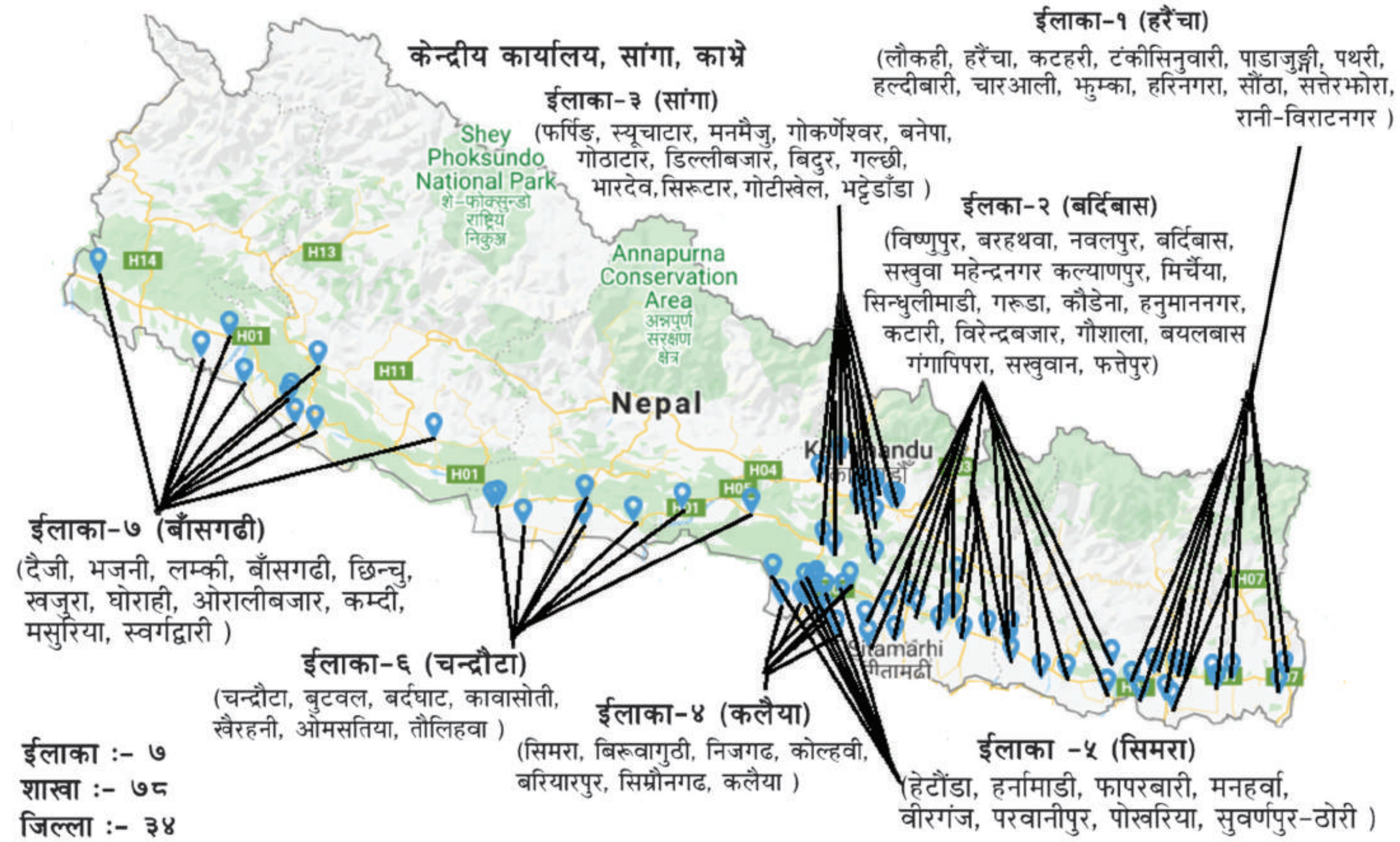

A Joint Venture of NeRuDO, Rastriya Banijya Bank Ltd. & Prabhu Bank Ltd.

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

Rastra Utthan Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गको राष्ट्रिय स्तरको लघुवित्त वित्तीय संस्था)

वार्षिक प्रतिवेदन

आ.व. २०७६/७७

दोस्रो वार्षिक साधारण सभा

केन्द्रीय कार्यालयः
सांगा, बनेपा न.पा.-१३, काभ्रेपलान्चोक

www.rulbsl.com

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

सञ्चालक समिति

श्री प्रल्हाद मान माली
अध्यक्ष

श्री चिरञ्जीवि वि.सी.
सञ्चालक

श्रीमती रीता सापकोटा पौडेल
सञ्चालक

श्री प्रदिप कुमार तिमिलसिना
सञ्चालक

श्री बिमल डंगोल
सञ्चालक

श्री जगन्नाथ कुईकेल
कम्पनी सचिव

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

व्यवस्थापन समूह

सुधीर प्रसाद लोहनी
कार्यकारी निर्देशक

जया लोहनी
नायब कार्यकारी निर्देशक

जगन्नाथ कुईकेल
सहायक कार्यकारी निर्देशक

सुरेश बोहरा
निर्देशक
आ.ले.प. तथा शाखा संचालन विभाग

हिरण्य बहादूर थापा क्षेत्री
निर्देशक
प्रादेशिक कार्यालय, सिमरा

नेत्र जंग थापा
निर्देशक
मानव संशाधन र अनुपालना विभाग

पंकज पाण्डे
निर्देशक
वित्त विभाग

सरोज राज भारती
निर्देशक
आईटि. र सामान्य सेवा विभाग

खेमराज खतिवडा
निर्देशक
ईलाका - ७

उत्तम कुमार कार्की
निर्देशक
ईलाका - ५

कृष्ण बहादुर बुढाथोकी
निर्देशक
ईलाका - ४

रामबाबु साह
निर्देशक
ईलाका - २

गोपाल प्रसाद
निर्देशक
ईलाका - १

पुष्कर मिश्र
निर्देशक
ईलाका - ३

कौशल किशोर प्रसाद यादव
निर्देशक
कर्जा सुपरिवेक्षण

प्रमोद कुमार गुप्ता
सहायक निर्देशक,
ईलाका -२

केशब न्यौपाने
का.वा. निर्देशक
ईलाका -६

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

साँगा, बनेपा न.पा.-१३, काभ्रेपलान्चोक

वार्षिक प्रतिवेदन

आ.व. २०७६/७७

दोस्रो वार्षिक साधारण सभा

२०७७ चैत ८

विषय सूची

क.सं.		पृष्ठ
१	दोस्रो वार्षिक साधारणसभा बस्ने सम्बन्धी सूचना	१
२	दोस्रो वार्षिक साधारण सभा बस्ने सम्बन्धी अन्य जानकारी	२
३	प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फारम	३
४	संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूद्वारा प्रस्तुत प्रतिवेदन	५
६	स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१०
७	वासलात	१२
८	नाफा नोक्सान हिसाब	१३
९	नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब	१४
१०	ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्वन्धी विवरण	१५
११	नगद प्रवाह विवरण	१६
५	कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ उपदफा (४) अनुसारको अतिरिक्त विवरणहरु	१७
१२	वित्तीय विवरणहरुसँग सम्बन्धी अनुसूचीहरु	२०
१३	प्रमुख लेखा नीतिहरु	३५
१४	लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरु	३८
१५.	नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन र सो उपर संचालक समितिको प्रतिक्रिया	४४
१६.	तालिम कार्यक्रमका केही झलकहरू	४८

-- ००० --

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सांगा, बनेपा न.पा.-१३, काभ्रेपलान्चोक

दोस्रो वार्षिक साधारण सभाको सूचना

(प्रथम पटक नयाँ पत्रिका दैनिकमा मिति २०७७/११/१४ र दोस्रो पटक मिति २०७७।११।२१ को आर्थिक दैनिकमा प्रकाशित)

श्री आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको मिति २०७७/११/१३ गतेको सञ्चालक समितिको ४२औं बैठकको निर्णय अनुसार यस वित्तीय संस्थाको दोस्रो वार्षिक साधारण सभा देहायका विषयमा छलफल गर्न निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा बस्ने भएकोले कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६७ (२) अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई जानकारी तथा उपस्थितिको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ । साधारण सभा सम्बन्धी सम्पूर्ण विवरण शेयरधनी महानुभावहरूलाई समयमै पठाइनेछ । कुनै व्यहोराले प्राप्त नभएमा वा हुन नसकेमा यसै सूचनालाई आधार मानी सभामा उपस्थितिको लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछौं ।

सभा हुने मिति, स्थान र समय

मिति : २०७७/१२/८ गते आईतबार (तद्अनुसार २१ मार्च, २०२१),

स्थान : वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय, सांगा, बनेपा न.पा.-१३, काभ्रेपलान्चोक ।

समय : अपरान्ह २:०० वजे ।

छलफल तथा निर्णयका लागि निर्धारित विषय सूची

(क) साधारण प्रस्तावहरू

१) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्ने आ.व.२०७६/७७ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने सम्वन्धमा,

२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७७ आषाढ मसान्तको वासलात, आ.व. २०७६/७७ को नाफा नोक्सान हिसाव, सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरणसहितको वित्तीय विवरणहरू (अनुसूचीहरू समेत) छलफल गरी पारित गर्ने सम्वन्धमा,

३) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ को दफा ६३ तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आ.व.२०७७/०७८ को लेखापरीक्षण कार्यको लागि लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तथा सेवा सुविधाको शर्त निर्धारण गर्ने सम्वन्धमा (बर्तमान लेपापरीक्षक M/S U.S. Associates का Chartered Accountants श्री उद्धब सिलवाल पुनः नियुक्त हुन योग्य हुनुहुन्छ)

(ख) विशेष प्रस्तावहरू

१) यस वित्तीय संस्थाले अन्य ईजाजतपत्र प्राप्त कुनै एक वा एकभन्दा बढी उपयुक्त वित्तीय संस्थाहरू एक आपसमा गाभ्ने गाभिने (Merger) वा प्राप्ती (Acquisition) गर्ने, कुनै लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कुनै शाखा वा केन्द्र खरिद/ प्राप्ति गर्ने तथा यस संस्थाको कुनै शाखा वा केन्द्र अन्य लघु वित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई विक्री गर्ने सम्बन्धमा आवश्यक संपूर्ण कार्य गर्न र सो सम्बन्धमा कुनै थपघट/संशोधन, समायोजन वा फेरबदल गर्नुपर्ने भएमा तथा नियामक निकायहरूबाट कुनै संशोधन हेरफेर गर्न सुझाव वा निर्देशन प्राप्त भएमा सो समेत समायोजन गर्ने गरी संचालक समितिलाई पूर्ण अख्तियारी दिने सम्बन्धमा ।

२) वित्तीय संस्थामा कायम रहेको जारी पूंजीको ३२.६९ प्रतिशतले हुन आउने रकम अर्थात् रु.८,५०,००,०००/- को प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्कासन वा नियामक निकायको स्वीकृतिमा शेयर निष्काशनको विद्यमान ऐन नियम व्यवस्था बमोजिम गर्न वा प्रिमियममा थप सार्बजनिक निष्कासन (Further Public Offering - FPO) गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने र सो सम्बन्धमा प्रबन्धपत्र र नियमावलीमा तथा अन्य आवश्यक कुनै थपघट/संशोधन, समायोजन वा फेरबदल गर्नुपर्ने भएमा तथा नियामक निकायहरूबाट कुनै संशोधन हेरफेर गर्न सुझाव वा निर्देशन प्राप्त भएमा सो समेत समायोजन गर्ने गरी संचालक समितिलाई अख्तियारी दिने सम्बन्धमा ।

(ग) विविध ।

पुनश्चः अन्य थप जानकारीको लागि संस्थाको वेव साईट www.rulbsl.com.np मा हेर्नुहुन वा संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा सम्पर्क राख्नु हुन ।

<u>दोस्रो साधारण सभा सम्बन्धी जानकारी :</u>

१. साधारण सभामा उपस्थित हुनुहुने शेयरधनी महानुभावहरूले अनिवार्य रुपमा आ-आफ्नो परिचय खुल्ने कुनै पनि परिचय-पत्र अनिवार्य लिई आउनु पर्नेछ ।

२. साधारण सभामा भाग लिनु हुने प्रत्येक शेयर धनी महानुभावहरूले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहां रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नु पर्नेछ । हाजिरी पुस्तिका दिनको ११:०० वजेदेखि साधारण सभा सम्पन्न नभएसमम खुल्ला रहनेछ ।

३. साधारण सभामा भाग लिन नसक्ने र प्रतिनिधि नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले रितपूर्वक प्रोक्सी फाराम भरी सभा हुनु भन्दा ४८ घण्टा अगावै यस वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय साँगा, काभ्रेमा दर्ता गराउनु पर्नेछ । प्रतिनिधि यस संस्थाको शेयरधनी हुनु पर्नेछ ।

५. अन्य जानकारीका लागि वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय साँगा, काभ्रेपलाञ्चोकमा कार्यालय समय भित्र सम्पर्क राख्नुहुन अनुरोध गर्दछौं ।

प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फारम

श्री संचालक समिति
राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
केन्द्रीय कार्यालय
साँगा, काभ्रेपलान्चोक ।

विषयः **प्रतिनिधि (Proxy) नियूक्त गरेको बारे ।**

महाशय,

.... जिल्ला ....म.न.पा./उ.म.न.पा./न.पा./गा.पा. वडा नं. .... बस्ने म .... ले त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले मिति २०७७/१२/८ का दिन हुने दोस्रो साधारण सभामा स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्नको लागि ....जिल्ला .... म.न.पा./उ.म.न.पा./न.पा./गा.पा. वडा नं. .... बस्ने त्यस कंपनीका शेयरधनी श्री/श्रीमती .... लाई मेरो प्रतिनिधि (Proxy) नियूक्त गरि पठाएको छु ।

प्रतिनिनिधिको
दस्तखतः ....
नामः ....

निवेदकको
दस्तखतः ....
नामः ....
ठेगानाः ....
शेयर संख्याः ....
मितिः ....

द्रस्टव्यः

१. प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकरर गर्दा शेयरवाला बाहेक अरुलाई गर्न पाइने छैन ।
२. यो निबेदन साधारणसभा हुनुभन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै यस वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय, सांगा, बनेपा न.पा-१३, काभ्रेपलाञ्चोकमा पेश गरी सक्नु पर्नेछ ।
३. एकभन्दा बढी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) को नाम उल्लेख गरेमा फारम रद्द गरिने छ । एउटा भन्दा बढी फारम प्राप्त भएमा सबैभन्दा अगाडि दर्ता भएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी)लाई मान्यता दिइनेछ ।

प्रवेश–पत्र

शेयर धनीको नाम :...

शेयर क्रम संख्या नं. :...............................   शेयर संख्या :.......................................

शेयर धनीको दस्तखत :..

दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको प्रवेश-पत्र :

१. यो प्रवेश-पत्र सभा कक्षमा प्रवेश गर्दा र साधारण सभा सम्पन्न नहुन्जेल अनिवार्य रुपमा साथमा राख्नु होला ।
२. प्रवेश-पत्रको खाली स्थान शेयरधनी स्वयमले भर्नु हुन अनुरोध छ ।

नोटः यो निवेदन विषेश साधारणसभा शुरु हुनुभन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगावै संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पेश गरि सक्नु पर्नेछ ।
एकभन्दा बढी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) को नाम उल्लेख गरेमा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फारमा रद्द गरिने छ ।

दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट श्री अध्यक्षज्यूको प्रतिवेदन

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा भाग लिन पाल्नु भएका सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत एवं अभिवादन गर्दछु । यस अवसरमा यहाँहरू समक्ष वित्तीय संस्थाको दोस्रो वार्षिक प्रतिवेदन प्रस्तुत गर्न पाँउदा ज्यादै खुशी लागेको छ । २०७६ आषाढ मसान्तसम्मको वित्तीय संस्थाको वासलात, आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को नाफा नोक्सान हिसाब, इक्विटीमा भएको परिवर्तन विवरण, नगद प्रवाह विवरण तथा संलग्न अनुसूचीहरू स्वीकृतिका लागि यस गरिमामय साधारण सभामा प्रस्तुत गर्ने अनुमति चाहन्छु । प्रस्तुत वित्तीय विवरण तथा प्रतिवेदनको अध्ययन पश्चात् यहाँहरूबाट वित्तीय संस्थाले पाउने सुझाव, सहयोग तथा सद्भावले वित्तीय संस्थाको भावी कार्ययोजना निर्माण तथा लक्ष प्राप्तिमा थप मद्दत पुग्नेछ भन्ने विश्वास लिएको छु ।

(क) लघुवित्तको पृष्ठभूमि तथा बर्तमान बातावरण र कारोबारको सिंहावलोकन :

श्री नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सबै गै.स.स. हरू (FI-NGOs) हरू "घ" वर्गको लघुवित्त वित्तीय संस्थामा रुपान्तरण गर्ने नीति निर्देशन बमोजिम नेपाल ग्रामीण विकास संस्था, "क" वर्गको वाणिज्य बैंकहरू राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि. र प्रभु बैंक लि. तथा ३६ प्रतिष्ठित व्यक्तिहरू समेतको संस्थापक शेयर रहने गरी नेपाल ग्रामीण विकास संस्था र यस कम्पनीका साविकका अध्यक्ष श्री सुधीर प्रसाद लोहनीको अग्रसरतामा उक्त नेपाल ग्रामीण विकास संस्था (गै.स.स.) को लघुवित्त परियोजनालाई रुपान्तरण गरी यस राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. संस्थापन भएको हो ।

