सेन्ट्रल फाईनान्स लि. (वित्तीय संस्था)

Central Finance Ltd. (Bittiya Sanstha)

को

एघारौं वार्षिक प्रतिवेदन

आ.व. २०६३/६४

कुपण्डोल, ललितपुर

फोन– ५५२२२८९/५५३६४२०/५५४४५१७, फ्याक्स– ५५४०८४२

पो.ब.नं. ७०६२, काठमाण्डौ

E-mail: central@ntc.net.np

www.centralfinanceltd.com

सेन्ट्रल फाईनान्स लिमिटेड (वित्तीय संस्था) को एघारौं वार्षिक साधारण सभामा संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यु द्धारा प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन

श्री शेयरधनी माहानुभावहरु,

एघारौं वार्षिक सधारण सभामा भाग लिन आउनु भएका आदारणीय शेयरधनि माहानुभावहरुलाई संचालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत एवं अभिवादन गर्दछु ।

आर्थिक बर्ष २०६३।६४ को लेखापरिक्षण प्रतिवेदन , २०६४ अषाढ मसान्तको वासलात तथा आर्थिक बर्ष २०६३।६४ को नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाहा विबरण एवं तत् सम्बन्धि अनुसुचिहरु यस सभामा छलफल हुँदा यहाँहरुबाट अमुल्य सुझाव र सहयोग पाउने आशा गरेको छु । अब म यहाँहरु समक्ष वित्तीय संस्थाको एघारौं वार्षिक प्रतिवेदन पेश गर्न अनुमति चाहान्छु ।

(क) <u>विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :</u>

समीक्ष आर्थिक वर्ष २०६३।६४ मा पनि देशको आर्थिक तथा व्यवसायीक उन्नति समय सापेक्ष रुपमा हुन नसकेको तथा सर्वविदितै छ । गत वर्षको कुल गार्हस्थ उत्पादनको वृद्धि दर २.८ रहेकोमा, समीक्षा वर्षमा कृषि क्षेत्रको उत्पादनमा ०.७ प्रतिशत ले र गैर कृषि क्षेत्रको उत्पादनमा ३.६ प्रतिशत ले बृद्धि हुन गई कुल गार्हस्थ उत्पदनको वृद्धि दर २.५ प्रतिशतमा सीमित हुन पुगी कुल गाहृस्थ उत्पदनमा ह्रास हुन गएकोछ । यस्तो अवस्थामा पनि तपाईहरुको यस संस्थाले गत आर्थिक वर्षको तुलनामा आफ्नो खुद नाफामा ७८.७२ प्रतिशतले बृद्धि गरेको शेयरधनीमाहानुभावहरुलाई सहर्ष जानकारी गराउन चाहान्छु ।
समीक्षा वर्ष २०६३।०६४ मा वित्तीय संस्थाले हासिल गरेको उपलब्धिको संक्षिप्त विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ

विवरण	आ.व. २०६२।०६३	आ.व. २०६३।०६४	वृद्धि प्रतिशत
चुक्ता पूँजी	३,६०,००,०००	४,८०,००,०००	३३.३३
सधारण नगेडा कोष	७३,७९,२११	१,०३,७५,८१७	४०.६१
अवितरि नफा	११,०९,१६२	६७,७९,७९५	५११.२५
निक्षेप	४२,०४,०६,१६१	५२,२१,३१,९८५	२४.१८
कर्जा तथा सापटी	४२,१०,२५,४६२	४९,७५,८५,८३३	१८.१८
लगानी	२,००,००,०००	२,५०,००,०००	२५.००
व्याज अम्दानी	४,९४,५३,११३	६,६२,१६,२९९	३३.९०
अन्य आम्दानी	५६,०३,६५८	७०,८०,१९२	२६.३५
व्याज खर्च	३,०३,६३,४११	३,८४,८८,६३८	२६.७६
संचालन खर्च	८२,१४,५०५	८८,५८,०५६	७.८३
संचालन नाफा	१,६४,७८,८५६	२,५९,४९,७९७	५७.४७
नफा (बोनस तथा कर अघि)	१,२८,२०,७६०	२,४०,६०,३३९	८७.६७
खुद नाफा (कर पछि)	८३,८३,४२१	१,४९,८३,०२९	७८.७२

आर्थिक वर्ष २०६३।०६४ को आषढ मसान्तमा वित्तीय संस्थाको निक्षेप रु.५२,२१,३१,९८५ (अक्षरेपी वाउन्न करोड एकाईस लाख एकतिस हजार नौ सय पचासी) पुगेको छ जुन गत आ. व. २०६२।०६३ को अषाढ मसान्तको तुलनामा २४.१८ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ ।

कर्जा लगानी २०६४ आषाढ मसान्तमा रु. ४९,७५,८५,८३३ (अक्षरेपी उनान्चास करोड पचहत्तर लाख पच्चासी हजार आठ सय तेत्तिस) पुगेको छ जुन गत आ.व. २०६२।०६३ को आषढ मसान्तको तुलनामा १८.१८ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ । आर्थिक वर्ष २०६३।०६४ मा कुल रु. ६०,८४,३२,००० (अक्षेरेपी साठी करोड चौरासी लाख बत्तिस हजार) कर्जा प्रवाह र रु. ५३,१८,७१,००० कर्जा असुली भएको छ ।

यस वित्तीय संस्थाले गैर कोषमा आधारित कारोवार, वित्तीय जमानत, सरकारी ऋणपत्रहरुको बजार निर्माता तथा विभिन्न पब्लिक लिमिटेड कम्पनीहरुको शेयर निश्कासन कार्यमा संकलन केन्द्रको रुपमा सेवा पुर्याई पुँजी बजारमा पूँजी परिचालन गर्ने कार्यमा यस संस्थाले योगदान पुर्याउँदै आएकोछ ।

यस संस्थाले Western Union Momey Transfer, MoneyGram र बैंक अफ काठमाण्डौंको मनी ट्रान्सफर मार्फत विप्रेषण (Remittance) सेवा उपलब्ध गराउदै आएको छ । लेपाल राष्ट्र बैंकको समाशोधन गृह (Clearing House) को सदस्यता प्राप्त गरी ग्राहक महानुभावहरुलाई सुविधा प्रदान गरिएको छ । डेबिट (Debit) कार्ड जस्ता सुबिधा क्रमशः थप्दै लाने सोच रहेको छ ।

देशमा विधमान असहन परिस्थितिको बावजुद संस्थाले प्रदान गर्ने सेवाको स्तरमा बृद्धि, कारोबारमा सरलता, कर्जा लगानीमा उच्च सतर्कता तथा असुलीमा लिएको तदारुखताका कारण यस संस्थाले उत्साहजनक सफलता हासिल गरेको छ ।

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

समिक्षा वर्ष २०६३।०६४ मा पनि शान्ति सुरक्षामा खासै सुधार नहुँदा समग्र देशको आर्थिक क्षेत्रमा नकारत्पक प्रभाव कायमै रह्यो । वैदेशिक श्रम बजारमा नेपाली कामदारको माग बढेकोले विप्रेषण आप्रवाहामा उल्लेखनिय बृद्धि भई वित्तीय संस्थाको तरलतामा बृद्धि भएको तथा लगानीका क्षेत्र सांघुरिदै जांदा वित्तीय क्षेत्रमा अत्यन्तै चुनौतीपुर्ण प्रतिस्पर्धात्मक अवस्था सृजना भएको छ । मुलुकको आर्थिक बृद्धिको सुचक न्युन रहेकोले संस्थाको कर्जा उपभोग गर्नेहरुमा यसको नकारात्मक प्रभाव परी उनीहरुको ऋण भुक्तानीगर्ने क्षमतामा ह्रास आएको छ । नेपाल दक्षिण एशियाली स्वतन्त्र व्यापार क्षेत्र तथा विश्व व्यापार संगठनमा समेत प्रवेश गरी सकेको सन्दर्भमा उल्लेखित चुनौती तथा वास्तविकतालाई ध्यानमा राखी हामी भावी योजना र रणनीतिहरु बनाउदै आधुनिक संचार र प्रविधिको अधिकतम उपयोग गरी समय अनुसार स्तरीय सेवा प्रदान गरी अगाडी बढ्ने नीति लिएका छौं ।

