तेस्रो वार्षिक प्रतिवेदन

आ.व. २०७१/२०७२

क्लिन भिलेज

माईक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

Clean Village Microfinance Bittiya Sanstha Ltd.

Board Of Directors

Mr. Uttam Bhlon
(Chairman)

Mr. Mahesh Bajracharya
Director

Mr. Dinesh Dulal
Director

Mr. Gobinda Ghimire
Director

Mr. Achuyt Dutta Pandey
Professional Director

Mr. Amrit Prasad Neupane
Director

विषय सूची

क्र.सं.	विषय	पेज नं.
१	साधारण सभा सम्बन्धी सूचना	१
२	प्रोक्सी फारम	५
३	सञ्चालक समितिको बार्षिक प्रतिवेदन	६
४	स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१३
५	वासलात	१५
६	नाफा नोक्सान हिसाब	१६
७	नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब	१७
८	इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्वन्धि विवरण	१८
९	नगद प्रवाह विवरण	१९
१०	वासलातसँग सम्बन्धित अनुसूचिहरू	२०
११	प्रमुख लेखा नीतिहरू	३९
१२	लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू	४४
१३	प्रबन्ध पत्र संशोधन सम्बन्धि तिन महले	४९
१४	नियमावली संशोधन सम्बन्धि तिन महले	५१
१५	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली	५३
१६	वित्तीय विवरण - लेखा परीक्षण नभएको	५७
१५	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएका निर्देशनहरू	५८
१६	नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनमा व्यवस्थापनको प्रतिक्रिया	५९

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेडका शेयरधनी महानुभावहरुलाई

तेश्रो वार्षिक साधारण सभाको सूचना

श्री शेयरधनी महानुभावहरु,

यस वित्तीय संस्था लिमिटेडको मिति २०७२/०८/२४ गतेको विहिबार बसेको संचालक समितिको ३८ औं बैठकको निर्णय बमोजिम वित्तीय संस्थाको तेश्रो 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 महानुभावज्यूहरुको जानकारीको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ । कुनै पनि कारणले साधारण सभा सम्वन्धी जानकारी प्राप्त नभएमा यसैलाई आधारमानी सभामा उपस्थितिको लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछौं ।

सभा हुने मिति, स्थान र समय :

मिति : २०७२/०९/२४ गते शुक्रवार (तदनुसार ०८ जनवरी, २०१६),

स्थान : होटल बाराही, लेकसाइड पोखरा, कास्की ।

समय : बिहानको ११:०० बजे ।

छलफलका विषयहरु :

(क) सामान्य प्रस्तावहरु :

(१) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूबाट प्रस्तुत आ.व. २०७१/०७२ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने,

(२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७२ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व. २०७१/०७२ को नाफा नोक्सान हिसाव, सोहि अवधिको नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण र सम्बन्धित अनुसुचीहरु उपर छलफल गरी पारित गर्ने,

(३) आ.ब. २०७२/०७३ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने,

(४) सर्वसाधारण शेयरधनीको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने २ (दुई) जना सञ्चालकको निर्वाचन गर्ने,

(५) विविध ।

(ख) विशेष प्रस्तावहरु :

(१) संचालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम २०७२ आषाढ मसान्तसम्मको चुक्ता पूँजीको १५ प्रतिशतको अनुपातमा बोनश शेयर जारी गर्ने तथा चुक्ता पूँजीको ०.७८९५ प्रतिशत नगद लाभांस (कर प्रयोजनका लागि) वितरणको प्रस्ताव स्विकृत गर्ने र बोनश शेयरको हदसम्म जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी बृद्धि गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव पारित गर्ने,

(२) वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्रका उल्लेखित दफाहरुमा देहाय बमोजिम हुनेगरी संशोधन गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने,

(क) दफा १ मा "यस कम्पनीको नाम "एनएमबि माइक्रोफाइनान्स वित्तीय सस्था लिमिटेड" हुनेछ र यसलाई अंग्रेजीमा "NMB Microfinance Bittiya Sanstha Limited" भनिनेछ । जसलाई यसपछि वित्तीय संस्था भनि सम्बोधन गरिने छ ।"

(ख) दफा २ (१) मा "यस वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय कास्की जिल्ला पोखरा उपमहा नगर पालिका वडा नं. २९, मिलनचोकमा रहने छ ।"

(ग) दफा २ (२) मा "यस वित्तीय संस्थाको कार्यक्षेत्र मुस्ताङ, मनाङ, म्याग्दी, कास्की, लमजुङ, गोर्खा, रसुवा, सिन्धुपाल्चोक, दोलखा, सोलुखुम्बु, संखुवासभा, ताप्लेजुङ, रामेछाप, पर्वत, नुवाकोट, ओखलढुंगा, खोटाङ, भोजपुर, धनकुटा, तेह्रथुम, इलाम, पाँचथर, चितवन, धादिङ र तनहुँ जिल्लाभित्र हुनेछ र प्रचलित कानुन बमोजिम तोकिए बमोजिमको पूँजी पुऱ्याएर सञ्चालक समितिले निर्णय गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट राष्ट्रिय स्तरको वित्तीय संस्थाको

स्विकृति लिएपछि यो वित्तीय संस्थाको कार्यक्षेत्र सोही बमोजिम राष्ट्रिय स्तरको हुनेछ। नेपाल राष्ट्र बैंकको स्विकृति लिई आवश्यकता अनुसार शाखा, उपशाखा वा अन्य कार्यालय खोली वित्तीय कारोबार गर्न सकिने छ।"

(घ) दफा ५ (ध) मा "यस वित्तीय संस्थाले सम्बन्धित निकायको स्विकृति लिई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आफ्ना ऋणी सदस्यहरुको विमा अभिकर्ताको रुपमा कार्य गर्न सक्नेछ र नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको अन्य कार्य गर्ने।"

(ङ) दफा ६ (क) मा "वित्तीय संस्थाको अधिकृत पूँजी रु.२०,००,००,०००।- (बिस करोड रुपैया) हुनेछ। सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु.१०० दरको २०,००,००० (बिस लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।"

(च) दफा ६ (ख) मा "वित्तीय संस्थाको जारी पूँजी रु.१०,१२,००,०००।- (दश करोड बाह्र लाख रुपैयाँ हुनेछ। सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरको १०,१२,००० (दश लाख बाह्र हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।"

(छ) दफा ६ (ग) मा "वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी रु.१०,१२,००,०००।- (दश करोड बाह्र लाख रुपैयाँ हुनेछ। सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरको १०,१२,००० (दश लाख बाह्र हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।"

(ज) दफा ६ (ङ) मा "संस्थापक शेयरधनीहरुलाई समूह (क) मा वर्गीकरण गरिएको छ जसमा संगठित संस्थामा एनएमवि बैंक लिमिटेड र व्यक्तिहरुमा उत्तम भ्लोन, उद्धव के.सी., सेते भ्लोन, अमृतप्रसाद न्यौपाने, विकास कार्की, धनकुमार जोशी र समिर राना रहनेछन् र सो समूहको शेयर स्वमित्व ७० प्रतिशत हुनेछ।"

(झ) दफा ६ (छ) मा "जुन समुहको शेयर खरिद गरेको हो, सो खरिद गर्ने व्यक्तिलाई सोहि समूहमा राखिनेछ।"

(ञ) दफा १५ मा क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंकको नाम, ठेगाना, फोन नं., फ्याक्स नं. इत्यादि सम्बन्धी संस्थापकको विवरणमा एनएमवि बैंकको विवरण हुने गरी परिवर्तन गरिने वा भएको मानिने छ।

(३) वित्तीय संस्थाको नियमावलीका उल्लेखित नियमहरुमा देहाय बमोजिम हुनेगरी संशोधन गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने,

(क) नियम (१) मा "यस कम्पनीको नाम "एनएमबि माइक्रोफाइनान्स वित्तीय सस्था लिमिटेड" हुनेछ र यसलाई अंग्रेजीमा "NMB Microfinance Bittiya Sanstha Limited" भनिनेछ। जसलाई यसपछि वित्तीय संस्था भनि सम्बोधन गरिनेछ। "

(ख) नियम २ मा "यस वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय कास्की जिल्ला पोखरा उपमहा नगरपालिका वडा नं.२९ मिलनचोकमा रहनेछ।"

(ग) नियम २७ (२) मा "यस वित्तीय संस्थामा ७ जनाको सञ्चालक समिति हुनेछ जसमा एनएमवि बैंक लिमिटेडबाट ३ जना र अन्य संस्थापकहरुबाट १ जना गरी संस्थापक समूहबाट मनोनित/ निर्वाचित ४ जना, सर्वसाधारण शेयरधनीहरुबाट निर्वाचित २ जना र १ जना स्वतन्त्र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक हुनेछन्।"

(घ) नियम २७ (३) मा "सञ्चालकको कार्यकाल बढिमा ४ वर्षको हुनेछ।"

(ङ) नियम २७ (४) मा "वार्षिक साधारण सभा हुनु अगावै कुनै कारणले कुनै सञ्चालकको पद रिक्त हुन आएमा बाँकि अवधिका लागि सञ्चालकको नियुक्ति जुन प्रकृयाबाट पहिले सञ्चालक नियुक्त भएको थियो सोहि प्रकृया र समूहबाट गरिने छ। कुनै सञ्चालकको कार्यकाल पुरा नहुँदै बीचमा पद रिक्त भई सो पदमा नियुक्त भएको सञ्चालकको कार्यकाल जुन सञ्चालकको पद रिक्त भई नियुक्त भएको हो सो सञ्चालकको बाँकि कार्यकालसम्मको लागि मात्र हुनेछ। तर वार्षिक साधारणसभाद्वारा नियुक्त गरिएको सञ्चालकको पद कुनै व्यहोराले रिक्त भएमा सोहि रिक्त स्थानमा अर्को साधारणसभा सम्मको लागि समितिले सोहि समूहबाट सञ्चालक नियुक्त गर्नेछ।"

(च) नियम ३१ (क) मा "संस्थापक समूह अन्तर्गत एनएमवि बैंक लिमिटेडबाट ३ जना र अन्य संस्थापकहरुबाट १ जना गरी संस्थापक समूहबाट ४ जना सञ्चालकहरु मनोनित वा निर्वाचित हुनेछन्।"

(छ) नियम ३२ (१) (ख) मा "सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत अध्यक्ष र अन्य सञ्चालकले पाउने प्रति बैठक भत्ता रु.२,५००।- र बैठकमा सहभागी हुने क्रममा हुने भ्रमण खर्च टिकट तथा विल बमोजिम वास्तविक खर्चको आधारमा भुक्तानी हुनेछ।"

(ज) नियम ५३ मा क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंकको नाम, ठेगाना, फोन नं., फ्याक्स नं. इत्यादि सम्बन्धी संस्थापकको विवरणमा एनएमबि बैंकको विवरण हुने गरी परिवर्तन गरिने वा भएको मानिने छ ।

(४) यस वित्तीय संस्थाको प्रबन्धपत्र र नियमावलीमा संशोधन गर्ने क्रममा नियमनकारी निकायबाट फेरबदल गर्न निर्देशन भएमा वा आवश्यकता अनुसार थपघट, परिमार्जन, संशोधन तथा सच्याउनको लागि सञ्चालक समिति वा सञ्चालक समितिले तोकेको व्यक्तिलाई अख्तियारी दिने ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले,
कम्पनी सचिव

साधारणसभा सम्वन्धी थप जानकारी

(१) बार्षिक साधारण सभा प्रयोजनका लागि वित्तिय संस्थाले शेयर दाखिला खारेजी २०७२ साल पौष १२ गतेदेखि २४ गतेसम्म बन्द रहनेछ ।

(२) शेयरधनी दर्ता पुस्तिका बन्द भएको मितिमा कायम शेयरधनी महानुभावहरुको ठेगानामा वार्षिक साधारण सभाको सूचना, संक्षिप्त आर्थिक विवरण, प्रोक्सी फारम र प्रवेश पत्र पठाईने छ । कुनै शेयरधनी महानुभावहरुले कुनै कारणवश उपरोक्त सूचना नपाउनु भएमा यसै सूचनालाई आधार मानी आफ्नो कुनै एक सक्कल शेयर प्रमाणपत्र साथमा लिई सभामा भाग लिन आउनुहुन अनुरोध गर्दछौं ।

(३) बार्षिक साधारण सभामा भाग लिन इच्छुक शेयरधनीहरुले बार्षिक प्रतिवेदनका साथ संलग्न प्रवेशपत्र वा शेयरको प्रमाणपत्र वा आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाणपत्र र सोको प्रतिलिपि अनिवार्य रुपमा साथमा लिई आउनुहुन अनुरोध छ ।

(४) बार्षिक साधारण सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरुले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहाँ राखिने उपस्थिती पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ । शेयरधनी उपस्थिति पुस्तिका बिहान १०:०० बजेदेखि खुल्ला रहनेछ ।

(५) बार्षिक साधारण सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरुले प्रतिनिधि पत्र (प्रोक्सी फारम) सभा हुनुभन्दा ४८ घण्टा अगावै वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय हेम्जा कास्कीमा दर्ता गराई सक्नुपर्नेछ ।

(६) प्रतिनिधि नियुक्त गर्दा वित्तिय संस्थाको शेयरधनीलाई नै गर्नुपर्नेछ । कुनै शेयरधनीले प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरेपछि आफु स्वयंउपस्थित भएमा त्यस्तो प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वत रद्द भएको मानिनेछ ।

(७) नावालक वा विक्षिप्त शेयरधनीहरुको हकमा वित्तिय संस्थाको शेयरधनी दर्ता पुस्तिकामा संरक्षकको रुपमा नामदर्ता भएको व्यक्तिले मात्र साधारण सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) तोक्न सक्नेछ । संयुक्त रुपमा शेयर लिने शेयरधनीहरुको हकमा त्यस्तो शेयरधनीहरु मध्येबाट सर्वसम्मत रुपमा मनोनित प्रतिनिधिले वा सो बमोजिम कुनै प्रतिनिधि नियुक्त नभएमा शेयरधनी दर्ता कितावमा पहिल्यै नाम उल्लेख भएको शेयरधनीले मात्र साधारण सभामा भाग लिन पाउने छ ।

(८) शेयरधनीहरुवाट उठेका प्रश्न, जिज्ञासा वा मन्तब्यहरुको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष वा अध्यक्षबाट अनुमति प्राप्त व्यक्तिले जवाफ दिन सक्नेछन् ।

(९) कुनै शेयरधनी महानुभावहरुलाई वित्तिय संस्थाको सम्बन्धमा केहि जिज्ञासा भए त्यस्तो व्यहोरा लिखित रुपमा सभा हुनुभन्दा कम्तिमा ७ (सात) दिन अगावै वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पठाउनुहुन अनुरोध गर्दछौं । तर यसलाई छलफल र पारित हुने प्रस्तावको रुपमा समावेश गरिने छैन ।

(१०) साधारण सभामा भाग लिन आउनुहुने शेयरधनीहरुले साधारण सभासँग सम्बन्धित कागजात बाहेकका कुनै झोला, पोका वा अन्य सामाग्री नलिई आउनुहुन अनुरोध गरिएको छ ।

सञ्चालक समितिको सदस्यको निर्वाचन सम्बन्धी थप जानकारी :

(१) निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रमहरु निर्वाचन अधिकृतले सूचना प्रकाशित गरे बमोजिम हुनेछ । निर्वाचन अधिकृतद्वारा निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रमहरु मिति २०७२/०९/२० गते सोमवार दिनको १:०० बजे यस वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय हेम्जा कास्कीमा प्रकाशित गरिनेछ ।

(२) सञ्चालक पदमा उमेद्वार हुन चाहने शेयरधनीहरुले जारी गरेको शेयरमध्ये धितोबन्धक लगायत कुनै पनि प्रकारको बन्धक नरहेको कम्तिमा १०० कित्ता शेयर आफ्नो नाममा ग्रहण गरेको हुनुपर्नेछ ।

(३) सञ्चालक पदमा उमेद्वार हुन चाहने व्यक्तिले यस वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा प्रकाशित निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रमको सूचनामा उल्लेखित मिति र समय भित्र वित्तीय संस्थाको एकजना साधारण शेयरधनी प्रस्तावक र एकजना समर्थक सहित तोकिएको ढाँचामा आफ्नो उमेद्वारीको दरखास्त दर्ता गराउनु पर्नेछ ।

(४) यस वित्तीय संस्थाको सञ्चालकहरुको “निर्वाचन सम्बन्धी निर्देशिका २०७२” शेयरधनीहरुले यस वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयबाट रु.१००।- शुल्क तिरि प्राप्त गर्न सक्नुहुनेछ ।

