किलन भिलेज
माईक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
Clean Village Microfinance Bittiya Sanstha Ltd.

1st Annual Report 2069/070

Clean Village Microfinance Bittiya Sanstha Ltd.
Head Office, Hemja, Kaski
Phone: 061-400427, Fax: 061-400428
www.cleanvillage.com.np

सञ्चालक समिति

श्री उत्तम भ्लोन
(अध्यक्ष)

श्रीमती वर्षा श्रेष्ठ
(प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.)

श्री महेश बज्राचार्य
(प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.)

श्री दिनेश दुलाल
(प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.)

श्री अमृत प्रसाद न्यौपाने
(सञ्चालक)

विषय सुची

क.सं.	विषय	पेज नं.
१	साधारण सभा सम्बन्धी सूचना	२
२	प्रोक्सी फारम	३
३	परिचय	४
४	परिकल्पना, ध्येय, लक्ष्य र उद्देश्य	५
५	हाम्रा सेवाहरू	५
६	समितिहरू	६
७	सञ्चालक समितिको बार्षिक प्रतिवेदन	७
८	प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको अठोट	१४
९	लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१५
१०	वासलात	१६
११	नाफा नोक्सान हिसाव	१७
१२	नगद प्रवाह विवरण	१८
१३	इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्वन्धि विवरण	१९
१४	वासलातसँग सम्बन्धित अनुसूचिहरू	२०
१५	सम्भावित दायित्वहरू	२९
१६	नाफा नोक्सानसँग सम्बन्धित अनुसूचिहरू	४०
१७	प्रमुख लेखा नीतिहरू	४१
१८	लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू	४४
१९	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएका निर्देशनहरू	५०
२०	नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया	५१
२१	संस्थापक शेयरधनीहरूको विवरण	५१
२२	टिप्पणी	५२

क्लिन भिलेज
माईक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
Clean Village Microfinance Bittiya Sanstha Ltd.

को

प्रथम वार्षिक साधारण सभा सम्वन्धी सूचना

यस क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको मिति २०७०/०९/०४ गतेको बैठक नं. १९ को निर्णय अनुसार वित्तीय संस्थाको प्रथम वार्षिक साधारण सभा देहायका विषयहरूमा छलफल तथा निर्णय गर्न निम्न लिखित मिति, समय र स्थानमा बस्ने भएकाले कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६७ अनुसार सम्पुर्ण शेयरधनी महानुभावज्यूहरूलाई जानकारी तथा उपस्थितिका लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछौं ।

सभा हुने मिति, स्थान र समय

मिति : २०७०/०९/२७ गते शनिवार (तदनुसार ११ जनवरी, २०१४),

स्थान : क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय, हेम्जा-५, कास्की,

समय : विहानको १०:३० बजे ।

छलफलका विषयहरू :

१. सञ्चालक सिमितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूबाट प्रस्तुत आ.व. २०६९/०७० को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने,

२. लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व.२०७० आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व. २०६९/०७० को नाफा नोक्सान हिसाव, सोहि अवधिको नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्वन्धी विवरण र सम्वन्धित अनुसुचीहरू उपर छलफल गरी पारित गर्ने,

३. आ.ब. २०७०/०७१ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने,

४. विविध ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले,
(तेजेन्द्र शर्मा लम्साल)
कम्पनी सचिव

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेडको
प्रथम वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी
प्रोक्सी फारम

श्री सञ्चालक समिति मिति : ....
क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
हेम्जा -५, कास्की ।

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महासय,

..........................जिल्ला.. न.पा./गा.वि.स. वडा नं. ...... बस्ने म/हामी .... ले त्यस कम्पनीको शेयरधनिको हैसियतले मिति २०७०/०९/२७ गते शनिवारका दिन हुने पहिलो वार्षिक साधारण सभामा स्वयं उपस्थित भइ छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकाले उक्त सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्नको लागि .... जिल्ला.. .न.पा./गा.वि.स. वडा नं. .... बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरधनी श्री .... शेयरधनी नं. .... लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु /छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको, निवेदक,

दस्तखत :

नाम : ....

ठेगाना : ....

हस्ताक्षरको नमूना शेयरकित्ता : ....

मिति : शेयरधनी नं. : ....

द्रस्टब्य:

(१) प्रचलित कानून बमोजिम करार गर्न योग्य व्यक्तिलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न सकिनेछ ।

(२) कुनै शेयरधनीले प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरेपछि आफू स्वयम् उपस्थित भएमा त्यस्तो प्रतिनिधि स्वत: रद्द भएको मानिनेछ ।

(३) प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्ती गर्दा बैंक/वित्तीय संस्थाको शेयरधनीलाई नै गर्नु पर्नेछ र निजले उक्त शेयरधनीको तर्फबाट समेत मतदान गर्न पाउनेछ ।

(४) प्रतिनिधि (प्रोक्सी) ले मतदान गर्न पाउने अधिकतम् हद वा सीमा त्यस्तो शेयरधनीले लिन पाउने बैंकको अधिकतम शेयर हिस्साको मतदान सीमा भन्दा बढी हुने छैन ।

(५) कुनै सञ्चालकलाई बैंक/वित्तीय संस्थाको साधारण सभामा भाग लिनको लागि कुनै शेयरधनीले आफ्नो प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरेको भएमा आफूलाई नियुक्त गर्ने विषयमा वा आफ्नो स्वार्थ वा व्यक्तिगत फाइदाको कुनै विषयमा त्यस्तो सञ्चालकले उक्त शेयरधनीको प्रतिनिधिको हैसियतले मतदान गर्न पाउने छैन ।

परिचय

१. पृष्ठभूमी :

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३ बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजत प्राप्त "घ" वर्गको वित्तीय संस्था तथा क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंकको सहायक कम्पनी हो । यस वित्तीय संस्थाले नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०६९/०१/२० मा प्रचलित नेपाल कानून बमोजिम पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा दर्ता भएर (द.नं. १३४३/०६८/६९ रहेको) मिति २०६९/११/२० मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवारको इजाजत पत्र प्राप्त गरी (ने.रा.बैंक/इ.प्रा./घ/२८/०६९/०७०) कारोवार सञ्चालन गर्दै आएको छ । यस वित्तीय संस्थाले कास्कीको हेम्जा शाखा, म्याग्दीको गलेश्वर शाखा, मुस्ताङको जोमसोम शाखा, मनाङको चामे शाखा, लमजुङको उदीपुर शाखा, गोरखाको मनकामना शाखा, रसुवाको बेत्रावती र धुञ्चे शाखा, सिन्धुपालचोकको लामोसाँगु शाखा, दोलखाको मैनापोखरी शाखा र सोलुखुम्वुको सल्लेरी शाखा गरी १० जिल्लालाई आफ्नों कार्यक्षेत्र बनाई ११ वटा शाखा कार्यालय सञ्चालन भइसकेका छन् ।

२. पुंजी संरचना :

यस वित्तीय संस्थाको अधिकृत पुँजी रु.५,००,००,०००/- (अक्षेरुपी पाँच करोड मात्र) रहेकोमा सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरका ५,००,००० (पाँच लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । तत्काल जारी पुँजी रु.२,००,००,०००/- (अक्षेरुपी दुई करोड मात्र) रहेकोमा सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरका २,००,००० (दुई लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । तत्काल चुक्ता गर्ने पुँजी रु.१,४०,००,०००/- (अक्षेरुपी एक करोड चालिस लाख मात्र) रहेकोमा सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरका १,४०,००० (एक लाख चालिस हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । संस्थापक शेयरधनीलाई क्लिन इनर्जी डेभलपमेण्ट बैंक र ७ जना व्यक्ति गरी दुई भागमा विभाजन गरिएको छ । कर्मचारी सहित सर्वसाधारणमा विक्री गर्नुपर्ने रकम रु.६०,००,०००/- (अक्षेरुपी साठी लाख मात्र) रहेको छ । सो पुँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरका ६०,००० (साठी हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

Clean Energy Development Bank

क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.
को
सहायक कम्पनी

परिकल्पना, ध्येय, लक्ष्य र उद्देश्य

१. परिकल्पना :

न्यून आय भएका घरधुरीहरू, कर्जाको लागि पर्याप्त धितो नहुनेहरू, अनौपचारीक क्षेत्रमा स्वरोजगार भएकाहरू र आर्थिक क्रियाकलापमा संलग्न हुन चाहानेहरूको लागि समावेशी बैंकिङ सेवा प्रदान गर्दै दिगो विकासका कार्यक्रमबाट सम्पन्न समाजको निर्माण गर्ने ।

२. ध्येय :

१. आर्थिक तथा सामाजिक रूपमा पछि परेका परिवारलाई आर्थिक क्रियाकलापमा सहभागी गराएर उनीहरूको जीवनस्तरमा सुधार गर्ने,
२. स्थानीय श्रोत साधनको उचित ब्यवस्थापन तथा समुचित बाँडफाँडको वातावरण बनाउन सहयोग गर्ने,
३. सामुदायिक विकास संगठनहरूको माध्यमबाट समुदायलाई सम्वेदनशिल तथा क्षमतावान बनाउन सामाजिक परिचालन गर्ने ।

३. लक्ष्य :

हिमाली तथा पहाडी क्षेत्रको ठूलो जनसंख्यालाई लघुवित्त बैंकिङ सेवा तथा अन्य सामाजिक परिचालनका कृयाकलापमा सहभागी गराउने ।

४. उद्देश्यहरू :

१. लक्षित वर्गका ग्राहक सदस्यलाई विनाधितो वा धितो लिई कर्जा लगायतका लघुवित्तीय सेवा प्रदान गर्नुका साथै नविकरणीय उर्जाका प्रविधिहरू घरेलु सौर्य प्रणाली, गोवर ग्याँस प्लान्ट इत्यादिमा सचेतना बढाउँदै लघु कर्जा प्रदान गर्ने,
२. सरकारको विकास कार्यक्रमहरू, गैर सरकारी संघसंस्थाहरू, स्थानीय निकायका कार्यक्रमहरू र भैरहेका तथा भविश्यमा हुने त्यस्ता कार्यक्रमहरू विचमा समन्वय गर्ने,
३. समुदायमा आधारित संगठनहरूलाई समुचित तालिम तथा विकास कार्यक्रमको प्रक्रियामा साझेदारको रूपमा सहभागी गराउदै उनीहरूको क्षमतामा अभिवृद्धि गर्ने,
४. पर्यटन, कृषि, पशुपालन, र बेमौसमी खेतिहरूमा आधुनिक प्रविधिको प्रयोग गर्न विभिन्न सिपमुलक तालिम कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्ने,
५. स्थानीय संस्थाहरूलाई कृषि, सिंचाई, खानेपानी, साना तथा घरेलु उद्योगहरू, वन जङ्गलको सम्भाब्यता अध्ययन र उचित उद्यमशिलता पहिचान गर्न हौसला प्रदान गर्ने ।

हाम्रा सेवाहरू

१. कर्जा सेवा,
२. बचत सेवा,
३. कर्जाको विमा सेवा,
४. रेमिटान्स सेवा ।

समितिहरू

क) सञ्चालक समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री उत्तम ब्लोन	अध्यक्ष
२	श्रीमती वर्षा श्रेष्ठ	प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.
३	श्री महेश बज्राचार्य	प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.
४	श्री दिनेश दुलाल	प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.
५	श्री अमृत प्रसाद न्यौपाने	सञ्चालक

ख) लेखापरिक्षण समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री महेश बज्राचार्य	संयोजक
२	श्री सजल खड्का	सदस्य
३	श्री दिलिप कुमार पोखरेल	सदस्य सचिव

ग) जोखिम ब्यवस्थापन समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री दिनेश दुलाल	संयोजक
२	श्री डम्बर श्रेष्ठ	सदस्य
३	श्री दिलिप कुमार पोखरेल	सदस्य सचिव

घ) जनशक्ति ब्यवस्थापन समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री दिनेश दुलाल	संयोजक
२	श्री दिलिप कुमार पोखरेल	सदस्य
३	श्री सजल खड्का	सदस्य सचिव

ङ) ब्यवस्थापन समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री तेजेन्द्र शर्मा लम्साल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२	श्री दिलिप कुमार पोखरेल	वरिष्ठ अधिकृत
३	श्री सजल खड्का	वरिष्ठ अधिकृत
४	श्री डम्बर श्रेष्ठ	वरिष्ठ अधिकृत

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

प्रथम वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत

सञ्चालक समितिको बार्षिक प्रतिवेदन

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड (वित्तीय संस्था) को प्रथम वार्षिक साधारण सभामा भाग लिन पाल्नु भएका सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभाव, पत्रकार एवं अन्य आमन्त्रित अतिथि महानुभावहरूलाई सञ्चालक समिति तथा म आफ्नो तर्फबाट हार्दिक स्वागत एवं अभिवादन गर्दछु । यस अवसरमा यहाँहरू समक्ष वित्तीय संस्थाको प्रथम वार्षिक प्रतिवेदन प्रस्तुत गर्न पाँउदा हामीलाई ज्यादै खुसी लागेको छ । प्रस्तुत आर्थिक वर्ष २०६९/७० को बार्षिक आर्थिक विवरण यहाँहरू समक्ष पठाई सकिएको छ । २०७० आषाढ मसान्तको वित्तीय संस्थाको वासलात, आर्थिक वर्ष २०६९/७० को नाफानोक्सान हिसाब, इक्विटिमा भएको परिवर्तन सम्वन्धी विवरण, नगद प्रवाह विवरण तथा संलगन अनुसुचीहरू स्वीकृतिका लागि यस गरिमामय सभामा प्रस्तुत गर्दछु । आगामी दिनमा वित्तीय संस्थाले निर्वाह गर्नुपर्ने भूमिकाका सम्बन्धमा यस सभाबाट रचनात्मक सुझाव तथा मार्ग निर्देशनहरू दिनु हुने नै छ भन्ने कुरामा विश्वस्त छु ।

शेयरधनी महानुभावहरू, अव म यस सम्मानित सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट यहाँहरू समक्ष गत आर्थिक वर्ष २०६९/०७० मा वित्तीय संस्थाले हाँसिल गरेका उपलब्धी, सामना गर्नुपरेका चुनौती र चालु आर्थिक वर्ष २०७०/०७१ को लागि लिइएका रणनीति तथा कार्यक्रम लगायतका विविध विषयहरू पेश गर्न चाहन्छु ।

(क) आ.व. २०६९/०७० को कारोबारको सिंहावलोकन :

न्यून आय भएका घरधुरीहरू, कर्जाको लागि पर्याप्त धितो नहुनेहरू, अनौपचारीक क्षेत्रमा स्वरोजगार भएकाहरू र आर्थिक क्रियाकलापमा संलग्न हुन चाहानेहरूको लागि समावेशी बैंकिङ सेवा प्रदान गर्दै दिगो विकासका कार्यक्रमबाट सम्पन्न समाजको निर्माण गर्ने परिकल्पना राखेर क्लिन इनर्जी डेभलपमेण्ट बैंकको सहायक कम्पनीको रुपमा २०६९ चैत १८ गतेदेखि कारोवार सञ्चालन गरेको वित्तीय संस्थामा पनि वित्तीय क्षेत्रमा भएका जोखिम तथा चुनौतिहरूका साथै थुप्रै अवसरहरू पनि रहेका छन् । वित्तीय संस्थाको यथार्थ स्थितिको जानकारी लेखापरीक्षण प्रतिवेदनबाट हुनेछ, भने आ.व.२०६९/०७० (करिव १०० दिन) को संक्षिप्त वित्तीय झलक तल उल्लेख गरिएको छ ।

