

**औ**  
वार्षिक प्रतिवेदन  
आ.व. २०८१-०८२  
वार्षिक साधारण सभा

# वार्षिक प्रतिवेदन २०८१-०८२



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड DHAULAGIRI LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LIMITED

“नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ‘घ’ वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त राष्ट्रियस्तर कार्यक्षेत्र भएको लघुवित्त वित्तीय संस्था”

नेपाल राष्ट्र बैंक/इ.प्रा./‘घ’/८५/०७५/०७ कम्पनी दर्ता नं.: १९२७८३/०७४/०७५  
केन्द्रीय कार्यालय: बा.न.पा.-२, श्रीनगरटोल, बागलुङ, फोन: ०६८-५२०९०५  
infodesk@dhaulagiribank.com, www.dhualagiribank.com

# सञ्चालक समिति



सिर्जना थापा  
अध्यक्ष



वरिष्ठ अधिवक्ता हरि प्रसाद शर्मा  
सञ्चालक



जीवन आचार्य  
सञ्चालक



चेत नारायण सापकोटा  
सञ्चालक



सन्जिता नेपाल  
सञ्चालक



मिन प्रसाद जोशी  
कम्पनी सचिव



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

केन्द्रिय कार्यालय बा.न.पा. २, श्रीनगरटोल, बागलुङ

“नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ‘घ’ वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त राष्ट्रियस्तर कार्यक्षेत्र भएको लघुवित्त वित्तीय संस्था”

### सातौँ वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना !

प्रथम पटक प्रकाशित मिति : २०८२/१२/२३ गते

दोश्रो पटक प्रकाशित मिति : २०८३/०१/०३ गते

श्री आदरणीय सेयरधनी महानुभावहरू,

यस वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिको मिति २०८२/१२/२१ गते शनिबारको दिन दिउसो ३ बजे बसेको ४७ औँ बैठकको निर्णय नं. ४ बमोजिम यस वित्तीय संस्थाको सातौँ वार्षिक साधारण सभा देहायका विषयहरू उपर छलफल तथा पारित गर्न निम्न मिति, स्थान र समयमा बस्ने भएको हुँदा ‘कम्पनी ऐन २०६३’ को दफा- ६७(२) अनुसार सम्पूर्ण सेयरधनी महानुभावहरूको जानकारी तथा उपस्थितिको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

**साधारण सभा बस्ने मिति, समय र स्थान :**

मिति : २०८३ साल बैशाख २२ गते मंगलबार (तदनुसार May 5, 2026) ।

समय : बिहान ११:०० बजे ।

स्थान : धौलागिरी सामुदायिक श्रोत विकास केन्द्र, बागलुङ नगरपालिका ४, उपल्लाचौरको सभाहल बागलुङ

**वार्षिक साधारण सभाका छलफलका विषयहरू :**

(क) सामान्य प्रस्तावहरू :

१. सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु हुने आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित मिति २०८१/०४/०१ गते देखि २०८२ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण सहित सम्बन्धित अनुसूचीहरू उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
३. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा-१११ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा-६३ अनुसार आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को कारोबारको लेखापरीक्षण गर्नको लागि बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने ।
४. संस्थाको नियमावली अनुसार सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्नु भएका सञ्चालकहरूको मनोनयन/नियुक्तिलाई अनुमोदन गर्ने ।

(ख) विशेष प्रस्तावहरू :

१. संस्थाको पुँजी वृद्धि योजना सम्बन्धमा ।
२. यस वित्तीय संस्था र अन्य लघुवित्त वित्तीय संस्थासँग गाभ्ने/गाभिने वा प्राप्ति (Merger/ Acquisition) गर्न, संस्थाको चल अचल सम्पत्ती र दायित्व तथा कारोबारको मूल्याङ्कन (Due Diligence Audit) गर्न मान्यता प्राप्त मूल्याङ्कनकर्ता नियुक्त गरी निजको पारिश्रमिक तोक्न तथा गाभ्ने/गाभिने वा प्राप्ति (Merger/ Acquisition) सम्बन्धी समझदारी पत्र (Memorandum of Understanding) तर्जुमा गर्न र सो सम्बन्धी आवश्यक सम्पूर्ण प्रक्रिया अगाडि बढाउनका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।
३. गाभ्ने/गाभिने वा प्राप्ति (Merger/ Acquisition) तथा पुँजी वृद्धि प्रयोजनको लागि वित्तीय संस्थाको प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीको नियम मा आवश्यक संशोधन गर्ने साथै प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीको नियमहरूमा नियमनकारी निकायहरूबाट आवश्यक थपघट, परिमार्जन एवम् संशोधन गर्नका लागि निर्देशन वा सुझाव आएमा सोही अनुरूप गर्न सञ्चालक समितिलाई पूर्ण अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

(ग) विविध..... ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले  
कम्पनी सचिव



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

### आ. व. २०८१/८२ सातौं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी :

१. साधारण सभा प्रयोजनका लागि मिति २०८३/१/१० गते सेयर दाखिल खारेज दर्ता बन्द रहनेछ। नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा मिति २०८३/०१/१० गते भन्दा अघिल्लो दिनसम्म कारोबार भई प्रचलित कानून बमोजिम यस वित्तीय संस्थाको सेयर रजिष्ट्रार लक्ष्मी सनराइज क्यापिटल लिमिटेड, काठमाडौंमा प्राप्त सेयर नामसारीको आधारमा सेयरधनी दर्ता किताबमा कायम सेयरधनीहरूले साधारण सभामा भाग लिन योग्य हुनु हुनेछ।
२. साधारण सभामा भाग लिन इच्छुक सेयरधनी महानुभावहरूले हितग्राही परिचय नम्बर (BOID) र आफ्नो परिचय खुल्ने फोटो सहितको आधिकारिक परिचय पत्र वा सोको प्रतिलिपि अनिवार्य रूपमा प्रस्तुत गर्नु पर्नेछ।
३. साधारण सभाको सूचना, वार्षिक प्रतिवेदन सम्बन्धी विवरण, प्रोक्सी तथा कागजातहरू सबै सेयरधनी महानुभावहरूको लागि यस संस्थाको वेबसाइट [www.dhulagiribank.com](http://www.dhulagiribank.com) बाट हेर्न र प्राप्त गर्न सकिनेछ।
४. सभामा भाग लिनको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने सेयरधनीहरूले सम्पूर्ण सेयरको प्रतिनिधि एउटै व्यक्ति (विभाजन नहुने गरी) हुने गरी प्रतिनिधि पत्र (प्रोक्सी फाराम) भरी कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयमा सभा शुरु हुनुभन्दा कम्तिमा ७२ घण्टा अगावै दर्ता गरी सक्नु पर्नेछ। यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको व्यक्ति कम्पनीको सेयरधनी हुनु अनिवार्य छ।
५. कुनै सेयरधनीले एक भन्दा बढी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकरर गरेको अवस्थामा पहिलो दर्ता हुने प्रोक्सी मान्य हुनेछ। त्यसपछि आउने प्रोक्सी स्वतः बदर वा अमान्य हुनेछ।
६. कुनै संगठित संस्था वा कम्पनीले सेयर खरिद गरेको हकमा त्यस्ता संगठित संस्था वा कम्पनीले मनोनित गरेको प्रतिनिधिले सेयरवालाको हैसियतले सभामा भाग लिन सक्नु हुनेछ। त्यस्ता संगठित संस्थाबाट मनोनित व्यक्तिले ल्याउने प्रोक्सी फाराममा संस्थाको छाप र आधिकारिक व्यक्तिको दस्तखत हुनुपर्नेछ।
७. विक्षिप्त सेयरधनीको तर्फबाट यस कम्पनीको सेयर लगत किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधि तोक्न पाउनेछन्।
८. सभा हुने दिन सभा स्थलमा उपस्थितिका लागि हाजिरी पुस्तिका बिहान ९:०० बजेदेखि सभा सम्पन्न नहुञ्जेल सम्मको लागि खुल्ला रहनेछ।
९. सेयरधनीहरूले व्यक्त गरेका मन्तव्य वा प्रश्नहरूको सम्बन्धमा सभाका अध्यक्ष आफैले वा सभाका अध्यक्षबाट आदेश पाएका व्यक्तिहरूबाट सामूहिक रूपले उत्तर दिइनेछ।
१०. विविध शीर्षक अन्तर्गत छलफल गर्नुपर्ने विषयका वारेमा इच्छुक सेयरधनीले सभा हुनुभन्दा ७ (सात) दिन अगावै कार्यालय समयभित्र कम्पनी सचिव मार्फत अध्यक्षज्यूलाई सम्बोधन गरी लिखित रूपमा जानकारी दिनु पर्नेछ। उक्त लिखित जानकारीलाई औचित्य हेरी छलफलमा समावेश गर्न सक्ने भएता पनि पारित/निर्णय हुने प्रस्तावको रूपमा समावेश गरिने छैन।

**नोट :** थप जानकारीको लागि यस वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय बागलुङ नगरपालिका वडा नं. २ श्रीनगर टोल, बागलुङ (फोन नं. ०६८५२०९०५) मा सम्पर्क राख्नुहुन अनुरोध गर्दछौं।



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
केन्द्रीय कार्यालय, बालुङ  
प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी फाराम)

श्री सञ्चालक समिति  
धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
केन्द्रीय कार्यालय, बागलुङ, ।

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महोदय,

.....जिल्ला .....न.पा./गा.पा. वडा नं ..... बस्ने म/हामी .....  
..... ले त्यस कम्पनीको सेयरधनीको हैसियतले २०८३ साल बैशाख २२ गते मंगलबारका दिन हुने सातौं वार्षिक  
साधारण सभामा स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णय प्रक्रियामा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा भाग लिन तथा  
मतदान गर्नका लागि .....जिल्ला .....म.न.पा./उ.म.न.पा./न.पा./गा.पा.  
वडा नं. .... बस्ने त्यस कम्पनीको सेयरधनी श्री .....सेयर प्रमाण पत्र नं/हितग्राही  
परिचय नं. .... लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरि पठाएको छु/छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएका व्यक्तिको

दस्तखतको नमुना :

नाम :

सेयरधनी परिचय नं. :

हितग्राही (डिम्याट) खाता नं. :

मिति :

निवेदकको

दस्तखत :

नाम :

सेयरधनी परिचय नं. :

ठेगाना :

हितग्राही (डिम्याट) खाता नं. :

सेयर संख्या :

मिति :

द्रष्टव्य: यो निवेदन साधारण सभा हुनुभन्दा ७२ घण्टा अगावै कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पेश गरिसक्नु पर्नेछ । एक भन्दा  
बढि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) को नाम उल्लेख गरेमा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फाराम रद्द गरिनेछ ।

धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
केन्द्रीय कार्यालय, बागलुङको

मिति २०८३/०१/२२ गते मंगलबारका दिन हुने सातौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको  
प्रवेश-पत्र

१. सेयरधनीको नाम :

२. ठेगाना :

३. सेयरधनी नं./हितग्राही परिचय नं. :

४. लिएको सेयर संख्या :

५. सेयरधनीको दस्तखत :



कम्पनीको छाप

कम्पनी सचिव

द्रष्टव्य : १) सभामा भाग लिन आउदा यो प्रवेश-पत्रमा सभामा भाग लिन आउने सेयरधनीको नाम, दस्तखत, साधारण सेयरको  
प्रमाणपत्र नं., साधारण सेयर संख्या तथा हितग्राही परिचय नं. अनिवार्य रूपमा उल्लेख गरी लिई आउनु पर्नेछ ।



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सातौ वार्षिक साधारण सभा आ.व. २०८१/०८२



## विषय-सूची

क्र.सं.	विषय	पेज नं.
१	वित्तीय संस्थाको संक्षिप्त परिचय	७
२	सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन	८
३	कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ७८ को विवरण	२१
४	कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १०९ (४) सँग सम्बन्धित अन्य थप विवरणहरू	२७
५	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची-१५ (नियम २६ को उप-नियम (२) सँग सम्बन्धित)	३१
६	संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन (सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)	३४
७	सूचानाको हक सम्बन्धी ऐन, २०६३ दफा (५) को उपदफा (३) बमोजिमको आ.व. २०८१/०८२ मा सार्वजनिक गरेको विवरण	४३
८	वातावरणीय प्रभाव मूल्याङ्कन प्रतिवेदन	४५
९	लेखापरीक्षक लेखा परीक्षण प्रतिवेदन	४७
१०	वासलात	५२
११	नाफा-नोक्सान हिसाब	५३
१२	नाफा-नोक्सान बाँडफाँड हिसाब	५४
१३	नगद प्रवाह विवरण	५५
१४	तुलनात्मक नाफा विवरण	५६
१५	इक्विटीमा भएको परिवर्तन	५७
१६	लेखा सम्बन्धी नीतिहरू	५८
१७	वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित अनुसूचिहरू	७६
१८	लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरू	९०
१९	प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू	१०३
२०	वार्षिक प्रतिवेदन प्रकाशन गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएको पत्र	१०४
२१	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दिइएको निर्देशन उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया	१०६
२२	संस्थाले सञ्चालन गरेका विविध कार्यक्रमहरू	११३



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

सातौ वार्षिक साधारण सभा आ.व. २०८१/०८२



## संस्थाको संक्षिप्त परिचय

धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड  
केन्द्रीय कार्यालय बागलुङ

### वित्तीय संस्थाको संक्षिप्त परिचय

१. **संक्षिप्त परिचय** : बागलुङ जिल्ला बागलुङ नगरपालिका वडा नं. २ मा रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त गरी राष्ट्रियस्तर कार्यक्षेत्र भएको धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले कैलाली जिल्ला गोदावरी नगरपालिका वडा नं. १, अत्तरियामा रजिष्टर्ड कार्यालय रहेको नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त गरी प्रदेश नं. ७ कार्यक्षेत्र भएको खप्तड लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडलाई गाभ्ने गाभ्ने सम्बन्धी नियामक निकायबाट अन्तिम स्वीकृती प्राप्त भई मिति २०८०/०३/२० गतेका दिन एकीकृत कारोबार धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड नाममा संचालन गरेको थियो । हाल वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय बागलुङ जिल्ला बागलुङ नगरपालिका वडा नं. २ रहेको छ ।

कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता नम्बर : प.लि.नं. १९२७८३/२०७४/०७५

कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति : २०७५ साल अषाढ १९ गते

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त मिति : २०७५ साल माघ २८ गते, ने.रा. बैंक/इ.प्रा./घ/८५/०७५/०७६

वित्तीय कारोवार स्वीकृत प्राप्त मिति : २०७५ साल माघ २८ गते

पान दर्ता नं. : ६०६६६८९३२ आन्तरिक राजस्व कार्यालय, बागलुङ

### पूँजी संरचना :

अधिकृत पूँजी : रु.२५,००,००,००० (पच्चीस करोड मात्र)

जारी पूँजी : रु.१३,३१,००,००० (तेह्र करोड एकतीस लाख मात्र)

चुक्ता पूँजी : रु.१३,३१,००,००० (तेह्र करोड एकतीस लाख मात्र)

सर्वसाधारण समुहको शेयर स्वामित्व : ३२.३०६५३६ प्रतिशत

संस्थापक शेयरधनीहरुको शेयर स्वामित्व: ६७.६९३४६४ प्रतिशत

केन्द्रीय कार्यालय : १

सेवा पुगेको प्रदेश संख्या : ५

सेवा पुगेको कूल जिल्ला संख्या : २६

कूल शाखा संख्या : ५८

### २. वित्तीय सेवाहरु :

(क) लघु कर्जा : सामूहिक जमानी (विना धितो) मा प्रति सदस्य क्रमशः वृद्धि गर्दै अधिकतम रु. ७ लाखसम्म ।

(ख) लघु व्यवसाय कर्जा : स्वीकार योग्य धितो लिई अधिकतम रु. १५ लाखसम्म ।

(ग) लघु बचत : समूहमा आवद्ध भएका ग्राहक सदस्यद्वारा जम्मा हुने विभिन्न प्रकारका बचतहरु ।

