



# नेसो समृद्ध लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

NESDO Sambridha Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त राष्ट्रियस्तरको वित्तीय संस्था)

केन्द्रिय कार्यालय: कुश्मा नगरपालिका, बडा नं.-६, न्यूरोड, पर्वत, फोन नं.: ०६७-४२०४०६, फ्याक्स नं.: ०६७-४२०९१५

## INTERIM FINANCIAL STATEMENTS

### Unaudited Condensed Statement of Financial Position (As per NFRS) As on Quarter Ended 30<sup>th</sup> Aswin, 2080

| Particulars                                       | Nrs.                 |                                |
|---|----------------------|--------------------------------|
|   | This Quarter Ending  | Immediate Previous Year Ending |
| <b>Assets</b>                                     |                      |                                |
| Cash & Cash Equivalents                           | 1,038,894,393        | 303,693,266                    |
| Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank | -                    | -                              |
| Placement with Banks & Financial Institutions     | -                    | -                              |
| Derivative Financial Institutions                 | -                    | -                              |
| Other Trading Assets                              | -                    | -                              |
| Loans and Advances to MFIs & Cooperatives         | -                    | -                              |
| Loan & Advances to Customers                      | 3,653,363,3334       | 4,373,669,295                  |
| Investment Securities                             | -                    | -                              |
| Current Tax Assets                                | -                    | -                              |
| Investment Property                               | -                    | -                              |
| Property and Equipment                            | 7,834,129            | 8,128,067                      |
| Goodwill and Intangible Assets                    | -                    | -                              |
| Deferred Tax Assets                               | -                    | -                              |
| Other Assets                                      | 116,865,519          | 11,850,489                     |
| <b>Total Assets</b>                               | <b>4,816,957,376</b> | <b>4,697,341,117</b>           |
| <b>Liabilities</b>                                |                      |                                |
| Due to Bank and Financial Institutions            | 195,000,000          | 258,333,333                    |
| Due to Nepal Rastra Bank                          | -                    | -                              |
| Derivative Financial Instruments                  | -                    | -                              |
| Deposits from Customers                           | 2,509,116,054        | 2,552,514,737                  |
| Borrowings  | 150,000,000          | 150,000,000                    |
| Current Tax Liabilities                           | 361,7590             | 24,198,134                     |
| Provisions  | -                    | -                              |
| Deferred Tax Liabilities                          | -                    | -                              |
| Other Liabilities                                 | 986,585,371          | 866,502,569                    |
| Debt Securities Issued                            | -                    | -                              |
| Subordinated Liabilities                          | -                    | -                              |
| <b>Total Liabilities</b>                          | <b>3,844,319,015</b> | <b>3,851,548,773</b>           |
| <b>Equity</b>                                     |                      |                                |
| Share Capital                                     | 255,000,000          | 255,000,000                    |
| Share Premium                                     | -                    | -                              |
| Retained Earnings                                 | 473,277,452          | 345,077,888                    |
| Reserves  | 244,360,909          | 245,714,457                    |
| <b>Total Equity</b>                               | <b>972,638,361</b>   | <b>845,792,344</b>             |
| <b>Total Liabilities and Equity</b>               | <b>4,816,957,376</b> | <b>4,697,341,117</b>           |