(ग) प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपनर्ने कुराको सम्बन्धमा संचालक समितिको धारणा:

चलु आर्थिक वर्ष २०६४।०६५ को मंसिर मसान्त सम्ममा निक्षेप रु. ९०,७०,९२,६५१ (अक्षरेपी नव्वे करोड सत्तरी लाख बयानव्वे हजार छ शय एकाउन्न), कर्जा रु.८५,५५,००,७४८ (अक्षरेपी पचासी करोड पचपन्न लाख सात शय अडचालीस) र लगानी रु.२,५०,००,००० (अक्षरेपी दुई करोड पचास लाख) रहेको छ । यस आ.व २०६४।६५ को मंशिर मसान्त सम्ममा रु. १,५३,३५,०२५ (अक्षरेपी एक करोड त्रिपन्न लाख पैतीस हजार पचीस) संचालन मुनाफा भएको छ जुन गत आ.व.को सोही अवधिको तुलामा ५६.६५ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ ।

भविष्यका सम्बन्धमा संचालक समितिको धारणा:

१. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम आ.व. २०६९।७० सम्म वित्तीय संस्थाको चुक्तापूँजी रु. २० करोड पुर्याउन बोनश शेयर तथा हकप्रद शेयर जारीगरी पूजी बृद्धि गर्दै लगिनेछ ।
२. संस्थाको कुल निक्षेप तथा कर्जामा अभिबृद्धि गरिने छ ।
४. कारोवार अझ चुस्त र प्रभावकारी बनाईने छ । अवसरको खोजी गरी कर्जा लगानीमा विविधिकरण गर्नुको साथै आफ्नो वित्तीय सेवालाई सरल प्रभाकारी र स्तरीय बनाउदै लगिनेछ ।
५. वित्तीय संस्थाले ग्राहकलाई विप्रेषण (Remittance) सुविधा उपलब्ध गराउदै आएकोमा भविष्यमा यस्ता सेवहरुलाई अझ प्रभावकारी रुपमा अगाडी बढाईने छ ।
६. गैरकोषमा आधारित मर्चेन्ट बैकिङ्ग करोवारलाई निरन्तरता दिई विस्तार गरिने छ ।
७. कर्जाको अनुगमन तथा नीरिक्षण कार्यलाई अझ बढि प्रभावकारी बनाईने छ ।
८. वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापन तथा कर्मचारीको ज्ञान, शीप र दक्षतामा समयानुसार वृद्धि गरीने छ ।

घ) संचालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण :

गत वर्षको १० औं वार्षिक साधारण सभा पछि संचालक समितिको ८४ औं बैठकको निर्णयले व्यवसायीक विशेषज्ञ सञ्चालकमा श्री जगतमान शाक्य नियुक्त गरेको छ । सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको तर्फबाट निर्वाचित भएका सञ्चालकहरुको मदावधी समाप्त भएकोले रिक्त हुने सञ्चालकहरुको पूर्ती गर्न यसै साधारण सभाले निर्वाचन गर्नेछ

(ङ) <u>लाभांश बांडफांड गर्न शिफारिस गरिएको रकम :</u>

आर्थिक वर्ष २०६३।०६४ मा बोनस पछि तथा आयकर अघिको नफा रु.२,१८,७३,०३५ (अक्षरेपी दुई करोड अठार लाख त्रिहत्तर हजार पैतीस) भएकोमा आयकर व्यबस्था रु. ६८,९०,००६ (अक्षरेपी अड्साठी लाख नव्वे हजार छ) र साधारण जगेडा कोषमा रु. २९,९६,६०६ (अक्षरेपी उनान्तीस लाख छयानव्वे हजार छ शय छ) छुट्याई गत वर्षको अवितरित नाफा रु. ११,०९,१६२ (अक्षरेपी एघार लाख नौ हजार एक शय बैसाठी) समेत जम्मा बांडफांडको लागि उपलब्ध भएको रु. १,३०,९५,५८५ (अक्षरेपी एक करोड तीस लाख पन्चानव्वे हजार पांच शय पचासी) बाट १२.५ प्रतिशत अर्थात प्रति ८ शेयर बरावर १ को अनुपातमा प्रस्तावित बोनश शेयरको लागि रु. ६०,००,००० (अक्षरेपी साठी लाख) तथा नगद लाभांशको लागि रु.३,१५,७९० (अक्षरेपी तीन लाख पन्ध्रहजार सातशय नब्बे) छुट्याई बाकि रु. ६७,७९,७९५ (सतसठी लाख उनासीहजार सातशय पन्चान्नब्बे) बासलातमा सारिएको छ । सञ्चालक समितिको यो निर्णय अनुमोदन गरिदिनु हुन अनुरोध गर्दछु ।

कृतज्ञता तथा आभार

यस वित्तीय संस्थामा निरन्तर रुपमा विश्वास गरी सौहार्दपूर्ण रुपमा कारोवार गर्दै आउनु भएका सम्पूर्ण ग्राहाकवर्गहरु प्रति हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछु । वित्तीय संस्थालाई उचित मार्ग दर्शन तथा सुझाबहरु दिनु भई सहयोग गर्नु हुने सहयोगी शेयरधनी महानुभावहरु, शुभेच्छुक, ग्राहकवर्गहरु, नेपाल सरकारका सम्बन्धित निकायहरु, नेपाल राष्ट्र बैंक, वाणिज्य बैक तथा वित्तीय संस्थाहरु तथ यस संस्थाका कर्मठ तथ दक्ष कर्मचारीहरुलाई हार्दिक धन्यवाद तथा कृतज्ञता ज्ञापन व्यक्त गर्दछु । भविष्यमा पनि यहांहरु सबैको सहयोग तथा सद्भावनाको अपेक्ष गर्दै पुनःएक पटक धन्यवाद ज्ञापन गर्दछु ।

धन्यवाद ।

<u>कम्पनीऐन २०६३ को दफा १०९(४) बमोजिम संचालक समितिको प्रतिवेदन</u>

क) विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन:

वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख भैसकेको ।

ख) साष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई परेको असर:

वार्षिक प्रतिवेदमा उल्लेख भैसकेको ।

ग) प्रतिवेद तयार भएको मितिसम्म चालुवर्षको उपलब्धि र भविश्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा संचालक समितिको धारणा:

वार्षिक प्रतिवेदामा उल्लेख भैसकेको ।

भविष्यका सम्बन्धमा संचालक समितिको धारणा :

वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख भैसकेको ।

घ) कम्पनीको औधोगिक वा व्यवसायिक सम्बन्ध :

उद्यम तथा व्यवसायलाई अल्पकालिन वा दीर्घकालिन आर्थिक सेवा पुर्याउने उद्देश्य अनुरुप यस संस्थाले अख्तियार गरेको सरल तथ स्तरीय वित्तीय कारोवार गर्ने नीतिका कारण औधोगिगक तथा वाणिज्य क्षेत्रसंग समबन्धित समुहसंग सुमधुर सम्बन्ध स्थापना गर्न सफलता पाएको छ । यस्ता समूहहरुसंगको आफ्नो सम्बन्ध अझ विस्तार गर्दै सेवा पुर्याउनेछ ।

ङ) संचालक समितिमा भएको हेरफेर सोको कारण:

वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख भैसकेको ।

च) कारेबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरु :

देशमा विभिन्न स्तरका वित्तीय सेवा प्रदायककहको प्रवेश तथा समग्र मुलुकको आर्थिक बृद्धि न्युन भएकोले स्तरीय कर्जाको मांगमा ह्रास आएको छ। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको संख्यामा बृद्धि हुनु, सुरक्षित लगानीको अभावमा तरलता बढ्नु तथा ग्राहकहरुको व्यवसायिकक कारोवारमा कमी आउनाले कर्जाको गुणस्तर क्रमशः खस्कनुलाई संस्थाको मुल समस्याको मूल समस्याको रुपमा लिन सकिन्छ। वाणिन्य बैंकहरुको पनि आवास र उपभोक्ता कर्जा कम व्यजदरमा उपलब्ध गराउन थालेकोले साधन सम्पनन ठूला वाणिज्य बैंकहरुसंग सिधै प्रतिस्पर्धा गर्नुपर्ने वातावरण श्रृजना भएको छ।

छ) लेखापरीक्षण पतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेअ भएको भए सो उपर संचालक समितिको प्रतिकृयाः

आ.ब. २०६३।०६४ लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन माथि संचालक समितिको बैठकमा छलफल भई सर्वसम्मतिबाट पारित भएको छ।

ज) लाभांश बांडफांड गर्न शिफारिस गरिएको रकमः

वर्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख भैसकेको।

झ) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अंकित मुल्य, त्यस शेयर जफत हुनु भन्दा अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरणः

वित्तीय संस्थाले गतवर्ष कुनै शेयर जफत गरेको छैन।

ञ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यस सहायक कमपनीको कारोबारको प्रगति र आर्थिक बर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकनः

यस वित्तीय संस्थाको सहायक कम्पनी तथा शाखा कार्यालय रहेको छैन।

ट) कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक बर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरु र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारका आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

यस वित्तीय संस्थाको साहायक कम्पनी तथा शाखा कार्यालय रहेको छैन।

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

त्यस्तो कुनै जानकारी नगराएको।

ड) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका संचालक तथा पदाधिकारीहरुले लिएको शेयरको स्वमित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारका निजहरु संलग्न रहेको भए सो सम्वन्धमा निजहरबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :

आ.व. २०६३।६४ मा संचालक तथा पदाधिकारीहरु कोही पनी कन्पनीको शेयर कारोवारमा संलग्न रहेको जानकारी प्राप्त गरेको छैन।

ढ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसंग सम्बन्धित संझौताहरुमा कुनै संचालक तथा निजको नजिकको नातेदारको ब्यक्तिगत स्वर्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोराः

संचालकको नजिकको नातेदारको स्वमित्तवमा रहेको भवनमा वित्तीय संस्थाले सम्झौता गरी कम्पनीको संस्थापना काल देखि कार्यालय संचालन गरि रहेको।

ण) कम्पनीले आफ्नो शेयर अफैले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गनुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अंकित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरे बापत कम्पनीले भुक्तानीगरेको रकम :

वित्तीय संस्थाले आफ्नो शेयर आफै खरिद गरेको छैन ।

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

वित्तीय सैस्थाले पुमोरी प्लस बैंकिग सफ्टवयर प्रयोग गरी सम्पूर्ण हिसाव किताव तथा लेखा कम्प्यूटराइज प्रविधिमा राखेको छ । कम्प्यूटराइज प्रविधिमा आन्तरिक नियनत्रण प्रणाली प्रभावकारी रहेको छ ।

थ) विगत आर्थिक बर्षको कुल व्यबस्थापन खर्चको विवरण :

आर्थिक वर्ष २०६३।६४ मा संस्थाको कुल व्यवस्थापन खर्चमा कर्मचारी खर्च रु. ४३,८४,३८५ र अन्य संचालन खर्च रु. ४४,८३,६७१ रहेको छ ।

द) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरुको नामावली, निजहरुले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाब दिएको भए सोको विवरण :

लेखापरीक्षण समितिमा गैर कार्यकारी संचालक श्री ध्रुवरुद्र कर्माचार्य अध्यक्ष र संचालक श्री रत्न कुमार स्थापित र संचालक संजोज मान श्रेष्ठ सदस्य रहनुभएको छ । बैठक भत्ता बाहेक लेखा परीक्षण समितिका सदस्यहरुलाई कुनै पारिश्रमिक वा सुविधा प्रदान गरिएको छैन । सो समितिले लेखा परीक्षकले औल्याएका कैफियतहरुलाई आवश्यक सुधार गर्न सुझाव दिने काम गरेको छ ।

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

त्यस्तो कुनै रकम बांकि रहेको नदेखिएको ।

न) संचालक,प्रबनध संचालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीरुलाई भूक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :

संस्थाको संचालकहरुलाई संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत दिईने बैठक भत्ता बाहेक कुनै पारिश्रमिक भुक्तानी गरिएको छैन । आर्थिक वर्ष २०६३।६४ मा संस्थाको संचालक समिति सम्वन्धी खर्च रुं ३,८९,२९७ तथा व्यवस्थापकिय पदाधिकारीहरुलाई पारिश्रमिक रु ११२,५१,२६४ भुक्तानी गरिएको छ ।

प) शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकमः

शेयरधनीहरुले आ.व. २०५९।६० को लाभांश मध्य मिति २०६४ साल मंसिर मसान्तमा रु. २८,५०० बुझिलिन बांकि रहेको छ ।

फ) दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्रि गरेको कुराको विवरणः

नरहेको ।

व) दफा १७५ बमोनिम सम्वद्ध कम्पनीबीच भएको कारोवारको विवरणः

नरहेको ।

भ) यस ऐन तथा प्रचलित कानुन बमोजिम संचालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनुपर्ने अन्य कुनै कुराहरुः

नरहेको ।

म) अन्य आवश्यक कुराहरु :

नरहेको ।

२०६४ साल आषाढ मसान्तको वासलात

पूजी तथा दायित्व	अनुसुचि	चालू आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१. शेयर पूजी	4.1	48,000,000	36,000,000
२. जगेडा तथा कोषहरु	4.2	23,155,612	20,488,373
३. ऋणपत्र तथा वण्ड	4.3	-	-
४. तिर्न बाकी कर्जा सापट	4.4	-	-
५. निक्षेप दायित्व	4.5	522,131,985	420,460,161
६. भुक्तानी दिनु पर्ने विलहरु	4.6	-	-
७. प्रस्तावित तथा भुक्तानी दिनु बाकी लाभांश		351,510	672,714
८. आयकर दायित्व		1,508,371	-
९. अन्य दायित्व	4.7	29,821,357	26,771,353
कूल दायित्व		624,968,835	504,392,601

सम्पती	अनुसुचि	चालू आ.व. रु.	गत आ.व. रु.
१. नगद मौज्दात	4.8	2,195,356	1,732,953
२. नेपाल राष्ट्र बैकमा रहेको मौज्दात	4.9	11,827,894	8,600,767
३. बैक, वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	4.10	85,239,102	56,873,600
४. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	4.11	-	-
५. लगानी	4.12	27,527,000	22,527,000
६. कर्जा सापट तथा विद खरिद	4.13	483,686,433	409,230,092
७. स्थिर सम्पती	4.14	4,742,332	3,110,560
८. गैर बैकिङ्ग सम्पती	4.15	90,226	135,338
९. अन्य सम्पती	4.16	9,660,492	2,182,291
कूल सम्पती		624,968,835	504,392,601

सम्भावित दायित्व	अनुसुची ४,१७
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसुची ४,२९
पुजीकोष तालिका	अनुसुची ४,३०
जोखिम भारित सम्पति विवरण तालिका	अनुसुची ४,३०(क)
प्रमुख सुचकाङ्कहरु	अनुसुची ४,३१
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसुची ४,३२
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसुची ४,३३

४,१ देखि ४,१७ सम्मका अनुसुचिहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