(घ) लघु बीमा तथा सुरक्षण : म्यादी कर्जा विमा, पशु बीमा र कर्जा सुरक्षण ।

(ङ) ग्राहक संरक्षण कार्यक्रम : समूहमा आवद्ध ऋणी सदस्यहरुलाई प्रकोप तथा महामारीबाट क्षति भएमा राहत, सुत्केरी पोषण खर्च, किरिया खर्च, औषधी उपचार खर्च, केन्द्र पुर्नताजगी तालिम प्रदान गर्ने ।

(च) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व : वित्तीय साक्षरता, सीप विकास तालिम, उद्यमशीलता विकास तालिम, गोष्ठी, अन्तरक्रिया, सरसफाई, शिक्षा र स्वास्थ्य ।



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

(कम्पनी दर्ता नं. १९२७८३/७४/७५) को

सातौं वार्षिक साधारण सभा

सञ्चालक समितिको तर्फबाट प्रस्तुत अध्यक्षज्यूको सातौं वार्षिक प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०८१/०८२

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको सातौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुनु भएका सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरू, विभिन्न संस्थाहरूबाट प्रतिनिधित्व गर्दै पाल्नु भएका महानुभावहरू एवं अतिथि महोदयहरूलाई यस संस्थाको सञ्चालक समिति तथा मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु।

आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा संस्थाले हासिल गरेका प्रगति, प्राप्त उपलब्धिहरू, संस्था सञ्चालनमा भोग्नु परेका चुनौतिहरू एबम् आगामी अल्पकालीन तथा दीर्घकालीन योजनाहरू र समग्र लघुवित्त कार्यको समीक्षा र पुनरावलोकन गर्न कम्पनी ऐन २०६३ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३ को अधीनमा रही तयार गरिएको यो प्रतिवेदन सञ्चालक समितिको तर्फबाट संस्थाको सातौं वार्षिक साधारण सभामा यहाँहरू समक्ष पेश गर्न अनुमति चाहन्छु।

धौलागिरी सामुदायिक श्रोत विकास केन्द्रले २०५८ साल देखी वित्तीय मध्यस्थताको कार्य गर्दै आएकोमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार वित्तीय मध्यस्थता गर्ने संस्थाले “घ” वर्गको लघुवित्त संस्थामा नेपाल राष्ट्र बैंकमा दर्ता गर्नुपर्ने व्यवस्था अनुसार नेपाल राष्ट्र बैंकमा मिति २०७५ साल असार १९ गते वित्तीय कारोबार सञ्चालन गर्न “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त गरी मिति २०७५ साल माघ २८ गतेबाट विधिवत् रूपमा सञ्चालनमा आएको यस धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडले आफ्नो स्थापनाको ७ वर्ष पुरा गरेको छ। यस अवसरमा यस संस्थाका ग्राहक सदस्यहरू, शेयरधनी महानुभावहरू, कर्मचारी साथीहरू र अन्य सम्बद्ध सबै महानुभावहरूलाई हार्दिक बधाई दिन चाहन्छु।

यस अवधिसम्ममा संस्थाले २४ जिल्लामा ५८ शाखा सञ्जाल विस्तार गरेको छ। वित्तीय सेवाको पहुँच नभएका वा कम भएका क्षेत्र तथा वर्गमा उक्त सेवा सुलभ र सरल तरिकाले पुऱ्याई विपन्न वर्गको आर्थिक तथा सामाजिक स्तरमा सुधार ल्याउने र शेयरधनीहरूलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने उद्देश्यका साथ संस्था क्रियाशिल छ।

संस्थाले कर्जाको जोखिम न्युनिकरण र कर्जाको गुणस्तर कायम गर्न उच्च प्राथमिकताका साथ काम गरिरहेका व्यहोरा अवगत गराउन चाहन्छु। साथै बढ्दो कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाबाट नाफामा पर्न सक्ने प्रभावलाई सन्तुलनमा राख्न तथा खूद मूनाफालाई बढाउदै लैजान वित्तीय संस्था प्रयासरत रहेको कूरा समेत यहाँहरूलाई अवगत गराउन चाहन्छु। विद्यमान परिस्थितिहरूको आकलन गरी उपयुक्त नीति तथा रणनीतिको माध्यमबाट संस्थाको समग्र व्यवसायलाई अघि बढाउदै व्यवसायमा थप विस्तार गरी शेयरधनी तथा अन्य सरोकारवालाहरूको अपेक्षालाई पूरा गर्न संस्था प्रतिबद्ध रहेको कूरा निवेदन गर्न चाहन्छु।

उल्लेखित उद्देश्य प्राप्त गर्न सदाभै शेयरधनी तथा शुभेच्छुकहरूबाट सहयोग प्राप्त हुने अपेक्षा गरेको छु। अब म यस वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षण भएको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब र सो सम्बन्धित अनुसूचीहरू लगायतका वार्षिक प्रतिवेदन, संस्थाले हासिल गरेको उपलब्धी, सामना गर्नु परेका चुनौती र चालु आर्थिक वर्ष २०८२/८३ को पौष मसान्तसम्मको कार्यक्रमको अवस्था सहितको प्रतिवेदन यहाँहरू समक्ष पेश गर्न चाहन्छु।

१. विगत वर्ष (आर्थिक वर्ष २०८१/८२) को कारोवारको सिंहावलोकन :

अर्थतन्त्र अपेक्षा गरिए अनुसार चलायमान हुन नसकि लगानी भएका कर्जाहरूको असुलीमा समेत प्रभावित भैरहेको परिस्थितिमा, आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा विभिन्न ब्यक्ति तथा समुहका नाममा बैंक तथा वित्तीय संस्था विरोधी गतिविधिहरू सक्रिय रहेको, कर्जा असुलीमा समस्या हुन गई कर्जा नोक्सानी व्यवस्था खर्च हुँदा संस्थाको नोक्सानी भई पुँजीकोषमा दबाबको अवस्था रहेको थियो। पुँजीकोषमा भएको दबाबका कारण व्यवसायको आकार संकुचन भएको जसको प्रत्यक्ष असर संस्थाको व्यवसाय र नाफामा परेको थियो। तथापी कार्यक्रममा परेका यस्ता प्रभावहरू न्यूनीकरण गर्न संस्थाले हरसम्भव प्रयास गर्दै आईरहेको छ।



(क) प्रमुख सूचाङ्क : संस्थाको विगत तथा आ.व. २०८१/०८२ को वित्तीय स्थितिको संक्षिप्त विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ।

क्र.सं.	शीर्षक	इकाई	आ.व. २०८१/०८२	आ.व. २०८०/०८१	वृद्धि तथा कमी %
१	शाखा संख्या	संख्या	५८	५८	०
२	कर्मचारी संख्या	संख्या	१९६	२०४	(३।९२)
३	ग्राहक सदस्य संख्या	संख्या	४१,४६६	३९,०७७	६।११
४	ऋणी संख्या	संख्या	१५,१७२	१५,४७५	(१।९६)
५	कुल वासलातको आकार	रु.	२,४०,९२,४९,९८५	२,३९,१९,६८,२४४	०।७२
६	शेयर पुंजी	रु.	१३३,१००,०००	१३३,१००,०००	०
७	जगेडा तथा कोषहरु	रु.	४७,३९७,८७२	७७,००८,०१५	(३८।४५)
८	तिर्न बाँकी कर्जा सापट	रु.	१,२३३,७९९,८६३	१,२६२,११८,२४०	(२।२४)
९	निक्षेप दायित्व	रु.	८५६,४२९,७८४	७८०,७४२,८५१	९।६९
१०	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	रु.	१३०,६२५,३७६	४६,०८२,२३७	१८३।४६
११	बैंक तथा नगद मौज्जात	रु.	१८०,४०१,४९९	१५५,८२०,११७	१५।७८
१२	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	रु.	६३,६३३,३७३	१२,१३३,४०४	४२४।४५
१३	खुद लगानीमा रहीरहेको बाकी कर्जा	रु.	२,१०८,८७७,०८१	२,१६२,०४५,०२६	(२।४६)
१४	व्याज आमदानी	रु.	३३३,५६८,३३०	२६२,९३३,१४९	२६।८६
१५	व्याज खर्च	रु.	१७९,४५०,७९५	१८८,४६९,६२४	(४।७९)
१६	कर्मचारी खर्च	रु.	९५,०४१,२००	९५,९७४,१५०	(०।९७)
१७	अन्य सञ्चालन खर्च	रु.	३२,०६५,१४४	३०,१६५,६०४	६।३
१८	खुद नाफा/नोक्सान	रु.	(३३,१४१,४५९)	(१४,४३६,६१९)	१२९।५७

(ख) शाखा बिस्तार : आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा नयाँ शाखाहरु स्थापना नगरी शाखाहरुमा रहेको जोखिम व्यवस्थापन तथा गुणस्तर सुधार गर्ने योजना बमोजिम थप शाखा विस्तार नगरेको साथै लघुवित्त संस्था बिरुद्धको संघर्ष समिति लगायतका केही समूहहरुले कार्यक्रम संचालनमा अवरोध तथा भ्रम सृजना गरेका कारणले उपयुक्त वातावरण नरहेकोले मौजुदा शाखा कार्यालयहरुको व्यवस्थापनमा नै बढी ध्यान केन्द्रित गरिएको छ।

(ग) ग्राहक सदस्य संख्या थप : समिक्षा अवधिमा आर्थिक वर्ष २०८०/८१ सम्ममा ३९,०४४ ग्राहक सदस्यहरु आबद्ध भएकोमा सिंहावलोकन गरिएको वर्षमा २,३८९ नयाँ सदस्यहरु थप भई वर्षान्तमा सदस्य संख्या ४१,४६६ पुगेको छ। जुन ६.११ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ, जुन न्यून वृद्धि हो यसरी सदस्य वृद्धि नहुनुको मुख्यकारण समिक्षा वर्षमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाका बिरुद्धमा भएका नकारात्मक प्रचार बाजी, कर्मचारीहरुलाई कार्यक्षेत्रमा कार्यसम्पादनमा गरेका अवरोध, अत्यधिक सदस्यहरुले संस्था छोड्ने क्रममा भएको वृद्धिले नकारात्मक असर परेको छ।

(घ) कर्जा तथा बचत कारोबार : आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा सदस्य संख्याको वृद्धिसँगै लगानीमा रहेको कर्जा तथा सदस्यहरुको बचतमा पनि वृद्धि भएको छ। अघिल्लो वर्षान्तमा लगानीमा रहिरहेको कूल बाँकी कर्जा (Gross Loan Outstanding) रु. २ अर्ब १७ करोड २८ लाख १८ हजार २४६ रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को रकममा रु. ३ करोड ६ लाख ६ हजार ७२२ ले वृद्धि भई वर्षान्तमा रु. २ अर्ब २० करोड ३४ लाख २४ हजार ९६८ पुगेको छ। त्यस्तै गत वर्ष सदस्यहरुको बचत निक्षेप रु. ७८ करोड ७ लाख ४२ हजार ८५१ रहेको मा समीक्षा अवधिमा रु. ७ करोड ५६ लाख ८६ हजार ९३३.२९ ले वृद्धि भई वर्षान्तमा रु. ८५ करोड ६४ लाख २९ हजार ७८४।२९ पुगेको छ। कर्जा लगानीको उपयुक्त वातावरण नभएको, कर्जा मागमा कमी र सदस्यले आफ्नो कर्जा व्यवस्थापन गर्दा बचत गर्ने दरमा केही शिथिलता देखिएको छ।



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

(ड) जनशक्ति व्यवस्थापन : मानव स्रोत संस्थाको महत्वपूर्ण सम्पत्ति हो र उत्प्रेरित तथा क्षमतावान् कर्मचारीबाट संस्थाले आफ्नो लक्ष्य प्राप्त गर्न सक्ने कुरामा संस्था विश्वस्त रहेको छ । नियमनकारी निकायको निर्देशन बमोजिम कर्मचारी व्यवस्थापनको लागि संस्थाले कर्मचारी सेवा विनियमावली तयार गरी कार्यान्वयनमा ल्याएको छ । संस्थाको कारोवार वृद्धिसँग सँगै कर्मचारी संख्यामा पनि वृद्धि हुन गएको छ । २०८२ असार मसान्तमा १९६ जना कर्मचारीहरु कार्यरत रहेका थिए । यस अवधिमा कर्मचारीहरुको मासिक, त्रैमासिक र वार्षिक समीक्षा कार्यक्रम राखी कर्मचारीहरुलाई आवश्यकता अनुसारको तालिममा समेत सहभागी गराईएको छ भने प्रशिक्षार्थी कर्मचारीहरुलाई अभिमुखिकरण गरिएको छ ।

(च) म्यादी कर्जा बीमा सम्बन्धी सेवा : बीमा लघुवित्त कार्यक्रमको एक महत्वपूर्ण सेवाको रूपमा रहेकोले संस्थाले बीमा सम्बन्धी कार्यक्रमहरु पनि सञ्चालन गर्दै आएको छ । बीमा कम्पनीसँग सम्झौता गरी हरेक ऋणीको कर्जा बराबरको म्यादी कर्जा लघुबीमा गरी सदस्य र निजको श्रीमान् मृत्युबाट हुनसक्ने सम्भाव्य जोखिमको न्यूनीकरण गर्दै आएको छ । यसको साथै संस्थाले निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोषसँग भएको कर्जा सुरक्षण सम्झौतालाई पनि निरन्तरता दिइएको छ । संस्थाले आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा देहाय बमोजिम म्यादी कर्जा विमा दाबी प्राप्त गरेको छ ।

तपसिल :

क्र.स.	बीमा कम्पनीको नाम	प्रिमियम रकम रु.	सदस्य संख्या	दाबी प्राप्त रकम रु.
१	नेशनल लाइफ इन्स्योरेन्स	६,१४६,६७१	६२	९,१४९,०००
२	एसियन लाइफ इन्स्योरेन्स	१,९२५,९२४	३	४६४,५००
३	प्रभु महालक्ष्मी इन्स्योरेन्स	४,७९३,२०६	५	२४७,५००
४	गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स	३,७६८,१११	६	१,०२१,२५०
	<b>जम्मा</b>	<b>१६,५५३,९१२</b>	<b>७६</b>	<b>१०,८८२,२५०</b>
१	DCGF प्रिमियम तथा दाबी विवरण	रकम रु.		
२	कर्जा प्रिमियम रकम रु.	८,७८८,१५१		
३	DCGF बाट प्राप्त दाबी रकम रु.	७,००८,६७३		
४	फिर्ता रकम रु.	९६,२९७		

(छ) सूचना प्रविधि: वित्तीय संस्थाले दैनिक कारोबारलाई चुस्त, दुरुस्त र छिटो छरितो रूपमा व्यवस्थित गराउन आवश्यक प्रविधिको व्यवस्था गरेको छ । सूचना प्रणालीको प्रयोगलाई व्यवस्थित र प्रभावकारी गराउनको लागि समय सापेक्ष रूपमा परिमार्जन र प्रणालीमा पनि परिवर्तन गर्दै संस्थाले आफ्नो क्रियाकलापहरुलाई अगाडि बढाउँदै गएको छ । हाल सफ्टवेयर निर्माता सिनर्जी टेक" बाट निर्मित माइक्रोफाइनान्स सफ्टवेयर मार्फत् आवश्यक कारोबार गरिँदै आइएको छ । साथै, ग्राहकको कारोवारलाई SMS Alert बाट समेत जानकारी उपलब्ध गराउने व्यवस्था मिलाईएको छ । आगामी दिन यस्ता प्रयासहरुलाई थप व्यवस्थित गर्दै लगिनेछ ।

(ज) संस्थाको पूँजी : आर्थिक वर्ष २०८१/२०८२ मा संस्थाको चुक्ता शेयर पूँजी रु. १३ करोड ३१ लाख पुगेको छ । साथै खप्तड लघुवित्त मर्जरबाट पूजी जगेडा कोषमा आएको रु. १ करोड पूँजी जगेडा कोषमा रहेको छ । हाल संस्थाको चुक्ता पूजी संरचना देहाय बमोजिम रहेको छ ।