यो लघुवित्त वित्तीय संस्था नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम मिति २०७५/०६/१४ मा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा दर्ता भएको हो । यस संस्थाको हाल अधिकृत पूंजी रु. ५० करोड, जारी पूँजी रु.२६ करोड तथा चूक्ता पूजी रु. १७ करोड ५० लाख रहेको र कार्यक्षेत्र राष्ट्रियस्तर रहेको छ । यस संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको राष्ट्रिय स्तरको लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रुपमा कार्य गर्ने ईजाजतपत्र मिति २०७५/१०/१६ मा प्राप्त गरेको र मिति २०७५/११/८ का दिनदेखि नेपाल ग्रामीण विकास संस्थाको सम्पत्ति तथा दायित्व यसमा हस्तान्तरण भई विधिवत कारोबार शुभारम्भ भएको व्यहोरा सवैमा जाहेर नै छ ।

यस कम्पनीले २०७५ फाल्गुन ०८ गतेदेखि वित्तीय कारोवार सञ्चालन गरेर आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्रमा दुरदराजका गाउँबस्तीहरूका आर्थिक र सामाजिक रुपमा पछि परेका विपन्न परिवारलाई विषेशतः महिलावर्गलाई धेरथोर वित्तीय पहुँच लगायतको सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । आ.व. २०७६/७७ को अन्त्यसम्ममा वित्तीय संस्थाले नेपालभरिका २९ जिल्लाभित्र ६७ वटा शाखा कार्यालय मार्फत लघुवित्त सेवा प्रदान गरेको छ । साथै आ.व.२०७६/७७ को अन्त्य सम्ममा संस्थाबाट करिव १,४७,००० परिवारले लघुवित्त सेवा लिइरहेका छन् । संस्थाले विना धितोको विपन्नवर्ग कर्जाको साथसाथै आ.व. २०७६/७७ देखि लघुउद्यम/व्यवसाय प्रवर्द्धन हेतु धितो कर्जा लगानी शुरु गरेको छ ।

(ख) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोवारलाई परेको असर :

कोभिड-१९ को महामारीले समग्र विश्व नै आक्रान्त बनी आर्थिक गतिविधि प्रायः ठप्प छ । उद्योग, कलकारखाना, सेवा व्यवसाय, कृषि व्यवसाय तथा अन्य क्षेत्र गतिहीन भएका छन् । यसले हाम्रो कार्यक्रमको लगानी असूलीमा समेत नकारात्मक असर पारेको छ । लघुवित्त संस्थाहरूको आम्दानीको मुख्य स्रोत कर्जाबाट हुने ब्याज नै हो तर कोरोना महामारीको प्रभावबाट कर्जाको ब्याज आम्दानीमा संकुचन आएकोले संस्थाको आम्दानीमा पनि संकुचन आएको छ । लामो समयसम्म कोभिडको असर रहिरहेमा यसबाट संस्थाले थप नोक्सानी व्यहोर्नु पर्ने देखिन्छ ।

यसको अतिरिक्त कर्जाको दोहोरोपना, अधिक कर्जाभार, शहरोन्मुख केन्द्रित सञ्जाल विस्तार, जसरी पनि नाफा कमाउने प्रवृत्तिबाट लघुकर्जामा विकृति बढेको अवस्था छ । यस विषम परिस्थितिका बावजुद व्यवस्थापनको दूरदृष्टि, स्रोत परिचालन गर्न सक्ने क्षमता र जोखिम ब्यवस्थापन गर्न प्रयोग गरिएका उचित रणनीतिको कारण प्रतिकूल अवस्थामा समेत संस्थाको कारोवारमा सन्तोषप्रद ढंगले सुधार आएको कुरा यस सभालाई जानकारी गराउन पाउँदा हामीलाई खुसी लागेको छ ।

(ग) प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु आर्थिक वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने विषयका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा :

१. उपलब्धि विवरण :

१.१ वित्तीय संस्थाको चालु आ.व. २०७७/७८ को माघ मसान्तसम्मको वित्तीय विवरण अनुसारको कारोवारमा भएको उपलब्धि विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ । कोरोनाको महामारीका बाबजुद २०७७ माघ मसान्तसम्ममा संस्थाले ३४ नयाँ शाखा थप गरी कुल शाखा संख्या ७६ पुऱ्याई कार्यालय संचालन खर्चमा वृद्धि हुंदा समेत खुद नाफा रु.२ करोड भन्दा बढी कमाउन सफल भएको छ । केही दिन भित्रै प्यूठानमा एक र ललितपुरमा एक गरी थप दुई शाखा खोली जिल्ला संख्या ३४ र शाखा संख्या ७८ पुऱ्याइनेछ ।

क्र.सं.	विवरण	आ.व.२०७६/७७ आषाढ मसान्त सम्मको	चालु आ.व.२०७७/७८ माघ मसान्त सम्मको
१.	चूक्ता पूंजी	१७५,०००,०००	१७५,०००,०००
२.	सापटी	६६९,१८३,३२६	१,२६,३०,१८,६९०
३.	बचत निक्षेप	६१८,८९४,७१३	६४,६७,८५,११०
४.	लगानीमा रहिरहेको कर्जा	१,३०७,३८८,४२९	२,०६,६६,११,७१०
५.	व्याज आम्दानी	२०१,४४८,८४६	१३,१०,५४,६९०
६.	अन्य आम्दानी	३१,२३८,८६९	३,२०,६१,०६०
७.	कर्मचारी तलब भत्ता खर्च	८१,७४७,५५३	५,४६,५०,१३०
८.	कार्यालय संचालन खर्च	३६,६८९,५३७	२,१५,६६,७७०
९.	व्याज खर्च	९०,३३६,७८३	४,६६,०८,१४०
१०.	खूद नाफा/नोक्सान	१६,५५३,०११	२,००,३१,२२०
११.	जिल्ला संख्या	२९	३१
१२.	शाखा संख्या	६७	७६
१३.	केन्द्र संख्या	२,३६०	३,२०५
१४.	सदस्य संख्या	२९,३१४	३६,६०२
१५.	ऋणी संख्या	२०,४११	२४,५९८
१६.	कर्मचारी संख्या	२१८	२८४

१.२ यस अवधिमा व्यवस्थापनले शाखा प्रमुख/ईलाका सुपरिवेक्षकहरूको अनलाईन मार्फत् त्रैमासिक समीक्षा तथा समसामयिक विषयहरूमा बैठकहरू संचालन गर्दै आएकोछ ।

२. वित्तीय संस्थाको भावी योजना :

२.१ वित्तीय संस्थाले आ.व. २०७७/७८ मा ग्राहक सदस्य ४५ हजार ७ सयजना, लगानीमा रहिरहेको कर्जा रकम रु. २ अर्व २ करोड ९७ लाख ७६ हजार र वचत संकलन रु. ८५ करोड ७१ लाख ६५ हजार पुऱ्याउने लक्ष्य लिएको छ। साथै आ.व.मा शाखा संख्या ७४ पुऱ्याउने लक्ष्य लिएको छ । उपरोक्त लक्ष मध्ये कर्जा तथा शाखा संख्याको लक्ष माघ महिनासम्ममैं हासिल भैसकेको छ ।

२.२ राष्ट्रिय आवश्यकता बमोजिम आगामी दिनमा यस वित्तीय संस्था अन्य लघुवित्त संस्थाहरूसँग मर्जरमा जान सक्नेछ ।

२.३ वित्तीय संस्थाले प्रचलित कानूनको अधिनमा रही ग्राहक सदस्यको चाहना र आवश्यकता अनुसारको कर्जा, वचत तथा अन्य सेवालाई दीर्घकालसम्म प्रदान गर्नेछ । साथै कर्मचारीवर्गलाई उच्च मनोबलकासाथ परिचालित गरी उत्पादकत्व बढाउने, शेयरधनीहरूलाई लगानीको उचित प्रतिफल यथा सम्भव छिटो उपलब्ध गराउने र सामाजिक उत्तरदायित्व प्रति सचेत रहने गरी कार्य गर्ने छ ।

२.४ निष्कृय कर्जा व्यवस्थापनः भाखा नाघेको कर्जा व्यवस्थापन एक चुनौतिको रुपमा देखा परेको छ । यसलाई नियन्त्रण गर्न आवश्यक पर्ने सबै औजारहरूको प्रयोग गरी वाञ्छित सीमा भित्र ल्याउने गरी प्रभावकारी रुपमा कर्मचारी परिचालन गरिनेछ । साथै संस्थाले नीति तथा कार्यविधिहरू थप गर्ने तथा समयानुकूल सुधार गर्ने कार्यलाई निरन्तरता दिइने छ ।

२.५ जनशक्ति तालिम, कर्मचारीको क्षमता र दक्षता विना कार्यक्रमको गुणस्तर र उच्च परिणाम दुबै असम्भव रहेकोले कर्मचारीलाई सशक्त बनाउन कोभिडको असर कम भएपछि विभिन्न स्वदेशी तथा विदेशी तालिम उपलब्ध गराई सक्षम जनशक्ति निर्माण गरी लक्ष अनुरुपको प्रगति हासिल गरिनेछ ।

२.६ संस्थाले विना धितोको विपन्नवर्ग कर्जाको साथसाथै आ.व. २०७६/७७ देखि लघुउद्यम/लघु व्यवसाय प्रवर्द्धन हेतु धितो कर्जा लगानी शुरु गरेको छ । सो कर्जा लगानी गर्न कार्यालयहरूमा कार्यरत कर्मचारीको क्षमता अभिवृद्धिको लागि पर्याप्त तालिमको व्यवस्था गरिसकिएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम प्रति ग्राहक रु. ७ लाख देखि १५ लाखसम्म धितो कर्जा लगानी गर्न पाउने प्रावधान बमोजिम हालसम्म रु. ४४ करोड ८५ लाख ७३ हजार लगानी भैसकेको छ । यस आ.व.मा महिलाको साथसाथै गैर समूहका पुरुषलाई समेत सदस्यता प्रदान गरी धितो कर्जा प्रवाह गर्न शुरु गरिएको छ ।

२.७ आ.व.२०७६/७७ देखि आन्तरिक लेखापरीक्षण बाह्यविज्ञ (Outsource) बाट गर्न शुरु गरिएको र संस्थामा सो सम्बन्धी यथेष्ट जनशक्ति तयार नभएसम्म सो कार्य बाह्यविज्ञ (Outsource) बाट नैं गराइनेछ ।

(घ) कम्पनीको औद्योगिक तथा व्यवसायिक सम्बन्ध :

वित्तीय संस्थाको नियमनकारी निकायहरू नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय लगायतका नियामक निकायसँग यस संस्थाको सुमधुर सम्वन्ध रही आएको छ । विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट विपन्नवर्ग कर्जा प्राप्त भएको र आवश्यकतानुसार थप रकम प्राप्त हुनेछ । साथै सरकारी/गैरसरकारी संस्था र बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू एवं सेवाग्राही सदस्य महिलाहरू लगायतका सम्पूर्ण सरोकारवालाहरूसँग सौहार्दपूर्ण सम्वन्ध कायम राख्दै सहकार्य गर्दै आइरहेकोछ । यी र यस्तै प्रकारका भविष्यमा हुने थप सम्बन्धले वित्तीय संस्थाको भविष्यमा फलदायी नतिजा निस्कने अपेक्षा गरिएको छ ।

(ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण :

१. आ.व. २०७६/०७७ को सञ्चालक समितिको व्यवस्था यस प्रकार रहेको थियो :

क्र.सं.	नाम, थर	पद	हेरफेरको कारण
१	श्री टेकराज जोशी	अध्यक्ष	हाल पदमा नरहेको
२	श्री चिरञ्जीवि बि.सी.,	सञ्चालक	
३	श्रीमति रीता सापकोटा पौडेल	सञ्चालक	
४	श्री राघबेन्द्र लाल कर्ण	सञ्चालक	
५	श्री प्रदीप कुमार तिमिलसिना	बैकल्पिक सञ्चालक	
६	श्री डा. लक्ष्मण पुन	सञ्चालक	राजिनामा

२. आ.व. २०७७/०७८ मा हालसम्म सञ्चालक समितिको व्यवस्था यस प्रकार रहेको छ ।

क्र.सं.	नाम	पद	
१	श्री प्रल्हाद मान माली	का.वा.अध्यक्ष तथा स्वतन्त्र सञ्चालक	नियुक्ति
२	श्री चिरञ्जीवि बि.सी.,	सञ्चालक	मनोनयन
३	श्रीमति रीता सापकोटा पौडेल	सञ्चालक	निर्वाचित
४	श्री प्रदीप कुमार तिमिलसिना	सञ्चालक	मनोनयन

(च) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

लघुवित्तको कारोवार गर्ने यस संस्थालाई निम्न कुराहरूले असर पार्दछ :-

१. बजारमा देखिने तरलता तथा लगानी योग्य कोषको अभाव,

२. शाखा संजालको वृद्धिको कारण कर्मचारी तथा संचालन खर्चमा वृद्धि हुनु,

३. वित्तीय संस्थाहरूबाट लिएको कर्जा सापटको ब्याजदर वृद्धि हुनु ।

४. कर्जामा लिने व्याजदरमा नियामक निकायबाट अंकुस लगाउनु ।

५. लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको वृद्धि र अव्यवस्थित शाखा विस्तारले अस्वस्थ प्रतिस्पर्धा बढ्दै जानु,

६. नियमनकारी निकायबाट छिटो छिटोहुने नीतिगत परिवर्तनका कारणले सृजना हुने अवस्थाहरू,

७. प्रभावकारी कर्जा सूचना केन्द्रको कमी,

८. बढ्दो Employee Turn Over देखिएकोले योग्य कर्मचारीको अभाव भई कर्मचारी उत्पादकत्वमा ह्रास,

९. प्राकृतिक प्रकोप लगायत अन्य राष्ट्रियस्तरमा सिर्जित हुने प्रतिकूलता आदि ।

(छ) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सोको उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :

वित्तीय संस्थाको नियमित कार्यसम्पादनका क्रममा भएका सामान्य कमी कमजोरी बाहेक नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति निर्देशन, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपालको प्रचलित कानून विपरीतका कार्य गरेको गम्भीर प्रकृतिका टिप्पणीहरू लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख भएको छैन । लेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमाथि सञ्चालक समितिको तर्फबाट कुनै नकारात्मक टिप्पणी छैन । प्रस्तुत लेखापरीक्षण प्रतिवेदनले संस्थाको यथार्थ स्थिति चित्रण गरेको छ ।

(ज) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ को उपदफा ४ सँग सम्बन्धित सञ्चालक समितिको संक्षिप्त प्रतिवेदन :

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ को उपदफा ४ सँग सम्बन्धित सञ्चालक समितिको आ.व. २०७६/७७ को संक्षिप्त प्रतिवदेन यसै प्रतिवेदनको अनुसूची-१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

(झ) अन्य आवश्यक कुराहरू :

१. **संस्थागत सुशासन :**

संस्थागत सुशासनलाई बोलीमा मात्र सीमित नभई व्यवहार र दैनिक क्रियाकलापमा लागु गर्नुपर्छ भन्नेमा वित्तीय संस्था स्पष्ट रही संस्थागत सुशासनको स्तरलाई उच्च राख्ने कुरामा कटिबद्ध रहेको छ । यस कम्पनीले सञ्चालन गरेका क्रियाकलापहरू पारदर्शी एवं नियम संगत छन् । यस संस्थालाई सु-शासन कायम गरी स्वचालित ढंगले सुसंचालन गर्न विभिन्न नियन्त्रण प्रणली अवलम्बन गरिएको छ । शाखाहरूमा नियमितरुपमा अनुगमन गर्न एक छुट्टै शाखा संचालन, कर्जा अनुगमत तथा सुपरिवेक्षण विभागको व्यवस्था गरिएको छ । एक प्रादेशिक कार्यालयको अतिरिक्त प्रत्येक ईलाकामा ईलाका सुपरिबेक्षकको व्यवस्था गरी नियमित अनुगमन तथा सुपरिवेक्षण गर्ने गरिएको छ । साथै भाखा नाघेको कर्जा व्यवस्थापनको लागि कर्जा सुपरिवेक्षण ईकाई मार्फत कर्जा सुपरिवेक्षकलाई परिचालित गरिएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंक तथा अन्य नियामक निकायबाट समय समयमा जारी भएका नीति निर्देशनलाई सजग भई पालना गरिएको छ ।

१.१ आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली:

१.१.१ नीति तथा विनियमावली : वित्तीय संस्थाले व्यवसायमा निहित जोखिमलाई न्यून गर्ने तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई बलियो बनाउन नेपाल राष्ट्र बैंकले समय समयमा जारी गरेका नीति तथा निर्देशनको अधिनमा रहेर आवश्यक नीति, नियम र विनियमावली बनाई लागु गर्दै आएको छ ।

१.१.२ लेखापरीक्षण समिति : वित्तीय संस्थामा गैर कार्यकारी सञ्चालकको मातहतमा एक लेखापरीक्षण समिति गठन गरिएको छ । यस समितिले वित्तीय संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षणको परिणाम सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने गर्दछ । वित्तीय संस्थाका आन्तरिक र वाह्य लेखापरीक्षकहरूको सो समितिमा सिधै पहुँच रहेको छ । निजहरूले पेश गर्ने प्रतिवेदन र यस समितिको प्रतिवेदन उपर सञ्चालक समितिले विस्तृत छलफल गर्ने व्यवस्था गरिएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिम यस समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व हुने गरी समितिले कार्य संचालन गर्दछ ।