मिति २०६३।४।१ देखि २०६४।३।३२ सम्मको
नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसुची	चालू आ.व.रु.	गत आ.व.रु.
1. ब्याज आम्दानी	4.18	66,216,299	49,453,113
2. ब्याज खर्च	4.19	38,488,638	30,363,411
खूद ब्याज आम्दानी		27,727,661	19,089,702
3. कमिशन तथा डिस्काउण्ट	4.20	1,013,535	637,550
4. अन्य सञ्चालन आम्दानी	4.21	6,066,657	4,966,108
5. सटही घटबढ आम्दानी	4.22	-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी		34,807,853	24,693,360
6. कर्मचारी खर्च	4.23	4,374,385	4,578,119
7. अन्य सञ्चालन खर्च	4.24	4,483,671	3,636,385
8. सटही घटबढ नोक्सानी	4.22	-	-
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मूनाफा		25,949,797	16,478,856
9. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	4.25	2,149,142	4,488,825
सञ्चालन मूनाफा		23,800,655	11,990,031
10. गैर सञ्चालन आम्दानी र नोक्सान	4.26	259,684	830,729
11. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	4.27	-	-
नियमित कारोवारबाट भएको मूनाफा		24,060,339	12,820,760
12. असामान्य कारोवारहरु बाट भएको मूनाफा र खर्च	4.28	-	-
सम्पुर्ण कारोवार समावेश पछिको खूद मूनाफा		24,060,339	12,820,760
13. कर्मचारी बोनश व्यवस्था		2,187,304	1,165,524
14. आयकर व्यवस्था			
* यस वर्षको		6,890,006	3,249,856
* गत वर्षको		-	21,959
खूद नाफा र नोक्सान		14,983,029	8,383,421

४,१८ देखि ४,२८ सम्मका अनुसुचिहरु नाफा नोक्सान हिसावका अभिन्न अंग हुन् ।

नाफा नोक्सान बाडफाड हिसाब

मिति २०६३।४।१ देखि २०६४।३।३२ सम्मका

विवरण	अनुसुचि	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा		1,109,162	7,034,004
२. यस वर्षको मुनाफा		14,983,029	8,383,421
३. सटही घटवढ कोष		-	-
जम्मा		16,092,191	15,417,425
खर्च			
१. गत वर्ष सम्मको संचित नोक्सान		-	-
२. यस वर्षको नोक्सान		-	-
३. साधारण जगेडा कोष		2,996,606	1,676,684
४. भैपरी आउने जगेडा		-	-
५. संस्था विकास कोष		-	-
६. लाभांश समीकरण कोष		-	-
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु		-	-
८. प्रस्तावित लाभांस		315,790	631,579
९. प्रस्तावित बोनश शेयर जारी		6,000,000	12,000,000
१०. विशेष जगेडा कोष		-	-
११. सटही घटवढ कोष		-	-
१२. पुजी फिर्ता जगेडा कोष		-	-
१३. पूजी समायोजन कोष		-	-
१४...........................		-	-
जम्मा		9,312,396	14,308,263
१५. सञ्चित मुनाफा/नोक्सान		6,779,795	1,109,162

इक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
आ.व. २०६३/२०६४

विवरण	शेयर पुंजी	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पुंजिगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	प्रस्तावित वोनश शेयर	सटहीघटबढ कोष	अन्य जगेडा तथा कोष	कूल रकम
शूरु मौज्दात	48,000,000	1,109,162	7,379,211	-	-	-	-		56,488,373
समायोजन									
हकप्रद शेयर जारी		-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको खुद नाफा	-	14,983,029	-	-	-	-	-	-	14,983,029
साधारण जगेडा कोषमा सारेको	-	(2,996,606)	2,996,606	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	(6,000,000)	-	-	-	6,000,000	-	-	-
प्रस्तावित लाभांश	-	(315,790)	-	-	-	-	-	-	(315,790)
अन्तिम मौज्दात	48,000,000	6,779,795	10,375,817	-	-	6,000,000	-	-	71,155,612

नगद प्रवाह विवरण
मिति २०६३।४।१ देखि २०६४।३।३२ सम्म

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
१,४२,७९,३५२	(क) कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	३,४३,२३,७९८
५,७४,९१,८१७	१. नगद प्राप्ति	७,३२,७५,४९६
५,१८,८८,१५९	१.१ व्याज आम्दानी	६,५९,३५,६२०
६,३७,५५०	१.२ कमिशन तथा डिस्काउन्ट आम्दानी	१०,१३,५३५
-	१.३ विदेशी विनिमयमा आम्दानी	
-	१.४ अपलेखित कर्जाको असुली	
४९,६६,१०८	१.५ अन्य आम्दानी	६३,२६,३४१
(४,१८,७९,३२६)	२. नगद भुक्तानी	(५,३४,१४,८२२)
,(२,९२,७४४१२)	२.१ व्याज खर्च	(३,८४,८८,६३८)
(४५,७८,११९)	२.२ कर्मचारी खर्च	(४३,७४,३८५)
(२६,१५,२४०)	२.३ कार्यालय संचालन खर्च	(४२,५१,२८५)
(३९,२०,७४०)	२.४ आयकर भुक्तानी	(५१,३४,९९०)
(१४,९०,८३२)	२.५ अन्य खर्च	(११,६५,५२४)
(२,९८,९१,८४३)	कार्यगत पुजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	१,४४,६३,१२४
(१२,४९,९७,०२८)	संञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पतीमा कमी/(वृद्धि)	(८,९२,३६,९२४)
-	१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)	
-	२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(५०,००,०००)
(१२,४३,५४,७०२)	३. कर्जा तथा विल्स खरिदमा कमी/(वृद्धि)	(७,६५,६०,३७१)
(६,४२,३२६)	४. अन्य सम्पतीमा कमी/(वृद्धि)	(७६,७६,५५३)
९,५१,०५,१८५	सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	१०,३७००,०४८
९,८९,११,२०७	१. निक्षेप दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	१०,१६,७१,८२४
-	२. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा कमी/(वृद्धि)	
,-,	३. अल्पकालीन सापटीमा कमी/(वृद्धि)	
३८,०६,२२	४. अन्य दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	२०,२८,२२४
५१,५१,२०४	(ख) लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	(१६,३१,७७२)
-	१. दिर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	
४९,३९,०१६	२. स्थिर सम्पतीमा कमी/(वृद्धि)	(१६,३१,७७२)
-	३. दिर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	
-	४. लाभांश आम्दानी	
२,१२,१८८	५. अन्य	
१,१९,५७,४४०	(ग) वित्तीय श्रोत कारोवारमा नगद प्रवाह	(६,३६,९९४)
-	१. दिर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिवेन्चर आदि) मा (वृद्धि)/कमि	
१,२०,००,०००	२. शेयर पुजीमा (वृद्धि)/कमि	
४२,५६०	३. अन्य दायित्वमा (वृद्धि)/कमि	(६,३६,९९४)
-	४. नेपाल राष्ट्र बैकबाट प्राप्त सहुलियत पूनर कर्जामा (वृद्धि)/कमि	
-	(घ) नगद तथा बैक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	
२८,२९,२९२	(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	३,२०,५५,०३२
६,४३,७८,०२८	(च) नगद तथा बैकमा रहेको शुरु मौज्दात	६,७२,०७,३२०
६,७२,०७,३२०	(छ) नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	९,९२,६२,३५२

शेयर पूजी तथा स्वामित्व

(२०६४ साल आषाढ मसान्त)

अनुसुचि ४.१

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	१.१ शेयर पूजी	
	१.१ अधिकृत पूजी	
100,000,000	क) १० लाख साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	100,000,000
-	ख)............ननृरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	-
-	ग)............रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	-
	१.२ जारी पूजी	
50,000,000	क) १० लाख साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	100,000,000
-	ख)............ननृरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	-
-	ग)............रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	-
	१.३ चुक्ता पूजी	
36,000,000	क) ४८०,००० साधारण शेयर प्रति शेयर रु १०० ले	48,000,000
-	ख)..........प्रस्तावित बोनस शेयर प्रति शेयर रु........ले	-
-	ग)............ननृरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	-
	घ)............रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रु......ले	