द्रष्टब्य : वित्तीय संस्थाको बार्षिक प्रतिवेदन सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुलाई हुलाक/कुरियरबाट पठाइनेछ । कारणवश उक्त प्रतिवेदन प्राप्त हुन नसकेमा वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयबाट प्राप्त गर्न सक्नुहुनेछ । साथै उक्त प्रतिवेदन शेयरधनी महानुभावहरुको सुविधाको लागि वित्तीय संस्थाको वेबसाइट www.cleanvillage.com.np मा पनि राखिएको हुँदा त्यहाँबाट समेत हेर्न सकिने व्यहोरा जानकारी गराउछौं ।

प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फारम

श्री सञ्चालक समिति

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

हेम्जा -५, कास्की ।

बिषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

...................................जिल्ला.. न.पा. ⁄ गा.वि.स. वडा नं. ...... बस्ने म ⁄ हामी .... ले त्यस कम्पनीको शेयरधनिको हैसियतले मिति २०७२ साल पौष महिनाको २४ गते शुक्रवारका दिन हुने वार्षिक साधारण सभामा म ⁄ हामी स्वयं उपस्थित भइ छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकाले उक्त सभामा मेरो ⁄ हाम्रो तर्फबाट 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 -	**निवेदकको -**
दस्तखतको नमूना :	दस्तखत :
नाम :	नाम थर :
शेयरधनी भए शेयरधनी प्रमाणपत्र नं. :	ठेगाना :
शेयरधनी नभए नागरिकताको प्रमाणपत्र नं. :	शेयर प्रमाणपत्र नं.:
मिति :	शेयर संख्या :

द्रष्टब्य : यो निवेदन साधारण सभा हुनुभन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगावै वित्तीय सस्थाको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पेश गरीसक्नु पर्नेछ । एकभन्दा बढि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) को नाम उल्लेख गरेमा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फारम रद्द गरिने छ ।

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड
हेम्जा -५, कास्की ।

तेश्रो वार्षिक साधारणसभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको

प्रवेश-पत्र

शेयरधनी श्री .... (शेयर प्र.प. नं. .... शेयरधनी परिचय नं. .... कूल शेयर सख्या : ....) लाई सभामा प्रवेश गर्न अनुमति प्रदान गरिएको छ ।

शेयरधनीको दस्तखत :

(कम्पनी सचिव)

(सभामा भाग लिन आउंदा यो प्रबेश पत्रमा शेयरधनीको नाम, दस्तखत, शेयरको प्रमाणपत्र नं., शेयर संख्या तथा शेयरधनी परिचयपत्र नं. अनिवार्य रुपमा उल्लेख गरी आफ्नो परिचयपत्र साथै लिई आउनु पर्नेछ ।)

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड

तेश्रो वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड (वित्तीय संस्था) को तेश्रो 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 तेश्रो वार्षिक प्रतिवेदन प्रस्तुत गर्न पाँउदा ज्यादै खुशी लागेको छ । २०७२ आषाढ मसान्तको वित्तीय संस्थाको वासलात, आर्थिक वर्ष २०७१/७२ को नाफा नोक्सान हिसाब, इक्विटीमा भएको परिवर्तन विवरण, नगद प्रवाह विवरण तथा संलग्न अनुसूचीहरू 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 भावि 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. २०७१/०७२ को अन्त्य सम्ममा वित्तीय संस्थाले कास्की, पर्वत, म्याग्दी, मुस्ताङ, मनाङ, लमजुङ, गोरखा, रसुवा, नुवाकोट, सिन्धुपालचोक, दोलखा, रामेछाप, सोलुखुम्वु, संखुवासभा र ताप्लेजुङ गरी १५ वटा हिमाली तथा पहाडी जिल्लाका १८६ गाँऊ विकास समिति/नगरपालिकामा बसोवास गर्ने १८,७९१ विपन्न परिवारलाई २६ शाखा कार्यालय मार्फत लघुवित्त सेवा प्रदान गरेर आफ्नो पहिचान कायम गरेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७१/०७२ का केही उपलब्धिहरु यस प्रकार रहेका थिए :-

१. सर्वसाधारणको शेयर विक्री : वित्तीय संस्थाले यस अवधिमा नियमानुसार जारी पुँजीको ३० प्रतिशत शेयर सर्वसाधारणको लागि विक्री गरेर रु.१,२०,००,०००।- (एक करोड विस लाख रुपैयाँ) थप रकमलाई पुँजीकृत गरि चुक्ता पूँजी रु.४,००,००,०००।- (चार करोड रुपैयाँ) पुर्‍याइएको छ ।

२. शाखा विस्तार : वित्तीय संस्थाले विगतमा कास्की, मुस्ताङ, मनाङ, म्याग्दी, लमजुङ, गोरखा, रसुवा, सिन्धुपाल्चोक, दोलखा, सोलुखुम्वु र ताप्लेजुङ जिल्लाहरुमा १४ शाखामा कारोवार विस्तार गरेकोमा यस अवधिमा नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७१।०५।०३ गतेको पत्र बमोजिम कास्कीको सल्यान गाविस, पर्वतको कटुवा चौपारी गाविस (हालको शिवालय नगरपालिका), रामेछापको खिम्तीवेशी गाविस, दोलखाको लादुक गाविस (सिंगटी वजार), सिन्धुपाल्चोकको शिखरपुर (हालको मेलम्ची नगरपालिका), नुवाकोट जिल्लाको जिलिङ, नार्जमण्डप र थानशिङ गाविसहरुमा ८ शाखा र नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७१।१०।२० गतेको पत्र बमोजिम कास्कीको काँहु गाविस, गोरखाको मुच्चोक गाविस (भच्छेक वजार), सिन्धुपाल्चोकको साँगा गाविस र संखुवासभाको माम्लीङ गाविसमा गरी ४ शाखा गरि जम्मा १२ शाखाहरु थप गरिएको छ ।

३. मूनाफा तथा वोनश शेयर : वित्तीय संस्थाले यस अवधिमा चुक्ता पुँजीको २६.८४ प्रतिशत खुद मुनाफा आर्जन गर्न सफल भई चुक्तापुँजीको १५ प्रतिशतले हुन आउने रकमलाई वोनश शेयरको रुपमा र वोनश शेयर वापत लाग्ने कर प्रयोजनको लागि आवश्यक रकम नगद लाभांश वितरण गर्न सक्षम भएको छ ।

४. उत्कृष्ठ कर्मचारीको छनौट : यस वित्तीय संस्थाले गत आ.व. देखि नै उत्कृष्ट शाखा प्रमूख, उत्कृष्ट फिल्ड कर्मचारी तथा उत्कृष्ट शाखा छनौट गरी वार्षिक रुपमा पुरस्कृत गर्ने कार्य शुरु गरिसकेको छ ।

५. रेमिटान्स सेवा : यस वित्तीय संस्थाले Prabhu Money Transfer, Himal Remit, Surya Remit (Western Union), IME, Civil Remit, City Express, Best Remit, Sulav Remit, IPay Reliable Remit, JME Remit सँगको सहकार्यमा रेमिटान्स सेवा प्रदान गरेको छ ।

६. यस वित्तीय संस्थाले District Micro-Entrepreneurs Group Association (DMEGA) Myagdi सँगको सहकार्यमा केहि लघुउद्यमीहरुलाई समुहमा प्रवेश गराई ग्राहक सदस्यलाई उद्यमी बनाउने वातावरणको खोजी गरिएको छ ।

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

आर्थिक वर्ष २०७१/०७२ 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 आदानप्रदान 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 ।

२०७२ बैशाख १२ र २९ गतेको विनाशकारी भूकम्पले गोरखा, नुवाकोट, रसुवा, सिन्धुपाल्चोक, दोलखा र रामेछाप स्थित शाखाहरुमा तत्काल रहेका १३,५०२ ग्राहक सदस्य मध्ये २३ जनाको दुखद् निदन भएको, ५७ जना घाइते भएको र ६,४४८ जनाको घरपूर्ण रुपमा क्षति भएको जस्तो दुखद् अवस्था भोग्नु पर्‍यो । केहि शाखाहरुको कार्यालय भवन क्षतिग्रस्त भएको हुँदा नेपाल राष्ट्र बैंक समक्ष गरिएको अनुरोध वमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७२।०३।०६ गतेको पत्र अनुसार नुवाकोट स्थित जिलिङ शाखालाई विदुर नगरपालिकाको वडा नं. ५ गँगटेमा, नार्जमण्डप शाखालाई खरानीटार गाविसमा, सिन्धुपाल्चोक स्थित लामोसाँघु शाखालाई पाँग्रेटार गाविसमा, साँगाचोक शाखालाई चौतारा नगरपालिकाको वडा नं. ४ मा, शिखरपुर शाखालाई मेलम्ची नगरपालिकाको वडा नं. ६ मा, खिम्तीवेशी शाखालाई मन्थली नगरपालिकाको वडा नं. २ मा स्थायी रुपमा स्थानान्तरण गरिएको छ। गोरखाको मुच्चोक गाविस स्थित भच्चेक शाखालाई गोरखा नगरपालिकाको वडा नं. ९ मा, दोलखाको लादुक स्थित सिंगटी शाखालाई भिमेश्वर नगरपालिकाको वडा नं. २ मा, दोलखाको काब्रे गाविस स्थित मैनापोखरी शाखालाई जिरी नगरपालिकामा २०७२ मंसिर मसान्तसम्मका लागि अस्थायी रुपमा स्थानान्तरण गरिएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको सदासयता, संचालक समिति, कार्यकारी प्रमूख, विभागिय प्रमूखहरु र शाखाका कर्मचारीहरुको अथक मेहनतबाट भूकम्प प्रभावित शाखाहरुलाई विगतकै अवस्थामा फर्काउन सकिएको छ ।

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

१. उपलब्धिको विवरण :

१.१ वित्तीय संस्थाको चालु आ.ब.को भाद्र मसान्तसम्मको वित्तीय विवरण अनुसारको कारोवारमा भएको उपलब्धीको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

(रु.हजारमा)

क्र.सं.	विवरण	गत आ.व.को आषाढ मसान्त सम्मको	श्रावणदेखि भाद्र मसान्त सम्मको	चालु आ.व.को भाद्र मसान्त सम्मको
१	जिल्ला संख्या	१५ वटा	-	१५ वटा
२	शाखा संख्या	२६ वटा	-	२६ वटा
३	केन्द्र संख्या	१,३७० वटा	२२४ वटा	१,५९४ वटा
४	सदस्य संख्या	१८,७९१ जना	३,१६२ जना	२१,९५३ जना
५	लगानीमा रहेको रकम	रु.४४,८१,६४.९२	रु.५,४०,३३.७०	रु.५०,२१,९८.६२
६	वचत रकम	रु.८,४८,०६.३९	रु.१,२२,२४.७५	रु.९,७०,३१.१४

१.२ यस अवधिमा वित्तीय संस्थाले District Micro-Entrepreneurs Group Association (DMEGA) Myagdi सँगको सहकार्यमा ग्राहकहरुलाई उद्यमी बनाउने वातावरणको खोजी गरिएको र Win rock International सँगको सहकार्यमा वित्तीय संस्थाका कर्मचारीलाई वैकल्पिक उर्जा सम्वन्धी तालिम प्रदान गरि स्थानीय स्तरसम्म वैंकल्पिक उर्जाको महत्व बुझाउन सकिने वातावरण तयार गरेको छ ।

१.३ यस अवधिमा वित्तीय संस्थाले ३४ जना शाखा प्रमुख तथा केन्दीय कार्यालयका कर्मचारीहरुलाई चार दिने र ४७ जना फिल्ड कर्मचारीलाई तीन दिने क्षमता अभिबृद्धि सम्वन्धी तालिम प्रदान गरेको छ ।

१.४ यस अवधिमा वित्तीय संस्थाले सफ्टवेयरमा दैनिक व्यवस्थित गरिएको, HR Management, Inter Bank Borrowing Menu लाई व्यवस्थित गरिएको र Fixed Assets लाई व्यवस्थित गर्न परिक्षण कार्य गरि आधुनिक प्रविधिको प्रयोग गरेको छ ।

१.५ यस अवधिदेखि लागु हुनेगरि वित्तीय संस्थाले आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यलाई थप व्यवस्थित गर्न चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट संस्थालाई नियुक्त गरेको छ ।

२. भावी योजना :

२.१ आ.व.२०७२/७३ मा ८ वटा जिल्ला थप गरी २३ जिल्लाका ३६ वटा शाखाबाट ३८,०५३ घरपरिवारलाई लघुवित्त सेवा पुऱ्याइने लक्ष राखेको छ ।

२.२ आ.व.२०७२/७३ मा लगानीमा रहेको कर्जा रकम ९४ करोड रुपैया र वचत संकलन रकम १५ करोड ३३ लाख पुऱ्याउने लक्ष राखेको छ ।

२.३ आ.व.२०७२/७३ मा सफ्टवेयरको गुणात्मक विकास र उच्चतम उपयोग गरि S.M.S. Banking, Notification, Web Statement हेर्ने व्यवस्था मिलाई आधुनिक प्रविधिको प्रयोग गरिने छ ।

२.४ आ.व.२०७२/७३ मा हाल सञ्चालनमा रहिरहेको ग्रामीण पद्दति (Gramin Bank Model) को साथै स्वावलम्वी समूह (Self Reliance Group) निर्माण गर्ने र वित्तीय संस्थाप्रति सकरात्मक शोच भएका समूह सदस्यलाई परिचालन गरी स्थानीय समूदायसँगको सहकार्यमा सेवाको विस्तार गरिने छ ।

२.५ आ.व.२०७२/७३ मा कर्जा र वचतका प्रकार थप गर्ने, सामाजिक सुरक्षणका कार्यक्रम थप गरेर स्थानीय तहको आवश्यकता अनुसारको सेवा प्रदान गरिने छ ।

२.६ आ.व.२०७२/७३ मा वित्तीय संस्थालाई थप सवल बनाउनको लागि पुँजीबृद्धिको योजना रहेको छ ।

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

३.१ ग्राहक सदस्यको चाहना र आवश्यकता अनुसारको कर्जा, वचत 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 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 सँगको सहकार्यमा वित्तीय पहुँच वाहिरका विपन्न लघुउद्यमीहरुको प्रवेश गराई समुह तथा केन्द्रमा उद्यमशिलताको वातावरण तयार गर्न र Winrock International को 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. २०७१/०७२ को शुरुमा सञ्चालक समितिको व्यवस्था यस प्रकार रहेको थियो :

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

२. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र कारण :

आ.व. २०७१/०७२ को अवधिमा संचालक समितिमा कुनै हेरफेर भएको छैन ।

(च) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

१. बैशाख १२ र २९ गतेको विनासकारी भूकम्पले २३ जना ग्राहक सदस्यको दुखद् निधन भएकोमा कर्जाको विमा गरिएकोले कारोवारलाई खासै असर नगरेतापनि ५७ जना ग्राहक सदस्य घाइते भएको र ६,४४८ जनाको घरपूर्ण रुपमा क्षति भएको हुँदा उक्त समयको करिव एक महिनाको अवधिमा त्यस क्षेत्रको कारोवार ठप्प पारी उद्धार र राहत वितरणका कार्यलाई प्रार्थमिकता दिनुपरेकोले कारोवारलाई असर परेको र त्यसका असरहरु क्रमशः न्यूनीकरण हुदै गएका छन् ।

२. देशको अस्थिर राजनैतिक वातावरण, छिटोछिटो परिवर्तन हुने नियमक निकाय तथा सरकारी कार्यालयका नीतिनियमहरु कारोवारलाई असर पार्ने मूख्य तत्वको रुपमा रहेका छन् ।

३. 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 कार्यक्षेत्रमा यसका असर देखिन्छन् ।

४. 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 ।

५. वित्तीय संस्थाको कारोवारमा पर्नसक्ने असरका लागि सञ्चालक समिति, लेखापरीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी व्यवस्थापन तथा सेवासुविधा 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 चुक्तापुँजीको १५ प्रतिशतले हुन आउने रकमलाई वोनश शेयरको रुपमा र वोनश शेयर वापत लाग्ने कर प्रयोजनको लागि आवश्यक रकम नगद लाभांश वितरण गर्न नेपाल राष्ट्र बैंक समक्ष सिफारिस गरेको छ ।

(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. २०७१/ ०७२ 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 रहि 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 सिन्धुपाल्चोकको रामचे गाविसमा २०७१ श्रावणमा गएको पहिरोमा परेका परिवारलाई रु.३५,०००।- को राहत प्रदान गरेको थियो । २०७२ बैशाख १२ र २९ गतेको विनाशकारी भूकम्पवाट प्रभावित समुदायमा तत्काललाई दालमोट, चिउरा, पानी, औषधि लगायतको राहत वितरण गर्न सिन्धुपाल्चोक, नुवाकोट, रसुवा, दोलखा र गोरखा जिल्लाका विभिन्न स्थानहरुमा रु.१,२५,९५०।- को राहत प्रदान गरिएको थियो । अन्य संघसस्थासँगको सहकार्यमा चामल लगायतका खाद्यन्न, फिल्टरहरु र विभिन्न स्थानहरुमा स्वास्थ्य शिविरहरु समेत संचालन गरि सामाजिक उत्तरदायित्व वहन गरेको थियो । त्यस वाहेक 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 महोत्सवमा सहयोग स्वरुप रु.५,०००।-, रेडियो हेम्जाको तीजगीत प्रतियोगितामा सहयोग स्वरुप रु.७,९१०।-, प्रदान गरिएको थियो ।