विवरण	आ.व. २०६९/७०
चुक्ता पुँजी	१,४०,००,०००.००
जगेडा तथा कोषहरू	(९,४१,७५४.३०)
कर्जा सापट तथा विल खरिद (लगानी रकम)	६६,७२,९०७.८९
कुल बचत संकलन	६,२१,७०८.७४
सञ्चालन मुनाफा	(१२,१३,८९१.४९)

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

आर्थिक वर्ष २०६९/०७० मा अन्तराष्ट्रिय परिस्थितिले वित्तीय संस्थालाई खासै असर नगरे तापनि राष्ट्रिय परिस्थितिबाट अछुतो रहन सकेन । ग्राहक सदस्यको उचित पहिचान गर्ने, संस्थाहरू विच एक आपसमा सूचना

आदानप्रदान गर्ने, स्वस्थ प्रतिस्प्रधा हुनुपर्ने, बढ्दो लागत नियन्त्रण गर्ने, समयसापेक्ष प्रविधिको उपयोग गर्ने, कार्यक्षेत्रको जटिलता, संस्थागत क्षमता अभिवृद्धि गर्ने, लघुवित्त सेवाको अतिरिक्त ग्राहक सदस्यलाई अन्य सेवा प्रदान गर्ने जस्ता चुनौति हामीसँग रहेका छन् । यी चुनौति तथा समस्याहरूको समाधान गर्न सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन अहोरात्र खटी रहेको छ । शेयरधनी महानुभावज्यूहरूबाट गहकिलो सुझावको अपेक्षा राखेका छौं ।

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

१. चालु आ.व.को मंसिर मसान्तसम्मको वित्तीय विवरण अनुसारको उपलब्धी निम्नानुसार रहेको छ :

शाखा संख्या : ११ वटा	केन्द्र संख्या : १६८ वटा
सदस्य संख्या : २,०१८ जना	लगानी रकम : रु.५,६०,३६,०००.००
असुली रकम : रु.८६,२४,६७५.००	लगानीमा रहेको रकम : रु.४,७४,११,३२५.००
असुलीदर : १०० प्रतिशत	बचत रकम : रु.६५,२३,७१५.००

वित्तीय संस्थाले कर्मचारी सेवा विनियमावली २०६९, आर्थिक प्रशाशन विनियमावली २०६९, कर्जा अपलेखन विनियमावली २०६९, कर्जा लगानी तथा असुली निर्देशिका २०६९, वचत तथा कोष परिचालन निर्देशिका २०७०, समुह केन्द्र व्यवस्थापन निर्देशिका २०७० तयार गरी कार्यान्वयनमा ल्याइसकेको छ भने अन्य नीति, निर्देशिका तथा कार्यविधिहरू आवश्यकता अनुसार तयार गरी लागु गरिने छ ।

२. भावी योजना :

(क) वित्तीय संस्थाको हालको ११ शाखा कार्यालयमा २ वटा शाखा थप गर्नको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकमा निवेदन पेश भैसकेको छ र अन्य शाखाहरू पनि थप गरिने छ ।

(ख) वित्तीय संस्थाको हालको १० जिल्ला रहेकोमा ५ वटा पहाडी जिल्लाहरू थप गरी जम्मा १५ जिल्लामा कार्यक्रम सञ्चालन गर्नको लागि नेपाल राष्ट्र बैंकमा निवेदन पेश गरी कार्यक्षेत्र बढाइने छ ।

(ग) वित्तीय संस्थाले समुह/केन्द्रमा आवद्ध भएका सदस्यहरू मार्फत सरकारको विकास कार्यक्रमहरू, गैर सरकारी संघसंस्थाहरू, स्थानीय निकायका कार्यक्रमहरू र भैरहेका र भबिष्यमा हुने त्यस्ता कार्यक्रमहरू बिचमा समन्वय गरी कृषि, सिंचाई, खानेपानी, साना तथा घरेलु उद्योगहरू, वन जङ्गल तथा बैकल्पिक उर्जाको सम्भाब्यता अध्ययन र उचित उद्यमशिलता पहिचान गर्न हौसला प्रदान गर्ने जस्ता कार्यक्रममा उत्साहित गर्न पहल गर्ने छ ।

३. वित्तीय संस्थाले मुख्य सरोकारवालाहरू (Stakeholders) को आवश्यकता, चाहना र अपेक्षालाई समेट्ने क्रममा :

(क) ग्राहक सदस्यको चाहना र आवश्यकता अनुसारको कर्जा, वचत तथा अन्य सेवालाई दीर्घकालसम्म प्रदान गरी उनीहरूको सहयोगी तथा आफन्त संस्थाको रुपमा रहने,

(ख) कर्मचारी वर्गको उत्पादकत्व बढाउन उत्साहित अवस्थामा राख्ने र समयसापेक्ष सुविधा थप गर्ने,

(ग) शेयरधनीहरूलाई लगानीको उचित प्रतिफल उपलब्ध गराउने,

(घ) सामाजिक उत्तरदायित्व प्रति सचेत रही संभव भएसम्म अग्रसर हुने इत्यादि तर्फ ध्यान दिइनेछ ।

(घ) कम्पनीको औद्योगिक तथा व्यवसायिक सम्बन्ध :

क्लिन इनर्जी डेभलपमेण्ट बैंक जस्तो **Best Managed Development Bank Award – 2013** प्राप्त तथा **Global Alliance for Banking on Values** मा आबद्ध भएको वित्तीय संस्थाको सहायक कम्पनीको रूपमा चिनिएकोले यस वित्तीय संस्थाको अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूसँगको सम्वन्ध सुमधुर रहेको छ । फर्ष्ट माइक्रोफाइनान्स डेभलपमेन्ट बैंकबाट संस्थागत क्षमता बढाउनको लागि तालिम प्राप्त हुनुका साथै

सेमिनारमा सहभागिता पाइएको छ । निकट भविश्यमा वित्तीय संस्थाले अन्य साभेदार संस्थाहरूसंग समन्वय गरी ग्राहक सदस्यको स्वास्थ, शिक्षा, व्यवसाय तथा सिप विकासमा [illegible] छ । यी र भविश्यमा हुने थप सम्बन्धले वित्तीय संस्थाको भविश्यमा फलदायी नतिजा निस्कने अपेक्षा गरिएको छ ।

(ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण :

वित्तीय संस्थाको नियमावलीको नियम २७ मा सञ्चालक समितिको व्यवस्था [illegible]

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री उत्तम भ्लोन	अध्यक्ष
२	श्री किशोर ढुंगाना	प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.
३	श्री दिनेश दुलाल	प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.
४	श्री सुजन कुमार पौडेल	प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.
५	श्री उद्धव के. सी.	सञ्चालक

वित्तीय संस्थाका संस्थापक शेयरधनी क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंकको पत्रमा उल्लेख भएअनुसार सोहि दिनदेखि लागु हुनेगरी सञ्चालक (प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.) श्री किशोर ढुंगाना र श्री सुजन कुमार पौडेलको स्थानमा श्रीमती वर्षा श्रेष्ठ र श्री भनक वहादुर रावललाई मनोनित गरी सञ्चालकको हेरफेर भएको थियो भने क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंकको मिति २०७० कार्तिक ८ गतेको पत्रमा उल्लेख भएअनुसार सोहि दिनदेखि लागु हुनेगरी सञ्चालक (प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.) श्री भनक वहादुर रावलको स्थानमा श्री महेश वज्राचार्यलाई मनोनित गरी सञ्चालकको हेरफेर भएको थियो । सञ्चालक श्री उद्धभ के.सी सञ्चालक समितिको बैठकमा नियअनुसार लगातार तीन पटक अनुपस्थित हुनुभएकाले उक्त स्थानमा श्री अमृत प्रसाद न्यौपानेलाई सञ्चालकमा नियुक्त गरिएको छ ।

(च) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

- देशको मौद्रीक तथा वित्तीय नीतिबाट बाह्‍य वातावरणमा भएका परिवर्तनले यस वित्तीय संस्थालाई पनि असर पर्ने देखिएको छ ।
- एउटै लघुवित्त बैंकिङ्लाई धेरै ऐनबाट सञ्चालन भएको पाइन्छ । जस्तै सहकारीहरूको लघुवित्त सहकारी ऐनबाट, गैरसरकारी संस्थाहरूको लघुवित्त वित्तीय मध्यस्थता ऐनबाट र लघुवित्त बैंकको लघुवित्त बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐनबाट सञ्चालन भएका छन् । क वर्ग, ख वर्ग र ग वर्गका बैंक तथा वित्तीय संस्थाले गरेको लघुवित्त र घ वर्गका वित्तीय संस्थाको लघुवित्त पनि फरक फरक भएकाले नियमन तथा कार्यान्वयनमा असर पर्न थालेको छ ।
- दुर्गम जिल्लाको जनसंख्या तथा जटिल भूबनोटले गर्दा अपेक्षित प्रतिफल प्राप्त हुन नसक्ने भएकाले उक्त स्थानमा कार्यरत संस्थालाई राज्यबाट कर छुट तथा तुलनात्मक रुपमा थोरै करको व्यवस्था नभएतापनि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट सहुलियत कर्जाका नीतिगत व्यवस्था आइसकेकोले यसले दुर्गम क्षेत्रमा सेवा विस्तार बढ्ने देखिन्छ ।

वित्तीय संस्थाको कारोवारमा पर्नसक्ने असरका लागि सञ्चालक समिति लगायतका विभिन्न समिति र व्यवस्थापन पक्ष चनाखो रही सम्भावित हानी नोक्सानी कम गर्न प्रतिबद्ध छौं ।

(छ) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सोको उपर संचालक 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 नकरात्मक टिप्पणी छैन ।

(ज) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

वित्तीय संस्थाले मुनाफा आर्जन नगरेकाले यस अवधिमा लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको छैन ।

(झ) 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.ब. २०६९/७० को संक्षिप्त प्रतिवदेन यसै प्रतिवदेनको अनुसूचीको रुपमा अनुसूची नं. १ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

(ञ) अन्य आवश्यक कुराहरु :

(१) पुँजीकोषको पर्याप्तता :

ने.रा. बैकको निर्देशन नं १ तथा विभिन्न समयमा जारी परिपत्रको आधारमा "घ" वर्गको वित्तीय संस्थाले प्राथमिक तथा कूल पुँजीकोष जोखिम भारीत सम्पत्तिको आधारमा क्रमश: ४.० प्रतिशत र ८.० प्रतिशत कायम गर्नुपर्नेमा वित्तीय संस्थाको २०७० आषाढ मसान्तको वित्तीय विवरण अनुसार पुँजीकोषमा ६८.६३ प्रतिशतले अधिक तथा प्राथमिक पुँजीकोषमा ७६.२४ प्रतिशतले अधिक रहेकोछ ।

(२) संस्थागत सुशासन :

संस्थागत सुशासन कायम राख्न सकेमा मात्र संस्थाको दिगो विकास हुन्छ, संस्थागत सुशासनलाई बोलीमा मात्र सीमित नभई व्यवहार र दैनिक क्रियाकलापमा लागु गर्नुपर्छ भन्नेमा हामी स्पष्ट छौं । वित्तीय संस्थाले सञ्चालन गरेका कृयाकलापहरू पारदर्शी एवं नियम संगत छन् । लेखा सम्बन्धी विवरणहरूले संस्थाको वित्तीय स्थिति र कारोबारको यथार्थ विवरण चित्रण गर्दछ । ऐन अनुसार नियमित सञ्चालक समितिको बैठक भएका छन् । नेपाल राष्ट्र बैंकबाट लघु वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको निर्देशन २०७० को निर्देशन ६ (संस्थागत सुशासन सम्वन्धी व्यवस्था) लाई पूर्ण रुपमा पालना गरिने छ ।

(३) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व :

वित्तीय संस्थाले २०६९ चैत १८ गतेबाट कारोबार सञ्चालन गरेकाले आषाढ मसान्त सम्मको करिव १०० दिनको अवधिमा उल्लेखनिय संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व तर्फ विशेष ध्यान दिन नसकेतापनि लघुवित्त संस्थाको सरोकारबाला समाज पनि भएकाले यस तर्फ आर्थिक सहयोग गरी सामाजिक उत्तरदायित्वको भूमिका निर्वाह गरिने छ ।

(४) मानव संशाधन :

उत्पादनका साधनमा मानव संसाधन सबैभन्दा महत्वपूर्ण साधन भएकोले कर्मचारीहरूलाई थप सशक्त, संस्थागत, गुणस्तर सहितको नतिजामुखी बनाउन, वर्तमानमा सुरक्षा र भविश्यको सुनिश्चितता प्रदान गर्दै मानव संशाधन व्यवस्थित गरिने छ । यसका लागि आन्तरिक र बाहय श्रोतबाट कर्मचारीहरूलाई कर्मचारी सेवा विनियमावलीको सांगठनिक ढाँचा अनुसार व्यवस्था गरिने छ ।

(५) सम्बन्धित पक्ष विवरण :

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

(६) धन्यवाद ज्ञापन :

यस वित्तीय संस्थाको उद्देश्य प्राप्तीको लागि प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रुपमा सहयोग एवं योगदान पुर्याउनु हुने आदरणीय संस्थापक शेयरधनी महानुभावहरू, केन्द्र तथा समुहमा आबद्ध दिदी बहिनीहरू, नेपाल राष्ट्र बैंक, सरकारी निकायहरू, क्लिन इनर्जी डेभलपमेण्ट बैंक लगायतका सहयोगी बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरू प्रति सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछु । वित्तीय संस्थाको उन्नति र प्रगतिका लागि अविरल संस्थागत सोचले लागी रहेका सम्पूर्ण कर्मचारीहरू एवं अन्य सहयोगीहरूलाई हार्दिक धन्यवाद दिन चाहन्छु । साथै वित्तीय संस्थाको गतिविधिलाई सकारात्मक रुपमा जनसमक्ष पुर्याइदिने सञ्चार जगत र प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रुपमा वित्तीय संस्थाको प्रगतिमा सहयोग पुर्याउने सम्पुर्ण शुभेच्छुकहरू प्रति हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु । आगामी दिनहरूमा पनि सबै क्षेत्रबाट वित्तीय संस्थाको प्रगतिका लागि अझ बढी स्नेह तथा सद्भाव पाउने आशा गर्दछु ।

(धन्यवाद)

सञ्चालक समितिका तर्फबाट
उत्तम भ्लोन
(अध्यक्ष)

अनुसूची : १

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

(१) शेयर जफत भएको भए सो को विवरण :

प्रतिवेदनको अवधिसम्म कुनै प्रकारको शेयर जफत गरिएको छैन ।

(२) विगत आ.ब.मा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीले गरेको प्रगति :

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

(३) कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीले गरेको प्रमुख कारोवार र महत्वपूर्ण परिवर्तन :

यो वित्तीय संस्था क्लिन इनर्जी डेभलपमेण्ट बैंकको सहायक कम्पनी हो । यसको कुनै सहायक कम्पनी छैन ।

(४) कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीले उपलब्ध गराएको जानकारी :

यस वित्तीय संस्थामा श्री क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड, श्री उत्तम भ्लोन, श्री उद्धव के.सी., श्री सेते भ्लोन आभारभुत शेयरधनी हुनुहुन्छ । आभारभुत शेयरधनीहरूबाट सन्चालक समिति, व्यवस्थापन र कर्मचारीलाई हौसला मिलेको छ ।