अधिकृत पूँजी	: रु.२५,००,००,००० ( पच्चीस करोड मात्र)
जारी पूँजी	: रु.१३,३१,००,००० (तेह्र करोड एकतीस लाख मात्र)
चुक्ता पूँजी	: रु.१३,३१,००,००० (तेह्र करोड एकतीस लाख मात्र)
सर्वसाधारण समुहको शेयर स्वामित्व	: ३२.३०६५३६ प्रतिशत
संस्थापक शेयरधनीहरुको शेयर स्वामित्व	: ६७.६९३४६४ प्रतिशत



२. प्रतिवेदन तयार भएको मिति सम्म चालु वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा: प्रतिवेदन तयार भएको मिति अर्थात आर्थिक बर्ष २०८२/०८३ को अर्धवार्षिक (पौष मसान्त) सम्म संस्थाको प्रगति विवरण निम्नानुसार रहेका छ ।

क) प्रतिवेदन तयार भएको मिति २०८२/०९/३० सम्मको (अपरिष्कृत वित्तीय विवरणमा) आधारित संस्थाको कारोवार स्थिति:

क्र.सं.	शीर्षक	इकाई	चालु आ.व. २०८२/०८३ पौष मसान्तको अपरिष्कृत वित्तीय विवरणका आधारमा	गत आ.व. २०८१/०८२ असार मसान्त
१	शाखा संख्या	संख्या	५८	५८
२	कर्मचारी संख्या	संख्या	२१३	१९६
३	ग्राहक सदस्य संख्या	संख्या	४२,२१३	४१,४६६
४	ऋणी संख्या	संख्या	१४,८४८	१५,१७२
५	तिर्न बांकी कर्जा सापट	रु.	१,१९३,४६१,९४०	१,२३३,७९९,८६४
६	निक्षेप दायित्व	रु.	९०७,४३०,०५१	८५६,४२९,७८४
७	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	रु.	७३,५९५,२०६	१३०,६२५,३७६
८	बैंक तथा नगद मौज्दात	रु.	१८८,९३९,९९०	१८०,४०१,४९९
९	नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	रु.	१२,०५०,०००	६३,६३३,३७३
१०	खुद कर्जा सापट (ल र र)	रु.	२,२१२,०३६,७६०	२,१०८,८७७,०८२
११	व्याज आमदानी	रु.	१५६,६८९,११५	३३३,५६८,३३०
१२	व्याज खर्च	रु.	७४,२४६,६२३	१७९,४५०,७९५
१३	कर्मचारी खर्च	रु.	४९,०१२,१७८	९५,०४१,२००
१४	अन्य सञ्चालन खर्च	रु.	२२,२१६,५७७	३२,०६५,१४४
१५	खुद नाफा/नोक्सान	रु.	१२,२३१,४८१	(३३,१४१,४५९)

ख. कार्यालय तथा कार्यक्षेत्र विस्तार : आर्थिक बर्ष २०८२/०८३ मा थप शाखा सञ्जाल विस्तार नगरी शाखाहरूको ब्यवस्थित व्यवस्थापन गरी वित्तीय कारोबारको गुणस्तर कायम गर्ने योजना रहेको छ ।

ग. ग्राहक सदस्य वृद्धि : यसै गरि आर्थिक बर्ष २०८१/०८२ को अन्त्यमा कूल सदस्य संख्या ४१,४६६ रहेकोमा चालु आर्थिक वर्षमा ८,०४० सदस्यहरू थप गरी आर्थिक बर्ष २०८२/०८३ को अन्त सम्ममा कूल ४९,३९५ सदस्यहरू पुऱ्याउने लक्ष्य राखिएको छ ।

घ. सदस्यहरूमा कर्जा सेवा विस्तार तथा कर्जा असुली : विपन्न परिवारहरूको आर्थिक हितलाई ध्यानमा राखी साधारण कर्जा, मौसमी कर्जा, आकस्मिक कर्जा, उर्जा कर्जा, धौलागिरी स्वरोजगार कर्जा, लघु व्यवसाय कर्जा, धितो कर्जा आवश्यकता अनुसार अन्य लगानीका नयाँ नयाँ सम्भाव्यता पहिचान गरि आर्थिक बर्ष २०८२/०८३ को अन्त सम्ममा कूल बाँकि लगानीमा रहेको कर्जा रकम रु. ३ अर्ब १ करोड २७ लाख ८३ हजार १ सय ३९ पुऱ्याउने लक्ष्य बजेटमा तोकिएकोमा संस्थाको पुजीकोषमा परेको दबाब, कर्जाको मागमा आएको सुस्तता कारणले कर्जा कारोबारमा पुजीकोषमा असर नपर्ने गरी वृद्धि गर्नुपर्ने अवस्था विद्यमान रहेको छ । साथै संस्थाका शाखा कार्यालयबाट वितरित कर्जाको भाखा नाघेको कारणबाट कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाका ठुलो रकम खर्च गर्नुपर्ने र सोहि कारण वित्तीय विवरण तथा पुजीकोषमा समेत दबाब पर्ने गएकोले कर्जा असुली कार्यलाई प्रमुख प्राथमिकता दिई असुली कार्यमा कर्मचारी परिचालन गरिएको छ साथै चालु आर्थिक वर्षमा कर्जा गुणस्तरमा सुधार ल्याई कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भैरहेको खर्च न्यूनीकरण गर्ने योजना रहेको छ । साथै जोखिममा रहेको कर्जा असुलीका लागि भाखा नाघेको कर्जा असुली योजना तथा रणनीति लागु गरी कार्यसम्पादन भैरहेको छ ।



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ड. निक्षेप विस्तार लक्ष्य : संस्थामा आवद्ध सदस्यहरूमा छरिएर रहेका स-साना रकमहरूलाई बचत गराउने अभिप्रायले समुह बचत, ब्यक्तिगत बचत, पर्व बचत, विमा बचत, बालशिक्षा बचतका साथै आवश्यकता अनुसार बचतका नयां नयां प्रकारहरूको विकास गरि आर्थिक बर्ष २०८२/०८३ को अन्तसम्ममा कूल बचत रु. १ अर्ब ९ करोड ५० लाख ७७ हजार ७७५ पुऱ्याउने लक्ष्य रहेको छ ।

च. कोष व्यवस्था : ऋण लगानी, निक्षेप भुक्तानी तथा प्रशासनिक खर्चका लागि आर्थिक वर्ष २०८२/०८३ मा आवश्यक पर्ने कूल कोष मध्ये आन्तरिक श्रोत जस्तै बचत संकलन/निक्षेप तथा शेयर पूंजी बाट पूर्ति भै अपुग हुने कोष बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू तथा दातृ संस्थाहरूसँग आवश्यक परेको समयमा कर्जा सापट तथा अनुदान लिने नीति रहेको छ । कोष व्यवस्थाका लागि तुलनात्मक लागत तथा शर्तहरू हेरी विविधीकरण गर्दै लाने नीति लिइएको छ । साथै ऋण लिँदा लाग्ने व्याज तथा अन्य शुल्कहरू जस्ता लागत र ऋणको साँवा-व्याज तिर्दाका शर्तहरूको मूल्याङ्कन तथा विश्लेषण गरी कम लागतका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट कोष व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ । हालसम्म संस्थाले कमर्सियल बैंक ६, विकास बैंक ४, फाइनान्स कम्पनी २ र थोक कर्जा प्रदायक लघुवित्त संस्था २ गरी जम्मा १४ ओटा बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट कोषको व्यवस्थापन गरिरहेको ब्यहोरा जानकारी गराउन चाहन्छु । साथै, चालु आ.व. को अन्तसम्ममा थप आन्तरिक बचत मार्फत करिव रु २३ करोड ८६ लाख ४७ हजार ९९० रुपैया तथा थप बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट करिव ६५ करोड २३ लाख १८ हजार ३८१ रुपैया गरी करिव ८९ करोड ९ लाख ६६ हजार ३७१ रुपैया कोषको व्यवस्था गर्नुपर्ने पुर्वानुमान रहेको छ । संस्थाले कोष व्यवस्थापन कार्यलाई सुब्यवस्थित तथा पारदर्षि तथा जवाफदेही बनाउन वित्तीय श्रोत संकलन तथा परिचालन कार्यविधि २०८२ बनाई लागु गरेको छ ।

यस वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐनमा व्यवस्था गरिए अनुसार साधारण जगेडा कोष, ग्राहक संरक्षण कोष लगायतका कोषहरूको यथोचित व्यवस्था गरेको छ र कोषहरूको संचालनका लागि आवश्यक कार्यविधि समेत तयार गरेको ब्यहोरा जानकारी गराइन्छ ।

छ. सूचना प्रविधि : कारोवारको लेखाङ्कन तथा अभिलेखलाई आधुनिकीकरण गर्न वित्तीय संस्थाले कारोबार सुरु गरेको आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ देखि नै सफ्टवेयर निर्माता "सिनर्जी टेक" बाट निर्मित एमफिन पल्स सफ्टवेयर खरिद गरी सम्पुर्ण कार्यालयहरूमा केन्द्रीकृत सर्भरमा आधारित अनलाईन विधि प्रयोग गरिरहेको र सोहीअनुरूप सो सफ्टवेयरको अपग्रेड र सुचना प्रविधिको प्रयोगमा कर्मचारीहरूको क्षमतामा अभिवृद्धि गर्दै लगिने नीति रहेको छ ।

ज) मर्जर प्रस्ताव सम्बन्धमा : यस वित्तीय संस्थाले आ.व. २०७९/२०८० मा खप्तड लघुवित्त वित्तीय संस्थालाई गाभी एकीकृत कारोबार संचालन गरेको ब्यहोरा यहाँहरूलाई सर्वविदितै छ । लघुवित्त क्षेत्रमा रहेको जोखिम न्यूनीकरण गर्न तथा दरिलो लघुवित्त स्थापना गर्न संस्थालाई मर्जर गर्ने निती रहेको र सोही बमोजिम उपयुक्त संस्थासँग मर्जर तथा प्राप्ति गर्ने योजना रहेको छ, साथै संस्था मर्जर गर्दा शेयरधनी महानुभावहरूको हित अधिकतम प्रर्वद्धन हुने गरी उपयुक्त वित्तीय संस्था छनोट गर्न सञ्चालक समिति प्रतिबद्ध भएको ब्यहोरा समेत यस सभामा जानकारी गराउदछु ।

झ) जोखिम व्यवस्थापन : संस्थाले सामना गर्नुपर्ने जोखिमको पहिचान, मापन, अनुगमन, व्यवस्थापन, नियन्त्रण र रिपोर्टिङ्गका लागि जोखिम व्यवस्थापन संरचना तयार गरी कार्यान्वयन गर्दै आइरहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सञ्चालकको संयोजकत्वमा एउटा जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको र उक्त समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको निर्देशन बमोजिम संस्थाको जोखिम व्यवस्थापनका लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने गरेको छ ।

जोखिम व्यवस्थापन समितिले जोखिम समायोजित सम्पत्ति अनुसार पुँजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पुँजी विश्लेषण पद्धति, व्यावसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय सुझाव दिने गरेको छ । वित्तीय संस्थाको दैनिक कार्य संचालनमा निहीत जोखिम न्यूनीकरण गर्न संस्थाको म्यादी कर्जा विमा, भल्ट, क्यास इन ट्रान्जिट, स्थिर सम्पति,



कर्मचारी दुर्घटना तथा स्वास्थ्य विमा लगायत विमा कम्पनीसँग विमा गर्दै केही जोखिम न्यूनीकरण गरिएको छ भने जोखिमको पहिचान तथा व्यवस्थापनको लागि जोखिम व्यवस्थापन समितिको गठन भई नियमित बैठकबाट सुझाव लिने गरिएको छ । जोखिम न्यूनीकरण गर्न आ.ले.प विभाग, आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षण, सिस्टम अडिट, अनुगमन तथा सुपरिवेक्ष विभाग, कर्जा असुली तथा जोखिम व्यवस्थापन विभाग, अनुगमन अधिकृतहरूबाट दैनिक कार्य सम्पादन गर्ने व्यवस्थापन गरिएको छ साथै नियमानुसार प्रयाप्त जोखिम बेहोर्ने कोषको व्यवस्था गरिएको छ ।

ज) मानव संसाधन व्यवस्थापन : संस्थाको व्यवस्थापनमा बैकिङ्ग क्षेत्रमा लामो अवधिको अनुभव हासिल गरिसकेका योग्य, दक्ष कर्मचारीहरू रहेका छन् । हाल वित्तीय संस्थामा विभिन्न तहमा कार्यरत कुल २२० जना कर्मचारी कार्यरत रहेका छन् । कर्मचारीहरू संस्थाका अमूल्य सम्पत्ति हुन् भन्ने मान्यतालाई आत्मसात गरी संस्थाले कार्य सम्पादनमा प्रभावकारी भूमिका निर्वाह गर्न समय सापेक्ष दक्षता हासिल गर्नका लागि विभिन्न तहका कर्मचारीलाई आवश्यक प्रशिक्षण दिने र कर्मचारीहरूलाई संस्था प्रति आवद्ध बनाइ राख्न उचित रणनीति अवलम्बन गरिएको छ । संस्थाको मानव संसाधन विकासमा कर्मचारीहरूको बार्षिक कार्य सम्पादन मूल्यांकन गरी सोही बमोजिम निजहरूको स्तर, पारिश्रमिक एवम् सुविधा बृद्धि गर्ने परिपाटी लिइएको छ । यसका अतिरिक्त संस्था सदैव योग्य, दक्ष, लगनशिल, अनुशासित तथा इमान्दार कर्मचारीहरू नियुक्त गर्न र त्यस्ता योग्य कर्मचारीहरूलाई संस्थाको सेवामा कायमै राख्न उत्प्रेरित गर्नमा प्रतिबद्ध छ । कर्मचारीहरूको ब्यक्तिगत अभिलेख कार्यलाई सुब्यवस्थित गर्न कर्मचारी पहिचान कार्यविधि २०८२ तयार गरी लागु गरिएको छ ।

ट) संस्थाको उन्नतिको लागि भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा देहाय बमोजिम रहेको छ :

१. नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको पूँजी पर्याप्तता सीमा कायम गरी ब्यवसाय निरन्तरता दिन पूँजी वृद्धि योजना तयार गरी स्वीकृतार्थ नियमनकारी निकायमा पेश गरिएको छ र नियमनकारी निकायबाट स्वीकृत भए पश्चात पुँजी वृद्धि गर्ने योजना रहेको छ ।
२. कर्जा असुलीकार्यलाई पहिलो प्राथमितामा राखी कर्जा गुणस्तर सुधार गरिनेछ ।
३. ग्राहकहरूको चाहना र आवश्यकता अनुसार उचित मुल्यमा गुणस्तरिय सेवा प्रवाह गरिनेछ ।
४. कर्मचारीका लागि समय सापेक्ष क्षमता अभिवृद्धिको कार्यक्रम संचालन गरिनेछ ।
५. लघुवित्त क्षेत्रमा प्रमुख समस्याको रूपमा रहेको बहुबैकिङ्ग कारोवारलाई व्यवस्थापन गर्दै लगिनेछ ।
६. ग्राहक संरक्षण कोषलाई सदस्यहरूको सामूहिक हित तथा सीपमुलक तालिममा परिचालन गरिनेछ ।
७. बजारमा लगानी योग्य पूँजी केही सहज भएता पनि ग्राहकको कर्जा मागलाई आपूर्ति गर्न उचित कर्जा व्यवस्थापन गरिनेछ ।
८. परिस्थिति, आवश्यकता र बजारको अवस्था अनुसार अन्य लघुवित्त वित्तीय संस्था सँग गाभ्ने/गाभिने वा प्राप्ति सम्बन्धमा शेयरधनीको अधिकतम हित प्रवृद्धन हुने किसिमले व्यवस्थापन गरिनेछ ।
९. वित्तीय संस्थाले गर्ने लगानीका निर्णयहरूमा वातावरणीय, सामाजिक एवम् सुशासनका पक्षहरू समावेश गर्ने रणनीतिको विकास गरिनेछ ।
१०. कर्जा लगानीको अनुगमन तथा Credit Performance समीक्षाको संयन्त्रलाई सुदृढ बनाउदै असल कर्जाको संरक्षण एवम् भईरहेका निष्कृत कर्जाको व्यवस्थापनका लागि प्रत्येक ग्राहक अनुसारको कर्जा असुली कार्ययोजना तयार गरी लागू गरिनेछ ।
११. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप बलियो बनाउदै लगिनेछ ।
१२. डिजिटलको माध्यमबाट ग्राहकको सुचना तथा जानकारी अभिलेख राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।
१३. नियतबस कर्जा नर्तिर्ने ऋणीहरूलाई कानुनी प्रक्रियाका माध्यमबाट कर्जा असुली गर्ने कार्य थालनी गरिनेछ ।