३. मानव संशाधन :

वित्तीय संस्थाले कर्मचारीहरूलाई थप सशक्त, संस्थागत, गुणस्तर सहितको नतिजामुखी बनाउन, वर्तमानमा कर्मचारीको सेवा सुरक्षा र भविष्यको यसको सुनिश्चितता प्रदान गर्दै मानव संसाधनलाई व्यवस्थित गरेको छ । कर्मचारी सेवा विनियमावलीको व्यवस्थाको अधिनमा रही परिक्षणकालिन कर्मचारीलाई अस्थायी र अस्थायी कर्मचारीलाई स्थायी गर्ने तथा वार्षिक कार्य मूल्यांकनको आधारमा तोकिएको दरवन्दी भित्र रहने गरी कर्मचारीको पदोन्नति गर्ने तथा वार्षिक कार्य मूल्यांकनको आधारमा फरक फरक ग्रेड प्रदान गरि मानव संशाधनलाई सशक्त बनाइएको 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 उन्नतिको लागि बहुमूल्य योगदान पुऱ्याउनु हुने वित्तीय संस्थाका ग्राहकसदस्य 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, पत्रकार मित्रहरु र अन्य सरोकारवालाहरु प्रति हार्दिक कृतज्ञता सहित धन्यवाद व्यक्त गर्दछु । वित्तीय संस्थाको उन्नति र प्रगतिमा पुऱ्याउनु भएको योगदानका लागि यस वित्तीय संस्थाका प्रमूख कार्यकारी अधिकृत लगायतका सम्पूर्ण कर्मचारीहरु प्रति धन्यवाद व्यक्त गर्दछु । आगामी दिनहरूमा पनि विगतमा झैं सबै क्षेत्रबाट वित्तीय संस्थाको प्रगतिका लागि अझ बढी सहयोग, सद्भाव र हौसला प्रदान गरिदिनु हुनेछ भन्ने अपेक्षा राखेको छु । (धन्यवाद)

सञ्चालक समितिका तर्फबाट
उत्तम भ्लोन
(अध्यक्ष)

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ को उपदफा ४ सँग 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 :** शेयर जफत भएको छैन ।

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

वित्तीय संस्थाले गरेको प्रगतिका बारेमा यसै प्रतिवेदनको विभिन्न बुँदाहरूमा प्रस्तुत गरिएको छ । यस कम्पनीको कुनै पनि सहायक कम्पनी 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 ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड र श्री उत्तम भ्लोन आधारभुत शेयरधनी हुनुहुन्छ । आधारभूत 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 सञ्चालककहरुको शेयर स्वामित्व विवरण :

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

५.२ वित्तीय संस्थाबाट सर्वसाधारणको शेयर निश्कासन भए पश्चात व्यवस्थापन पदाधिकारीसँग कर्मचारी शेयरको स्वामित्व रहेको छ ।

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 लेखापरीक्षककहरूले 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 २०७१।७२ को व्यवस्थापन खर्च (कर्मचारी खर्च र अन्य सञ्चालन खर्च) रु.३,१०,७६,४०३।- 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. २०७१।०७२ 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.३१,५००।- भुक्तानी गरिएको छ ।
प्रमूख कार्यकारी अधिकृत तेजेन्द्र शर्मा लम्सालालाई रु.९,१०,०००।- तलबभत्ता तथा आवास सुविधा र विदा बापतको रकम उपलब्ध गराइएको छ भने दुई जना सहायक प्रबन्धकहरुलाई भुक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा रकम रु.९,७८,२०४।- रहेको थियो ।

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

१४.दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण :

विभिन्न मितिमा आर्थिक प्रशासन विनियमावलीको अधिनमा रहि वित्तीय संस्थाको गत वर्षको सम्पत्ति रु.५९,१९,२९७।- लागि रु.१२,८२,८००।- को कम्प्यूटर तथा मेसिनरी, रु.२६,०८,१०१।- को फर्निचर तथा कार्यालय समान रु.४४,५५७।- को अन्य सम्पत्ति गरि जम्मा रु.३९,३५,४५८।- को खरिद गरिएकोमा रु.२१,०९,३९५।- ह्रासकट्टी रकम रु.७०,९७६।- अपलेखन रकम घटाउदा कूल वाँकि रु.७६,७४,३८४।- को सम्पत्ति रहेको छ । सम्पत्ति विक्री भएको छैन ।

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 ।

G. B. & Co.
Chartered Accountants
Kumari Marg, Naxal
P.O. Box: 5612, Kathmandu, Nepal

Tel. : 977-1-4412064
email : gbbhari@gmail.com

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेडको शेयरधनी महानुभावहरूसमक्ष स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

१. हामीले **क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेडको** (यस पछि 'बैंक' भनिएको) यसै साथ संलग्न २०७२ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटीमा भएको परिवर्तन एवं प्रमुख लेखा नीतिहरू तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

वित्तीय विवरणहरूप्रति व्यवस्थापनको जिम्मेवारी

२. नेपाल लेखामान अनुरूप यथार्थ र उचित चित्रण गर्ने वित्तीय विवरणहरू तयार एवं प्रस्तुत गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यी जिम्मेवारी अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभुत किसिमले त्रुटिरहित, वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य; लेखा नीतिहरूको छनौट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखासम्बन्धि महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने पर्दछन् ।

लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

३. हाम्रो लेखापरीक्षणको आधारमा वित्तीय विवरणहरू उपर मन्तव्य व्यक्त गर्नु हाम्रो जिम्मेवारी हो । हामीले हाम्रो लेखापरिक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गऱ्यौं । यी मानले हामीलाई व्यावसायिक नैतिकताको पालना गर्ने तथा वित्तीय विवरणहरू सारभूत रूपमा त्रुटिरहित भएको बारेमा मनासिब आश्वासन प्राप्त गर्न हामीलाई लेखापरीक्षणको योजना बनाउन र लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न अनिवार्य गराउंदछन् ।

लेखापरीक्षण अन्तर्गत वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम र खुलासालाई पुष्टि गर्ने प्रमाण प्राप्त गर्ने सम्बन्धि सम्पादन कार्यविधि संलग्न हुन्छ । यसरी छनौट गरिएको कार्यविधि चाहे जालसाजी वा गल्तीबाट होस, सारभूत रूपमा त्रुटियुक्त प्रस्तुति हुन सक्ने जोखिमको लेखाजोखा सहित हाम्रो व्यावसायिक निर्णयमा आधारित छ । त्यसरी जोखिमको लेखाजोखा गर्ने क्रममा, हामीले बैंकको आन्तरिक नियन्त्रणउपर नै राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभई, परिस्थितिअनुसार हाम्रो लेखापरीक्षण कार्यविधि तयार गर्दा, बैंकले वित्तीय विवरण तयार एवं प्रस्तुति गर्ने क्रममा अवलम्बन गरेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको विश्लेषण गरेका छौं । लेखापरीक्षणमा व्यवस्थापनद्वारा प्रयोगमा ल्याइएका लेखा सिद्धान्तहरू एवं गरिएका महत्वपूर्ण अनुमानहरूको उपयुक्तताको तथा मुल्याङ्कनका साथै समग्र वित्तीय विवरण प्रस्तुतिको लेखाजोखा समेत समावेश हुन्छ ।

हाम्रो लेखापरीक्षणले हाम्रो मन्तव्यलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

मन्तव्य

४. हामीद्वारा सम्पन्न गरिएको परीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि:

क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना, स्पष्टिकरण र जवाफ पाएका छौं ।
ख) हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा हाम्रो रायमा बैंकको हिसाब किताबहरू प्रचलित ऐन बमोजिम ठीकसंग राखिएका छन् ।

G.B. & Co. Chartered Accountants Kathmandu Nepal

ग) यो प्रतिवेदनसंग सम्बन्धित संलग्न वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण र संलग्न अनुसूचिहरू नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको ढांचा र तरिका अनुसार तयार गरिनु साथै बैंकले राखेको हिसाब किताब, बहीखाता श्रेस्ता र लेखासंग दुरूस्त रहेका छन् ।

घ) लेखापरीक्षणको सिलसिलामा पाएसम्मको सूचना एवं हामीलाई दिइएको जानकारी र स्पष्टिकरण तथा बैंकको हिसाब किताबको परीक्षणको आधारमा बैंकको संचालक समिति वा प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरीत काम गरेको वा अनियमित कार्य गरेको वा बैंकको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन उल्लंघन गरेको वा बैंक र निक्षेपकर्ताहरू तथा लगानीकर्ताहरूको हित संरक्षण विरूद्ध कार्य गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

ङ) बैंकको शाखाहरूबाट प्राप्त विवरणहरू स्वतन्त्र लेखापरीक्षण नगरिएको भएता पनि हाम्रो लेखापरीक्षणको लागि पर्याप्त थिए ।

च) हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा बैंकको कारोवार सन्तोषजनक रूपमा संचालन भएको र बैंकको अख्तियारी भित्र रहेको पायौं ।

छ) हामीले लेखापरीक्षण गरेका श्रेस्ताहरूको आधारमा बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पर्याप्त पूंजीकोष राखेको तथा सम्पत्तिमा सम्भावित नोक्सानीको लागि पर्याप्त व्यवस्था गरेको छ ।

ज) बैंकमा लेखा सम्बन्धि कुनै जालसाजी गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

५. हाम्रो रायमा, हामीले पाएसम्मको सूचना एवं हामीलाई दिइएको जानकारी र स्पष्टिकरणका आधारमा यस बैंकको संलग्न वित्तीय विवरण प्रचलित कानुनको अधिनमा रही लागु गर्न सकिने हदसम्म नेपाल लेखामान तथा लेखाको सर्वमान्य सिद्धान्त अनुसार तयार पारिएको छ र यी विवरणले आषाढ ३१, २०७२ (जुलाई १६, २०१५) को वित्तीय स्थिति, सो मितिमा अन्त्य भएको आर्थिक वर्षको संचालन नतिजा, इक्वीटीमा भएको परिर्वतन तथा नगद प्रवाहको यथार्थ चित्रण गर्दछ । उक्त वित्तीय विवरण कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३ र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप छन् ।

सि.ए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी

G.B. & Co. Chartered Accountants Kathmandu Nepal

मिति : २०७२।०६।१२
स्थान : काठमाण्डौं, नेपाल

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

वासलात

२०७२ साल आषाढ मसान्त

पूंजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. शेयर पूंजी	४.१	४६,०००,०००	२६,८५०,०००
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२	३,७९१,३२१	(६३१,४२६)
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३	-	-
४. तिर्न बांकी कर्जा सापट	४.४	४५०,८३४,७८६	१८०,८८३,६९८
५. निक्षेप दायित्व	४.५	८४,८०६,३८८	३१,५६४,५६९
६. प्रस्तावित लाभांश		-	-
७. आयकर दायित्व		-	-
८. अन्य दायित्व	४.६	५,६८२,९९५	१,४९९,२५४
कुल पूंजी तथा दायित्व		**५९१,११५,४९१**	**२४०,१६६,०९५**

सम्पत्ति	अनुसूची	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)		३०२,६८३	९१,०४१
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		२,७८०,०००	१,४८०,०००
३. बैक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७	१,७५१,७०३	८३९,६६९
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम		१२१,४६९,८३९	५१,२९५,२२९
५. लगानी	४.८	-	-
६. कर्जा सापट	४.९	४४३,४५८,७१७	१७९,७३७,६०६
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०	७,६७४,३८४	५,९१९,२९७
८. गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	४.११	-	-
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२	१३,६७८,१६५	८०३,२५४
कुल सम्पत्ति		**५९१,११५,४९१**	**२४०,१६६,०९५**

सम्भावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पूंजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४(क)
प्रमूख सूचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमूख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१२ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अङ्ग हुन् ।

रविन खतिवडा
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

बिरेन्द्र राना, सञ्चालक

उत्तम भ्लोन
अध्यक्ष

सिए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी
नि. जि.बी. एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

मिति: २०७२/०६/१२
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
हेम्जा ५, कास्की

नाफा नोक्सान हिसाब
२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ साल आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	अनुसूची	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. व्याज आम्दानी	४.१४	५७,८७३,४५९	१८,५८४,३५६
२. व्याज खर्च	४.१५	१९,१४६,१२३	७,९६४,०२६
खुद व्याज आम्दानी		**३८,७२७,३३७**	**१०,६२०,३२९**
३. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६	१२,००२,७८०	३,९०५,९८२
४. सटही घटबढ आम्दानी		-	-
कूल सञ्चालन आम्दानी		**५०,७३०,११६**	**१४,५२६,३११**
५. कर्मचारी खर्च	४.१७	२०,००९,८१८	६,५५३,९२८
६. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८	११,०६६,५८५	५,६३२,८५५
७. सटही घटबढ नोक्सान		-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		**१९,६५३,७१३**	**२,३३९,५२८**
८. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९	२,९१०,०४४	१,८८८,६१२
सञ्चालन मुनाफा		**१६,७४३,६७०**	**४५०,९१६**
९. गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च	४.२०	२१,३००	३६,४६०
१०. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२१	१४७,०७७	१२,७७८
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		**१६,९१२,०४७**	**५००,१५४**
११. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२	-	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**१६,९१२,०४७**	**५००,१५४**
१२. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		१,५३७,४५९	४५,४६९
१३. आयकर व्यवस्था		४,६३६,०५१	१४४,३५७
यस वर्षको कर व्यवस्था		३,९५४,३२३	-
विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		-	-
यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च		६८१,७२७	१४४,३५७
खुद नाफा/नोक्सान		**१०,७३८,५३७**	**३१०,३२८**

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

रविन खतिवडा
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. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी
नि. जि.बी. एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

दिनेश दुलाल, सञ्चालक

बिरेन्द्र राना, सञ्चालक

मिति: २०७२/०६/१२
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

नाफा नोक्सान बांडफांड हिसाब

२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ साल आषाढ मसान्तसम्म

विवरण	अनुसूची	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित मुनाफा		-	-
२. यस वर्षको मुनाफा		१०,७३८,५३७	३१०,३२८
३. सटही घटबढ कोष		-	-
जम्मा		**१०,७३८,५३७**	**३१०,३२८**
खर्च			
१. गत वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सान		९५२,७४४	१,३४५,३६३
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		२,१४७,७०७	६२,०६६
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांश		३१५,७९०	-
९. प्रस्तावित बोनस शेयर		६,०००,०००	-
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटवढ कोष		-	-
१२. पूंजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूंजी समायोजन कोष		-	-
१४. स्थगन कर जगेडा कोष		(२५९,२५२)	(१४४,३५७)
१५. लगानी समायोजन कोष		-	-
जम्मा		**९,१५६,९८९**	**१,२६३,०७२**
१६. **सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान)**		**१,५८१,५४८**	**(९५२,७४४)**

रविन खतिवडा	तेजेन्द्र शर्मा लम्साल	अमृतप्रसाद न्यौपाने	हाम्रो आजको मितिको संलग्न
लेखा प्रमुख	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सञ्चालक	प्रतिवेदन अनुसार

प्रतिनिधिहरु, क्लिन इनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि.