(५) विगत आर्थिक वर्षमा यस कम्पनीका सन्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोवारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट प्राप्त जानकारी :

५.१ सन्चालक समिति पदाधिकारी

क्र.सं.	नाम, पद	शेयर स्वमित्व
१	श्री उत्तम भ्लोन, अध्यक्ष	१४,००० कित्ता
२	श्रीमती बर्षा श्रेष्ठ, प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.	संस्थागत १०२,००० कित्ता
३	श्री महेश बज्राचार्य, प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.	क्र.सं.२ बमोजिमको शेयर
४	श्री दिनेश दुलाल, प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.	क्र.सं.२ बमोजिमको शेयर
५	श्री अमृत प्रसाद न्यौपाने, सन्चालक	५०० कित्ता

५.२ व्यवस्थापन पदाधिकारीसँग शेयरको स्वामित्व छैन ।

(६) कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्झौताहरुमा कुनै सञ्चालक तथा निजका आफन्तको व्यक्तिगत स्वार्थ सम्बन्धी जानकारी :

कम्पनीसंग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा कुनै सन्चालक तथा निजका आफन्तको व्यक्तिगत स्वार्थ रहेको छैन ।

(७) आफ्नो शेयर आँफैले खरिद गरेको भए सोको विवरण :

यस अवधिमा कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको छैन ।

(८) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली :

क) नीति तथा विनियमावली : वित्तीय संस्थाले व्यवसायमा निहित जोखिमलाई न्यून गर्ने तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई बलियो बनाउन नेपाल राष्ट्र बैंकको अधिनमा रहेर आवश्यक नीति नियम र विनियमावली बनाई लागू गर्दै आएको छ ।

ख) लेखापरीक्षण समिति : सन्चालक समितिले गैर कार्यकारी सन्चालक श्री महेश वज्राचार्यको मातहतमा एउटा लेखापरीक्षण समिति गठन गरिएको छ । सो समितिको सदस्य-सचिव आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागको प्रमुख रहेको छ । सो समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षणको परिणाम सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिनेछ । वित्तीय संस्थाका आन्तरिक र वाह्य लेखापरीक्षकहरूले सो समितिमा सिधै पहुँच राख्न सक्नेछन् । निजहरूले पेश गर्ने प्रतिवेदन र यस समितिको प्रतिवेदन उपर वित्तीय संस्थाको सन्चालक समितिले

विस्तृत छलफल गर्नु पर्नेछ । वित्तीय संस्थामा गठन हुने लेखापरीक्षण समितिमा कार्यकारी प्रमुखलाई सदस्यको रूपमा राख्न पाइने छैन तर आवश्यकता परेको अवस्थामा आमन्त्रित सदस्यको रुपमा बोलाउन बाधा पुगेको मानिने छैन । समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिम हुने छ ।

ग) जोखिम व्यवस्थापन समिति : सञ्चालक समितिले गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री दिनेश दुलालको संयोजकत्वमा एउटा जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ । समितिको सदस्यहरू मध्ये सञ्चालन (अपरेसन) विभागका विभागीय प्रमुख सदस्य र कर्जा विभागका विभागीय प्रमुख वा जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने अलग्गै इकाई भएमा सोको प्रमुख सदस्य सचिव रहेको छ । लेखापरीक्षण समितिका संयोजक जोखिम व्यवस्थापन समितिको पदेन सदस्य रहेको छ । समितिको बैठक तीन महिनामा कम्तिमा एकपटक बस्नु पर्ने छ । यस समितिको काम कर्तब्य र अधिकार राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिम हुने छ ।

घ) कर्मचारी व्यवस्थापन र सेवा सुविधा समिति : सञ्चालक समितिले गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री दिनेश दुलालको संयोजकत्वमा एउटा कर्मचारी व्यवस्थापन र सेवा सुविधा समिति गठन भएको छ । समितिको सदस्यहरू मध्ये लेखा सम्बन्धी विभागका विभागीय प्रमुख सदस्य, जनशक्ति व्यवस्थापन विभागका विभागीय प्रमुख सदस्य सचिव रहेका छन् । यस समितिको काम कर्तव्य र अधिकार राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिम हुने छ ।

(९) विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

कर्मचारी खर्च : रु.८,५०,८१२.५५
अन्य संचालन खर्च : रु.१०,४२,५१२.५२
कूल व्यवस्थापन खर्च : रु.१८,९३,३२५.०७

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

वित्तीय संस्थाको आर्थिक प्रशासन विनियमावलीको दफा ५७ (१) अनुसार गठित लेखापरीक्षण समिति गैरकार्यकारी संचालक श्री महेश वज्राचार्यको संयोजकत्वमा श्री सजल खड्का र श्री दिलिप कुमार पोखरेल रहने गरी व्यवस्था गरिएको छ ।

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

१२) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरुलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :

१. सञ्चालकहरूको भत्ता रकम रु.४८,०००.००
२. लेखापरिक्षकलाई भुक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम रु.७९,१००.००
३. कार्यकारी प्रमुखलाई भुक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम रु.४,२९,३००.००
४. पदाधिकारी (सिनियर अफिसर) लाई भुक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम रु.२,६९,२७४.०० रहेको छ ।

१३) शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम : सो नभएको ।

१४) दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण : सो नभएको ।

१५) दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनीबीच भएको कारोबारको विवरण : सो नभएको ।

१६) यस ऐन तथा प्रचलित कानूनबमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा : सबै कुरामाथि खुलाइएको छ ।

१७) अन्य आवश्यक कुराहरु : सो नभएको ।

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको अठोट

न्यून आय भएका घरधुरीहरू, कर्जाको लागि पर्याप्त धितो नहुनेहरू, अनौपचारीक क्षेत्रमा स्वरोजगार भएकाहरू र आर्थिक क्रियाकलापमा संलग्न हुन चाहानेहरूको लागि समावेशी बैंकिङ सेवा प्रदान गर्दै दिगो विकासका कार्यक्रमबाट सम्पन्न समाजको निर्माण गर्ने परिकल्पना गरी कास्की जिल्लाको हेम्जा गा.वि.स.मा क्लिन इनर्जी डेभलपमेण्ट बैंकको सहायक कम्पनीको रूपमा ७ जना प्रतिष्ठित समाजसेवी संस्थापक शेयरधनी समेत रहेको यस क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था (वित्तीय संस्था) को प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा वित्तीय संस्थाको पवित्र उद्देश्यलाई साकार गर्ने अवसर तथा अभिभारा पाँउदा मैले आफुलाई गौरवशाली ठानेको छु ।

सञ्चालकज्यूहरूको व्यवसायिक दूरदर्शिता तथा हामी कर्मचारीलाई प्राप्त अभिभावकत्वपूर्ण व्यवहार र उर्जा शक्तिको रुपमा रहेका कर्मचारी मित्रहरूको नविसाइकन अनुशासित भै गरेको कार्यसम्पादनका कारणले वित्तीय संस्थाले २०६९ चैत १८ गतेदेखि आफ्नो बैंकिङ्ग कारोबार यात्रा शुभारम्भ गरे पश्चात सञ्चालनको ९ महिनामै धेरै महत्वपूर्ण उपलब्धिहरू हासिल गरी आफ्नो स्थान तथा पहिचान बनाइ सकेको छ । यस अवधिमा वित्तीय संस्थाले कास्कीको हेम्जा, म्याग्दीको गलेश्वर, मुस्ताङको जोमसोम, मनाङको चामे, लमजुङको उदीपुर, गोरखाको मनकामना, रसुवाको बेत्रावती र धुन्चे, सिन्धुपालचोकको लामोसाँघु, दोलखाको मैनापोखरी र सोलुखुम्वुको सल्लेरीमा गरी ११ शाखा स्थापना गरी वित्तीय संस्थामा आवद्ध महिलावर्गहरू, संस्थापकज्यूहरू, नियमक निकाय, समाज, तथा अन्य सरोकारवालाहरूको विश्वास जित्न सफल भैसकेको मैले महसुस गरेको छु ।

वित्तीय संस्थामा ग्राहक सदस्यको उचित पहिचान गर्न, अस्वस्थ प्रतिस्प्रधामा संस्थाहरू विच एक आपसमा सूचना आदानप्रदान गर्न, कार्यक्षेत्रको जटिलतामा बढ्दो लागत नियन्त्रण गर्न, समय सापेक्ष प्रविधिको उपयोग गर्न तथा रकमान्तर गर्न जस्ता धेरै चुनौतिहरू रहेतापनि क्लिन इनर्जी डेभलपमेण्ट बैंकको वात्सल्यतामा सरोकार वालाहरू (Stakeholders) को आवश्यकता, चाहना र अपेक्षालाई समेट्ने वातावरण निर्माण हुने कुरामा म विश्वस्त छु ।

अन्त्यमा, वित्तीय संस्थाको यस यात्रामा साथ दिनुभएका आदरणीय संस्थापक शेयरधनीज्यूहरू, समुह/केन्द्रमा आबद्ध ग्राहक सदस्यहरू, कर्मचारी मित्रहरू, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, आन्तरिक राजश्व कार्यालय, क्लिन इनर्जी डेभलपमेण्ट बैंक लगायत सबै शुभेच्छुक व्यक्ति तथा संघ संस्थाहरूबाट प्राप्त सहयोग, समर्थन तथा अमूल्य राय सुझावको निमित्त हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दै आउँदा दिनहरूमा समेत सबैको सद्भाव, सहयोग तथा राय-सुझावको अपेक्षा राखेको छु । वित्तीय संस्थाले निर्धारण गरेका परिकल्पना, ध्येय, लक्ष्य, उद्देश्यलाई पूर्ण रुपले आत्मसात गरी संस्थागत सुशासनलाई मुख्य आदर्श र गुणस्तरीय सेवालाई मुख्य पहिचान बनाएर क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्थाको प्रगति द्रुत गतिमा रहेको सन्देश दिनको निमित्त कटिवद्ध रहने अठोट व्यक्त गर्दछु ।

धन्यवाद

(तेजेन्द्र शर्मा लम्साल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

COP No.: 401
CA. Keshab K. Budhathoki
Chartered Accountant

क्लीन भिलेज माइक्रो फाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेडको
शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. हामीले क्लीन भिलेज माइक्रो फाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेडको यसै साथ संलग्न २०७०/३/३१ (१५ जुलाई २०१३) को वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक बर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्यूटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण र प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखा परीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

आर्थिक विवरणहरुप्रति व्यवस्थापनको जिम्मेवारी

२. नेपाल लेखामान अनुरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरु तयार एंव प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी यस वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी जिम्मेवारी अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत किसिमले त्रूटिरहित, वित्तीय विवरण तयार गर्ने सम्बन्धी आन्तरीक नियन्त्रण प्रणलीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र सचालन गर्ने कार्य लेखानीतिहरुको छनौट तथा लागु गर्ने एव परिस्थिति अनुसार लेखासम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्न पर्दछन ।

लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

३. लेखापरीक्षणको आधारमा वित्तीय विवरणहरु उपर मन्तव्य व्यक्त गर्नु हाम्रो दायित्व हो । हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । ती मानले हामीलाई व्यवसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरु सारभुत रुपमा त्रूटिरहित भएको बारेमा मनासिब आश्वसान प्राप्त गर्न लेखापरीक्षणको योजना बनाउन र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउदछ ।
लेखापरीक्षण अन्तगर्त वित्तिय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्न सम्पन्न गरिने कार्यविधि संलग्न हुन्छ । यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत रुपमा त्रूटियूक्त प्रस्तुती हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यावसायिक निर्णयमा आधारीत छ । त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा, हामीले कम्पनीको आन्तरीक नियन्त्रण उपर नै राय व्याक्त गर्ने उद्देश्यले नभै, परिस्थितिअनुसार हाम्रो लेखा परीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा, वित्तीय संस्थाले वित्तिय विवरण तयार एंव प्रस्तुती गर्ने क्रममा अवलम्बन गरेका आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं । लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्धारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्धान्तहरु एंव गरिएका महत्वपूर्ण अनुमानहरुको उपयूक्तताको मुल्याङ्कनका साथै समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुतीको लेखाजोखा समेत समावेश हुन्छ ।
हाम्रो लेखापरिक्षणले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

मन्तव्य

४. हाम्रो रायमा, संलग्न वित्तिय विवरणहरुले क्लीन भिलेज माइक्रो फाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेडको २०७० आषाढ ३१ (१५ जुलाई २०१३) गतेको वित्तीय स्थिती र सो मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक बर्षको संचालन नतिजा, नगद प्रवाह र इक्यूटीमा भएको परिवर्तनको प्रचलित कानूनका अधिनमा रही लागू गर्न सकिने हदसम्म नेपाल लेखामान अनुसार यथार्थ चित्रण गर्दछ र कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३ र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार तयार गरिएको छ ।

प्रचलित कानून बमोजिम हाम्रो थप प्रतिवेदन

५. हामीद्धारा सम्पन्न गरिएको परीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :
(क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना तथा स्पष्टीकरणहरु सम्पूर्ण रुपमा पाएका छौं
(ख) यो प्रतिवेदनसग सम्बन्धित संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, ईक्युटिमा भएको परिवर्तनको विवरण र संलग्न अनुसुचिहरु नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनूसार तयार गरिनुका साथै वित्तीय संस्थाले राखेको हिसाब, किताब, बहीखाता श्रेस्ता र लेखासग दुरुस्त रहेका छन् ।
(ग) हाम्रो रायमा, बैंकको हिसाब किताब ऐन बमोजिम ठिकसग राखिएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार बैंकले ब्याज आम्दानी हिसाब नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङ्कन गरेको छ ।
(घ) हामीले वित्तीय संस्थाको श्रेस्ता लेखापरीक्षणको समयमा, वित्तीय संस्थाको संचालन समिति वा त्यसका सदस्य वा कूनै प्रतिनिधि वा कूनै पदाधिकारी वा कूनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरीत कूनै कार्य गरेको वा वित्तीय संस्थाको सम्पत्ती हिनामिना गरेको वा वित्तीय संस्थाको हानी नोक्सानी गर गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
(ङ) वित्तीय संस्थाले गरेको कार्य आफ्नो कार्यक्षेत्र भित्र रहेको पाइयो ।
(च) हाम्रो रायमा हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरुको आधारमा वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूजिकोष राखेको तथा सम्पत्तीमा सम्भावित नोक्सानीको लागी पर्याप्त व्यवस्था गरेको छ ।
(छ) वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकले दिएको निर्देशन अनूरुप कार्य गरेको छ ,
(ज) वित्तीय संस्थाले निक्षेपकर्ता तथा लगानीकर्ताहरुको हित संरक्षण विरुद्ध कार्य गरेको देखिएन र
(झ) वित्तीय संस्थामा लेखा सम्बन्धी कूनै जालसाजी भएको, वित्तीय संस्थाको श्रेस्ता र लेखा परिक्षणबाट हाम्रो जानकारीमा आएन ।

सिए. केशव कुमार बुढाथोकी
प्रोप्राइटर
केके बुढाथोकी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस

स्थान : काठमाण्डौ
मिति : २०७०।०५।२५

K.K. Budhathoki & Associates
Chartered Accountants:
First Floor, 46-Gaurishankar Marg, Kamalpokhari, Kathmandu, Nepal, Tel: 01-4435894, E-mail: kesabc@hotmail.com