१.१.३ जोखिम व्यवस्थापन समिति : वित्तीय संस्थामा गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा एक जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ । लेखापरीक्षण समितिका संयोजक जोखिम व्यवस्थापन समितिको पदेन सदस्य रहेका छन् । राष्ट्र बैंकले तोकेबमोजिम यस समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार हुने गरी कार्य संचालन गर्दछ ।

१.१.४ कर्मचारी सेवा सुविधा समिति : सञ्चालक समितिले गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा एक कर्मचारी सेवा सुविधा समिति गठन गरेको छ । राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिम यस समितिको काम कर्तब्य र अधिकार हुने गरी यस समितिले कार्य संचालन गर्दछ । कर्मचारीको सेवा सुविधा तथा शर्तहरूमा परिवर्तन गर्नुपर्दा यस समितिको सिफारिस बमोजिम गर्ने गरिएको छ ।

१.१.५ सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति : सञ्चालक समितिले गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा एक सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति गठन गरेको छ । राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिम यस समितिको काम कर्तव्य र अधिकार हुने गरी यस समितिले कार्य संचालन गर्दछ ।

२. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व :

वित्तीय संस्थाले सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत नीतिगत व्यवस्था गरी ग्राहक सदस्यहरूलाई कल्याणकारी सुत्केरी खर्च, सदस्यको पति/पत्नीको वा छोरा/छोरीको मृत्यु भएमा क्रिया खर्च, दैवीप्रकोपबाट धन जनको क्षति भएमा राहत खर्च, उत्कृष्ठ केन्द्र प्रमुख तथा सदस्यलाई पुरस्कार, एस.ई.ई. परीक्षामा सर्बोत्कृष्ठ अंक हासिल गर्ने सदस्यका छोरा/छोरीलाई नगद पुरस्कार र कर्जा लिएका ऋणीको मृत्युभएमा निजको बाँकिरहेको साँवा ब्याज मिनाहा गर्ने गरिएको छ ।

साथै कोभिड-१९ को कारण व्यापार, व्यवसाय ठप्प भई समस्यामा परेका सदस्यहरूलाई राहत वितरण गरिएको साथै स्थानीय निकायहरूलाई राहत बाड्न आर्थिक सहयोग गरिएको छ ।

३. मानव संशाधन :

वित्तीय संस्थाले कर्मचारीहरूलाई थप सशक्त, संस्थागत, गुणस्तर सहितको नतिजामुखी बनाउन, वर्तमानमा कर्मचारीको सेवा सुरक्षा र भविष्यको सुनिश्चितता प्रदान गर्दै मानव संसाधनलाई व्यवस्थित गरेको छ । वित्तीय संस्थाले कर्मचारी सेवा विनियमावलीको व्यवस्थाको अधिनमा रही कार्यसम्पादन सन्तोषजनक भएका तालिमेहरूलाई स्थायी गर्ने, विज्ञापनको माध्यमद्वारा नयां स्थायी कर्मचारीहरू भर्ना गर्ने तथा वार्षिक कार्य सम्पादन मूल्यांकनको आधारमा तोकिएको दरवन्दी भित्र रहने गरी कर्मचारीको पदोन्नति गर्ने गरिएको छ ।

४. सम्बन्धित पक्ष विवरण :

वित्तीय संस्थाले आफ्नो सञ्चालक समितिको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै पनि पक्षसँग वित्तीय कारोवार गरेको छैन । सञ्चालक र कार्यकारी प्रमुखको विवरण र निजहरूलाई उपलब्ध गराइएको सुविधा यसै प्रतिवेदनको अनुसूची-१ मा उल्लेख गरिएको छ

५. धन्यवाद ज्ञापन :

यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको उन्नतिको लागि योगदान पुऱ्याउनु हुने वित्तीय संस्थाका सेवाग्राही सदस्य महानुभावहरू, शेयरधनी महानुभावहरू, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, आन्तरिक राजश्व कार्यालय लगायत अन्य निकायका पदाधिकारीहरू, वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा बैंकिङ सुविधा उपलब्ध गराउने विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, पत्रकार मित्रहरू र अन्य सरोकारवालाहरू प्रति हार्दिक कृतज्ञता सहित धन्यवाद व्यक्त गर्दछु । वित्तीय संस्थाको उन्नति र प्रगतिमा पुऱ्याउनु भएको योगदानका लागि वित्तीय संस्थाका कार्यकारी निर्देशक लगायतका सम्पूर्ण कर्मचारीहरू प्रति धन्यवाद व्यक्त गर्दछु । कोरोना कहरबाट लामो समयदेखि गुज्रिरहेको यस विषम परिस्थितिलाई छिचोली कम्पनीलाई यस प्रकार एक सशक्त राष्ट्रव्यापी लघुवित्त वित्तीय संस्थाको रुपमा खडा गर्न सक्नु सानो प्रयाशले भएको हैन । आगामी दिनहरूमा पनि विगतमा झैं सबै क्षेत्रबाट वित्तीय संस्थाको प्रगतिका लागि अझ बढी सहयोग, सद्भाव र हौसला प्रदान गरिदिनु हुनेछ भन्ने अपेक्षा राखेको छु ।

(श्री प्रल्हादमान माली)
का.वा.अध्यक्ष

मिति : २०७७/११/१३

U.S. Associates
Chartered Accountants

233 Sahayog Marga
Anamnagar, Kathmandu
Firm No: 646
PAN No: 605696598

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF RASTRA UTTHAN LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LIMITED

Disclaimer of Opinion

We have audited the accompanying financial statements of Rastra Utthan Laghubitta Bittiya Sanstha Limited which comprises the Statement of Financial Position as at Ashad 31, 2077, the Statement of Profit or Loss, Statement of Cash Flows, Statement of Changes in Equity for the year then ended, a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

We do not express an opinion on the accompanying financial statements of the Company whether the financial statements are fairly presented as per Nepal Financial Reporting Standards. Because of the significance of the matters described in the basis for Disclaimer of Opinion section of our report, we have not been able to obtain sufficient appropriate audit evidence to provide a basis for an audit opinion on these financial statements.

Basis for Disclaimer of Opinion

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Nepal, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the ICAN's Handbook of the The Code of Ethics for Professional Accountants.

The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) has changed the application reporting framework for the Microfinance Companies. However, the company has prepared its financial statements as per the directive issued by Nepal Rastra Bank. The cumulative effect of not preparing financial statements in compliance with Nepal Financial Reporting Standard is uncertain and could be material and pervasive.

Key Audit Matters

Except for the matter described in the Basis for Disclaimer of Opinion, we have determined that there are no other key audit matters to communicate in our report.

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

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

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

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

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

U.S. ASSOCIATES Chartered Accountants

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individual or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statement.

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

Report on the requirements of Banks and Financial Institutions Act 2073 and Company Act 2063

On the basis of our examination, we further report that:

1) We have obtained satisfactory information and explanations asked for, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit.
2) The financial statements which include Statement of Financial Position as at Ashad 31, 2077, the Statement of Profit or Loss, Statement of Cash Flows, Statement of Changes in Equity for the year then ended, a summary of significant accounting policies and other explanatory information are prepared as per the procedure and format prescribed by Nepal Rastra Bank and in agreement with the books of accounts maintained by the Company.
3) 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.
4) We did not come across cases of accounting related fraud and the cases where the board of directors or any director or any office bearer of the Company has acted contrary to the provisions of law or caused loss or damage to the Company or committed any misappropriation of the funds of Company.
5) To the best of our information and according to the explanations given to us, in the course of our audit, the business of the Company was conducted satisfactorily, and the Company's transactions were found to be within the scope of its authority.

CA. Uddhab Silwal
U.S. Associates
Chartered Accountants

Place : Kathmandu
Date : 9 February 2021
UDIN NO. : 210211CA00968wzMhp

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सांगा, बनेपा- १३, काभ्रे

२०७७ साल आषाढ मसान्तको

वासलात

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस बर्ष .रु.	गत.बर्ष .रु.
१. शेयर पूँजी	४.१	१७५,०००,०००	१७५,०००,०००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	७२,७४१,६४५	५७,३३७,९८३
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४	६६९,१८३,३२६	४८२,५४६,१०३
५. निक्षेप दायित्व	४.५	६१८,८९४,७१३	४९४,९५८,११३
६. प्रस्तावित नगद लाभांश		-	-
७. आयकर दायित्व		६,७१९,०७०	२,५७७,७३५
८. अन्य दायित्व	४.६	५८,५४२,४२९	३७,९९९,२५४
कुल पूँजी तथा दायित्व		**१,६०१,०८१,१८३**	**१,२५०,४१९,१८८**
सम्पति	**अनुसूची**	**यस बर्ष .रु.**	**गत.बर्ष .रु.**
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		४३९,६६९	३५०,८३२
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		-	-
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	२४६,९०६,४४१	१९४,७७७,४०१
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		-	-
५. लगानी	४.८	२८,०१०,०००	४०,०००,०००
६. कर्जा सापट	४.९	१,२९१,३८५,०३४	९८५,२९४,९४०
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	२०,०८६,११५	१४,८७०,९१४
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	१४,२५३,९२४	१५,१२५,१०१
कुल सम्पत्ति		**१,६०१,०८१,१८३**	**१,२५०,४१९,१८८**

सम्भावित दायित्व	अनुसुची ४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनूसुची ४.२३
पूँजीकोष तालिका	अनूसुची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनूसुची४.२४(क)
प्रमूख सूचकाङ्कहरु	अनूसुची ४.२५
प्रमूख लेखा नीतिहरु	अनूसुची ४.२६
लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरु	अनूसुची ४.२७

४.१ देखि ४.१३ सम्मका अनूसुचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

श्री चिरन्जीवी वि.सी.
सञ्चालक

श्री रिता सापकोटा (पौडेल)
सञ्चालक

श्री प्रदिप कुमार तिमिलसिना
सञ्चालक

उद्धव सिलवाल, सि.ए.
प्रोपाइटर
यू.एस. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

श्री प्रल्हाद मान माली
स्वतन्त्र सञ्चालक

श्री सुधीर प्रसाद लोहनी
कार्यकारी निर्देशक

श्री पंकज पाण्डे
प्रमुख, वित्त तथा लेखा विभाग

U.S. ASSOCIATES Chartered Accountants

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. RULBSL 2075

मिति : २०७७.१०.२७
स्थान : सांगा, बनेपा- १३, काभ्रे

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सांगा, बनेपा- १३, काभ्रे

मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूची	यस बर्ष .रु.	गत.बर्ष .रु.
१.ब्याज आम्दानी	४.१४	२०१,४४८,८४६	८२,८४२,३९०
२.ब्याज खर्च	४.१५	९०,३३६,७८३	३९,९८९,९४८
खुद ब्याज आम्दानी		**१११,११२,०६३**	**४२,८५२,४४२**
३.कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	३१,२३८,८६९	७,८०७,४५२
४.सटही घटवढ आम्दानी		-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी		**१४२,३५०,९३२**	**५०,६५९,८९४**
५.कर्मचारी खर्च	४.१७	८१,७४७,५५३	२६,०९४,९२३
६.अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	३६,६८९,५३७	१२,९७८,३४३
७.सटही घटवढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		**२३,९१३,८४१**	**११,५८६,६२९**
८.सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	३,१३८,७३९	३,१४३,५०६
सञ्चालन मुनाफा		**२०,७७५,१०२**	**८,४४३,१२३**
९.गैर संञ्चालन आम्दानी / खर्च	४.२०	-	-
१०.सम्भावित नोक्सानी ब्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१	४,५०९,२७४	१,२३३,१३५
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		**२५,२८४,३७५**	**९,६७६,२५७**
११.असामान्य कारोवारवाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**२५,२८४,३७५**	**९,६७६,२५७**
१२.कर्मचारी बोनस ब्यवस्था		२,५२८,४३८	८७९,६६०
१३.आयकर व्यवस्था		६,२०२,९२७	(५७६,७२१)
यस वर्षको कर व्यवस्था		७,१८१,६४८	२,५७७,७३५
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी		(९७८,७२२)	(३,१५४,४५६)
खुद नाफा/नोक्सान		**१६,५५३,०११**	**९,३७३,३१९**

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

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा।

श्री चिरन्जीवी वि.सी.
सञ्चालक

श्री रिता सापकोटा (पौडेल)
सञ्चालक

श्री प्रदिप कुमार तिमिलसिना
सञ्चालक

उद्धव सिलवाल, सि.ए.
प्रोपाइटर
यू.एस. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

श्री प्रल्हाद मान माली
स्वतन्त्र सञ्चालक

श्री सुधीर प्रसाद लोहनी
कार्यकारी निर्देशक

श्री पंकज पाण्डे
प्रमुख, वित्त तथा लेखा विभाग

मिति : २०७७.१०.२७
स्थान : सांगा, बनेपा- १३, काभ्रे

U.S. ASSOCIATES * Chartered Accountants *

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सांगा, बनेपा- १३, काभ्रे
नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	अनुसुची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा		१२,७८३,७७२	११,०६०,३०६
२. यस वर्षको मुनाफा		१६,५५३,०११	९,३७३,३१९
३. सटही घटबढ कोष		-	-
जम्मा		२९,३३६,७८३	२०,४३३,६२५
खर्च			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडाकोष		३,३१०,६०२	४,०८६,७२५
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		-	-
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		-	-
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पूँजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूँजी समायोजन कोष		-	-
१४. ग्राहक संरक्षण कोष		१६५,५३०	२०४,३३६
१५. स्थगन कर जगेडा कोष		-	३,१५४,४५६
१६. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		१६५,५३०	२०४,३३६
जम्मा		३,६४१,६६२	७,६४९,८५३
१५. सञ्चित मूनाफा/(नोक्सान)		२५,६९५,१२१	१२,७८३,७७२

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

श्री चिरन्जीवी वि.सी.
सञ्चालक

श्री रिता सापकोटा (पौडेल)
सञ्चालक

श्री प्रदिप कुमार तिमिलसिना
सञ्चालक

उद्धव सिलवाल, सि.ए.
प्रोपाइटर
यू.एस. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

U.S. ASSOCIATES Chartered Accountants

श्री प्रल्हाद मान माली
स्वतन्त्र सञ्चालक

श्री सुधीर प्रसाद लोहनी
कार्यकारी निर्देशक

श्री पंकज पाण्डे
प्रमुख, वित्त तथा लेखा विभाग

मिति : २०७७.१०.२७
स्थान : सांगा, बनेपा- १३, काभ्रे

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सांगा, बनेपा- १३, काभ्रे
इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्वन्धी विवरण
२०७७ साल आषाढ मसान्त

विवरण	शेयर पूँजी	सञ्चित.ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	स्थगन कर जगेडा	ग्राहक संरक्षण कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	अन्य स्वतन्त्र कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात	१७५,०००,०००	१२,७८३,७७२	४,०८६,७२५	-	३,१५४,४५६	३१,८२८,०६६	२०४,३३६	५,२८०,६२९	२३२,३३७,९८३
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
समायोजित शुरु मौज्दात	१७५,०००,०००	१२,७८३,७७२	४,०८६,७२५	-	३,१५४,४५६	३१,८२८,०६६	२०४,३३६	५,२८०,६२९	२३२,३३७,९८३
शेयर पुँजी निष्कासन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
खुद नाफा/नोक्सान	-	१६,५५३,०११	-	-	-	-	-	-	१६,५५३,०११
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	(३,३१०,६०२)	३,३१०,६०२	-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोषमा रकमान्तर	-	(१६५,५३०)	-	-	-	५,४४६,१५९	-	(५,२८०,६२९)	-
स्थगन कर कोषमा रकमान्तर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा रकमान्तर	-	(१६५,५३०)	-	-	-	-	१६५,५३०	-	-
कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोषमा रकमान्तर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कोषबाट गरेको खर्च	-	-	-	-	-	(४,०८२,८४८)	(७०,०००)	-	(४,१५२,८४८)
अन्य आम्दानी						२,५४०,९२०			२,५४०,९२०
इक्वीटीमा यस वर्षको कर व्यवस्था						४६२,५७८			४६२,५७८
अन्तिम मौज्दात	१७५,०००,०००	२५,६९५,१२१	७,३९७,३२७	-	३,१५४,४५६	३६,१९४,८७५	२९९,८६६	-	२४७,७४१,६४५

श्री चिरन्जीवी वि.सी.
सञ्चालक

श्री रिता सापकोटा (पौडेल)
सञ्चालक

श्री प्रदिप कुमार तिमिलसिना
सञ्चालक

श्री प्रल्हाद मान माली
स्वतन्त्र सञ्चालक

श्री सुधीर प्रसाद लोहनी
कार्यकारी निर्देशक

श्री पंकज पाण्डे
प्रमुख, वित्त तथा लेखा विभाग

उद्धव सिलवाल, सि.ए.
प्रोपाइटर
यू.एस. एसोसिएटस
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

U.S. ASSOCIATES Chartered Accountants

मिति : २०७७.१०.२७
स्थान : सांगा, बनेपा- १३, काभ्रे

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सांगा, बनेपा- १३, काभ्रे
नगद प्रवाह विवरण
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