### Condensed Statement of Profit and Loss For the Quarter Ended of 30<sup>th</sup> Aswin, 2080

| Particulars  | Current Year      |                         | Previous Year Corresponding |                       |
|--|-------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|  | This Quarter      | Upto This Quarter (YTD) | This Quarter                | Upto This Quarter YTD |
| Interest Income  | 132,668,924       | 132,668,924             | 161,809,112                 | 161,809,112           |
| Interest Expense   | 72,608,682        | 72,608,682              | 61,001,521                  | 61,001,521            |
| <b>Net Interest Income</b>                               | <b>60,060,242</b> | <b>60,060,242</b>       | <b>100,807,591</b>          | <b>100,807,591</b>    |
| Fee and Commission Income                                | 12,175,422        | 12,175,422              | 19,704,260                  | 19,704,260            |
| Fee and Commission Expense                               | -                 | -                       | -                           | -                     |
| <b>Net Fee and Commission Income</b>                     | <b>12,175,422</b> | <b>12,175,422</b>       | <b>19,704,260</b>           | <b>19,704,260</b>     |
| <b>Net Interest, Fee and Commission Income</b>           | <b>72,235,664</b> | <b>72,235,664</b>       | <b>120,511,851</b>          | <b>120,511,851</b>    |
| Net Trading Income                                       | -                 | -                       | -                           | -                     |
| Other Operating Income                                   | 1,347,013         | 1,347,013               | 248,822                     | 248,822               |
| <b>Total Operating Income</b>                            | <b>73,582,677</b> | <b>73,582,677</b>       | <b>120,760,673</b>          | <b>120,760,673</b>    |
| Impairment Charge/ (Reversal) for Loans and Other Losses | -                 | -                       | -                           | -                     |
| <b>Net Operating Income</b>                              | <b>73,582,677</b> | <b>73,582,677</b>       | <b>120,760,673</b>          | <b>120,760,673</b>    |
| <b>Operating Expense</b>                                 | <b>35,474,050</b> | <b>35,474,050</b>       | <b>40,100,227</b>           | <b>40,100,227</b>     |
| Personnel Expenses                                       | 28,068,606        | 28,068,606              | 33,804,839                  | 33,804,839            |
| Other Operating Expenses                                 | 7,405,444         | 7,405,444               | 6,295,389                   | 6,295,389             |
| Depreciation & Amortisation                              | -                 | -                       | -                           | -                     |
| <b>Operating Profit</b>                                  | <b>38,108,627</b> | <b>38,108,627</b>       | <b>80,660,445</b>           | <b>80,660,445</b>     |
| Non Operating Income                                     | -                 | -                       | -                           | -                     |
| Non Operating Expense                                    | -                 | -                       | -                           | -                     |
| <b>Profit Before Income Tax</b>                          | <b>38,108,627</b> | <b>38,108,627</b>       | <b>80,660,445</b>           | <b>80,660,445</b>     |
| Income Tax Expense                                       | 11,432,588        | 11,432,588              | 24,198,134                  | 24,198,134            |
| Current Tax  | 11,432,588        | 11,432,588              | 24,198,134                  | 24,198,134            |
| Deferred Tax   | -                 | -                       | -                           | -                     |
| <b>Profit for the Period</b>                             | <b>26,676,039</b> | <b>26,676,039</b>       | <b>56,462,312</b>           | <b>56,462,312</b>     |

### Condensed Statement of Comprehensive Income

| Particulars                        | Current Year      |                         | Previous Year Corresponding |                       |
|------------------------------------|-------------------|-------------------------|-----------------------------|-----------------------|
|                                    | This Quarter      | Upto This Quarter (YTD) | This Quarter                | Upto This Quarter YTD |
| <b>Profit for the Period</b>       | <b>26,676,039</b> | <b>26,676,039</b>       | <b>56,462,312</b>           | <b>56,462,312</b>     |
| Other Comprehensive Income         | -                 | -                       | -                           | -                     |
| <b>Total Comprehensive Income</b>  | <b>26,676,039</b> | <b>26,676,039</b>       | <b>56,462,312</b>           | <b>56,462,312</b>     |
| Basic Earning per share            | 10.46             | 10.46                   | 22.14                       | 22.14                 |
| Annualized Basic Earning Per Share | 41.84             | 10.46                   | 88.57                       | 88.57                 |
| Diluted Earning per share          | 41.84             | 10.46                   | 88.57                       | 88.57                 |

### Ratios as per NRB Directives

| Particulars                             | Current Year |                         | Previous Year Corresponding |                         |
|---|--------------|-------------------------|-----------------------------|-------------------------|
|   | This Quarter | Upto This Quarter (YTD) | This Quarter                | Upto This Quarter (YTD) |
| Capital Fund to RWA                     | -            | 23.12%                  | -                           | 18.38%                  |
| Non-Performing Loan (NPL) to Total Loan | -            | 14.88%                  | -                           | 4.41%                   |
| Total Loan Loss Provision to Total NPL  | -            | 131.97%                 | -                           | 178.18%                 |
| Cost of Funds                           | -            | 9.88%                   | -                           | 8.31%                   |
| Credit to Deposit and Borrowing Ratio   | -            | 162.30%                 | -                           | 184.35%                 |
| Base Rate                               | -            | 15.03%                  | -                           | 13.40%                  |
| Interest Rate Spread                    | -            | 4.36%                   | -                           | 6.59%                   |