महेश बज्राचार्य, सञ्चालक

दिनेश दुलाल, सञ्चालक

बिरेन्द्र राना, सञ्चालक

सिए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी
नि. जि.बी. एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

मिति: २०७२/०६/१२
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

आ.व. २०७१/७२ (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	१२,८५०,०००	(९५२,७४४)	६२,०६६	-	-	-	२५९,२५२	-	२६,२१८,५७४
प्रस्तावित बोनस शेयर - समायोजन	-	-		-	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
समायोजित शुरु मौज्दात	**१४,०००,०००**	**१२,८५०,०००**	**(९५२,७४४)**	**६२,०६६**	**-**	**-**	**-**	**२५९,२५२**	**-**	**२६,२१८,५७४**
यस बर्षको थपघट										
शेयर रकम	२६,०००,०००	(१२,८५०,०००)	-	-	-	-	-	-	-	१३,१५०,०००
कल्स इन एडमान्स	-	-								-
यस आ.व. को नाफाबाट	-	-	१०,७३८,५३७	-	-	-	-	-	-	१०,७३८,५३७
साधारण जगेडा कोष	-	-	(२,१४७,७०७)	२,१४७,७०७	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित लाभांस	-	-	(३१५,७९०)	-	-	-	-	-	-	(३१५,७९०)
प्रस्तावित बोनस शेयर	६,०००,०००	-	(६,०००,०००)	-	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर जगेडा	-	-	२५९,२५२	-	-	-	-	(२५९,२५२)	-	-
सटही घटबढ कोष	-	-	-	-	-	-		-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्दात	**४६,०००,०००**	**-**	**१,५८१,५४८**	**२,२०९,७७३**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**४९,७९१,३२१**

रविन खतिवडा
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

बिरेन्द्र राना, सञ्चालक

उत्तम भ्लोन
अध्यक्ष

मिति: २०७२/०६/१२
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

सिए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी
नि. जि.बी. एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

नगद प्रवाह विवरण

२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ साल आषाढ मसान्तसम्म

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क.	**कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह**	**(२६४,७४१,९५४)**	**(१६३,२५६,६४३)**
१.	**नगद प्राप्ति**	**६९,८९७,५३९**	**२२,५२६,७९७**
१.१	ब्याज आम्दानी	५७,८७३,४५९	१८,५८४,३५६
१.२	अपलेखित कर्जाको असुली	–	–
१.३	कमिशन तथा अन्य आम्दानी	१२,०२४,०८०	३,९४२,४४२
२.	**नगद भुक्तानी**	**५१,६८०,०२५**	**१८,४२७,४१५**
२.१	ब्याज खर्च	१९,१४६,१२३	७,९६४,०२६
२.२	कर्मचारी खर्च	१९,२४२,४८६	६,४११,२६७
२.३	कार्यालय सञ्चालन खर्च	८,८८६,२१६	४,०५२,१२२
२.४	आयकर भुक्तानी	४,४०५,२००	–
२.५	अन्य खर्च	–	–
	कार्यगत पूंजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**१८,२१७,५१४**	**४,०९९,३८२**
	सञ्चालन सम्वन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**(३३७,२६२,८४४)**	**(१९८,८११,४२५)**
१.	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	(७०,१७४,६१०)	(२३,५७३,२०३)
२.	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	–	–
३.	कर्जामा कमी/(वृद्धि)	(२६६,४८४,०७८)	(१७४,९४०,५३२)
४.	अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(६०४,१५६)	(२९७,६९०)
	सञ्चालन सम्वन्धि चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	**५४,३०३,३७६**	**३१,४५५,४००**
१.	निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	५३,२४१,८१९	३०,९४२,८६०
२.	अल्पकालीन सापटीमा (कमी)/वृद्धि	–	–
३.	अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	१,०६१,५५७	५१२,५४०
ख.	**लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह**	**(३,९३५,४५८)**	**(३,३०९,०६०)**
१.	दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	–	–
२.	स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३,९३५,४५८)	(३,३०९,०६०)
३.	दीर्घकालिन लगानीमा ब्याज आम्दानी	–	–
४.	लाभांश आम्दानी	–	–
५.	अन्य	–	–
ग.	**वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह**	**२७१,१०१,०८८**	**१६८,७३३,६९८**
१.	दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)	२६६,९५१,०८८	१५५,८८३,६९८
२.	शेयर पूंजीमा वृद्धि/(कमी)	१,१५०,०००	१२,८५०,०००
३.	अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	–	–
४.	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहुलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)	३,०००,०००	–
घ.	**नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च**	–	–
ङ.	**यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह**	२,४२३,६७६	२,१६७,९९५
च.	**नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात**	२,४१०,७१०	२४२,७१५
छ.	**नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात**	**४,८३४,३८६**	**२,४१०,७१०**

रविन खतिवडा
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

बिरेन्द्र राना, सञ्चालक

उत्तम भ्लोन
अध्यक्ष

सिए. ज्ञानेन्द्र बहादुर भारी
नि. जि.बी. एण्ड कम्पनी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

मितिः २०७२/०६/१२
स्थानः काठमाडौं, नेपाल

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

शेयर पूंजी तथा स्वामित्व

(२०७२ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. शेयर पूंजी		
१.१ अधिकृत पूंजी	**१००,०००,०००**	**१००,०००,०००**
क) १,०००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	१००,०००,०००	१००,०००,०००
(गत आ.ब. ५००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले)		
ख) .... ननरिडिमेबल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.......... ले		-
ग) .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु.......... ले		-
१.२ जारी पूंजी	**४०,०००,०००**	**४०,०००,०००**
क) ४००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	४०,०००,०००	४०,०००,०००
ख) .... ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ..... ले		-
ग) .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. ..... ले		-
१.३ चुक्ता पूंजी	**४०,०००,०००**	**१४,०००,०००**
क) ४००,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु. १०० ले	४०,०००,०००	१४,०००,०००
ख) .... ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. .... ले		-
ग) .... रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु. .... ले		-
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर	**६,०००,०००**	**-**
१.५ कल्स इन एडभान्स	**-**	**१२,८५०,०००**
जम्मा	**४६,०००,०००**	**२६,८५०,०००**

शेयर स्वामित्व विवरण	यस बर्ष रु.		गत बर्ष रु.	
	%	शेयर पूंजी	%	शेयर पूंजी
१. स्वदेशी स्वामित्व	**१००%**	**४०,०००,०००**	**१००%**	**२६,८५०,०००**
१.१ नेपाल सरकार			०%	-
१.२ “क” बर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु			०%	-
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु	५१%	२०,४००,०००	७६%	२०,४००,०००
१.४ अन्य संस्थाहरु			०%	-
१.५ सर्वसाधारण	३०%	१२,०००,०००	०%	-
१.६ अन्य	१९%	७,६००,०००	२४%	६,४५०,०००
२. बैदेशिक स्वामित्व	०%	-	०%	-
जम्मा	**१००%**	**४०,०००,०००**	**१००%**	**२६,८५०,०००**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

२०७२ 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	५१%
२	उत्तम भ्लोन	मार्खु १, मकवानपुर	४९,५००	४,९५०,०००	१२%
३	उद्धव के.सी.	ललितपुर ४, ललितपुर	१०,५००	१,०५०,०००	३%
४	सेते भ्लोन	मार्खु १, मकवानपुर	१०,०००	१,०००,०००	३%
५	धनबहादुर जोशी	काठमाडौं ३४, काठमाडौं	३,०००	३००,०००	१%
जम्मा			**२७७,०००**	**२७,७००,०००**	**६९%**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

जगेडा तथा कोषहरु

(२०७२ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.२

विवरण	यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
१. साधारण/बैधानिक जगेडा कोष	२,२०९,७७३	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
५.१. भैपरी आउने जगेडा	–	–
५.२. संस्था विकास कोष	–	–
५.३. लाभांश समिकरण कोष	–	–
५.४. विशेष जगेडा कोष	–	–
५.५. सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	–	–
५.६. स्थगन कर जगेडा	–	२५९,२५२
५.७. अन्य स्वतन्त्र कोष	–	–
५.८. अन्य जगेडा कोष	–	–
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान	१,५८१,५४८	(९५२,७४४)
७. सटही घटबढ कोष	–	–
जम्मा	**३,७९१,३२१**	**(६३१,४२६)**

ऋणपत्र तथा वण्ड

(२०७२ 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)

(२०७२ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.४

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार	–	–
२. नेपाल राष्ट्र बैंक	३,०००,०००	–
३. रिपो दायित्व	–	–
४. बैंक तथा वित्तीय संस्था	४४७,८३४,७८६	१८०,८८३,६९८
५. अन्य संगठित संस्थाहरु	–	–
६. अन्य	–	–
जम्मा	**४५०,८३४,७८६**	**१८०,८८३,६९८**
ख. विदेशी		
१. बैंकहरु	–	–
२. अन्य	–	–
जम्मा	**–**	**–**
जम्मा (क+ख)	**४५०,८३४,७८६**	**१८०,८८३,६९८**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

निक्षेप हिसाब

(२०७२ 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	**८४,८०६,३८८**	**३१,५६४,५६९**
१.१ संघ संस्थाहरु	-	-
१.२ व्यक्तिगत	८४,८०६,३८८	३१,५६४,५६९
१.३ अन्य	-	-
ख. मुद्दती हिसाव	**-**	**-**
१.१ संघ संस्थाहरु	-	-
१.२ व्यक्तिगत	-	-
१.३ अन्य	-	-
ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरुको जम्मा	**८४,८०६,३८८**	**३१,५६४,५६९**
(१+२) जम्मा निक्षेप	**८४,८०६,३८८**	**३१,५६४,५६९**

अन्य दायित्व

(२०७२ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.६

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. पेन्सन/उपदान कोष	-	-
२. बिदा बापतको व्यवस्था	८४६,४६०	१४२,६५७
३. कर्मचारी सञ्चय कोष	-	१,८७६
४. कर्मचारी कल्याण कोष	४३,२२३	-
५. कर्मचारी वोनस व्यवस्था	१,५३७,४५९	४५,४६९
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	-	-
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बांकी ब्याज	-	-
८. सण्ड्री क्रेडिटर्स	२३२,५०५	१८७,५९६
९. शाखा मिलान हिसाब	-	-
१०. स्थगन कर दायित्व	४२२,४७५	-
११. भुक्तानी दिन पर्ने बिलहरु	-	-
१२. भुक्तानी दिन बांकी लाभांश	३१५,७९०	-
१३. अन्य		
क. कर्जा सुरक्षण कोष	२,२५९,२०४	८३०,१९२
ख. श्रोतमा कर कट्टी रकम	२५,५६५	३९,२२८
ग. अन्य	३१५	२५२,२३७
जम्मा	**५,६८२,९९५**	**१,४९९,२५४**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

बैक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०७२ 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	१,७५१,७०३	–	–	–	१,७५१,७०३	८३९,६६९
ख. अन्य खाता	–	–	–	–	–	–
जम्मा	**१,७५१,७०३**	**–**			**१,७५१,७०३**	**८३९,६६९**

लगानी

(२०७२ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.८

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	व्यापारिक	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी विल	–	–	–	–
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 डिवेन्चर तथा बन्ड	–	–	–	–
१०. अन्य लगानी	–	–	–	–
कुल लगानी	**–**	**–**	**–**	**–**
व्यवस्था	**–**	**–**	**–**	**–**
खुद लगानी	**–**	**–**	**–**	**–**

शेयर, डिवेन्चर 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. डिवेन्चर तथा वण्ड लगानी	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
२.१	–	–	–	–	–
२.२	–	–	–	–	–
२.३	–	–	–	–	–
कुल लगानी	–	–	–	–	–
३. जोखिम सम्वन्धी व्यवस्था					
३.१ गत बर्ष सम्मको व्यवस्था	–	–	–	–	–
३.२ यस बर्षको थप/घट	–	–	–	–	–
कुल व्यवस्था	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**
खुद लगानी	**–**	**–**	**–**	**–**	**–**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(२०७२ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.९

विवरण	कर्जा सापट विवरण		यस बर्ष रु.	गत बर्ष रु.
	विमित	अविमित		
१. सक्रिय कर्जा सापट	–	**४४७,३६४,१८२**	**४४७,३६४,१८२**	**१८१,२२३,४९७**
१.१ असल	–	४४७,३६४,१८२	४४७,३६४,१८२	१८१,२२३,४९७
२. निष्क्रिय कर्जा सापट	–	**८००,७३९**	**८००,७३९**	**४५७,३४६**
२.१ कमसल	–	७३४,८९३	७३४,८९३	३९०,६८२
२.२ शंकास्पद	–	३४,०१३	३४,०१३	६६,६६४
२.३ खराव	–	३१,८३३	३१,८३३	–
३. कुल कर्जा सापट (१+२)	–	**४४८,१६४,९२१**	**४४८,१६४,९२१**	**१८१,६८०,८४३**
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	–	**४,७०६,२०४**	**४,७०६,२०४**	**१,९४३,२३७**
४.१ असल	–	४,४७३,६४२	४,४७३,६४२	१,८१२,२३५
४.२ कमसल	–	१८३,७२३	१८३,७२३	९७,६७१
४.३ शंकास्पद	–	१७,००६	१७,००६	३३,३३२
४.४ खराब	–	३१,८३३	३१,८३३	–
४.५ अतिरिक्त	–	–	–	–
४.६ तेश्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	–	–	–	–
५. गत बर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	–	**१,९४३,२३७**	**१,९४३,२३७**	**६७,४०३**
५.१ असल	–	१,८१२,२३५	१,८१२,२३५	६७,४०३
५.२ कमसल	–	९७,६७१	९७,६७१	–
५.३ शंकास्पद	–	३३,३३२	३३,३३२	–
५.४ खराब	–	–	–	–
५.५ अतिरिक्त	–	–	–	–
५.६ तेश्रो पक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप	–	–	–	–
६. यस बर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता	–	**१४७,०७७**	**१४७,०७७**	**१२,७७८**
७. यस बर्षको कर्जा नोक्सनी व्यवस्था थप	–	**२,९१०,०४४**	**२,९१०,०४४**	**१,८८८,६१२**
८. यस बर्षमा थप/फिर्ता	–	**२,७६२,९६७**	**२,७६२,९६७**	**१,८७५,८३४**
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	–	**४,७०६,२०४**	**४,७०६,२०४**	**१,९४३,२३७**
खुद कर्जा (३-४)	–	**४४३,४५८,७१७**	**४४३,४५८,७१७**	**१७९,७३७,६०६**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

स्थीर सम्पत्ति

(२०७२ 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	–	१,८८८,६५०	२,१२२,३५४	२,६६८,०८७	१,२१९,४९४	७,८९८,५८५	४,५८९,५२५
ख. यस वर्ष थप	–	–	१,२८२,८००	२,६०८,१०१	४४,५५७	३,९३५,४५८	३,३०९,०६०
ग. यस वर्ष पूनर्मुल्याकंन/पूनर्लेखन	–	–	–	–	–	–	–
घ. यस वर्षको बिक्री	–	–	–	–	–	–	–
ङ. यस वर्षको अपलेखन	–	–	(६८,५६३)	(१४,८००)	–	(८३,३६३)	–
कुल (क+ख+ग+घ+ङ) परल मोल	**–**	**१,८८८,६५०**	**३,३३६,५९१**	**५,२६१,३८८**	**१,२६४,०५१**	**११,७५०,६८०**	**७,८९८,५८५**
२. ह्रास कट्टी							
क. गत वर्ष सम्मको	–	४७०,००५	५४९,५४३	६९९,१२५	२६०,६१६	१,९७९,२८८	३९८,५५५
ख. यस वर्षको	–	२८३,७२९	६५९,३६३	९९८,३३१	१६७,९७२	२,१०९,३९६	१,५८०,७३३
ग. ह्रासकट्टी पूनर्मुल्याकंन/पुर्नलेखन	–	–	–	–	–	–	–
घ. ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता	–	–	(१०,६५७)	(१,७३०)	–	(१२,३८७)	–
कुल ह्रासकट्टी	**–**	**७५३,७३४**	**१,१९८,२४८**	**१,६९५,७२६**	**४२८,५८८**	**४,०७६,२९६**	**१,९७९,२८८**
३. बुक भ्यालु (WDV*) (१-२)	**–**	**१,१३४,९१६**	**२,१३८,३४३**	**३,५६५,६६२**	**८३५,४६३**	**७,६७४,३८४**	**५,९१९,२९७**
४. जग्गा	–	–	–	–	–	–	–
५. पुंजीगत निर्माण (पुंजीकरण गरिनु पर्ने)	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा (३+४+५+६)	**–**	**१,१३४,९१६**	**२,१३८,३४३**	**३,५६५,६६२**	**८३५,४६३**	**७,६७४,३८४**	**५,९१९,२९७**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति

(२०७२ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.११

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

अन्य सम्पत्ति

(२०७२ साल आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१२

विवरण		यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. मसलन्द मौज्दात		४७३,७८३	१९६,०९८
२. लगानीमा असुल गर्न बांकी आम्दानी		-	-
३. कर्जामा असुल गर्न बांकी ब्याज	४,२६०,२१४		१,५५५,३२६
न्यून ब्याज मुल्तवी रकम	(४,२६०,२१४)	-	(१,५५५,३२६)
४. असुल गर्न बांकी कमिशन		-	-
५. सण्ड्री डेटर्स		९,४५३,३८४	१४७,५५५
६. कर्मचारी सापटी र पेश्की		७८३,७३५	१२१,६७१
७. अग्रिम भुक्तानी		८७,१७१	५,६३७
८. मार्गस्थ नगद		-	-
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		-	-
१०. विना सुचना ड्राफ्टको भुक्तानी		-	-
११. अपलेखन हुन बांकी खर्च		२,३३८,२६३	-
१२. शाखा मिलान हिसाव		-	-
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		-	२५९,२५२
१४. अन्य			
क. धरौटी		१२,०००	६,७५०
ख. अग्रिम कर		५२९,८३०	६६,२९१
ग. अन्य		-	-
जम्मा		**१३,६७८,१६५**	**८०३,२५४**

अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)

(२०७२ 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 बांकी ब्याज	४,२६०,२१४	-	-	४,२६०,२१४	५२,२७३
२. शाखा मिलान हिसाव	-	-	-	-	-
३. एजेन्सी हिसाव	-	-	-	-	-

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

सम्भावित दायित्वहरु

(२०७२ 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 दाबी परेको जमानत	–	–
७. संस्था उपर दाबी परेको तर संस्थाले दायित्व स्विकार नगरेको दायित्वहरु	–	–
जम्मा	**–**	**–**

ब्याज आम्दानी

२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१४

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. कर्जा सापट	**५०,७९३,२८४**	**१२,६३८,११३**
ख. लगानीमा	**–**	**–**
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र	–	–
२. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	–	–
३. डिवेन्चर तथा बण्ड	–	–
४. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	–	–
ग. एजेन्सी मौज्दातमा	**–**	**–**
घ. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा	**७,०८०,१७५**	**५,९४६,२४३**
१. स्वदेशी बैंक/वित्तीय संस्थाहरु	७,०८०,१७५	५,९४६,२४३
२. विदेशी बैकहरु	–	–
ङ. अन्यमा	**–**	**–**
जम्मा	**५७,८७३,४५९**	**१८,५८४,३५६**

ब्याज खर्च

२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१५

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क. निक्षेप दायित्वमा	**४,५१४,००६**	**९९०,९७३**
१. सदस्यहरुको बचतमा	४,५१४,००६	९९०,९७३
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा	–	–
ख. कर्जा सापटमा	**१४,६३२,११७**	**६,९७३,०५३**
१. ऋणपत्र तथा बण्ड	–	–
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	–	–
३. अन्तर बैक/वित्तीय संस्था कर्जा	१४,६३२,११७	६,९७३,०५३
४. अन्य संगठित संस्था	–	–
५. अन्य कर्जा	–	–
ग. अन्यमा	**–**	**–**
१.	–	–
२.	–	–
जम्मा	**१९,१४६,१२३**	**७,९६४,०२६**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
हेम्जा ५, कास्की

कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी
२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१६

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. सेवा शूल्क	११,३२३,१९६	३,८३६,७३२
२. नवीकरण शूल्क	-	-
३. इ.प्रा. कमिशन वापत	११८,०१८	-
४. अन्य	५६१,५६६	६९,२५०
जम्मा	**१२,००२,७८०**	**३,९०५,९८२**

कर्मचारी खर्च
२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१७

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. तलव	८,१७३,८१३	२,४६१,११८
२. भत्ता	१०,३३२,३२९	३,२४४,१५६
३. सञ्चयकोषमा थप	६१५,२६३	१९०,१२२
४. तालिम खर्च	९८,४३७	२३,३२१
५. पोशाक	-	-
६. औषधोपचार	-	-
७. वीमा	-	-
८. विदा वापतको व्यवस्था	७६७,३३२	१७१,३२१
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	-	-
१०. अन्य	-	-
क. दैनिक ज्यालादारी	२,६४४	४६३,८९०
ख. उत्कृष्ट कर्मचारी पुरस्कार	२०,०००	-
ग. विदा बापतको भुक्तानी		
जम्मा	**२०,००९,८१८**	**६,५५३,९२८**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
हेम्जा ५, कास्की

अन्य सञ्चालन खर्च
२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१८

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. घरभाडा	२,६८२,७९७	१,२३५,२६५
२. बत्ती, विजुली र पानी	१३७,८४३	७१,०८७
३. मर्मत तथा सम्भार		
क. भवन	–	–
ख. सवारी साधन	४९,४१०	५५,०६१
ग. अन्य	२१,२२५	२२,७२०
४. वीमा	६२,३६७	८३,९१२
५. पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	७७१,८१४	४२८,३२४
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	२७८,०३८	२४९,३७२
७. भ्रमण भत्ता र खर्च	१,९५९,५६२	८५८,२३७
८. मसलन्द र छपाई	७२७,३१४	३७४,१५२
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	२८,०७४	१०,२३६
१०. विज्ञापन तथा प्रवर्द्धन	१४३,०४८	४७,२१७
११. कानुनी खर्च	–	–
१२. चन्दा	१९,९१०	११,५०५
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
क. वैठक भत्ता	३१,५००	२१,३००
ख. अन्य खर्च	–	–
१४. साधारण सभा सम्वन्धी खर्च	४५,७०५	७८,३८८
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी		
क. लेखा परीक्षण शुल्क (बाह्य)	४५,२००	४५,२००
ख. लेखापरीक्षण शुल्क (आन्तरिक)	–	–
ग. अन्य खर्च	९०,८७३	९४८
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	१२,९२८	८,६७०
१७. स्थीर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	२,१०९,३९६	१,५८०,७३३
१८. पुर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	–	–
१९. शेयर निष्काशन/व्यवस्थापन खर्च	५८४,५६६	–
२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना	२९८,०३८	१२४,३००
२१. मनोरञ्जन खर्च	–	–
२२. अपलेखन खर्च	७०,९७४	–
२३. सुरक्षा खर्च	–	–
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम	–	–
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट	२,५२७	–
२६. अन्य		
क) इन्धन	२२९,६७८	१८६,८७८
ख) दर्ता तथा नविकरण	६०,६०५	५३,९७५
ग) अतिथि सत्कार	७६,४१७	३६,०४५
घ) बैंक ऋण प्रक्रिया खर्च	८२,८७९	२०,८५०
ङ) सदस्यता शूल्क	–	२६,०००
च) सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	१७८,९९५	–
छ) केन्द्र प्रमुख कार्यशाला खर्च	२५४,०६८	–
ज) विविध	१०,८३५	२,४८०
जम्मा	**११,०६६,५८५**	**५,६३२,८५५**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
हेम्जा ५, कास्की

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था
२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.१९

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धी	२,९१०,०४४	१,८८८,६१२
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको बृद्धी	-	-
३. गैर बैंकिङ् सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था	-	-
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था	-	-
जम्मा	**२,९१०,०४४**	**१,८८८,६१२**

गैर संञ्चालन आम्दानी/नोक्सान
२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ 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 वापत क्षतिपूर्ति	-	-
ख. ब्याज क्षतिपूर्ति	-	-
ग. सटही काउन्टर	-	-
५. अन्य	२१,३००	३६,४६०
खुद गैर संचालन आम्दानी/(नोक्सान)	**२१,३००**	**३६,४६०**

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता
२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ साल आषाढ मसान्तसम्म

अनुसूची ४.२१

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	१४७,०७७	१२,७७८
२. गैर बैंकिग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-
जम्मा	**१४७,०७७**	**१२,७७८**

असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च
२०७१ साल श्रावण १ गतेदेखि २०७२ 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	**-**	**-**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
हेम्जा ५, कास्की

अपलेखित कर्जाको विवरण
आ.व. २०७१/७२ (रु.)

अनुसूची ४.२२(क)

क.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	**-**	**-**				

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

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

खरीद तथा डिस्काउन्ट गरिएका विलहरु 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 कूनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

अनुसूची ४.२३

संस्थापक/सञ्चालक/कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको वांकी		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	-	-	-	-	-	-	-

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका
२०७२ 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%	३०३	–	९१	–
सुन (विनिमय योग्य)	०%	–	–	–	–
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	०%	२,७८०	–	१,४८०	–
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 हूने यूवा तथा साना व्यवसायी स्वरोजगार कोषमा ख र ग वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाले जम्मा गरेको रकम	०%	–	–	–	–
स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त बैंक/वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	२०%	१,७५२	३५०	८४०	१६८
अन्य इजाजतपत्रप्राप्त बैंक/वित्तीय संस्थाहरुको मूद्धती रसीदको धितोमा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरिएको मूद्धती धितो कर्जा	२०%	–	–	–	–
विदेशी बैंकहरुमा रहेको मौज्दात	२०%	–	–	–	–
मागेको वखत प्राप्त हूने रकम - Money at Call	२०%	१२१,४७०	२४,२९४	५१,२९५	१०,२५९
अन्तराष्ट्रिय श्रेणीकृत (Rated) बैंकको ग्यारेण्टीमा गएको कर्जा	२०%	–	–	–	–
अन्तराष्ट्रिय श्रेणीकृत (Rated) बैंकमा गरेको अन्य लगानी	२०%	–	–	–	–
अन्तर बैंक सापटी	२०%	–	–	–	–
शेयर, डिवेन्चर एवं बण्डमा भएको लगानी	१००%	–	–	–	–
अन्य लगानीहरु	१००%	–	–	–	–
कर्जा सापट तथा विल्स खरीद/डिस्काउण्ट	१००%	४४८,१६५	४४८,१६५	१८१,६८१	१८१,६८१
स्थिर सम्पत्तिहरु	१००%	७,६७४	७,६७४	५,९१९	५,९१९
पाउनु पर्ने खुद अन्य ब्याज रकम	१००%	–	–	–	–
अन्य सबै सम्पत्ति	१००%	१३,६७८	१३,६७८	८०३	८०३
सीमा नाघेको आवासिय/घर कर्जा	१५०%	–	–	–	–
(क) जम्मा		**५९५,८२२**	**४९४,१६२**	**२४२,१०९**	**१९८,८३०**
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 वण्ड तथा परफरमेन्स वण्ड	५०%	–	–	–	–
अग्रिम भूक्तानी ग्यारेण्टी	१००%	–	–	–	–
वित्तीय जमानत	१००%	–	–	–	–
अन्य जमानत	१००%	–	–	–	–
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता	१००%	–	–	–	–
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००%	–	–	–	–
अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरु	१००%	–	–	–	–
(ख) जम्मा		**–**	**–**	**–**	**–**
कुल जोखिम भारित सम्पत्ति (क+ख)		**५९५,८२२**	**४९४,१६२**	**२४२,१०९**	**१९८,८३०**

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.
पुंजीकोष तालिका
२०७२ साल आषाढ मसान्त

रु. हजारमा

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
क. प्राथमिक पुंजी	**४७,४५३**	**२५,९५९**
१. चुक्ता पुंजी (साधारण शेयर)	४०,०००	१४,०००
२. प्रस्तावित वोनस शेयर	६,०००	-
३. शेयर प्रिमियम	-	-
४. फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-
५. साधारण जगेडा कोष	२,२१०	६२
६. सञ्चित नाफा/(नोक्सान)	१,५८२	(९५३)
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
घटाउने:		
ख्याति (Goodwill) वापतको रकम	-	-
सीमाभन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम	-	-
वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम	-	-
अवास्तविक सम्पत्ति	२,३३८	२५९
यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम	-	-
सीमाभन्दा बढी आवास भवन निर्माण तथा जग्गा विकासमा लगानी गरेको रकम	-	-
तोकिएको समयभित्र विक्री वितरण गर्न नसकेको शेयर प्रत्याभूति	-	-
प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिबन्ध गरेको व्यक्ति तथा समूहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु	-	-
ख. पूरक पुंजी	**४,४७४**	**१,८१२**
१. असल कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	४,४७४	१,८१२
२. अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-
३. हाइव्रिड पुंजी उपकरणहरु	-	-
४. सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
५. सटही समिकरण कोष	-	-
६. सम्पत्ति पुर्नमूल्याङ्कन कोष	-	-
७. लगानी समायोजन कोष	-	-
ग. जम्मा पुंजीकोष (क + ख)	**५१,९२७**	**२७,७७२**
घ जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्युनतम पुंजीकोष		
पूंजीकोष (८ प्रतिशत)	३९,५३३	१५,९०६
प्राथमिक पूंजी (४ प्रतिशत)	१९,७६६	७,९५३
पूंजीकोष (अधिक/न्युन)	१२,३९४	११,८६५
प्राथमिक पूंजी (अधिक/न्युन)	२७,६८७	१८,००६

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

प्रमूख सुचकाङ्क

कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरु

अनूसुची ४.२५

विवरण	सूचकाङ्क	आ.व. २०६७/६८	आ.व. २०६८/६९	आ.व. २०६९/७०	आ.व. २०७०/७१	आ.व. २०७१/७२
१. खूद नाफा/कूल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	–	–	–६५.४४%	१.३८%	१५.३६%
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.	–	–	(५.७९)	१.१६	२६.८५
३. प्रति शेयर बजार मुल्य	रु.	–	–	–	–	–
४. मुल्य आम्दानी अनूपात (PE Ratio)	अनूपात	–	–	–	–	–
५. शेयर पुंजीमा लाभांश (वोनस सहित)	प्रतिशत	–	–	०.००%	०.००%	०.००%
६. शेयर पुंजीमा नगद लाभांस भूक्तानी	प्रतिशत	–	–	०.००%	०.००%	२२५.५६%
७. व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	–	–	१६.२०%	१०.२३%	१२.९१%
८. कर्मचारी खर्च/कूल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	–	–	४२.८४%	५३.७८%	६४.३९%
९. कूल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	–	–	१.९२%	३.७५%	३.५७%
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कूल आम्दानी	प्रतिशत	–	–	०.००%	०.००%	०.००%
११. कर्मचारी बोनस/कूल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	–	–	०.००%	०.६९%	७.६८%
१२. खूद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	–	–	–१२.०२%	०.१७%	२.४०%
१३. खूद नाफा/कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	–	–	२.०५%	०.१३%	१.८२%
१४. कूल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	–	–	१०८४.१६%	५७५.६%	५२८.५%
१५. कूल सञ्चालन खर्च/कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	–	–	६.०४%	९.१८%	८.९९%
१६. जोखिम भारित सम्पत्ति पुंजीकोषको पर्याप्तता						
(क) प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	–	–	७६.२४%	१०.७२%	९.६०%
(ख) पूरक पुंजी	प्रतिशत	–	–	०.३९%	०.७५%	०.९१%
(ग) कूल पुंजी कोष	प्रतिशत	–	–	७६.६३%	११.४७%	१०.५१%
१७. तरलता (CRR)	प्रतिशत	–	–	४६.४९	०.७०	०.५२
१८. निष्कृय कर्जा/कूल कर्जा	प्रतिशत	–	–	०.००%	०.२५%	०.१८%
१९. ब्याजदर अन्तर	प्रतिशत	–	–	११.९५%	६.७२%	८.६७%
२०. बूक नेटवर्थ	रु.	–	–	१३,०५८,२४६	२६,२१८,५७४	४९,७९१,३२१
२१. कूल शेयर	संख्या	–	–	१४०,०००	२६८,५००	४००,०००
२२. कूल कर्मचारी	संख्या	–	–	८	६३	१३०
२३. अन्य		–	–	–	–	–

क्लीन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

अनुसूची ४.२६

प्रमूख 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 । यस कम्पनीको रजिर्ष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय कास्की जिल्लाको हेम्जा गा.वि.स. वडा नं. ५ मा रहेको छ । यस कम्पनीको शेयर नेपाल धितोपत्र विनिमय बजार लिमिटेडमा सुचिकृत रहेको छैन । वित्तीय विवरण २०७१/०४/०१ देखि २०७२/०३/३१ को आर्थिक कारोवार समावेश गरी तयार पारिएका छन् ।

यो कम्पनी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त "ख" वर्गको वित्तीय संस्था क्लीन ईनर्जी डेभलप्मेन्ट बैंकको सहायक कम्पनी हो । क्लीन ईनर्जी डेभलप्मेन्ट बैंकले यस कम्पनीको ५१ प्रतिशत शेयर स्वामित्व हुने गरी लगानी गरेको छ ।

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 मुल्य अवधारणा अनूरुप तयार गरिएका छन् ।

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

४. वित्तीय विवरणहरु नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गका लघूवित्त संस्थालाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन नं ४ बमोजिमको फारम अनूरुप तयार गरिएको छन्, जून प्रचलित लेखामानले तोकेको ढांचासंग नमिल्न पनि सक्छ ।

३. स्थिर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी नीति:

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

४. आयकर व्यवस्था नीति:

आयकरले चालू कर तथा स्थगन कर (Deferred Tax) दूबैलाई जनाउंदछ ।

१. आयकर ब्यवस्था:

आयकर ऐन, २०५८ तथा संशोधित नियमावलीका व्यवस्थाहरु अनूसार प्रचलित करको दरले गणना गरी आयकरको व्यवस्था गरिएको छ ।

२. स्थगन कर सम्पत्ति (Deferred Tax Assets):

वित्तीय विवरणमा उल्लेखित सम्पति तथा दायित्वको रकम र करयोग्य आय निर्धारण गर्दा सोको कर आधार बीचको अस्थायी अन्तरमा स्थगन कर निर्धारण गरी वासलात दायित्व प्रणाली (Balance Sheet Liability Method) प्रयोग गरी लेखाङ्कन गरिन्छ ।

