दोस्रो वार्षिक प्रतिवेदन

आ.व. २०७०/२०७१

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

Clean Village Microfinance Bittiya Sanstha Ltd.

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

Board Of Directors

Mr. Uttam Bhlon
(Chairman)

Mr. Mahesh Bajracharya
(Representative – Clean Energy Development Bank Limited.)

Mr.Birendra Rana
(Representative – Clean Energy Development Bank Limited.)

Mr. Dinesh Dulal
(Representative – Clean Energy Development Bank Limited.)

Mr. Amrit Prasad Neupane
(Director)

विषय-सुची

क्र.सं.	विषय	पेज नं.
१	साधारण सभा सम्बन्धी सूचना	२
२	प्रोक्सी फारम	३
३	परिचय	४
४	परिकल्पना, ध्येय, लक्ष्य र उद्देश्य	६
५	समितिहरू	७
६	सञ्चालक समितिको बार्षिक प्रतिवेदन	८
७	स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१९
८	वासलात	२०
९	नाफा नोक्सान हिसाब	२१
१०	नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब	२२
११	इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्वन्धि विवरण	२३
१२	नगद प्रवाह विवरण	२४
१३	वासलातसँग सम्बन्धित अनुसूचिहरू	२५
१४	सम्भावित दायित्वहरू	३३
१५	नाफा नोक्सानसँग सम्बन्धित अनुसूचिहरू	३४
१६	प्रमुख लेखा नीतिहरू	४४
१७	लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरू	४९
१८	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएका निर्देशनहरू	५३
१९	नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया	५४

दोश्रो वार्षिक साधारण सभाको सूचना

यस वित्तीय संस्थाको दोश्रो वार्षिक साधारण सभा देहायका विषयहरुमा छलफल तथा निर्णय गर्न निम्न लिखित मिति, समय र स्थानमा बस्ने भएकाले कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुलाई जानकारीका लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

सभा हुने मिति, स्थान र समय

मिति : २०७०/०९/२५ गते शुक्रवार (तदनुसार ०९ जनवरी, २०१५),
स्थान : होटल वाराही प्रा.लि. लेकसाइड पोखरा, कास्की ।
समय : दिनको ०१:०० बजे ।

छलफलका विषयहरु :

(क) सामान्य प्रस्ताव :

१. सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूको आ.व. २०७०/०७१ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने,
२. लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व.२०७१ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व. २०७०/०७१ को नाफा नोक्सान हिसाव, सोहि अवधिको नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण र सम्वन्धित अनुसूचीहरु उपर छलफल गरी पारित गर्ने,
३. आ.व. २०७१/०७२ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने,
४. विविध ।

(ख) विशेष प्रस्ताव :

१. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरधनीलाई एउटै संस्थापक शेयरधनी समूहमा राख्नुपर्ने भएकाले उपसमूहलाई हटाउनको लागि यस प्रकार हुने गरी प्रबन्धपत्रमा संशोधन गर्ने ।
   (१) खण्ड ६ (ङ) मा "संस्थापक शेयरधनीहरुलाई समूह (क) मा वर्गीकरण गरिएको छ र सो समूहको शेयर स्वामित्व ७० प्रतिशत हुने छ ।"
   (२) खण्ड ६ (छ) मा "जुन समुहको शेयर खरीद गरेको हो, सो खरीद गर्ने व्यक्तिलाई सोही समूहमा राखिने छ ।"
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरधनीलाई एउटै संस्थापक शेयरधनी समूहमा राख्नुपर्ने भएकाले उपसमूहलाई हटाउनको लागि यस प्रकार हुने गरी नियमावलीमा संशोधन गर्ने ।
   (१) नियम २७ (२) मा "यस वित्तीय संस्थामा ७ जनाको सञ्चालक समिति हुनेछ जसमा संस्थापक समूहबाट मनोनित/निर्वाचित ४ जना, सर्वसाधारण शेयरधनीहरुबाट निर्वाचित २ जना र १ जना स्वतन्त्र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक हुनेछन् ।"
   (२) नियम २७ (४) मा "वार्षिक साधारण सभा हुनु अगावै कुनै कारणले कुनै सञ्चालकको पद रिक्त हुन आएमा बाँकी अवधिका लागि सञ्चालकको नियुक्ति जुन प्रकृयाबाट निज संचालक नियुक्त भएको थियो सोही प्रकृया र समूहबाट गरिने छ । कुनै सञ्चालकको कार्यकाल पुरा नहुँदै बीचमा पद रिक्त भई सो पदमा नियुक्त भएको संचालकको कार्यकाल जुन संचालकको पद रिक्त भई नियुक्त भएको हो सो संचालकको बाँकी कार्यकालसम्मको लागि मात्र हुने छ । तर वार्षिक साधारणसभाद्वारा नियुक्त गरिएको संचालकको पद कुनै व्यहोराले रिक्त भएमा सोही रिक्त स्थानमा अर्को साधारणसभासम्मको लागि समितिले सोहि समूहबाट संचालक नियुक्त गर्ने छ ।"
   (३) नियम ३१ (क) मा "संस्थापक समूह "क" बाट निर्वाचित/मनोनित संचालकहरु मध्ये संस्थागत शेयरधनीको हैसियतले लिएको शेयरको अनुपातमा सोही संस्थागत शेयरधनीले नियुक्त गर्नेछ ।"
३. यस वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र र नियमावलीमा संशोधन गर्ने क्रममा आवश्यकता अनुसार प्रबन्धपत्र र नियमावलीमा संशोधन गर्न परेमा संचालक समितिलाई अधिकार प्रत्यायोजन गर्ने ।

संचालक समितिको आज्ञाले,
कम्पनी सचिव
तेजेन्द्र शर्मा लम्साल

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेडको दोश्रो वार्षिक साधारण सभा सम्वन्धी

प्रोक्सी फारम

मिति : ....

श्री सञ्चालक समिति

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 २०७१/०९/२५ गते शुक्रबारका दिन हुने दोश्रो 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 नियुक्त गरी पठाएको छु /छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको,

नाम : ....

दस्तखतको नमूना : ....

निवेदकको,

नाम : ....

ठेगाना : ....

शेयर कित्ता संख्या : ....

शेयरधनी नं. : ....

द्रष्टव्य :

(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 स्वतः रद्द भएको मानिनेछ ।

(३) प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्ती गर्दा 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 वित्तीय संस्थाको अधिकतम शेयर हिस्साको मतदान सीमाभन्दा बढी हुने छैन ।

(५) कुनै सञ्चालकलाई 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 लिमिटेड बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३ बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजत प्राप्त "घ" वर्गको वित्तीय संस्था तथा क्लिन ईनर्जी 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 कारोबारको इजाजत पत्र प्राप्त गरी (ने.रा.बैंक/इ.प्रा./घ/२८/०६९/०७०) कारोबार सञ्चालन गर्दै आएको छ । यस वित्तीय संस्थाले कास्कीमा हेम्जा, पुम्दीभुम्दी, भरतपोखरी र नयाँपुल शाखा, पर्वतमा झाँदी शाखा, म्याग्दीमा गलेश्वर शाखा, मुस्ताङमा जोमसोम शाखा, मनाङमा चामे शाखा, लमजुङमा उदीपुर शाखा, गोरखामा मनकामना शाखा, नुवाकोटमा जिलिङ, नार्जमण्डप र छहरे शाखा, रसुवामा बेत्रावती र धुन्चे शाखा, सिन्धुपालचोकमा लामोसाँघु र मेलम्ची शाखा, दोलखामा मैनापोखरी र सिंगटी शाखा रामेछापमा खिम्तीबेंशी शाखा, सोलुखुम्वुमा सल्लेरी शाखा र ताप्लेजुङमा ताप्लेजुङ शाखा गरी १४ जिल्लामा २२ वटा शाखा कार्यालय सञ्चालन गरेको छ ।

२. पूँजी संरचना :

यस वित्तीय संस्थाको अधिकृत पूँजी रु.१०,००,००,०००/- (अक्षेरुपी दश करोड मात्र) रहेकोमा सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरका १०,००,००० (दश लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । तत्काल जारी पूँजी रु.४,००,००,०००/- (अक्षेरुपी चार करोड मात्र) रहेकोमा सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरका ४,००,००० (चार लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । तत्काल चुक्ता गर्ने पूँजी रु.२,८०,००,०००/- (अक्षेरुपी दुई करोड असी लाख मात्र) रहेकोमा सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरका २,८०,००० (दुई लाख असी हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । कर्मचारी सहित सर्वसाधारणमा बिक्री गर्नुपर्ने रकम रु.१,२०,००,०००/- (अक्षेरुपी एक करोड विस लाख मात्र) रहेको छ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरका १,२०,००० (एक लाख विस हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको र उक्त शेयर निश्कासनको प्रकृया शुरु गरिएको छ ।

परिकल्पना, ध्येय, लक्ष र उद्देश्य

१. परिकल्पना :

न्यून आय भएका घरधुरीहरु, कर्जाको लागि प्रयाप्त धितो नहुनेहरु, अनौपचारिक क्षेत्रमा स्वरोजगार भएकाहरु र आर्थिक कृयाकलापमा संलग्न हुन चाहानेहरुका लागि समावेशी बैंकिङ सेवा प्रदान गर्दै दिगो विकासका कार्यक्रमबाट सम्पन्न समाजको निर्माण गर्ने ।

२. ध्येय :

१. आर्थिक तथा सामाजिक रुपमा पछि परेका परिवारलाई आर्थिक कृयाकलापमा सहभागी गराएर उनीहरुको जीवनस्तरमा सुधार गर्ने,

२. स्थानीय श्रोतसाधनको उचित बाँडफाँडको वातावरण बनाउन पहल गर्ने,

३. सामुदायिक विकास संगठनहरुको माध्यमबाट समुदायलाई सम्वेदनशिल तथा क्षमतावान बनाउन सामाजिक परिचालन गर्ने ।

३. लक्ष्य :

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

४. उद्देश्य :

१. लक्षित वर्गका ग्राहक सदस्यलाई विनाधितो वा धितो लिई कर्जा लगायतका लघुवित्तीय सेवा प्रदान गर्नुका साथै नविकरणीय उर्जाका प्रविधिहरु घरेलु सौर्य प्रणाली, गोवर ग्याँस प्लान्ट इत्यादिमा सचेतना बढाउदै लघु कर्जा प्रदान गर्ने,

२. सरकारको विकास कार्यक्रमहरु, गैरसरकारी संघसंस्थाहरु, स्थानिय निकायका कार्यक्रमहरु र भइ रहेका तथा भविश्यमा हुने त्यस्ता कार्यक्रमहरु विचमा समन्वय गर्ने,

३. समूदायमा आधारित संगठनहरुलाई समूचित तालिम तथा विकास कार्यक्रमको प्रकृयामा साझेदारको रुपमा सहभागी गराउदै उनीहरुको क्षमतामा अभिवृद्धि गर्ने,

४. पर्यटन, कृषि, पशुपालन र बेमौसमी खेतिहरुमा आधुनिक प्रविधिको प्रयोग गर्न विभिन्न सिपमूलक तालिम कार्यक्रमहरु सञ्चालन गर्ने,

५. स्थानीय संस्थाहरुलाई कृषि, सिंचाई, खानेपानी, साना तथा घरेलु उद्योगहरु, वन जङ्गलको संभाव्यता अध्ययन र उचित उद्यमसिलता पहिचान गर्न हौसला प्रदान गर्ने ।

समितिहरु

(क) सञ्चालक समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री उत्तम भ्लोन	अध्यक्ष
२	श्री महेश बज्राचार्य, प्रतिनिधि-क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.	संचालक
३	श्री विरेन्द्र राना, प्रतिनिधि-क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.	संचालक
४	श्री दिनेश दुलाल, प्रतिनिधि-क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.	संचालक
५	श्री अमृत प्रसाद न्यौपाने	संचालक

(ख) लेखापरिक्षण समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री महेश बज्राचार्य	संयोजक
२	श्री रविन खतिवडा	सदस्य
३	श्री सजल खड्का	सदस्य सचिव

(ग) जोखिम व्यवस्थापन समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री विरेन्द्र राना	संयोजक
२	श्री सजल खड्का	सदस्य
३	श्री रविन खतिवडा	सदस्य सचिव

(घ) कर्मचारी सेवा सुविधा समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री दिनेश दुलाल	संयोजक
२	श्री सजल खड्का	सदस्य
३	श्री डम्बर बहादुर श्रेष्ठ	सदस्य सचिव

(ङ) पदपुर्ति समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री सजल खड्का	संयोजक
२	श्री खगेन्द्र तिम्सिना	सदस्य
३	श्री डम्बर बहादुर श्रेष्ठ	सदस्य सचिव

(च) आर्थिक निर्देशन समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री तेजेन्द्र शर्मा लम्साल	संयोजक
२	श्री रविन खतिवडा	सदस्य
३	श्री सजल खड्का	सदस्य
४	श्री डम्बर बहादुर श्रेष्ठ	सदस्य सचिव

(छ) खरिद समिति

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री तेजेन्द्र शर्मा लम्साल	अध्यक्ष
२	श्री रविन खतिवडा	सदस्य
३	श्री डम्बर बहादुर श्रेष्ठ	सदस्य सचिव

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

दोश्रो वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड (वित्तीय संस्था) को दोश्रो 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 दोश्रो वार्षिक प्रतिवेदन प्रस्तुत गर्न पाँउदा ज्यादै खुसी लागेको छ । २०७१ आषाढ मसान्तको वित्तीय संस्थाको वासलात, आर्थिक वर्ष २०७०/७१ को नाफा नोक्सान हिसाब, इक्विटीमा भएको परिवर्तन विवरण, नगद प्रवाह विवरण तथा संलग्न अनुसुचीहरू स्वीकृतिका लागि गरिमामय यस साधारण सभामा प्रस्तुत गर्ने अनुमति चाहन्छु । प्रस्तुत वित्तीय विवरण तथा प्रतिवेदनको अध्ययन पश्चात् यहाँहरुबाट वित्तीय संस्थाले पाउने सुझाव, सहयोग तथा सद्भावले वित्तीय संस्थाको भावी कार्ययोजना निर्माण तथा लक्ष प्राप्तिमा थप मद्दत पुग्नेछ भन्ने विश्वास लिएको छु ।