क.सं.	विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क)	कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	५०,९०१,८३५	१४,३११,१०७
१	नगद प्राप्ति	२३५,६११,०२९	९१,२६४,३७५
१.१	ब्याज आम्दानी	२०३,९८९,७६६	८२,८४२,३९०
१.२	अपलेखित कर्जाको असुली	३७८,७८४	६१४,५३३
१.३	कमिशन तथा अन्य आम्दानी	३१,२४२,४७९	७,८०७,४५२
२	नगद भुक्तानी	२१०,०४९,३०९	७९,६५०,०७६
२.१	ब्याज खर्च	९०,३३६,७८३	३९,९८९,९४८
२.२	कर्मचारी खर्च	८१,७४७,५५३	२६,०९४,९२३
२.३	कार्यालय सञ्चालन खर्च	३१,२३४,३९१	११,२३१,४७९
२.४	आयकर भुक्तानी	२,५७७,७३५	२,३३३,७२८
२.५	अन्य खर्च	४,१५२,८४८	-
	कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	२५,५६१,७२०	११,६१४,२९९
	सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(३०३,२४८,४४६)	(१,०१५,०८१,४५८)
१.	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(बृद्धि)	-	-
२.	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(बृद्धि)	-	-
३.	कर्जामा कमी/(बृद्धि)	(३०५,०९८,३४४)	(१,००२,२९०,०८५)
४.	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	१,८४९,८९८	(१२,७९१,३७३)
	सञ्चालन सम्बन्धि चालू दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	३२८,५८८,५६१	१,०१७,७७८,२६६
१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	१२३,९३६,६००	४९४,९५८,११३
२.	अल्पकालीन सापटीमा (कमी) / बृद्धि	१८६,६३७,२२३	४८२,५४६,१०३
३.	अन्य दायित्वमा (कमी)/ बृद्धि	१८,०१४,७३८	४०,२७४,०५०
(ख)	लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	१,३१६,०४२	(५६,६१७,७७८)
१	दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(बृद्धि)	११,९९०,०००	(४०,०००,०००)
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(१०,६७३,९५८)	(१६,६१७,७७८)
३	दीर्घकालीन लगानीमा ब्याज आम्दानी	-	-
४	लाभांश आम्दानी	-	-
५	अन्य	-	-
(ग)	वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह	-	२३७,४३४,९०५
१.	दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा बृद्धि/(कमी)	-	-
२	शेयर पुंजीमा बृद्धि/(कमी)	-	१७५,०००,०००
३.	अन्य दायित्वमा बृद्धि/(कमी)	-	६२,४३४,९०५
४.	नेपाल राष्ट्र बैंकवाट प्राप्त सहुलियत/पुनरकर्जामा बृद्धि/(कमी)	-	-
(घ)	नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकवाट आम्दानी/खर्च	-	-
(ङ)	यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	५२,२१७,८७७	१९५,१२८,२३३
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	१९५,१२८,२३३	-
(छ)	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	२४७,३४६,११०	१९५,१२८,२३३

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदनको आधारमा

श्री चिरन्जीवी थिंसी.
सञ्चालक

श्री रिता सापकोटा (पौडेल)
सञ्चालक

श्री प्रदिप कुमार तिमिलसिना
सञ्चालक

उद्धव सिलवाल, सि.ए.
प्रोपाइटर
यू.एस. एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स

श्री प्रल्हाद मान माली
स्वतन्त्र सञ्चालक

श्री सुधीर प्रसाद लोहनी
कार्यकारी निर्देशक

श्री पंकज पाण्डे
प्रमुख, वित्त तथा लेखा विभाग

मिति : २०७७.१०.२७
स्थान : सांगा, बनेपा- १३, काभ्रे

अनुसूची - १

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ को उपदफा ४ सँग सम्बन्धित थप विवरण

(क) विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको ।

(ख) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो असर :

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको ।

(ग) प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्वन्धमा सञ्चालक समितिको धारणाः

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको ।

(घ) कम्पनीको औद्योगिक वा व्यवसायिक सम्बन्ध :

यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत जानकारी उपलब्ध गराईएको ।

(ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण :

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत विवरण खुलाइएको ।

(च) संस्थाको कारोवारलाई असर पार्न सक्ने मुख्य समस्या तथा चुनौतिहरू :

सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको ।

(छ) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिकृया :

आ.व. २०७६/०७७ को लेखापरीक्षण प्रारम्भिक प्रतिवेदनमा सामान्य कैफियत रहेकोमा सो उपर कारवाही भइसकेको छ ।

(ज) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

आ.व. २०७६/०७७ मा लाभांश बाँडफाँडको लागि रकम छुट्याईएको छैन ।

(झ) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुभन्दा अगावै सो वापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर वापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण :

शेयर जफत भएको छैन ।

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

वित्तीय संस्थाले गरेको प्रगतिका बारेमा यसै प्रतिवेदनको विभिन्न बुँदाहरूमा प्रस्तुत गरिएको छ । यस कम्पनीको कुनै पनि सहायक कम्पनी छैन ।

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

वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन मूल प्रतिवेदनमा समावेश गरिएको छ । यस कम्पनीको कुनै पनि सहायक कम्पनी छैन ।

(ठ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी :

यस संस्थामा कुनै पनि आधारभूत शेयरधनी व्यक्तिहरू हुनुहुन्न ।

(ड) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :

वित्तीय संस्थाका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूको शेयर स्वामित्व विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

क्र.सं.	नाम	पद	शेयर स्वामित्व (कित्ता)
१	श्रीमती रीता सापकोटा पौडेल	संचालक	८,०००
२	श्री सुधीर प्रसाद लोहनी	कार्यकारी निर्देशक	२५,०००

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

वित्तीय संस्थासँग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजका आफन्तको व्यक्तिगत स्वार्थ रहेको छैन।

(ण) कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरीद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरीद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरीद गरेवापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम :

यस अवधिमा कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरीद गरेको छैन।

(त) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण :

१) **नीति तथा विनियमावली :** वित्तीय संस्थाले व्यवसायमा निहित जोखिमलाई न्यून गर्ने तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई बलियो बनाउन नेपाल राष्ट्र बैंकले समय समयमा जारी गरेका नीति तथा निर्देशनको अधिनमा रहेर आवश्यक नीति, नियम र विनियमावली बनाई लागु गर्दै आएको छ।

२) **लेखापरीक्षण समिति :** वित्तीय संस्थामा गैर कार्यकारी सञ्चालकको मातहतमा एउटा लेखापरीक्षण समिति गठन गरिएको छ। यस समितिले वित्तीय संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षणको परिणाम सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने गर्दछ। वित्तीय संस्थाका आन्तरिक र वाह्य लेखापरीक्षकहरूले सो समितिमा सिधै पहुँच राखेका छन्। निजहरूले पेश गर्ने प्रतिवेदन र यस समितिको प्रतिवेदन उपर सञ्चालक समितिले विस्तृत छलफल गर्ने व्यवस्था गरिएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिम यस समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व हुने गरी समितिले कार्य संचालन गर्दछ।

३) **जोखिम व्यवस्थापन समिति :** वित्तीय संस्थामा गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा एउटा जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ। लेखापरीक्षण समितिका संयोजक जोखिम व्यवस्थापन समितिको पदेन सदस्य रहेका छन्। राष्ट्र बैंकले तोकेबमोजिम यस समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार हुने गरी कार्य संचालन गर्दछ।

४) **कर्मचारीसेवा सुविधा समिति :** सञ्चालक समितिले गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा एउटा कर्मचारी व्यवस्थापन र सेवा सुविधा समिति गठन गरेको छ। राष्ट्र बैंकले तोकेबमोजिम यस समितिको काम कर्तब्य र अधिकार हुने गरी यस समितिले आफ्नो कार्य संचालन गर्दछ।

(थ) विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को व्यवस्थापन खर्च (कर्मचारी खर्च र अन्य सञ्चालन खर्च) रु.१,१८,४३,७०,९१/- रहेको छ।

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

संचालक समितिद्धारा गठित लेखापरीक्षण समिति गैरकार्यकारी सञ्चालक श्री चिरन्जिवी वि.सी. को संयोजकत्वमा गठन गरिएको छ। उक्त समितिमा अर्का संचालक श्री प्रदिप कुमार तिमिलसिना सदस्य हुनुहुन्छ भने विभागका विभागीय प्रमुख श्री सुरेश बोहरासचिव रहनु भएको छ। लेखापरीक्षण समितिमा कार्य गरेवापत यस आर्थिक वर्षमा रु.३७,५००/- भत्ता प्रदान गरिएको छ। यस समितिले संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदन तथा बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको समीक्षा गरी सोबाट प्राप्त सल्लाह, सुझाव तथा निर्देशनहरूको पालना भए नभएको मूल्यांकन गर्ने तथा उक्त प्रतिवेदनहरूको समीक्षा गरी सुधारका लागि आवश्यक निर्देशन दिने गरेको छ। समितिले आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकहरू नियुक्तिका लागि संचालक समिति समक्ष आवश्यक सिफारिस गर्ने गरेको छ।

(ध) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभुत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठीत संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा :

सो नभएको ।

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

(१) सञ्चालकको भत्ता तथा सुविधा रकम :

आ.व. २०७६/०७७ मा सञ्चालकहरूलाई बैठक भत्ता वापत रु १,६१,५००/- भुक्तानी गरिएको छ ।

(२) कार्यकारी प्रमुख तथा व्यवस्थापकहरूको वार्षिक तलब, भत्ता तथा सुविधाहरू: (रु.मा)

क्र.सं.	विवरण	कार्यकारी प्रमुख	अन्य व्यवस्थापकहरू
१	तलब	१६,८०,०००	२४,५५,८००.००
२	भत्ता	४,४१,३५५	१२,६३,००८
३	दशैं भत्ता	१,४०,०००	२,०४,६५०
४	संचय कोष	१,६८,०००	२,४५,५८०
५	जम्मा रकम	**२४,२९,३५५**	**४१,६९,०३८**
६	जम्मा संख्या	१	४

(प) शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम :

सो नभएको ।

(फ) दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति प्राप्ति वा बिक्री गरेको कुराको विवरण :

रकम रु.

गत वर्षको संपत्ति	यस वर्षको खरिद	यस वर्षको विक्री	यस वर्षको अपलेखन	हालसम्मको कुल ह्रास कट्टी	बांकी संपत्ति
१,४८,७०,९१४	१,१४,०६,६९४	२६०,३०१	६७७,३५५	७०,००,७००	२,००,८६,११५

(ब) दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोबारको विवरण :

वित्तीय विवरणको अनुसूची ४.२७ को बुँदा २५ बमोजिम ।

(भ) यस ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा :

सबै कुरा माथि प्रतिवेदनमा खुलाइएको छ ।

(म) अन्य आवश्यक कुराहरू :

सो नभएको ।

अनुसूची ४.१

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
शेयर पूँजी तथा स्वामित्व
२०७७ साल आषाढ मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूँजी		
१.१ अधिकृत पूँजी	५००,०००,०००	५००,०००,०००
क) ५०,००,००० साधारण शेयर प्रति रु. १०० ले	५००,०००,०००	५००,०००,०००
ख) ....नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु .....ले	-	-
ग) ....रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु ....ले	-	-
१.२ जारी पूँजी	२६०,०००,०००	२६०,०००,०००
क) २६,००,००० साधारण शेयर प्रति रु १००. ले	२६०,०००,०००	२६०,०००,०००
ख) ... नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु ...ले	-	-
ग) .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु ....ले	-	-
१.३ चूक्ता पूँजी	१७५,०००,०००	१७५,०००,०००
क) १७,५०,००० साधारण शेयर प्रति रु १०० ले	१७५,०००,०००	१७५,०००,०००
ख) ....नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु .....ले	-	-
ग) ..... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु .....ले	-	-
१.४ प्रस्तावित वोनश शेयर	-	
१.५ अग्रिम रुपमा शेयर लगानी	-	-
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)	१७५,०००,०००	१७५,०००,०००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	प्रतिशत	शेयर पूँजी	शेयर पूँजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व	१००%	१७५,०००,०००	१७५,०००,०००	१००%
१.१ नेपाल सरकार	-	-	-	-
१.२ क वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू	४८.५७%	८५,०००,०००	८५,०००,०००	४८.५७%
१.३ अन्य वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू	-	-	-	-
१.४ अन्य संस्थाहरू	४२.८६%	७५,०००,०००	७५,०००,०००	४२.८६%
१.५ सर्वसाधारण	८.५७%	१५,०००,०००	१५,०००,०००	८.५७%
१.६ अन्य	-	-	-	-
२. वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	१७५,०००,०००	१७५,०००,०००	१००%

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
०.५ प्रतिशत वा सो भन्दा बढि स्वामित्व भएका शेयरधनीहरू

नाम	शेयर संख्या	प्रतिशत	चुक्ता रकम रु
१. नेपाल ग्रामीण विकास संस्था	७५०,०००	४२.८६%	७५,०००,०००
२. राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लि.	५५०,०००	३१.४३%	५५,०००,०००
३. प्रभु बैंक लि.	३००,०००	१७.१४%	३०,०००,०००
४. सुधीर प्रसाद लोहनी	२५,०००	१.४३%	२,५००,०००
५. डा. नरहरि ढकाल	१०,०००	०.५७%	१,०००,०००
जम्मा	**१,६३५,०००**	**९३.४३%**	**१६३,५००,०००**

अनुसूची ४.२

जगेडा तथा कोषहरू
२०७७ साल आषाढ मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. साधारण/बैधानिक जगेडा कोष	७,३९७,३२७	४,०८६,७२५
२. पूँजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पूँजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४. पूँजी समायोजन कोष	-	
५. अन्य जगेडा तथा कोष	**३९,६४९,१९७**	**४०,४६७,४८६**
५.१ भैपरी आउने जगेडा	-	
५.२ संस्था विकास कोष	-	-
५.३ लाभांश समिकरण कोष	-	-
५.४ विशेष जगेडा कोष	-	-
५.५ सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
५.६ ग्राहक संरक्षण कोष	३६,१९४,८७५	३१,८२८,०६६
५.७ संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	२९९,८६६	२०४,३३६
५.८ अन्य स्वतन्त्र कोष	-	५,२८०,६२९
५.९ स्थगन कर जगेडा कोष	३,१५४,४५६	३,१५४,४५६
५.१० कर्मचारी दक्षता अभिवृद्धि कोष (अन्य जगेडा कोष)	-	-
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	२५,६९५,१२१	१२,७८३,७७२
७. सटही घटबढ कोष	-	-

अनुसूची ४.३

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ऋणपत्र तथा वण्ड
२०७७ साल आषाढ मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु
१. ....प्रतिशत वण्ड/ऋणपत्र प्रति वण्ड/ऋणपत्र.......रु. ले..मिति .... मा जारी भएको र मिति .....मा चूक्ता हुने (हालसम्मको Redemption Reserve रकम रु. ....)	–	–
२. ....प्रतिशत बन्ड/ऋणपत्र प्रति बन्ड/ऋणपत्र..........रु. ले..मिति ....मा जारी भएको र मिति .....मा चूक्ता हुने (हालसम्मको Redemption Reserve रकम रु. ....)	–	–
३	–	–
४. जम्मा १+२+३	–	–

अनुसूची ४.४

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)
२०७७ साल आषाढ मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैक	-	-
३. रिपो दायित्व	-	-
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था	६६९,१८३,३२६	४८२,५४६,१०३
५. अन्य संगठित संस्थाहरू	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	**६६९,१८३,३२६**	**४८२,५४६,१०३**
ख. विदेशी		
१. बैंकहरू	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
ग. जम्मा (क+ख)	**६६९,१८३,३२६**	**४८२,५४६,१०३**

अनुसूची ४.५

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
निक्षेप हिसाब
२०७७ साल आषाढ मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू	-	
१.१ अनिवार्य वचत निक्षेप	-	-
१.२ स्वेच्छिक वचत निक्षेप	-	-
१.३ सर्वसाधरणबाट संकलन गरेको निक्षेप वचत	-	-
१.४ अन्य वचत	-	-
ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरूको जम्मा	६१८,८९४,७१३	४९४,९५८,११३
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरू	६१८,८९४,७१३.३१	४९४,९५८,११३.४०
२.१ अनिवार्य वचत निक्षेप	१८२,०३३,९१८.९३	१६७,५९१,४७६
२.२ स्वेच्छिक वचत निक्षेप	१५६,७२८,५६८.३८	१२४,६६८,९५६
२.३ सर्वसाधरणबाट संकलन गरेको निक्षेप वचत	-	-
२.४ अन्य वचत	२८०,१३२,२२६.००	२०२,६९७,६८१
जम्मा निक्षेप (१+२)	**६१८,८९४,७१३.३१**	**४९४,९५८,११३**

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अनुसूची ४.६

अन्य दायित्व

२०७७ साल आषाढ मसान्त

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. पेन्सन/उपदान कोष	११,८०७,३७४	१०,७३०,०६०
२. बिदा वापतको व्यवस्था	-	-
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	१,३३७,०५२	१,६४७,८६७
४. कर्मचारी कल्याण कोष	१३१,३३१	२४०,३३१
५. कर्मचारी वोनस व्यवस्था	२,५२८,४३८	८७९,६६०
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	३३,२६८,०६१	२२,४५९,७३६
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	१,००२,२९६	-
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स	१,५३०,००४	-
९. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरू	-	-
१२. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	-	-
१३. अन्य	-	-
१३.१ श्रोतमा कर कटट्ी	६६८,२५३	१,७९४,०१७
१३.२ बाह्य लेखा परिक्षण शुल्क	१११,५००	५५,७५०
१३.५ अन्य	६,१५८,१२०	१९१,८३३
जम्मा	**५८,५४२,४२९**	**३७,९९९,२५४**

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अनुसूची ४.७

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

२०७७ साल आषाढ मसान्त

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु.मा			यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
		भा.रु.	परिवर्त्य वि.मु	जम्मा		
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू	-	-	-	-	-	-
क. चल्ती खाता	११०,७२३,८५६	-	-	-	११०,७२३,८५६	१९४,७७७,४०१
ख. अन्य खाता	१३६,१८२,५८५	-	-	-	१३६,१८२,५८५	-
जम्मा	**२४६,९०६,४४१**	**-**	**-**	**-**	**२४६,९०६,४४१**	**१९४,७७७,४०१**