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७० साल आषाढ मसान्तको

वासलात

पुंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. शेयर पुंजी	४.१	१४,०००,०००।००	७,०००,०००।००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	(९४१,७५४।३०	(१३१,४७१।७९
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३		
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४	२५,०००,०००।००	
५. निक्षेप दायित्व	४.५	६२१,७०८।७४	
७. प्रस्तावित लाभांश			
८. आयकर दायित्व (खुद)			
९. अन्य दायित्व	४.६	७९८,५८८।९२	२७७,२००।००
कुल पुंजी तथा दायित्व		३९,४७८,५४३।३६	७,१४५,७२८।२१

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. नगद मौज्दात			
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		२३०,०००।००	
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	१२,७१४।६६	
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		२७,७२२,०२५।९६	६,४२३,८६८।९८
५. लगानी	४.८		
६. कर्जा सापट तथा बिल खरिद	४.९	६,६७२,९०७।८९	
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	४,११०,९७०।०५	
८. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	४.११		
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	६४९,९२४।८०	७२१,८५९।२३
कुल सम्पत्ति		३९,४७८,५४३।३६	७,१४५,७२८।२१

संभावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुंजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४ (क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१२ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सजल खड्का
लेखा प्रमुख

दिलिप कुमार पोखरेल
का. मु. प्र. का. अधिकृत

उत्तम भ्लोन
अध्यक्ष

सिए. केशव कुमार बुढाथोकी
के.के बुढाथोकी एण्ड एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

वर्षा श्रेष्ठ
संचालक

भनक बहादुर रावल
संचालक

दिनेश दुलाल
संचालक

मिति: 2070/05/25
स्थान: काठमाडौं

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

मिति २०६९ साल श्रावण १ गते देखि २०७० साल आषाढ मसान्त सम्म

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. ब्याज आम्दानी	४.१४	१,०९१,७५०।८५	१४५,७२८।२१
२. ब्याज खर्च	४.१५	४९१,४५४।१६	
खूद ब्याज आम्दानी		६००,२९६।६९	१४५,७२८।२१
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	१४६,५४०।००	
४. सटही घटबढ आम्दानी			
कूल सञ्चालन आम्दानी		७४६,८३६।६९	१४५,७२८।२१
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	८५०,८१२।५५	
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	१,०४२,५१२।५२	२७७,२००।००
७. सटही घटबढ नोक्सान			
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		(१,१४६,४८८।३८	(१३१,४७१।७९
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	६७,४०३।११	
सञ्चालन मुनाफा		(१,२१३,८९१।४९	(१३१,४७१।७९
९. गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च	४.२०		
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१		
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		(१,२१३,८९१।४९	(१३१४७१।७९
११. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२		
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		(१,२१३,८९१।४९	(१३१४७१।७९
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था			
१३. आयकर व्यवस्था		(४०३,६०८।९८	
यस वर्षको कर व्यवस्था			
विगत वर्षसम्मका कर व्यवस्था			
यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च		४०३,६०८।९८	
खुद नाफा/नोक्सान		(८१०,२८२।५१	(१३१,४७१।७९

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

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सजन खड्का
लेखा प्रमुख

दिलिप कुमार पोखरेल
का. मु. प्र. का. अधिकृत

उत्तम ब्लोन
अध्यक्ष

सिए. केशव कुमार बुढाथोकी
के.के बुढाथोकी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

धर्म श्रेष्ठ
संचालक

भनक बहादुर रावल
संचालक

दिनेश दुसाल
संचालक

मिति: २०७०।०७।२२
स्थान: धनगढी

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

मिति २०६९ साल श्रावण १ गते देखि २०७० साल आषाढ मसान्त सम्म

	विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
(क)	कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	(२७,१६७,७६०.३०)	(७,०००,०००.००)
१.	नगद प्राप्ति	१,२३८,२९०।८५	१४५,७२८।२१
१.१	व्याज आम्दानी	१,०९१,७५०।८५	१४५,७२८।२१
१.२	कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	१४६,५४०।००	
१.३	विदेशी विनिमय कारोबारबाट आम्दानी		
१.४	अपलेखित कर्जाको असुली		
१.५	अन्य आम्दानी		
२.	नगद भुक्तानी	१,९८६,२२४।२४	२६०,२५०।००
२.१	व्याज खर्च	४९१,४५४।१६	
२.२	कर्मचारी खर्च	८५०,८१२।५५	
२.३	कार्यालय संचालन खर्च	६४३,९५७।५३	२६०,२५०।००
२.४	आयकर भुक्तानी		
२.५	अन्य खर्च		
	कार्यगत पुँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	(७४७,९३३।३९	(११४,५२१।७९
	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२७,५६२,९२४।५७	(७,१४५,७२८।२१
१	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	(२१,२१८,१५६।९८	(६,४२३,८६८।९८
२	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३.	कर्जा तथा बिल्स खरिदमा कमी/(वृद्धि)	(६,७४०,३११।००	
४.	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	४३५,५४३।४१	(७२१,८५९।२३
	सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१,१४३,०९७।६६	२६०,२५०।००
१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	६२१,७०८।७४	
२.	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी)/वृद्धि		
३.	अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि		
४.	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	५२१,३८८।९२	२६०,२५०।००
(ख)	लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	(४,५८९,५२५।०४	
१.	दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
२.	स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(४,५८९,५२५।०४	
३.	दीर्घकालिन लगानीमा व्याज आम्दानी		
४.	लाभांश आम्दानी		
५.	अन्य		
(ग)	वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	३२,०००,०००।००	७,०००,०००।००
१.	दीर्घकालीन ऋण (बण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	२५,०००,०००।००	
२.	शेयर पुँजीमा वृद्धि/(कमी)	७,०००,०००।००	७,०००,०००।००
३.	अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)		
४.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहुलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)		
(घ)	नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च		
(ङ)	यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	२४२,७१४।६६	०।००
(च)	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	०।००	०।००
(छ)	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	२४२,७१४।६६	०।००

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सजन खड्का
लेखा प्रमुख

दिलिप कुमार पोखरेल
का. मु. प्र. का. अधिकृत

उर्मिला श्रेष्ठ
अध्यक्ष

सिए. केशव कुमार
के.के. बुढाथोकी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस

बर्षा श्रेष्ठ
संचालक

भनक बहादुर रावल
संचालक

दिनेश दुलाल
संचालक

मिति: 2070।05।22
स्थान: काठमाडौं

क्लीन भिलेज माईको फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

आ.व. २०६९/७० (रु.)

विवरण	शेयर पुँजी	सञ्चीत ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पुँजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल
शुरु मौज्दात	५,०००,०००।००	(१३१,४७१।३९)	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।[illegible]	[illegible]
प्रस्तावित बोनस शेयर समायोजन	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	[illegible]
स्थगन कर	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	[illegible]
समायोजित शुरु मौज्दात	५,०००,०००।००	(१३१,४७१।३९)	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	[illegible]
समायोजन									
जारी पुँजीमा वृद्धि	९,०००,०००।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	[illegible]
यस आ.व. को नाफा/नोक्सान	०।००	(८१०,२८२।५१)	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	[illegible]
साधारण जगेडा कोष	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	[illegible]
प्रस्तावित लाभांश	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	[illegible]	[illegible]
प्रस्तावित बोनस शेयर	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	[illegible]	[illegible]
स्थगन कर जगेडा	०।००	(४०३,६०८।१८)	०।००	०।००	०।००	०।००	४०३,६०८।१८	[illegible]	[illegible]
सटही घटबढ कोष	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	[illegible]	[illegible]
लगानी समायोजन कोष	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	[illegible]	[illegible]
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	[illegible]	[illegible]
अन्तिम मौज्दात	१४,०००,०००।००	(१,३४५,३६३।२८)	०।००	०।००	०।००	०।००	४०३,६०८।१८	[illegible]	[illegible]

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सजन खड्का
लेखा प्रमुख

दिलिप कुमार पोखरेल
का. मु. प्र. का. अधिकृत

उत्तम श्रेष्ठ
अध्यक्ष

सि.ए. केशव कुमार बुढाथोकी
के.के. बुढाथोकी एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

सञ्चालक

कनक बहादुर रावल
सञ्चालक

दिनेश पौडेल
सञ्चालक

मिति: २०७०।०४।२२
स्थान: काठमाडौं

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर पुंजी तथा स्वामित्व

(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पुंजी		
१.१ अधिकृत पुंजी	५०,०००,०००।००	५०,०००,०००।००
क) ५००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	५०,०००,०००।००	५०,०००,०००।००
ख) .... नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......... ले	०।००	०।००
ग) .... रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु........ ले	०।००	०।००
१.२ जारी पुंजी	२०,०००,०००।००	२०,०००,०००।००
क) २००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	२०,०००,०००।००	२०,०००,०००।००
ख) .... नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ..... ले	०।००	०।००
ग) .... रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ..... ले	०।००	०।००
१.३ चुक्ता पुंजी	१४,०००,०००।००	७,०००,०००।००
क) १४०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले (७०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १००)	१४,०००,०००।००	७,०००,०००।००
ख) .... नन्रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ...... ले	०।००	०।००
ग) .... रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ...... ले	०।००	०।००
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	-	
१.५ कल्स इन एडभान्स	०।००	०।००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रु.		गत वर्ष रु.	
	%	शेयर पुंजी	शेयर पुंजी	%
१. स्वदेशी स्वामित्व				
१.१ नेपाल सरकार	०।००	०।००	०।००	०।००
१.२ "क" वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	०।००	०।००	०।००	०।००
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	७२।८६	१०,२००,०००।००	५,१००,०००।००	७१।८६
१.४ अन्य संस्थाहरु	०।००	०।००	०।००	०।००
१.५ सर्वसाधारण	०।००	०।००	०।००	०।००
१.६ अन्य (संस्थापक)	२७।१४	३,८००,०००।००	१,९००,०००।००	[illegible]
२. वैदेशिक स्वामित्व				
जम्मा	१००।००	१४,०००,०००।००	७,०००,०००।००	१००।००

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

२०७० आषाढ मसान्तमा ०.५ प्रतिशत भन्दा बढी शेयर हुने शेयरधनीहरुको नामावली

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	शेयर कित्ता	शेयर रकम	प्रतिशत
१	क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि	सितापाइला, काठमाण्डौ	१०२,०००	१०,२००,०००।००	७२.८६%
२	पुनम म्लोन	मार्खु १ ,मकवानपुर	१४,०००	१,४००,०००।००	१०.००%
३	उद्धव के सी	ललितपुर ४ ललितपुर	१०,५००	१,०५०,०००।००	७.५०%
४	सेते म्लोन	मार्खु १,मकवानपुर	१०,०००	१,०००,०००।००	७.१४%
५	धन बहादुर जोशी	काठमाण्डौ ३४, काठमाण्डौ	१,५००	१५०,०००।००	१.०७%
६	समिर राना	काठमाण्डौ १४, काठमाण्डौ	१,०००	१००,०००।००	०.७१%

क्लीन भिलेज माईको फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

जगेडा तथा कोषहरु

(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष		
२. पुँजीगत जगेडा कोष		
३. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)		
४. पुँजी समायोजन कोष		
५. अन्य जगेडा तथा कोष		
५.१ भैपरी आउने जगेडा	०।००	०।००
५.२ संस्था विकास कोष	०।००	०।००
५.३ लाभांश समिकरण कोष	०।००	०।००
५.४ विशेष जगेडा कोष	०।००	०।००
५.५ सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	०।००	०।००
५.६ स्थगन कर जगेडा	४०३,६०८।९८	
५.७ अन्य स्वतन्त्र कोष	०।००	०।००
५.८ अन्य जगेडा कोष		
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	(१,३४४,३६३।२८)	(१३१,४७१।७१)
७. सटही घटबढ कोष		०।००
जम्मा	(९४१,७५४।३०)	(१३१,४७१।७१)

क्लीन भिलेज माईको फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

ऋणपत्र तथा बण्ड

(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.३

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ... प्रतिशत बण्ड/ऋणपत्र प्रति बण्ड/ऋणपत्र ... रु. ले ...... मिति .... मा जारी भएको र मिति ...... मा चुक्ता हुने (हाल सम्मको Redemption Reserve रकम रु. ......)	०।००	०।००
२. ... प्रतिशत बण्ड/ऋणपत्र प्रति बण्ड/ऋणपत्र रु. ले ...... मिति .... मा जारी भएको र मिति ...... मा चुक्ता हुने (हाल सम्मको Redemption Reserve रकम रु. ......)	०।००	०।००
३.	०।००	०।००
जम्मा (१+२+३)	०।००	०।००

क्लीन भिलेज माईको फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)

(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.४

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. स्वदेशी		
१ नेपाल सरकार	०।००	०।००
२ नेपाल राष्ट्र बैंक	०।००	
३ रिपो दायित्व	०।००	
४ अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्था	२५,०००,०००।००	
५ अन्य संगठित संस्थाहरु		
६ अन्य	०।००	
जम्मा	२५,०००,०००।००	
ख. विदेशी		
बैंकहरु	०।००	०।००
अन्य	०।००	०।००
जम्मा	०।००	०।००
जम्मा (क+ख)	२५,०००,०००।००	

क्लीन भिलेज माईको फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

निक्षेप हिसाब

(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.५

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरु		
१.१ वित्तीय संस्थाहरु		
१.४ अन्य संगठित संस्थाहरु		
१.५ व्यक्तिगत		
ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरुको जम्मा		
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु		
क. बचत हिसाब	६२१,७०८,७४	-
१.२ व्यक्तिगत	६१६,५५७।६४	
१.३ अन्य	५,१५१।१०	
ख. मुद्दती हिसाब	-	
१.२ व्यक्तिगत		
१.३ अन्य	०।००	०।००
ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरुको जम्मा	६२१,७०८।७४	
(१+२) जम्मा निक्षेप	६२१,७०८।७४	

क्लीन भिलेज माईको फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य दायित्व

(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.६

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. पेन्सन/उपदान कोष	०।००	०।००
२. कर्मचारी सञ्चय कोष	३०,४८४।००	०।००
३. कर्मचारी कल्याण कोष	०।००	०।००
४. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		
५. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज		
६. सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज	०।००	
७. सण्ड्री केडिटर्स	७५३,१०४।९२	२७७,२००।००
८. शाखा मिलान हिसाब		
१०. स्थगन कर दायित्व	०।००	
११. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश		
१२. अन्य (सञ्चित बिदाको व्यवस्था)	१५,०००।००	
जम्मा	७९८,५८८।९२	२७७,२००।००

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०७० साल असार मसान्त)

अनुसूची ४.७

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु. मा			कुल रु.	गत वर्ष रु.
		भा. रु.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा		
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा						
क. चल्ती खाता	१२,७१४६६	०।००			१२,७१४६६	
ख. अन्य खाता	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
जम्मा	१२,७१४६६	०।००			१२,७१४६६	

अनुसूची ४.८

क्लिन भिलेज माईक्रोफाईनान्स बित्तीय संस्था लिमिटेड

लगानी

(२०७० अषाढ मसान्त)

