



# नेष्ठी समृद्ध लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

NESDO Sambridha Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

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

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

## पाँचौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माइन्स्यूट)

कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ७५(३) को प्रयोजनको निम्ति प्रकाशित

यस नेष्ठी समृद्ध लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड कुसुमा, पर्वतको मिति २०८१ जेष्ठ २५ गते शुक्रवारका दिन रोयल कुसुमा रिसोर्ट कुसुमा, पर्वतमा सम्पन्न पाँचौ वार्षिक साधारण सभाबाट पारित देहाय बमोजिमका निर्णयहरू सम्पूर्ण शेरधनी माहनुबाहरुको जानाकारीको लागि प्रकाशित गरिएको छ। सभामा शेरधनीहरुको स्वयं तथा प्रतिनिधि मार्फत ४८ जनाको १४४७२५० शेरधनीको उपस्थित भएको र सो कूल शेरधनीको ५७.२४ प्रतिशतको प्रतिनिधित्व भएको हुदाँ सभाको लागि गणपूरक संख्या पुगेको व्यहोरा साधारण सभामा जानाकारी गराइयो। सभामा शेरधनीहरुले आफ्नो जिज्ञासहरु राख्नु भएको थियो। शेरधनीहरुको जिज्ञासाहरुको सम्बन्धमा अध्यक्ष श्री सावित्री खत्री क्षेत्री लामिछानेज्यूले स्पष्ट पादै जवाफ दिनु भएको थियो।

**सभाबाट भएका निर्णयहरू**

निर्णयार्थ पाँचौ साधारण सभा समक्ष पेश भएका प्रस्तावहरू सभाबाट निम्न बमोजिम पारित गरियो।

**क. सामान्य प्रस्ताव उपर छलफल तथा निर्णयहरू:**

१) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूबाट प्रस्तुत भएको आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने एवम् कार्यन्वयनको लागि अख्तियारी दिने प्रस्ताव गरिएकोमा सभामा उक्त प्रतिवेदन सर्व सम्मतीबाट पारित गरियो।

२) लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०८० असार मसान्तको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब र सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण तथा सो संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु उपर छलफल गरी पारित गर्ने प्रस्ताव गरिएकोमा सभाबाट उक्त प्रतिवेदन तथा आर्थिक विवरणहरु सर्व सम्मतीले पारित गरियो।

३) आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को संस्थाको लेखापरिक्षण गर्नका एस.आचार्य एण्ड एशोशियेट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्सलाई वार्षिक लेखा परीक्षण, एनएफआरएस तथा सो संग सम्बन्धित अनुसूचीहरु सहितको प्रतिवेदन तयार गरे बापत पारिश्रमिक बापत भ्याट सहित रु ४,४२,०००/- (अक्षरेपी चार लाख बाउन्न हजार रुपैयाँ मात्र) मा लेखा परीक्षक नियुक्त गर्ने प्रस्ताव सभामा सर्व सम्मतीबाट पारित गरियो।

४) सञ्चालक समितिमा संस्थापक समूहबाट प्रतिनिधित्व गर्ने ४ (चार) जना सञ्चालकको निर्वाचन गर्ने सम्बन्धमा सञ्चालक निर्वाचन विनियमावली, २०७९ बमोजिम मिति २०८१ जेष्ठ १७ गते निर्वाचन कार्यक्रम प्रकाशन गरी तोकिएको निर्वाचन कार्यतालिका बमोजिम आवश्यक संख्यामा आवश्यक मात्र उम्मेदवारी पर्न आएकोले संस्थापक समूहबाट श्री रत्न प्रसाद अधिकारी (प्रतिनिधि)-अन्य संस्थापक शेरधनी)तथा नेष्ठी नेपालबाट प्रतिनिधिको रुपमा श्री सावित्री खत्री क्षेत्री लामिछाने, श्री निर्मला क्षेत्री र श्री रेशम वहादुर खत्री सञ्चालक पदमा निर्वाचित भएको घोषणा गरियो।

**ख. विशेष प्रस्ताव उपर छलफल तथा निर्णयहरू:**

१) वित्तीय संस्थाको प्रवन्धन तथा नियमावलीहरुमा आवश्यक संशोधन गर्नुपर्ने भएमा छलफल गरी संशोधन गर्ने सम्बन्धमा वित्तीय संस्थाको प्रवन्धन तथा नियमावलीहरुमा हालसम्म भएका संशोधनहरुलाई एकिकृत गरी प्रवन्धन तथा नियमावलीहरु तयारको लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने निर्णय गरियो।