(क) विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :

क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंकको सहायक कम्पनीको रुपमा २०६९ चैतदेखि वित्तीय संस्थाले कारोवार सञ्चालन गरी विपन्न परिवारको घरदैलोसम्म पुगेर समावेशी लघुवित्त बैंकिङ सेवा प्रदान गर्दै उनीहरुको जीवनस्तर उकास्ने कार्यमा अनवरत रुपमा प्रयास गरिहेको छ । आ.व. २०७०/०७१ को अन्त्य सम्ममा वित्तीय संस्थाले मुस्ताङ, मनाङ, म्याग्दी, कास्की, लमजुङ, गोरखा, रसुवा, सिन्धुपालचोक, दोलखा, सोलुखुम्वु र ताप्लेजुङ गरी ११ वटा हिमाली तथा पहाडी जिल्लाका ६७ गाऊँ विकास समिति/ नगरपालिकामा बसोबास गर्ने ७,४६८ विपन्न परिबारलाई १४ शाखा कार्यालय मार्फत लघुवित्त सेवा प्रदान गरेर आफ्नो पहिचान कायम गरेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७०/०७१ का केही उपलब्धिहरु यस प्रकार रहेका थिए :-

१. पूँजी बृद्धि :

वित्तीय संस्थाका संस्थापकहरुले तत्काल चुक्ता गर्न कवुल गरेको पूँजी रु.१,४०,००,०००।- (एक करोड चालिस लाख रुपैयाँ) मा सोही रकम वरावर थप हुनेगरी रु.२,८०,००,०००।- (दुई करोड असी लाख रुपैयाँ) र यसै अनुसार तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु.४,००,००,०००।- (चार करोड रुपैयाँ) र अधिकृत पूँजी रु.१०,००,००,०००।- (दश करोड रुपैयाँ) हुने गरी पूँजी बृद्धि गरिएको छ ।

२. कारोवार विस्तार :

वित्तीय संस्थाले यस अवधिमा मुस्ताङ, मनाङ, म्याग्दी, लमजुङ, गोरखा, रसुवा, सिन्धुपालचोक, दोलखा, सोलुखुम्वु र ताप्लेजुङमा १३ शाखा थप गरेर हिमाली तथा पहाडी

जिल्लाका ६१ गाउँ विकास समिति/नगरपालिकामा बसोवास गर्ने ७,१४२ विपन्न परिवारलाई लघुवित्त सेवा प्रदान गरेको छ ।

३. राष्ट्र बैंकबाट शून्य प्रतिशत ब्याजदरको कर्जा :

वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेका बैंक तथा वित्तीय संस्थाको पँहुच कम भएका जिल्लाहरुमा ५ शाखा कार्यालय स्थापना गरि प्रति शाखा २० लाख रुपैयाँको दरले १ करोड रुपैयाँ शून्य प्रतिशत ब्याजदरमा कर्जा प्राप्त गरिसकेको छ ।

४. सांगठनिक संरचना :

वित्तीय संस्थाले यस अवधिमा सांगठनिक संरचनालाई अझ व्यवस्थित गर्न प्रशासन तथा कार्यसञ्चालन विभाग, कर्जा विभाग, लेखा विभाग, योजना विभाग, सामान्य सेवा विभाग, सूचना प्रविधि विभाग, अनुगमन विभाग, जनशक्ति व्यवस्थापन विभाग, आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग गरी ९ वटा विभागहरुको व्यवस्था गरेको र उक्त विभागहरुको स्पष्ट जिम्मेवारी तोकेर व्यवस्थित व्यवस्थापन प्रणालीको शुरुआत गरेको छ ।

५. सामान्य मूनाफा आर्जन :

वित्तीय संस्थाले यस अवधिमा विकट हिमाली तथा पहाडी जिल्लाहरुका थप १३ शाखाबाट लघुवित्त सेवा प्रदान गरी सामान्य मूनाफा आर्जन गर्न सफल भईसकेको छ ।

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

आर्थिक वर्ष २०७०/०७१ मा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिले वित्तीय संस्थालाई खासै असर नगरे तापनि राष्ट्रिय परिस्थितिबाट अछुतो रहन सकेन । अघिल्लो वर्षमा जस्तै ग्राहक सदस्यको उचित पहिचान गर्ने, संस्थाहरू बीच एक आपसमा कर्जा सूचना आदान प्रदान गर्ने, स्वस्थ प्रतिस्पर्धा हुनुपर्ने, बढ्दो लागत नियन्त्रण गर्ने, समय सापेक्ष प्रविधिको उपयोग गर्ने, कार्यक्षेत्रको जटिलता जस्ता चुनौति हामीसँग भएतापनि उक्त चुनौतिहरुको सामना गर्न सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन अहोरात्र खटी रहेको छ । यस अवधिमा लागू रहेको नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा समूह बाहिरका व्यक्तिहरुलाई प्रदान गर्ने धितो कर्जाको सीमा ६० हजार रुपैयाँ मात्र हुनु र कुनै एक लघुवित्त संस्था रहेको गाविसमा अन्य लघुवित्त संस्थाको शाखा संस्थापना गर्नको लागि इजाजत नदिनु र एकै प्रकृतिको कारोवार गर्ने भएतापनि केही लघुवित्त संस्था सहकारी ऐन र केही वित्तीय मध्यस्थता ऐनबाट सञ्चालन हुनुले धितो कर्जा प्रवाह गर्न, कार्यक्षेत्र विस्तार गर्न र दोहोरोपना न्यून गर्न वित्तीय संस्थाले चुनौतीको सामना गर्नु परेको छ ।

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

१. उपलब्धिको विवरण :

१.१ चालु आ.ब.को मंसिरमसान्तको वित्तीय विवरण अनुसारको कारोवारमा भएको उपलब्धिको विवरण :

क्र.सं.	विवरण	गत आ.व.को आषाढ मसान्त सम्मको	श्रावण देखि मंसिर सम्मको	चालु आ.व.को मंसिर मसान्तसम्मको
१	जिल्ला संख्या	११ वटा	३ वटा	१४ वटा
२	शाखा संख्या	१४ वटा	८ वटा	२२ वटा
३	केन्द्र संख्या	५५६ वटा	२५४ वटा	८१० वटा
४	सदस्य संख्या	७,४६८ जना	३,२९६ जना	१०,७६४ जना
५	लगानीमा रहेको रकम	रु.१८,१६,८०,८४०.००	रु.७,२९,२६,१८६.००	रु.२५,४६,०७,०२६.००
६	बचत रकम	रु.३,१५,६४,५६०.००	रु.१,७५,४४,२९७.८७	रु.४,९१,०८,८५७.८७

१.२ यस अवधिमा वित्तीय संस्थाले District Micro-Entrepreneurs Group Association (DMEGA) Myagdi सँगको सहकार्यमा ग्राहकहरुलाई उद्यमी बनाउने कार्य शुरु गरिसकेको र अन्य सरकारी तथा गैर सरकारी संघ संस्थासँगको सहकार्यमा विभिन्न सिपमूलक तालिम शुरु गर्ने योजना बनाएको छ ।

२. भावी योजना :

२.१ आगामी आ.व.२०७२/७३ मा ५ जिल्ला थप गरी २० जिल्लाका ३५ वटा शाखाबाट ३३,००० घरपरिवारलाई लघुवित्त सेवा पुऱ्याइने छ ।

२.२ विभिन्न सरकारी तथा गैरसरकारी संघ संस्थाहरुसँग सहकार्य गरी ५,००० जनालाई सिपमुलक तालिममा सहभागी गराइने छ ।

२.३ उत्कृष्ट कर्मचारी तथा शाखा छनौट गरी वार्षिक रुपमा पुरस्कृत गर्ने व्यावस्था मिलाउनुका साथै क्षमता अभिवृद्धी गराउन कर्मचारीहरुलाई विभिन्न तालिमहरुको व्यवस्था गरिने छ ।

२.४ सफ्टवेयरको गुणात्मक विकास र उच्चतम उपयोग गरि S.M.S. Banking, Notification, Web Statement हेर्ने व्यवस्था मिलाई आधुनिक प्रविधिको प्रयोग गरिने छ ।

२.५ थप विप्रेषण सेवा प्रदायक संस्थाहरुसँग समन्वय गरेर रेमिटान्स सेवाको विस्तार गरिने छ ।

२.६ हाल सञ्चालनमा रहिरहेको ग्रामीण पद्दति (Gramin Bank Model) को साथै स्वावलम्वी समूह (Self Reliance Group) निर्माण गरी स्थानीय समूदायसँगको सहकार्यमा सेवाको विस्तार गरिने छ ।

३. वित्तीय संस्थाले मुख्य सरोकारवालाहरू (Stakeholders) को आवश्यकता, चाहना र अपेक्षालाई समेट्ने क्रममा यस प्रकार कार्यहरु गर्ने/गराउने छ :-

३.१ ग्राहक सदस्यको चाहना र आवश्यकता अनुसारको कर्जा, बचत तथा अन्य सेवालाई दीर्घकालसम्म प्रदान गरी उनीहरूको सहयोगी तथा आफन्त संस्थाको रुपमा रहने,

३.२ कर्मचारी वर्गको उत्पादकत्व बढाउन उत्साहित अवस्थामा राख्ने र समयसापेक्ष सुविधा थप गर्ने,

३.३ शेयरधनीहरूलाई लगानीको उचित प्रतिफल उपलब्ध गराउने,

३.४ सामाजिक उत्तरदायित्व प्रति सचेत रही संभव भएसम्म यस क्षेत्रमा अग्रसर रहने ।

(घ) कम्पनीको औद्योगिक तथा व्यवसायिक सम्बन्ध :

यस वित्तीय संस्थाको नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय लगायतका नियामक निकाय लगायत अन्य निकायसँग सुमधुर सम्वन्ध रही आएको छ । सरकारी-गैरसरकारी संस्था र बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु लगायतका सम्पूर्ण सरोकारवालाहरुसँग सौहार्दपूर्ण सम्वन्ध कायम राख्दै सहकार्य गर्दै आईरहेको छ । DMEGA -Myagdi, Helvitas तथा CTEVT बाट मान्यता प्राप्त संस्थाहरुसँगको सहकार्यमा ग्राहक सदस्यको आयमूलक कार्यमा क्षमता बृद्धि गर्न र Winrock International तथा अन्य वैकल्पिक ऊर्जाका क्षेत्रमा कार्य गर्ने संस्थाहरुको सहकार्यमा कर्मचारी तथा ग्राहकलाई वैकल्पिक ऊर्जासँग सम्बन्धित तालिम प्रदान गर्ने कार्यको शुरुआत भएको छ । 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. २०७०/०७१ को शुरुमा सञ्चालक समितिको व्यवस्था यस प्रकार रहेको थियो :

क्र.सं.	नाम	पद
१	श्री उत्तम भ्लोन	अध्यक्ष
२	श्रीमती वर्षा श्रेष्ठ	प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.
३	श्री झनक वहादुर रावल	प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.
४	श्री दिनेश दुलाल	प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.
५	श्री उद्धव के. सी.	सञ्चालक

२. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र कारण :

२.१ श्री उद्धव के. सी. को स्थानमा श्री अमृत प्रसाद न्यौपाने रहने गरी हेरफेर गरिएको छ ।

कारण : नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशन २०७० को दफा ६ संस्थागत सुशासन सम्वन्धी व्यवस्थाको उपदफा ११ अनुसार मनासिव माफिकको कारण तथा पूर्वसूचना विना लगातार ३ पटकभन्दा बढी समितिको बैठकमा अनुपस्थित भएमा त्यस्तो संचालकको पद स्वतः रिक्त भएको मानिने व्यवस्था भएकोमा उपसमूह क-२ बाट प्रतिनिधित्व गर्नु भएका सञ्चालक श्री उद्धव के. सी. सञ्चालक समितिको बैठकमा लामो समय अनुपस्थित हुनु भएकोले नियमानुसार सो पद रिक्त भएको र उक्त पदमा सञ्चालक

समितिको बैठक नं. १७ को निर्णय अनुसार सोही उपसमूहका संस्थापक शेयरधनी श्री अमृतप्रसाद न्यौपाने सञ्चालकमा नियुक्त हुनु भई सञ्चालकको हेरफेर भएको छ ।

२.२ श्री झनक वहादुर रावलको स्थानमा श्री महेश बज्राचार्य रहने गरी हेरफेर गरिएको छ ।

कारण : संस्थापक शेयरधनी संस्था क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंकको मिति २०७० कार्तिक ८ गतेको पत्रमा उल्लेख भएबमोजिम सोही दिनदेखि लागू हुनेगरी सञ्चालक (प्रतिनिधि- क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.) श्री झनक वहादुर रावलको स्थानमा श्री महेश वज्राचार्यलाई मनोनित गरेको हुनाले सोही अनुसार सञ्चालकको हेरफेर भएको छ ।

२.३ श्रीमती वर्षा श्रेष्ठको स्थानमा श्री बिरेन्द्र राना रहने गरी हेरफेर गरिएको छ ।

कारण : संस्थापक शेयरधनी संस्था क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंकको मिति २०७१ जेष्ठ १ गतेको पत्रमा उल्लेख भए बमोजिम सोही दिनदेखि लागू हुनेगरी सञ्चालक (प्रतिनिधि- क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.) श्रीमती वर्षा श्रेष्ठको स्थानमा श्री बिरेन्द्र रानालाई मनोनित गरेकोले सोही अनुसार सञ्चालकको हेरफेर भएको छ ।