### Statement of Distributable Profit or Loss For the quarter ended 30<sup>th</sup> Aswin, 2080

| Particulars   | Nrs               |
|---|-------------------|
| <b>Net Profit for the period end 1st Quarter</b>                            | <b>26,676,039</b> |
| 1. Appropriations   | -                 |
| <b>1.1 Profit required to be appropriated to:</b>                           | <b>8,455,353</b>  |
| <b>a. General Reserve</b>   | <b>5,335,208</b>  |
| b. Capital Redemption Reserve   | -                 |
| c. Foreign Exchange Fluctuation Fund  | -                 |
| d. Corporate Social Responsibility  | 266,760           |
| e. Employee Training Fund   | 2,586,624         |
| f. Client Protection Fund   | 266,760           |
| g. Other  | -                 |
| <b>1.2 Profit required to be transferred to Regulatory Reserve:</b>         | <b>5,550,302</b>  |
| a. Transfer to Regulatory Reserve   | 5,550,302         |
| b. Transfer from Regulatory Reserve   | -                 |
| <b>Net Profit for the period end 4th Quarter available for distribution</b> | <b>12,670,384</b> |

| Interest Rate     |            |
|-------------------|------------|
| 1. Deposit        | 7.5%-13.3% |
| 2. Loan & Advance | 15%        |

#### Notes to interim financial Statements:

- The above figures are subject to change if directed by the regulatory authority and external auditor.
- The above Financial Statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS), as issued by the accounting standard board, Nepal and carve-out issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN).
- Loans and Advances are presented net of impairment charges and includes Staff Loans.
- Employees Benefits will be made after receiving Actuarial Valuation Report.
- Personal Expenses also include provision for staff bonus which has been calculated in line with the provision in Bonus Act.
- Previous period figures are regrouped/rearranged/restated wherever necessary for consistent presentation and comparison.
- The interim financial report has been updated in our website: [www.slbs.nesdonepal.org](http://www.slbs.nesdonepal.org)

### धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम २६ को उपनियम (१) सँग सम्बन्धित आ.व. २०८०/०८१ को प्रथम त्रैमासिक प्रतिवेदन

#### १) वित्तीय विवरण:

क) पहिलो त्रैमासिक अवधिको वासलात तथा नाफा/नोक्सान सम्बन्धि विवरण यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ ।

ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातहरू:

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| प्रति शेयर आमदानी (बाधिकिकरण)  | ४१.८४   |
| मूल्य आमदानी अनुपात            | ३९.८२   |
| प्रति शेयर नेटवर्थ             | २८१.४२  |
| प्रतिशेयर कूल सम्पत्तिको मूल्य | १८८६.८२ |
| तरलता अनुपात                   | ४४.५६   |

#### २) व्यवस्थापकीय विश्लेषण :

क) त्रैमासिक अवधिमा संस्थाको मौज्जात, आमदानी र तरलतामा कुनै परिवर्तन भए सो को प्रमुख कारण सम्बन्धि विवरण: आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ का पहिलो त्रैमासिक अवधिमा यस वित्तीय संस्थाको मौज्जात, आमदानी, कर्जा लगानी एवं बचत परिचालनमा व्यवस्थापकीय योजना अनुरूप वृद्धि भएको छैन । वित्तीय बजारमा हालै देखिएको तरलताको संकट निरन्तर रहेमा आगामी दिनमा योजना अनुरूपको प्रतिफल हासिल गर्न कठिन हुने देखिन्छ ।

ख) आगामी अवधिको व्यवसायिक योजना सम्बन्धमा व्यवस्थापनको विश्लेषणात्मक विवरण:

आगामि अवधिमा थप गुणस्तरीय सेवा प्रदान गर्नुका साथै सम्भाव्य ग्राहकहरूको पहिचान गरी लगानी बढाउँदै लैजाने नीति यस संस्थाले लिएको छ ।

ग) विगतको अनुभव बाट संगठित संस्थाको मौज्जात, नाफा वा नगद प्रवाहमा असर पर्नसक्ने घटना आदि भएमा सो सम्बन्धि विश्लेषणात्मक विवरण: वित्तीय संस्थाले संस्थाको मौज्जात, नाफा वा नगद प्रवाहमा तात्त्विक असर पार्न सक्ने अवस्थाको आँकलन गरी सो सम्बन्धमा समय/समयमा व्यवस्थापन समुहमा छलफल गरी नीति तथा निर्देशिकाका आवश्यक संशोधन गर्ने गरिएको छ ।

#### ३) कानुनी कारवाही सम्बन्धि विवरण :

क) यस अवधिमा संस्थाले वा संस्था विरुद्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको छैन ।