(३) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोवारलाई कुनै असर परेको भए सो को असर :

विश्व व्यापारका ठुला साभेदार तथा प्रभावशाली राष्ट्रहरूमा समय समयमा देखिने नीतिगत अस्थिरता र अनिश्चितता, भूराजनीतिक टकराव साथै विभिन्न मुलुकबीचको व्यापार महसुल द्वन्द्वका कारण देशको आर्थिक गतिविधि प्रभावित हुँदा संस्थाको कारोबारमा समेत असर पर्न गएको देखिन्छ ।



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

आन्तरिक कारणतर्फ हेर्दा अपेक्षित रूपमा पुँजीगत खर्च हुन नसक्नु, राजस्व सङ्कलनको लक्ष्य हासिल हुन नसक्नु, ठुला पूर्वाधार तथा रूपान्तरकारी आयोजनाहरूको निर्माण कार्य समयमा सम्पन्न नहुनु, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको लगानीको दायरा बढ्न नसक्नु, आन्तरिक उत्पादन भन्दा आयातले प्राथमिकता पाउनु, उपभोगको प्रवृत्तिमा परिवर्तन हुनु, बैंक तथा वित्तीय संस्था विरोधी गतिविधिहरू बढ्नु, कर्जाको मागमा आएको कमी, बढ्दो तरलताको प्रतिफलयुक्त व्यवस्थापनमा देखिएको चुनौती, लघुवित्त संस्थाहरूको बढ्दो निष्कृत्य कर्जाको व्यवस्थापनमा देखिएको जटिलता र जेन-जी आन्दोलनबाट औद्योगिक - व्यावसायिक क्षेत्रमा पर्न गएको असर, प्रमुख खाद्यबाली धान लगाउने समयमा मनसुनमा भएको ढिलाई, बाढी पहिरो जस्ता विपद्जन्य घटनाको कारण भौतिक पूर्वाधार, कृषि लगायत क्षेत्रमा पारेको असर लगायतका कारणबाट संस्थाको कारोबारलाई प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रूपमा असर पुग्न गएको देखिन्छ ।

इरान-अमेरिका द्वन्द्वले विश्व अर्थतन्त्रमा ऊर्जा संकट, मुद्रास्फीति वृद्धि, आर्थिक मन्दीको सम्भावना तथा वित्तीय अस्थिरता जस्ता प्रमुख चुनौतीहरू सिर्जना गरेको छ । यदि द्वन्द्व लामो समयसम्म जारी रह्यो भने विश्व अर्थतन्त्रमा दीर्घकालीन नकारात्मक प्रभाव पर्ने सम्भावना उच्च रहेको छ ।

बिद्यमान चुनौतीहरूलाई न्यूनीकरण गर्नको लागि समयानुकूल उपायहरू अवलम्बन गरी संस्थाको जोखिम कम गर्न सञ्चालक समिति तथा व्यवस्थापन प्रयासरत रहेको छ । साथै, बजारमा तरलताको अभाव, प्राकृतिक प्रकोप जस्ता विपत्तिहरूको प्रत्यक्ष असर ग्रामीण क्षेत्रमा र आर्थिक स्थिति कमजोर भएका ग्राहक सदस्यहरूमा सशक्त हुने हुँदा यसको समेत व्यवस्था गरी अगाडि बढ्नु चुनौतीपूर्ण रहेको छ ।

आर्थिक वर्ष ०८२/८३ को प्रमुख चुनौतीमा सम्पत्तिको गुणस्तरमा सुधार ल्याउनु, पुजीकोष कायम राख्नु, तरलताको ब्यबस्थापन र कर्जा परिमाणमा बृद्धि गरी आमदानीको दायरा बढाउनु नै हुनेछ । पछिल्लो समयमा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूका सम्बन्धमा सरोकारवालाहरू, अन्य पक्षहरू तथा विभिन्न सञ्चार माध्यम मार्फत विभिन्न समस्याहरू उठान भएका छन् । लघुवित्त संस्थाहरूको उल्लेख्य संख्यामा बृद्धि, शाखा सञ्जालमा तीव्र बृद्धि, अस्वस्थ प्रतिस्पर्धा कारण सम्पूर्ण लघुवित्त क्षेत्र नै संकटको सामना गरी रहेको छ साथै संस्थामा कर्जा जोखिम, संचालन जोखिम, बजार जोखिम, तरलता जोखिम र ब्याजदर जोखिम बृद्धि भएको छ ।

वित्तीय क्षेत्रमा परेको प्रतिकूल प्रभाव तथा आउन सक्ने सम्भावित जोखिम र चुनौतीको बाबजुद आफ्नो सेवालाई सदस्यमैत्री बनाई संस्थालाई वित्तीय सक्षमताको अवस्थामा ल्याई संस्थाको लघुवित्त कार्यक्रमलाई विपन्न तथा वित्तीय पहुँच नभएका क्षेत्रमा कार्यक्रम बिस्तार गरी सरल सहज माध्यमबाट वित्तीय सेवा प्रदान गर्दै आईरहेको ब्यहोरा अनुरोध छ ।

### ४. संस्थाको औद्योगिक तथा व्यावसायिक सम्बन्ध

संस्थाले आफ्ना ग्राहकवर्ग, विभिन्न संघ संस्था तथा नियमक निकायहरूसँग सदैब पारदर्शिताको आधारमा व्यावसायिक एवम् आत्मिय सम्बन्ध कायम गर्दै वित्तीय सेवा विस्तारको लागि समुधुर सम्बन्ध कायम गर्दै आएको छ । यस वित्तीय संस्थाको नियमनकारी संस्थाहरू नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड, निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष, संस्थालाई लगानी योग्य कर्जा उपलब्ध गराउने विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, शेयर रजिष्ट्रार लक्ष्मी सनराइज क्यापिटल मार्केट लिमिटेड, बीमा कम्पनीहरू लगायत अन्य निकायहरूसँग समुधुर सम्बन्ध रहेको छ । संस्थाको राष्ट्रिय संघ संस्था, कम्पनी, व्यक्ति तथा अन्य सरोकारवालाहरूसँग समुधुर व्यावसायिक सम्बन्ध रहेको छ र यस सम्बन्धलाई निरन्तरता दिइनेछ ।

### (५) ग्राहक व्यवस्थापन, संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व र ग्राहक संरक्षण कोष :

(क) ग्राहक सम्बन्ध सुधार : संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सेवामा प्रभावकारिताको लक्ष्य हासिल गर्न वित्तीय ग्राहक संरक्षण तथा वित्तीय साक्षरता सम्बन्धी नीतिगत व्यवस्था अन्तर्गत गुनासो सुनुवाई व्यवस्थाको कार्यान्वयन गर्दै आएको छ । सोही अनुरूप ग्राहकबाट प्राप्त गुनासो/उजुरीको समाधान गरी उक्त काम कारबाहीको अभिलेख राखी गुनासोहरू समाधान गर्ने गरिएको छ । संस्थाको गुनासो सुनुवाई कार्यविधि २०८१ तयार गरी लागु गरिएको छ ।



संस्थाको सेवा प्रवाहसँग सम्बन्धित प्रतिक्रिया तथा गुनासो इमेल ठेगाना gunaso@dhaulagiribank.com मा आउने व्यवस्था मिलाइएको छ । यसरी सेवाग्राहीहरूबाट प्राप्त पृष्ठपोषण तथा गुनासो उपर आवश्यक समाधान तथा प्रतिक्रिया दिने गरिएको छ । त्यस्तै, नेपाल राष्ट्र बैंकको गुनासो पोर्टल मार्फत समेत सरोकारबालाहरूले आफ्ना गुनासाहरू प्रेषित गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाइएको छ । साथै, संस्थाले ग्राहकबाट प्राप्त भएको गुनासो र सोको निरूपणको अवस्था अर्द्धवार्षिक (आषाढ, पौष) रूपमा अवधि समाप्त भएको १५ दिनभित्र नेपाल राष्ट्र बैंकको वित्तीय समावेशिता तथा ग्राहक संरक्षण महाशाखामा र सम्बन्धित सुपरिवेक्षण विभागमा पेश गर्ने गरेको छ ।

(ख) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व: संस्थाले सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विभिन्न सामाजिक कार्यहरूको लागि सहयोग गर्दै आइरहेको छ । यसको सञ्चालनको लागि एउटा अलग्गै सामाजिक उत्तरदायित्व कोष सञ्चालन कार्यविधि तयार गरी लागू गरेको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/२०८२ मा कोषमा आम्दानी खर्च विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

**तपसिल**

विवरणहरू	आ.व. २०८१/०८२
१. गत आ.व. २०८०/०८१ को अल्या रकम रु.	३,९३,०८८
यस आ.व. २०८१/०८२ मा थप	
क. कोषको ब्याज आम्दानी	
ख. वित्तीय वर्षको एनएफआरएस अनुसार खुद नाफाको १%	-
<b>जम्मा (क)</b>	३,९३,०८८
२. यस आ.व. २०८१/०८२ मा कोषबाट खर्च	
क) सदस्यलाई उपचार सहायता	६,०००
ख) अपाङ्गता भएका ब्यक्तिहरूलाई हिवलचियर वितरण	३२,६००
ग) सुरक्षा बिट मर्मतका लागि जस्तापाता वितरण	२०,०००
<b>जम्मा खर्च (ख)</b>	५८,६००
<b>आ.व. २०८१/०८२ आषाढ (क-ख) को अन्तिम मौज्दात</b>	<b>३,३४,४८८</b>

(ग) ग्राहक संरक्षण कोष: संस्थाले ग्राहक सदस्यहरूको हित तथा संस्थागत विकासमा खर्च गर्नको लागि प्रत्येक वर्षको नाफाबाट १ प्रतिशत रकम छुट्याई ग्राहक संरक्षण कोष खडा गरेको छ । यसको सञ्चालनको लागि एउटा अलग्गै ग्राहक संरक्षण कोष सञ्चालन कार्यविधि तयार गरी लागू गरेको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/२०८२ मा कोषमा आम्दानी खर्च विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

**तपसिल**

विवरणहरू	आ.व. २०८१/०८२
१. गत आ.व. २०८०/०८१ को अल्या रकम रु.	१,२७,२१,१५६
यस आ.व. २०८१/०८२ मा थप	०
क. कोषको ब्याज आम्दानी	१६,८४,६२३
ख. वित्तीय वर्षको एनएफआरएस अनुसार खुद नाफाको १%	०
(ग) लाभांशको २५ प्रतिशत २० प्रतिशतभन्दा बढी	०
<b>जम्मा (क)</b>	<b>१,४४,०५,७७९</b>
२. यस आ.व. २०८१/०८२ मा कोषबाट खर्च	०
क. ऋणीको मृत्यु र ऋणीको संरक्षकको मृत्युमा सहायता	४,८७,७००
ख. केन्द्र बैठक कार्यशालाहरू र वित्तीय साक्षरता कार्यक्रमहरू	५,३८,६४५
ग. सदस्य अवलोकन भ्रमण कार्यक्रम	२०,०००
घ. बीउ र बिजन वितरण	६,६२,४७२
<b>जम्मा खर्च (ख)</b>	<b>१७,०८,८१७</b>
<b>आ.व. २०८१/०८२ आषाढ (क-ख) को अन्तिम मौज्दात</b>	<b>१,२६,९६,९६२</b>



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

### ६. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण

मिति २०८०/१२/०१ गते बसेको वित्तीय संस्थाको ५ औं साधारण सभाले प्रवन्धपत्रमा भएको व्यवस्था बमोजिम निर्वाचित तथा विभिन्न मितिमा मनोनित निम्नानुसारको पदाधिकारी सञ्चालक समितिमा हुनुहुन्छ । संस्थापक शेयर धनी समुहको समुहबाट प्रतिनिधित्व गर्नु भएका सञ्चालकहरु श्री सुमन प्रसाद श्रेष्ठ, शालिक राम शर्मा र सर्वसाधारण समुहको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्नु भएका सञ्चालक श्री गणेश पौडेल मिति २०८२/०३/१९ मा दिएको राजीनामा सञ्चालक समितिको मिति २०८२/०३/३२ गते बसेको बैठक नं. ३१ ले राजीनामा फिर्ता लिन अनुरोध गरेकोमा उहाहरुले राजीनामा फिर्ता नलिए पश्चात मिति २०८२/०४/०८ गते बसेको सञ्चालक समितिको ३२ औं बैठकले सञ्चालकहरुको राजीनामा स्वीकृत गरे पश्चात सञ्चालक समितिको मिति २०८२/०५/०४ गते बसेका बैठक नं. ३३ ले सर्वसाधारण समुहको तर्फबाट रिक्त सञ्चालक पदमा सोहि समुहका शेयर धनी श्री सन्जिता नेपाललाई नियुक्त गरेको र मिति २०८२/१०/२३ गते बसेका सञ्चालक समितिको ४१ औं बैठकबाट संस्थापक शेयरधनी समुहको तर्फबाट रिक्त सञ्चालक पदमा सोहि समुहका शेयर धनी बरिष्ठ अधिवक्ता श्री हरिप्रसाद शर्मालाई नियुक्ती गरी अनुमोदनको लागि साधारण सभा समक्ष पेश गरिएको ब्यहोरा अनुरोध छ । साथै स्वतन्त्र सञ्चालक श्री रेशमलाल सापकोटाले ब्यक्तिगत कारण जनाई मिति २०८२/१०/१५ गतेका दिन दिनुभएको राजीनामा दिए पश्चात सञ्चालक समितिको मिति २०८२/१०/१९ गते बसेका बैठक नं. ४० बाट राजीनामा स्वीकृत भए पश्चात सो पद रिक्त रहेको र सञ्चालक श्री राम प्रसाद सापकोटाले पद तथा गोपनीयताको सपथ ग्रहण नगर्नु भएकोले उहाँको पद समेत रिक्त रहेको ब्यहोरा अनुरोध छ । समीक्षा आर्थिक वर्षमा सञ्चालक समितिको बैठक ११ पटक बसेको छ । हाल सञ्चालक समितिमा तपशिल बमोजिमका पदाधिकारी हुनुहुन्छ ।

तपशिल:

क्र. सं.	सञ्चालकहरुको नाम	ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	पद	शेयर सख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको विधि
१	श्री सिर्जना थापा	बागलुङ न.पा. ६, बागलुङ	संस्थापक समुह	अध्यक्ष	१०,०००	२०८०/१२/०१	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
२	बरिष्ठ अधिवक्ता श्री हरि प्रसाद शर्मा	बागलुङ न.पा. ६, बागलुङ	संस्थापक समुह	सञ्चालक	१०,०००	२०८२/१०/२३	२०८२/१०/२९	मनोनित
३	श्री जीवन आचार्य	बागलुङ न.पा. २, बागलुङ	संस्थापक समुह	सञ्चालक	५,०००	२०८०/१२/०१	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
४.	श्री चेत नारायण सापकोटा	पोखरा म.न.पा. ७, कास्की	सर्वसाधारण समुह	सञ्चालक	१००	२०८०/१२/०१	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
५	श्री सन्जिता नेपाल	कागेश्वरी मनोहरा ०९ काठमाण्डौ	सर्वसाधारण समुह	सञ्चालक	१००	२०८२/०५/०४	२०८२/०५/०३	मनोनित