(च) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

१. देशको अस्थिर राजनैतिक बातावरण, छिटोछिटो परिवर्तन हुने नियामक निकाय तथा सरकारी कार्यालयका नीति नियमहरु कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य तत्वको रुपमा रहेका छन् ।

२. एउटै लघुवित्त सेवालाई सहकारी ऐन, वित्तीय मध्यस्थता ऐन र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐनबाट सञ्चालन गरिएको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐनको अधिनमा रही क वर्ग, ख वर्ग, ग वर्गका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र घ वर्गका वित्तीय संस्थाहरुले सञ्चालन गर्ने लघुवित्त सेवाको प्रकृया, कर्जाको आकार र उपलब्ध अन्य बैंकिङ सेवा सुविधाहरुमा पनि फरक पर्ने भएकाले घ वर्गको वित्तीय संस्थाले माथिल्लो वर्गका ठूला बैंक तथा वित्तीय संस्थासँग प्रतिष्पर्धा गरी लघुवित्त सेवा संचालन गर्न कठीन हुँदै गरेको छ ।

३. दुर्गम जिल्लाको जनसंख्या तथा जटिल भू-बनोटले 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 दुर्गम क्षेत्रमा सेवा विस्तार बढ्ने देखिन्छ ।

४. वित्तीय संस्थाको कारोवारमा पर्नसक्ने असरका लागि सञ्चालक समिति, लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति र व्यवस्थापन पक्ष चनाखो रही सम्भावित हानी नोक्सानी कम गर्न प्रतिबद्ध रहेको छ ।

(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 सामान्य मुनाफा आर्जन गरेको भएतापनि जगेडा कोष ऋणत्मक भएको र सर्वसाधारणलाई शेयर बिक्री गर्न अझै बाँकी रहेकोले कर्मचारी बोनस बाहेक अन्य कुनै किसिमको 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. २०७०/ ०७१ को संक्षिप्त प्रतिवदेन यसै प्रतिवदेनको अनुसूचीको रुपमा अनुसूची -१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

(ञ) 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 । वित्तीय संस्थाले सञ्चालन गरेका क्रियाकलापहरू पारदर्शी एवं नियम संगत छन् र नेपाल राष्ट्र बैंक तथा अन्य नियामक निकायबाट समय समयमा जारी भएका नीति निर्देशनलाई सजग भई पालना गरेको छ ।

२. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व :

वित्तीय संस्थाले स्थानीय स्तरमा भए गरेका महोत्सव तथा प्रतियोगिताहरुमा आर्थिक सहयोग गरी आफ्नो संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व बहन गर्न शुरु गरेको छ । जस्तै: कास्कीको हेम्जा गाविसमा सम्पन्न भएको पाँचौं हेम्जा आलु महोत्सव २०७० मा सहयोग स्वरुप रु.१०,००५.००, शुभकामना कप २०७१ मा सहयोग स्वरुप रु.३,०००.०० प्रदान गरिएको थियो । भविष्यमा समेत संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वलाई अझ सशक्त रुपमा अघि बढाईने छ ।

३. मानव संशाधन :

वित्तीय संस्थाले कर्मचारीहरूलाई थप सशक्त, संस्थागत, गुणस्तर सहितको नतिजामुखी बनाउन, वर्तमानमा कर्मचारीको सेवा सुरक्षा र भविष्यमा यसको सुनिश्चितता प्रदान गर्दै मानव संसाधनलाई व्यवस्थित गरेको छ । कर्मचारी सेवा विनियमावलीको व्यवस्थाको अधिनमा रही व्यवस्थापनबाट निर्णय गरी परिक्षणकालिन कर्मचारीलाई अस्थायी र अस्थायी कर्मचारीलाई स्थायी तथा वार्षिक कार्य मूल्यांकनको आधारमा तोकिएको दरवन्दी भित्र रहने गरी पदोन्नती तथा समयानुसार कर्मचारीको तलब वृद्घी गरी क्षमतावान कर्मचारीको संरक्षण गर्ने परिपाटीको विकास गरिएको छ ।

४. 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 ।

५. धन्यवाद ज्ञापन :

यस वित्तीय संस्थाको उन्नतीको लागि बहुमूल्य योगदान पुऱ्याउनु हुने यस वित्तीय संस्थाका ग्राहक महानुभावहरु, शेयरधनी महानुभावहरु, नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, आन्तरिक राजश्व कार्यालय लगायत अन्य निकायका पदाधिकारीहरु, वित्तीय संस्थालाई कर्जा तथा बैंकिङ सुविधा उपलब्ध गराउने क्लिन ईनर्जी डेभलपमेण्ट बैंक लगायतका अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु, गैरसरकारी संस्थाहरु, ग्राहक सदस्यहरु, पत्रकार मित्रहरु र अन्य सरोकारवालाहरु प्रति हार्दिक कृतज्ञता सहित धन्यवाद व्यक्त गर्दछु । वित्तीय संस्थाको उन्नती र प्रगतीमा पुऱ्याउनु भएको योगदानका लागि यस वित्तीय संस्थाका प्रमूख कार्यकारी अधिकृत लगायतका सम्पूर्ण कर्मचारीहरु प्रति धन्यवाद व्यक्त गर्दछु । आगामी दिनहरूमा पनि विगतमा झैं सबै क्षेत्रबाट यस वित्तीय संस्थाको प्रगतीका लागि अझ बढी सहयोग, सद्भाव र हौसला प्रदान गरिदिनु हुनेछ भन्ने अपेक्षा राखेको छु ।

(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 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 :

संस्थापक शेयरधनी सेते भ्लोनले घरायसी कारणले तोकिएको मितिभित्र हकप्रद शेयर वापतको रकम जम्मा गर्न असमर्थ भएको र १०,००० कित्ता हकप्रद शेयर अन्य संस्थापकहरुलाई बिक्री गरेमा मन्जुर छ भनी निवेदन दिएको र संस्थापक शेयरधनी मध्ये उद्धव के.सी. ले १०,५०० कित्ता र समीर रानाले १,००० कित्ता हकप्रद शेयर वापत रकम बुझाउने अन्तिम मितिसम्ममा पनि हकप्रद शेयर वापतको रकम नबुझाउनु भएकोले उहाँहरुको नाममा राष्ट्रिय दैनिक पत्रिका हकप्रद शेयर वापतको रकम बुझाउनको लागि ३५ दिने सूचना प्रकाशित गर्दा समेत उहाँहरुले हकप्रद शेयर वापतको रकम नबुझाउनु भएको तथा सोही समूहका अर्का संस्थापक शेयरधनीले उक्त शेयर खरीद गर्ने ईच्छा गर्नुभएकोले सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार उक्त २१,५०० कित्ता हकप्रद शेयर सोही समूहका अर्का संस्थापक शेयरधनी उत्तम भ्लोनलाई अंकित मूल्य प्रति शेयर रु.१००।- का दरले रु.२१,५०,०००।- (अक्षेरुपी एक्काइस लाख पचास हजार रुपैयाँ मात्र) बिक्री गरेको छ । उक्त शेयर वापत निजहरुबाट कम्पनीले कुनै रकम प्राप्त नगरेको र सो शेयर सोही समूहका अर्का संस्थापक शेयरधनी उत्तम भ्लोनलाई बिक्री गरी कम्पनीले रु.२१,५०,०००।- (अक्षेरुपी एक्काइस लाख पचास हजार रुपैयाँ मात्र) प्राप्त गरेको छ ।

२. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्त्यमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन :

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

३. कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरु र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरु र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन मूल प्रतिवेदनमा समावेश गरिएको छ ।

४. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरुले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी :

वित्तीय संस्थामा श्री क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड र श्री उत्तम भ्लोन आधारभुत शेयरधनी हुनुहुन्छ । आधारभुत शेयरधनीहरूबाट सञ्चालक समिति, व्यवस्थापन र कर्मचारीलाई मार्गदर्शन एवं हौसला मिलेको छ ।

५. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरुले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरु संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरुबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :

५.१ सञ्चालकहरुको शेयर स्वामित्व विवरण :

क्र.सं.	नाम, पद	शेयर स्वमित्व
१	श्री उत्तम भ्लोन, अध्यक्ष	४९,५०० कित्ता
२	श्री महेश बज्राचार्य, प्रतिनिधि-क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.	संस्थागत २,०४,००० कित्ता
३	श्री विरेन्द्र राना, प्रतिनिधि-क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.	क्र.सं.२ बमोजिमको कित्ता
४	श्री दिनेश दुलाल, प्रतिनिधि-क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.	क्र.सं.२ बमोजिमको कित्ता
५	श्री अमृत प्रसाद न्यौपाने, सञ्चालक	१,००० कित्ता

५.२ व्यवस्थापन पदाधिकारीसँग शेयरको स्वामित्व छैन ।

६. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्झौताहरुमा 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 ।

७. 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 ।

८. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण :

८.१ 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 लागू गर्दै आएको छ ।

८.२ 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 गरेको छ । वित्तीय संस्थाका आन्तरिक र वाह्य लेखापरीक्षकहरूले सो समितिमा सिधै पहुँच राखेका छन् । निजहरूले पेश गर्ने प्रतिवेदन र यस समितिको प्रतिवेदन उपर वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिले विस्तृत छलफल गर्ने गरेको छ । राष्ट्र बैंकले तोके बमोजिम समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व हुने गरी समितिले कार्य संचालन गरिरहेको छ ।

८.३ जोखिम व्यवस्थापन समिति : वित्तीय संस्थामा गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा एउटा जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ । लेखापरीक्षण समितिका संयोजक

जोखिम व्यवस्थापन समितिको पदेन सदस्य रहेको छ । राष्ट्र बैंकले तोकेबमोजिम यस समितिको काम, कर्तव्य र अधिकार हुने गरी कार्य संचालन गरिरहेको छ ।

८.४ कर्मचारी व्यवस्थापन र सेवा सुविधा समिति : सञ्चालक समितिले गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा एउटा कर्मचारी व्यवस्थापन र सेवा सुविधा समिति गठन भएको छ । राष्ट्र बैंकले तोकेबमोजिम यस समितिको काम कर्तब्य र अधिकार हुने गरी यस समितिले कार्य संचालन गरिरहेको छ ।

९. विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

आर्थिक वर्ष २०७०/७१ को व्यवस्थापन खर्च (कर्मचारी खर्च र अन्य सञ्चालन खर्च) रु.१,२१,८६,७८३/- रहेको छ ।

१०. लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरुको 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 ५६ (१) अनुसार गठित लेखापरीक्षण समिति गैरकार्यकारी संचालक श्री महेश वज्राचार्यको संयोजकत्वमा लेखापरिक्षण विभागका प्रमूख श्री सजल खड्का र (कर्जा विभागका प्रमुख) श्री रविन खतिवडा रहने गरी लेखापरीक्षण समितिको गठन गरिएको छ । लेखापरिक्षण समितिमा कार्य गरेवापत कुनै भत्ता प्रदान गरिएको छैन तर आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्न जाँदा वित्तीय संस्थाका कर्मचारीलाई वित्तीय संस्थाको नियम अनुसारको दैनिक भ्रमण भत्ता प्रदान गरिएको छ । त्रैमासिक रुपमा बस्ने यस समितिको बैठकमा आन्तरिक लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन र आगामी त्रैमासको कार्य योजना तय गर्ने 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 :

आ.व. २०७०/०७१ को सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरु मध्ये ३ जना सञ्चालक (प्रतिनिधि - क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक) ले बैठक भत्ताको रकम लिनु भएको छैन भने बाँकी २ जना सञ्चालकहरुलाई बैठक भत्ता वापत रु.२१,३००।- भुक्तानी गरिएको छ । प्रमूख कार्यकारी अधिकृत तेजेन्द्र शर्मा लम्साललाई २०७० आश्विन ८ गतेबाट लागु हुनेगरी नियुक्ति गरिएकोमा निजलाई जम्मा रु.७,२९,४६५/- तलब, भत्ता तथा विदा बापत भुक्तानी दिइएको र आवास सुविधा उपलब्ध गराईएको छ भने तीन जना वरिष्ठ अधिकृतहरुलाई भुक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा रकम रु.१०,१५,७९४।- रहेको थियो ।

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 कुरा माथि प्रतिवेदनमा खुलाईएको छ ।

१७. अन्य आवश्यक कुराहरु :

सो नभएको ।

N.K. OLI & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

34, New Baneshwor, Kathmandu, Nepal
Tel. +977-1-4782180, P.O.Box 12726
E-mail chartered@nkoli.com.np
URL http://nkoli.com.np

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेडका
शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. हामीले श्री **क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.** (यसपछि **"कम्पनी"** भनिएको) को यसै साथ संलग्न २०७१ साल आषाढ ३२ गतेको वासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा/नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्युटिमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखानीति तथा लेखासम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । ती वित्तिय विवरणहरुप्रतिको उत्तरदायित्व कम्पनीको व्यवस्थापनमा रहेकोछ ।

वित्तिय विवरणहरुप्रति व्यवस्थापनको जिम्मेवारी

२. नेपाल लेखामान अनुरुप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तिय विवरणहरु तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी कम्पनीको व्यवस्थापनमा रहेकोछ । यी जिम्मेवारी अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस सारभुत किसिमले त्रुटीरहित वित्तिय विवरणहरु तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र सञ्चालन गर्ने कार्य, लेखानीतिहरुको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखासम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमानहरु पर्दछन् ।

लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

३. हाम्रो लेखापरीक्षणको आधारमा वित्तिय विबरणहरु उपर मन्तव्य व्यक्त गर्नु हाम्रो जिम्मेवारी हो । हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखा परीक्षणमान र प्रचलित लेखापरीक्षण सिद्धान्त बमोजिम सम्पन्न गरेका छौं । यी मान तथा सिद्धान्तहरुले हामीलाई व्यवसायिक नैतिकता पालना गर्ने तथा वित्तिय विवरणहरु सारभुत रुपमा त्रुटीरहित भएको बारेमा मनासिब आश्वासन प्राप्त गर्न हामीलाई लेखापरीक्षणको योजना बनाउन र लेखापरीक्षण गर्न अनिवार्य गराउँछन् ।

लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तिय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाणको छड्के परीक्षण गर्ने र प्राप्त गर्ने सम्बन्धी सम्पादन कार्यविधि संलग्न हुन्छ । यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत रुपमा त्रुटीयुक्त प्रस्तुती हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यावसायिक निर्णयमा आधारित छ । त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा, हामीले कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली उपरनै राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभई, परिस्थिति अनुसार हाम्रो लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा, कम्पनीले वित्तिय विवरण तयार एवं प्रस्तुती गर्ने क्रममा अवलम्बन गरेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं । लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्वारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्धान्तहरु एवं गरिएका महत्वपूर्ण अनुमानहरुको उपयुक्तताको तथा मूल्याङ्कनका साथै समग्र वित्तिय विवरण प्रस्तुतीको लेखाजोखा समेत समावेश हुन्छ ।

मन्तव्य

४. उपरोक्त अनुसार वित्तिय विवरणहरुको परीक्षण गरी देहाय बमोजिम प्रतिवेदन पेश गर्दछौं ।

क. हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना, स्पष्टीकरण र जवाफ पाएका छौं ।

ख. संलग्न वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाब कम्पनीले राखेका हिसावकिताबसँग दुरुस्त रहेका छन् ।

ग. कम्पनीले आफ्नो हिसावकिताब प्रचलित कानुन र प्रचलन अनुसार ठीकसँग राखेकोछ ।

घ. हामीले प्राप्त गरेको सुचना एवं हामीलाई दिइएको स्पष्टिकरण तथा कम्पनीको हिसाब किताबको परीक्षणबाट, कम्पनीको सञ्चालक समिति, वा कम्पनीका कुनै कर्मचारीले कानुनी व्यवस्था विपरित काम गरेको वा कम्पनीलाई प्रत्यक्ष हानी नोक्सानी गरेको वा हिनामिना गरेको वा नेपाल राष्ट्र बैंकका निर्देशनहरु उल्लंघन गरी यसका ग्राहकहरुको हित र सुरक्षा विरुद्ध काम गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

ङ. कम्पनीको प्राथमिक पुँजी एवं पुँजीकोष नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम प्रयाप्त रहेकोछ ।

५. हामीले पाएसम्मको सूचना एवं हामीलाई दिइएको स्पष्टिकरण तथा संलग्न लेखानीतिहरु र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीलाई साथै अध्ययन गर्दा:

क. संलग्न वासलातले कम्पनीको २०७१ साल आषाढ ३२ को आर्थिक अवस्था,

ख. नाफा-नोक्सन हिसाबले उक्त मितिमा समाप्त अवधिको सञ्चालन नतिजा,

ग. नगद प्रवाह विवरणले उक्त मितिमा समाप्त अवधिको नगद प्रवाह तथा

ख. इक्युटिमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरणले उक्त मितिमा समाप्त अवधिको इक्युटिमा भएको परिवर्तनको उचित तथा यथार्थ स्थिति चित्रण गर्दछ ।

मिति: कार्तिक २४, २०७१
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

सिए. नरेशकुमार ओली
नि. एन.के. ओली एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

वासलात

२०७१ साल आषाढ मसान्त

पूंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर पूंजी	४.१	२६,८५०,०००	१४,०००,०००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	(६३१,४२६)	(९४१,७५४)
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	–	–
४. तिर्न बांकी कर्जा सापट	४.४	१८०,८८३,६९८	२५,०००,०००
५. निक्षेप दायित्व	४.५	३१,५६४,५६९	६२१,७०९
६. प्रस्तावित लाभांश		–	–
७. आयकर दायित्व		–	–
८. अन्य दायित्व	४.६	१,४९९,२५४	७९८,५८९
कुल पूंजी तथा दायित्व		**२४०,१६६,०९५**	**३९,४७८,५४३**

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		९१,०४१	–
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		१,४८०,०००	२३०,०००
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	८३९,६६९	१२,७१५
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		५१,२९५,२२९	२७,७२२,०२६
५. लगानी	४.८	–	–
६. कर्जा सापट	४.९	१७९,७३७,६०६	६,६७२,९०८
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	५,९१९,२९७	४,१९०,९७०
८. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	–	–
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	८०३,२५४	६४९,९२५
कुल सम्पत्ति		**२४०,१६६,०९५**	**३९,४७८,५४३**

सम्भावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पूंजीकोष 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 अङ्ग हुन् ।

डम्बर ब. श्रेष्ठ
लेखा प्रमूख

तेजेन्द्र शर्मा लम्साल
प्रमूख कार्यकारी अधिकृत

अमृतप्रसाद न्यौपाने
सञ्चालक

हाम्रो आजको मितिको संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

प्रतिनिधिहरु, क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.

महेश बज्राचार्य, सञ्चालक

दिनेश दुलाल, सञ्चालक

बिरेन्द्र राना, सञ्चालक

उत्तम ब्लोन
अध्यक्ष

सिए. नरेशकुमार ओली
नि. एन.के.ओली एण्ड एसोसिएटस
चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस

मिति: २०७१/०७/२४
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

नाफा नोक्सान हिसाब

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	अनुसूची	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१४	१८,५८४,३५६	१,०९१,७५१
२. व्याज खर्च	४.१५	७,९६४,०२६	४९१,४५४
खुद व्याज आम्दानी		**१०,६२०,३२९**	**६००,२९७**
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	३,९०५,९८२	१४६,५४०
४. सटही घटबढ आम्दानी		-	-
कूल सञ्चालन आम्दानी		**१४,५२६,३११**	**७४६,८३७**
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	६,५५३,९२८	८५०,८१३
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	५,६३२,८५५	१,०४२,५१३
७. सटही घटबढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा		**२,३३९,५२८**	**(१,१४६,४८८)**
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	१,८८८,६१२	६७,४०३
सञ्चालन मुनाफा		**४५०,९१६**	**(१,२१३,८९१)**
९. गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च	४.२०	३६,४६०	-
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	१२,७७८	-
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		**५००,१५४**	**(१,२१३,८९१)**
११. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**५००,१५४**	**(१,२१३,८९१)**
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		४५,४६९	-
१३. आयकर व्यवस्था		१४४,३५७	(४०३,६०९)
यस वर्षको कर व्यवस्था		-	-
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च		१४४,३५७	(४०३,६०९)
खुद नाफा/नोक्सान		**३१०,३२८**	**(८१०,२८३)**

४.१८ देखि ४.२२ सम्मका अनुसूचीहरु नाफा नोक्सान हिसाबका अभिन्न अङ्ग हुन् ।

डम्बर ब. श्रेष्ठ
लेखा प्रमुख

तेजेन्द्र शर्मा लम्साल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अमृतप्रसाद न्यौपाने
सञ्चालक

हाम्रो आजको मितिको संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

प्रतिनिधिहरु, क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.

महेश बज्राचार्य, सञ्चालक

उत्तम भ्लोन
अध्यक्ष

सिए. नरेशकुमार ओली
नि. एन.के.ओली एण्ड एसोसिएटस
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

दिनेश दुलाल, सञ्चालक

बिरेन्द्र राना, सञ्चालक

मिति: २०७१/०७/२४
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

नाफा नोक्सान बांडफांड हिसाब

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	अनुसूची	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित मुनाफा		-	-
२. यस वर्षको मुनाफा		३१०,३२८	-
३. सटही घटबढ कोष		-	-
जम्मा		**३१०,३२८**	**-**
खर्च			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सान		१,३४५,३६३	१३१,४७२
२. यस वर्षको नोक्सान		-	८१०,२८३
३. साधारण जगेडा कोष		६२,०६६	-
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्वन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		-	-
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		-	-
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटबढ कोष		-	-
१२. पूंजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूंजी समायोजन कोष		-	-
१४. स्थगन कर जगेडा कोष		(१४४,३५७)	४०३,६०९
१५. लगानी समायोजन कोष		-	-
जम्मा		**१,२६३,०७२**	**१,३४५,३६३**
१६. **सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)**		**(९५२,७४४)**	**(१,३४५,३६३)**

डम्बर ब. श्रेष्ठ लेखा प्रमुख	तेजेन्द्र शर्मा लम्साल प्रमूख कार्यकारी अधिकृत	अमृतप्रसाद न्यौपाने सञ्चालक	हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

प्रतिनिधिहरु, क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.

महेश वज्राचार्य, सञ्चालक

दिनेश दुलाल, सञ्चालक

बिरेन्द्र राना, सञ्चालक

मिति: २०७१/०७/२४
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

आ.व. २०७०/७१ (रु.)

विवरण	शेयर पुंजी	कल्स इन एडभान्स	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पुंजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात	१४,०००,०००	-	(१,३४५,३६३)	-	-	-	-	४०३,६०९	-	१३,०५८,२४६
प्रस्तावित बोनस शेयर - समायोजन	-	-		-	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
समायोजित शुरु मौज्दात	**१४,०००,०००**	**-**	**(१,३४५,३६३)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**४०३,६०९**	**-**	**१३,०५८,२४६**
यस बर्षको थपघट										
शेयर रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कल्स इन एडमान्स	-	१२,८५०,०००								१२,८५०,०००
यस आ.व. को नाफाबाट	-	-	३१०,३२८	-	-	-	-	-	-	३१०,३२८
साधारण जगेडा कोष	-	-	(६२,०६६)	६२,०६६	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित लाभांस	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर जगेडा	-	-	१४४,३५७	-	-	-	-	(१४४,३५७)	-	-
सटही घटबढ कोष	-	-	-	-	-	-		-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्दात	**१४,०००,०००**	**१२,८५०,०००**	**(९५२,७४४)**	**६२,०६६**	**-**	**-**	**-**	**२५९,२५२**	**-**	**२६,२१८,५७४**

डम्बर ब. श्रेष्ठ
लेखा प्रमूख

तेजेन्द्र शर्मा लम्साल
प्रमूख कार्यकारी अधिकृत

अमृतप्रसाद न्यौपाने
सञ्चालक

हाम्रो आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

प्रतिनिधिहरु, क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.

उत्तम ब्लोन
अध्यक्ष

सिए. नरेशकुमार ओली
नि. एन.के.ओली एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

महेश बज्राचार्य, सञ्चालक

दिनेश दुलाल, सञ्चालक

बिरेन्द्र राना, सञ्चालक

मितिः २०७१/०७/२४
स्थानः काठमाडौं, नेपाल

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

नगद प्रवाह विवरण

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क.	**कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह**	**(१६३,२५६,६४३)**	**(२७,१६७,७६०)**
१.	**नगद प्राप्ति**	**२२,५२६,७९७**	**१,२३८,२९१**
१.१	ब्याज आम्दानी	१८,५८४,३५६	१,०९१,७५१
१.२	अपलेखित कर्जाको असुली	–	–
१.३	कमिशन तथा अन्य आम्दानी	३,९४२,४४२	१४६,५४०
२.	**नगद भुक्तानी**	**१८,४२७,४१५**	**१,९८६,२२४**
२.१	ब्याज खर्च	७,९६४,०२६	४९१,४५४
२.२	कर्मचारी खर्च	६,४११,२६७	८५०,८१२
२.३	कार्यालय सञ्चालन खर्च	४,०५२,१२२	६४३,९५८
२.४	आयकर भुक्तानी	–	–
२.५	अन्य खर्च	–	–
	कार्यगत पूंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**४,०९९,३८२**	**(७४७,९३३)**
	सञ्चालन सम्वन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**(१९८,८११,४२५)**	**(२७,५६२,९२५)**
१.	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	(२३,५७३,२०३)	(२१,२९८,१५७)
२.	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	–	–
३.	कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(१७४,९४०,५३२)	(६,७४०,३११)
४.	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२९७,६९०)	४७५,५४३
	सञ्चालन सम्वन्धि चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	**३१,४५५,४००**	**१,१४३,०९८**
१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	३०,९४२,८६०	६२१,७०९
२.	अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	–	–
३.	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	५१२,५४०	५२१,३८९
ख.	**लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह**	**(३,३०९,०६०)**	**(४,५८९,५२५)**
१.	दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	–	–
२.	स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३,३०९,०६०)	(४,५८९,५२५)
३.	दीर्घकालिन लगानीमा ब्याज आम्दानी	–	–
४.	लाभांश आम्दानी	–	–
५.	अन्य	–	–
ग.	**वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह**	**१६८,७३३,६९८**	**३२,०००,०००**
१.	दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	१५५,८८३,६९८	२५,०००,०००
२.	शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)	१२,८५०,०००	७,०००,०००
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**	२,१६७,९९५	२४२,७१५
च.	**नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात**	२४२,७१५	–
छ.	**नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात**	**२,४१०,७१०**	**२४२,७१५**

डम्बर ब. श्रेष्ठ
लेखा प्रमुख

तेजेन्द्र शर्मा लम्साल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अमृतप्रसाद न्यौपाने
सञ्चालक

हाम्रो आजको मितिको संलग्न
प्रतिवेदन अनुसार

प्रतिनिधिहरु, क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.