२) वित्तीय संस्थाले अन्य इजाजतपत्र प्राप्त कुनै एक वा एक भन्दा बढि उपयुक्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने (Merger) वा प्राप्ती (Acquisition) गर्ने, समझदारी पत्र (MOU) मा हस्ताक्षर गर्ने, सम्पत्ति तथा दायित्वको मुल्यांकन प्रतिवेदन (Due Diligence Audit Report) तयार गर्न मुल्यांकनकर्ताको नियुक्ति तथा नीजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने तथा गाभ्ने/गाभिने एवम् प्राप्तीसंग सम्बन्धित प्रचलित कानून तथा निर्देशनहरु अनुरूप अपनाउनु पर्ने तथा गर्नुपर्ने सम्पूर्ण आवश्यक सम्पूर्ण कार्यहरु गर्न गराउनको लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने सर्वसम्मतीले निर्णय गरियो।

३) वित्तीय संस्थाको प्रवन्धन तथा नियमावलीमा दफा र नियम संशोधन गर्ने तथा वित्तीय संस्थासंग सम्बन्धित नियमक निकायबाट प्रस्तावित दफा र नियमका अतिरिक्त नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन तथा अन्य प्रचलित कानूनसंग बाफिएका वा सो अनुकूल हुने गरी अन्य कुनै विषयमा संशोधन वा परिमार्जन वा थपघट वा परिवर्तन गर्न कुनै निर्देशन प्राप्त भएमा वा प्रचलित ऐन, कानूनसंग नबाफिने गरी वित्तीय संस्था, यसका लगानीकर्ता र सेवाग्राहीको हितको लागि प्रवन्धन, नियमावलीमा कुनै संशोधन गर्नुपर्ने भएमा सो समेत आवश्यक संशोधन गरी स्वीकृतको प्रक्रिया अगाडी बढाउनको लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने निर्णय गरियो।

४) संस्थापक शेरधनी नेष्ठी नेपालको नाममा रहेको संस्थापक शेरधनी विनिमेश गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित ऐन तथा नियमावलीको व्यवस्थालाई परिपालना गदै २०८१ फाल्गुन २६ गतेको मिति देखि सबै कानूनी तथा नीतिगत शर्तहरु समेत पुरा हुने हुदाँ संस्थापक शेरधनी राष्ट्रिय शैक्षिक तथा सामाजिक विकास संस्था, नेष्ठी नेपालको नाममा रहेको संस्थापक शेरधनी १२ लाख किता मध्ये ५ लाख ६२ हजार किता शेरधनी विनिमेशको लागि मिति २०८१ फाल्गुन २६ गते देखि प्रक्रिया शुरुवात गरी मिति २०८२ असार मसान्तसम्ममा सम्पन्न गर्ने गरी कार्ययोजना पारित गरी सो कार्ययोजनाको कार्यान्वयनको लागि सञ्चालक समितिले आवश्यक कार्य गर्ने तथा सोको जानकारी नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड लगायतका नियमनकारी निकायका पेश गर्ने निर्णय गरियो।

अन्तमा अध्यक्षज्यूले धन्यवाद दिदै दिनको १२:३० बजे शुभारम्भ भएको गरिमामय पाँचौ वार्षिक साधारण सभा अपरान्न ४:३० बजे सभा विसर्जन भएको घोषणा गर्नुभयो।

**नेपाल राष्ट्र बैंक वाट इजाजत प्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकिकृत निर्देशन २०७६ को निर्देशन नं ४१ को “घ” बमोजिम यस नेष्ठी समृद्ध लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको मिति २०८१ साल जेष्ठ २५ गते सम्पन्न पाँचौ वार्षिक साधारण सभाबाट पारित आ.व २०७९/०८० को वार्षिक प्रतिवेदन (वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाहिकरण तथा अन्य प्रमुख सुचनाहरू) सर्वसाधारणको जानकारीका लागि प्रकाशित।**