शेयर स्वामित्व

शेयर पुंजी	%	विवरण	%	शेयर पुंजी
36,000,000	100	१. स्वदेशी स्वामित्व	100	48,000,000
-	-	१.१ नेपाल सरकार	-	-
-	-	१.२ू.कू वर्गका ईजाजत प्राप्त संस्थाहरु	-	-
-	-	१.३ अन्य ईजाजत प्राप्त संस्थाहरु	-	-
-	-	१.४ अन्य संस्थाहरु	-	-
14,400,000	40	१.५ सर्वसाधारण	40	19,200,000
21,600,000	60	१.६ अन्य	60	28,800,000
-	-	२. वैदेशिक स्वामित्व	-	-
36,000,000	100	जम्मा	100	48,000,000

जगेडा तथा कोषहरु

(२०६४ साल आषाढ मसान्त)

अनुसुचि ४.२

गत वर्ष रु.	विवरण	यस वर्ष रु.
7,379,211	१. साधारण जगडदा कोष	10,375,817
12,000,000	२. प्रस्तावित वोनश शेयर	6,000,000
-	३. पुंजीगत जगेडा कोष	-
-	४. क्यापिटल रिडिम्पसन् रिजर्भ	-
-	५. पूंजी समायोजन कोष	-
-	६. अन्य जगेडा तथा कोषहरु	-
-	क. भैपरी आउने जगेडा	-
-	ख. संस्था विकाश कोष	-
-	ग. लाभांश समिकरण कोष	-
-	घ. विशेष जगेडा कोष	-
-	ङ. सम्पत्ति पर्नमूल्यांकन जगेदा	-
-	च. अन्य स्वतन्त्र कोष	-
1,109,162	ठ. सञ्चित नाफा र नोक्सान	6,779,795
-	ट. सटही घटबढ कोष	-
20,488,373	जम्मा	23,155,612

विद्याभूषण जोशी
लेखा अधिकृत

रजोज मान श्रेष्ठ
प्रवन्ध संचालक

चण्डिका श्रेष्ठ
अध्यक्ष

धूवरुद्र कर्माचार्य
संचालक

बेनूका जोशी
संचालक

सून्दर मान श्रेष्ठ
सून्दर एण्ड कं
चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस्

संजोज मान श्रेष्ठ
संचालक

रत्न कूमार स्थापित
संचालक

कूमार केशर विष्ट
संचालक

भूपेन्द्र मान प्रधान
संचालक

जगत मान शाक्य
संचालक

निक्षेप हिसाव

(२०६४ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.५

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	१. व्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरु	
	क. चल्ती खाता	
	१. स्वदेशी मुद्रामा	
	१.१ नेपाल सरकार	
	१.२ "क" वर्गका ईजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरु	
	१.३ अन्य ईजाजत पत्र प्राप्त वित्तिय संस्थाहरु	
	१.४ अन्य संगठित संस्थाहरु	
	१.५ व्यक्तिगत	
	१.६ अन्य	
	२. विदेशी मुद्रामा	
	२.१ नेपाल सरकार	
	२.२ "क" वर्गका ईजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरु	
	२.३ अन्य ईजाजत पत्र प्राप्त वित्तिय संस्थाहरु	
	२.४ अन्य संगठित संस्थाहरु	
	२.५ व्यक्तिगत	
	२.६ अन्य	
	ख. मार्जिन	
	१. कर्मचारी जमानत	
	२. जमानत मार्जिन	
	३. प्रतिपत्र मार्जिन	
	ग. अन्य	
	१. स्वदेशी मुद्रामा	
	१.१ वित्तिय संस्थाहरु	
	१.२ अन्य संगठित संस्थाहरु	
	१.३ व्यक्तिगत	
	२. विदेशी मुद्रामा	
	२.१ वित्तिय संस्थाहरु	
	२.२ अन्य संगठित संस्थाहरु	
	२.३ व्यक्तिगत	
	व्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरुको जम्मा	
	२. व्याज तिर्नु पर्ने खाताहरु	
	क. बचत हिसाब	
84,312,775	१. स्वदेशी मुद्रामा	97,106,968
22,695,517	१.१ संघ संस्थाहरु	8,596,375
61,617,258	१.२ व्यक्तिगत	88,510,593
	१.३ अन्य	

क्रमश :...

निक्षेप हिसाव

(२०६४ साल आषाढ मसान्त) बाकि

अनुसुचि ४.५

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	२. विदेशी मुद्रामा	
	२.१ संघ संस्थाहरु	
	२.२ व्यक्तिगत	
	२.३ अन्य	
336,147,386	ख. मुद्धति हिसाब	425,025,017
	१. स्वदेशी मुद्रामा	
78,684,176	१.१ संघ संस्थाहरु	162,035,441
257,463,210	१.२ व्यक्तिगत	262,989,576
-	१.३ अन्य	-
-	२. विदेशी मुद्रामा	-
-	२.१ संघ संस्थाहरु	-
-	२.२ व्यक्तिगत	-
-	२.३ अन्य	-
	ग. मागेको बखत तिर्नु पर्ने हिसाब	
-	१. स्वदेशी मुद्रामा	-
-	१.१ "क" वर्गका ईजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरु	-
-	१.२ अन्य ईजाजत पत्र प्राप्त वित्तिय संस्थाहरु	-
-	१.३ अन्य संगठित संस्थाहरु	-
-	१.४ व्यक्तिगत	-
-	१.५ अन्य	-
-	२. विदेशी मुद्रामा	-
-	२.१ "क" वर्गका ईजाजत पत्र प्राप्त संस्थाहरु	-
-	२.२ अन्य ईजाजत पत्र प्राप्त वित्तिय संस्थाहरु	-
-	२.३ अन्य संगठित संस्थाहरु	-
-	२.४ व्यक्तिगत	-
-	२.५ अन्य	-
-	घ. सटिफिकेट अफ डिपोजिट	-
-	१.१ संघ संस्थाहरु	-
-	१.२ व्यक्तिगत	-
-	१.३ अन्य	-
420,460,161	ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरुको जम्मा	522,131,985
420,460,161	(१+२) जम्मा निक्षेप	522,131,985

अन्य दायित्व

(२०६४ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.७

गत वर्ष रु.	विवरण	यस वर्ष रु.
-	१. पेन्सन उपदान कोष	-
-	२. कर्मचारी सञ्चय कोष	-
244,930	३. कर्मचारी कल्याण कोष	354,249
1,165,524	४. कर्मचारी बोनस व्यवस्था	2,187,304
22,143,546	५. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाकी व्याज	22,169,089
-	६. सापटीमा भुक्तानी दिन बाकी व्याज	-
-	७. पाकी नसकेको डिस्काउण्ट र कमिशन	-
712,819	८. सण्ड्री क्रेडिर्टस्	602,394
-	९. शाखा मिलान हिसाब	-
2,504,534	१०. अन्य	4,508,321
26,771,353	जम्मा	29,821,357

नगद मौज्दात

(२०६४ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.८

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
1,732,953	१. स्वदेशी मुद्रा (सिक्का समेत)	2,195,356
-	२. विदेशी मुद्रा	-
1,732,953	जम्मा	2,195,356

नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात

(२०६४ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.९

गत वर्ष रु	विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु. मा			कुल रु
			भा.रु.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा	
8,600,767	१. नेपाल राष्ट्र	11,827,894				11,827,894
-	क) चल्ती खाता	-	–	–	–	-
8,600,767	ख) अन्य खाता	11,827,894	–	–	–	11,827,894