महेश बज्राचार्य, सञ्चालक

दिनेश दुलाल, सञ्चालक

विरेन्द्र राना, सञ्चालक

उत्तम भ्लोन
अध्यक्ष

सिए. नरेशकुमार ओली
नि. एन.के.ओली एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

मिति: २०७१/०७/२४
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

शेयर पूंजी तथा स्वामित्व

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. शेयर पूंजी		
१.१ अधिकृत पूंजी	१००,०००,०००	५०,०००,०००
क) १,०००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	१००,०००,०००	५०,०००,०००
(गत आ.व. ५००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले)		
ख) .... ननरिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.......... ले	-	-
ग) .... रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.......... ले	-	-
१.२ जारी पूंजी	४०,०००,०००	२०,०००,०००
क) ४००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	४०,०००,०००	२०,०००,०००
(गत आ.व. २००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले)		
ख) .... ननरिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ..... ले	-	-
ग) .... रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ..... ले	-	-
१.३ चुक्ता पूंजी	१४,०००,०००	१४,०००,०००
क) २८०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	१४,०००,०००	१४,०००,०००
(जम्मा १४०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले चुक्ता, बांकी माग भई चुक्ता हुन बांकी र गत आ.व. १४०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले)		
ख) .... ननरिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. .... ले	-	-
ग) .... रिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. .... ले	-	-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
१.५ कल्स इन एडभान्स	१२,८५०,०००	-
जम्मा	२६,८५०,०००	१४,०००,०००

शेयर स्वामित्व विवरण	यस बर्ष रु.		गत बर्ष रु.	
	%	शेयर पूंजी	%	शेयर पूंजी
१. स्वदेशी स्वामित्व	१००%	२६,८५०,०००	१००%	१४,०००,०००
१.१ नेपाल सरकार	०%	-	०%	-
१.२ "क" वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	०%	-	०%	-
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	७६%	२०,४००,०००	७३%	१०,२००,०००
१.४ अन्य संस्थाहरु	०%	-	०%	-
१.५ सर्वसाधारण	२४%	६,४५०,०००	२७%	३,८००,०००
१.६ अन्य	०%	-	०%	-
२. बैदेशिक स्वामित्व	०%	-	०%	-
जम्मा	१००%	२६,८५०,०००	५२%	१४,०००,०००

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

२०७१ आषाढ मसान्तमा ०.५ प्रतिशत भन्दा बढी शेयर धारण गर्ने शेयरधनीहरुको नामावली

अनुसूची ४.१ (क)

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	शेयर कित्ता	शेयर रकम	प्रतिशत
१	क्लिन इनर्जी डेभलममेन्ट बैंक लिं	सितापाइला (१, काठमाण्डौ	२०४,०००	२०,४००,०००	७६%
२	उत्तम भ्लोन	मार्खु १, मकवानपुर	३८,०००	३,८००,०००	१४%
३	उद्धव के.सी.	ललितपुर ४, ललितपुर	१०,५००	१,०५०,०००	४%
४	सेते भ्लोन	मार्खु १, मकवानपुर	१०,०००	१,०००,०००	४%
५	धनबहादुर जोशी	काठमाडौं ३४, काठमाडौं	३,०००	३००,०००	१%
जम्मा			२६५,५००	२६,५५०,०००	९९%

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

जगेडा तथा कोषहरु

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.२

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. साधारण/वैधानिक जगेडा कोष	६२,०६६	-
२. पूंजीगत जगेडा कोष	-	-
३. पूंजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)	-	-
४. पूंजी समायोजन कोष	-	-
५. अन्य जगेडा तथा कोष	२५९,२५२	४०३,६०९
५.१. भैपरी आउने जगेडा	-	-
५.२. संस्था विकास कोष	-	-
५.३. लाभांश समिकरण कोष	-	-
५.४. विशेष जगेडा कोष	-	-
५.५. सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्न कोष	-	-
५.६. स्थगन कर जगेडा	२५९,२५२	४०३,६०९
५.७. अन्य स्वतन्त्र कोष	-	-
५.८. अन्य जगेडा कोष	-	-
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	(९५२,७४४)	(१,३४५,३६३)
७. सटही घटबढ कोष	-	-
जम्मा	(६३१,४२६)	(९४१,७५४)

ऋणपत्र तथा वण्ड

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.३

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

तिर्न बांकी कर्जा (सापटी)

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.४

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंक	-	-
३. रिपो दायित्व	-	-
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था	१८०,८८३,६९८	२५,०००,०००
५. अन्य संगठित संस्थाहरु	-	-
६. अन्य	-	-
जम्मा	१८०,८८३,६९८	२५,०००,०००
ख. विदेशी		
१. बैंकहरु	-	-
२. अन्य	-	-
जम्मा	-	-
जम्मा (क+ख)	१८०,८८३,६९८	२५,०००,०००

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

निक्षेप हिसाब

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.५

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरु		
१.१ वित्तीय संस्थाहरु	-	-
१.२ अन्य संगठित संस्थाहरु	-	-
१.३ व्यक्तिगत	-	-
ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरुको जम्मा	-	-
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु		
क. बचत हिसाव	**३१,५६४,५६९**	**६२१,७०९**
१.१ संघ संस्थाहरु	-	-
१.२ व्यक्तिगत	३१,५६४,५६९	६१६,५५८
१.३ अन्य	-	५,१५१
ख. मुद्दती हिसाव	-	-
१.१ संघ संस्थाहरु	-	-
१.२ व्यक्तिगत	-	-
१.३ अन्य	-	-
ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरुको जम्मा	**३१,५६४,५६९**	**६२१,७०९**
(१+२) जम्मा निक्षेप	**३१,५६४,५६९**	**६२१,७०९**

अन्य दायित्व

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.६

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. पेन्सन/उपदान कोष	-	-
२. बिदा बापतको व्यवस्था	१४२,६५७	१५,०००
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	१,८७६	३०,४८४
४. कर्मचारी कल्याण कोष	-	-
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	४५,४६९	-
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	-	-
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	-	-
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स	१८७,५९६	७५३,१०५
९. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	-	-
११. भुक्तानी दिन पर्ने बिलहरु	-	-
१२. भुक्तानी दिन बांकी लाभांश	-	-
१३. अन्य		
क. कर्जा सुरक्षण कोष	८३०,१९२	-
ख. श्रोतमा कर कट्टी रकम	३९,२२८	-
ग. अन्य	२५२,२३७	-
जम्मा	**१,४९९,२५४**	**७९८,५८९**

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

बैक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.७

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु. मा			कुल रु.	गत बर्ष रु.
		भा. रु.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा		
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु						
क. चल्ती खाता	८३९,६६९	-	-	-	८३९,६६९	१२,७१५
ख. अन्य खाता	-	-	-	-	-	-
जम्मा	८३९,६६९	-			८३९,६६९	१२,७१५

लगानी

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.८

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत बर्ष रु.
	व्यापारिक	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल	-	-	-	-
२. नेपाल सरकारको बचत पत्र	-	-	-	-
३. नेपाल सरकारको अन्य ऋणपत्र	-	-	-	-
४. नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र	-	-	-	-
५. विदेशी ऋणपत्र	-	-	-	-
६. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्था	-	-	-	-
७. विदेशी बैंक	-	-	-	-
८. संगठित संस्थाहरुको शेयर	-	-	-	-
९. संगठित संस्थाहरुको डिबेन्चर तथा बन्ड	-	-	-	-
१०. अन्य लगानी	-	-	-	-
कुल लगानी	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-
खुद लगानी	-	-	-	-

शेयर, डिबेन्चर तथा वण्डमा लगानी

अनुसूची ४.८(क)

विवरण	परल मोल	बजार मुल्य	व्यवस्था रकम रु.	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. शेयर लगानी	-	-	-	-	-
१.१	-	-	-	-	-
१.२	-	-	-	-	-
१.३	-	-	-	-	-
२. डिबेन्चर तथा वण्ड लगानी	-	-	-	-	-
२.१	-	-	-	-	-
२.२	-	-	-	-	-
२.३	-	-	-	-	-
कुल लगानी	-	-	-	-	-
३. जोखिम सम्वन्धी व्यवस्था					
३.१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था	-	-	-	-	-
३.२ यस वर्षको थप/घट	-	-	-	-	-
कुल व्यवस्था	-	-	-	-	-
खुद लगानी	-	-	-	-	-

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.९

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
	विमित	अविमित		
१. सक्रिय कर्जा सापट	-	१८१,२२३,४९७	१८१,२२३,४९७	६,७४०,३११
१.१ असल	-	१८१,२२३,४९७	१८१,२२३,४९७	६,७४०,३११
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	-	४५७,३४६	४५७,३४६	-
२.१ कमसल	-	३९०,६८२	३९०,६८२	-
२.२ शंकास्पद	-	६६,६६४	६६,६६४	-
२.३ खराव	-	-	-	-
३. कुल कर्जा सापट (१+२)	-	१८१,६८०,८४३	१८१,६८०,८४३	६,७४०,३११
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	१,९४३,२३७	१,९४३,२३७	६७,४०३
४.१ असल	-	१,८१२,२३५	१,८१२,२३५	६७,४०३
४.२ कमसल	-	९७,६७१	९७,६७१	-
४.३ शंकास्पद	-	३३,३३२	३३,३३२	-
४.४ खराव	-	-	-	-
४.५ अतिरिक्त	-	-	-	-
४.६ तेश्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
५. गत बर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	६७,४०३	६७,४०३	-
५.१ असल	-	६७,४०३	६७,४०३	-
५.२ कमसल	-	-	-	-
५.३ शंकास्पद	-	-	-	-
५.४ खराव	-	-	-	-
५.५ अतिरिक्त	-	-	-	-
५.६ तेश्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	-	-	-	-
६. यस बर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	-	१२,७७८	१२,७७८	-
७. यस बर्षको कर्जा नोक्सनी व्यवस्था थप	-	१,८८८,६१२	१,८८८,६१२	६७,४०३
८. यस बर्षमा थप/फिर्ता	-	१,८७५,८३४	१,८७५,८३४	६७,४०३
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	१,९४३,२३७	१,९४३,२३७	६७,४०३
खुद कर्जा (३-४)	-	१७९,७३७,६०६	१७९,७३७,६०६	६,६७२,९०८

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

स्थीर सम्पत्ति

(२०७१ 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	-	१,७३०,१५०	७४२,१३४	८९७,७४७	१,२१९,४९४	४,५८९,५२५	-
ख. यस वर्ष थप	-	१५८,५००	१,३८०,२२०	१,६९८,८१०	७१,५३०	३,३०९,०६०	४,५८९,५२५
ग. यस वर्ष पूनर्मुल्याकंन/पूनर्लेखन	-	-	-	-	-	-	-
घ. यस वर्षको बिक्री	-	-	-	-	-	-	-
ङ. यस वर्षको अपलेखन	-	-	-	-	-	-	-
कुल (क+ख+ग+घ+ङ) परल मोल	-	१,८८८,६५०	२,१२२,३५४	२,५९६,५५७	१,२९१,०२४	७,८९८,५८५	४,५८९,५२५
२. ह्रास कट्टी							
क. गत वर्ष सम्मको	-	११५,३४३	६१,८४६	१२५,७५३	९५,६१३	३९८,५५५	-
ख. यस वर्षको	-	३५४,६६१	४८७,६९७	५६४,४६४	१७३,९११	१,५८०,७३३	३९८,५५५
ग. ह्रासकट्टी पूनर्मुल्याकंन/पुर्नलेखन	-	-	-	-	-	-	-
घ. ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता	-	-	-	-	-	-	-
कुल ह्रासकट्टी	-	४७०,००५	५४९,५४३	६९०,२१७	२६९,५२४	१,९७९,२८८	३९८,५५५
३. बुक भ्यालु (WDV*) (१-२)	-	१,४१८,६४५	१,५७२,८११	१,९०६,३४०	१,०२१,५०१	५,९१९,२९७	४,१९०,९७०
४. जग्गा	-	-	-	-	-	-	-
५. पुंजीगत निर्माण (पुंजीकरण गरिनु पर्ने)	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा (३+४+५+६)	-	१,४१८,६४५	१,५७२,८११	१,९०६,३४०	१,०२१,५०१	५,९१९,२९७	४,१९०,९७०

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.११

ऋणी वा पार्टीको नाम ठेगाना	गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति सकार गरेको मिति	कुल गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति रकम रु.	नोक्सानी व्यवस्था प्रतिशत	नोक्सानी व्यवस्था रकम रु.	खुद गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति रु.	गत वर्ष रु.
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
कुल जम्मा		-		-	-	-

अन्य सम्पत्ति

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१२

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात		१९६,०९८	-
२. लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी		-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज	१,५५५,३२६		५२,२७३
न्यून ब्याज मुल्तवी रकम	(१,५५५,३२६)	-	(५२,२७३)
४. असुल गर्न बाँकी कमिशन		-	-
५. सण्ड्री डेटर्स		१४७,५५५	-
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		१२१,६७१	७९,६५०
७. अग्रिम भुक्तानी		५,६३७	४३,८०१
८. मार्गस्थ नगद		-	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		-	-
१०. विना सुचना ड्राफ्टको भुक्तानी		-	-
११. अपलेखन हुन बाँकी खर्च		-	-
१२. शाखा मिलान हिसाब		-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		२५९,२५२	४०३,६०९
१४. अन्य			
क. धरौटी		६,७५०	१,५००
ख. अग्रिम कर		६६,२९१	-
ग. अन्य		-	१२१,३६५
जम्मा		८०३,२५४	६४९,९२५

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

(२०७१ 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 बर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असूल गर्न बाँकी ब्याज	१,५५५,३२६	-	-	१,५५५,३२६	५२,२७३
२. शाखा मिलान हिसाब	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाब	-	-	-	-	-

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

सम्भावित दायित्वहरु

(२०७१ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१३

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. जमानत	-	-
२. अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिवद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	-	-
३. आयकर वापत सम्भावित दायित्व (Contingent Liabilities on Income Tax)	-	-
४. Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	-	-
५. चुक्ता भुक्तान हुन बांकी शेयर लगानी	-	-
६. भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	-	-
७. संस्था उपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्विकार नगरेको दायित्वहरु	-	-
जम्मा	-	-

ब्याज आम्दानी

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१४

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापट	**१२,६३८,११३**	**११३,७७३**
ख. लगानीमा	-	-
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-
३. डिबेन्चर तथा बण्ड	-	-
४. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	-	-
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	-	-
घ. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	**५,९४६,२४३**	**९७७,९७८**
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरु	५,९४६,२४३	९७७,९७८
२. विदेशी बैंकहरु	-	-
ङ. अन्यमा	-	-
जम्मा	**१८,५८४,३५६**	**१,०९१,७५१**