### ७. संस्थागत सुशासन

संस्थागत सुशासन संस्थाको काम कारवाहीको मार्ग दर्शनको रुपमा रहेको मनन गर्दै सोहि अनुरूप सञ्चालक समितिका काम कारवाहीहरु तथा संस्थाका अन्य सबै क्रियाकलापहरु पारदर्शी रुपमा संचालन गरी संस्थागत सुशासनको कायम गर्न एवम् सोको अनभूती गराउन संस्था सदैव क्रियाशील छ । यस संस्थाको सञ्चालक समिति, व्यवस्थापन, शेयरधनीहरु लगायत सम्पूर्ण सरोकारवालाहरुको हित संरक्षण तथा प्रवर्धन गर्न सदैव प्रतिवद्ध रहेको अवगत गराउंदछु । कम्पनी ऐन २०६३, बैक तथा वित्तीय संस्था ऐन २०७३, नेपाल राष्ट्र बैकले लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको निर्देशन, मार्गदर्शन तथा विद्यमान ऐन कानुन र अन्य नियमनकारी निकायहरुको निर्देशनको पालना गरि संस्थागत सुशासनको निरन्तर परिपालनाको लागि सञ्चालक समितिले विभिन्न नीति निर्देशिकाहरु निर्माण गर्ने र उक्त नीति निर्देशनलाई ब्यबस्थापनले कार्यान्वयन गर्दै आईरहेको छ ।

### ८. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली

संस्थाको आफ्नो व्यवसाय बिस्तार संगै त्यसमा अन्तर्निहित जोखिमहरु न्यूनीकरण गर्नको लागि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको



महत्वपूर्ण भूमिका रहेको हुन्छ । संस्थाले आफ्नो कारोवार तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन तथा संस्थागत सुशासन परिपालनाको प्रत्याभूतिका लागि आन्तरिक लेखा परिक्षण विभागका साथै सञ्चालक तहमा लेखापरिक्षण समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, जोखिम ब्यबस्थापन समिति, सम्पत्ति सुद्वीकरण तथा अनुगमन समिति र ब्यबस्थापन तहमा आर्थिक निर्देशन समिति, कर्जा अपलेखन समिति, खरिद समिति, पदपुर्ति समिति, कर्जा समिति, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन समिति, श्रमसम्बन्ध समिति, ग्राहक संरक्षण कोष व्यवस्थापन समिति लगायतका अन्य आवश्यक उपसमिति गठन गरि संस्था सञ्चालन भैरहेको छ । साथै लेखापरीक्षणका दौरानमा देखिएका कमी कमजोरीहरूलाई पुनरावृत्ति हुन नदिन सचेत छौं । आर्थिक वर्ष २०८२/०८३ को आन्तरिक लेखापरिक्षण कार्यका लागि केन्द्रीय कार्यालय र १० वटा शाखा कार्यालय र त्रैमासिक रूपमा ECL गणनाको लागि स्वतन्त्र विज्ञ लेखापरिक्षक वाह्य श्रोतबाट गर्न बि.यू.डि.ए. एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्सलाई नियुक्ती गरिएको र आन्तरिक लेखापरिक्षण विभागबाट बाँकी शाखा कार्यालय आन्तरिक श्रोतबाट आन्तरिक लेखापरिक्षण गर्ने व्यवस्था गरिएको छ । साथै शाखा कार्यालयहरूको आन्तरिक अनुगमन तथा नियन्त्रण प्रभावकारी रूपमा गर्न ९ जना अनुगमन अधिकृत मार्फत मासिक रूपमा अनुगमन तथा सुपरिवेक्षण कार्य हुदै आएको छ ।

(क) **लेखापरिक्षण समिति:** संस्थामा हाल सञ्चालक श्री सन्जिता नेपालको संयोजकत्वमा र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख-सदस्य सचिव रहने गरी २ सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति रहेको छ । सो समितिले संस्थाको आर्थिक अवस्थाको समीक्षा, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यक्रम र लेखापरीक्षणको परिणाम सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी संस्थाको व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्य गर्दै आएको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा लेखापरीक्षण समितिको बैठक ६ पटक बसेको थियो ।

(ख) **जोखिम ब्यबस्थापन समिति :** हाल संस्थामा सञ्चालक श्री हरि प्रसाद शर्माको संयोजक रहेको यो समितिमा लेखापरीक्षण समितिका संयोजक श्री सन्जिता नेपाल पदेन सदस्य, कार्य संचालन विभाग सदस्य, जोखिम व्यवस्थापन विभाग सदस्य र कर्जा विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहनु भएको छ । सो समितिले संस्थाको विद्यमान जोखिम पहिचान, व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता, व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम बहनको लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था आदि सम्बन्धमा विस्तृत छलफल गरी व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने कार्य गर्दै आएको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा यस समितिको बैठक ६ पटक बसेको थियो ।

(ग) **कर्मचारी सेवा सुविधा समिति :** संस्थामा हाल सञ्चालक श्री जीवन आचार्यको संयोजकत्वमा कर्मचारी सेवा सुविधा समिति रहेको छ । यो समितिमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत-पदेन सदस्य, लेखा तथा वित्त विभाग प्रमुख-सदस्य र मानव संसाधन व्यवस्थापन विभाग प्रमुख-सदस्य सचिव रहनु भएको छ । सो समितिले कर्मचारीहरूको पारिश्रमिक संरचनाको अध्ययन तथा विश्लेषण गरी राय सहित समयानुकूल पारिश्रमिक निर्धारण नीति तर्जुमा गर्न सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सहयोग गर्ने, संस्थालाई आवश्यक जनशक्ति व्यवस्थापन गर्न पद संख्याको निर्धारण गर्न, आवश्यकता अनुसार कर्मचारी सेवा विनियमावली संशोधनको लागि सिफारिस गर्न र कर्मचारीको उत्तराधिकारी योजना तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने गरेको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा यो समितिको बैठक ३ पटक बसेको थियो ।

(घ) **सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति:** संस्थामा सञ्चालक श्री चेतनारायण सापकोटाको संयोजकत्वमा ४ सदस्यीय सम्पत्ति शुद्धीकरण अनुगमन समिति रहेको छ । यो समितिमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत पदेन सदस्य हुनुहुन्छ भने कर्जा विभाग प्रमुख सदस्य र कार्य संचालन विभाग प्रमुख सदस्य सचिव हुनुहुन्छ । सो समितिले शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशन बमोजिम संस्थामा भए गरेका कामहरूको अनुगमन गर्ने प्रणालीको विकास गरिएको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा यो समितिको बैठक ५ पटक बसेको थियो ।

संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम सञ्चालकको संयोजकत्वमा गठित सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति मार्फत सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणका सम्बन्धमा गर्नुपर्ने कार्यहरू व्यवस्थित गरेको छ । सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समितिले अनुपालनाका सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन तथा समय समयमा जारी हुने परिपत्रहरू एवम् संस्थाका आन्तरिक नीति, नियम र विनियम तथा अन्तर्राष्ट्रिय बैंकिङ मापदण्ड अनुरूप असल अभ्यासको परिपालना भए नभएको हेर्ने र परिपालनालाई सुनिश्चित गर्दै आएको छ । त्यस्तै, संस्थाले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३, राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम भए गरेका



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

काम कारबाहीको समीक्षा सहितको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने गरेको छ । संस्थाले Financial Action Task Force (FATF) को सिफारिस, प्रचलित राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय कानूनको परिपालना गर्दै आएको छ । सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी पहिचान र सोको निवारणका लागि अपनाइएका र अपनाउनुपर्ने प्रक्रियागत पक्ष तथा सो कार्यमा प्रयोग हुने सूचना प्रविधि प्रणालीको पर्याप्तता सम्बन्धी विषयमा छलफल गरी आवश्यक सुधारका लागि सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धी समिति मार्फत सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिँदै आएको छ । त्यस्तै, वित्तीय संस्थाका सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण नीति तथा कार्यविधि २०८० लगायत सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसँग सम्बन्धित विभिन्न नीतिहरू कार्यान्वयनमा रहेका छन् ।

### ९. संस्थाको कारोवारलाई असर पार्न सक्ने मुख्य कुराहरू

- (क) संस्थाको पूँजीकोषमा परेको दबावको कारण थप व्यवसाय वृद्धि गर्नको लागि असर गरेको ।
  - (ख) एउटै ब्यक्ति धेरै संस्थामा बसि क्षमता भन्दा बढि कर्जा चलाउँदा (Multiple Borrowing) कर्जा असुलीमा पर्ने असर ।
  - (ग) तरलतामा आउने उतार-चढावका कारणले ब्याजदरमा भइरहेको परिवर्तनले पार्ने प्रभाव ।
  - (घ) राष्ट्रको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीति परिवर्तनबाट सिर्जना पर्ने असर ।
  - (ङ) कर्जा लगानी, कर्जा असुली तथा कर्जाको गूणस्तरमा आउने हासले पार्ने प्रभाव ।
  - (च) यथा समयमा कर्जा असुली नभई फण्ड र आम्दानीमा पर्ने असर तथा कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा खर्च गर्नुपर्ने अवस्था जसले गर्दा संस्थाको पूँजीकोषमा पार्ने प्रत्यक्ष प्रभाव ।
  - (छ) नीतिगत निर्देशनमा परिवर्तन गर्दा सिर्जना हुनसक्ने संभावित जोखिमहरू ।
  - (ज) देशभर संचालनमा रहेका लघुवित्त संस्था एवं तिनका शाखाहरू स्थापना हुने क्रम जारी रहेको हुँदा यी संस्थाहरूबीच उत्पन्न प्रतिस्पर्धाबाट हुन सक्ने संभावित जोखिमहरू ।
  - (झ) केही ब्यक्ति तथा समुहबाट बैंक तथा वित्तीय संस्थाको ऋण तिर्नु नपर्ने भनी विभिन्न किसिमका आन्दोलन तथा शाखा कार्यालयहरूको दैनिक कार्य संचालनमा गरिरहेका अवरोधले ग्राहक सदस्यहरूमा भ्रम सिर्जना हुन गई कारोबार खासगरी कर्जा असुली प्रक्रियामा पर्ने नकारात्मक असरले संस्थाको पाकेको ब्याज तथा सावाँ किस्ता असुलीमा पर्ने असर ।
  - (ञ) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय अर्थतन्त्रमा हुने उतारचढावले संस्थाको कारोबारमा पर्न सक्ने असर ।
  - (ट) नविनतम प्रविधिको विकास सगसगै हूनसक्ने वित्तीय कारोबारहरूमा साइबर आक्रमण, डेरा चोरी र सिस्टम ह्याक जस्ता जोखिम, डिजिटल प्रणाली विस्तारसँगै डेटा चोरी, ह्याकिङ, तथा गोपनीयता उल्लङ्घनको जोखिम बढ्छ । यसले संस्थाको विश्वसनीयतामा नकारात्मक असर पार्न सक्छ ।
  - (ठ) देशको आर्थिक तथा राजनैतिक उतार-चढावबाट उत्पन्न हुन सक्ने नीतिगत जोखिम ।
  - (ड) गैह्र-कोषमा आधारित सेवाहरू प्रदान गर्दा हुन सक्ने संभावित जोखिम ।
  - (ढ) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय रुपमा आउने आर्थिक एवम्राजनैतिक परिवर्तन ।
- उपरोक्त कुराहरूलाई सञ्चालक समितिले मनन गरी त्यसको प्रभाव तथा जोखिम न्यूनीकरण गर्न सदैव प्रयत्नशील रहेको छ ।

### १०. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कौफियत भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया

संस्थाका बाह्य लेखापरीक्षकको आ.व. २०८१/०८२ को प्रारम्भिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका कमि कमजोरीहरू उपर व्यवस्थापनले तयार गरेको प्रत्युत्तर अध्ययन गर्दा बैकिङ्ग कारोबारको सिलसिलामा हुने सामान्य कौफियत बाहेक अन्य कौफियत नरहेको तथा प्रतिवेदनमा औल्याइएका कौफियतहरू उपर सञ्चालक समितिको बैठकमा छलफल पश्चात सुधारात्मक कदमहरू चाली भविष्यमा नदोहोरिने गरि कार्य गर्न गराउन व्यवस्थापनलाई निर्देशन गरि सकिएको छ ।

### ११. लाभांश बाँडफाँड सम्बन्धमा

समीक्षा अवधिमा ग्राहकहरूको आर्थिक गतिविधिमा भएको सुस्तता, पूँजीकोषमा परेको दबाव, लघुवित्त संस्था विरुद्ध संघर्ष समिति लगायत विभिन्न व्यक्ति तथा समूहहरूको अवाञ्छित क्रियाकलापहरूले लघुवित्त कारोवार तथा असुलीमा शिथिलता आई खराब कर्जा वृद्धि भएका कारण संस्थाले आफ्नो आम्दानीबाट यस वर्ष थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था खर्चमा रु.८,४५,४३,१३९ थप व्यवस्था गर्नु परेको कारण संस्थाको नाफा नोक्सान लगायतका वित्तीय सुचकहरू प्रभावित भई आ.व.



२०८१/०८२ सञ्चालन नोक्सानीमा भएको हुदाँ पुँजीकोषमा परेको दबाबले गर्दा लाभाँश वितरण गर्ने नसकिएको ब्यहोरा जानकारी गराउन चाहन्छौं ।

**१२. लेखापरीक्षण, वासलात र अन्य विवरण**

२०८२ आषाढ मसान्तको वासलात, २०८१/०८२ को नाफा/नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण, सम्बन्धित अनुसूचीहरू र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन यसै प्रतिवेदनको अंगको रूपमा राखिएका छन् । साथै कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ५१, ७८ र १०९ (४) बमोजिमका विवरणहरूलाई अतिरिक्त विवरणको रूपमा प्रस्तुत गरिएको छ साथै, धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची-१५ (नियम २६ को उप-नियम (२) सँग सम्बन्धित), संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन (सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम) र सूचनाको हक सम्बन्धी ऐन, २०६४ दफा (५) को उपदफा (३) बमोजिमको र धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ ३८ क. मा वातावरणीय प्रभाव सम्बन्धमा आ.व. २०८१/०८२ मा सार्वजनिक गरेको विवरणहरू समेत प्रस्तुत गरिएको छ ।

**१३. अपेक्षा तथा आभार :**

सर्वप्रथम म नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय प्रति प्रमुख नियमन निकायको हैसियतमा यस संस्थालाई प्रगतितर्फ उन्मुख एवं गतिशील बनाउन पुन्याइरहेको योगदानको लागि सञ्चालक समितिको तर्फबाट कृतज्ञता ज्ञापन गर्न चाहन्छु । आफ्ना ग्राहक सदस्यहरूलाई ऋण लगानी गर्न संस्थालाई सयममा नै ऋण सापट उपलब्ध गराई प्रत्यक्ष सहयोग गर्नु हुने बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई आभार प्रकट गर्न चाहन्छु । साथै भावी दिनमा यस किसिमको सहकार्यको निरन्तरताको अपेक्षा गर्दै सहूलियत दरमा कर्जा सापट उपलब्ध गराइदिने व्यवस्थाका लागि अनुरोध गर्दछु । लेखापरीक्षणको कार्य सम्पन्न गरी संस्थालाई अमूल्य सुझाव दिनुहुने बाह्य लेखापरीक्षक कम्पनीलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट धन्यवाद ज्ञापन गर्दछु ।

संस्थाको प्रगतिमा प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपले संलग्न शेयरधनी, निक्षेपकर्ता, ऋण कारोवार गर्ने ग्राहकहरू, नेपाल लघुवित्त बैंकर्स संघ, विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, सफ्टवेयर निर्माता कम्पनी, ईन्टरनेट प्रदायक कम्पनी एवं शुभेच्छुक महानुभावहरूलाई उहाँहरूबाट प्राप्त सहयोग, सुझाव र मार्ग निर्देशनका लागि यो संस्था सदैव अनुगृहित रहेको तथ्य अवगत गराउँदै उल्लेखित संस्था तथा महानुभावहरू प्रति हार्दिक कृतज्ञता पनि ज्ञापन गर्न चाहन्छु ।

व्यवस्थापकीय नेतृत्वको तहमा रही महत्वपूर्ण योगदान पुन्याउँदै आउनु भएका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा संस्थाको प्रगतिसँग कर्मचारी वर्गको हित गासिएको यथार्थतालाई हृदयङ्गम गरी यस संस्थाको सुव्यवस्थापन र उन्नति प्रगतिप्रति ईमान्दार रही आफ्नो जिम्मेवारी पूरा गर्ने यस संस्थाका लगनशील, कर्तव्यनिष्ठ तथा ईमान्दार कर्मचारीहरूप्रति विशेष धन्यवाद ज्ञापन गर्दै आगामी दिनमा समेत प्रभावकारी समूह कार्यबाट संस्थाको प्रगतिमा अझबढी योगदान पुग्ने अपेक्षा राखेको ब्यहोरा पनि जानकारी गराउँदछु ।

समय समयमा उपयुक्त निर्णय लिई समुन्नतिको बाटोमा अघि बढ्न संस्थालाई सहयोग पुन्याउने सञ्चालक मित्रहरू, संस्थाको बिस्तार र बिकासमा सदैब चिन्तनशिल रहने मित्रहरू तथा संस्थालाई हरतरहले सहयोग गर्न सधैं नै तत्पर रहने शेयरधनी महानुभावहरूमा पनि विशेष धन्यवाद ज्ञापन गर्दछु ।

अन्त्यमा विशेषतः ग्रामीण क्षेत्रमा अवस्थित विपन्न वर्गको आर्थिक-सामाजिक उत्थानमा सहयोग गर्ने प्रमुख उद्देश्य लिएर सञ्चालन भैरहेको यस संस्थाको प्रभावकारी सञ्चालनमा सम्बन्धित सबैको सद्भावपूर्ण सहयोग पाइरहने पूर्ण आशा गरेको छु । साथै यस सातौँवार्षिक साधारण सभामा उपस्थित भई कार्यक्रमको गरिमा बढाइ दिनु भएकोमा यहाँहरू सबैप्रति हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त गर्न चाहन्छु ।

धन्यवाद !