विवरण	प्रयोजन		यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
	ब्यापारिक	अन्य		
१ नेपाल सरकारको ट्रेजरी विल				
४ नेपाल राष्ट्र बैक ऋण पत्र				
५ बिदेशी ऋण पत्र				
६ स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्था				
७ बिदेशी बैक				
८ संगठित संस्थाहरुको शेयर				
९ संगठित संस्थाहरुको डिवेन्चर तथा बन्ड				
१० अन्य लगानी		६७,४०,३११.००	६७,४०,३११.००	0.00
कुल लगानी			६७,४०,३११.००	0.00
व्यवस्था			६,७४०.३१	0.00
खुद लगानी			६६७२९०७.८९	0.00

अनुसूची ४.८ (क)

क्लिन भिलेज माईक्रोफाईनान्स बित्तीय संस्था लिमिटेड

शेयर, डिवेन्चर तथा वण्डमा लगानी

(२०७० असाढ मसान्त)

विवरण	परल मोल रू.	बजार मुल्य अनुसार रु.	व्यवस्था रकम रु.	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु.
१. शेयर लगानी १.१ ...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.) ...... साधारण शेयर, प्रति शेयर ...... ले चूक्ता १.२ ..... कम्पनी (प्रा.लि./लि.) ...... साधारण शेयर (मध्ये...वोनस समेत) प्रति शेयर....ले चूक्ता १.३ ...... कम्पनी (प्रा.लि./लि.) ...... प्रतिशत .... प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ..... ले चूक्ता					
२. डिवेन्चर तथा वण्ड लगानी २.१ ...... कम्पनी (प्रा.लि./लि. ...... प्रतिशत डिवेन्चर/वण्ड प्रति डिवेन्चर/वण्ड ..... रू. ले ... २.२ .... २.३					
[illegible]					
३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्थ। ३.१ गत वर्ष स[illegible] [illegible] यस वर्षको थप/घट					
कुल व्यवस्था					
खुद लगानी					

नोट: ३ वर्ष भन्दावढी समयदेखि लाभांश घोषणा तथा वितरण नगरेका कम्पनीहरू भएमा त्यस्ता कम्पनीहरूको नाम खुलाउनु पर्नेछ ।

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्जा सापट तथा बिल खरिद वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.९

विवरण	कर्जा				यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	स्वदेशी			जम्मा		
	प्रा. क्षे.		अन्य			
	विमित	अविमित				
१. सक्रिय कर्जा सापट (Performing)						
१.१ असल		६,७४०,३११।००		६,७४०,३११।००	६,७४०,३११।००	
१.२ असलका पुनरतालिकीकरण / पुनरसंरचना						
२. निष्क्रिय कर्जा सापट (Non Performing)						
२.१ कमसल						
२.२ शंकास्पद						
२.३ खराब						
(क) कुल कर्जा		६,७४०,३११।००		६,७४०,३११।००	६,७४०,३११।००	
३. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था						
३.१ असल		६७,४०३।११		६७,४०३।११	६७,४०३।११	
३.२ पुनरतालिकीकरण/पुनरसंरचना						
३.३ कमसल						
३.४ शंकास्पद						
३.५ खराब						
(ख) कुल व्यवस्था		६७,४०३।११		६७,४०३।११	६७,४०३।११	
४. गत वर्षसम्मको व्यवस्था						
४.१ असल						
४.२ पुनरतालिकीकरण तरसर						
४.३ कमसल						
४.४ शंकास्पद						
४.५ खराब						
(ग) गत वर्षसम्मको कुल व्यवस्था						
(घ) यस वर्षको व्यवस्थाबाट फिर्ता						
(ङ) यस वर्षको थप व्यवस्था		६७,४०३।११		६७,४०३।११	६७,४०३।११	
यस वर्षको खुद थप		६७,४०३।११		६७,४०३।११	६७,४०३।११	
खुद ... (क-ख)		६,६७२,९०७।८९	०।००	६,६७२,९०७।८९	६,६७२,९०७।८९	

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
स्थीर सम्पत्ति
(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१०

विवरण	सम्पत्ति					यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	कम्प्युटर तथा मेशिनरी	कार्यालय सामान	अन्य		
१. परल मोल							
(क) गत वर्षको मौज्दात							
(ख) यस वर्ष थप		१,७३०,१५०।००	७४२,९३४।००	८९७,०४६।६८	१,२१९,३९४।३६	४,५८९,५२५।०४	
(ग) यस वर्ष पुनर्मुल्याकन/पुनर्लेखन							
(घ) यस वर्षको बिक्री							
(ङ) यस वर्षको अपलेखन							
कुल (क+ख+ग+घ+ङ) परल मोल		१,७३०,१५०।००	७४२,९३४।००	८९७,०४६।६८	१,२१९,३९४।३६	४,५८९,५२५।०४	
२. ह्रास कट्टी							
(क) गत वर्ष सम्मको							
(ख) यस वर्षको		११५,३४३।३३	६१,८४५।५०	१२५,७४३।२०	९५,६२२।९६	३९८,५५४।९९	
(ग) ह्रासकट्टी पुनर्मुल्याकन/पुनर्लेखन							
(घ) ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता							
कुल ह्रासकट्टी		११५,३४३।३३	६१,८४५।५०	१२५,७४३।२०	९५,६२२।९६	३९८,५५४।९९	
३. बुक भ्यालु (WDV*) (१-२)		१,६१४,८०६।६७	६८१,०८८।५०	७७१,३०३।४८	१,१२३,७७१।४०	४,१९०,९७०।०५	
४. जग्गा							
५. पुँजीगत निर्माण (पुँजीकरण गरिन पर्ने)							
६. लीज होल्ड सम्पत्ति							
जम्मा (३+४+५+६)		१,६१४,८०६।६७	६८१,०८८।५०	७७१,३०३।४८	१,१२३,७७१।४०	४,१९०,९[illegible]	

लीन भिलेज मा... ...लिमिटेड

...ाल आसाढ मसान्त)

अनुसूची ४.११

श्रेणी क...		...न गैर बैंकिङ ...पत्ति रकम रु.	नोक्सानी व्यवस्था		खुद गैर बैंकिङ सम्पत्ति रु.	गत वर्ष रु.
			प्रतिशत	रकम रु.		
कुल जम्मा						

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सम्पति
(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१२

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात			
२. लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी			
३. कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज	५२,२७३।७८		
न्यून ब्याज मुलतवी रकम	(५२,२७३।७८)	०।००	
४. असुल गर्न बाँकी कमिशन			
५. सण्ड्री डेटर्स			
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		७९,६२०।००	
७. अग्रिम भुक्तानी		४६,८७१।२०	७००,०००।००
८. मार्गस्थ नगद			
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)			
१०. बिना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी			
११. अपलेखन हुन बाँकी खर्च			
१२. शाखा मिलान हिसाब		०।००	
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		४०३,६०८।९८	
१४. अन्य (धरौटी-पेश्की)		१,५००।००	
१५. अन्य		१२१,८६१।६२	३९,८४१।२३
जम्मा		६४९,९२४।८०	७३९,८४१।२३

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)
(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१२(क)

विवरण	यस वर्ष रु.				गत वर्ष रु.
	१ वर्ष सम्म	१ वर्ष देखि माथि ३ वर्ष सम्म	३ वर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज	५२,२७३।७८			५२,२७३।७८	
२. बिना सूचना ड्राफ्टको भुक्तानी	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
३. शाखा मिलान हिसाब	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००
४. स्वदेशी तथा विदेशी एजेन्सी हिसाब	०।००	०।००	०।००	०।००	०।००

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित दायित्वहरु

(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१३

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको		
२. प्रतितपत्रहरु (पूरा रकम)		
(क) ६ महिना भन्दा कम अवधिको		
(ख) ६ महिना भन्दा बढि अवधिको		
३. पुनः डिस्काउन्ट गरीएका बिलहरु		
४. म्याद नाघि नसकेको ग्यारेन्टी/बण्ड		
(क) बिड बण्ड		
(ख) परफरमेन्स बण्ड		
(ग) अन्य ग्यारेण्टी/बण्ड		
५. चुक्ता वा भुक्तान हुन बाकी शेयर लगानी		
६. फरवार्ड एक्स्चेन्ज कन्ट्राक्टको बाँकी दायित्वहरु		
७. बलेक्सनमा रहेका बिलहरु		
८. मन्जुरी तथा समर्थन (Acceptence and Endorsement)		
९. प्रत्याभूति प्रतिबद्धता (Underwriting commitment)		
१०. अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)		
११. अन्तर्राष्ट्रिय श्रेणीकृत बैंकको काउन्टर ग्यारेण्टीमा दिएको ग्यारेण्टी		
१२. अग्रीम भुक्तानी ग्यारेण्टी (Advance Payment Guarantee)		
१३. कर्जा प्रवाहको लागी वित्तीय जमानत (Financial Guarantee)		
१४. आयकर बापत सम्भावित दायित्व (Contingent Liabilities on Income Tax)		
१५.		
जम्मा		

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज आम्दानी

मिति २०६९ साल श्रावण १ गते देखि २०७० साल आषाढ मसान्त सम्म

अनुसूची ४.१४

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापट	११३,७७२।८५	
ख. लगानीमा		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र		
(क) ट्रेजरी बिल्स		
(ख) विकास ऋणपत्र		
(ग) राष्ट्रिय बचत पत्र		
३. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र		
४. डिबेन्चर तथा बण्ड		
५. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज		
ग. एजेन्सी मौज्दातमा		
घ. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	९७७,९७८।००	१४५,७२८।२१
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरु	९७७,९७८।००	
२. विदेशी बैंकहरु		
ङ. अन्यमा		
जम्मा	१,०९१,७५०।८५	१४५,७२८।२१

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

ब्याज खर्च

मिति २०६९ साल श्रावण १ गते देखि २०७० साल आषाढ मसान्त सम्म

अनुसूची ४.१५

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा	६,१८०।१६	
१. सदस्यहरुको बचतमा	६,१८०।१६	
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा		
ख. कर्जा सापटमा	४८५,२७४।००	
१. ऋणपत्र तथा बण्ड	०।००	०।००
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा		
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	४८५,२७४।००	
४. अन्य संगठित संस्था		
५. अन्य कर्जा		
ग. अन्यमा	०।००	०।००
१.	०।००	०।००
२.	०।००	०।००
जम्मा	४९१,४५४।१६	

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी

मिति २०६९ साल श्रावण १ गते देखि २०७० साल आषाढ मसान्त सम्म

अनुसूची ४.१६

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. सेवा शुल्क	१४६,३४०।००	
२. नवीकरण शुल्क		
३. इ.प्रा. कमिशन बापत		
४. अन्य	२००।००	
जम्मा	१४६,५४०।००	०।००

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मिति २०६९ साल श्रावण १ गते देखि २०७० साल आषाढ मसान्त सम्म

अनुसूची ४.१७

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलब	३९५,४१९।००	
२. भत्ता	३६१,८३९।००	
३. सञ्चयकोषमा थप	३९,५४२।००	
४. तालिम खर्च	११,४३५।६०	
५. पोशाक		
६. औषधोपचार		
७. बीमा		
८. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था		
९. अन्य	४२,५७६।९५	
जम्मा	८५०,८१२।५५	

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स बित्तीय संस्था लिमिटेड

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०६९ साल श्रावण १ गते देखि २०७० साल आषाढ मसान्त सम्म

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	१४०,००४।००	
२. बत्ती, बिजुली र पानी	४,९४०।००	
३. मर्मत तथा सम्भार		
क. भवन		
ख. सवारी साधन	५,२४८।००	
ग. अन्य		
४. बीमा	१३,८१६।१२	
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	६,५८८।००	
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार		
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	७६,५१३।००	
८. मसलन्द र छपाई	४९,५०३।००	
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	९,१४५।००	
१०. विज्ञापन तथा प्रवर्द्धन	४०,७००।३४	
११. कानुनी खर्च		
१२. चन्दा		
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
क. बैठक भत्ता	४८,०००।००	
ख. अन्य खर्च		
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च		
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी		
क. लेखा परीक्षण शुल्क (बाह्य)	४५,२००।००	
ख. लेखापरीक्षण शुल्क (आन्तरिक)	३३,९००।००	
ग. अन्य खर्च	१५०।००	
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन		
१७. स्थीर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	२१८,५५४।९९	
१८. पुर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन		
१९. शेयर निष्काशन व्यवस्थापन खर्च		
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	५,२८४।०७	
२१. मनोरञ्जन खर्च		
२२. अपलेखन खर्च		
२३. सुरक्षा खर्च	१५,२४५।००	
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम		
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट		
२६. अन्य		
क) इन्धन	२६,४७९।००	
ख) दर्ता तथा नविकरण	४,०००।००	२७७,२००।००
ग) सरसफाई खर्च		
घ) अतिथि सत्कार	७,२८५।००	
ङ) विविध	११९,९४७।००	
जम्मा	१,०४२,५१२।५२	२७७,२००।००

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

मिति २०६९ साल श्रावण १ गते देखि २०७० साल आषाढ मसान्त सम्म

अनुसूची ४.१९

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धी	६७,४०३।११	
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धी		
३. गैर बैंकिङ सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था		
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था		
जम्मा	६७,४०३।११	

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

गैर संञ्चालन आम्दानी/नोक्सान

मिति २०६९ साल श्रावण १ गते देखि २०७० साल आषाढ मसान्त सम्म

अनुसूची ४.२०

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. लगानी बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)		
२. सम्पत्ति बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)		
३. लाभांश		
क. तोकिएको शाखाहरुको नोक्सान बापत क्षतिपूर्ति		
ख. ब्याज क्षतिपूर्ति		
ग. सटही काउन्टर		
४. अन्य		
खुद गैर संचालन आम्दानी/(नोक्सान)		

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता

मिति २०६९ साल श्रावण १ गते देखि २०७० साल आषाढ मसान्त सम्म

अनुसूची ४.२१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		
२. गैर बैंकिंग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता		
जम्मा		

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

असामान्य कारोबारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च

मिति २०६९ साल श्रावण १ गते देखि २०७० साल आषाढ मसान्त सम्म

अनुसूची ४.२२

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

K.K. BUDHATHOKI & ASSOCIATES * CHARTERED ACCOUNTANTS *

लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

अपलेखित कर्जाको विवरण

(आर्थिक वर्ष २०६९/०७०)

अनुसूची ४.२२ (क)

क. सं.	कर्जाको प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितोको प्रकार तथा रकम	धितो मुल्याकनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी/तह	कर्जा असुलीका लागि भए गरेका प्रयास	कैफियत
१	चालु पुँजी कर्जा						
२	परियोजना कर्जा						
३	स्थिर पुँजी कर्जा						
४	व्यक्तिगत कर्जा						
५	अन्य कर्जा						
	कुल कर्जा						

क्लीन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

संचालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण

खरीद तथा डिस्काउन्ट गरिएका बिलहरु र कर्जा, सापट तथा अधिविकर्षमा प्रवाहित कूल रकम मध्ये संञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संथापक, कर्मचारी, शेयर होल्डरहरु र निजहरुको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा मैनेजिङ् एजेन्ट भएको कूनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको बिवरण देहाय बमोजिम छ ।

अनुसूची ४.२३

संस्थापक/सञ्चालक/कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको बाँकी		यस वर्ष असुली		यस वर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म बाँकी	
	सावा	व्याज	सावा	व्याज		सावा	व्याज
(क) सञ्चालक							
१.							
२.							
(ख) कार्यकारी प्रमुख							
१.							
२.							
(ग) संस्थापक							
१.							
२.							
(घ) कर्मचारी							
१.							
२.							
(ङ) शेयरधनीहरु							
१.							
२.							
जम्मा							