ब्याज खर्च

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१५

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा	**९९०,९७३**	**६,१८०**
१. सदस्यहरुको बचतमा	९९०,९७३	६,१८०
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	-	-
ख. कर्जा सापटमा	**६,९७३,०५३**	**४८५,२७४**
१. ऋणपत्र तथा बण्ड	-	-
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	-
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा	६,९७३,०५३	४८५,२७४
४. अन्य संगठित संस्था	-	-
५. अन्य कर्जा	-	-
ग. अन्यमा	-	-
१.	-	-
२.	-	-
जम्मा	**७,९६४,०२६**	**४९१,४५४**

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१६

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. सेवा शूल्क	३,८३६,७३२	१४६,३४०
२. नवीकरण शूल्क	-	-
३. इ.प्रा. कमिशन बापत	-	-
४. अन्य	६९,२५०	२००
जम्मा	**३,९०५,९८२**	**१४६,५४०**

कर्मचारी खर्च

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१७

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलव	२,४६१,११८	३९५,४१९
२. भत्ता	३,२४४,१५६	३६१,८३९
३. सञ्चयकोषमा थप	१९०,१२२	३९,५४२
४. तालिम खर्च	२३,३२१	११,४३६
५. पोशाक	-	-
६. औषधोपचार	-	-
७. बीमा	-	-
८. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	-	-
९. अन्य	-	४२,५७७
क. दैनिक ज्यालादारी	४६३,८९०	-
ख. विदा बापतको भुक्तानी	१७१,३२१	-
जम्मा	**६,५५३,९२८**	**८५०,८१३**

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

अन्य सञ्चालन खर्च

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	१,२३५,२६५	१४०,००४
२. बत्ती, बिजुली र पानी	७१,०८७	४,९४०
३. मर्मत तथा सम्भार		
क. भवन	-	-
ख. सवारी साधन	५५,०६१	५,२४८
ग. अन्य	२२,७२०	-
४. वीमा	८३,९१२	१३,८१६
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	४२८,३२४	६,५८८
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	२४९,३७२	-
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	८५८,२३७	७६,५१३
८. मसलन्द र छपाई	३७४,१५२	४९,५०३
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	१०,२३६	१,१४५
१०. विज्ञापन तथा प्रवर्द्धन	४७,२१७	४०,७००
११. कानुनी खर्च	-	-
१२. चन्दा	११,५०५	-
१३. सञ्चालक समिति सम्वन्धी खर्च		
क. बैठक भत्ता	२१,३००	४८,०००
ख. अन्य खर्च	-	-
१४. साधारण सभा सम्वन्धी खर्च	७८,३८८	-
१५. लेखा परीक्षण सम्वन्धी		
क. लेखा परीक्षण शुल्क (वाह्य)	४५,२००	४५,२००
ख. लेखापरीक्षण शुल्क (आन्तरिक)	-	३३,९००
ग. अन्य खर्च	९४८	१५०
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	८,६७०	-
१७. स्थीर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	१,५८०,७३३	३९८,५५५
१८. पुर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-	-
१९. शेयर निष्काशन/व्यवस्थापन खर्च	-	-
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	१२४,३००	५,२८४
२१. मनोरञ्जन खर्च	-	-
२२. अपलेखन खर्च	-	-
२३. सुरक्षा खर्च	-	१५,२५५
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	-	-
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	-	-
२६. अन्य		
क) इन्धन	१८६,८७८	२६,४७९
ख) दर्ता तथा नविकरण	५३,९७५	४,०००
ग) अतिथि सत्कार	३६,०४५	७,२८५
घ) बैंक ऋण प्रक्रिया खर्च	२०,८५०	-
ङ) सदस्यता शुल्क	२६,०००	-
च) विविध	२,४८०	११९,९४७
जम्मा	**५,६३२,८५५**	**१,०४२,५१३**

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१९

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धी	१,८८८,६१२	६७,४०३
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धी	-	-
३. गैर बैंकिङ सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	**१,८८८,६१२**	**६७,४०३**

गैर संञ्चालन आम्दानी/नोक्सान

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

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	-	-
५. अन्य	३६,४६०	-
खुद गैर संचालन आम्दानी/(नोक्सान)	**३६,४६०**	**-**

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.२१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	१२,७७८	-
२. गैर बैंकिग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
जम्मा	**१२,७७८**	**-**

असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च

२०७० साल श्रावण १ गतेदेखि २०७१ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.२२

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

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
हेम्जा ५, कास्की

अपलेखित कर्जाको विवरण
आ.व. २०७०/७१ (रु.)

अनुसूची ४.२२(क)

क्र.स.	कर्जा प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितोको प्रकार तथा रकम	धितो मुल्याकंन आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी/तह	कर्जा असुलीका लागि भए गरेका प्रयास	कैफियत
१	चालु पूंजी कर्जा	–	–	–	–	–	–
२	परियोजना कर्जा	–	–	–	–	–	–
३	स्थिर पूंजी कर्जा	–	–	–	–	–	–
४	व्यक्तिगत कर्जा	–	–	–	–	–	–
५	अन्य कर्जा	–	–	–	–	–	–
	कुल कर्जा	–	–				

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
हेम्जा ५, कास्की
संचालक, कार्यकारी प्रमूख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण

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

अनुसूची ४.२३

संस्थापक/सञ्चालक/कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको बांकी		यस वर्ष असुली		यस वर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म बांकी	
	सांवा	व्याज	सांवा	व्याज		सांवा	व्याज
क. सञ्चालक							
१.	–	–	–	–	–	–	–
२	–	–	–	–	–	–	–
ख. कार्यकारी प्रमूख							
१.	–	–	–	–	–	–	–
२	–	–	–	–	–	–	–
ग. संस्थापक							
१.	–	–	–	–	–	–	–
२	–	–	–	–	–	–	–
घ. कर्मचारी							
१.	–	–	–	–	–	–	–
२	–	–	–	–	–	–	–
ङ. शेयरधनीहरु							
१.	–	–	–	–	–	–	–
२	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा	–	–	–	–	–	–	–

अनुसूची ४.२४

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
पुंजीकोष तालिका
२०७१ साल आषाढ मसान्त

रु. हजारमा

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
क. प्राथमिक पुंजी	**२५,९५९**	**१३,०५८**
१. चुक्ता पुंजी (साधारण शेयर)	१४,०००	१४,०००
२. प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
३. शेयर प्रिमियम	-	-
४. फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५. साधारण जगेडा कोष	६२	-
६. सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	(९५३)	(१,३४५)
७. वासलातमा देखाइएको चालु आ.व.को नाफा नोक्सान हिसावका रकम	-	-
८. पुंजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
९. पुंजी समायोजन कोष	-	-
१०. कल्स इन एडभान्स	१२,८५०	-
११. अन्य स्वतन्त्र कोषहरु	२५९	४०४
घटाउने:		
ख्याति (Goodwill) बापतको रकम	-	-
सीमाभन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
बित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
अवास्तविक सम्पत्ति	२५९	-
यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	-	-
सीमाभन्दा बढी आवास भवन निर्माण तथा जग्गा बिकासमा लगानी गरेको रकम	-	-
तोकिएको समयभित्र बिक्री वितरण गर्न नसकेको शेयर प्रत्याभूति	-	-
प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिबन्ध गरेको व्यक्ति तथा समूहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुबिधाहरु	-	-
ख. पूरक पुंजी	**१,८१२**	**६७**
१. असल कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	१,८१२	६७
२. अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
३. हाइब्रिड पुंजी उपकरणहरु	-	-
४. सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५. सटही समिकरण कोष	-	-
६. सम्पत्ति पूर्नमूल्याङ्कन कोष	-	-
७. लगानी समायोजन कोष	-	-
ग. जम्मा पुंजीकोष (क+ख)	**२७,७७२**	**१३,१२६**
घ जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्युनतम पुंजीकोष		
पुंजीकोष (८ प्रतिशत)	१५,९०६	१,३७०
प्राथमिक पुंजी (४ प्रतिशत)	७,९५३	६८५
पुंजीकोष (अधिक/न्युन)	११,८६५	११,७५५
प्राथमिक पुंजी (अधिक/न्युन)	१८,००६	१२,३७३

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका
२०७१ साल आषाढ मसान्त

अनुसूची ४.२४(क)

वासलात बमोजिमको सम्पत्ति (On- Balance Sheet Assets)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
		रकम	जोखिम भारित	रकम	जोखिम
नगद मौज्दात	०%	९१	–	–	–
सुन (विनिमय योग्य)	०%	–	–	–	–
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०%	१,४८०	–	२३०	–
नेपाल सरकारको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०%	–	–	–	–
नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०%	–	–	–	–
आफ्नै मुद्दती रसीदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुनेगरि प्रदान गरेको मुद्दती रसीद धितो कर्जा	०%	–	–	–	–
सरकारी ऋण पत्रको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुनेगरी प्रदान गरेको कर्जा	०%	–	–	–	–
बचत पत्रको पाउनु पर्ने ब्याज रकम (Accrued Amount)	०%	–	–	–	–
विपन्न वर्ग कर्जा अन्तर्गत गणना हुने युवा तथा साना व्यवसायी स्वरोजगार कोषमा ख र ग वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाले जम्मा गरेको रकम	०%	–	–	–	–
स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त बैंक/वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	२०%	८४०	१६८	१३	३
अन्य इजाजतपत्रप्राप्त बैंक/वित्तीय संस्थाहरुको मुद्धती रसीदको धितोमा पुर्ण सरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको मुद्धती धितो कर्जा	२०%	–	–	–	–
विदेशी बैंकहरुमा रहेको मौज्दात	२०%	–	–	–	–
मागेको बखत प्राप्त हुने रकम - Money at Call	२०%	५१,२९५	१०,२५९	२७,७२२	५,५४४
अन्तराष्ट्रिय श्रेणीकृत (Rated) बैंकको ग्यारेण्टीमा गएको कर्जा	२०%	–	–	–	–
अन्तराष्ट्रिय श्रेणीकृत (Rated) बैंकमा गरेको अन्य लगानी	२०%	–	–	–	–
अन्तर बैंक सापटी	२०%	–	–	–	–
शेयर, डिबेन्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१००%	–	–	–	–
अन्य लगानीहरु	१००%	–	–	–	–
कर्जा सापट तथा बिल्स खरीद/डिस्काउण्ट	१००%	१८१,६८१	१८१,६८१	६,७४०	६,७४०
स्थिर सम्पत्तिहरु	१००%	५,९१९	५,९१९	४,१९१	४,१९१
पाउनु पर्ने खुद अन्य ब्याज रकम	१००%	–	–	–	–
अन्य सबै सम्पत्ति	१००%	८०३	८०३	६५०	६५०
सीमा नाघेको आवासिय/घर कर्जा	१५०%	–	–	–	–
(क) जम्मा		**२४२,१०९**	**१९८,८३०**	**३९,५४६**	**१७,१२८**
वासलात बाहिरको कारोबार					
बील्स कलेक्सन	०%	–	–	–	–
फरवार्ड विदेशी विनिमय सम्झौता	१०%	–	–	–	–
६ महिना भन्दा कम अवधिको प्रतितपत्र (पूरै रकम)	२०%	–	–	–	–
अन्तराष्ट्रिय श्रेणीकृत (Rated) विदेशी बैंकको काउण्टर ग्यारेन्टीमा जारी गरिएको ग्यारेन्टी	२०%	–	–	–	–
६ महिना भन्दा बढी अवधिको प्रतितपत्र (पूरै रकम)	५०%	–	–	–	–
बिड बण्ड तथा परफरमेन्स बण्ड	५०%	–	–	–	–
अग्रिम भुक्तानी ग्यारेण्टी	१००%	–	–	–	–
वित्तीय जमानत	१००%	–	–	–	–
अन्य जमानत	१००%	–	–	–	–
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	१००%	–	–	–	–
आयकर बापत सम्भावित दायित्व	१००%	–	–	–	–
अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००%	–	–	–	–
(ख) जम्मा		**–**	**–**	**–**	**–**
कुल जोखिम भारित सम्पत्ति (क+ख)		**२४२,१०९**	**१९८,८३०**	**३९,५४६**	**१७,१२८**

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

प्रमुख सुचकाङ्ग

कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरु

अनुसुची ४.२५

विवरण	सूचकाङ्ग	आ.व. २०६६/६७	आ.व. २०६७/६८	आ.व. २०६८/६९	आ.व. २०६९/७०	आ.व. २०७०/७१
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	–	–	–	–६५.४४%	१.३८%
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.	–	–	–	(५.७९)	१.१६
३. प्रति शेयर बजार मुल्य	रु.	–	–	–	–	–
४. मुल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	–	–	–	–	–
५. शेयर पुंजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	–	–	–	०.००%	०.००%
६. शेयर पुंजीमा नगद लाभांस भुक्तानी	प्रतिशत	–	–	–	०.००%	०.००%
७. व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	–	–	–	१६.२०%	१०.२३%
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	–	–	–	४२.८४%	४६.५६%
९. कुल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	–	–	–	१.९२%	३.७५%
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत	–	–	–	०.००%	०.००%
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	–	–	–	०.००%	०.६९%
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	–	–	–	–१२.०२%	०.१७%
१३. खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	–	–	–	२.०५%	०.१३%
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	–	–	–	१०८४.१६%	५७५.६%
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	–	–	–	६.०४%	९.१८%
१६. जोखिम भारित सम्पत्ति पुंजीकोषको पर्याप्तता						
(क) प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	–	–	–	७६.२४%	१०.७२%
(ख) पूरक पुंजी	प्रतिशत	–	–	–	०.३९%	०.७५%
(ग) कुल पुंजी कोष	प्रतिशत	–	–	–	७६.६३%	११.४७%
१७. तरलता (CRR)	प्रतिशत	–	–	–	४६.४९	०.७०
१८. निष्कृय कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत	–	–	–	०.००%	०.२५%
१९. व्याजदर अन्तर	प्रतिशत	–	–	–	११.९५%	६.७२%
२०. बुक नेटवर्थ	रु.	–	–	–	१३,०५८,२४६	२६,२१८,५७४
२१. कुल शेयर	संख्या	–	–	–	१४०,०००	२६८,५००
२२. कुल कर्मचारी	संख्या	–	–	–	८	६३
२३. अन्य		–	–	–	–	–