नोटः सम्बधित इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरूको समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्दात रु. २४७,५५७,११२.८२

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अनुसूची ४.८

लगानी

२०७७ साल आषाढ मसान्त

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु	गत वर्ष रु.
	व्यापारिक	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल	-	-		-
१. नेपाल सरकारको वचत पत्र	-	-	-	-
३. नेपाल सरकारको अन्य ऋणपत्र	-	-	-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैक ऋणपत्र	-	-	-	-
५. बिदेशी ऋणपत्र	-	-	-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्र प्राप्त संस्था	-	-	-	-
७. बिदेशी बैंक	-	-	-	-
८. संगठित संस्थाहरूको शेयर	-	१०,०००	१०,०००	-
९. संगठित संस्थाहरूको डिवेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०.अन्य लगानी (मुद्दती निक्षेप)	-	२८,०००,०००	२८,०००,०००	४०,०००,०००
कुल लगानी	**-**	२८,०१०,०००	२८,०१०,०००	४०,०००,०००
व्यवस्था	**-**	-	**-**	
खुद लगानी	**-**	२८,०१०,०००	२८,०१०,०००	४०,०००,०००

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अनुसूची ४.८ (क)

२०७७ साल आषाढ मसान्त
शेयर, डिवेन्चर तथा वण्डमा लगानी

विवरण	परल मोल रु.	बजार मुल्यानुसार	व्यवस्था रकम रु	यस वर्ष	गत वर्ष
१. शेयर लगानी	१०,०००	-	-	-	
१.१ सेन्टर फर माइक्रो फाइनान्स प्रा.लि.	१०,०००	-	१०,०००.००	-	-
१०० साधारण शेयर, प्रति शेयर रु. १०० ले चूक्ता	-	-	-	-	
१.२ ....कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-	-	
.. साधारण शेयर (मध्ये.....बोनश समेत), प्रति शेयर .... ले चूक्ता		-	-	-	
१.३ ....कम्पनी (प्रा.लि./लि.)					
.... प्रतिशत....प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर .... ले चूक्ता					
२. डिवेन्चर तथा वण्ड लगानी	-	-	-	-	-
२.१ ....कम्पनी (प्रा.लि./लि.)	-	-	-	-	-
..... प्रतिशत डिवेन्चर/वण्ड प्रति डिवेन्चर/बण्ड....रु. ले ...	-	-	-	-	
कुल लगानी	१०,०००	-	-	-	
३. जोखिम सम्वन्धी व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.२ यस वर्षको थप/घट	-	-	-	-	-
कुल व्यवस्था	-	-	-	-	-
खुद लगानी	१०,०००	-	-	-	-

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

अनुसूची ४.९

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था
२०७७ साल आषाढ मसान्त

विवरण	कर्जा सापट विवरण			गत वर्षको जम्मा
	विमित	अविमित	यस वर्षको जम्मा	
१. सक्रिय कर्जा सापट	१,११७,६५७,१२०	१७४,४५१,१४६	१,२९२,१०८,२६६	९९३,८१७,६६२
१.१ असल कर्जा	१,११७,६५७,१२०	१७४,४५१,१४६	१,२९२,१०८,२६६	९९२,२४४,६००
१.२ सूक्ष्म निगरानी	-	-	-	१,५७३,०६२
२. निस्क्रिय कर्जा सापट	१,८७९,५९८	१३,४००,५६५	१५,२८०,१६३	८,४७२,४२३
२.१ कमसल	-	-	-	१,१३७,५३२
२.२ शंकास्पद	१,१८८,९३१	४,९१८,३६५	६,१०७,२९६	१,२५०,४५७
२.३ खराब	६९०,६६७	८,४८२,२००	९,१७२,८६७	६,०८४,४३४
३. कूल कर्जा सापट (१+२)	१,११९,५३६,७१८	१८७,८५१,७११	१,३०७,३८८,४२९	१,००२,२९०,०८५
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३,१३८,७३९	१२,८६४,६५६	१६,००३,३९५	१६,९९५,१४५
४.१ असल	२,८१७,४५६	१,९२३,२७३	४,७४०,७२९	९,९२२,४४६
४.२ सूक्ष्म निगरानी	-	-	-	७८,६५३
४.२ कमसल	-	-	-	२८४,३८३
४.३ शंकास्पद	१४८,६१६	२,४५९,१८३	२,६०७,७९९	६२५,२२९
४.४ खराव	१७२,६६६.७५	८,४८२,२००.०	८,६५४,८६६.८	६,०८४,४३४
४.५ अतिरिक्त		-	-	-
४.६ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
५. गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	१६,९९५,१४५	१६,९९५,१४५	१४,४७०,२४०
५.१ असल	-	९,९२२,४४६	९,९२२,४४६	६,८५७,५९३
५.२ सूक्ष्म निगरानी		७८,६५३	७८,६५३	
५.३ कमसल	-	२८४,३८३	२८४,३८३	६३९,६७८
५.४ शंकास्पद	-	६२५,२२९	६२५,२२९	६८१,९५७
५.५ खराव	-	६,०८४,४३४	६,०८४,४३४	६,२९१,०१२
५.६ अतिरिक्त	-	-	-	-
५.७ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	४,१३०,४८९	४,१३०,४८९	६१८,६०२
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	३,१३८,७३९	-	३,१३८,७३९	३,१४३,५०६
८. यस वर्षको थप/फिर्ता	३,१३८,७३९	(४,१३०,४८९)	(९९१,७५०)	२,५२४,९०५
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)	३,१३८,७३९	१२,८६४,६५६	१६,००३,३९५	१६,९९५,१४५
खुद कर्जा (३-४)	१,११६,३९७,९७९	१७४,९८७,०५५	१,२९१,३८५,०३४	९८५,२९४,९४०

अनुसूची ४.१०

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
स्थिर सम्पत्ति
२०७७ साल आषाढ मसान्तको

	विवरण	सम्पत्ति						यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
		जग्गा तथा भवन	परिवहन साधन	मेशिनरी (कम्प्युटर तथा प्रिन्टर)	कार्यालय सामान	लीज होल्ड सम्पत्ती	अन्य		
१.	परलमोल								
	(क) गत वर्षको मौज्दात	-	८,२८४,७७१	२,२१७,२१८.६२	५,३६६,०६०	-	७४९,७२९	**१६,६१७,७७८**	-
	(ख) यस वर्ष थप	-	१,९९८,२००.००	३,३०३,५१५.१७	५,३८१,७७८.४७		७२३,२००	**११,४०६,६९४**	**१६,६१७,७७८**
	(ग) यस वर्ष पुनर्मूल्याङ्कन/पूनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-	-
	(घ) यस वर्षको बिक्री	-	२६०,३०१	-	-	-	-	**२६०,३०१**	-
	(ङ) यस वर्षको अपलेखन	-	-	-	६७७,३५५.३०	-	-	**६७७,३५५**	-
	कुल(क+ख+ग-घ-ङ) परलमोल	-	**१०,०२२,६६९**	**५,५२०,७३४**	**१०,०७०,४८३**	-	**१,४७२,९२९**	**२७,०८६,८१५**	**१६,६१७,७७८**
२.	ह्रास कट्टी							-	-
	(क) गत वर्षसम्मको	-	८३४,९४६	२४७,९७९	५७१,४६२	-	९२,४७७	**१,७४६,८६५**	-
	(ख) यस वर्षको	-	१,८०८,२९६	१,१२७,०६३	२,३०७,९४४		२११,८४४	**५,४५५,१४६**	**१,७४६,८६५**
	(ग) ह्रासकट्टी पुनर्मुल्याङ्कन/पूनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-	-
	(घ) ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता	-	२१,६९२	-	१७९,६१९	-	-	**२०१,३११**	-
	कुल ह्रासकट्टी	-	**२,६२१,५५१**	**१,३७५,०४२**	**२,६९९,७८६**	-	**३०४,३२१**	**७,०००,६९९.९०**	**१,७४६,८६५**
३.	बुक भ्यालु (WDV*) (१-२)	-	**७,४०१,११८**	**४,१४५,६९२**	**७,३७०,६९७**	-	**१,१६८,६०८**	**२०,०८६,११५**	**१४,८७०,९१४**
४.	जग्गा	-	-	-	-	-	-	-	-
५.	पूँजीगत निर्माण (पूँजीकरण गरिनु पर्ने)	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा (३+४+५+६)	-	**७,४०१,११८**	**४,१४५,६९२**	**७,३७०,६९७**	-	**१,१६८,६०८**	**२०,०८६,११५.४३**	**१४,८७०,९१४**

** Written Down Value*

अनुसूची ४.११

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति
२०७७ साल आषाढ मसान्तको

ऋणी वा पार्टीको नाम ठेगाना	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति सकार गरेको मिति	कुल गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति रकम रु.	नोक्सानी व्यवस्था		खुद गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति रु.	गत वर्ष रु.
			प्रतिशत	रकम रु.		
अरविन्द झा	२०७१.०८.१७	१,३३५,७५८.६९	१००%	१,३३५,७५९	-	-
कुल जम्मा		**१,३३५,७५८.६९**	-	**१,३३५,७५८.६९**	-	-

अनुसूची ४.१२

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सम्पत्ति
२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात		७७०,३९६	५०४,५३९
२. लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी		-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज	१३,५३९,१७५	-	६,४७२,६७४
न्युनः ब्याज मूल्तवी रकम	१३,५३९,१७५		
४. असुल गर्न बाँकी कमिशन		-	-
५. सन्ड्री डेटर्स		-	-
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		३,३६७,२०९	२,२७४,१९१
७. अग्रिम भूक्तानी		२४५,४०८	२८९,६९३
८. मार्गस्थ नगद		-	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		-	-
१०. विना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी		-	-
११. अपलेखन हुन बाँकी खर्च		-	-
१२. शाखा मिलान हिसाब		-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		४,१३३,१७७	३,१५४,४५६
१४. अन्य		-	-
१४.१ अग्रिम आयकर भुक्तानी		५,४०१,३६२	२,३३३,७२८
१४.२ पाउनुपर्ने हिसाब		१,७६६,८२५	२,१४५,६०९
न्युनः पाउनुपर्ने हिसाब व्यवस्था		(१,७६६,८२५)	(२,१४५,६०९)
१४.३ अन्य		३३६,३७१.७६	९५,८२१
जम्मा		**१४,२५३,९२४**	**१५,१२५,१०१**

अनुसूची ४.१२(क)

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)
२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.				गत वर्ष रु
	१ वर्षसम्म	१ वर्षदेखि माथि ३ वर्षसम्म	३ वर्ष भन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज	१२,९३५,३२६	४२१,०४५	१८२,८०४	१३,५३९,१७५	-
२ . शाखा मिलान हिसाव	-	-		-	-
३. एजेन्सी हिसाव	-	-		-	-

अनुसूची ४.१३

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित दायित्वहरू
२०७७ साल आषाढ मसान्तको

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
जमानत		
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrecovable Loan Commitment)	-	-
आयकर वापत सम्भावित दायित्व (Contingent Liabilities On Income Tax)	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	-	-
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	-	-
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	-	-

अनुसूची ४.१४

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ब्याज आम्दानी
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापटमा	१९२,४०३,३९५	७७,०९७,४१६
ख. लगानीमा	-	-
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. डिवेन्चर तथा बण्ड	-	-
४. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	-	-
घ. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा		
ङ. अन्यमा	-	-
१. अन्य निक्षेप	४,६१३,४९६	४,४६४,२९१
२. मुद्दती निक्षेप	४,४३१,९५५	१,२८०,६८३
जम्मा	**२०१,४४८,८४६**	**८२,८४२,३९०**

अनुसूची ४.१५

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
ब्याज खर्च
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
क. निक्षेप दायित्वमा	**३४,९३३,३७०**	**१५,२२९,७४३**
१. सदस्यहरूको वचतमा	३४,९३३,३७०	१५,२२९,७४३
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा सापटमा	**५५,४०३,४१३**	**२४,७६०,२०४**
१. ऋणपत्र तथा बण्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	५५,४०३,४१३	२४,७६०,२०४
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा	-	-
१.	-	-
२	-	-
जम्मा	**९०,३३६,७८३**	**३९,९८९,९४८**

अनुसूची ४.१६

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. सेवा शुल्क	३०,५८७,६४३.००	६,५१६,९६३.००
२. नवीकरण शुल्क	-	-
३. इ.प्रा. कमिशन वापत	-	-
४. बट्टा आम्दानी	-	-
५. अन्य	६५१,२२६	१,२९०,४८९
जम्मा	**३१,२३८,८६९**	**७,८०७,४५२**

अनुसूची ४.१७

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
कर्मचारी खर्च
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलब	५०,२७६,६३८	१४,७९९,८३४
२. भत्ता	२३,३५०,६१४	६,५०९,६९६
३. सञ्चयकोषमा थप	२,७५४,२८१	१,१६७,१४५
४. तालिम खर्च	१,०५२,७१४	१३१,४०५
५. पोशाक	-	-
६. औषधोपचार	२,२११,५१२	२,०३९,७४६
७. बीमा	६६८,२६०	९०,७८३
८. बिदा वापतको व्यवस्था	१०,४८३	१,३०३,६०४
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	१,४२३,०५१	५२,७१०
१०. अन्य		-
जम्मा	**८१,७४७,५५३**	**२६,०९४,९२३**

अनुसूची ४.१८

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सञ्चालन खर्च
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	११,२५५,३८९	२,१३७,८०३
२. बत्ती विजुली र पानी	७५४,६३५	२०७,७५६
३. मर्मत तथा सम्भार	-	-
(क) भवन	-	-
(ख) सवारी साधन	२७५,७५१	९१,८५९
(ग) अन्य	१९०,२९०	६६,४२०
४. बीमा	९९,२१५	-
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन फ्याक्स तथा नेट	१,६००,९४९	३५२,८६९
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	-	-
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	१,०९१,४१८	१,२४७,८३३
८. मसलन्द र छपाई	२,३५८,४१०	१,१७१,२३१
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	५२,९८५	१९,३१५
१०. विज्ञापन	१११,३७१	३२,५४४
११. कानुनी खर्च	११६,००८	-
१२. चन्दा	-	-
१३. सञ्चालक समिति सम्वन्धी खर्च	-	-
(क) बैठक भत्ता	१६१,५००	९१,०००
(ख) अन्य खर्च	२५,५००	-
१४. अन्य समिति/उपसमितिको बैठक खर्च	९०,५००	-
१५. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	४२,८८४	१,४००
१६. लेखा परीक्षण शुल्क		
(क) लेखा परीक्षण शुल्क	३३९,०००	५६,५००
(ख) अन्य खर्च	१०३,५०७	-
१७. रकम स्थानान्तरण कमिशन	-	-
१८. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	५,२४३,३०३	१,७४६,८६४
१९. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
२०. शेयर निष्काशन खर्च	-	-
२१. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	-	-

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
२२. मनोरञ्जन खर्च	-	-
२३. अपलेखन खर्च	२११,८४४	-
२४. सुरक्षा खर्च	-	-
२५. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	१,५३०,००४	-
२६. कमिशन र डिस्काउण्ट	१,५५७,८८९	७१७,८७५
२७. अन्य	**९,४७७,१८७**	**५,०३७,०७४**
इन्धन खर्च	२,५३५,५१७	८४७,२३४
खाजा तथा अतिथि सत्कार खर्च	२९२,२२०	१२७,४९१
वैठक खर्च	-	३४,१००
कार्यालय चिया नास्ता खर्च	९७६,००६	२५०,४१९
परामर्श खर्च	३७,२९०	-
सदस्य ग्रहक भाडा खर्च	५७,८००	३४,०५०
यातायात विमा खर्च	२१,०९१	८७,६२३
खाताबन्दि खर्च	१११,५००	५७,०००
कर्जा सुरक्षा खर्च	-	१,२७८,०५३
कार्यक्रम भेला खर्च	३३,०१०	३३८,१७६
सफ्टवेयर खर्च	१,३०५,५४६	६५५,३३९
नविकरण दर्ता खर्च	३८९,८८५	-
कार्यालय खर्च	१,३७५,९७४	-
कोभिड खर्च	४३,२१५	-
विविध खर्च	२,२९८,१३३	१,३२७,५८९
जम्मा	**३६,६८९,५३७**	**१२,९७८,३४३**

अनुसूची ४.१९

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धि	३,१३८,७३९	३,१४३,५०६
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्था भएको बृद्धि	-	-
३. गैर बैंकिग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	**३,१३८,७३९**	**३,१४३,५०६**

अनुसूची ४.२०

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
गैर संचालन आम्दानी/(नोक्सान)
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. लगानी बिक्रिबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	-
२. सम्पत्ति बिक्रिबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-	-
३. लाभांश	-	-
४. अन्य	-	-
खुद गैर संचालन आम्दानी/(नोक्सान)	**-**	**-**

अनुसूची ४.२१

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा फिर्ता	४,१३०,४८९	६१८,६०२
२. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थावाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थावाट फिर्ता	३७८,७८४	६१४,५३३
जम्मा	**४,५०९,२७४**	**१,२३३,१३५**

अनुसूची ४.२२

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी/खर्च
मिति २०७६/०४/०१ देखि २०७७/०३/३१ सम्म

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असुली	-	-
२. स्वेच्छिक अवकाश खर्च	-	-
३. असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन (४.२२क)	-	-
४. अन्य खर्च/आम्दानी	-	-
५.	-	-
जम्मा	**-**	**-**