बैक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

(२०६४ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.१०

गत वर्ष रु	विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रु. मा			कुल रु
			भा.रु.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा	
	१. स्वदेशी ईजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु					
56,873,600	क) चल्ती खाता	85,239,102	–	–	–	85,239,102
-	ख) अन्य खात	-	–	–	–	-
	२. विदेशी बैक		–	–	–	
-	क) चल्ती खाता	-	–	–	–	-
-	ख) अन्य खात	-	–	–	–	-
56,873,600	जम्मा	85,239,102	–	–	–	85,239,102

लगानी

(२०६४ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.१२

गत वर्ष रु	विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रु
		व्यापारिक	अन्य	
	१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल			
12,500,000	२. नेपाल सरकारको बचत पत्र			12,500,000
-	३. नेपाल सरकारको अन्य ऋणपत्र			-
-	४. ने.रा. बैक ऋण पत्र			-
-	५. बिदेशी ऋण पत्र			-
7,500,000	६. स्वदेशी ईजाजतपत्र प्राप्त संस्था (मुद्धति)			12,500,000
-	७. बिदेशी बैक			-
3,197,500	८. संगठित संस्थाहरुको शेयर			3,197,500
-	९. संगठित संस्थाहरुको डिवेन्चर तथा वण्ड			-
-	१०. अन्य लगानी			-
23,197,500	कुल लगानी			28,197,500
670,500	व्यवस्था			670,500
22,527,000	खुद लगानी			27,527,000

शेयर डिवेन्चर तथा वण्डमा लगानी

अनुसुचि ४.१२ (क)

गत वर्ष रु.	विवरण	परल मोल रु	बजार मूल्यानूसाार	व्यवस्था रकम
	१. शेयर लगानी			
	१.१ लूम्बिनी जनरल ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को			-
2,500,000	25000 कित्ता साधारण शेयर,प्रति शेयर 100.00ले चूक्ता	2,500,000	2,500,000	-
	१.२ कर्जा सूचना विभाग को			
27,000	270 कित्ता साधारण शेयर,प्रति शेयर 100.00 ले चूक्ता	27,000	नोट 1	
	१.३ हिमालयन डिस्टिलरी लि. को			
670,500	13,410 कित्ता साधारण शेयर,प्रति शेयर 50 ले चूक्ता	670,500	नोट 2	670,500
	२. डिवेन्चर तथा वण्ड लगानी			
-	२.१ ....कम्पनी (प्रा.लि. र लि.)	-	-	-
-	...........प्रतिशत डिवेन्चर तथा वण्ड, प्रति डिवेन्चर तथा वण्ड ....रु ले	-	-	-
-	२.२	-		-
	२.३			
3,197,500	कुल लगानी	3,197,500	2,500,000	670,500
	३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था	-		
670,500	३.१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था	670,500	-	-
-	३.२ यस वर्षको थप र घट	-	-	-
670,500	कुल व्यवस्था	670,500	-	-
2,527,000	खूद लगानी	2,527,000	-	-

नोट

१ . कर्जा सुचना केन्द्र लि. को शेयर धितोपत्र विनिमय वजारमा सुचिकृत भएको छैन ।

२ . प्रत्याभूति गरिएको हिमालयन डिस्टिलरीको शेयर वापत शत प्रतिशत नोक्सानी व्यवस्था गरिएको छ । उक्त कम्पनीवाट कूनै लाभांशको घोषणा तथा वितरण भएको छैन ।

कर्जा सापट तथा विल खरिद वर्गीकरण र साको लागि व्यवस्था

(२०६४ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.१३

गत वर्ष रु	विवरण	कर्जा: स्वदेशी: प्रा.क्षे: विमित	कर्जा: स्वदेशी: प्रा.क्षे: अविमित	कर्जा: स्वदेशी: अन्य	कर्जा: विदेशी	कर्जा: जम्मा	खरिद तथा डिस्काउण्ट गरिएको विल: स्वदेशी	खरिद तथा डिस्काउण्ट गरिएको विल: विदेशी	खरिद तथा डिस्काउण्ट गरिएको विल: जम्मा	यस वर्ष
	१. सक्रिय कर्जा सापट (Performing)									
411,154,133	१.१ असल			483,629,943		483,629,943				483,629,943
2,500,000	१.२ पूनरसंरचना गरिएको			5,591,760		5,591,760				5,591,760
	२. निस्क्रिय कर्जा सापट (Non Performing)									
-	२.१ कमसल			-		-				-
-	२.२ शंकास्पद			-		-				-
7,371,329	२.२ खराब			8,364,130		8,364,130				8,364,130
421,025,462	(क) कूल कर्जा			497,585,833		497,585,833				497,585,833
-	३. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था									
4,111,541	३.१ असल			4,836,300		4,836,300				4,836,300
312,500	३.२ पूनरसंरचना गरिएको			698,970		698,970				698,970
-	३.३ कमसल			-		-				-
-	३.४ शंकास्पद			-		-				-
7,371,329	३.५ खराब			8,364,130		8,364,130				8,364,130
11,795,370	(ख) कूल व्यवस्था			13,899,400		13,899,400				13,899,400
-	४. गत वर्ष सम्मको व्यवस्था			-		-				-
2,853,900	४.१ असल			4,111,541		4,111,541				4,111,541
566,090	४.२ पूनरसंरचना गरिएको			312,500		312,500				312,500
779,342	४.३ कमसल			-		-				-
867,401	४.४ शंकास्पद			-		-				-
2,328,994	४.५ खराब			7,371,329		7,371,329				7,371,329
7,395,727	(ग) गत वर्ष सम्मको कूल व्यवस्था			11,795,370		11,795,370				11,795,370
-	(घ) गत वर्षको व्यवस्थाबाट फिर्ता			-		-				-
-	(ङ) यस वर्षको थप व्यवस्था			2,104,030		2,104,030				2,104,030
-	यस वर्षको खूद थपघट			2,104,030		2,104,030				2,104,030
409,230,092	खूद कर्जा (क(ख)			483,686,433		483,686,433				483,686,433

कर्जा सापट र विल्स खरिदको सुरक्षण

(२०६४ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.१३ (क)

गत वर्ष रु	विवरण	यस वर्ष रु
	(क) सुरक्षित	
403,521,256	१. चल/अचल सम्पत्ति	486,203,076
-	२. स्वदेशी ईजाजत प्राप्त संस्थाको जमानतमा	-
-	३. सरकारी जमानतमा	-
-	४. अन्तरराष्ट्रिय श्रेणीकृत बैंकको जमानतमा	-
-	५. निर्यात कागजात (Export Document) को सुरक्षणमा	-
-	५. मुद्दती रसीदको सुरक्षणमा	-
17,504,206	(क) संस्थाको आफने मुद्दती रसिदको सुरक्षणमा	11,382,757
-	(ख) अन्य ईजाजत पत्र प्राप्त संस्थाको मुद्दतीको सूरक्षण	-
-	७. सरकारी ऋणपत्रको सूरक्षणमा	-
-	८. काउण्टर जमानतमा	-
-	९. व्यक्तिगत जमानतमा	-
-	१०. अन्य सूरक्षणमा	-
-	(ख) असूरक्षित	-
421,025,462	जम्मा	497,585,833