Particular	Note	Amount in NRs.		
		31 <sup>st</sup> Ashadh, 2080	32 <sup>nd</sup> Ashadh, 2079	1 <sup>st</sup> Sharwan, 2078
<b>Assets</b>				
Cash and Cash equivalent	4.1	1,117,188,455	311,101,376	486,029,734
Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank	4.2	-	-	-
Placement with Bank & Financial Institutions	4.3	-	-	-
Derivative Financial Instruments	4.4	-	-	-
Other Trading Assets	4.5	-	-	-
Loan and Advances to MFIs & Cooperatives	4.6	-	-	-
Loans and Advances to Customers	4.7	3,625,849,957	4,259,948,213	3,410,212,943
Investment Securities	4.8	-	-	-
Current Tax Assets	4.9	-	12,596,096	-
Investment Property	4.10	-	-	-
Property and Equipment	4.11	30,739,485	41,544,577	51,928,507
Goodwill and Intangible assets	4.12	-	-	-
Deferred Tax Assets	4.13	15,847,371	11,933,303	9,879,976
Other Assets	4.14	5,577,911	28,348,525	4,011,950
<b>Total Assets</b>		<b>4,795,203,179</b>	<b>4,665,472,090</b>	<b>3,962,063,110</b>
<b>Liabilities</b>				
Due to Bank and Financial Institutions	4.15	212,500,000	288,333,333	389,272,675
Due to Nepal Rastra Bank	4.16	-	-	-
Derivative Financial Instrument	4.17	-	-	-
Deposits from Customers	4.18	254,590,436	2,522,498,097	2,243,051,921
Borrowing	4.19	15,000,000	150,000,000	-
Current Tax Liabilities	4.9	27,405,449	-	57,266,409
Provisions	4.20	-	-	-
Deferred Tax Liabilities	4.13	-	-	-
Other Liabilities	4.21	904,317,141	817,674,496	661,736,663
Debt Securities Issued	4.22	-	-	-
Subordinated Liabilities	4.23	-	-	-
<b>Total Liabilities</b>		<b>3,840,126,906</b>	<b>3,778,505,926</b>	<b>3,351,327,668</b>
<b>Equity</b>				
Share Capital	4.24	255,000,000	255,000,000	172,125,000
Share Premium	-	-	-	-
Retained Earnings	-	417,577,219	371,058,557	224,676,533
Reserves	4.25	282,499,054	260,907,607	213,933,909
<b>Total Equity</b>		<b>955,076,273</b>	<b>886,966,164</b>	<b>610,735,442</b>
<b>Total Liabilities &amp; Equity</b>		<b>4,795,203,179</b>	<b>4,665,472,090</b>	<b>3,962,063,110</b>
<b>Contingent Liabilities and Commitment</b>	4.26	-	-	-
<b>Net assets value per share</b>		<b>374.54</b>	<b>347.83</b>	<b>354.82</b>

The accompanying notes form an integral part of these financial statements.

Particular	Note	Amount in NRs.	
		31 <sup>st</sup> Ashadh, 2080	32 <sup>nd</sup> Ashadh, 2079
Interest Income	4.27	631,541,413	614,015,416
Interest Expense	4.28	(263,726,663)	(223,846,964)
<b>Net Interest Income</b>		<b>367,814,750</b>	<b>390,168,452</b>
Fee and Commission Income	4.29	41,430,399	77,520,592
Fee and Commission Expense	4.30	-	(467,689,044)
<b>Net Fee and Commission Income</b>		<b>41,430,399</b>	<b>77,520,592</b>
<b>Net Interest, Fee and Commission Income</b>		<b>409,245,149</b>	<b>467,689,044</b>
Net Trading Income	4.31	-	6,891,278
Other Operating Income	4.32	6,621,702	6,891,278
<b>Total Operating Income</b>		<b>415,866,851</b>	<b>474,580,322</b>
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.33	93,372,619	25,178,931
<b>Net Operating Income</b>		<b>322,494,232</b>	<b>449,401,391</b>
<b>Operating Expense</b>			
Personnel Expenses	4.34	125,632,372	129,822,578
Other Operating Expenses	4.35	19,137,577	15,464,864
Depreciation & Amortization	4.36	10,805,091	10,753,936
<b>Operating Profit</b>		<b>166,919,192</b>	<b>293,360,013</b>
Non Operating Income	4.37	-	15,000
Non Operating Expense	4.38	-	-
<b>Profit before Income Tax</b>		<b>166,919,192</b>	<b>293,375,013</b>
<b>Income Tax Expense</b>	4.39	<b>97,837,463</b>	<b>88,096,195</b>
Current Tax	-	101,480,109	91,385,495
Deferred Tax	-	(3,642,645)	(3,289,300)
<b>Profit for the year</b>		<b>69,081,729</b>	<b>205,278,818</b>
<b>Profit attributable to:</b>			
Equity holders of the Financial Institution	-	69,081,729	205,278,818
<b>Profit for the year</b>		<b>69,081,729</b>	<b>205,278,818</b>
<b>Earnings per share</b>			
Basic earnings per share (Restated)	-	27.09	100.68
Diluted earnings per share (Restated)	-	27.09	100.68