अनुसूची ४.२२(क)

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
अपलेखित कर्जाको विवरण
आर्थिक वर्ष २०७६/७७

क्र. सं.	कर्जा प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितो/जमानिको प्रकार तथा रकम	धितो मूल्याङ्कनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी/तह	कर्जा असुलीको लागि भए गरेका प्रयास	कैफियत
२		-	-	-	-	-	-
३		-	-	-	-	-	-
४		-	-	-	-	-	-
५		-	-	-	-	-	-
	कुल कर्जा	**-**	-	-	-	-	-

नोट : आर्थिक वर्षभरीमा अपलेखन कर्जाको विवरण माथि उल्लेख गर्नु पर्नेछ।

अनुसूची ४.२३

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
संचालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी शेयर होल्डरहरूलाई गएको कर्जा सापट विवरण
२०७७ साल आषाढ मसान्त

प्रवाहित कर्जा सापटको कुल रकममध्ये सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख , संस्थापक , कर्मचारी, शेयरधनीहरू र निजहरूको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा मैनेजिङ्ग एजेन्ट भएको कुनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

संस्थापक/सञ्चालक/कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको बाँकी		यस वर्ष असूली		यस वर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म बाँकी	
	सावाँ	ब्याज	सावाँ	ब्याज		सावाँ	ब्याज
(क) सञ्चालक	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ख) कार्यकारी प्रमुख	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ग) संस्थापक	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(घ) कर्मचारी	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
(ङ) शेयरधनीहरू	-	-	-	-	-	-	-
१.	-	-	-	-	-	-	-
२.	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-	-	-	-

अनुसूची ४.२४

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
पूँजीकोष तालिका
२०७७ साल आषाढ मसान्त

(रु. हजारमा)

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
(क) प्राथमिक पूँजी	**२०३,९५९**	**१९३,९९७**
१) चुक्ता पूँजी (साधारण शेयर)	१७५,०००	१७५,०००
२) प्रस्तावित वोनस शेयर	–	–
३) शेयर प्रिमियम	–	–
४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	–	–
५) साधारण जगेडा कोष	७,३९७	४,०८७
६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	२५,६९५	–
७) वासलातमा देखाइएको चालु आ.व.को नाफा–नोक्सान हिसाबको रकम	–	१२,७८३.७७
८) पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	–	–
९) पूँजी समायोजन कोष	–	–
१०) कल इन एडभान्स	–	–
११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरू	–	५,२८१
घटाउने :	**४,१३३**	**३,१५४**
– ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	–	–
– स्थगन कर सम्पत्ती	४,१३३	३,१५४
– सीमाभन्दा बढी शेयर सुरक्षणमा लगानी गरिएको रकम	–	–
– वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	–	–
– अवास्तविक सम्पत्ति (Fictitious Assets)	–	–
– यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनको लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	–	–
– प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिवन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरूलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरू	–	–
(ख) पूरक पूँजी	**४,७४१**	**१०,००१**
१) असल कर्जाको लागि गरिएको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४,७४१	१०,००१
२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	–	–
३) हाइब्रिड पूँजी उपकरणहरू	–	–
४) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण	–	–
६) सम्पत्ति पुनर्मूयाङ्कन कोष	–	–
७) लगानी समायोजन कोष	–	–
८) ग्राहक संरक्षण कोष	–	–
(ग) जम्मा पूँजीकोष (क+ख)	**२०८,७००**	**२०३,९९८**
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्युनतम पूँजीकोष		
पूँजीकोष (८ प्रतिशत)	१४.४३%	१८.४०%
प्राथमिक पूँजी (४ प्रतिशत)	१४.११%	१७.४९%
पूँजीकोष (अधिक)	६.४३%	१०.४०%
प्राथमिक पूँजी (अधिक)	१०.११%	१३.४९%

अनुसूची ४.२४ (क)

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
जोखिम भारित सम्पत्ति बिवरण तालिका
२०७७ साल आषाढ मसान्त

	भार (%)	यस वर्ष		गत वर्ष	
		रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
(क) वासलात भित्रका सम्पत्तिहरू (On Balance SheetAssets)					
नगद मौज्दात	०%	४४०	-	३५१	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०%	-	-	-	-
नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०%	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०%	-	-	-	-
आफ्नै मुद्धति रसिदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको मुद्धति रसीद धितो कर्जा	०%	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०%	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनु पर्ने व्याज रकम (Accured Interest)	०%	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्दात/ मुद्दति रसिदको दावी (Claims)	२०%	२४६,९०६	४९,३८१	१९४,७७७	३८,९५५
मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०%	-	-	-	-
अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०%	-	-	-	-
शेयर डिवेञ्चर एवं बन्डमा भएको लगानी	१००%	१०	१०	-	-
अन्य लगानीहरू	१००%	२८,०००	२८,०००	४०,०००	४०,०००
कर्जा, सापट (कुल रकम)	१००%	१,३०७,३८८	१,३०७,३८८	१,००२,२९०	१,००२,२९०
स्थिर सम्पत्तिहरू	१००%	२०,०८६	२०,०८६	१४,८७१	१४,८७१
पाउनुपर्ने अन्य खुद व्याज रकम (कुल पाउनु पर्ने व्याज- सरकारी ऋण तथा वचत पत्रको व्याज-व्याज मुल्तवी)	१००%	-	-	-	-
अन्य सबै सम्पत्तिहरू (खुद अग्रीम कर दाखिला वाहेक)	१००%	८,८५३	८,८५३	१२,७९१	१२,७९१
(क) जम्मा		**१,६११,६८३**	**१,४१३,७१८**	**१,२६५,०८१**	**१,१०८,९०८**
ख) वासलात बाहिरका कारोवारहरू (Off-Balance Sheet Items)					
जमानत	१००%	-	-	-	-
अपरीवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००%	-	-	-	-
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००%	-	-	-	-
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१००%	-	-	-	-
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००%	-	-	-	-
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००%	-	-	-	-
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	२००%	-	-	-	-
ख) जम्मा		-	-	-	-
ग) संचालन जोखीम वापत	**१००%**	३२,२३४	३२,२३४		
कुल जोखिम भारित सम्पत्तिको जम्मा (क)+(ख)+(ग)		**१,६४३,९१७**	**१,४४५,९५२**	**१,२६५,०८१**	**१,१०८,९०८**

अनुसुची ४.२५

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रमुख सूचकाँङ्क
परिसूचक

विवरण	सूचकाङ्क	आ.व. २०७२/७३	आ.व. २०७३/७४	आ.व. २०७४/७५	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	-	-	-	१०.३४%	७.११%
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.	-	-	-	५.३६	९.४६
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	-	-	-	-	-
४.मूल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	-	-	-	-	-
५.शेयर पूँजीमा लाभांश (वोनस सहित)	प्रतिशत	-	-	-	०.००%	०.००%
६. शेयर पूँजीमा नगद लाभांस भुक्तानी	प्रतिशत	-	-	-	०.००%	०.००%
७. ब्याज आम्दानी /कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	-	-	-	८.२७%	१६.६६%
८.कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	-	-	-	६६.७८%	६९.०२%
९.कुल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	-	-	-	४.०९%	७.९७%
१०.सटही घटबढ आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत	-	-	-	०.००%	०.००%
११.कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	-	-	-	३.३७%	३.०९%
१२.खुद नाफा /कर्जा सापट	प्रतिशत	-	-	-	०.९४%	१.४३%
१३.खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	अनुपात	-	-	-	०.००७	०.०१२
१४.कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	-	-	-	२०२.५०%	२११.२५%
१५.कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	-	-	-	३.१२%	८.३१%
१६.जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूँजीकोषको पर्याप्तता						
(क) प्राथमिक पूँजी	प्रतिशत	-	-	-	१७.४९%	१४.११%
(ख) पूरक पूँजी	प्रतिशत	-	-	-	०.९०%	०.३३%
(ग) कुल पूँजी कोष	प्रतिशत	-	-	-	१८.४०%	१४.४३%
१७.तरलता (CRR)	अनुपात	-	-	-	०.५७%	०.५४%
१८.निष्कृय कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत	-	-	-	०.८५%	१.१७%
१९.ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)		-	-	-	४.१७%	८.६९%
२०.बुक नेटवर्थ	रु.	-	-	-	२३२,३३७,९८३	२४७,७४१,६४५
२१.कुल शेयर	संख्या	-	-	-	१,७५०,०००	१,७५०,०००
२२.कुल कर्मचारी	संख्या	-	-	-	१६८	२१८
२३.अन्य		-	-	-	-	-

अनुसूची ४.२६

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
प्रमुख लेखा नीतिहरू

१. सामान्य जानकारी

नेपाल सरकार उद्योग मन्त्रालय कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम मिति २०७५/०६/१४ मा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा दर्ता भई "राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि." (यसपछि वित्तीय संस्था भनिने) नामक बनेपा-१३, साँगा काभ्रेपलाञ्चोक अवस्थित राष्ट्रियस्तर कार्यक्षेत्र भएको "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाको रुपमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ को दफा ४९ को उपदफा (४) तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन एवं शर्तहरूको अधीनमा रही वित्तीय कारोवार सञ्चालन गर्न सोही ऐनको दफा ३४ ले दिएको अधिकार प्रयोग गरी मिति २०७५/१०/१६ मा इजाजतपत्र प्राप्त गरेको साथै सोही पत्रबाट राष्ट्र बैंकले गै.स.स. हरू (FI-NGOs) लाई लघुवित्त वित्तीय संस्थामा रुपान्तरण गर्नुपर्ने प्रावधान बमोजिम, नेपाल ग्रामीण विकास संस्थाको लघुवित्त परियोजना अर्न्तगतको कारोवार यस राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि मा समायोजन गर्न अनुमति दिए पश्चात् मिति २०७५/११/८ का दिन देखि उक्त संस्थाको सम्पत्ती तथा दायित्व यस राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. मा हस्तानान्तरण गरी ऐ. संस्थाको नामबाट विधिवत् कारोबार शुरु भएको हो । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाले न्यून आय भएका वा विपन्नवर्गका लक्षित ग्राहक सदस्यहरूलाई लघुकर्जा प्रवाह गर्दै आएको छ । यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संलग्न वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन/जारी गर्नका लागि मिति २०७७/१०/२७ मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकबाट पारित गरिएको छ । नेपाल लेखामान अनुरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

२. प्रमुख लेखा नीतिहरूको सारांश

यस वित्तीय संस्थाको आर्थिक विवरणहरू लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्त, कम्पनी ऐन, नेपाल लेखामान, नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेका निर्देशनहरू, परिपत्रहरू, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ अनुसार तयार पारिएका छन् । वित्तीय विवरणहरू तयार पार्दा आधार मानिएका सर्वमान्य लेखा नीतिहरू तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा लेखिएकोमा बाहेक यी नीतिहरूको पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ ।

३. लेखा सम्बन्धी अवधारणा

संलग्न वित्तीय विवरणहरूमा अन्यथा उल्लेख भएका अवस्थाहरूमा बाहेक नेपाल लेखामान बोर्डद्वारा जारी गरिएका मापदण्डहरू, लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरू, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी गरिएका निर्देशनहरू तथा कम्पनी ऐनको अधिनमा रही तयार गरिएको छ ।

४. लेखाङ्कनको आधार

वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक लागतको आधारमा तयार गरिएको छ र नेपाली रुपैयाँ (रु.) मा देखाइएको छ । वित्तीय विवरण तयार गर्दा नेपाल लेखा मापदण्डहरू तथा लेखाका सर्वमान्य सिद्धान्तहरू अबलम्बन गरिएको छ ।

५. ब्याज आम्दानी

कर्जा तथा सापटीमा प्राप्त हुने ब्याज नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ । यसरी ब्याज आयलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गर्नु नेपाल लेखामान (आयको लेखाङ्कन) को "आयलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गर्नुपर्ने" सिद्धान्त अनुरुप छैन । लगानीबाट आर्जित ब्याज आम्दानीलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

५.१ **कर्जाको साँवा तथा ब्याज असुल गर्ने व्यवस्था:** सम्बन्धित ऋणीबाट रकम असुलउपर गर्दा त्यस्तो असुल रकममध्येबाट सर्वप्रथम असुल उपर गर्नुपर्ने ब्याज रकम सम्पूर्ण रुपमा असुल उपर भएपछिको अवस्थामा मात्र बाँकी रकम साँवामा आवश्यक हिसाव मिलान गर्ने गरिएको छ ।

६. कमिशन आय

सबै कमिशन आयलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

७. ब्याज खर्च

निक्षेप दायित्व तथा वित्तीय संस्थाले लिएको सापटीमा भुक्तानी गर्नुपर्ने ब्याजलाई पाकेको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।

८. कर्जा

यस शीर्षकमा नेपाल राष्ट्र बैंकले लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई तोकिएको निर्देशनको सीमा भित्र रहेर ग्राहक सदस्यहरूलाई प्रदान गरिने कर्जाहरू रहेका छन् । कर्जा सापटको वर्गीकरण नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधिनमा रही गरिएको छ । उपरोक्त कर्जा सापट रकमबाट कर्जा नोक्सानी व्यवस्था घटाई खूद रकम मात्र वासलातमा देखाइएको छ ।

९. कर्मचारी कर्जा

वित्तीय संस्थाका नियमहरूको अधिनमा रही कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिएका कर्जा तथा सापटीहरू “अन्य सम्पत्तिहरू” शीर्षक अन्तर्गत देखाइएको छ ।

१०. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन भित्र रहेर वित्तीय संस्थाले कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको लागि खर्च लेखि कर्जा नोक्सानी व्यवस्था हिसाबमा लेखांकन गरिएको छ ।

११. अपलेखन

यस वर्ष अपलेखन सम्बन्धी कुनै कारोबार भएको छैन ।

१२. लगानी

लगानीलाई लागत मूल्य र बजार मूल्यमध्ये जुन कम छ त्यसमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिएकोछ ।

१३. स्थिर सम्पत्ति तथा ह्रासकट्टी

(क) बैंकको स्थीर सम्पत्तिहरूलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा, सम्पत्ति खरिद सँग सम्बद्ध अन्य खर्चहरू समेत सोही स्थिर सम्पत्तिमा समावेश गरी पूँजीकरण गरिएको छ ।

(ख) अदृश्य सम्पत्ति (Intangible Assets) लाई भने ५ वर्ष भित्र समानुपातिक ढंगले खर्च लेख्ने गरिएको छ ।

(ग) स्थिर सम्पत्तिको ह्रासकट्टी घट्दो ह्रासकट्टी दर प्रणाली (Written Down Value Method) अनुसार आयकर ऐन २०५८ मा तोकिएको निम्न लिखित दरमा बुँदा १४(ग) लाई समेत आधार लिई गरिएको छ ।

सम्पत्तिको वर्ग	ह्रासकट्टी दर
फर्निचर	२५%
कार्यालय सञ्चालन उपकरण	२५%
कम्प्युटर	२५%
सवारी साधन	२०%

(घ) चालु आर्थिक वर्षमा खरिद एवम् लेखाङ्कन गरी प्रयोगमा ल्याइएका स्थिर सम्पत्तिको ह्रासकट्टी आयकर ऐनको व्यवस्था बमोजिम पौषसम्मको खरिदमा उल्लेखित दरको सत् प्रतिशत, माघ-चैत्रको खरिदमा ६६.६६ प्रतिशत र बैशाख-आषाढको खरिदमा ३३.३३ प्रतिशत खर्च लेख्ने व्यवस्था गरिएको छ । बिक्री तथा अपलेखन गरिएको स्थिर सम्पत्तिको हकमा बिक्री तथा अपलेखन हुनुभन्दा अगाडिको खाताबन्दीसम्म ह्रासकट्टी गरिएको छ ।

(ङ) रू.५,०००/- भन्दा कम मूल्यमा खरिद गरिएका कुनै पनि स्थिर सम्पत्ति सोही वर्षमा खर्च लेख्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

(च) स्थिर सम्पत्तिलाई ह्रासकट्टी पश्चात् देखाइएको छ ।

१४. उपदान व्यवस्था

यस वित्तीय संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली २०७५ बमोजिम उपदान दिने व्यवस्था गरिएको छ ।

१५. कर्मचारी बिदा वापतको भुक्तानी

यस वित्तीय संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०७५ बमोजिम संचित विदाको व्यवस्था गर्ने निति लिएको छ ।

१६. औषधी उपचार वापतको रकम

औषधी उपचार वापतको रकम हरेक वर्षको चैत्र मसान्तमा गणना गरी कर्मचारीलाई भूक्तानी गर्ने गरिएकोछ ।

१७. साधारण जगेडा कोष

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम खूद मुनाफाको २० प्रतिशत रकम बराबर साधारण जगेडा कोषमा जम्मा गरिएको छ ।

१८. मसलन्द सम्वन्धी व्यबस्था

खरीद तथा छपाई मसलन्दलाई स्टोर दाखिला गरी मसलन्द हिसावमा राखी निकासा तथा खर्च गर्ने गरिएको छ । साथै मसलन्द निकासा गर्दा साधारणतया पहिले खरीद गरिएको सामानको पहिले निकासा गर्ने गरिएको छ ।

१९. आयकर व्यवस्था

आयकर व्यवस्थाको लागि वित्तीय संस्थाको खूद मुनाफामा आएकर ऐन र सो ऐन अन्तर्गत बनेको नियमावली बमोजिम खर्च, आम्दानीमा आवश्यक थपघट गरी आय निर्धारण गरी आयकर व्यवस्था गरिएको छ । व्यवस्था गरिएको रकम बढी वा घटी हुन गएमा कर निर्धारण भएको वर्षमा नै नाफा/नोक्सान हिसाबमा समायोजन गर्ने गरिन्छ । साथै नेपाल लेखामान मापदण्डले व्यवस्था गरे वमोजिम स्थगन कर लेखांकन गर्ने गरिएको छ ।

