कर्जा सदुपयोगिताको सुनिश्चितता गर्ने गरेको व्यहोरा अनुरोध छ ।
३. लामो समयदेखि बिक्री नभएको गैर बैंक सम्पत्ति यथासिद्ध बिक्री गर्ने व्यहोरा अनुरोध छ ।
४. निष्क्रिय कर्जा अनुपातलाई क्रमिकरुपमा घटाउन समयबद्ध कार्ययोजना बनाई निष्क्रिय कर्जा कम गदै लैजाने व्यहोरा अनुरोध छ ।
५. कम्पनीऐन, २०६३ को दफा १८२ (९) बमोजिम साधारणसभाबाट स्वीकृत भई ५ वर्षसम्म पनि दावी नपरेको भुक्तानी दिन बाँकी लामांशलाई लगानीकर्ता संरक्षण कोषमा राखिला गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।
६. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको एकिकृत निर्देशन नं. १९/०७९ बमोजिम सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतंकवादी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी व्यवस्थाहरूको पूर्ण पालना गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिएको र यसमा भएको व्यवस्थाहरू पूर्ण पालना गर्न सञ्चालक समिति प्रतिबद्ध रहेको व्यहोरा अनुरोध छ ।
७. त्हाँबाट दिइएको निर्देशन र लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा औल्याएका कैफियतहरू सुधार गर्न र त्यस्तो कैफियतहरू पुनः दोहरिन नदिने व्यवस्था मिलाउन व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने निर्णय सर्वसम्मतिबाट गरियो ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समय समयमा यस प्रकारबाट सुपरिवेक्षण भई निर्देशन तथा मार्गदर्शन भइरहेकोमा हामीलाई ठूलो हौसला र उत्साह प्राप्त भएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन ऐन कानून र नियमावलीको पूर्ण पालना गर्न हामी प्रतिबद्ध छौं ।

बोधार्थ :  
बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग  
बालुवाटार, काठमाडौं, नेपाल

भवदीय  
  
दिनेश कुमार शर्मा  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