सामान्यतया: सबै करयोग्य अस्थायी अन्तरहरुलाई स्थगन कर दायित्व (Deferred Tax Liability) र सबै करछूट अस्थायी अन्तरहरु उपयोग गर्न सकिने सम्भावित करयोग्य आयसम्म स्थगन कर सम्पतिमा (Deferred Tax Assets) लेखाङ्कन गरिएको छ । बैंकले आ.व. २०७१/७२ मा स्थगन कर दायित्व रु. ४२२,४७५/ लाई अन्य दायित्वमा देखाइएको छ ।

५. लगानी सम्बन्धी नीतिः

१. सरकारी सूरक्षण अन्तर्गतको लगानीलाई लागत मुल्यको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएकोछ ।

२. धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचिकृत नभएको कम्पनीमा गरिएको लगानीलाई लागत मुल्यको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएकोछ ।

३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचिकृत भएको कम्पनीमा गरिएको लगानीलाई लागत मुल्य र बजार मुल्यमध्ये जून कम हून्छ सोही रकममा मुल्याङ्कन गरी लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएकोछ ।

६. गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको लेखाङ्कन नीतिः

१. गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति कबूल गर्दाको समयमा असूल हून बांकी सांवा अथवा धितो रहेको सम्पत्तिको प्रचलित बजार मुल्य (Fair Market Price) मध्ये जून 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 हूने फरक रकमलाई सोही वर्षको नाफा/नोक्सान हिसावमा समायोजन गर्ने नीति रहेको छ ।

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

७. पुंजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरु सम्बन्धी लेखाङ्कन नीतिः

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

८. आम्दानी/खर्च लेखाङ्कन नीतिः

१. **ब्याज गणनाको आधार**: ब्याज दिनूपर्ने 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 अनूरुपनै 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 हूने कमिशन शुल्क 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 तिर्नूपर्ने निक्षेप दायित्व तथा कर्जा सापटमा तिर्नू पर्ने ब्याज रकमलाई प्रोदभावी आधार (Accrual Basis) मा लेखाङ्कन गर्ने गरिएको छ ।

९. सम्भावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा असूली हून नसक्ने कर्जाहरुको अपलेखन नीति:

१. कर्जा तथा सापटलाई नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन बमोजिम सक्रिय र निष्क्रिय कर्जाको रुपमा वर्गिकरण गरिएकोछ । जस अनूसार सक्रिय कर्जा सापट तथा बिल खरीद अन्तर्गत भाखा ननाघेको तथा पूनरतालिकीकरण 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 खूद मुल्यमा देखाइएकोछ ।

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

१०. सफ्टवेयर खर्च:

कम्पनीले सफ्टवेयर जडान गर्दा भएको खर्चलाई प्राप्त गर्दाका वखत भएको खर्चको आधारमा लेखाङ्कन गरी ५ वर्षमा ह्रासकट्टी गर्ने नीति लिएको छ ।

११. लिजहोल्ड सम्पत्ति तथा पुर्व सञ्चालन खर्च:

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

२. पुर्व सञ्चालन सम्बन्धी सम्पुर्ण खर्चलाई चालू आर्थिक वर्षमा नै अपलेखन गर्ने नीति लिइएको छ ।

१२. मसलन्द तथा छपाई खर्च:

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

१३. सञ्चित बिदा खर्च:

कम्पनीले कम्पनीमा कार्यरत स्थायी कर्मचारीहरुलाई सञ्चित बिदा वापतको रकमलाई खर्च व्यवस्था गर्ने नीति लिइएकोछ ।

१४. कर्मचारी बोनस

कर्मचारी बोनसको व्यवस्था बोनस ऐन, २०३० अनूसार गरिएको छ ।

१५. शेयर निष्काशन खर्च

शेयर निष्काशनमा लागेको खर्चलाई ५ वर्षको अवधिमा अपलेखन गर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

अनुसूची ४.२७

लेखा सम्वन्धी टिप्पणीहरु

१. साधारण जगेडा कोषमा सारिएको रकम:

यस बर्षको खुद नाफाबाट बिस प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. २,१४७,७०७ लाई साधारण जगेडा कोषमा सारिएको छ ।

२. कर्जा तथा सापटको विवरण:

विवरण	**रकम रु. हजारमा**
शुरु मौज्दात	१८१,६८१
कुल कर्जा प्रवाह	६५८,५७२
कुल कर्जा असुली	३९२,०८८
अन्तिम मौज्दात	**४४८,१६५**

३. निक्षेप दायित्वको विवरण:

विवरण (सदस्त बचतहरु मात्र रहेको)	**रकम रु. हजारमा**
शुरु मौज्दात	३१,५६५
कुल बचत संकलन	७९८,८१२
कुल बचत फिर्ता	७४५,५७१
अन्तिम मौज्दात	**८४,८०६**

४. व्याज दरको अन्तर:

विवरण	**दर**
कर्जाको औसत व्याजदर	१६.६७
निक्षेपको औसत व्याजदर	८
खुद अन्तर (Spread)	**८.६७**

५. अपलेखन गरिएको खर्चको विवरण:

सम्पत्ति	शुरु मूल्य (रु.)	यस बर्षको थप रकम	अपलेखन गरिएको रकम (रु.)	अपलेखन हुन बांकी रकम (रु.)
सफ्टवेयर	३०१,४०८	-	८६,१०६	२१५,३०२
स्थिर सम्पत्ति			७०,९७४	
शेयर निष्काशन खर्च	-	२,९२२,८२९	५८४,५६६	२,३३८,२६३

६. जोखिम अधिकेन्द्रकरणको विवरण:

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	कर्जा सापट	निक्षेप तथा सापटी	अन्य संभावित दायित्व
कुल रकम २०७१ आषाढ मसान्त	४४८,१६४।९२	८४,८०६।३८	-
एक व्यक्ति बढी रकम	५००	१,०४१।५१	-
एक व्यक्ति बढी प्रतिशत	०.११	१।२३	-

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	३०३	-	-	-	-	३०३
बैंक मौज्दात	१२६,००२	-	-	-	-	१२६,००२
विदेशी बैंकमा लगानी	-	-	-	-	-	-
सरकारी सुरक्षण	-	-	-	-	-	-
ने.रा.बैंक वण्ड	-	-	-	-	-	-
अन्तरबैंक लगानी	-	-	-	-	-	-
कर्जा तथा सापटी	-	-	-	४०३,२०५	४४,९६०	४४८,१६५
प्राप्त हुनुपर्ने व्याज	४,२४८	६	३	३	-	४,२६०
जम्मा	***१३०,५५३***	***६***	***३***	***४०३,२०८***	***४४,९६०***	***५७८,७३०***

दायित्व						
सापटी	९३,०००	-	३४२,८३५		१५,०००	४५०,८३५
बचत निक्षेप	६४,३४५	-	-	-	२०,४६१	८४,८०६
मुद्दती निक्षेप	-	-	-	-	-	-
ऋणपत्रहरु	-	-	-	-	-	-
अन्य दायित्व	२२१	८५९	१,०६१	१,३९७	१,४२९	४९६६

व्यवस्थाहरु	-	-	-	-	४,७०६	४७०६
जम्मा	***१५७,५६६***	***८५९***	***३४३,८९६***	***१,३९७***	***४१,५९६***	***५४५,३१३***
खुद बित्तिय सम्पत्ति	(२७,०१३)	(८५३)	*(३४३,८९३)*	४०१,८११	३,३६४	३३,४१६
कुल बित्तिय सम्पत्ति	(२७,०१३)	(२७,८६६)	(३७१,७५९)	३०,०५२	३३,४१६	-

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. २०७१/७२ को वित्तिय विवरणमा रहेको चूक्ता पुंजीको विवरण निम्म बमोजिम रहेको छ ।

सम्पत्ति	रकम रु.
शुरु मौज्दात	१४,०००,०००
यस आ.ब.मा संस्थापक शेयरधनीहरुबाट थप जम्मा १४०,०००/ कित्ता शेयर बराबरको रकम	१४,०००,०००
यस आ.ब.मा प्राथमिक शेयर निष्काशनबाट जम्मा भएको रकम	१२,०००,०००
अन्तिम मौज्दात	**४०,०००,०००**

बैंकले यो वर्ष मिति २०७२।०३।०३ मा NMB Capital Limited मार्फत १२०,००० कित्ता प्राथमिक शेयर निष्काशन गरेको छ जसका लागि मिति २०७२।०३।०७ मा आवेदन बन्द हुंदासम्म मागेको भन्दा १३९।७८ गुणाले आवेदन परेको छ । मिति २०७२।०४।१६ मा शेयरको बाँडफाँड भइसकेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी सूचना र विद्यमान नेपाल लेखामान Events After Balance Sheet Date बमोजिम वित्तीय विवरण जारी गर्न स्वीकृतिको मितिसम्मका Adjusting events लाई गत आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणमा समायोजन गर्न सकिने अवधारणा अनुसार शेयरको बाँडफाँडलाई Adjusting events मानी आषाढ मसान्तमा १२०,००० कित्ता साधारण शेयर बराबर हुन आउने रकम रु. १२,०००,००० लाई चुक्ता पुंजीमा देखाईएको छ ।

११. लिजहोल्ड सम्पत्तिको विवरण:

लिजहोल्ड सम्पत्तिको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

सम्पत्ति	शुरु मूल्य (रु.)	यस बर्षको थप रकम	अपलेखन गरिएको रकम (रु.)	अपलेखन हुन बांकी रकम (रु.)
लिजहोल्ड सम्पत्ति	६५७,४७०	४४,५५७	८१,८६६	६२०,१६०

१२. २०७२ आषाढ मसान्त सम्मको संभावित कर्जा नोक्सानी व्यवस्था विवरण:

विवरण	**रकम रु. हजारमा**
शुरु मौज्दात रकम	१,९४३
यस वर्षको थप व्यवस्था	२,९१०
यस वर्षको फिर्ता रकम	१४७
२०७२ आषाढ मसान्तको जम्मा रकम	४,७०६

१३. २०७२ आषाढ मसान्त सम्मको व्याज मुल्तवी हिसाव विवरण:

विवरण	**रकम रु. हजारमा**
यस वर्षको व्याज मुल्तवी	४,२६०,२१४
यस वर्षको व्याज अपलेखन	-
२०७२ आषाढ मसान्त सम्मको कुल व्याज मुल्तवी रकम	४,२६०,२१४

१४. स्थगन कर सम्पत्ति /दायित्व:

२०७२ 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)	७,६७४,३८४	७,७५७,९३६	८३,५५२
सञ्चित बिदा बापतको रकम	८४६,४६०	-	८४६,४६०
अपलेखन गर्न बाकीं शेयर निस्काशन खर्च	२,३३८,२६३	-	(२,३३८,२६३)
जम्मा दाबियोग्य (कर योग्य) फरक	**१०,८५९,१०७**	**७,७५७,९३६**	**(१,४०८,२५१)**
प्रचलित कर दर			३०%
स्थगन कर सम्पत्ति/ (दायित्व)			**(४२२,४७५)**

१५. प्रस्तावित बोनस शेयर र लाभांश

बैंकको सञ्चालक समितिबाट हाल कायम रहेको चुक्ता पुंजीको १५ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ६०,००,०००/ लाई बोनस शेयरको रुपमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट

स्वीकृत र साधारणसभाबाट पारित गरिसकेपछि वितरण गर्न प्रस्तावित गरिएको छ । बोनस शेयर बापत लाग्ने करको अंशलाई व्यवस्था गर्न मात्र रु. ३,१५,७९०/ नगद लाभांश प्रस्ताव गरिएको छ ।

१६. बैंक हिसाब तथा शाखा हिसाबमा कुनै पनि रकम हिसाब मिलान नभइ बांकी रहेको विवरण छैन ।

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.

हेम्जा ५, कास्की

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

२०७२ साल आषाढ मसान्त

क.सं.	संस्थापक/संस्थापक समुहका अन्तर्गत पर्ने शेयरधनीको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा कायम		कर्जा विवरण			कैफियत
		कूल कित्ता संख्या	कुल चुक्ता पूँजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/वित्तिय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–
–	–	–	–	–	–	–	–

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड, हेम्जा -५, कास्की

प्रबन्धपत्र संशोधन सम्बन्धी तीन महले विवरण

दफा	साविकको विवरण	संशोधन गरिएको विवरण	कारण
१	"यस कम्पनीको नाम "क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड" हुनेछ र यसलाई अंग्रेजीमा "Clean Village Microfinance Bittiya Sanstha Ltd." भनिनेछ । जसलाई यसपछि वित्तीय संस्था भनि सम्बोधन गरिने छ ।"	यस कम्पनीको नाम "एनएमबि माइक्रोफाइनान्स वित्तीय सस्था लिमिटेड" हुनेछ र यसलाई अंग्रेजीमा "NMB Microfinance Bittiya Sanstha Ltd." भनिनेछ । जसलाई यसपछि वित्तीय संस्था भनि सम्बोधन गरिने छ ।	वित्तीय संस्थाको नाम परिवर्तन गर्न ।
२(१)	यस वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय कास्की जिल्ला हेम्जा गा.वि.स. वडा नं. ५ मिलनचोकमा रहनेछ ।	यस वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय कास्की जिल्ला पोखरा उपमहा नगर पालिका वडा नं. २९, मिलनचोकमा रहने छ ।	साविकको हेम्जा गाविस पोखरा उपमहा नगरपालिकामा समावेश भएकोले सोहि बमोजिम ठेगाना सच्याउन ।
२(२)	यस वित्तीय संस्थाको कार्यक्षेत्र मुस्ताङ, मनाङ, म्याग्दी, कास्की, लमजुङ, गोर्खा, रसुवा, सिन्धुपाल्चोक, दोलखा र सोलुखुम्बु जिल्लाभित्र हुनेछ । नेपाल राष्ट्र बैंकको स्विकृति लिई आवश्यकता अनुसार शाखा, उपशाखा वा अन्य कार्यालय खोलि वित्तीय कारोवार गर्न सकिने छ ।	यस वित्तीय संस्थाको कार्यक्षेत्र मुस्ताङ, मनाङ, म्याग्दी, कास्की, लमजुङ, गोर्खा, रसुवा, सिन्धुपाल्चोक, दोलखा, सोलुखुम्बु, संखुवासभा, ताप्लेजुङ, रामेछाप, पर्वत, नुवाकोट, ओखलढुंगा, खोटाङ, भोजपुर, धनकुटा, तेह्रथुम, इलाम, पाँचथर, चितवन, धादिङ र तनहुँ जिल्लाभित्र हुनेछ र प्रचलित कानुन बमोजिम तोकिएबमोजिमको पूँजी पुऱ्याएर सञ्चालक समितिले निर्णय गरी नेपाल राष्ट्र बैंकबाट राष्ट्रिय स्तरको वित्तीय संस्थाको स्विकृति लिएपछि यो वित्तीय संस्थाको कार्यक्षेत्र सोही बमोजिम राष्ट्रिय स्तरको हुनेछ । नेपाल राष्ट्र बैंकको स्विकृति लिई आवश्यकता अनुसार शाखा, उपशाखा वा अन्य कार्यालय खोली वित्तीय कारोवार गर्न सकिने छ ।	एकीकृत निर्देशन २०७२ को निर्देशन १४.१(ग) मा लघुवित्त संस्थाले तोकिएको न्युनतम चुक्ता पुँजीमा रु.२५ लाख थप पुँजी बराबर थप एक जिल्ला अनुपातमा थप जिल्लाहरु गर्ने व्यवस्था बमोजिम हालको १५ जिल्लामा १० जिल्ला थप गरी कार्यक्षेत्र विस्तार गर्न र भविश्यमा थप जिल्लामा कार्यक्षेत्र थपको लागि संचालक समितिलाई अधिकार प्रत्यायोजन गर्न ।
५ (ध)	राष्ट्र बैंकले तोकेको अन्य कार्य	यस वित्तीय संस्थाले सम्बन्धित	वित्तीय संस्थाका ग्राहक र