२०. ब्याज गणना गर्ने विधि

निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च, कर्जा तथा लगानीमा हुने ब्याज आम्दानीलाई वर्षको ३६५ दिनको आधारमा गणना गरिएको छ ।

२१. कर्मचारी तालिम दक्षता अभिवृद्धि कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधिन रही आफ्नो कर्मचारीको दक्षता अभिवृद्धि गर्नको लागी प्रत्येक अघिल्लो आर्थिक वर्षको कुल कर्मचारी खर्चको ३ प्रतिशत रकम तालिम तथा दक्षता अभिवृद्धि खर्च गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

अनुसूची ४.२७

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

१. साधारण जगेडा कोषः

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बधी ऐन २०७३ दफा ४४(१)अनुसार आयकर पछाडिको खुद मुनाफाको २० प्रतिशतले हुने रकम रु.३३,१०,६०२/-साधारण जगेडामाकोषमा रकमान्तर गरिएको छ ।

२. कर्जा तथा सापटको विवरणः

कम्पनीको आ.व. २०७६/७७ मा वितरण भएको कर्जा र असुलीको विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

विवरण	रकम रु.
कर्जा रकम आ.व २०७५/७६	१,००,२२,९०,०८५
कर्जा प्रवाह (यस वर्ष)	१,६१,९०,६१,३८२
कर्जा असुली (यस वर्ष)	१,३१,३९,६३,०३८
जम्मा कर्जा बांकी	१,३०,७३,८८,४२९

३. निक्षेप दायित्वको विवरणः

कम्पनीको आ.व. २०७६/७७ मा वितरण भएको निक्षेप दायित्वको विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

विवरण	रकम रु.
बचत रकम आ.व २०७५/७६	४९,४९,५८,११३
वचत संकलन (यस वर्ष)	३३,०२,७८,५७५
वचत फिर्ता (यस वर्ष)	२०,६३,४१,९७५
जम्मा वचत बांकी	६१,८८,९४,७१३

४. निक्षेप र कर्जा भारित औषत खुद ब्याजदर (Weighted Average Interest Rate Spread)

निक्षेप र कर्जामा भारित औषत खुद ब्याजदर ८.६९ प्रतिशत रहेको छ । विस्तृत विवरण तपसिल बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं.	विवरण	व्याज खर्च/आम्दानी (रकम)	औषत कर्जा/निक्षेप तथा सापटमा (रकम)	दर (%मा)
क.	**औषत व्याजदर कर्जामा**	**१९२,४०३,३९५**	**१,१५४,८३९,२५७**	**१६.६६%**
ख.	**औषत व्याजदर निक्षेप तथा सापटमा**			
ख.१	निक्षेपमा	३४,९३३,३७०	५५६,९२६,४१३	६.२७%
ख.२	सापटमा	५५,४०३,४१३	५७५,८६४,७१५	९.६२%
	जम्मा:	**९०,३३६,७८३**	**१,१३२,७९१,१२८**	**७.९७%**
ग.	**खुद औसत (क-ख)**			**८.६९%**

५. अपलेखन गरिएको खर्चको विवरणः

यस वर्ष कुनै खर्च रकम अपलेखन गरिएको खर्च छैन ।

६. जोखिम अधिकेन्द्रकरणको बिवरणः

जोखिम अधिकेन्द्रकरणको बिवरण निम्नबमोजिम रहेको छ ।

विवरण	कर्जा सापट	निक्षेप
रकम २०७७ आषाढ मसान्त	१,३०,७३,८८,४२९	६१,८८,९४,७१३
एक व्यक्ति उच्चतम रकम	७,००,०००	३,१४,०४८
एक व्यक्ति उच्चतम प्रतिशत	०.१८	०.०८

७. सम्पत्ति तथा दायित्वको अन्तराल सम्बन्धी विवरण

तरलता सम्बन्धी जोखिम न्युनीकरण गर्न वित्तिय संस्थाले आफ्नो दायित्व तथा सम्पत्तिलाई भुक्तानी अवधि (Maturity Period) को आधारमा विभिन्न समय अन्तरालमा वर्गीकरण गर्नु पर्ने सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिएको निर्देशन तथा सोद्वारा विभिन्न समयमा जारी गरिएको परिपत्र अनुरुप सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण गरिएको छ ।

८. आफ्नै धितो सुरक्षणमा लिएको कर्जा तथा सापटीको रकम

वित्तीय संस्थाले आफ्नो सम्पत्ति धितो सुरक्षण राखी कुनै कर्जा लिएको छैन ।

९. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति सम्बन्धी विवरण:

वित्तीय संस्थालेसाविक नेपाल ग्रामिण विकास संस्थाका पुर्व कर्मचारी अरविन्द झाबाट नामसारी गरिलिएको जग्गा हाल यस वित्तीय संस्थाको नाममा नामसारी भइसकेको छ । यस सम्पत्तिको सत्प्रतिशत रकम रु १,३३५,७५९/- नोक्सानी व्यवस्था गरिएको छ । हाल कोरोना (कोभिड-१९) को कारण परिस्थीती असहज भएकोले अवस्था सहज हुनासाथ उक्त जग्गालाई लिलामी प्रकिया मार्फत विकी गरी असूल उपर गरिनेछ ।

१०. पाउनुपर्ने हिसाब :

वित्तीय संस्थाले साविक नेपाल ग्रामिण विकास संस्था हुदा कर्मचारीहरूले व्यक्तिगत रुपमा चलाएको उठ्न बाकी रकम (प्रक्रियामा रहेको) तथा सदस्यहरूबाट उठ्न बाकी ऋण निम्न बमोजिम रहेको छ । सो मध्ये सदस्यहरूबाट उठ्न बांकी ऋण अर्न्तगत गत आ.व.मा बांकी ऋण रु. ९,७७,९४७/- रहेकोमा यस आ.व.मा रु. ३,७८,७८४ असूल उपर भई अब रु. ५,९९,१६३/- मात्र उठ्न बांकी रहेको छ । उक्त रकमको सत्प्रतिशत रकम नोक्सानी व्यवस्था गरिएको छ ।

कर्मचारीको नाम	रकम रु
किशोर क्षेत्री	८,८८,९७९/-
रमेश राज पन्त	२,७८,६८३/-
उठ्न बाकी ऋण	५,९९,१६३/-
जम्मा	**१७,६६,८२५/-**

११. पूँजीको विस्तृत विवरण:

आ.व. २०७६/७७ को वित्तीय विवरणमा रहेको पुँजीको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

पूँजी	रकम रु
अधिकृत पूँजी	५०,००,००,०००
जारी पूँजी	२६,००,००,०००
चूक्ता पूँजी	१७,५०,००,०००

१२. लिजहोल्ड सम्पत्तिको विवरण:

यस आ.व. मा वित्तीय संस्थाबाट लिजहोल्ड सम्पत्ति लगानी भएको छैन ।

१३. लगानीको विवरण

यस वित्तीय संस्थाले अल्पकालिन मुद्धती निक्षेप बाहेक अन्यमा लगानी गरेको छैन । तर ग्राहक संरक्षण कोषमा रहेको रकम भने १ वर्षे मुद्दती निक्षेपमा राखिएको छ ।

१४. २०७७ आषाढ मसान्त सम्मको संभाावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था विवरण:

विवरण	रकम रु.
शुरु मौज्दात रकम	१,६९,९५,१४५
यस वर्षको थप व्यवस्था	३१,३८,७३९
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	४१,३०,४८९
२०७७ आषाढ मसान्तको जम्मा रकम	१,६०,०३,३९५

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम असल कर्जामा (विमित र अविमित) १,२ र ५ प्रतिशतले नोक्सानी व्यवस्था यस प्रकार गरिएको छ ।

सि.नं	असल कर्जा विवरण		जम्मा असल कर्जा	प्रति-शत	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		कर्जा नोक्सानी व्यवस्था
	विमित रकम	अविमित रकम			विमित रकम	अविमित रकम	
१	१,११०,७५०,७४४	१६९,९१३,२२०	१,२८०,६६३,९६४	१	२,७७६,८७७	१,६९९,१३२	४,४७६,००९
२	६,१००,०३५	९१,८४७	६,१९१,८८२	२	३०,५००	१,८३७	३२,३३७
३	८०६,३४१	४,४४६,०७९	५,२५२,४२०	५	१०,०७९	२२२,३०४	२३२,३८३
	१,११७,६५७,१२०	**१७४,४५१,१४६**	**१,२९२,१०८,२६६**		**२८१७४५६**	**१,९२३,२७३**	**४,७४०,७२९**

१५. २०७७ आषाढ मसान्त सम्मको व्याज मूल्तवी हिसाव विवरण :

बासलातको मितिमा कर्जा तथा सापटमा पाकेको तर प्राप्त नभएको ब्याज मूल्तवी खातामा रु. १,३५,३९,१७५/- रहेका छ ।

१६. आयकर

(क) **यस वर्षको आयकर:** यस वर्ष आयकर ऐन, २०५८ अनुसार रू.६७,१९,०७०/-आयकर व्यवस्था गरिएको छ ।आय व्यय हिसावको खुद आय र कर योग्य आयको हिसाव मिलान विवरण (Reconcilation of Taxable Profit and Net Profit as per Financial Statement) निम्न बमोजिम रहेको छ ।

आय व्यय हिसाव अनुसारको खुद आय रु. (कर्मचारी वोनस व्यवस्था अघिको)	२५,२८४,३७५
घटाऊ : कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२,५२८,४३८
आय व्यय हिसाव अनुसारको खुद आय रु. (कर्मचारी वोनस व्यवस्था पछिको)	**२२,७५५,९३८**
घटाऊ : आय व्यय हिसावमा लेखिएको तर आयकर ऐन अनुसार कर नलाग्ने आम्दानी:	
अन्य सम्पतत्तिमा गरिएको नोक्सानी व्यवस्थावाट फिर्ता	३७८,७८४
कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	९९१,७५०
जम्मा	**१,३७०,५३४**
जोड : आय व्यय हिसावमा लेखिएको तर आयकर ऐन अनुसार कट्टी गर्न नपाउने खर्च:	
सम्पत्ति विक्रीबाट घाटा	३,६१०
अघिल्लो वर्षको खर्च	१७,७८०
अग्रिम कर अपलेखन	६,६६२
कर्मचारी उपदान व्यवस्था	१,४२३,०५१
कम मुल्यको सम्पती अपलेखन	४९७,७३६
लेखा अनुसार ह्रास कट्टी	५,४५५,१४६
मर्मत तथा सम्भार खर्च	४६६,०४१
जम्मा	**७,८७०,०२६**
घटाऊ : आयकर ऐन अनुसार कट्टी गर्न पाउने खर्च:	
ग्राहक संरक्षण कोषबाट खर्च	४,०८२,८४८
कर्मचारी उपदान खर्च	३४५,७३७
आयकर ऐन अनुसार मर्मत सम्भार खर्च	४६६,०४१
आयकर ऐन अनुसार लेखा अनुसार ह्रासकट्टी	५,४९६,५७४
जम्मा	**१०,३९१,१९९**
जोड : आयकर ऐन अनुसार कर लाग्ने आम्दानी:	
कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	९९१,७५०
ग्राहक संरक्षण कोषबाट आय	२,५४०,९२०
जम्मा	**३,५३२,६६९**
जम्मा कर योग्य आय	**२२,३९६,९००**
(क) जम्मा कर ३० प्रतिशत	६,७१९,०७०
(ख) इक्वीटीमा यस वर्षको कर व्यवस्था	**(४६२,५७८)**
इक्वीटीमा लेखाङ्कन गरिएको आम्दानी	२,५४०,९२०
इक्वीटीमा लेखाङ्कन गरिएको खर्च	४,०८२,८४८
(ग) नाफा नोक्सान हिसावमा यस वर्षको कर व्यवस्था (क - ख)	**७,१८१,६४८**

(ख) स्थगन कर सम्पत्ति र दायित्व : २०७७ आषाढ मसान्तको स्थगन कर सम्पत्ति र दायित्व हिसाब निम्न बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	कितावी आधार	कर आधार	अस्थायी फरक	करको दर	स्थगन कर दायित्व/सम्पत्ति
स्थिर सम्पत्ति	२,००,८६,११५	२,०२,८९,१७५	२,०३,०५९	३०%	६०,९१८/-
पाउनुपर्ने हिसाव	१७,६६,८२५	०	१७,६६,८२५	३०%	५,३०,०४७/-
उपदान वापतको व्यवस्था	१,१८,०७,३७४	०	१,१८,०७,३७४	३०%	३५,४२,२१२/-
जम्मा					**४१,३३,१७७/-**
जम्मा स्थगन कर सम्पत्ति यस वर्षसम्म					४१,३३,१७७/-
जम्मा स्थगन कर सम्पत्ति गत वर्षसम्म					३१,५४,४५६/-
स्थगन कर आम्दानी					९,७८,७२२/-

१७. ग्राहक संरक्षण कोष

यस वित्तीय संस्थाले आफ्ना ग्राहक सदस्यहरूको व्यवसाय विकास तथा विस्तार एवं वित्तीय साक्षरता लगायत व्यसायिक सिपमूलक तालिमहरू संचालन गर्दै आइरहेको छ । संस्थाले यस कोषबाट खर्च गर्दा ग्राहक संरक्षण कोष संचालन कार्यविधि२०७६ बमोजिम गर्ने गरेको छ ।यस कोषमा अन्य स्वतन्त्र कोषमा रहेको रकम रु.५२८०६२९ (सदस्यहरूको कर्जा सुरक्षणको लागी संस्थाले आफ्नै संचालन मुनाफाबाट थप खडा गरिएको) नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सारिएको छ । यस कोषको हिसाब निम्न बमोजिम रहेको छ ।

ग्राहक संरक्षण कोष आर्थिक वर्ष ०७६/०७७	
विवरण	**रकम (रु.)**
गत आ.व. को अन्त्य सम्मको	३१,८२८,०६६
अन्य स्वतन्त्र कोषबाट	५,२८०,६२९
जोड : कोषको मौज्दातमा प्राप्त व्याज	२,५४०,९२०
जोड : यस वष खुद मूनाफाको १ प्रतिशत कोषमा रकमान्तर	१६५,५३०
जोड : कोषबाट भएको खुद खर्चमा कर बचत	४६२,५७८
घटाऊ : यस वर्षको खर्च	(४,०८२,८४८)
ग्राहक संरक्षण कोष अन्तिम मौज्दात	**३६,१९४,८७५**

१८. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोषको हिसाब निम्न बमोजिम रहेको छ ।नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानुसार गत आ.व. को यस कोषमा बांकी रहेको रु. १३४,३३६ यस आ.व.मा कोभिड व्यवस्थापन खातामा जम्मा गरिएको छ ।

सामाजिक उत्तरदायित्व कोष आर्थिक वर्ष ०७६/०७७	
विवरण	**रकम (रु.)**
गत आ.व. को अन्त्य सम्मको	२०४,३३६
घटाऊ : यस वर्षको खर्च	(७०,०००)
यस वर्षको अन्त्य सम्मको	**१३४,३३६**
जोड : यस वर्ष खुद मूनाफाको १ प्रतिशत कोषमा रकमान्तर	१६५,५३०
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष अन्तिम मौज्दात	**२९९,८६६**

१९. वित्तीय संस्थाले विदेशी मुद्रा कारोबार नगरेको हुदा सटही घटबढ समायोजन व्यवस्था छैन ।

२०. उपदान वापतको व्यवस्था

यस वर्षको उपदान वापतको रकम निम्न बमोजिम हिसाब गरी अनुसूची ४.६ मा समेत देखाईएको छ ।

क्र.सं.	विवरण	रकम
१	शूरु मौज्दात रकम	१,०७,३०,०६०
२	यस अवधिमा थप भएको	१४,२३,०५१
३.	यस अवधिमा भूक्तानी भएको	३,४५,७३७
	बांकी जम्मा	**१,१८,०७,३७४**

२१. प्रस्तावित बोनस शेयर र लाभांश

यस आ.व.मा कुनै पनि बोनस शेयर र लाभांश प्रस्ताव गरिएको छैन ।

२२. व्याजदर छुट

विश्व महामारीको रुपमा फैलिएको कारोना (कोभिड -१९) को कारण देश नै बन्दाबन्दीको अवस्थामा रहेको र यस विषम परिस्थतिको कारण नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७६/१२/१६ मा जारी गरेको परिपत्र बमोजिम २०७६ चैत्र महिनामा बुझाउनुपर्ने किस्ताको व्याज चैत्र मसान्त भित्रमा भूक्तानी गर्न आएमा भूक्तानी गरिएको व्याज रकममा १० प्रतिशत छुट दिन निर्देशन भएबमोजिम उक्त अवधिमा असूल भएको जम्मा व्याज रकमरु.३,१३,८६९/-मध्ये १० प्रतिशतले हुन आउने रु. ३१,३८७/- बराबरको रकम छुट गरिएको र मिति २०७७/१/१६ मा ग्राहकलाई प्रदान गरेको कर्जामा ३ प्रतिशत व्याज छुट दिनु भन्ने निर्देशन भए बमोजिम यस संस्थाले ३ प्रतिशतले हुन आउने जम्मा रु.८८,९९,०८८/- छुट दिएको छ ।

साथै संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको २०७७/१/१६ को परिपत्र बमोजिम विभिन्न बैंकबाट कर्जा सापटमा प्राप्त गरेको व्याज छुट रकम रु. १४,१५,९०४.२६ रहेको छ ।