सञ्चालक समितिको तर्फबाट  
सिर्जना थापा  
अध्यक्ष

मिति: २०८२/१२/२० गते, शुक्रबार



**S. Devkota & Company**  
Chartered Accountants

2<sup>nd</sup> Floor, D-Block  
Kathmandu Business Park  
Teku, Kathmandu  
+977-1-5908434  
info@sdnco.com.np  
www.sdnco.com.np


**Certificate from the Auditors  
On the Report of  
Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited  
Pursuant to Section 78 of the Company Act 2063**

**To the Registrar of Company**

We have examined the information sets out in the attached report relating to the year ended 32 Ashadh 2082 (*Corresponding to 16 July 2025*) prepared by the management of Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited, herein after mentioned as 'the company' and approved by the meeting of its Board of Directors held on 11 March 2026.

The Management & the Board of Directors of the company are responsible for the preparation of the report in accordance with the requirement stipulated under section 78 of the Company Act 2063. Our examination was limited to verification of the information provided in the report from the accounts and records maintained by the company. It is neither an audit nor an expression of opinion on the financial statements of the company.

To the best of our information and according to the explanation given to us, we certify that the aforesaid report fairly presents the information set out therein.

Sunil Devkota, FCA  
Principal

Date: 12 March 2026  
UDIN: 260312CA00195d9Yp4



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

केन्द्रीय कार्यालय श्रीनगरटोल बागलुङ

कम्पनी दर्ता नं. १९२७८३/७४/७५

कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ७८ को विवरण

यस वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा कम्पनी ऐनको दफा ७८ का देहाय अनुसारका विवरणहरू:-

- (क) बाँडफाँड भएको शेयरको संख्या : १३,३१,०००.- (तेह लाख एकतिस हजार कित्ता)
- (ख) बाँडफाँड भएको शेयर मध्ये चुक्ता भएको र नभएको शेयरको संख्या: १३,३१,०००.- (तेह लाख एकतिस हजार कित्ता) कित्ता चुक्ता भएको र बाँकी नरहेको
- (ग) वित्तीय संस्थाको सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, लेखापरीक्षक, कार्यकारी प्रमुख, प्रबन्धकको विवरण र निजहरूलाई भुक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम,
- (अ) यस वित्तीय संस्थाका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र पदाधिकारीलाई प्रदान गरिएको सुविधा देहायनुसार रहेकोछ .

क्र.सं.	पद	नामथर	तलब भत्ता तथा सुविधा	कैफियत
१.	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	श्री सुरेश बहादुर बम	रु.१०,७३,८४५	
२.	का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	श्री शिवराम जोशी	रु.१०,४८,९८१	
३.	का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	श्री शिवराम जोशी	रु.२०,८४,८२२	विगत वर्षको सुविधा
जम्मा रकम रु			४२,०७,६४८	

नोट: विगत वर्षको सुविधा संचालक समितिको निर्णयानुसार (आ.व. २०७७.०७.०१ देखि २०८१.०७.१५ सम्म को एक मुष्ट सुविधा रकम) ।

आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ प्रदान गरिएको संचालक बैठक भत्ता तथा सुविधा विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

आ) संचालक समिति बैठक भत्ता खर्च विवरण

क्र. सं.	नामथर	पद	बैठकमा उपस्थित संख्या	भत्ता रकम प्रति बैठक	जम्मा रकम	कर कट्टि	बुभिलिएको रकम
१	श्री सिर्जना थापा	अध्यक्ष	११	५,०००	५५,०००	८,२५०	४६,७५०
२	श्री सुमन प्रसाद श्रेष्ठ	सञ्चालक	७	४,०००	२८,०००	४,२००	२३,८००
३	श्री जीवन आचार्य	सञ्चालक	११	४,०००	४४,०००	६,६००	३७,४००
४	श्री शालिकराम शर्मा	सञ्चालक	१०	४,०००	४०,०००	६,०००	३४,०००
५	श्री चेत नारायण सापकोटा	सञ्चालक	१०	४,०००	४०,०००	६,०००	३४,०००
६	श्री गणेश पौडेल	सञ्चालक	१०	४,०००	४०,०००	६,०००	३४,०००
७	श्री रेशम लाल सापकोटा	स्वतन्त्र सञ्चालक	११	४,०००	४४,०००	६,६००	३७,४००
८	श्री मिन प्रसाद जोशी	कम्पनी सचिव	१०	२,५००	२५,०००	३,७५०	२१,२५०
सञ्चालक समिति बैठक भत्ता रकम रु.					३१६,०००	४७,४००	२६८,६००



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

ई) आन्तरिक समिति तथा उपसमितिलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता खर्च विवरण

क्र.सं.	समितिको नाम	बैठकमा उपस्थित संख्या	जम्मा रकम	करकट्टि	बुझिलिएको रकम
१	आन्तरिक लेखापरिक्षण समिति बैठक भत्ता रकम रु.	६	३६,०००	५,४००	३०,६००
२	जोखिम व्यवस्थापन समिति बैठक भत्ता रकम रु.	६	५५,५००	८,३२५	४७,१७५
३	सम्पत्ती शुद्धिकरण समिति बैठक भत्ता रकम रु.	५	३६,०००	५,४००	३०,६००
४	कर्मचारी सेवा सुविधा समिति बैठक भत्ता रकम रु.	६	१४,५००	२,१७५	१२,३२५
५	सचिवालय खर्च		२,७००		
सञ्चालक समिति बैठक भत्ता रकम रु.			१४४,७००	२१,३००	१२०,७००
सञ्चालक समितिका पदाधिकारी सम्बन्धी अन्य खर्च रकम रु.			६६५,०६४		
सञ्चालक समिति सम्बन्धी सम्पूर्ण खर्च रकम रु.			१,१२५,७६४		

उ) लेखापरीक्षकको पारिश्रमिक : वार्षिक वित्तीय विवरण लेखापरिक्षण शुल्क रु ३,००,००० र सिष्टम लेखापरिक्षण शुल्क रु १,६९,५०० गरी जम्मा रु.४,६९,५०० (चार लाख उन्नसत्तरी हजार पाँच सय मात्र)

(घ) वित्तीय संस्थाको चुक्ता पूँजीको पाँच प्रतिशत वा सो भन्दा बढी शेयर खरिद गरी लिने व्यक्ति वा संगठित संस्थाको नाम र निजहरूको नाममा रहेको शेयर वा डिबेञ्चरको विवरण :

आर्थिक वर्ष २०८१/०८२						
शेयर विवरण						
सि. नं.	शेयरधनीको नाम	कित्ता	चुक्ता भएको रकम	भुक्तानी हुन बाकी रकम	शेयर प्रतिशत	कैफियत
१	धौलागिरी सामुदायिक स्रोत विकास केन्द्र	३००,०००	३,००,००,०००	छैन	२२.५३९४%	
२	प्रभु बैंक लिमिटेड	१५०,०००	१,५०,००,०००	छैन	११.२६९७%	
३	ईश्वरलाल राजभण्डारी	१०,०००	१,०००,०००	छैन	०.७५१३%	
४	ज्ञान बहादुर थापा	१०,०००	१,०००,०००	छैन	०.७५१३%	
५	बलराम गौतम	१०,०००	१,०००,०००	छैन	०.७५१३%	
६	शालिकराम शर्मा	१०,०००	१,०००,०००	छैन	०.७५१३%	
७	सिर्जना थापा	१०,०००	१,०००,०००	छैन	०.७५१३%	
८	हरि प्रसाद शर्मा	१०,०००	१,०००,०००	छैन	०.७५१३%	
९	गंगा प्रसाद आचार्य	१०,०००	१,०००,०००	छैन	०.७५१३%	
१०	दिपकजग राजभण्डारी	१०,०००	१,०००,०००	छैन	०.७५१३%	
११	सवि शेरचन	१०,०००	१,०००,०००	छैन	०.७५१३%	
१२	लक्ष्मी कुमारी बुढाथोकी	१०,०००	१,०००,०००	छैन	०.७५१३%	
१३	पुनम प्रसाद शर्मा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
१४	नेत्रलाल उपाध्याय	१०,०००	१,०००,०००	छैन	०.७५१३%	
१५	राम प्रसाद सापकोटा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
१६	विकास सापकोटा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	



आर्थिक वर्ष २०८१/०८२						
शेयर विवरण						
सि. नं.	शेयरधनीको नाम	कित्ता	चुक्ता भएको रकम	भुक्तानी हुन बाकी रकम	शेयर प्रतिशत	कैफियत
१७	डा. नरहरी ढकाल	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
१८	डा. गोपिकृष्ण सेढाई	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
१९	भिमसेन पन्त	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
२०	घनश्याम सापकोटा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
२१	डा. सुर्दशन सिलवाल	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
२२	योगेन्द्रराज पराजुली	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
२३	प्रकाश सापकोटा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
२४	लुम बहादुर गुरुङ	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
२५	मिना जोशी पन्त	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
२६	छवि कुमारी सापकोटा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
२७	कमला देवी शर्मा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
२८	जमुना देवी शर्मा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
२९	हरि प्रसाद शर्मा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
३०	कृष्ण राज शर्मा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
३१	नवराज दाहाल	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
३२	उत्तम कुमार राजभण्डारी	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
३३	चिजन पौडेल	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
३४	बासु थपलिया	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
३५	गोविन्द राज गौतम	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
३६	गिता शर्मा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
३७	सन्तोष राज शर्मा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
३८	जीवन आचार्य	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
३९	ईश्वरी प्रसाद शर्मा	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
४०	कमल प्रसाद श्रेष्ठ	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
४१	दयाराम पौडेल	५,०००	५००,०००	छैन	०.३७५७%	
४२	सुमन प्रसाद श्रेष्ठ	११,२५०	१,१२५,०००	छैन	०.८४५२%	
४३	सुलेखा श्रेष्ठ	१८,७५०	१,८७५,०००	छैन	१.४०८७%	
४४	सुरेश बहादुर बम	३,७५०	३७५,०००	छैन	०.२८१७%	
४५	मंगल कृष्ण श्रेष्ठ	११,२५०	१,१२५,०००	छैन	०.८४५२%	
४६	साइनरेसुजा डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	११,२५०	१,१२५,०००	छैन	०.८४५२%	
४७	स्वस्थानि कायस्थ	३,०००	३००,०००	छैन	०.२२५४%	
४८	पदम ओझा	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
४९	कर्ण सागर रञ्जित	२,२५०	२२५,०००	छैन	०.१६९०%	
५०	विनोद मर्हजन	२,२५०	२२५,०००	छैन	०.१६९०%	
५१	बसन्ती जोशी भट्ट	३,७५०	३७५,०००	छैन	०.२८१७%	
५२	सनत कुमार मल्ल	२,२५०	२२५,०००	छैन	०.१६९०%	



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०८१/०८२						
शेयर विवरण						
सि. नं.	शेयरधनीको नाम	कित्ता	चुक्ता भएको रकम	भुक्तानी हुन बाकी रकम	शेयर प्रतिशत	कैफियत
५३	हरि प्रसाद आचार्य	३,७५०	३७५,०००	छैन	०.२८१७%	
५४	रणदेब कृष्ण श्रेष्ठ	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
५५	रमेश कुमार श्रेष्ठ	१,५००	१५०,०००	छैन	०.११२७%	
५६	शिब कुमार श्रेष्ठ	२,२५०	२२५,०००	छैन	०.१६९०%	
५७	गोबिन्द कोईराला	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
५८	तारा सापकोटा	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
५९	अष्टमान ब्यञ्जनकार	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
६०	कृष्ण ब्यञ्जनकार	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
६१	रोजी स्थापित	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
६२	पवन राज कर्णिकार	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
६३	मंगलमान मर्हजन	२,२५०	२२५,०००	छैन	०.१६९०%	
६४	दिपक गिरी	२,२५०	२२५,०००	छैन	०.१६९०%	
६५	नारायण काजी श्रेष्ठ	२,२५०	२२५,०००	छैन	०.१६९०%	
६६	नरोत्तम शाक्य	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
६७	ज्ञानरत्न बज्राचार्य	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
६८	मान बहादुर चन्द	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
६९	लोकेन्द्र बहादुर मल्ल	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
७०	चन्द्र बहादुर चन्द	१,५००	१५०,०००	छैन	०.११२७%	
७१	भरत बहादुर चन्द	३,७५०	३७५,०००	छैन	०.२८१७%	
७२	सुजन श्रेष्ठ	७५०	७५,०००	छैन	०.०५६३%	
७३	सबिन घिमिरे	१,५००	१५०,०००	छैन	०.११२७%	
७४	लौटन चौधरी	१८८	१८,७५०	छैन	०.०१४१%	
७५	अमर डंगोल मर्हजन	१,५००	१५०,०००	छैन	०.११२७%	
७६	जनक राज चौधरी	१८८	१८,७५०	छैन	०.०१४१%	
७७	डबल बहादुर शाह	३,७५०	३७५,०००	छैन	०.२८१७%	
७८	हेलु थारु	१८८	१८,७५०	छैन	०.०१४१%	
७९	रिता कुमारी चाधरी	३७५	३७,५००	छैन	०.०२८२%	
८०	रामजी हमाल	३७५	३७,५००	छैन	०.०२८२%	
८१	खेम राज भट्ट	३७५	३७,५००	छैन	०.०२८२%	
८२	तेजेन्द्र मल्ल	३७५	३७,५००	छैन	०.०२८२%	
८३	हिमाल शाह	३,७५०	३७५,०००	छैन	०.२८१७%	
८४	सुरथ भक्त खरेल	३,७५०	३७५,०००	छैन	०.२८१७%	
८५	राजुमान सिंह	११,२५०	१,१२५,०००	छैन	०.८४५२%	
८६	पदम प्रसाद बन्जाडे	३,७५०	३७५,०००	छैन	०.२८१७%	
८७	राज कुमार हमाल	३७५	३७,५००	छैन	०.०२८२%	
८८	केशरी कुमारी रावल	३७५	३७,५००	छैन	०.०२८२%	