अनुसूची ४.२४

क्लीन मिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
पुंजीकोष तालिका
(२०७० साल आषाढ मसान्त)

रु. हजारमा

विवरण		यस वर्ष	गत वर्ष
(क) प्राथमिक पुंजी		१३,०५८।२५	
(१) चुक्ता पुंजी (साधारण शेयर)		१४,०००।००	
(२) प्रस्तावित बोनस शेयर		०।००	
(३) शेयर प्रिमियम		०।००	
(४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर		०।००	
(५) साधारण जगेडा कोष		०।००	
(६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान)		०।००	
(७) वासलातमा देखाईएको चालु आ.व.को नाफा नोक्सान हिसावका रकम		(१,३४५।३६	
(८) पुंजी फिर्ता जगेडा कोष		०।००	
(९) पुंजी समायोजन कोष		०।००	
(१०) कल्स इन एडभान्स		०।००	
(११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु		४०३।६१	
घटाउने:			
ख्याति (Goodwill) वापतको रकम		०।००	
सीमाभन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम		०।००	
वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम		०।००	
अवास्तविक सम्पत्ति		०।००	
यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम		०।००	
सीमाभन्दा बढी आवास भवन निर्माण तथा जग्गा विकासमा लगानी गरेको रकम		०।००	
तोकिएको समयभित्र विक्री वितरण गर्न नसकेको शेयर प्रत्याभुति		०।००	
प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिबन्ध गरेको व्यक्ति तथा समुहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु		०।००	
(ख) पूरक पुंजी		६७।४०	
(१) असल कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		६७।४०	
(२) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यबस्था		०।००	
(३) हाइब्रिड पुंजी उपकरणहरु		०।००	
(४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण		०।००	
(५) सटही समिकरण कोष		०।००	
(६) सम्पत्ति पुर्नमूल्याङ्कन कोष		०।००	
(७) लगानी समायोजन कोष		०।००	
(ग) जम्मा पुंजीकोष (क + ख)		१३,१२५।६५	
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्युनतम पुंजीकोष			
पुंजीकोष	(८ प्रतिशत)	७६।६३	
प्राथमिक पुंजी	(४ प्रतिशत)	७६।२४	
पुंजीकोष (अधिक/न्युन)		६८।६३	
प्राथमिक पुंजी (अधिक/न्युन)		७२।२४	

क्लिन भिलेज माईक्रो फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका
(२०७० साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.२४ (क)

वासलात बमोजिमको सम्पत्ति (On-Balance-Sheet Assets)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
		रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
नगद मौज्दात	०।००	०।००	०।००		
सुन (विनिमय योग्य)	०।००	०।००	०।००		
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०।००	२३०।००	०।००		
नेपाल सरकारको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०।००	०।००	०।००		
नेपाल राष्ट्रबैंक ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०।००	०।००	०।००		
आफ्नै मुद्दती रसिदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरेको मुद्दती रसिद धितो कर्जा	०।००		०।००		
सरकारी ऋण पत्रको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०।००	०।००	०।००		
बचत पत्रको पाउनु पर्ने ब्याज रकम (Accrued Amount)	०।००		०।००		
विपन्न वर्ग कर्जा अन्तरगत गणना हुने युवा तथा साना व्यवसायी स्वरोजगार कोषमा ख र ग वर्गका इजाजत पत्र प्राप्त संस्थाले जम्मा गरेको रकम	०।००		०।००		
स्वदेशी इजाजत पत्र प्राप्त बैंक/वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौजदात	०।२०	१२।७१	२।५४		
अन्य इजाजत पत्र प्राप्त बैंक/वित्तीय संस्थाहरूको मुद्दती रसिदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको मुद्दती धितो कर्जा	०।२०	०।००	०।००		
विदेशी बैंकहरूमा रहेको मौजदात	०।२०	०।००	०।००		
मागेको वखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	०।२०	२७७२२।०३	५,५४४।४१		
अन्तराष्ट्रिय श्रेणीकृत (Rated) बैंकको ग्यारेण्टीमा गएको कर्जा	०।२०	०।००	०।००		
अन्तराष्ट्रिय श्रेणीकृत (Rated) बैंकमा गरेको अन्य लगानी	०।२०	०।००	०।००		
अन्तर बैंक सापटी	०।२०	०।००	०।००		
शेयर, डिबेन्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१।००				
अन्य लगानीहरू	१।००		०।००		
कर्जा सापट तथा बिल्स खरिद/डिस्काउण्ट	१।००	६७४०।३१	६,७४०।३१		
स्थिर सम्पत्तिहरू	१।००	४१९०।९७	४,१९०।९७		
पाउनुपर्ने खुद अन्य ब्याज रकम	१।००				
अन्य सबै सम्पत्ति	१।००	६४९।९२	६४९।९२		
सीमा नाघेको आवासिय/घर कर्जा	१।५०	०।००	०।००		
(क) जम्मा		३९,५४५।९५	१७,१२८।१५		
बासलातवाहिरको कारोबार					
बील्स कलेक्सन	०।००	०।००	०।००		
फवार्ड विदेशी विनिमय सम्झौता	०।१०	०।००	०।००		
६ महिना भन्दा कम अवधिको प्रतिपत्र (पुरै रकम)	०।२०	०।००	०।००		
अन्तराष्ट्रिय श्रेणीकृत (Rated) विदेशी बैंकको काउण्टर ग्यारेन्टीमा जारी गरिएको ग्यारेन्टी	०।२०	०।००	०।००		
६ महिना भन्दा बढी अवधिको प्रतिपत्र (पुरै रकम)	०।५०	०।००	०।००		
बिड बण्ड तथा परफर्मेन्स बण्ड	०।५०				
अग्रिम भुक्तानि ग्यारेन्टी	१।००				
वित्तीय जमानत	१।००	०।००	०।००		
अन्य जमानत	१।००	०।००	०।००		
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता	१।००	०।००	०।००		
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१।००	०।००	०।००		
अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१।००	०।००	०।००		
(ख) जम्मा					
कुल जोखिम भारित सम्पत्ति (क, ख)		३९,५४५।९५	१७,१२८।१५		

क्लीन भिलेज माईको फाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

प्रमुख सुचकांक

कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरु

अनुसुची ४.२५

विवरण	सुचकांक	आ.व. २०६९/२०७०
१. खुद नाफा/कूल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	(०।६५
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु	(५।७९
३. प्रति शेयर बजार मुल्य	रु	
४. मुल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	
५. शेयर पुंजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	
६. शेयर पुंजीमा नगद लाभांस भुक्तानी	प्रतिशत	०।००
७. ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	०।१६
८. कर्मचारी खर्च/कूल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	४२।८४
९. कूल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	१।९२
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कूल आम्दानी	प्रतिशत	
११. कर्मचारी बोनस/कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	०।००
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	(०।१२
१३. खुद नाफा/कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	(२।०५
१४. कूल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	१,०८४।१६
१५. कूल सञ्चालन खर्च/कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	६।०४
१६. जोखिम भारित सम्पत्ति पुंजीकोषको पर्याप्तता		
(क) प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	७६।२४
(ख) पूरक पुंजी	प्रतिशत	०।३९
(ग) कूल पुंजी कोष	प्रतिशत	७६।६३
१७. तरलता	अनुपात	४६।४९
१८. निष्कृय कर्जा/कूल कर्जा	प्रतिशत	०।००
१९. ब्याजदर अन्तर		११।९५
२०. बुक नेटवर्थ	रु	१३,०५८,२४५।७०
२१. कूल शेयर	संख्या	१४०,०००।००
२२. कूल कर्मचारी	संख्या	८
२३. अन्य		

Annex 4.29

Clean Village Micro Finance Bittya Sanstha Limited
Comparision of Audited and Unaudited Financial Result as of F/Y 2069/70
As at 4th Quarter 31/03/270 of Fiscal Year 2069/2070

Rs. In "000"

S.No.	Particulars	As Per audited Financial Statement	As Per Unaudited Financial Statement	Variance		Reason of Variance
				In Amount	In Percentage	
1	**Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)**	39,479	45,419	#	13.08	
1.1	Paid-up Capital	14,000	14,000	-	-	
1.2	Reserve and Surplus	(942)	(1,224)	282	23.01	Revised in Depreciation and Defered Tax Income
1.3	Debenture and bond	-		-	-	
1.4	Borrowing	25,000	25,000	-		
1.5	Deposit (a+b)	622	622,	-	-	
	a. Domestic Currency	622	622		-	
	b. Foreign Currency			-	-	
1.6	Income Tax Liability (Net)		3	(3)	(100.00)	TDS Payable transfer to Other Liabilities
1.7	Othe Liabilities	799	7,017	#	(88.61)	Increase in Sundry Creditors and interbranch Transactions adjusted
2	**Total Asset (2.1 to 2.7)**	39,479	45,419	#	(13.08)	
2.1	Cash and Bank Balance	243	230	13	5.65	Balance in Current Account in other Bank and Financial Institution transfer to Bank
2.2	Money at call and short notice	27,722	27,735	(13)	(0.05)	Balance in Current Account in other Bank and Financial Institution transfer to Bank balance
2.3	Investment			-		
2.4	Loan and Advance (Net)	6,673	6,740	(67)	(1.00)	Loan and Advances in netted off
2.5	Fix Assets (net)	4,191	4,191	0	0.00	
2.6	Not Banking assets (Net)			-	-	
2.7	Other assets	651	6,524	# #	(90.02)	Addition of Deffered Tax Asssets, Increase in Prepaid expenses and decrease in interbranch receivable
3	**Profit and Lost account**					
3.1	Interest income	1,092	1,177	(85)	(7.21)	Interbranch Income eliminated
3.2	Interest Expense	491	551	(60)	(10.85)	Interbranch Income eliminated
A. Net Interest Income (3.1-3.2)		600	625	(25)	(4.00)	
3.3	Commission and Other Operating Income	147	147	(0)	-	
3.4	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-		-	-	
B. Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)		747	772	(25)	(3.30)	
3.5	Staffs Expense	851	851	0	-	
3.6	Other Operating Expense	1,043	946	97	10.24	Audit fee and Meeting allowance booked
C. Operating Profit Before Provision (B-3.6-3.7)		(1,147)	(1,024)	(122)	11.96	
3.7	Provision for possible losses	67	67	0		
D. Operating Profit (C-3.8)		(1,214)	(1,092)	(122)	11.22	
3.8	Non Operating Income/Expenses (Net)			-		
3.9	Write back of provision for possible loss			-		
E. Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)		(1,214)	(1,092)	(122)	11.22	
3.10	Extraordinary Income/Expenses (Net)			-	-	
F. Profit Before Bonus and Tax (E+3.11)		(1,214)	(1,092)	(122)	11.22	
3.11	Provision for staff bonus			-	-	
3.12	Provision for tax	(404)		(404)	-	Defered Tax Income
G. Net Profit/ Loss (F-3.12-3.13		(810)	(1,092)	281	(25.75)	As mentioned above

[illegible] माईक्रोफाईनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
[illegible]जा–५, कास्की, नेपाल

३१ गतेको [illegible]सलात तथा नाफा नोक्सान
हिसाबसंग सम्बन्धित

अनुसूची ४.२८

१) सामान्य जानकारी

१.१ संस्थागत जानकारी

क्लिन भिलेज माईक्रोफाईनान्स वित्तीय संस्था लि. [illegible] भएको पब्लिक लिमिटेड कम्पनी हो । यसको रजिष्टर्ड कार्यालय [illegible], कास्की नेपालमा रहेको छ । यो बित्तीय संस्था नेपाल राष्ट्र बैंकबाट 'घ' वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त १० जिल्ला कार्य क्षेत्र भएको लघु बित्तीय संस्था हो ।

१.२ मुख्य उद्देश्यहरु

यस वित्तीय संस्थाको मुख्य उद्देश्यहरुमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम घ वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त वित्तीय संस्थाहरुले गर्न पाउने सम्पूर्ण वित्तीय कारोबारहरु रहेका छन् । विशेष गरि यस वित्तीय संस्थाले लघुवित्तको माध्यमबाट नेपालको हिमाली तथा पहाडी जिल्लाहरुमा बसोबास गर्ने महिलाहरुको आर्थिक तथा सामाजिक जिवनस्तर उकास्ने उद्देश्य लिएको छ ।

२) वित्तीय विवरण

२.१ लेखाङ्कन

सलग्न वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागतको आधारमा तयार पारिएका छन् । नेपाल लेखा मापदण्ड तथा सर्वमान्य लेखानीति अनुरुप वित्तीय बिवरणहरु तयार पार्दा केही संवेदनशील लेखा अनुमानहरु गर्नुपर्ने हुन्छ । साथै, यसमा व्यवस्थापनले वित्तीय संस्थाका विभिन्न लेखानीतिहरुको पालना गर्ने क्रममा विवेक प्रयोग गर्नुपर्ने हुन्छ । वित्तीय विवरणहरु नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेकै ढाँचामा तयार पारिएका छन्, जुन नेपाल लेखामानमा उल्लेखित ढाँचासंग नमिल्न पनि सक्छ ।

२.२ स्विकृती

संलग्न वित्तिय विवरण वित्तीय संस्थाको संचालक समितिको .... औं बैठकबाट वार्षिक साधारण सभामा स्विकृतीको लागि पेश गर्ने गरि स्विकृत गरिएको छ ।

२.३ अनुपालन

अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक नेपाल लेखामान, सर्वमान्य लेखाका सिद्धान्तहरु, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशिका तथा परिपत्रहरु र कम्पनी ऐन, २०६३ अनुसार वित्तीय विवरण तयार पारिएको छ ।

K.K. BUDHATHOKI & ASSOCIATES * CHARTERED ACCOUNTANTS *

३) प्रमुख लेखा नीतिहरु

संलग्न वित्तीय विवरणहरु तयार गर्न प्रयोग गरिएका मुख्य लेखा नीतिहरु तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक वित्तीय संस्थाले यी नीतिहरुको पालना निरन्तर रुपमा गरेको छ ।

क) पुंजी तथा दायित्व

१. शेयर पुंजी

वित्तीय संस्थाका संस्थापक शेयरधनिहरुले पुंजीको रुपमा यस वित्तीय संस्थामा दाखिला गरेको रकम शेयर पुंजी अन्तर्गत देखाईएको छ ।

२. जगेडा तथा कोषहरु

२.१ स्थगन कर जगेडा

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम स्थगन कर सम्पत्ति समायोजन गरी कर सम्पत्तिबाट आर्जित रकमलाई स्थगन कर जगेडा मा स्थानान्तरण गरिएको छ ।

३. तिर्न बाकी कर्जा सापटी

बैंक बित्तीय संस्थाले आफ्नो कारोबारको शिलसिलामा अन्य बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरु बाट प्राप्त गरेको कर्जा सापटीको लेखाङ्कन करारमा उल्लेखित मितिमा यस शिर्षक अन्तर्गत गर्ने गरेको छ ।

४. निक्षेप दायित्व

यस बित्तीय संस्थाले बैंक तथा बित्तिय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३ अनुसार सर्वसाधारणको निक्षेप संकलन नगर्ने "घ" वर्गका वित्तीय संस्थाहरुले समुह सदस्यहरुबाट लिन पाउने निक्षेप यस शिर्षक अर्न्तगत राखिएको छ ।