२३. कर्मचारी तालिम तथा दक्षता अभिवृद्धि

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनको अधिन रही आफ्नो कर्मचारीको दक्षता अभिवृद्धि गर्नको लागी प्रत्येक अघिल्लो आर्थिक वर्षको कूल कर्मचारी खर्चको ३ प्रतिशत रकम तालिम तथा दक्षता अभिवृद्धिमा खर्च गर्नुपर्नेमा यस आ.व.मा कर्मचारी तालिम तथा दक्षता अभिवृद्धि खर्चमा खर्च गर्नुपर्ने न्यूनतम रकम भन्दा बढि (४.०३ प्रतिशत) खर्च भएकोले सो कोषमा कुनै पनि रकम रकमान्तर गर्नु नपर्ने साथै विश्व महामारीको रुपमा फैलिएको कोरोना (कोभिड -१९) को कारण यस वर्ष उक्त कोषमा रकम रकामान्तर गर्न नपर्ने निर्देशन समेत भएको हुंदा रकमान्तर गरिएको छैन ।

२४. संचालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीलाई भुक्तानी

तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा वापत प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई रु २४,२९,३५४/७० भुक्तानी गरिएको छ ।

व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारी तथा संचालकलाई भुक्तानी विवरण

यस लघुवित्त वित्तिय सस्थाको सम्बन्धित पक्षसँग कारोवार यस प्रकार रहेको छ ।

कारोबार	जम्मा (रु)
संचालक बैठक भत्ता	१६१,५००/-
संचालक अन्य बैठक खर्च	२५,५००/-
व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीलाई भुक्तानी	
पारिश्रमिक	४१,६९,०३७.६०/-
सापटी	१६,९५०/-

२५. सम्बन्धित पक्षवीचको कारोवार

यस वित्तीय संस्थाको सम्बन्धित पक्षवीचको कारोवार निम्न बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं.	विवरण	रकम रु.
१.	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकबाट लिएको सापटी	१२,९५,००,०००.००
२.	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकलाई भुक्तानी गरेको ब्याज	६२,६५,४७८.८५
३.	राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकमा रहेको मौज्दात	९,२१,११,५३०.९४
४.	प्रभु बैंकबाट लिएको सापटी	६,०९,१४,४५२.४७
५.	प्रभु बैंकलाई गरेको ब्याज भुक्तानी	६१,७७,४९९.७७
६.	प्रभु बैंकमा रहेको मौज्दात	२०,०१,६४९.७६
७.	प्रभु बैंकबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी	८१,८९७.३०

२६. अन्तरशाखा मौज्दात

यस आ.व.मा अन्तरशाखा मौज्दात शुन्य रहेको छ ।

२७. न्यूनतम पुँजीकोष

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो कुल जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा प्राथमिक पुँजी ४.०० प्रतिशत र कुल पुँजीकोष ८.०० प्रतिशत कायम गर्नु पर्नेछ । यस आ.व.मा संस्थाको प्राथमिक पुँजीकोष १४.११ प्रतिशत र कुल पुँजीकोष १४.४३ प्रतिशत रहेको छ ।

२८. सञ्चित नाफा/नोक्सान

यस वित्तीय संस्थाको गत वर्षको संञ्चित नाफा रु.१,२७,८३,७७२/- रहेकोमा यस वर्ष रु.१,२९,११,३४९/- थप भई रु.२,५६,९५,१२१/-पुगेको छ ।

२९. वासलातको मिति पश्चात् बैंकको वित्तीय विवरणहरूलाई प्रभाव पार्ने गरी कुनै पनि महत्वपूर्ण घटनाहरू घटेको छैन ।

३०. शाखा विस्तार

आ.व. २०७६/०७७ मा यस वित्तीय संस्थाले तपसिल अनुसारका शाखा कार्यालयहरू बिस्तार गरिएको छ ।

सि.न.	शाखा/कार्यालयको नाम	ठेगाना
१	नवलपुर शाखा	लालवन्दी-१, सर्लाही
२.	विष्णुपुर शाखा	विष्णुपुर-१, सिरहा
३.	टंकीसिनवारी शाखा	बुढीगंगा-२, मोरङ
४.	हल्दीबारी शाखा	हल्दीबारी-४, झापा
५.	छिन्चु शाखा	भेरीगंगा-१२, सुर्खेत
६.	बांसगढी शाखा	बांसगढी -५, बर्दिया
७.	कटहरी शाखा	कटहरी -२, मोरङ
८.	चारआली शाखा	मेचीनगर-१३, झापा
९.	भजनी शाखा	भजनी -१, कैलाली
१०.	दैजी शाखा	बेदकोट-१०, कञ्चनपुर
११.	हरिनगरा शाखा	हरिनगरा-४, सुनसरी
१२.	कौडेना शाखा	कौडेना -३, सर्लाही
१३.	हनुमाननगर शाखा	हनुमानगर कंकालिनी-९, सप्तरी
१४.	झुम्का शाखा	रामधुनी-५, सुनसरी
१५.	पथरी शाखा	पथरीशनिश्चरे-१, मोरङ
१६.	कटारी शाखा	कटारी-१, उदयपुर
१७.	विरेन्द्रबजार शाखा	गणेशमान-४, धनुषा
१८.	ओमसतिया शाखा	ओमसतिया -१, रुपन्देही
१९.	तौलीहवा शाखा	कपिलवस्तु-१, कपिलवस्तु
२०.	सौंठा शाखा	रतुवामाई-६, मोरङ
२१.	गंगापिपरा शाखा	दुर्गाभवानी-१, रौतहट
२२.	गौशाला शाखा	गौशाला-५, महोत्तरी
२३.	ओरालीबजार शाखा	मधुवन-२, बर्दिया
२४.	बयलवास शाखा	ईश्वरपुर-६, सर्लाही
२५.	कम्दी शाखा	डुडुवा-५, बांके

नेपाल राष्ट्र बैंक
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन नं.: ४४१२८२३
फ्याक्स नं.: ४४१२२२४
Web site: www.nrb.org.np
Email: nrbmfpsd@nrb.org.np
पोष्ट बक्स नं.: ७३

पत्र संख्याः ल.वि.स.सु.वि./गैर-स्थलगत /राष्ट्र उत्थान/०७७/७८/३५१ मिति : २०७७/११/१२

श्री राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड
बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक ।

विषय : आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्ने सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सोसँग सम्वन्धित अनुसूचीहरु, लेखापरीक्षकको प्रारम्भिक तथा अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदन र सो उपर व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया, लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट लगायतका वित्तीय विवरणहरुको आधारमा गैर-स्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरुका सम्बन्धमा अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्था समेतको पालना गर्ने गरी देहाय बमोजिमका निर्देशनहरु शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित तथा कार्यान्वयन गर्ने गरी संस्थाले प्रस्ताव गरे अनुसार वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध गर्दछु ।

१. कर्मचारीको उपदान, सञ्चय कोष, औषधि उपचार बीमा, दुर्घटना बीमा लगायतका श्रम ऐन, २०७४ मा उल्लेख भएका संस्थासँग सम्बन्धित अन्य व्यवस्थाको परिपालना गर्नु हुन ।

२. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ३ को बुँदा नं. २ को उपबुँदा (ग) बमोजिम एकल ग्राहक कर्जा सीमा सम्बन्धी व्यवस्था एवं समूहमा आवद्ध भएको सदस्यलाई एकै अवधिमा समूह कर्जा वा धितो कर्जा मध्ये कुनै एक कर्जा मात्र प्रवाह गर्न सक्ने व्यवस्था विपरित कर्जा प्रवाह भएकोमा त्यस्ता कर्जा यकिन गरी शत् प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरी यस विभागमा ३० दिन भित्र जानकारी गराउनु हुन ।

३. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं.६ को बुँदा नं.८(१) बमोजिम संस्थागत सुशासन कायम राख्ने सम्बन्धमा हरेक संस्थाहरुले आचारसंहिता निर्माण गरी लागू गर्नु पर्ने एवं सुशासनको स्थिति बारे मासिक रुपमा अनुगमन गर्ने व्यवस्था गर्नु पर्नेमा सो नभएको देखिएकोले यथाशीघ्र सुशासन सम्बन्धी आचारसंहिता तर्जुमा गरी संस्थागत सुशासनको स्थितिको मासिक अनुगमन गर्ने व्यवस्था गर्नु हुन ।

४. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं.६ को बुँदा नं. १८(२) बमोजिम संस्थाका सञ्चालक समितिका अध्यक्ष, सदस्य र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको विदेश भ्रमण सम्बन्धी व्यवस्थालाई थप व्यवस्थित बनाउन सम्बन्धित इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाले यस सम्बन्धी कार्यविधि बनाई लागू गर्नुपर्नेमा हालसम्म कार्यविधि तर्जुमा नगरेको हुँदा उक्त कार्यविधि तुरुन्त तर्जुमा गरी सञ्चालक समितिबाट पारित गराई लागू गर्नु हुन ।

नेपाल राष्ट्र बैंक
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन नं.: ४४१२८२३
फ्याक्स नं.: ४४१२२२४
Web site: www.nrb.org.np
Email: nrbmfpsd@nrb.org.np
पोष्ट बक्स नं.: ७३

५. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं.१८ को बुँदा नं. २(२) बमोजिम संस्थाले आफ्नो कार्य प्रकृति बमोजिमको ग्राहक स्वीकार प्रक्रिया, ग्राहकको परिचय गर्ने प्रक्रिया, ग्राहकको कारोबारको अनुगमन गर्ने प्रक्रिया र जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रक्रिया जस्ता विषयमा केन्द्रित भई आफ्नो ग्राहक पहिचान कार्यविधि तयार गर्नु पर्नेमा सो नभएको देखिएकोले उक्त कार्यविधि यथाशीघ्र तर्जुमा गरी लागु गर्नु हुन ।

६. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ४ को बुँदा नं. १(घ-२) बमोजिम त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्दा अनिवार्य रुपमा आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराएर मात्र प्रकाशन गर्नु हुन ।

७. यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं. ८ मा रहेको व्यवस्था बमोजिम छुट प्रदान गरिएकोमा बाहेक धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत भई नसकेको संगठित संस्थाको सेयर वा डिवेञ्चरमा गरेको लगानी त्यस्तो लगानी गरेको मितिले २ वर्षभित्र सूचीकृत नभएको खण्डमा लगानी भए बराबरको रकम सञ्चित मुनाफा खर्च गरी लगानी समायोजन कोषमा जम्मा गर्नु पर्ने व्यवस्था बमोजिम हुने गरी सेन्टर फर माइक्रोफाइनान्स प्रा.लि.को रु.१० हजार बराबरको खरिद गरिएको साधारण शेयर बापतको रकमलाई सञ्चित मुनाफा खर्च गरी लगानी समायोजन कोषमा जम्मा गर्नु हुन र यस विभागलाई ३० दिन भित्र जानकारी गराउनु हुन ।

८. यस बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन २०७७ को निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं. ६(२) बमोजिम गठन भएको लेखापरिक्षण समितिले उक्त निर्देशनमा भएको व्यवस्था बमोजिमको समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व एवं जिम्मेवारी बमोजिमका कामकारबाही अनिवार्य रुपमा सम्पादन गर्ने सुनिश्चितता गर्नु हुन ।

९. संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण र बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याइएका अन्य कैफियतहरू पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नु हुन ।

भवदीय,

(नविन तिमिल्सिना)
उप- निर्देशक

बोधार्थ :
१. कार्यान्वयन इकाई, लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग ।

आ.व.२०७६/०७७ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु प्रकाशित गर्न एवं वार्षिक साधारणसभा गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७७/११/१२ को पत्रबाट स्वीकृत प्राप्त भएको र सो पत्रमा उल्लेख गरेका कैफियत उपर संचालक समितिको प्रतिक्रिया

१. कर्मचारीको उपदान, सञ्चय कोष, औषधि उपचार बीमा, दुर्घटना बीमा लगायतका श्रम ऐन, २०७४ मा उल्लेख भएका संस्थासँग सम्बन्धित अन्य व्यवस्थाको परिपालना गर्नु हुन ।

प्रतिउत्तर

निर्देशन बमोजिम गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

२. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ३ को बुँदा नं. २ को उपबुँदा (ग) बमोजिम एकल ग्राहक कर्जा सीमा सम्बन्धी व्यवस्था एवं समूहमा आवद्ध भएको सदस्यलाई एकै अवधिमा समूह कर्जा वा धितो कर्जा मध्ये कुनै एक कर्जा मात्र प्रवाह गर्न सक्ने व्यवस्था विपरित कर्जा प्रवाह भएकोमा त्यस्ता कर्जा यकिन गरी शत् प्रतिशत कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरी यस विभागमा ३० दिन भित्र जानकारी गराउनु हुन ।

प्रतिउत्तर

निर्देशन बमोजिम तोकिएको समय भित्र कार्यान्वयन गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

३. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं. ८(१) बमोजिम संस्थागत सुशासन कायम राख्ने सम्बन्धमा हरेक संस्थाहरुले आचारसंहिता निर्माण गरी लागू गर्नु पर्ने एवं सुशासनको स्थिति बारे मासिक रुपमा अनुगमन गर्ने व्यवस्था गर्नु पर्नेमा सो नभएको देखिएकोले यथाशीघ्र सुशासन सम्बन्धी आचारसंहिता तर्जुमा गरी संस्थागत सुशासनको स्थितिको मासिक अनुगमन गर्ने व्यवस्था गर्नु हुन ।

प्रतिउत्तर

कार्यविधि तयारीको क्रममा रहेकोले निर्देशन बमोजिम तयार गरी कार्यान्वयनमा ल्याईने व्यहोरा अनुरोध छ

४. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं. १८(२) बमोजिम संस्थाका सञ्चालक समितिका अध्यक्ष, सदस्य र प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको विदेश भ्रमण सम्बन्धी व्यवस्थालाई थप व्यवस्थित बनाउन सम्बन्धित इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाले यस सम्बन्धी कार्यविधि बनाई लागू गर्नुपर्नेमा हालसम्म कार्यविधि तर्जुमा नगरेको हुँदा उक्त कार्यविधि तुरुन्त तर्जुमा गरी सञ्चालक समितिबाट पारित गराई लागू गर्नु हुन ।

प्रतिउत्तर

कार्यविधि तयारीको क्रममा रहेकोले निर्देशन बमोजिम तयार गरी कार्यान्वयनमा गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

५. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. १८ को बुँदा नं. २(२) बमोजिम संस्थाले आफ्नो कार्य प्रकृति बमोजिमको ग्राहक स्वीकार प्रक्रिया, ग्राहकको परिचय गर्ने प्रक्रिया, ग्राहकको कारोबारको अनुगमन गर्ने प्रक्रिया र जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रक्रिया जस्ता विषयमा केन्द्रीत भई आफ्नो ग्राहक पहिचान कार्यविधि तयार गर्नु पर्नेमा सो नभएको देखिएकोले उक्त कार्यविधि यथाशीघ्र तर्जुमा गरी लागू गर्नु हुन ।

प्रतिउत्तर

निर्देशन बमोजिम कार्यविधि तयार गरी लागू गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

६. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ४ को बुँदा नं. १(घ-२) बमोजिम त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्दा अनिवार्य रुपमा आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित गराएर मात्र प्रकाशन गर्नु हुन ।

प्रतिउत्तर

निर्देशन बमोजिम गर्ने गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

७. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, नं. ८ मा रहेको व्यवस्था बमोजिम छुट प्रदान गरिएकोमा बाहेक धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत भई नसकेको संगठित संस्थाको सेयर वा डिवेञ्चरमा गरेको लगानी त्यस्तो लगानी गरेको मितिले २ वर्षभित्र सूचीकृत नभएको खण्डमा लगानी भए बराबरको रकम सञ्चित मुनाफा खर्च गरी लगानी समायोजन कोषमा जम्मा गर्नु पर्ने व्यवस्था बमोजिम हुने गरी सेन्टर फर माइक्रोफाइनान्स प्रा.लि. को रु. १० हजार बराबरको खरिद गरिएको साधारण शेयर बापतको रकमलाई संचित मूनाफा खर्च गरी लगानी समायोजन कोषमा जम्मा गर्नु हुन र यस विभागलाई ३० दिन भित्र जानकारी गराउनु हुन ।

प्रतिउत्तर

निर्देशन बमोजिम गरिसकिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

८. यस बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०७७ को निर्देशन नं. ६ को बुँदा नं. ६(२) बमोजिम गठन भएको लेखापरीक्षण समितिले उक्त निर्देशनमा भएको व्यवस्था बमोजिमको समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व एवं जिम्मेवारी बमोजिमका कामकारबाही अनिवार्य रुपमा सम्पादन गर्ने सुनिश्चितता गर्नु हुन ।

प्रतिउत्तर

निर्देशन बमोजिम गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

९. संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण र बाह्य लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याइएका अन्य कैफियतहरु पुनः नदोहोरिने गरी सुधार गर्नु हुन ।

प्रतिउत्तर

तहांको निर्देशन बमोजिम आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकका साथै तहांबाट गरिएको स्थलगत निरीक्षण तथा गैरस्थलगत निरीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याईएका कैफियतहरु प्रायः सुधार भईसकेको र कतिपय सुधारको क्रममा रहेको र आगामी दिनमा कैफियतहरु पुनः नदोहोरीने गरी कार्य गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

राष्ट्र उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.
तालिम कार्यक्रमका केही झलकहरू

टिपोट

टिपोट