Particulars	As at 31 <sup>st</sup> Ashadh, 2080		As at 32 <sup>nd</sup> Ashadh, 2079	
	<b>Tier 1 capital and a breakdown of its Components</b>			
Paid Up Equity Share Capital	255,000,000	-	255,000,000	-
Irredeemable Non cumulative Preference Shares	-	-	-	-
Share Premium	-	-	-	-
Proposed Bonus Equity Share	-	-	-	-
Statutory General Reserves	116,031,441	-	102,385,134	-
Retained Earnings	417,577,219	-	368,296,023	-
Un-audited current Year cumulative Profit	-	-	-	-
Special Reserve Fund	-	-	-	-
Capital Adjustment Reserves	-	-	-	-
Dividend Equalization Reserves	-	-	-	-
Capital Redemption Reserve Fund	-	-	-	-
Deferred Tax Reserve	15,847,371	-	11,157,405	-
Less Goodwill	-	-	-	-
Less: Intangible Assets	-	-	-	-
Less: Fictitious Assets	-	-	-	-
Less: Deferred Tax Assets	(15,847,371)	-	(11,157,405)	-
Less: Other Deductions	-	-	-	-
<b>Total Tier 1 Capital</b>	<b>788,608,660</b>		<b>725,681,157</b>	
<b>Tier 2 capital and a breakdown of its Components</b>				
Cumulative and/or Redeemable Preference Share	-	-	-	-
Subordinated Term Debt	-	-	-	-
Hybrid Capital Instruments	74,170,314	-	55,135,025	-
General loan loss provision (1.65% of RWA taken)	-	-	-	-
Additional Loan Loss Provision	-	-	-	-
Exchange Equalization Reserves	-	-	-	-
Investment Adjustment Reserves	-	-	-	-
Assets Revaluation Reserves	-	-	-	-
Special Reserve Fund	-	-	-	-
Total Tier 2 Capital	74,170,314	-	55,135,025	-
<b>Total Qualifying Capital</b>				
<b>Particulars</b>	<b>As at 31<sup>st</sup> Ashadh, 2080</b>		<b>As at 32<sup>nd</sup> Ashadh, 2079</b>	
Core Capital (Tier 1)	788,608,660		725,681,157	
Supplementary Capital (Tier 2)	74,170,314		55,135,025	
<b>Total Capital Fund</b>	<b>862,778,974</b>		<b>780,816,182</b>	

Particulars	Amount in NRs.	
	31 <sup>st</sup> Ashadh, 2080	32 <sup>nd</sup> Ashadh, 2079
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
Interest received	630,128,167	610,821,804
Fees and other income receive	41,430,399	77,535,592
Divided received	-	-
Receipts from other operating activities	6,621,702	6,891,278
Interest paid	(259,933,110)	(219,182,536)
Commission and fees paid	-	-
Cash payment to employees	(127,271,825)	(88,261,483)
Other expense paid	(30,962,631)	(33,902,947)
<b>Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities</b>	<b>260,012,702</b>	<b>353,901,708</b>
<b>(Increase)/Decrease in operating assets</b>	<b>577,007,998</b>	<b>(897,238,060)</b>
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and financial institutions	-	-
Other trading assets	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	-	-
Loans and advances to customers	536,325,892	(872,910,009)
Other asset	40,682,106	(24,328,051)
<b>Increase/(Decrease) in operating liabilities</b>	<b>43,479,337</b>	<b>454,816,186</b>
Due to Nepal Rastra Bank	(7,58,33,333)	(10,09,39,342)
Deposit from customers	23,406,219	279,446,176
Borrowing	-	150,000,000
Other liabilities	95,906,451	126,309,352
<b>Net cash flow from operating activities before tax paid</b>	<b>880,500,037</b>	<b>(88,520,166)</b>
<b>Income taxes paid</b>	<b>(74,074,660)</b>	<b>(161,248,000)</b>
<b>Net cash flow from operating activities</b>	<b>806,425,377</b>	<b>(249,768,166)</b>
<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
Purchase of investment securities	-	-
Receipts from sale of investment securities	-	-
Purchase of property and equipment	-	(37,0006)
Receipt from the sale of property and equipment	-	-
Purchase of intangible assets	-	-
Receipt from the sale of intangible assets	-	-
Purchase of investment properties	-	-
Receipt from the sale of investment properties	-	-
Interest received	-	-
Dividend received	-	-
<b>Net cash used in investing activities</b>	<b>-</b>	<b>(370,006)</b>
<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>		
Receipt from issue of debt securities	-	-
Repayment of debt securities	-	-
Receipt from issue of subordinated liabilities	-	-
Repayment of subordinated liabilities	-	-
Receipt from issue of shares	-	82,875,000
Dividends paid	-	-
Interest paid	(33,8298)	(7,665,811)
Other receipt/payment	(338,298)	75,209,819
Net cash from financing activities	806,087,079	(174,928,353)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	311,101,376	486,029,729
Cash and cash equivalents at Shrawan 1, 2079	-	-
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held	-	-
<b>Cash and cash equivalents at Ashadh 31, 2080</b>	<b>1,117,188,455</b>	<b>311,101,376</b>

Description	Weight %	As at Ashadh, 2080		As at Ashadh, 2079	
		Amount (NPR)	RWA	Amount (NPR)	RWA
Cash Balance	0	5,878,907	-	1,976,810	-