आर्थिक वर्ष २०८१/०८२						
शेयर विवरण						
सि. नं.	शेयरधनीको नाम	कित्ता	चुक्ता भएको रकम	भुक्तानी हुन बाकी रकम	शेयर प्रतिशत	कैफियत
८९	बिस्ना शाही	३७५	३७,५००	छैन	०.०२८२%	
९०	ध्रुव राज तिवारी	२,२५०	२२,५००	छैन	०.१६९०%	
९१	भुपेन्द्र सिंह धामी	७५०	७,५००	छैन	०.०५६३%	
९२	बिजय राज जोशी	७५०	७,५००	छैन	०.०५६३%	
९३	कृष्ण राज अधिकारी	१,५००	१५,०००	छैन	०.११२७%	
९४	सुनिल कुमार नेपाल	१,५००	१५,०००	छैन	०.११२७%	
९५	बिन्दु प्रसाद शर्मा	७५०	७,५००	छैन	०.०५६३%	
९६	उमा प्रसाद उपाध्याय	४,५००	४५,०००	छैन	०.३३८१%	
९७	मेख राज फुलारा	२,०६३	२०,६२५	छैन	०.१५५०%	
९८	रबीन कुमार नेपाल	३,७५०	३७,५००	छैन	०.२८१७%	
९९	मनोज न्यौपाने	३,७५०	३७,५००	छैन	०.२८१७%	
१००	पुजा लुईटेल	२,२५०	२२,५००	छैन	०.१६९०%	
१०१	भरत कुमार श्रेष्ठ	१५,७५०	१,५७,५००	छैन	१.१८३३%	
१०२	आई क्यापिटल प्रा.लि.	१५,०००	१,५००,०००	छैन	१.१२७०%	
१०३	रबि के.सी	१५,०००	१,५००,०००	छैन	१.१२७०%	
१०४	सर्वसाधारण	४३०,०००	४३,०००,०००	छैन	३२.३०६५%	
	कुल जम्मा रकम रु.	१,३३१,०००	१३३,१००,०००		१००%	
	संस्थापक	९०१,०००	९०,१००,०००		६७.६९%	
	सर्वसाधारण	४३०,०००	४३,०००,०००		३२.३१%	

- (ड) शेयर बिक्रीबाट प्राप्त भएको जम्मा रकम र सम्बन्धित आर्थिक वर्षमा कम्पनीले खरिद गरेको तथा जारी गरेको नयाँ शेयर तथा डिबेञ्चरको विवरण : नभएको
- (च) सञ्चालक वा आधारभूत शेयरधनी वा निजका नजिकका नातेदारले कम्पनीलाई बुझाउन बाँकी रहेको रकम : छैन
- (छ) शेयर बिक्री वा अन्य कुनै काम कुरा गरे बापत दिएको वा दिनु पर्ने रकम : छैन
- (ज) बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट लिएको ऋण तथा बुझाउन बाँकी रहेको साँवा तथा व्याजको रकम : वित्तीय संस्थाले आर्थिक वर्ष २०८०/२०८१ मा बैक तथा वित्तीय संस्थाबाट लिएको ऋण बाँकी साँवा रु.१,२३,३७,९९,८६४ (एक अर्ब तेइस करोड सैतिस लाख उनान्सय हजार आठ सय चौसट्टी मात्र) ।
- (झ) कम्पनीले भुक्तानी लिनु पर्ने वा कम्पनीले अन्य व्यक्तिलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने भनी दाबी गरिएको रकम वा यस विषयमा मुद्दा मामिला चलिरहेको भए त्यसको विवरण : छैन
- (ञ) वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनमा कार्यरत तथा अन्य स्तरका कर्मचारी वा कामदारको संख्या : १९६ जना
- (ट) वित्तीय संस्थाको व्यवस्थापनमा कार्यरत तथा अन्य स्तरमा कार्यरत विदेशीहरुको संख्या तथा निजहरुलाई भुक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा : छैन
- (ठ) वित्तीय संस्था र कुनै विदेशी निकाय वा व्यक्तिहरु बीच लगानी, व्यवस्थापन वा प्राविधिक सेवा वा अन्य विषयमा एक वर्ष भन्दा बढी अवधिको लागि कुनै सम्झौता गरिएको भए सोको विवरण र सम्बन्धित आर्थिक वर्षमा त्यस्तो सम्झौता अनुसार भुक्तान गरिएको लाभांश, कमिसन, शुल्क, दस्तुर र रोयल्टी आदिको विवरण : छैन
- (ड) कम्पनीको एक आर्थिक वर्षको व्यवस्थापन खर्चको विवरण: यस संस्थाको आर्थिक वर्ष २०८१/२०८२ मा कर्मचारी तथा व्यवस्थापन खर्च विवरण निम्न अनुसार छ ।



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

विवरण	यस आ.व. २०८१/०८२	२०८०/०८१
कर्मचारी खर्च:	रु. ९,५०,४१,२००/-	रु. ९,२९८६७९६/-
अन्य सञ्चालन खर्च:	रु. ३२०६५१४४/-	रु. ३३१५२९५९/-
कुल व्यवस्थापन खर्च	रु. १२,७१,०६,३४४/-	रु. १२,६१,३९,७५४/-
कुल व्यवस्थापन खर्च	रु. १२,७१,०६,३४४/-	रु. १२,६१,३९,७५४/-

**नोट:** आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ मा कर्मचारी टेलिफोन र खाजा खर्च बिल बमोजिम भुक्तानी गरिएको रकम कार्यालय संचालन खर्चमा लेखांकन गरिएको र आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा कर्मचारी तलव खर्चमा वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम रु २९,८७,३५४ कार्यालय संचालन खर्च हिसाव मिलान गरी देखाइएको छ ।

- (ढ) शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम : हाल सम्म वित्तीय संस्थाले कुनै लाभांश रकम वितरण गरेको छैन ।
- (ण) वित्तीय संस्थाले यस ऐन तथा प्रचलित कानूनको पालना पूर्ण रुपमा गरेको छ भन्ने कुराको उद्घोषण : यस वित्तीय संस्थाले ऐन तथा प्रचलित कानूनको पालना पूर्ण रुपमा गरेको छ ।
- (त) अन्य आवश्यक कुरा : प्रतिवेदनमा उल्लेख गर्नु पर्ने अन्य आवश्यक कुरा रहेको छैन ।



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

(कम्पनी दर्ता नं.१९२७८३/७४/७५) को

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९(४) अनुसारको अतिरिक्त विवरण

आर्थिक वर्ष २०८१/२०८२

(क) विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन:

➤ सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख गरिएको ।

(ख) राष्ट्रिय तथा अन्तर राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोबारलाई कुनै असर परेको भए सो असर:

➤ अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिले हाम्रो संस्थाको कारोबारमा उल्लेखनीय असर नगरे तापनि राष्ट्रिय परिस्थितिबाट केही चुनौती सामना गर्नु परेको छ । नेपाली मुद्राको अवमूल्यन भइरहेको कारण मुद्रास्फीति हुनगई महँगी बढ्न गएको छ । लघुवित्त बिरुद्ध संघर्ष समिति र केही व्यक्ति तथा समुहहरूका अबाञ्छित क्रियाकलापहरूले लघुवित्त कार्यक्रम संचालनमा अवरोधका कारण कर्जा असुली र कर्जा लगानी कार्यमा बाधा पुगेको छ । त्यसैगरी लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले आफ्नो संजाल विस्तार गर्ने क्रम बढिरहेकै छ । जसबाट लघुवित्त संस्थाहरू बीच प्रतिस्पर्धा बढिरहेको र सदस्य तथा कर्जा दोहोरोपना समेत बढ्न सक्ने अवस्था रहेको छ ।

(ग) प्रतिवेदन तयार भएको मिति सम्म चालु वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा:

➤ सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख गरिएको ।

(घ) कम्पनीको औद्योगिक वा व्यवसायिक सम्बन्ध:

➤ यस सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत जानकारी उपलब्ध गराईएको ।

(ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण:

➤ आर्थिक वर्ष २०७९/२०८० मा साविक खप्तड लघुवित्त वित्तीय संस्थासँग मर्जर पश्चातको पहिलो साधारण सभाबाट सञ्चालक समितिको निर्वाचित गर्नुपर्ने नियमानुसार मिति २०८०/१२/०१ गते संस्थाको साधारण सभाले सर्वसम्बतमा सञ्चालकहरू निर्वाचित गरेका छ साथै सञ्चालक समितिको विवरण अध्यक्षज्यूको प्रतिवेदनमा विस्तृत विवरण खुलाइएको छ ।

(च) संस्थाको कारोबारलाई असर पार्न सक्ने मुख्य समस्या तथा चुनौतिहरू:

➤ सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको ।

(छ) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया:

➤ आ.व. २०८१/०८२ को लेखापरीक्षण प्रारम्भिक प्रतिवेदनमा सामान्य कैफियत रहेकोमा सो उपर कारवाही भइसकेको छ ।

(ज) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफरिस गरिएको रकम:

➤ लाभांश बाँडफाँडको लागि रकम नछुट्याईएको ।

(झ) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या र त्यस्तो शेयरको अंकित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनु भन्दा अगावै सो बापत बैंकले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी बैंकले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण :

➤ नभएको

(ञ) विगत आ.व.मा संस्था र संस्थाको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्त्यमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन:



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

- आ.व. २०८१/०८२ मा संस्थाको प्रगतिको सम्बन्धमा मूल प्रतिवेदनमा उल्लेख भैसकेको छ । संस्थाको कुनै सहायक कम्पनी नरहको व्यहोरा अवगत गराउँदछौं ।
- (ट) संस्थाको सहायक कम्पनीले आर्थिक बर्ष २०८१/०८२मा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोवारहरू र सो अवधिमा संस्थाको कारोवारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तनः
- संस्थाको कुनै पनि सहायक कम्पनी नरहेको व्यहोरा अवगत गराउँदछौं ।
- (ठ) विगत आर्थिक बर्षमा संस्थाको आधारभूत शेयरधनीहरूले संस्थालाई उपलब्ध गराएको उपलब्ध जानकारी :  
➤ आ.व. २०८१/०८२मा संस्थाको आधारभूत शेयरधनीहरूले संस्थालाई कुनै ब्यहोरा जानकारी नगराएको व्यहोरा अवगत गराउँदछौं ।
- ड) विगत आर्थिक बर्षमा संस्थाका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्व विवरण र संस्थाको शेयर कारोवारमा निजजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट संस्थाले प्राप्त गरेको जानकारी :  
➤ नरहेको ।
- (ढ) विगत आर्थिक बर्षमा संस्थासँग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराईएको जानकारीको ब्यहोराः  
➤ आ.व. २०८१/०८२ मा संस्थासँग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थ नरहेको र हालसम्म संस्थामा त्यस्तो जानकारी उपलब्ध नभएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।
- (ण) संस्थाले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको भए त्यसरी आफै खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अंकित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरीद बापत संस्थाले भुक्तानी गरेको रकमः  
➤ हालसम्म संस्थाले आफ्नो शेयर आफै खरीद गरेको छैन ।
- (त) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरणः  
➤ सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको ।

### (थ) विगत आर्थिक बर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरणः

विवरण	यस आ.व. २०८१/०८२	गत आ.व. २०८०/०८१
कर्मचारी खर्चः	रु. ९,५०,४१,२००/-	रु. ९,२१,३४,९४९/-
अन्य सञ्चालन खर्चः	रु. ३२०६५१४४/-	रु. ३४,०४,८०६/-
कुल व्यवस्थापन खर्च	रु. १२,७१,०६,३४४/-	रु. १२,६१,३९,७५४/-

नोटः आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ मा कर्मचारी टेलिफोन र खाजा खर्च बिल बमोजिम भुक्तानी गरिएको रकम कार्यालय संचालन खर्चमा लेखांकन गरिएकोले वित्तीय विवरणमा उल्लेखित रकम रु २९,८७,३५४ कार्यालय संचालन खर्च हिसाव मिलन गरी देखाइएको छ ।

(द) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सो को विवरणः

क) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली देहायबमोजिम रहेको छ :

#### तपशिलः

क्र.स	नाम	पद
१	सञ्चालक श्री सन्जिता नेपाल	संयोजक
२.	आ.ले.प.बिभाग प्रमुख श्री हेमराज जोशी	सदस्य-सचिव



- ख) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूलाई बैठक भत्ता, संचालकलाई प्रति बैठक रु. ३००० र अन्य पदाधिकारीलाई रु. १५०० कर सहित प्रदान गर्ने गरिएको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा लेखापरीक्षण समितिका पदाधिकारीहरूलाई कुल रकम रु. ३६००० बैठक भत्ता वापत खर्च प्रदान गरिएको छ ।
- ग) आ.व. २०८१/०८२मा लेखापरीक्षण समितिको बैठक ६ पटक बसेको र सो बैठकले संस्थाको प्रगति विवरण त्रैमासिक रूपमा समीक्षा गरी सुधारका लागि व्यवस्थापनलाई समय समयमा आवश्यक निर्देशन तथा सुझावहरू दिएको छ ।
- (ध) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थाका आधारभूत शेयरधनी वा निजका नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले संस्थालाई कुनै रकम बुझाउन बाँकि रहेको भए सो कुरा:  
 ➤ यस संस्थाका सञ्चालकहरू, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, संस्थाका आधारभूत शेयरधनी तथा निजका नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म कम्पनी वा संगठित संस्थाले संस्थालाई कुनै रकम बुझाउन बाँकि रहेको छैन ।
- (न) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, तथा पदाधिकारीहरूलाई भूक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम: संस्थाका सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, तथा पदाधिकारीहरूलाई भूक्तान गरिएको पारिश्रमिक, भत्तातथा सुविधाको रकम देहाय बमोजिम रहेको छ :
- अ) प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई प्रदान गरिएको तलब भत्ता विवरण

क्र.स.	पद	नाम थर	तलब भत्ता तथा सुविधा	कैफियत
१.	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	श्री सुरेश बहादुर बम	रु.१०,७३,८४५।००	
२.	का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	श्री शिवराम जोशी	रु.१०,४८,९८१।९४	
३.	का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	श्री शिवराम जोशी	रु. २०,८४,८२२	विगतवर्षको सुविधा
जम्मा रकम रु			४२,०७,६४८.९४	

नोट: विगत वर्षको सुविधा संचालक समितिको निर्णयानुसार आ.व. २०७७।०७।०१ देखि २०८१।०७।१५ सम्मको एक मुष्ट सुविधा रकम भुक्तानी

आ) संचालक समितिलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता विवरण

संचालक समिति बैठक भत्ता खर्च विवरण							
क्र. सं.	नामथर	पद	बैठकमा उपस्थित संख्या	भत्ता रकम प्रति बैठक	जम्मा रकम	करकट्टि	बुझिलिएको रकम
१	श्री सिर्जना थापा	अध्यक्ष	११	५,०००	५५,०००	८,२५०	४६,७५०
२	श्री सुमन प्रसाद श्रेष्ठ	सञ्चालक	७	४,०००	२८,०००	४,२००	२३,८००
३	श्री जीवन आचार्य	सञ्चालक	११	४,०००	४४,०००	६,६००	३७,४००
४	श्री शालिकराम शर्मा	सञ्चालक	१०	४,०००	४०,०००	६,०००	३४,०००
५	श्री चेत नारायण सापकोटा	सञ्चालक	१०	४,०००	४०,०००	६,०००	३४,०००
६	श्री गणेश पौडेल	सञ्चालक	१०	४,०००	४०,०००	६,०००	३४,०००
७	श्री रेशम लाल सापकोटा	स्वतन्त्र सञ्चालक	११	४,०००	४४,०००	६,६००	३७,४००
८	श्री मिन प्रसाद जोशी	कम्पनी सचिव	१०	२,५००	२५,०००	३,७५०	२१,२५०
सञ्चालक समिति बैठक भत्ता रकम रु.					३१६,०००	४७,४००	२६८,६००