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

संस्थापक/संस्थापक समुहका शेयरधनीले आफनो स्वामित्वमा रहेको शेयर अन्य बैंक तथा वित्तिय संस्थामा धितो राखि कर्जा लिएको विवरण

२०७१ साल आषाढ मसान्त

क.सं.	संस्थापक/संस्थापक समूहका अन्तर्गत पर्ने शेयरधनीको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा कायम		कर्जा विवरण			कैफियत
		कुल कित्ता संख्या	कूल चूक्ता पुञ्जीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/वित्तिय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

Annex 4.29

Clean Village Micro Finance Bittya Sanstha Limited
Comparision of Audited and Unaudited Financial Result as of F/Y 2070-71

Rs. In '000'

S.No.	Particulars	As Per Audited Statement	As Per Unaudited Statement	Variance		Reason of Variance
				In Amount	In %	
1	**Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)**	**240,166**	**240,485**	**(319)**	**(0.13)**	-
1.1	Paid-up Capital	26,850	14,000	12,850	91.79	Calls in advance disclosed under this account head.
1.2	Reserve and Surplus	(631)	(237)	(395)	166.99	Changes in LLP & other operating expenses.
1.3	Debenture and Bond	-	-	-	-	-
1.4	Borrowings	180,884	180,908	(24)	(0.01)	Adjustible items adjusted during reconciliation.
1.5	Deposits (a+b)	31,565	31,565	-	-	-
	a. Domestic Currency	31,565	31,565	-	-	-
	b. Foreign Currency	-	-	-	-	-
1.6	Income Tax Liability (Net)	-	39	(39)	(100.00)	TDS payable discolsed under other liabilities.
1.7	Other Liabilities	1,499	14,211	(12,711)	(89.45)	Calls in Advance disclosed under paid-up capital & other adjustments made.
2	**Total Asset (2.1 to 2.7)**	**240,166**	**240,485**	**(319)**	**(0.13)**	-
2.1	Cash and Bank Balance	2,411	2,585	(174)	(6.73)	Balance in call account and current account regrouped.
2.2	Money at Call and Short Notice	51,295	51,121	174	0.34	Balance in call account and current account regrouped.
2.3	Investments	-	-	-	-	-
2.4	Loans and advances (Net)	179,738	179,864	(126)	(0.07)	Increase in LLP adjusted.
2.5	Fixed Assets(Net)	5,919	5,968	(49)	(0.82)	Consumable items and depreciaiton thereto adjusted.
2.6	Non Banking Assets (Net)	-	-	-	-	-
2.7	Other Assets	803	947	(144)	(15.18)	Adjustment of defererd taxes.
3	**Profit and Loss Account**					
3.1	Interest Income	18,584	25,821	(7,237)	(28.03)	Set off of interbranch income.
3.2	Interest Expense	7,964	15,193	(7,229)	(47.58)	Set off of interbranch expenses.
	A. Net Interest Income (3.1-3.2)	**10,620**	**10,629**	**(8)**	**(0.08)**	-
3.3	Commission and Other Operating Income	3,906	3,963	(57)	(1.43)	Amount regrouped.
3.4	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-	-	-	-	-
	B. Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)	**14,526**	**14,592**	**(65)**	**(0.45)**	-
3.5	Staff Expenses	6,554	6,085	469	7.71	Expenses regrouped.
3.6	Other Operating Expenses	5,633	6,039	(407)	(6.73)	Expenses regrouped.
	C. Operating Profit Before Provision (B-3.6-3.7)	**2,340**	**2,467**	**(128)**	**(5.18)**	-
3.7	Provision for Possible Losses	1,889	1,762	126	7.17	Increase in LLP adjusted.
	D. Operating Profit (C-3.8)	**451**	**705**	**(254)**	**(36.06)**	-
3.8	Non Operating Income/Expenses (Net)	36	-	36	100.00	Non operating income shown under commission & discount adjusted.
3.9	Write Back of Provision for Possible Loss	13	-	13	100.00	Write back of LLP shown separately.
	E. Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)	**500**	**705**	**(205)**	**(29.08)**	-
3.10	Extraordinary Income/Expenses (Net)	-	-	-	-	-
	F. Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)	**500**	**705**	**(205)**	**(29.08)**	-
3.11	Provision for Staff Bonus	45	-	45	-	Provisioned on final amount.
3.12	Provision for Tax	144	-	144	-	Adjustment of deferred taxes.
	G. Net Profit/Loss (F-3.12-3.13)	**310**	**705**	**(395)**	**(56.00)**	-

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

अनुसूची ४.२६

प्रमुख लेखा नीतिहरु

१. सामान्य जानकारी:

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "घ" वर्गको वित्तीय संस्था हो । यो बैंक कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत पब्लिक कम्पनीको रुपमा कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको एक सिमित दायित्व भएको कम्पनी हो । यसको रजिर्ष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय कास्की जिल्लाको हेम्जा गा.वि.स. वडा नं. ५ मा रहेकोछ । यस कम्पनीको शेयर नेपाल धितोपत्र विनिमय बजार लिमिटेडमा सूचिकृत रहेको छैन । वित्तीय विवरण २०७०/०४/०१ देखि २०७१/०३/३२ को आर्थिक कारोवार समावेश गरी तयार पारिएका छन् ।

२. वित्तीय विवरणहरुको आधार:

१. वित्तीय विवरणहरु सामान्यतया स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरु, बैंकिङ्ग क्षेत्रमा विद्यमान लेखा नीतिहरु, कम्पनी ऐन, नेपाल लेखामान तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशनहरु बमोजिम तयार गरिएका छन् । अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक कम्पनीका लेखा नीतिहरुको पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ ।

२. वित्तीय विवरणहरु अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक ऐतिहासिक मूल्य अवधारणा अनुरुप तयार गरिएका छन् ।

३. अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक वित्तिय कारोबारहरु प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गरी सोही अनुरुप वित्तीय विवरणहरु तयार गरीएको छ ।

४. वित्तीय विवरणहरु नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गका लघुवित्त संस्थालाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन नं ४ बमोजिमको फारम अनुरुप तयार गरिएको छन्, जुन प्रचलित लेखामानले तोकेको ढांचासंग नमिल्न पनि सक्छ ।

३. **स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी नीति:**

स्थिर सम्पत्तिहरुलाई ऐतिहासिक लागत अवधारणा अनुरुप लेखाङ्कन गरी देखाइएको छ । स्थिर सम्पत्तिको ह्रास कट्टी घट्दो मूल्य प्रणाली (Written Down Value Method) मा आयकर ऐन २०५८ ले तोकेको दरमा कट्टी गरिएकोछ । कम्पनीको यो नीति नेपाल लेखामान (NAS-06 on Property, Plant and Equipment) संग सामन्जस्य छैन ।

४. **आयकर व्यवस्था नीति:**

आयकरले चालु कर तथा स्थगन कर (Deferred Tax) दुवैलाई जनाउंदछ ।

१. **आयकर व्यवस्था:**

आर्थिक वर्ष २०७०/७१ मा कम्पनी सञ्चित नोक्सानीमा रहेको हुनाले आयकर वापत व्यवस्था गरिएको छैन ।

२. **स्थगन कर सम्पत्ति (Deferred Tax Assets):**

बैंकले आ.व. २०७०/७१ मा स्थगन कर सम्पत्ति रु. २५९,२५२/ लाई अन्य सम्पत्तिमा देखाइएको र सोही बराबरको रकमको स्थगन कर कोष समेत सिर्जना गरिएकोछ ।

५. **लगानी सम्बन्धी नीति:**

१. सरकारी सुरक्षण अन्तर्गतको लगानीलाई लागत मूल्यको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएकोछ ।
२. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचिकृत नभएको कम्पनीमा गरिएको लगानीलाई लागत मूल्यको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएकोछ ।
३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचिकृत भएको कम्पनीमा गरिएको लगानीलाई लागत मूल्य र बजार मूल्यमध्ये जुन कम हुन्छ सोही रकममा मूल्याङ्कन गरी लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएकोछ ।

६. **गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको लेखाङ्कन नीति:**

१. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति कवुल गर्दाको समयमा असुल हुन बांकी सांवा अथवा धितो रहेको सम्पत्तिको प्रचलित बजार मूल्य (Fair Market

Price) मध्ये जुन कम छ सोही रकममा गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिको लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेकोछ । तर कम्पनीले हाल सम्म गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति सकार गरेको छैन ।

२. कम्पनीले सकारेको सम्पत्ती बिक्री गर्दाको समयमा हुने फरक रकमलाई सोही वर्षको नाफा/नोक्सान हिसावमा समायोजन गर्ने नीति रहेको छ ।

३. गैह्न बैंकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको निर्देशन बमोजिम गर्ने नीति लिइएकोछ ।

७. पूंजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरु सम्बन्धी लेखाङ्कन नीति:

कम्पनीले रु. २,०००/ भन्दा कम लागतका पूंजीगत खर्चलाई खरीद गरेकै बखत आयगत खर्च मानी खर्च लेखाङ्कन गरिएकोछ ।

८. आम्दानी/खर्च लेखाङ्कन नीति:

१. **ब्याज गणनाको आधार:** ब्याज दिनुपर्ने निक्षेप र सापटी खाताहरुमा ब्याज दिंदा र कर्जा सापटमा ब्याज लिंदा ३६५ दिनलाई एक वर्षको आधार मानी गणना गर्ने नीति रहेकोछ ।
त्यस्तै लगानीमा पाउने ब्याजलाई समेत ३६५ दिनको एक वर्षको आधार मानी गणना गर्ने नीति रहेकोछ ।

२. **ब्याज आम्दानी:** नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी निर्देशनहरु अनुरुपनै कर्जा तथा सापटमा प्राप्त ब्याजलाई नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकन गर्ने नीति लिइएकोछ । नगद प्राप्तिका आधारमा ब्याज आम्दानी जनाउने यो नीति नेपाल लेखामान – 07 on Revenue संग सामन्जस्य छैन ।

३. **लगानीमा ब्याज आम्दानी:** लगानीबाट भएको ब्याज आम्दानीलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेकोछ ।

४. **कमिशन आम्दानी:** कम्पनीले आफ्नो सेवा प्रवाह गराउंदा प्राप्त हुने कमिशन शूल्क आदि आयलाई नगद प्राप्तिको आधारमा आम्दानी जनाउने नीति रहेकोछ ।

५. **लाभांश आम्दानी:** लाभांश आम्दानीलाई नगद प्राप्तीको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने गरिएको छ ।

६. **ब्याज खर्च:** ब्याज तिर्नुपर्ने निक्षेप दायित्व तथा कर्जा सापटमा तिर्नु पर्ने ब्याज रकमलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गर्ने गरिएकोछ ।

९. सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा असुली हुन नसक्ने कर्जाहरुको अपलेखन नीति:

१. कर्जा तथा सापटलाई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन बमोजिम सक्रिय र निष्क्रिय कर्जाको रुपमा वर्गिकरण गरिएकोछ । जस अनुसार सक्रिय कर्जा सापट तथा विल खरीद अन्तर्गत भाखा ननाघेको तथा पुनरतालिकीकरण गरिएको कर्जा र निष्क्रिय कर्जा, सापट तथा विल खरीद अन्तर्गत कमसल, शंकास्पद तथा खराब कर्जालाई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन बमोजिम वर्गिकरण गरी वासलातमा सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था पछिको खुद मूल्यमा देखाइएकोछ ।

२. कर्जा सापटको अपलेखन नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन एवं कम्पनीको कर्जा अपलेखन नीतिमा व्यवस्था भए बमोजिम गर्ने नीति रहेकोछ । आर्थिक वर्षमा कर्जा तथा सापट अपलेखन गरिएको छैन ।

१०. सफ्टवेयर खर्च:

कम्पनीले सफ्टवेयर जडान गर्दा भएको खर्चलाई प्राप्त गर्दाका बखत भएको खर्चको आधारमा लेखाङ्कन गरी ५ वर्षमा ह्रासकट्टी गर्ने नीति लिएकोछ ।

११. लिजहोल्ड सम्पत्ति तथा पूर्व सञ्चालन खर्च:

१. कम्पनीले लिजहोल्ड सम्पत्तिलाई लिजमा लिएको वर्षको आधारमा ह्रासकट्टी गर्ने नीति लिएकोछ ।

२. पूर्व सञ्चालन सम्बन्धी सम्पूर्ण खर्चलाई चालु आर्थिक वर्षमानै अपलेखन गर्ने नीति लिइएकोछ ।

१२. मसलन्द तथा छपाई खर्च:

कम्पनीले खरीद गर्ने मसलन्द तथा छपाई सामानहरुलाई उपयोगको आधारमा FIFO Method बाट खर्च जनाउने नीति लिएकोछ ।

१३. सञ्चित बिदा तथा औषधी उपचार खर्च:

कम्पनीले कम्पनीमा कार्यरत स्थायी कर्मचारीहरुलाई सञ्चित बिदा तथा औषधी उपचार बापतको रकमलाई खर्च व्यवस्था गर्ने नीति लिइएकोछ ।

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

अनुसूची ४.२७

लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरु

१. **साधारण जगेडा कोषमा सारिएको रकमः**

बैंक तथा वित्तिय संस्था ऐनले तोके बमोजिमको रकम यस बर्षको नाफाबाट साधारण जगेडा कोषमा सारिएकोछ ।