५. अन्य दायित्व

५.१ संचयकोष व्यवस्था

बित्तीय संस्थाले कर्मचारी सेवा बिनियमावली २०६९ अनुसार कर्मचारीहरुलाई भविष्यमा प्रदान गनुपर्ने संचयकोषको व्यवस्था गर्ने गरेको छ ।

ख) सम्पत्ति

१. नगद मौज्दात

२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात

वासलात मितिमा यस वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयको नाउमा नेपाल राष्ट्र बैंकमा खोलिएका स्वदेशी चल्ती खाताको मौज्दात यस शिर्षकमा रहेको छ ।

३. बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको मौज्दात

वासलात मितिमा यस बैंकको शाखा तथा केन्द्रीय कार्यालयहरुको नाउमा विभिन्न बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुमा खोलिएका स्वदेशी चल्ती खाताहरुको मौज्दात यस शिर्षकमा देखाईएको छ ।

४. माग तथा अल्पसूचनामा प्राप्त हुने रकम

वासलात मितिमा यस वित्तीय संस्थाको नाउमा विभिन्न बैंक तथा बित्तिय संस्थाहरुमा खोलिएका स्वदेशी कल खाताहरुको मौज्दात यस शिर्षकमा देखाईएको छ ।

ग) आम्दानी

१. ब्याज आम्दानी

कर्जा तथा सापटीमा प्राप्त हुने ब्याज नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार नगद प्राप्तिको (Cash Basis) आधारमा आम्दानी जनाउने गरिएको छ, जुन नेपाल लेखा मापदण्ड अनुरुप छैन । लेखा मापदण्ड अनुसार उक्त ब्याजलाई प्रोदभावी (Accrual Basis) आधारमा लेखांकन गर्नुपर्ने प्रावधान छ ।

२. कमिशन तथा अन्य संचालन आम्दानी

२.१ सेवा शुल्क

कर्जा सापट तथा निक्षेप खाताहरुसंग सम्बन्धीत विभिन्न सेवा शुल्कहरु सेवा शुल्क शिर्षक अन्तर्गत प्राप्त भएको समयमानै लेखांकन गर्ने गरिएको छ ।

२.२ अन्य

उल्लेखित शुल्कहरु बाहेक प्राप्त हुने अन्य सम्पूर्ण शुल्कहरु अन्य शिर्षक अन्तर्गत प्राप्त भएको समयमानै लेखांकन गर्ने गरिएको छ ।

घ) खर्च

१. ब्याज खर्च

वित्तीय संस्थाले संकलन गरेको निक्षेप दायित्व तथा अन्य बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरु बाट लिएको सापटीमा तिर्नुपर्ने ब्याजलाई Accrual आधारमा लेखांकन गर्ने गरिएको छ ।

२. कर्मचारी खर्च

वित्तीय संस्थाले समिक्षा अवधिमा आफ्ना कर्मचारीहरुबाट सेवा प्राप्त गरे बापत भुक्तानी गरेको वा भविष्यमा भुक्तानी गर्नुपर्ने कर्मचारीहरुसंग सम्बन्धीत सम्पूर्ण खर्च रकमहरु यस शिर्षकमा देखाईएको छ ।

२.१ कर्मचारी संचयकोष

वित्तीय संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली २०६९ बमोजिम स्थायी कर्मचारीहरुलाई कर्मचारी संचयकोष बापतको योगदान मासिक रुपमा तलब भत्ता भुक्तानी गर्दा खर्च लेखि कर्मचारीहरुबाट समेत कट्टी गरि स्विकृत अवकाश कोषमा रकमान्तर गर्ने गरेको छ ।

२.२ बिदा बापतको व्यवस्था

यस *वित्तीय संस्थाको* कर्मचारी प्रशासन विनियमावली २०६९ अनुसार कर्मचारीहरुको संचित बिदाको गणना क्यालेण्डर वर्षको आधारमा गर्ने व्यवस्था भए अनुसार चैत्रमसान्तसम्मको संचित बिदा बापतको रकम खर्च लेखि व्यवस्था गर्ने गरिएको छ ।

३. अन्य संचालन खर्च

वित्तीय संस्था संचालनको लागि आवश्यक घरभाडा, पानी, बिजुलीबत्ति, संचार लगायत संचालनका लागि आवश्यक अन्य खर्चहरु यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ ।

३.१ ह्रासकट्टी

स्थिर सम्पत्तिहरुको ह्रासकट्टी उल्लेखित दर प्रयोग गरि घट्दो ह्रासकट्टी प्रणाली आयकर ऐन २०५८ ले निर्दिष्ट गरे अनुसार गर्ने गरिएको छ ।

क.सं.	स्थिर सम्पत्तिका प्रकार	ह्रासकट्टी प्रतिशत
१	सवारी साधन	२०%
२	फर्निचर तथा फर्निसिङ्ग	२५%
३	कार्यालय उपकरण	२५%
४	कम्प्युटर	२५%

५. लगानी

६. कर्जा सापट तथा बिल खरिद
यस शीर्षकमा ग्राहकहरुलाई प्रदान गरिएका विपन्न वर्ग कर्जाहरु रहेका छन । कर्जा तथा सापट रकमलाई कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रकम घटाई खुद रकम वासलातमा देखाईएको छ ।

७. स्थिर सम्पत्ति
वित्तीय संस्थाको अचल सम्पत्तिहरुलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणाको आधारमा, सम्पत्ति खरीदसंग सम्वद्ध अन्य खर्चहरु समेत सोही स्थिर सम्पत्तिमा समावेश गरी पुंजीकरण गर्ने गरिएको छ ।

सामान्यतया एक वर्ष भन्दा कम आयु भएका र/वा इकाई मुल्य रु.२,०००।०० वा सो भन्दा कम भएका उपभोग्य सरसामानहरु लाई खरीद गरिएको वर्षमा नै खर्च लेख्ने गरिएको छ ।

वित्तीय संस्थाले बहालमा लिई कार्यालयहरु निर्माण गर्ने क्रममा गरेको निर्माण तथा डेकोरेसन जस्ता पुंजीगत खर्चलाई स्थिर सम्पत्तिको "लिजहोल्ड" शिर्षकमा देखाइएको छ ।

८. अन्य सम्पत्ति

८.१ कर्जा सापट तथा लगानीमा अशुल हुन बाँकी ब्याज
यस वित्तीय संस्थाले प्रदान गरेको कर्जा तथा सापटमा वासलात मितिसम्ममा प्राप्त हुनुपर्ने ब्याजबाट मुल्तवी ब्याज घटाई खुद पाउनुपर्ने ब्याज वासलातमा देखाईएको छ भने कल खातामा रहेको बैंक मौज्दातको हकमा वासलात मितिसम्ममा प्राप्त हुनुपर्ने ब्याज नै वासलातमा देखाईएको छ ।

९.२ कर्मचारी सापटी र पेश्की
*वित्तीय संस्था*को कर्मचारी सेवा विनियमावली २०६९ अनुसार कर्मचारीहरुलाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापटी र पेश्की रकम यस शिर्षक अन्तर्गत देखाइएको छ ।

९.३ अग्रिम भुक्तानी
विमा, दर्ता तथा नविकरण, भाडा, सेवा शुल्क, पत्रपत्रिका जस्ता खर्चहरु लेख्दा आगामी वर्षहरुमा हुने खर्च रकमको चालु वर्षमा नै भुक्तानी भएको अवस्थामा सो रकम अग्रिम भुक्तानी अन्तर्गत देखाईने गरिएको छ र सोको अपलेखन सम्बन्धीत वर्षहरुमा नै गर्ने गरिएको छ ।

९.४ स्थगन कर सम्पत्ति
स्थगन कर सम्पत्तिलाई करयोग्य आय र लेखागत आयका विचको समयान्तर बमोजिम लेखाङ्कन गरिएको छ । स्थगन गरिएको कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा पर्याप्त करयोग्य आय सिर्जित भई उक्त करयोग्य आयमा समायोजन गर्न सकिन्छ भन्नेमा व्यावहारिक रुपले सुनिश्चितता नभएसम्म स्थगन कर सम्पत्तिलाई लेखाङ्कन गरिदैन ।

९.५ अन्य
विभिन्न सेवा प्रदायकहरुसंग सेवा लिने क्रममा जम्मा गरिएको धरौटी रकम यस शिर्षकमा देखाईएको छ ।

K.K. BUDHATHOKI & ASSOCIATES * CHARTERED ACCOUNTANTS

अदृश्य सम्पत्ति (Intangible Assets) अन्तर्गत खरिद गरिएका सफ्टवेयरहरु (Software) को अनुमानित उपयोगिता अवधि ५ वर्ष कायम गरि आयकर ऐन २०५८ ले निर्दिष्ट गरे अनुसार ह्रासकट्टीको गणना गरिएको छ ।

[illegible] आयकर ऐन २०५८ ले निर्दिष्ट गरे अनुसार ह्रासकट्टीको गणना [illegible]

४. [illegible] नोक्सानी [illegible] था/फिर्ता

४.१ [illegible]

नेपाल राष्ट्र [illegible] न अनुसार, कर्जा तथा सापट असुलीको अवस्थाका वर्गिकरण गरी सो को [illegible] ा ननाघेको तथा तिन महिनासम्म अशुल्न बांकी किस्ता तथा ब्याजलाई अस [illegible] न महिनादेखि ६ महिनासम्म असुल्न बांकी किस्ता तथा ब्याजलाई कम [illegible] ६ महिनादेखि एक वर्षसम्म अशुल्न बांकी कर्जालाई संकास्पद र एक वर्षभन्दा माथि असुल्न बाकी किस्ता तथा ब्याजलाई खराब कर्जा मानी सो अनुरुप क्रमश: १%, २५%, ५०%, र १००% ले तथा पूर्नसंरचना गर्दा १२.५% कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने गरिएको छ ।

५. आयकर व्यवस्था

५.१ यस बर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च

गत आ.व. को खुद स्थगन सम्पत्तिबाट यस आ.व. को खुद स्थगन सम्पत्ति घटाएर आएको आम्दानी/खर्चलाई यस शिर्षकमा देखाउने गरिएको छ ।

६. ब्याज गणना विधि

कर्जा तथा सापटीमा प्राप्त हुने ब्याज आम्दानी तथा निक्षेप/सापटीमा तिर्नुपर्ने ब्याज खर्च गणना गर्दा एक वर्षलाई ३६५ दिनको अवधिको आधारमा गणना गर्ने गरिएको छ ।

अनुसूची ४.२७

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु

क) पुंजी तथा दायित्व

१. चुक्ता शेयरपुंजी विवरण

आर्थिक बर्ष	चुक्ता पुंजी (रु.)	कैफियत
०६८/६९ सम्म	७,०००,०००	
०६८/६९ देखि ०६९/७० सम्म	१,४०,०००,००	

२. स्थगन कर जगेडा

यस बर्षको नाफानोक्सानबाट स्थगन कर जगेडा रु. ४०३६०८।९८ रहेको छ ।

३. तिर्न बांकी कर्जा सापट विवरण

यस आर्थिक बर्षको मसान्तमा तिर्न बांकी कर्जा सापटी रु २,५०,००,००० रहेको ।

४. निक्षेप दायित्व सारांश

विवरण	आ.व. ०६८/६९	आ.व. ०६९/७०	परिवर्तन छ	कुल निक्षेपमा योगदान %
अनिवार्य बचत		८०,५६७२७		१२।९६
ऐच्छिक बचत		५,३५,९९०।३७		८६।२१
केन्द्रकोष बचत		५,१५११०		।८३
जम्मा निक्षेप		६,२१,७०८।७४		१००.००%

६. शाखा मिलान हिसाब
वासलात मितिमा *वित्तीय संस्था*को अन्तर शाखाहरु विच भएको कारोबारको हिसाब मिलान हुन बांकी रहेको छैन ।

<u>ख) सम्पत्ति</u>

१. कर्जा तथा सापट विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	आ.व. ०६८/६९	आ.व. ०६९/७०	परिवर्तन छ
कर्जा तथा सापट	छैन	६७,४०.३१	
अपलेखन गरिएका कर्जा तथा सापटी	छैन	छैन	
कर्जा प्रवाह	छैन	७२,६७.००	
कर्जा असुली	छैन	५,७६.६९	
मिनाहा गरिएको ब्याज	छैन	छैन	

३. अन्य सम्पत्ति

३.१ कर्जामा असुली गर्न बांकी ब्याज

विवरण	गत वर्ष रु.	यस वर्ष रु.	परिवर्तन
ब्याज मुल्तबी	छैन	५२,२७३	

३.४ कर्मचारी सापटी र पेश्की
वासलात मितिमा कर्मचारी पेश्की बापत रु ६७,५०० रकम फरछौट हुन बांकी रहेको छ ।

३.५ अन्य

विवरण	प्रयोजन	रकम रु.
नेपाल टेलिकम	टेलिफोन	१,५००
	जम्मा	१,५००

ग) आम्दानी

१. ब्याज आम्दानी

प्राप्त भएको (नगद) प्रोदभावी (Accrual Basis) आधारमा ब्याज आम्दानी देहायबमोजिम हुनुपर्ने :

०७० आषाढ सम्मको ब्याज आम्दानी : रु. १,०९१,७५०।८५
थप: ०७० आषाढ मसान्त सम्मको ब्याज प्राप्त हुनुपर्ने : रु. ५२,२७३।००
कूल ब्याज आम्दानी (Accural Bassis) : रु. १,१४४,०२३।८५

२. अन्य संञ्चालन आम्दानी

विवरण	रकम रु.
बिबिध	१,४६,५४०
जम्मा	१,४६,५४०

घ) खर्च

१. कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था

यस वर्ष रु.६७,४०३.११ व्यवस्था गरि नाफा नोक्सान हिसावमा खर्च लेखि निम्न विवरण अनुसारको जम्मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था रु.६७,४०३.११ कायम रहेको छ।

कर्जाको वर्गीकरण	कूल रकम रु.	कायम ब्यवस्था रु.	खुद रकम रु.
असल	६७,४०,३११	६७,४०३.११	६६,७२,९०७।८९
पुनरतालिकीकरण पुनरसंरचना	०।००	०।००	०।००
कमसल	-	-	-
शंकास्पद	-	-	-
खराव	-	-	-
कूल	६७,४०,३११	६७,४०३.११	६६,७२,९०७।८९

निष्कृय कर्जाको अनुपात

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
कुल निष्कृय कर्जा र कुल कर्जा सापट बिचको अनुपात	०	
खुद निष्कृय कर्जा र खुद कर्जा सापट बिचको अनुपात	०	

निष्कृय कर्जाको परिवर्तन

कर्जाको वर्गीकरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.	परिवर्तन
पुनरतालिकीकरण पुनरसंरचना	०।००	०।००	०.००छ
कमसल	-	-	-
शंकास्पद	-	-	-
खराव	-	-	-
कूल	०।००	०।००	०.००%

ङ) विविध

१. आयकर
हालसम्म वित्तीय संस्थाले स्वंयकर निर्धारण गरि आयकर दाखिला गरेको छ ।

२. स्थगन कर विवरण

विवरण	आ.व. ०६९/७०		
	स्थगन सम्पत्ति	स्थगन दायित्व	खुद
१.Carrying Losses	(१३,६०,३६३।२८)		०
खुद स्थायी अन्तर	(१३,४५,३६३।२८)		
स्थगन कर सम्पत्ति @३०%	(४०३,६०८।९८)		
		यस वर्षको कर आम्दानी	४०३,६०८।९८