प्रबन्धपत्र संशोधन सम्बन्धी तीन महले विवरण

	गर्ने ।	निकायको स्विकृति लिई नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार आफ्ना ऋणी सदस्यहरुको विमा अभिकर्ताको रुपमा कार्य गर्न सक्नेछ र नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको अन्य कार्य गर्ने ।	कर्मचारीलाई वित्तीय संस्था मार्फत विमा सम्वन्धी सेवा प्रदान गर्न ।
६ (क)	वित्तीय संस्थाको अधिकृत पूजी रु.१०,००,००,०००।- (दश करोड रुपैया) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु.१०० दरको १०,००,०००।- (दश लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	वित्तीय संस्थाको अधिकृत पूँजी रु.२०,००,००,०००।- (बिस करोड रुपैया) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु.१०० दरको २०,००,००० (बिस लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	सेवा विस्तार गर्ने क्रममा पुंजीबृद्धि गर्न ।
६ (ख)	वित्तीय संस्थाको तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु.४,००,००,०००।- (चार करोड रुपैया) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु.१०० दरको ४,००,०००।- (चार लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	वित्तीय संस्थाको जारी पूँजी रु.१०,१२,००,०००।- (दश करोड बाह्र लाख रुपैयाँ हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरको १०,१२,००० (दश लाख बाह्र हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	सेवा विस्तार गर्ने क्रममा पुंजीबृद्धि गर्न ।
६ (ग)	वित्तीय संस्थाको संस्थापकहरुले तत्काल चुक्ता गर्ने कबुल गरेकोपूँजी रु.२,८०,००,०००।- (दुई करोड असी लाख) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रु.१०० दरको २,८०,०००।- (दुई लाख असी हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजी रु.१०,१२,००,०००।- (दश करोड बाह्र लाख रुपैयाँ हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१०० दरको १०,१२,००० (दश लाख बाह्र हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	सेवा विस्तार गर्ने क्रममा पुंजीबृद्धि गर्न ।
६ (ङ)	संस्थापक शेयरधनीहरुलाई समूह (क) मा वर्गीकरण गरिएको छ र यो समूहको शेयर स्वामित्व ७० प्रतिशत हुनेछ । यो समूहलाई देहाय वमोजिम २ वटा उपसमूहमा विभाजन गरिएको छ :- (१) समूह “क” उपसमूह “क_१”	संस्थापक शेयरधनीहरुलाई समूह (क) मा वर्गीकरण गरिएको छ जसमा संगठित संस्थामा एनएमबि बैंक लिमिटेड र व्यक्तिहरुमा उत्तम भ्लोन, उद्धव के.सी., सेते भ्लोन, अमृतप्रसाद न्यौपाने, विकास कार्की, धनकुमार जोशी र समिर राना	राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरधनीहरुलाई एउटै संस्थापक शेयरधनी समूहमा राख्नुपर्ने भएकाले उपसमूहलाई हटाउन ।

	क्र.सं.१ संस्थापकको नाम, लिन कवुल गरेको शेयर संख्या (कित्ता) : १. क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लि. १,०२,००० (२) उपसमूह "क_२" क्र.सं.१ संस्थापकको नाम, लिन कवुल गरेको शेयर संख्या (कित्ता) : १. उत्तम भ्लोन १४,००० २. उद्धव के.सी. १०,५०० ३. सेते भ्लोन १०,००० ४. अमृत प्रसाद न्यौपाने ५०० ५. विकास कार्की ५०० ६. धनकुमार जोशी १,५०० ७. समिर राना १,०००	रहनेछन् र सो समूहको शेयर स्वमित्व ७० प्रतिशत हुनेछ ।	
६(छ)	जुन समुह, उपसमूहको शेयर खरिद गरेको हो, सो खरिद गर्ने व्यक्तिलाई सोहि समूह उपसमूहमा राखिने छ ।	जुन समुहको शेयर खरिद गरेको हो, सो खरिद गर्ने व्यक्तिलाई सोहि समूहमा राखिनेछ ।	राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरधनीलाई एउटै संस्थापक शेयरधनी समूहमा राख्नुपर्ने भएकाले उपसमूहलाई हटाउन ।
१५	दस्तखत : नाम : क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड ठेगाना : काठमाण्डौं जिल्ला, सितापाइला गा.वि.स. वडा नं.१, सितापाइलाचोक, रिङरोड काठमाण्डौं । फोन नं. : ४६७१४४४, ४६७१६६६ फ्याक्स : ४२७७०१३ इ-मेल : info@cedbl.com पो.ब.नं. : २४७७३ दा. वा.	दस्तखत : नाम : एनएमवि बैंक लिमिटेड ठेगाना : काठमाण्डौं जिल्ला, काठमाण्डौं महानगरपालिका वडा नं. , ववरमहल, काठमाण्डौं । फोन नं. : ४२४६१६० फ्याक्स : ४२४६१५६ इ-मेल : info@nmb.com.np पो.ब.नं. : दा. वा.	एनएमवि बैंकमा क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक मर्जर भएकोमा एनएमवि बैंकलाई यस वित्तीयको संस्थापक शेयरधनी बनाउन ।

क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड, हेम्जा -५, कास्की

नियमावली संशोधन सम्बन्धी तीन महले विवरण

नियम	साविकको विवरण	संशोधन गरिएको विवरण	कारण
१	यस कम्पनीको नाम "क्लिन भिलेज माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड" हुनेछ र यसलाई अंग्रेजीमा "Clean Village Microfinance Bittiya Sanstha Ltd." भनिनेछ । जसलाई यसपछि वित्तीय संस्था भनि सम्बोधन गरिनेछ ।	यस कम्पनीको नाम "एनएमबि माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लिमिटेड" हुनेछ र यसलाई अंग्रेजीमा"NMB Microfinance Bittiya Sanstha Ltd." भनिनेछ। जसलाई यसपछि वित्तीय संस्था भनि सम्बोधन गरिनेछ ।	वित्तीय संस्थाको नाम परिवर्तन गर्न
२	यस वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय कास्की जिल्ला हेम्जा गा.वि.स. वडा नं. ५ मिलनचोकमा रहनेछ ।	यस वित्तीय संस्थाको रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय कास्की जिल्ला पोखरा उपमहा नगरपालिका वडा नं.२९ मिलनचोकमा रहनेछ ।	साविकको हेम्जा गाविस पोखरा उपमहा नगर पालिकामा समावेश भएकोले सोहि बमोजिम ठेगाना सच्याउन ।
२७ (२)	यस वित्तीय संस्थामा ७ जनाको सञ्चालक समिति हुनेछ जसमा क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडबाट ३ जना र अन्य संस्थापकहरुबाट १ जना गरी संस्थापक समूहबाट मनोनित/ निर्वाचित ४ जना, सर्वसाधारण शेयरधनीहरुबाट निर्वाचित २ जना र १ जना स्वतन्त्र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक हुनेछन् ।	यस वित्तीय संस्थामा ७ जनाको सञ्चालक समिति हुनेछ जसमा एनएमवि बैंक लिमिटेडबाट ३ जना र अन्य संस्थापकहरुबाट १ जना गरी संस्थापक समूहबाट मनोनित/ निर्वाचित ४ जना, सर्वसाधारण शेयरधनीहरुबाट निर्वाचित २ जना र १ जना स्वतन्त्र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालक हुनेछन् ।	एनएमवि बैंकमा क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक मर्जर भएकोमा एनएमवि बैंकलाई यस वित्तीयको संस्थापक शेयरधनी बनाउन ।
२७ (३)	संचालकको कार्यकाल ४ वर्षको हुने छ ।	संचालकको कार्यकाल बढिमा ४ वर्षको हुने छ ।	बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐनको व्यवस्था अनुसार गर्न ।
२७ (४)	वार्षिक साधारण सभा हुन अगावै कुनै कारणले कुनै सञ्चालकको पद रिक्त हुन आएमा बाँकि अवधिका लागि सञ्चालकको नियुक्ति जुन प्रकृयाबाट नीज संचालक नियुक्त भएको थियो सोहि प्रकृया र समुह/उपसमूहबाट गरिने छ । कुनै सञ्चालकको कार्यकाल पुरा नहुँदै विचमा पद रिक्त भई सो पदमा नियुक्त भएको संचालकको कार्यकाल जुन संचालकको पद रिक्त भई नियुक्त भएको हो सो संचालकको बाँकि कार्यकालसम्मको	वार्षिक साधारण सभा हुनु अगावै कुनै कारणले कुनै सञ्चालकको पद रिक्त हुन आएमा बाँकि अवधिका लागि सञ्चालकको नियुक्ति जुन प्रकृयाबाट पहिले सञ्चालक नियुक्त भएको थियो सोहि प्रकृया र समूहबाट गरिने छ । कुनै सञ्चालकको कार्यकाल पुरा नहुँदै बीचमा पद रिक्त भई सो पदमा नियुक्त भएको सञ्चालकको कार्यकाल जुन सञ्चालकको पद रिक्त भई नियुक्त भएको हो सो सञ्चालकको बाँकि कार्यकाल सम्मको लागि मात्र हुनेछ । तर वार्षिक साधारणसभाद्वारा नियुक्त	राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाका संस्थापक शेयरधनीलाई एउटै संस्थापक शेयरधनी समूहमा राख्नुपर्ने भएकाले उपसमूहलाई हटाउन ।

	लागि मात्र हुनेछ । तर वार्षिक साधारणसभाद्वारा नियुक्त गरिएको संचालकको पद कुनै व्यहोराले रिक्त भएमा सो रिक्त स्थानमा अर्को साधारणसभासम्मको लागि समितिले सोहि समूह/ उप समूहबाट संचालक नियुक्त गर्नेछ ।	गरिएको सञ्चालकको पद कुनै व्यहोराले रिक्त भएमा सोहि रिक्त स्थानमा अर्को साधारणसभा सम्मको लागि समितिले सोहि समूहबाट सञ्चालक नियुक्त गर्नेछ ।"	
३१ (क)	संस्थापक समूह "क" मा संस्थागत र व्यक्तिगत गरी २ वटा उपसमूह रहनेछ । संस्थागत समूह अन्तर्गत क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडबाट ३ जना र व्यक्तिगत समूहबाट १ जना गरी जम्मा ४ जना संचालकहरु मनोनित वा निर्वाचित हुने छ । कुनै उपसमूहमा आपसी सहमति हुन नसकी निर्वाचन हुन गएमा सोहि उपसमूहका संस्थापक शेयरधनी हरुको मात्र सो उपसमूहमा मतदान गर्ने अधिकार हुने छ ।	संस्थापक समूह अन्तर्गत एनएमवि बैंक लिमिटेडबाट ३ जना र अन्य संस्थापकहरुबाट १ जना गरी संस्थापक समूहबाट ४ जना सञ्चालकहरु मनोनित वा निर्वाचित हुनेछन् ।	राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वित्तीय संस्थाका संस्थापक शेयरधनीलाई एउटै संस्थापक शेयरधनी समूहमा राख्नुपर्ने भएकाले उपसमूहलाई हटाउन ।
३२ (१) (ख)	संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत अध्यक्ष र अन्य संचालकले पाउने प्रति बैठक भत्ता रु.१,५००।- हुनेछ ।	सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत अध्यक्ष र अन्य सञ्चालकले पाउने प्रति बैठक भत्ता रु.२,५००।- र बैठकमा सहभागी हुने क्रममा हुने भ्रमण खर्च टिकट तथा विल बमोजिम वास्तविक खर्चको आधारमा भुक्तानी हुनेछ ।	संचालकको बैठक भत्ता थप गर्न र बैठकमा सहभागी हुँदा लाग्ने वास्तविक खर्चको भुक्तानी दिन ।
५३	दस्तखत : नाम : क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड ठेगाना : काठमाण्डौं जिल्ला, सितापाइला गा.वि.स. वडा नं.१, सितापाइलाचोक, रिङरोड काठमाण्डौं । फोन नं. : ४६७१४४४, ४६७१६६६ फ्याक्स : ४२७७०१३ इ-मेल : info@cedbl.com पो.ब.नं. : २४७७३ दा. वा.	दस्तखत : नाम : एनएमवि बैंक लिमिटेड ठेगाना : काठमाण्डौं जिल्ला, काठमाण्डौं महानगरपालिका वडा नं. , ववरमहल, काठमाण्डौं । फोन नं. : ४२४६१६० फ्याक्स : ४२४६१५६ इ-मेल : info@nmb.com.np पो.ब.नं. : दा. वा.	एनएमवि बैंकमा क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक मर्जर भएकोमा एनएमवि बैंकलाई यस वित्तीयको संस्थापक शेयरधनी बनाउन ।

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०६५को विनियम २२(१) सँग सम्वन्धित अनुसूची १३

बमोजिमको वार्षिक विवरण

(१) संचालक समितिको प्रतिवेदन : यसै प्रतिवेदनमा संलग्न रहेको छ ।

(२) लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन : यसै प्रतिवेदनमा संलग्न रहेको छ ।

(३) लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण : यसै प्रतिवेदनमा संलग्न रहेको छ ।

(४) कानूनी कारवाही सम्वन्धी विवरण :

(क) आ.व.२०७२/०७३ मा संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए : यस अवधिमा कसैले यस वित्तीय संस्था उपर र वित्तीय संस्थाले कसै उपर मुद्दा दायर गरेको छैन ।

(ख) यस सस्थाका सस्थापक तथा संचालकले वा संचालक वा सस्थापकका विरुद्ध प्रचलित नियमको अवज्ञा अथवा फौजदारी अपराध गरेको वा सो सम्वन्धमाकुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए : यस सम्वन्धमा यस वित्तीय सस्थालाई कुनै जानकारी भएको छैन ।

(ग) कुनै सस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्वन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए : यस सम्वन्धमा यस वित्तीय सस्थालाई कुनै जानकारी भएको छैन ।

(५) संगठित संस्थाको शेयर कारोवार तथा प्रगतिको विवरण :

(क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित सस्थाको शेयरको कारोवार सम्वन्धमा व्यवस्थापनको धारणा : यस वित्तीय संस्थाको शेयरहरु हालसालै नेपाल स्टक एक्सचेञ्जमा सूचिकृत भई नेपाल धितोपत्र बोर्डको रेखदेखमा खुल्ला बजारले निर्धारण गरेको मूल्य बमोजिम कारोवार भइरहेको छ । यस वित्तीय सस्थाको शेयर प्रति जनमानसको लोकप्रियता बढ्दै गइरहेको छ ।

(ख) गत वर्षको त्रैमासिक रुपमा शेयरको विवरण : यस वित्तीय संस्थाको शेयर कारोवार यस वर्षबाट मात्र शुरु भएको छ ।

(६) समस्या तथा चुनौतिहरु :

(क) आन्तरिक समस्या तथा चुनौतीहरु : कारोवारको दोहोरोपनाको चुनौती रहेको र वित्तीय बजारमा आएका परिवर्तन अनुरुप वित्तीय संस्थाको नीतिगत तथा व्यवस्थापनका कार्यहरुमा थप व्यवस्थित गर्न नसकेमा जोखिम बढ्न सक्दछ ।

(ख) वाह्य समस्या तथा चुनौतीहरु : हालसालैको इन्धन अभावबाट व्यवसायमा आएको मन्दी तथा भुकम्पले पारेको प्रभावले व्यवसायिक परयोजनाहरुमा पारेका असरले अपेक्षित कारोवारमा अवरोध हुनसक्दछ ।

(ग) रणनीति : कर्मचारीहरुको थप क्षमता अभिबृद्धि गर्ने, ग्राहक सदस्यहरुमा परेका दैवी प्रकोपमा राहत सम्वन्धी कार्यक्रम थप गर्ने, वित्तीय पहुच नपुगेका कार्यक्षेत्रमा सेवा विस्तार गर्ने इत्यादि ।

(७) **संस्थागत सुशासन :** संस्थागत सुशासनलाई बोलीमा मात्र सीमित नभई व्यवहार र दैनिक क्रियाकलापमा लागु गर्नुपर्छ भन्नेमा वित्तीय संस्था स्पष्ट रहि 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 ।

(८) **धितोपत्र निष्काशन निर्देशिका, २०६५ को दफा २८अनुसार विवरणपत्रमा प्रषेपण गरिएका विवरणहरु मध्ये बीस प्रतिशत वा सो भन्दा बढिले फरक परेका कारणहरु** :

वासलात अन्तरगत

(रु.हजारमा)

क्र.सं.	पुजी तथा दायित्व	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	प्रतिशत
पुजी तथा दायित्व					
१	शेयर पूँजी	४,००,००	४,६०,००	६०,००	१५
२	जगेडा तथा कोषहरु	४६,५६	३७,९१	(८,६५)	(१९)
३	ऋणपत्र तथा बण्ड			०	
४	तिर्न बाँकी कर्जा सापट	३९,७९,४४	४५,०८,३५	५,२८,९१	१३
५	निक्षेप दायित्व	६,९४,४२	८,४८,०६	१,५३,६४	२२
६	भुक्तानी दिनु पर्ने बिलहरु			०	
७	प्रस्तावित तथा भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश			०	
८	आयकर दायित्व			०	
९	अन्य दायित्व	२९,९९	६५,८३	३५,८४	१,२०
	कुल पुजी तथा दायित्व	**५१,५०,४०**	**५९,११,१५**	**७,६०,७५**	**१५**
सम्पत्ति					
१	नगद मौज्दात	१,४८,५९	३,०३	(१,४५,५६)	(९८)
२	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात		२७,८०	२७,८०	१००
३	बैंक वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	९,२४	१७,५२	८,२८	९०
४	मग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	८,७७,१५	१२,१४,७०	३,३७,५५	३८
५	लगानी			०	
६	कर्जा सापट	३९,६५,००	४४,३४,५९	४,६९,५९	१२
७	स्थिर सम्पत्ति	१,१८,३९	७६,७४	(४१,६५)	(३५)
८	गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति			०	
९	अन्य सम्पत्ति	३२,०५	१,३६,७८	१,०४,७३	३२७
	कुल सम्पत्ती	**५१५०४०**	**५९१११५**	**७६०७५**	**१५**