२. **कर्जा तथा सापटको विवरणः**

विवरण	रकम रु. हजारमा
शुरु मौज्दात	६,७४०/
कुल कर्जा प्रवाह	२६१,८६९/
कुल कर्जा असुली	८६,९२८/
अन्तिम मौज्दात	**१८१,६८१/**

३. **निक्षेप दायित्वको विवरणः**

विवरण (सदस्त बचतहरु मात्र रहेको)	रकम रु. हजारमा
शुरु मौज्दात	६२२/
कुल बचत संकलन	३७९,१८७/
कुल बचत फिर्ता	३४८,२४४/
अन्तिम मौज्दात	**३१,५६५/**

४. **व्याज दरको अन्तरः**

विवरण	दर
कर्जाको औसत व्याजदर	१३.४१/
निक्षेपको औसत व्याजदर	६.६९/
खुद अन्तर (Spread)	**६.७२/**

५. अपलेखन गरिएको खर्चको विवरण:

सम्पत्ति	शुरु मूल्य (रु.)	यस बर्षको थप रकम	अपलेखन गरिएको रकम (रु.)	अपलेखन हुन बांकी रकम (रु.)
सफ्टवेयर	३८७,५१४/	-/	८६,१०६/	३०१,४०८/

६. जोखिम अधिकेन्द्रकरणको विवरण:

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	कर्जा सापट	निक्षेप तथा सापटी	अन्य संभावित दायित्व
कुल रकम २०७१ आषाढ मसान्त	१८१,६८१/	२१२,४४९/	-/
एक व्यक्ति बढी रकम	३००/	१००,०००/	-/
एक व्यक्ति बढी प्रतिशत	०.१७/	४७.०७/	-/

७. सम्पत्ति तथा दायित्वको अन्तराल सम्वन्धी विवरण :

(रु. हजारमा)

सम्पत्ति	१ देखि ९० दिन	९१ देखि १८० दिन	१८१ देखि २७० दिन	२७१ देखि ३६५ दिन	१ बर्ष भन्दा बढि	कूल रकम
नगद मौज्दात	९१	-	-	-	-	९१
बैंक मौज्दात	५३,६१५	-	-	-	-	५३,६१५
विदेशी बैंकमा लगानी	-	-	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षण	-	-	-	-	-	-
ने.रा.बैंक वण्ड	-	-	-	-	-	-
अन्तरबैंक लगानी	-	-	-	-	-	-
कर्जा तथा सापटी	-	-	-	१७६,०२५	५,६५६	१८१,६८१
प्राप्त हुनुपर्ने व्याज	१,५५५	-	-	-	-	१,५५५
जम्मा	***५५,२६१***	-	-	***१७६,०२५***	***५,६५६***	***२३६,९४२***

दायित्व						
सापटी	५५,०००	-	१०५,९०८	१९,९७६	-	१८०,८८४
बचत निक्षेप	२६,९३७	-	-	-	४,६२८	३१,५६५
मुद्दती निक्षेप	-	-	-	-	-	-
ऋणपत्रहरु	-	-	-	-	-	-
अन्य दायित्व	६६९	-	-	-	८३०	१,४९९
व्यवस्थाहरु	-	-	-	-	१,९४३	१,९४३
जम्मा	८२,६०६	-	*१०५,९०८*	*१९,९७६*	*७,४०१*	*२१५,८९१*
खुद बित्तिय सम्पत्ति	(२७,३४५)	-	*(१०५,९०८)*	१५६,०४९	(१,७४५)	२१,०५१
कुल बित्तिय सम्पत्ति	(२७,३४५)	(२७,३४५)	(१३३,२५३)	२२,७९६	(२१,०५१)	-

८. आफ्नै धितो सुरक्षणमा लिएको कर्जा तथा सापटीको रकम:

बैंकले आफ्नो सम्पत्ति धितो सुरक्षण राखी कुनै कर्जा लिएको छैन ।

९. गैर बैकिंग सम्पत्ति सम्बन्धी विवरण:

बैंकले हालसम्म कुनैपनि गैर बैकिंग सम्पत्ति सकारेको छैन् ।

१०. चुक्ता पूंजीको विस्तृत विवरण

आ.ब. २०७०/७१ को वित्तिय विवरणमा रहेको चुक्ता पूंजीको विवरण निम्म बमोजिम रहेकोछ ।

सम्पत्ति	रकम रु.
शुरु मौज्दात	१४,०००,०००/
यस आ.ब.मा कम्पनीको निर्णय बमोजिम जम्मा २८०,०००/ कित्ता शेयरहरुबापत अग्रिम भुक्तानी माग गरिएकोमा जम्मा १२८,५००/ कित्ता शेयरबापत प्राप्त भएको रकम	१२,८५०,०००/
अन्तिम मौज्दात	२६,८५०,०००/

११. लिजहोल्ड सम्पत्तिको विवरण:

लिजहोल्ड सम्पत्तिको विवरण निम्न बमोजिम रहेकोछ ।

सम्पत्ति	शुरु मूल्य (रु.)	यस बर्षको थप रकम	अपलेखन गरिएको रकम (रु.)	अपलेखन हुन बांकी रकम (रु.)
लिजहोल्ड सम्पत्ति	७३६,३६६/	-/	७८,८९६/	६५७,४७०/

१२. २०७१ आषाढ मसान्त सम्मको संभावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था विवरण:

विवरण	रकम रु. हजारमा
शुरु मौज्दात रकम	६७/
यस वर्षको थप व्यवस्था	१,८८९/
यस वर्षको फिर्ता रकम	१३/
२०७१ आषाढ मसान्तको जम्मा रकम	१,९४३/

१३. २०७१ आषाढ मसान्त सम्मको व्याज मुल्तवी हिसाव विवरण:

विवरण	रकम रु. हजारमा
यस वर्षको व्याज मुल्तवी	१,५५५/
यस वर्षको व्याज अपलेखन	-
२०७१ आषाढ मसान्त सम्मको कुल व्याज मुल्तवी रकम	१,५५५/

१४. स्थगन कर सम्पत्ति:

२०७१ आषाढ मसान्तको सम्पत्ति र दायित्वमा देखाईएको रकममा तल उल्लेख भए बमोजिम केही अस्थायी फरक देखिएको छ :

विवरण	वित्तीय विवरण अनुसार	आयकर अनुसार	फरक (रु.)
स्थिर सम्पत्ति (सफ्टवेर, लिजहोल्ड समेत)	५,९१९,२९७/	५,९१९,२९७/	-/
आयकरमा दाबियोग्य नोक्सानी	-/	७२१,५१२/	७२१,५१२/
सञ्चित बिदा बापतको रकम	१४२,६६१/	-/	१४२,६६१/
जम्मा दाबियोग्य (कर योग्य) फरक	६,०६१,९५८/	६,६४०,८०९/	८६४,१७३/
प्रचलित कर दर			३०%
स्थगन कर सम्पत्ति			२५९,२५२/

१५. बैंक हिसाव तथा शाखा हिसावमा कुनै पनि रकम हिसाब मिलान नभइ बांकी रहेको विवरण छैन ।

केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन: ४१२८२३
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. /२५/०७१/७२

मिति: २०७१/०९/०१

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 २०७०/७१ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सोसँग सम्वन्धित अनुसूचीहरु, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट समेतका आधारमा गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण गर्दा देखिएका कैफियतहरुका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका निर्देशनहरु दिईएको छ ।

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

२. यस बैंकबाट "घ" वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी निर्देशन-२०७१ को निर्देशन नं. १२ बमोजिम रु. ५० हजारभन्दा बढी लगानी गर्दा कर्जा सूचना लिने व्यवस्थाको प्रभावकारी रुपमा पालना गर्नु हुन ।

३. संस्थाले अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट विपन्न वर्ग कर्जा अन्तर्गत लिएको सम्पूर्ण रकम लगानी गर्नु हुन ।

४. बैंक हिसाब मिलान कार्य नियमित गर्नु हुन ।

५. संस्थाले खर्चको लेखांकन गर्दा आवश्यक कागजातहरु संलग्न गर्ने व्यवस्था गर्नु हुन ।

६. संस्थाले प्राकृतिक व्यक्तिका नाममा बचत तथा मुद्दती खातामा रहेको रु. २ लाखसम्मको निक्षेप निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण निगमसँग सुरक्षण गर्ने/गराउने व्यवस्था गर्नु हुन ।

७. यस बैंकबाट "घ" वर्गका संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशनको निर्देशन नं. ६.५(२) बमोजिम आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी गर्नु हुन ।

८. कर्जा लगानी तथा असुली निर्देशिका, २०६९ बमोजिम कर्जा लगानी तथा असुली सम्बन्धी कार्यहरु गर्नु हुन ।

९. लेखापरीक्षकले औंल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्नु हुन ।

अत: माथि उल्लेखित निर्देशनहरु संस्थाको साधारणसभा प्रयोजन तथा शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्ने गरी आर्थिक वर्ष २०७०/७१ को 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 निर्देशन उपर व्यवस्थापनको राय :

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन २०६३ को दफा १२ (२) बमोजिम व्यवसायिक संचालक नियुक्त गर्न राष्ट्र बैंकले बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐनको दफा १३ बमोजिम कायम गरेको सूचिबाट व्यवसायिक संचालकको खोजि गरी निर्देशन अनुसार नियुक्त गरिने छ ।

२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन २०७१ को निर्देशन -१२ बमोजिम वित्तीय संस्थाले समूहसदस्यलाई रु.५० हजारभन्दा बढी कर्जा प्रदान गर्दा सम्बन्धित शाखा कार्यालयको कार्यक्षेत्र भित्र पर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्था, सीमित बैंकिङ्ग कारोवार गर्ने सहकारी संस्था तथा वित्तीय मध्यस्थताको कार्य गर्ने गैर सरकारी संस्थाहरुबाट ग्राहकको कर्जा सम्वन्धी सूचना लिनु/दिनु पर्ने व्यवस्थाको पालना गरिरहेको र यसलाई आगामी दिनमा अझ व्यवस्थित गरिने छ ।

३. वित्तीय संस्थाले अरु बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट विपन्न वर्ग कर्जा अन्तर्गत लिएको सम्पुर्ण रकम विगतमा सतप्रतिशत कर्जा प्रवाह गरिसकेको छ र आगामी दिनमा पनि सतप्रतिशत कर्जा प्रवाह गर्ने योजना रहेको छ ।

४. वित्तीय संस्थाले बैंक हिसावमिलान कार्य नियमित गरेको र यसलाई निरन्तरता दिने छ ।

५. वित्तीय संस्थाले खर्चको रेखांकन गर्दा आवश्यक कागजात संलग्न गरेको र यसलाई निरन्तरता दिनेछ ।

६. वित्तीय संस्थाले प्राकृतिक व्यक्तिको नाममा वचत खातामा रहेको रु.२ लाख सम्मको निक्षेपलाई निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण निगमसँग सुरक्षण गर्ने छ ।

७. वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन २०७१ को निर्देशन नं. ६.५(२) बमोजिम लेखा परिक्षण समितिको व्यवस्था गरेको र उक्त समितिले तोकिएको उत्तरदायित्व बमोजिम कार्य गरेको छ ।

८. वित्तीय संस्थाले कर्जा लगानी तथा असुली निर्देशिका २०६९ बमोजिम कर्जा लगानी तथा असुली सम्वन्धी कार्य गरेको छ र यसलाई अझ व्यवस्थित रुपमा कार्यान्वयन गर्ने छ ।

९. वित्तीय संस्थाले निर्देशन बमोजिम लेखापरिक्षकले औल्याएका कैफियतहरु सुधार गरेको छ ।

टिप्पणी

टिप्पणी

Management Team

Tejendra Sharma Lamsal
CEO

Sajal Khadka
Head-Admin &
Internal Audit Dept.

Dambar Bd. Shrestha
Head-Human Resource
& General Service Dept.

Khagendra Timsina
Head-Planning &
Monitoring Dept.

Samyog Baral
Program Co-ordinator

Rabin Khatiwada
Head-Account &
Credit Dept.

Bishnu Prasad Sharma
Monitoring

Bhubaneshor Fulara
Monitoring

Shree Krishna Acharya
Head-IT &
Remittance Dept.

Ananda Raj Poudel

Coverage Map

Branch Offices:

1. HEMJA
Hemja-5,Kaski
061-400427

2. UDIPUR
Udipur-4, Lamjung
066-690537

3. MANAKAMANA
Manakamana-1, Gorakha
064-460227

4. GALESHWOR
Ghatan-6, Myagdi
069-680446

5. MAINAPOKHARI
Kabre-3, Dolakha
049-691255

6. LAMOSANGHU
Mankha-1, Sindhupalchowk
011-495088

7. BETRAWATI
Laharepauwa-1, Rasuwa
010-412003

8. DHUNCHE
Dhunche-5, Rasuwa
010-540038

9. CHAME
Chame-5, Manang
066-440217

10. JOMSOM
Jomsom-8, Mustang
069-440369

11. SALLERI
Salleri-5, Solukhumbu
038-520468

12. PUMDIBHUMDI
Pumdibhumdi-1, Kaski
061-464167

13. BHARATPOKHARI
Bharatpokhari-3, Kaski
061-696845

14. TAPLEJUNG
Fungling-5, Taplejung
024-461014

15. GYADI
Katuwachaupari-8, Parbat

16. NAYAPOOL
Salyan-8, Kaski

17. JILING
Jilling -3, Nuwakot
01-6201427

18. NARJAMANDAP
Narjamandap-2,Nuwakot
01-6201429

19. CHHAHARE
Thansingh-1,Nuwakot
01-6201428

20. MELAMCHI
Shikharpur-3,Sindhupalchowk
011-561244

21. SINGATI
Laduk-8,Dolkha
049-410077

22. KHIMTI
Khimtibesi-2,Ramechhap
046-691953

Head Office:

Hemja - 5, Kaski

Phone: 061-400427, Fax:061-400428 Email: info@cleanvillage.com.np Website: cleanvillage.com.np