३. भारित औषत ब्याजदर

विवरण	अनुपात प्रतिशत
कर्जा तथा सापटी	१५%
निक्षेप	८%
खुद ब्याजदर अन्तर	७%

४. अधिकेन्द्रित जोखिम
कम्पनीको बासलात भित्रको कारोवार नेपाल राष्ट्र बैंकको नियमानुसार सामुहिक जमानीको आधारमा बिना धितो तथा समुहमा समावेश भएका सदस्यहरुको मात्र निक्षेप संकलन गरिएको छ ।

५. संस्थाको सम्पत्ति धितोमा ऋण
समिक्षा अवधिमा यस कम्पनीले आफ्नो सम्पत्ति धितोमा राखी कहीं कतै ऋण लिएको छैन ।

६. पुंजीकोष
नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार *वित्तीय संस्थाले* कायम राख्नु पर्ने प्राथमिक पुंजीकोष तथा पुंजीकोष सिमा भित्र राखि नेपाल राष्ट्र बैंकमा सो को प्रतिवेदन समेत समयमा पेश गर्ने गरिएको छ ।

रु हजारमा

विवरण	आ.व. ०६८/६९	आ.व. ०६९/७०
१) प्राथमिक पुंजी (रु. हजारमा)		१३,०५८।२५
२) पुरक पुंजी (रु. हजारमा)		६७।४०
जम्मा पुंजीकोष (रु. हजारमा		१३,१२५।६५
३) जोखिम भारित सम्पत्ति (रु. हजारमा)		१७,१२५।४२
प्राथमिक पुंजीकोष (प्रतिशतमा)		७६।६३ %
पुंजीकोष (प्रतिशतमा)		७६।२४ %

७. तरलता विवरण
नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकमा राख्नु पर्ने न्युनतम तरलता(CRR) र वैधानिक तरलता(SLR) सिमा भित्र राखि नेपाल राष्ट्र बैंकमा सो को प्रतिवेदन समेत समयमा पेश गर्ने गरिएको छ ।

८. भुक्तानी अवधिको आधारमा सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गिकरण (रकम रु. हजारमा)

क. स.	बिवरण	१-९० दिन	९१-१८० दिन	१८१-२७० दिन	२७१-३६५ दिन	१ वर्ष भन्दा माथि	जम्मा
सम्पत्ति							
१	नगद मौज्दात	०					
२	बैंक तथा बित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात						
३	बिदेशी बैंकमा लगानी						
४	कल निक्षेप	२७,७३४.७४					२७,७३४.७४
५	सरकारी सुरक्षणपत्र						
६	न्पाल राष्ट्र बैंक बोन्ड						
७	कर्जा लगानी र सापटी					६,७४०.३१	६,७४०.३१
८	अन्तरबैंक तथा बित्तीय संस्थामा कर्जा लगानी						
९	प्राप्त हुनुपर्ने ब्याज	५२.२७					५२.२७
१०	रिभर्स रिपो						
११	अन्य संस्थाहरुबाट प्राप्य (कमिटमेन्ट)						
१२							
१३							
	जम्मा सम्पत्ति (क)	२७,७८७.०१				६,७४०.३१	३४,५२७.३२
दायित्व							
१	चलु निक्षेप				६२१.७१		६२१.७१
२	बचत निक्षेप						
३	मुद्दती निक्षेप						
४	डिबेन्चर						
५	सापटी			२५,०००			२५,०००
	(क)कल/सर्ट नोटिस						
	(ख)अन्तरबैंक/बित्तीय संस्था			२५,०००			
	(ग)पुनकर्जा						
	(घ)अन्य						
६	अन्य दायित्व तथा ब्याबस्या	७३१.१९				६७.४०	७९८.५९
	(क)बिबिध साहु	६३३.४४					६३३.४४
	(ख)तिर्नुपर्ने बिलहरु						
	(ग)तिनुपर्ने ब्याज						
	(घ) ब्यावस्थाहरु					६७.४०	६७.४०
	(ङ)अन्य	९७.७५					९७.७५
७	अन्य संस्थाहरुलाई तिर्नुपर्ने प्रतिबद्धताको आधारमा						
८	सदुपयोग नभएको स्विकृत सुबिधाहरु						
९	प्रतितपत्र/जमानी(खुद मार्जिन)						
१०	रिपो						
११							
११							
	जम्मा दायित्व (ख)	७३१.१९		२५,०००	६२१.७१	६७.४०	२६,४२०.३

	खुद वित्तीय सम्पत्ती (क-ख)	२७,०५५.८२		-२५,०००	-६२१.७१	६,६७२.९१	८,१३०.०१
	जम्मा खुद वित्तीय सम्पत्ती	२७,०५५.८२	२७,०७८.८१	२,०७८.८१	१,४५७.१०	८,१३०.०१	

९. सम्बन्धित पक्ष विवरण

वित्तीय संस्थाले आफ्नो संचालक, कार्यकारी प्रमुख तथा कर्मचारीहरुको वित्तिय स्वार्थ भएको कुनै पनि पक्षसंग वित्तिय कारोवार गरेको छैन ।

१०. व्यवस्थापनका मुख्य व्यक्तिहरु

वित्तीय संस्था व्यवस्थापनका मुख्य व्यक्तिहरुमा संचालक समितिका सदस्यहरु र कार्यकारी प्रमुख/महाप्रबन्धक पर्दछन्:

श्री उत्तम भ्लोन	अध्यक्ष
श्रीमति वर्षा श्रेष्ठ	संचालक
श्री भनक बहादुर रावल	संचालक
श्री दिनेश दुलाल	संचालक
श्री दिलिप कुमार पोखेल	का.मु.कार्यकारी प्रमुख

११. व्यवस्थापनका मुख्य व्यक्तिहरुलाई प्रदान गरिएको सुविधा

१) भुत पुर्व प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री प्रकाश पोखेललाई आ.व. ०६९/७० मा पारिश्रमीक वापत रु.४,२९,३०० प्रदान गरिएको छ ।

अन्य व्यावस्थापकीय कर्मचारीहरुलाई निम्नानुसार प्रदान गरिएको छ ।

विवरण	रकम रु.
तलब तथा भत्ता	२,६९,२७४
विदा वापतको भुक्तानी	१५,०००

१२. व्यवस्थापनका मुख्य व्यक्तिहरुसंगको कारोवार

वित्तीय संस्था र व्यवस्थापनका मुख्य व्यक्तिहरु बिच भएका कारोवार देहाय बमोजीम छन् ।

कारोवारको प्रकृति	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)
१) बैठक भत्ता		४८,०००

१३. निकटतम रुपैया तथा पुर्नवर्गिकरण

वित्तीय विवरणहरुलाई नेपाली रुपैयामा प्रस्तुत गरिएको छ । गत वर्षको केही अंकहरु तुलना गर्न सजिलोका लागि आवश्यकता अनुसार वर्गिकरण वा पुनवर्गिकरण गरिएको छ ।

मिति: २०७०।०५।२४

स्थान : केन्द्रीय कार्यालय, हेम्जा, कास्की ।

K.K. BUDHATHOKI & ASSOCIATES * CHARTERED ACCOUNTANTS *

2008 17:46 #0168 P.001/001

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन: ४१२८३९
फ्याक्स नं. ४४१२२२४
E-mail : mfd@nrb.org.np
Web site : www.nrb.org.np
टेलेक्स : २२०७ राबा एनपी
पोष्टबक्स : ७३

नेपाल राष्ट्र बैंक
लघुवित्त प्रवर्द्धन तथा सुपरिवेक्षण विभाग

पत्र संख्या ल.वि.प्र.सु.वि.गैर. /२८/०७०/७१ च.नं. 3260

मिति: २०७०/०८/२०

श्री क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
हेम्जा, कास्की ।

विषय: वार्षिक वित्तीय विवरण साधारणसभा प्रयोजनका लागि प्रकाशित गर्ने स्वीकृति सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०६९/७० को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, लङ्फर्म अडिट रिपोर्ट समेतका आधारमा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरुका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका निर्देशनहरु दिइएको छ ।

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १२(२) बमोजिम व्यवसायिक सञ्चालक नियुक्त गर्नु हुन ।

२. संस्थाले यस बैंकको निर्देशन बमोजिम रु. ५० हजारभन्दा बढीको कर्जा प्रवाह गर्नु अगावै स्थानीय स्तरमा रहेका वित्तीय संस्थाहरुबाट शाख सूचना लिने निर्देशनको पूर्णरुपमा पालना गर्नु हुन ।

३. संस्थाले अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट लिएको विपन्न वर्ग कर्जा रकम बैंक मौज्दातमा राखेको देखिएकोले उक्त रकम यथाशिघ्र शत प्रतिशत लगानी गर्ने व्यवस्था गर्नु हुन ।

४ आन्तरिक लेखा परीक्षण समितिको गठन गरी यस बैंकलाई जानकारी दिनु हुन ।

५. लेखापरीक्षकले औल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्नु हुन ।

माथि उल्लिखित निर्देशनहरु शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्ने गरी वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न स्वीकृति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउँदछु ।

भवदीय,

(गेदा पंगेनी)
सहायक-निर्देशक

बोधार्थ
नेपाल राष्ट्र बैंक
बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा व्यवस्थापनको राय :

यस क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्थालाई नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७०/०८/२० गतेको प्राप्त पत्रमा उल्लेखित निर्देशनहरूमा व्यवस्थापनको राय यस प्रकार रहेको व्यहोरा अनुरोध छ :-

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐन २०६३ को दफा १२(२) बमोजिम व्यवसायिक सञ्चालक नियुक्ति गर्न राष्ट्र बैंकले दफा १३ बमोजिम कायम गरेको सूचीबाट व्यावसायिक सञ्चालकको खोजि गरी निर्देशन अनुसार नियुक्त गरिने छ ।

२. यस वित्तीय संस्थाका शाखा कार्यालयको कार्यक्षेत्र (कर्जा प्रवाह हुने क्षेत्र) मा कार्यरत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, लघुवित्त वित्तीय संस्था, सीमित बैंकिङ् कारोवार गर्ने सहकारी संस्था तथा वित्तीय मध्यस्थताको कार्य गर्ने गैर सरकारी संस्थाहरूबाट रु.५० हजार भन्दा बढी कर्जा प्रदान गर्दा ग्राहकको कर्जा सम्बन्धी सूचना लिनु/दिनु पर्ने व्यवस्थाको विगतदेखि नै पालना गरिएकोमा निर्देशन अनुसार अझ व्यवस्थित गरिने छ ।

३. यस वित्तीय संस्थाले अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट लिएको विपन्न वर्ग कर्जा रकमलाई लगानी तथा फिर्ता गरी बैंक मौज्दातलाई घटाइएको छ ।

४. यस वित्तीय संस्थाको आन्तरिक लेखा परिक्षण समिति गठन गरी नेपाल राष्ट्र बैंकलाई जानकारी गराइने छ ।

५. लेखापरिक्षकले औल्याएका कैफियतहरूको सुधार गरी सोको पालना गरिएको छ ।

संस्थापक शेयरधनीहरूको विवरण

क्र.सं.	शेयरधनीहरूको नाम	ठेगाना	शेयर कित्ता
१	क्लिन इनर्जी डेभलपमेण्ट बैंक लि.	सितापाइला -१, काठमाण्डौं	१,०२,०००
२	उत्तम भ्लोन	मार्खु -१, मकवानपुर	१४,०००
३	उद्धव के.सी.	ललितपुर -४, ललितपुर	१०,५००
४	सेते भ्लोन	मार्खु -१, मकवानपुर	१०,०००
५	अमृत प्रसाद न्यौपाने	दधिकोट -५, भक्तपुर	५००
६	विकास कार्की	पाँग्रेटार -९, सिन्धुपालचोक	५००
७	धनवहादुर जोशी	काठमाण्डौं -३४, काठमाण्डौं	१,५००
८	समिर राना	काठमाण्डौं -१४, काठमाण्डौं	१,०००
		जम्मा	१,४०,०००

टिप्पणी

टिप्पणी

व्यवस्थापन समिति

तेजेन्द्र शर्मा लम्साल
(प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)

दिलिप कुमार पोखेल(वरिष्ठ अधिकृत)

सजल खड्का (वरिष्ठ अधिकृत)

डम्वर बहादुर श्रेष्ठ (वरिष्ठ अधिकृत)

शाखा प्रबन्धक:

विष्णु प्रसाद शर्मा, गलेश्वर

भुवनेश्वर फुलारा, मैनापोखरी

रबिन खतिवडा, लामोसाँघु

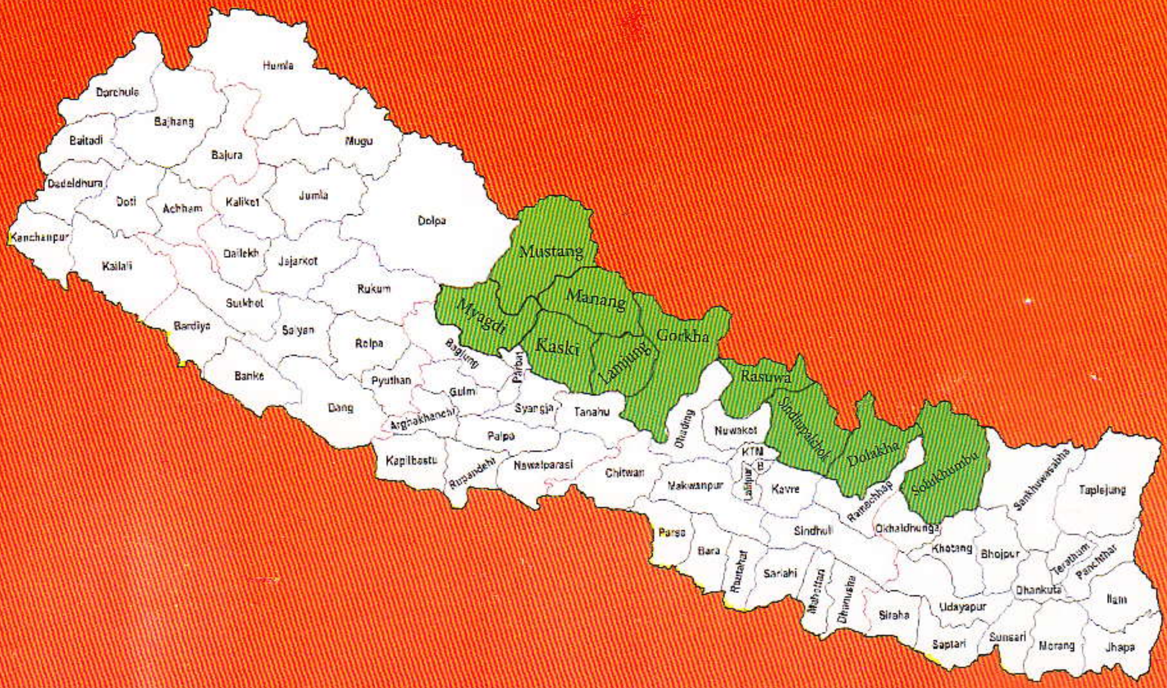
रामचन्द्र रुपाखती, मनकामना

रवी प्रसाद आचार्य, बेत्रावती

राजेश श्रेष्ठ, धुन्चे

प्रकाश रावल, उदीपुर

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेडको कार्यक्षेत्र



वित्तीय संस्थाको सेवा विस्तार पुगेका जिल्ला संख्या १०, शाखा संख्या ११ ।