स्थिर सम्पती

(२०६४ साल आषाढ मसान्त) अनुसुचि ४.१४

गत वर्ष रु	विवरण	सम्पती					यस वर्ष रु
		भवन	परिवहन साधन	मेशिनरी	कार्यालय सामान	अन्य	
	1. परलमोल						
7,438,047	क. गत वर्षको मौज्दात		4,519,411	1,463,190	612,040	1,227,537	7,822,178
1,035,984	ख. यस वर्ष थप		3,302,900	144,542	86,400	5,697	3,539,539
-	ग. यस वर्ष पुनर्मूल्याकंन/पूनर्लेखन		-	-	-	-	-
651,853	घ. यस वर्षको बिक्री		1,097,600	-	-	-	1,097,600
-	ङ. यस वर्षको अपलेखन		-	-	11,455	788	12,243
7,822,178	कूल (क-ख-ग-घ-ङ) परलमोल		6,724,711	1,607,732	686,985	1,232,446	10,251,874
-	2. ह्रास कट्टी						
3,922,858	क. गत वर्षसम्मको		2,352,437	1,070,762	394,658	893,761	4,711,618
788,760	ख. यस वर्षको		545,206	107,141	61,557	84,020	797,924
-	ग. ह्रासकट्टी पूनर्मुल्याकन/पूनर्लेखन		-	-	-	-	-
-	३. ह्रासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता		-	-		-	-
4,711,618	कूल ह्रासकट्टी		2,897,643	1,177,903	456,215	977,781	5,509,542
3,110,560	3. बूक भ्यालु (WDV) -1-2)		3,827,068	429,829	230,770	254,665	4,742,332
-	4. जग्गा		-	-	-	-	-
-	5. पुंजीगत निर्माण (पुंजीकरण गरिनू पर्ने)		-	-	-	-	-
-	6. लीज होल्ड सम्पत्ति		-	-	-	-	-
3,110,560	जम्मा (3+4+5+6)		3,827,068	429,829	230,770	254,665	4,742,332

अन्य सम्पती

(२०६४ साल आषाढ मसान्त)

अनुसुचि ४.१६

गत वर्ष रु.	विवरण		यस वर्ष रु
35,383	१. मसलन्द मौज्दात		83,680
83,213	२. लगानीमा असूल गर्न बांकी आम्दानी		280,703
3,987,207	३. कर्जामा असूल गर्न बांकी व्याज	5,335,559	-
(3,987,207)	न्युन व्याज मुल्तवी हिसाब	(5,335,559)	-
-	४. असूल गर्न बांकी कमिसन		-
818,553	५. सण्ड्री डेटर्स		716,914
24,674	६. कर्मचारी सापटी र पेश्कि		228,137
70,207	७. अग्रिम भूक्तानी		58,238
-	८. मार्गस्थ नगद		-
256,259	९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		300,000
-	१०. विना सुचना ड्राफ्टको भूक्तानी		-
410,950	११. अपलेखन हून बांकी खर्च (शेयर निस्कासन)		256,104
-	१२. शाखा मिलान हिसाव		-
483,052	१३. अन्य	-	7,736,716
	(क) अग्रिम आयकर	1,745	
	(क) सूनको सिक्का	90,945	
	(ख) धरौटी	7,644,026	
	(ग) बचतपत्रमा भूक्तान गरिएको सांवा, व्याज/ हूलास रेमिटान्स		
2,182,291	जम्मा		9,660,492

ब्याज आम्दानी

(मिति २०६३/४/१ देखि २०६४/३/३२ सम्म) अनुसुचि ४.१८

गत वर्ष रु.	विवरण	यस वर्ष रु
	क. कर्जा सापट र अधिविकर्षमा	-
45,661,721	१. कर्जा सापट	61,554,770
-	२. अधिविकर्ष	-
	ख. लगानीमा	-
-	१. नेपाल सरकारको ऋणपत्रमा गरिएको लगानी	-
-	(क) ट्रेजरी विल्स	-
843,750	(ख) राष्ट्रिय वचत पत्र	843,750
-	२. विदेशी ऋणपत्र	-
-	३. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-
-	४. डिवेन्चर तथा वण्डहरु	-
	५. अन्तर बैंक लगानीमा ब्याज	
-	(क) बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु	-
-	(ख) अन्य संस्थाहरु	-
	ग. एजेन्सी मौज्दातमा	-
2,411,513	१. स्वदेशी बैंक र वित्तीय संस्थाहरु	3,152,191
-	२. विदेशी बैंकहरु	-
	३. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हूने मौज्दातमा	-
-	१. स्वदेशी बैंक र वित्तीय संस्थाहरु	-
-	२. विदेशी बैंकहरु	-
	५. अन्यमा	-
-	१. सर्टिफिकेट अफ डिपोजित	-
-	२. अन्तर बैंक र वित्तीय संस्था कर्जा	-
536,129	३. अन्य	665,588
49,453,113	जम्मा	66,216,299

व्याज खर्च (मिति २०६३/४/१ देखि २०६४/३/३२ सम्म) अनुसुचि ४.१९

गत वर्ष रु.	विवरण	यस वर्ष रु
	क. निक्षेप दायित्वमा	-
	१. मूद्दती निक्षेप	-
26,128,714	१.१ स्वदेशी मूद्रा	33,174,533
-	१.२ विदेशी मूद्रा	-
	२. वचत निक्षेप	-
3,266,264	२.१ स्वदेशी मूद्रा	4,480,653
-	२.२ विदेशी मूद्रा	-
	३. मागेको वखत तिर्नूपर्ने निक्षेप	-
-	३.१ स्वदेशी मूद्रा	-
-	३.२ विदेशी मूद्रा	-
-	४. सर्टिफिकेट अफ डिपोजिट्स	-
	ख. कर्जा सापटमा	-
-	१. ऋणपत्र तथा वण्ड	-
-	२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-
-	३. अन्तर बैंक र वित्तीय संस्था कर्जा	-
-	४. अन्य संगठित संस्था	-
-	५. अन्य कर्जा	-
	ग. अन्यमा	-
222,297	१. कमिक बचत	135,456
746,136	२. संचयकोष निक्षेप	697,996
30,363,411	जम्मा	38,488,638

कमिशन तथा डिस्काउन्ट (मिति २०६३/४/१ देखि २०६४/३/३२ सम्म) अनुसुचि ४.२०

गत वर्ष रु.	विवरण	यस वर्ष रु
	क. विल्स खरिद तथा डिस्काउन्ट	-
-	१ स्वदेशी	-
-	१.१ विदेशी	-
	ख. कमिशन	-
-	१. प्रतितपत्र	-
8,400	२. जमानत पत्र	27,000
-	३. कलेक्सन फि	-
-	४. रेमिटेन्स फि	13,924
-	५. क्रेडिट कार्ड	-
2,485	६. शेयर प्रत्याभुति/निष्काशन	3,375
-	७. सरकारी कारोवार वापत	-
95,594	८. इ.प्रा. कमिशन वापत	152,487
	९. बट्टा आम्दानी	-
531,071	१०. अन्य (विमा)	816,749
	1) NS Bond Transaction	21,513
	2) Other Commission	795,236
637,550	जम्मा	1,013,535

अन्य संचालन आम्दानी (मिति २०६३/४/१ देखि २०६४/३/३२ सम्म) अनुसुचि ४.२१

गत वर्ष रु.	विवरण	यस वर्ष रु
-	१. सेफ डिपोजिट भल्टको भाडा	-
-	२. क्रेडिट कार्ड निष्काशन तथा नवीकरण	-
-	३. ब्ट कार्ड निष्काशन तथा नवीकरण	-
-	४. टेलेक्स र टि.टि.	-
4,760,899	५. सेवा शूल्क	5,897,551
-	६. नवीकरण शूल्क	-
205,209	७. अन्य	169,106
4,966,108	जम्मा	6,066,657

कर्मचारी खर्च (मिति २०६३/४/१ देखि २०६४/३/३२ सम्म) अनुसुचि ४.२३

गत वर्ष रु.	विवरण	यस वर्ष रु
1,935,451	१. तलव	2,120,934
774,181	२. भत्ता	674,780
202,556	३. सञ्चयकोषमा थप	206,478
7,500	४. तालिम खर्च	177,880
48,942	५. पोशाक	58,105
225,840	६. औषधोपचार	221,579
-	७. बीमा	-
1,072,952	८. उपदान	464,750
-	९. अन्य	-
225,840	क) दशैं खर्च	230,579
-	ख) विदा वापतको तलब	129,800
84,857	ग) टिफिन खर्च	89,500
4,578,119	जम्मा	4,374,385