नाफा नोक्सान अन्तरगत

क्र.सं.	विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	प्रतिशत
१	व्याज आम्दानी	५,२८,०३	५,७८,७३	५०,७०	१०
२	व्याज खर्च	२,६१,८३	१,९१,४६	(७०,३७)	(२७)
खुद व्याज आम्दानी		**२,६६,२०**	**३,८७,२७**	**१,२१,०७**	**४५**
३	कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	७८,१२	१,२०,०३	४१,९१	५४
४	सटही घटबढ आम्दानी		०	०	
कूल सञ्चालन आम्दानी		**३,४४,३२**	**५,०७,३०**	**१,६२,९८**	**४७**
५	कर्मचारी खर्च	१,१७,९७	२,००,१०	८२,१३	७०
६	अन्य सञ्चालन खर्च	१,१७,६६	१,१०,६७	(६,९९)	(६)
७	सटही घटबढ नोक्सान		०	०	
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा		**१,०८,६९**	**१,९६,५४**	**८७,८५**	**८१**
८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	२७,६४	२९,१०	१,४६	५
सञ्चालन मुनाफा		**८१,०५**	**१,६७,४४**	**८६,३९**	**१०७**
९	गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च		२१	२१	१००
१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		१,४७	१,४७	१००
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा		**८१,०५**	**१,६९,१२**	**८८,०७**	**१०९**
११	असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च		०	०	
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा		**८१,०५**	**१,६९,१२**	**८८,०७**	**१०९**
१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	७,३७	१५,३७	८,०१	१०९
१३	आयकर व्यवस्था	२०,८१	४६,३६	२५,५५	१२३
	यस वर्षको कर व्यवस्था	२२,१०	३९,५४	१७,४४	७९
	विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था		०	०	
	यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च	(१३०)	६,८२	८,१२	(६२४)
खुद नाफा/नोक्सान		**५२,८७.१८**	**१,०७,३९**	**५४,५१**	**१०३**

वासलात तथा नाफा नोक्सान अन्तरगत २० प्रतिशत वा अधिकले फरक परेका शिर्षकका विविध कारणहरु

(क) पुजी तथा दायित्व अन्तरगत :

१. **शिर्षक नं. ५. निक्षेप दायित्व (फरक प्रतिशत : २२)** : शाखा विस्तार तथा व्याज बढि भएकोले सदस्यहरुको बचत प्रतिको बढ्दो आकर्षण

२. **शिर्षक नं. ९. अन्य दायित्व (फरक प्रतिशत : १२०)** : कर्जा प्रवाह बढि भएको अनुरुप कर्जा सुरक्षणकोष बढेर, नाफा बढि भएकोले बोनस समेत बढेकोले ।

सम्पत्ति अन्तरगत :

१. **शिर्षक नं. १. नगद मौज्दात (फरक प्रतिशत : -९८)** : जोखिम कम गर्न सबै शाखाहरुलाई नगद मौज्दात बैंकमा जम्मा गर्न लगाइएकोले ।

२. **शिर्षक नं. २. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात (फरक प्रतिशत : १००)** : प्रक्षेपित वासलातमा सो रकम नदेखाइएकोले ।

३. **शिर्षक नं. ३.बैंक वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात (फरक प्रतिशत : ९०) :** आगामी आ.व. को पहिलो त्रैमासमा कर्जा प्रवाह गर्न अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट आवश्यक कर्जा रकम लिएकोले ।

४. **शिर्षक नं. ४.माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम (फरक प्रतिशत : ३८) :** आगामी आ.व. को पहिलो त्रैमासमा कर्जा प्रवाह गर्न अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट आवश्यक कर्जा रकम लिएकोले ।

५. **शिर्षक नं. ६.स्थिर सम्पत्ति (फरक प्रतिशत : ३५) :** कारोवार विस्तार बढि भएकोले पुँजीकोषलाई मध्यनजर गरी स्थिर सम्पत्ति खरिदमा थप मितव्ययिता गरिएकोले ।

६. **शिर्षक नं. ९.अन्य सम्पत्ति (फरक प्रतिशत : ३२७) :** सर्वसाधारणलाई जारी गरेको शेयर वापत प्राप्त हुने रकम बिक्री प्रबन्धकबाट भुक्तानी हुन बाँकी रकम ।

नाफा नोक्सान अन्तरगत :

१. **शिर्षक नं. २.व्याज खर्च (फरक प्रतिशत : -२७) :** आगामी आ.व. को पहिलो त्रैमासमा कर्जा प्रवाह गर्न अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट आवश्यक कर्जा रकम लिएकोले ।

२. **शिर्षक नं. ३.कमिसन तथा अन्य संचालन आम्दानी (फरक प्रतिशत : ५४) :** कमिशनमा रकम प्रक्षेपण नगरिएकोले ।

३. **शिर्षक नं. ५.कर्मचारी खर्च (फरक प्रतिशत : ७०) :** प्रक्षेपित भन्दा बढि शाखा विस्तार र सो अनुसार कर्मचारी थप गरिएकोले ।

४. **शिर्षक नं. १२. कर्मचारी बोनश व्यवस्था (फरक प्रतिशत : १०९) :** शाखाहरु बढि विस्तार भए अनुसार नाफादायकतामा पनि बृद्धि भएकोले ।

५. **शिर्षक नं. १३. आयकर व्यवस्था (फरक प्रतिशत : १२३) :** शाखाहरु बढि विस्तार भए अनुसार नाफादयकतामा पनि वृद्धि भएकोले ।

Clean Village Microfinance Bittiya Sanstha Limited

Head Office ,Hemja -5,Kaski

Phone-061-400427,Fax-061-400428

Email:info@cleanvillagebank.com.np,Web:cleanvillage.com.np

Unaudited Financial Result (Quarterly)

As at 1st Quarter (Ashwin end)of the fiscal year 2072/73)

(Rs. in '000)

S.N.	Particulars	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Quarter Ending
1.00	**Total Capital & Liabilities (1.1 to 1.7)**	**834397.30**	**591115.50**	**357560.17**
1.10	Paid-up Capital	46000.00	46000.00	26850.00
1.20	Reserves and Surplus	11315.51	3791.32	2421.87
1.30	Debenture and Bond			
1.40	Borrowings	659754.51	450834.79	283913.79
1.50	Deposits (a+b)	**108913.50**	**84806.39**	**42343.08**
	a. Domestic Currency	108913.50	84806.39	42343.08
	b. Foreign Currency			
1.60	Income Tax Liabilities			
1.70	Other Liabilities	8413.78	5683.00	2031.43
2.00	**Total Assets (2.1 to 2.7)**	**834397.30**	**591115.50**	**357560.17**
2.10	Cash & Bank Balance	8050.36	4834.39	3045.02
2.20	Money at call and short Notice	263962.59	121469.84	126098.14
2.30	Investments			
2.40	Loans & Advances (a+b+c+d+e+f)	**549956.26**	**443458.72**	**221247.40**
0.00	a. Real Estate Loan	**0.00**	**0.00**	**0.00**
0.00	1. Residential Real Estate Loan (Except Personal Home Loan upto Rs 10 million)			
0.00	2. Business Complex & Residential Apartment Construction Loan			
0.00	3. Income generating Commercial Complex Loan			
0.00	4. Other Real Estate Loan (Including Land Purchase & Plotting)			
0.00	b. Personal Home Loan of Rs. 10 million or less			
0.00	c. Margin Type Loan			
0.00	d. Term Loan			
0.00	e. Overdraft Loan / TR Loan / WC Loan			
0.00	f. Others	549956.26	443458.72	221247.40
2.50	Fixed Assets	7462.30	7674.38	5777.71
2.60	Non Banking Assets			
2.70	Other Assets	4965.79	13678.17	1391.90
3.00	**Profit and Loss Account**			
3.10	Interest income	34294.61	57873.46	15133.91
3.20	Interest Expense	18277.78	19146.12	8245.74
A	**Net Interest Income (3.1-3.2)**	**16016.83**	**38727.34**	**6888.17**
3.30	Fees Commission and Discount			1995.11
3.40	Other Operating Income	4889.72	12002.78	23.42
3.50	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)			
B	**Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)**	**20906.55**	**50730.12**	**8906.70**
3.60	Staff Expenses	9283.47	20009.82	3603.75
3.70	Other Operating Expenses	3490.85	11066.58	1799.94
C	**Operating profit Before Provision (B-3.6-3.7)**	**8132.23**	**19653.72**	**3503.01**
3.80	Provision for Possible Loss	923.83	2910.04	449.72
D	**Operating profit (C-3.8)**	**7208.40**	**16743.68**	**3053.29**
3.90	Non Operating Income/Expenses (Net)		21.30	
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss		147.08	
E	**Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)**	**7208.40**	**16912.06**	**3053.29**
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)			
F	**Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)**	**7208.40**	**16912.06**	**3053.29**
3.12	Provision For Staff Bonus	655.31	1537.46	277.57
3.13	Provision For Tax	1965.93	4636.05	832.72
G	**Net Profit/Loss (F-3.12 -3.13)**	**4587.16**	**10738.55**	**1943.00**
4.00	**Ratios**			
4.10	Capital Fund to RWA	10.59%	8.25%	12.54%
4.20	Non Performing Loan (NPL) to Total Loan	0.00%	0.15%	0.01%
4.30	Total Loan Loss Provision to total NPL	0.98%	673.65%	1.00%
4.40	Cost of Funds	6.00%	5.75%	5.50%
4.50	CD Ratio (Calculated as per NRB Directives)	19.80%	19.12%	19.12%
	Additional Information (Optional)			
	Average Yield (Local Currency)			
	Net Interest Spread (Local Currency)			
	Return on Equity	8%	22%	7%
	Return on Assets	1%	2%	1%

Note: 1. The Unaudited Financial figures may change if directed by Statutory Auditor/ Supervisory Authorities

2. The Figures are regrouped and rearranged whenever necessary.

Prepared by
Signature :
Name : Dambar Shrestha
Position : Asst. Manager
Date : 2072/07/13

केन्द्रीय कार्यालय

Submitted by
Signature:
Name : Sajal Khadka
Position : Asst. Manager
Date : 2072/07/13

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. /२८/२०७२/७३

मिति: २०७२/०७/२९

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 २०७१/७२ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, सोसँग सम्वन्धित अनुसूचीहरु, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, लङ्फर्म 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 गर्न र सञ्चालकहरुको व्यक्तिगत फाईल अद्यावधिक गर्नु हुन ।

२. यस बैंकबाट घ वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी निर्देशन-२०७२ को निर्देशन नं. ६.३ (१०) बमोजिम संस्थाको व्यवस्थापकीय तहमा रिक्त रहेका ३ पदहरु पूर्ति गर्नु हुन ।

३. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २३ (१) मा व्यवस्था भए बमोजिम संस्थाको सञ्चालक समितिको बैठक वर्षमा कम्तीमा १२ पटक बस्नु पर्नेमा १० पटक मात्र बस्नुको कारण स्पष्ट पार्नु हुन र अव आयन्दा सो निर्देशनको पालना गर्नु हुन ।

४. संस्थाले बाँडफाँड गर्न लागेको बोनश शेयर वापत लाग्ने कर प्रयोजनको लागि छुट्टयाएको नगद लाभांश वापतको रकम रु. ३ लाख १५ हजार ७ सय ९० प्रस्तावित नगद लाभांश शीर्षक अन्तर्गत राखी वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्नु हुन ।

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

६. मोटरसाईकल कर्जा कार्यविधी, २०७२ मा व्यवस्था भए बमोजिम मोटरसाईकल सुविधा वापतको कर्जा रकम अनिवार्य रुपले बीमा गरेर मात्र प्रदान गर्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन ।

७. संस्थाको कर्जा लगानी तथा असुली निर्देशिका, २०६९ बमोजिम कर्जा प्रदान गर्न र सो बमोजिम आवश्यक कागजातहरु संलग्न गर्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन ।

८. लेखापरीक्षकले औंल्याएका अन्य कैफियतहरु सुधार गर्नु हुन ।

अत: उपर्युक्त निर्देशनहरु शेयरधनीहरुको जानकारीका लागि वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्ने गरी आर्थिक वर्ष २०७१/७२ को वार्षिक साधारणसभा प्रयोजनको लागि वित्तीय विवरण प्रकाशित गर्न तथा संस्थाले प्रस्ताव गरेको चुक्ता पुंजी रु. ४ करोडको १५ प्रतिशतले हुने रकम रु. ६० लाखको बोनश शेयरको रुपमा र बोनश शेयर वापत लाग्ने कर प्रयोजनको लागि रु. ३ लाख १५ हजार ७ सय ९० नगद लाभांश वितरण गर्न स्वीकृति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार अनुरोध छ ।

भवदीय,

(गोकुल चन्द्र अधिकारी)
उप-निर्देशक

बोधार्थ:
नेपाल राष्ट्र बैंक
बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन उपर व्यवस्थापनको राय :

१. वित्तीय संस्थाले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन २०६३ को दफा १२(२) बमोजिम कायम गरेको सूचीमा उल्लेखित का.मा.न.पा वडा नं. २ गैह्रीधारा काठमाण्डौंमा बसोवास गर्ने श्री अच्युतदत्त पाण्डेलाई वढिमा ४ वर्षको लागि वित्तीय संस्थाको नियमावलीको नियम ३२ बमोजिमको पारिश्रमिक, भत्ता र सुविधा पाउने गरी नियुक्त गरेको र संचालकहरुको व्यक्तिगत फाइल अध्यावधिक गरिएको छ ।

२. वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापकीय तहमा रिक्त रहेका पदहरुमा क्रमशः पदपुर्ति गरिने छ ।

३. वित्तीय संस्थाको संचालक समितिको बैठक १० पटकमात्र मात्र बस्नुको कुनै कारण नभएको र आयन्दा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी ऐन २०६३ को दफा २३ मा भएको व्यवस्था बमोजिम वर्षमा कम्तिमा १२ पटक संचालक समितिको बैठक बस्ने कार्य गरिने छ ।

४. वित्तीय संस्थाले वाँडफाँड गर्न लागेको वोनश शेयर वापत लाग्ने कर प्रयोजनको लागि छुट्याएको नगद लाभांश वापतको रकम रु.३ लाख १५ हजार ७ सय ९० प्रस्तावित नगद लाभांश शिर्षक अन्तर्गत राखी वित्तीय विवरण प्रकाशित गरिएको छ ।

५. वित्तीय संस्थाले खर्चको लेखांकन गर्दा आवश्यक कागजातहरु संलग्न गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ ।

६. वित्तीय संस्थाले मोटरसाइकल कर्जा कार्यविधि, २०७२ मा व्यवस्था भए बमोजिम मोटरसाइकल सुविधा वापतको कर्जा रकम अनिवार्य रुपले विमा गरेर मात्र प्रदान गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ ।

७. वित्तीय संस्थाको कर्जा लगानी तथा असुली निर्देशिका बमोजिम कर्जा प्रदान गरिएको र सो बमोजिम आवश्यक कागजातहरु संलग्न गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ ।

८. लेखापरिक्षकले औल्याएका अन्य कैफियत सुधार गरिएको छ ।

टिप्पणी

Management Team

Tejendra Sharma Lamsal
(CEO)

Sajal Khadka
Head-Operation & GSD Dept.

Dambar Bd. Shrestha
Head-Human Resource Dept.

Khagendra Timsina
Head-Planning & Monitoring Dept.

Bishnu Prasad Sharma
Head-Internal Audit Dept.

Bhubaneshor Fulara
Head-Credit Dept.

Shree Krishna Acharya
Head-IT Dept.

Pradip Kumar Karki
Monitoring

Ananda Raj Poudel

Sumit Kumar Dahal

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

23. KAHUN
Kahun-1,Kaski
061-541282

24. BHACHEK
Muchhok-8, Gorakha
061-622450

25. SANGACHOWK
Sangachowk-4, Sindhulpalchok
011-690990

26. MAMLING
Mamling-5, Sankhuwasabha Gorakha
029-681021

27. DEVITAR
Phulasi-1, Ramechapp
048-410047

28. TUMLINGTAR
Khandbari-13, Sankhuwasabha
029-575243

Head Office:
Hemja - 5, Kaski
Phone: 061-400427, Fax:061-400428 Email: info@cleanvillage.com.np Website: cleanvillage.com.np