ख) यस संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्ध प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको बारे कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

ग) कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको बारे कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

#### ४. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार सम्बन्धि विश्लेषण:

क) धितोपत्र विनिमय बजारको खुल्ला बजार कारोवारले यस संस्थाको बजार मूल्य निर्धारण हुने हुँदा व्यवस्थापनको यस सम्बन्धमा कुनै टिप्पणी छैन ।

ख) नेपाल स्टक एक्सचेन्जको वेबसाईट [www.nepalstock.com](http://www.nepalstock.com) अनुसार गत त्रैमासिक अवधिमा संस्थाको शेयर कारोबार निम्न विवरण अनुसार भएको देखिन्छ ।

|                         |         |
|-------------------------|---------|
| अधिकतम मूल्य            | २२२१.९० |
| न्यूनतम मूल्य           | १६४७.२० |
| अन्तिम मूल्य            | १६६६.४० |
| कारोवार दिन             | ६१      |
| कारोवार संख्या          | ४६२९    |
| कुल कारोवार शेयर संख्या | १२७००६  |

#### ५) समस्या तथा चुनौती :

आन्तरिक समस्या तथा चुनौती: बैकिङ्ग क्षेत्रमा अस्थिर तरलताको अवस्था, बाह्य कर्जाको ब्याजदरमा हुने उतार चढाव, लघुवित्तका सदस्यहरूमा वित्तीय साक्षरताको कमी, सदस्यहरूको बहु कर्जा उपभोग गर्ने तथा कर्जा नतिर्ने प्रवृत्ति, तथा राज्यले गर्ने नीतिगत परिवर्तनहरू ।

बाह्य समस्या तथा चुनौती: सघन व्यावसायिक प्रतिस्पर्धा, ग्राहकमा दोहोरोपन, अधिककर्जा प्रवाह, यातायात तथा सञ्चार पूर्वाधारको कमी, वित्तीय/सहकारीको क्षेत्रमा हुने नीतिगत परिवर्तन, नियामक निकायले लघुवित्त व्यवस्थापन तथा सञ्चालन सम्बन्धमा लिनै नीति, सहकारी तथा लघुवित्त विरुद्धमा देखिएका गतिविधिहरू आदि ।

#### रणनीति:

मुख्यतया ग्रामीण क्षेत्रमा सेवा विस्तार गरी लघुवित्त क्षेत्रमा यस वित्तीय संस्थालाई सक्षम संस्थाको रूपमा स्थापित गर्नका लागि आगामी दिनहरूमा निम्नानुसारको रणनीति अवलम्बन गरिनेछ ।

● वित्तीय संस्थाले प्रवाह गर्ने सेवामा विविधीकरण गरी अझ प्रभावकारी बनाउँदै लैजाने ।

● शाखा सञ्चालको प्रभावकारी प्रयोग ।

● अन्य बैंक/वित्तीय संस्थाहरूसँगको सम्बन्धलाई मजबूत बनाई आवश्यक वित्तीय स्रोत व्यवस्थापन गर्ने ।

● वित्तीय संस्थाको समग्र संस्थागत क्षमता अभिवृद्धि गर्दै सूचना प्रणालीको प्रयोगमा जोड दिने ।

#### ६) संस्थागत सुशासन :

संस्थागत सुशासन अभिवृद्धिका लागि व्यवस्थापनद्वारा चालिएका कदम सम्बन्धि विवरण:

क) सञ्चालक समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, सम्पत्ति शुद्धिकरण समिति लगायत विभिन्न समितिहरू क्रियाशिल रहेका छन् ।

ख) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक लेखापरिक्षकबाट लेखापरीक्षण गराई प्रतिवेदनमा दिईएका सुझावहरू कार्यान्वयन तथा समिक्षा गर्न लेखापरीक्षण समितिको बैठक नियमित बसी आवश्यक निर्देशन दिने गरेको छ ।

ग) सञ्चालन जोखिम कम गर्न तथा कारोबारहरू व्यवस्थित गर्न विभिन्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरू तर्जुमा गरी लागु गरिएको छ ।

#### ७) सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण :

यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रूपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै म यो उद्घोष गर्दछु कि मैले जाने बुझेसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् । लगानीकर्ताहरू सू-सूचित गर्न र निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाईएको छैन ।

#### ८. नियम २६ को उपनियम (५) सँग सम्बन्धित विशेष घटना वा परिस्थिती सम्बन्धि विवरण: छैन ।