4374385

-

अन्य सञ्चालन खर्च

मिति २०६३।४।१ देखि २०६४।३।३२ सम्म

अनुसुचि ४.२४

गत वर्ष रु.	विवरण	यस वर्ष रु
281,220	१. घर भाडा	281,220
99,507	२. बत्ती बिजूली र पानी	109,028
-	३. मर्मत तथा संभार	-
-	क) भवन	-
193,453	ख) सवारी साधन	184,787
42,330	ग) अन्य	60,761
117,608	४. विमा	134,580
72,154	५. पोष्टेज,टेलेक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	121,120
4,930	६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार	-
635	७. भ्रमण भत्ता र खर्च	170,507
123,507	८. मसलन्द र छपाई	154,953
13,013	९. पत्रपत्रिका तथा पूस्तक	17,504
442,809	१०. विज्ञापन तथा प्रवर्धन	511,982
66,700	११. कानूनी खर्च	82,300
4,580	१२. चन्दा सहयोग	9,550
	१३. सन्चालक समिती सम्वन्धि खर्च	
240,000	क) बैठक भत्ता	369,000
15,929	ख) अन्य खर्च	20,297
167,069	१४. साधारण सभा तथा वार्षिकोत्सव सम्वन्धी खर्च	417,734
	१५. लेखा परीक्षण सम्वन्धि	
55,000	क) लेखापरीक्षण शूल्क	55,000
15,000	ख) आन्तरिक लेखा परिक्षण शूल्क	15,000
61,157	ग) अन्य खर्च	75,667
-	१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन	-
788,760	१७. स्थीर सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी	797,924
-	१८. पुर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन	-
232,386	१९. शेयर निष्कासन खर्च	232,386
76,840	२०. प्राविधिक सेवा सोधभर्ना (कम्प्युटर सिस्टम सपोर्ट खर्च)	93,564
46,909	२१. मनोरन्जन तथा पब्लिक रिलेसन खर्च	37,098
-	२२. अपलेखन खर्च	12,242
98,194	२३. सूरक्षा तथा सरसफाई	107,619
-	२४. कर्जा सूरक्षण प्रिमियम	-
-	२५. कमीसन र डिस्काउण्ट	-
376,695	२६. अन्य खर्च	411,848
3,636,385	जम्मा	4,483,671

गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान

(मिति २०६३/४/१ देखि २०६४/३/३२ सम्म) अनुसुचि ४.२६

गत वर्ष रु.	विवरण	यस वर्ष रु
-	१. लगानी बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	-
830,729	२. सम्पती बिक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	259,684
-	३. लाभांश	-
	४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहुलियत	-
-	(क) तोकिएको शाखाहरुको नोक्सान वापत क्षतिपूर्ति	-
-	(ख) व्याज क्षतिपूर्ति	-
-	(ग) सटही काउन्टर	-
-	५. अन्य	-
830,729	खूद गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	259,684

सम्भावित नोक्सानीबाट फिर्ता

(आर्थिक वर्ष २०६३/२०६४) अनुसुचि ४.२७

गत वर्ष रु.	विवरण	यस वर्ष रु.
-	1. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	
	2. गैर बैंकिग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	
	3. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	
	4. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता	
	जम्मा	

पूजी कोष तालिका

(मिति २०६३/४/१ देखि २०६४/३/३२ सम्म)　　　　अनुसुचि ४.३०

विवरण	गत वर्ष (आषाढ 2063_"	चालू वर्ष आषाढ 2064"
क) प्राथमिक पुंजी		
१) चूक्ता वा भूक्तानी पुंजी	36,000,000	48,000,000
२) शेयर प्रिमियम		
३) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर		
४) साधारण जगडेा कोष	7,379,211	10,375,817
५) बोनश शेयरको लागि व्यवस्था	12,000,000	6,000,000
६) सञ्चित नाफा र (नोक्सान)	1,109,162	6,779,795
७) वासलातमा देखाईएको चालू आ.व.को नाफा नोक्सान हिसाबको रकम		
८) प ंजी फिर्ता जगेडा कोष		
९) प ंजी समायोजन कोष		
१०) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु		
घटाउने		
(ख्याति (Goodwill) वापको रकम		
(सीमा भन्दा बढि लगानी गरेको रकम		
(अवास्तविक सम्पत्ती (Fictitious Asset)	410,950	256,104
(वित्तिय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम		
जम्मा रु.	56,077,423	70,899,508
ख) पुरक पुंजी		
१) असल कर्जाको लागि गरिएको व्यवस्था	4,111,541	4,836,300
२) सम्पत्ती पुनर्मुल्यांकन कोष		
३) हाईब्रिड पुंजी उपकरणहरु		
४) सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक ऋण		
छ) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		
ट) लगानी समायोजन कोष		
जम्मा रु.	4,111,541	4,836,300
ग) जम्मा पुंजीकोष (कं ख)	60,188,964	75,735,808
घ) जोखिम भारित सम्पत्तीको आधारमा कायम गर्नुपर्ने न्युनतम पुजीकोष		
पुंजीकोष (११ प्रतिशत)	14.13	14.13
प्राथमिक पुंजी (५.५ प्रतिशत)	13.16	13.23
पुंजीकोष (अधिक र न्युन)	3.13	3.13
प्राथमिक पुंजी (अधिक र न्युन)	7.66	7.73

शेयर स्वामित्व

शेयर पुंजी	%	विवरण	%	शेयर पुंजी
36,000,000	100	१. स्वदेशी स्वामित्व	100	48,000,000
-	-	१.१ नेपाल सरकार	-	-
-	-	१.२ "क" वर्गका ईजाजत प्राप्त संस्थाहरु	-	-
-	-	१.३ अन्य ईजाजत प्राप्त संस्थाहरु	-	-
-	-	१.४ अन्य संस्थाहरु	-	-
14,400,000	40	१.५ सर्वसाधारण	40	19,200,000
21,600,000	60	१.६ अन्य	60	28,800,000
-	-	२. वैदेशिक स्वामित्व	-	-
36,000,000	100	जम्मा	100	48,000,000

०.५० प्रतिशत भन्दा बढि शेयर लिने शेयरधनीहरुको विवरण

क्र.सं.	नाम	प्रतिशत	रकम (रु हजारमा)
1	रत्नमान श्रेष्ठ	18.00%	8,640.00
2	ध्रुवरुद्र कर्माचार्य	18.00%	8,640.00
3	बेनुका जोशी	7.50%	3,600.00
4	रजोज मान श्रेष्ठ	5.00%	2,400.00
5	चन्द्रिका श्रेष्ठ	5.00%	2,400.00
6	अप्सरा खत्री	4.22%	2,024.00
7	संजोज मान श्रेष्ठ	3.75%	1,800.00
8	गंगा बोम्जन	3.54%	1,698.20
9	संन्दिप लामिछाने	1.92%	919.20
10	अम्वर बहादूर धिमाल	1.75%	840.00
11	चन्द्रमान प्रधान	1.50%	720.00
12	बिजय गोपाल राजभण्डारी	1.25%	600.00
13	जमूना महेश्वरी राठी	1.19%	571.20
14	केशरी चन्द्र कूचेरिया	0.94%	451.60
15	प्रज्वल प्रधान	0.90%	432.00
16	मन्जू भूसाल	0.72%	347.90
17	हेमन्त श्रेष्ठ	0.67%	319.80
18	हरिकृष्ण श्रेष्ठ	0.64%	308.40
19	विजय डंगोल	0.54%	258.60
20	अमिरदास रंजित	0.52%	249.60
21	जय किशन शारदा	0.50%	240.00

सेन्ट्रल फाईनान्स लि. (वित्तीय संस्था)

Central Finance Ltd. (Bittiya Sanstha)

Developed BY :

RAMSBAY

www.ramsbay.com

info@ramsbay.com

Thamel, Kathmandu

ph : 2132532, 2333145