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

इ) आन्तरिक समिति तथा उपसमितिलाई प्रदान गरिएको बैठक भत्ता खर्च विवरण

क्र. सं.	समितिको नाम	बैठकमा उपस्थित संख्या	जम्मा रकम	करकट्टि	बुझिलिएको रकम
१	आन्तरिक लेखापरिक्षण समिति बैठक भत्ता रकम रु.	६	३६,०००	५,४००	३०,६००
२	जोखिम व्यवस्थापन समिति बैठक भत्ता रकम रु.	६	५५,५००	८,३२५	४७,१७५
३	सम्पत्ती शुद्धिकरण समिति बैठक भत्ता रकम रु.	५	३६,०००	५,४००	३०,६००
४	कर्मचारी सेवा सुविधा समिति बैठक भत्ता रकम रु.	६	१४,५००	२,१७५	१२,३२५
५	सचिवालय खर्च		२,७००		
सञ्चालक समिति बैठक भत्ता रकम रु.			१४४,७००	२१,३००	१२०,७००
सञ्चालक समितिका पदाधिकारी सम्बन्धी अन्य खर्च रकम रु.			६६५,०६४		
सञ्चालक समिति सम्बन्धी सम्पूर्ण खर्च रकम रु.			१,१२५,७६४		

(प) शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम:

➤ शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम नभएको व्यहोरा अवगत गराउँदछौं ।

(फ) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको विवरण:

➤ कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री नभएको व्यहोरा अवगत गराउँदछौं ।

(ब) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोवारको विवरण:

➤ कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोवार नभएको अवगत गराउँदछौं ।

(भ) कम्पनी ऐन, २०६३ तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा:

➤ प्रचलित कानून बमोजिम खुलाउनु पर्ने आवश्यक सबै कुरा खुलाई सकिएको व्यहोरा अवगत गराउँदछौं ।

(म) अन्य आवश्यक कुराहरू : प्रचलित कानून बमोजिम खुलाउनु पर्ने आवश्यक सबै कुरा खुलाई सकिएको व्यहोरा अवगत गराउँदछौं ।

समाप्त



धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली

२०७३ को नियम २६ को उपनियम २ संग सम्बन्धित अनुसूची १५ बमोजिमको  
वार्षिक विवरण: आ. व. २०८१/०८२

१. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन : सम्बन्धित शीर्षक अन्तर्गत राखिएको छ ।
२. लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन : सम्बन्धित शीर्षक अन्तर्गत राखिएको छ ।
३. लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण : सम्बन्धित शीर्षक अन्तर्गत राखिएको छ ।
४. कानुनी कारबाही सम्बन्धी विवरण :
  - (क) त्रैमासिक अवधिमा सङ्गठित संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए : **सो नभएको ।**
  - (ख) सागठित संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए : **सो नभएको ।**
  - (ग) कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए : **जानकारीमा नआएको ।**
५. सङ्गठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण :
  - (क) धितोपत्र बजारमा भएको सङ्गठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा : शेयरको मूल्य तथा कारोबार संख्या खुल्ला बजारबाट तय हुने भएकोले यसमा वित्तीय संस्था तटस्थ छ । शेयर मूल्यमा प्रभाव पार्न सक्ने कुनै पनि सूचना प्रचलित ऐन कानूनको अधीनमा रही प्रवाहित गर्ने गरेको छ । शेयर कारोबारलाई नियमन तथा सुपरिवेक्षण गर्ने नियामक निकाय नेपाल स्ट्रक एक्सचेन्ज लिमिटेड तथा धितोपत्र बोर्डको प्रत्यक्ष सुपरिवेक्षणमा रही कारोबार भइरहेको छ ।
६. समस्या, चुनौती तथा रणनीति : बजारमा हाल देखिएको तरलता अभावको कारणले यस वित्तीय संस्थालाई पनि प्रत्यक्ष रुपमा असर पारेको छ । वित्तीय संस्थाको कोषको लागतमा क्रमिक रुपमा बृद्धि हुँदै गएको छ, जसले गर्दा व्यवसाय निरन्तरतालाई कायम राख्न थप कठिन हुने देखिन्छ । त्यस्तै गरी वित्तीय संस्थाले बजारमा भएको अस्वस्थ प्रतिस्पर्धा, कर्जाको अधिक भार, दोहोरोपना जस्ता समस्याहरूको पनि सामना गर्दै अगाडि बढ्नु परेको छ
 

**रणनीति:** उल्लेखित चुनौतीहरूको सामना गर्दै प्रभावकारी जनशक्ति व्यवस्थापन गर्ने, लगानीका क्षेत्रहरू पहिचान गर्ने, खर्चमा मितव्ययीता अपनाउने, प्रतिस्पर्धी क्षमताको विकास गर्दै जाने, आधुनिक प्रविधिको प्रयोग गरी विधुतीय सेवालाई जोड दिने, वित्तीय सेवा पहुँच नपुगेको क्षेत्रको पहिचान गरी सेवा प्रदान गर्ने तथा उपयुक्त व्यवसायिक रणनीतिको तर्जुमा गरी कार्य सञ्चालन गर्ने व्यवस्थापनको रणनीति रहेको छ ।
७. संस्थागत सुशासन : वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी संस्थागत सुशासन लगायतका निर्देशनहरू पालना गर्नुका साथै प्रचलित ऐन, कम्पनी ऐन २०६३, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०७३, नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन २०५८, धितोपत्र ऐन २०६३ तथा आयकर ऐन २०५८ पालना गरेको छ, साथै वित्तीय संस्थाले कारोबार व्यवस्थित गर्न विभिन्न आन्तरिक नीति, नियम, विनियम, निर्देशिका, कार्यविधि आदि तर्जुमा गरी लागू गरेको छ, साथै आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले स्थलगत तथा गैर स्थलगत निरीक्षणबाट दिइएका सल्लाह सुझावहरूको पालना गर्न सञ्चालक तथा व्यवस्थापन क्रियाशील रहेको छ ।
८. सत्य तथ्य सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण : आजका मितिसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रुपमा उत्तरदायित्व लिन्छु, साथै मैले जानेबुझेसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्तालाई सु-सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण सूचना तथा जानकारीहरू लुकाइएको छैन ।



**Independent Reasonable Assurance Report on  
Annual Compliance Report on Corporate Governance  
of “Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited”**

**Introduction**

We were engaged by Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (here in after referred as “DLBS” as per its NEPSE trading symbol) to perform a reasonable assurance engagement on DLBS's compliance of relevant laws and regulations as required to be complied by Microfinance. This report covers the period starting from 1<sup>st</sup> Shrawan, 2081 to 32<sup>nd</sup> Ashad 2082.

**Scope**

The objective of this engagement is to provide an opinion on whether the Compliance Report based on the questionnaire enclosed describes fairly the activities undertaken to demonstrate compliance whether DLBS's activities have been drawn in accordance with the requirements of the Securities Board of Nepal (here in after referred as SEBON) and the provisions of acts and regulations related thereto.

**Management's Responsibilities.**

It is the responsibility of DLBS's management to comply with the requirements of relevant acts and also to implement proper internal controls so as to ensure that the relevant compliances have been met to satisfy the provisions related to Microfinance. The management of DLBS is responsible for the preparation and public disclosure of its compliance report in accordance with the criteria prescribed by SEBON.

**Our independence**

We have complied with the Code of Ethics for Professional Accountants issued by ICAN (The Institute of Chartered Accountants of Nepal) which includes independence and other requirements founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behavior. Our Independence is not affected by the fact of being statutory auditors of the company.

**Our Responsibility**

Our responsibility is to report, in accordance with Nepal Standard on Assurance Engagement (NSAE) 3000 standard, whether the DLBS's Compliance Report describes fairly the activities undertaken to demonstrate compliance with the SEBON's requirement and whether managements overall activities have been drawn in accordance with the requirements of SEBON and relevant acts.

We conducted our reasonable assurance engagement in accordance with NSAE3000: Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial information issued by Nepal Auditing and Assurance Standards Board. This standard requires that we plan and perform this engagement to obtain the reasonable level of assurance.

A reasonable assurance engagement in accordance with NSAE 3000 involves performing procedures to obtain evidence about the fairness of the DLBS's compliance report the fact that management's overall activities have been drawn in accordance with the requirements of SEBON and relevant acts.





The nature, timing and extent of procedures selected depend on our judgment. A reasonable assurance engagement also includes:

- Enquiries with the management.
- inspection of documents and records.
- Testing on sample basis, for the compliance requirements.
- Review of compliance procedures of the entity
- Confirmations from external parties as and when required.

#### **Inherent Limitations**

Nonfinancial information, such as that included in the DLBS's compliance report, is subject to more inherent limitations than financial information, given the more qualitative characteristics of the subject matter and the methods used for determining such information.

We conducted our reasonable assurance engagements in accordance with NSAE3000 Assurance Engagement other than Audits or Reviews of Historical Financial Information. The accuracy of selected qualitative statements in the DLBS's Compliance Report relating to the material issues was done through interviews and sample documents reviews. The authenticity of documents produced by DLBS was not checked by contacting the respective government organizations.

#### **Opinion**

In our opinion, the DLBS's Compliance Report for the period from 1<sup>st</sup> Shrawan 2081 to 32<sup>nd</sup> Ashad 2082 describes fairly the activities undertaken during the reporting period to demonstrate compliance and management's overall activities contained therein is in accordance with the applicable provisions as required by SEBON and relevant provisions of related acts applicable to Microfinance.

For S. Devkota & Company;

Chartered Accountants

Sunil Devkota, FCA

*Principal*

Place: *Kathmandu, Nepal*

Date: 12 March 2026

UDIN No. 260312CA00195RcysD



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन  
(सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)  
आ.व. २०८१/०८२

क्र.सं.	विवरण	
१	सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम:	धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड, केन्द्रीय कार्यालय, बागलुङ
२	ठेगाना इमेल र वेबसाइट सहित:	बागलुङ नगरपालिका २, श्रीनगरटोल बागलुङ www. Dhaulagiribank.com.np dlbsbank.headoffice@gmail.com
३	फोन नं.	०६८५२०९०५
४	प्रतिवेदन पेश गरिएको आर्थिक वर्ष :	२०८१/०८२

### १. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

नाम : श्री सिर्जना थापा

नियुक्ति मिति : २०८०/१२/ २ गते

(ख) संस्थाको सेयर संरचना सम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य) :

सेयरधनी	प्रतिशत	सेयर कित्ता	रकम रु.
संस्थापक समूह (क)	६७.६९	९०१०००	९०१०००००
सर्वसाधारण (ख)	३२.३०६५३६	४३००००	४३००००००
कुल जम्मा		१३३१०००	१३,३१,००,०००

(ग) संस्थामा आ.व. २०८१/०८२ सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	सञ्चालकहरूको नाम	ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समूह	पद	सेयर सख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको विधि
१	सिर्जना थापा	बागलुङ न.पा. ६ बागलुङ	संस्थापक समुह	अध्यक्ष	१०,०००	२०८०/१२/०९	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
२	सुमन प्रसाद श्रेष्ठ	धनसिंहपुर ४, कैलाली	संस्थापक समुह	सञ्चालक	११,२५०	२०८०/१२/०९	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
३	जीवन आचार्य	बागलुङ न.पा. २, बागलुङ	संस्थापक समुह	सञ्चालक	५,०००	२०८०/१२/०९	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
४	सालिकराम शर्मा	पैयूथनथाप ३, बागलुङ	संस्थापक समुह	सञ्चालक	१०,०००	२०८०/१२/०९	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
५	चेत नारायण सापकोटा	पोखरा महानगरपालिका ७ कास्की	सर्वसाधारण समुह	सञ्चालक	१००	२०८०/१२/०९	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
६	गणेश पौडेल	बागलुङ न.पा. ३ बागलुङ	सर्वसाधारण समुह	सञ्चालक	१२०	२०८०/१२/०९	२०८०/१२/०४	निर्वाचित
७	रेशम लाल सापकोटा	बागलुङ न.पा. ५ बागलुङ	स्वतन्त्र	स्वतन्त्र सञ्चालक	-	२०८१/०३/३१	२०८१/०४/०२	मनोनित

नोट : पछिल्लो साधारण सभा पछि सञ्चालकहरू नियुक्ति भए सो सम्बन्धी जानकारी र सो सम्बन्धमा बोर्डलाई जानकारी गराएको मिति समेत छुट्टै उल्लेख गर्नुपर्ने ।



(घ) सञ्चालक समितिको बैठक :

सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

यस आर्थिक वर्ष, २०८१/८२				गत आर्थिक वर्ष २०८०/८१			
बैठक नं	बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या	बैठक नं	बैठकको मिति	उपस्थित सञ्चालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने सञ्चालकको संख्या
२०	२०८१-०४-२७	७	छैन	३	२०८०/०४/१६	६	छैन
२१	२०८१-०६-०८	७	छैन	४	२०८०/०५/०९	५	छैन
२२	२०८१-०६-२९	७	छैन	५	२०८०/०५/१६	६	छैन
२३	२०८१-०७-०९	७	छैन	६	२०८०/०५/२३	६	छैन
२४	२०८१-०८-१०	५	छैन	७	२०८०/०६/२५	५	छैन
२५	२०८१-०८-२९	७	छैन	८	२०८०/०७/२२	४	छैन
२६	२०८१-१०-१२	६	छैन	९	२०८०/०८/०३	४	छैन
२७	२०८१-११-०९	७	छैन	१०	२०८०/०९/२५	४	छैन
२८	२०८१-११-११	७	छैन	११	२०८०/०९/२६	४	छैन
२९	२०८२-०१-१०	२	स्थगित	१२	२०८०/१०/२९	४	छैन
३०	२०८२-०३-१९	७	छैन	१३	२०८०/११/३०	४	छैन
३१	२०८२-०३-३२	४	छैन	१४	२०८०/१२/०२	६	छैन
				१५	२०८०/१२/०३	६	छैन
				१६	२०८०/१२/१६	६	छैन
				१७	२०८१/०१/२८	६	छैन
				१८	२०८१/०३/२३	६	छैन
				१९	२०८१/०३/३१	६	छैन

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण: २०८२ / ०१ / १० गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको
- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए- नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने:	२०८१-०८-१०, २०८१-१०-१२, २०८२-०१-१०, २०८२-०३-३२ बैठकमा उपस्थित नभएको
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	राखेको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)	१२९ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति	२०८०/०१/१६
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता	अध्यक्ष रु.५,०००।



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

संचालक रु.४,०००।	
कम्पनी सचिव रु.२,५००।	
आर्थिक वर्ष २०८१/२०८२ को सञ्चालक समितिको कूल बैठक भत्ता तथा खर्च	सञ्चालकहरूलाई समिति बैठक बापत भत्ता रु.३,१६,०००। सञ्चालकहरूलाई सञ्चालक स्तरीय आन्तरिक समिति बापत भत्ता रु.१४४,७०० अन्य खर्च रु.६,६५,०६४ गरी कुल जम्मा रकम रु.११,२५,७६४।

### २. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण :

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको :					भएको
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :					नभएको
सञ्चालकहरूको वार्षिक रूपमा सिकाई तथा पूनर्ताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण :					
क्र.सं.	विषय	मिति	सहभागी सञ्चालकको संख्या	तालिम संचालन भएको स्थान	
१	सञ्चालक शिक्षा कार्यक्रम	२०८१/०८/२९	७	चितवन सौराह	
२	सञ्चालक शिक्षा कार्यक्रम	२०८१/०३/०१	४	काठमाण्डौ नेपाल	
३	नेपाल बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्मेलन	२०८०/०९/०६	१	जनकपुर	
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिन भित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण:					गराएको
<ul style="list-style-type: none"> <li>संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण,</li> <li>निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको सेयर वा डिबेन्चरको विवरण,</li> <li>निज अन्य कुनै सञ्जाठित संस्थाको आधारभूत सेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,</li> <li>निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण ।</li> </ul>					नभएको
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलबी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:					नभएको
सञ्चालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण:					नभएको

### ३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण

(क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण: भएको

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी:

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)

क्र.सं.	नामथर	पद	कैफियत
१.	बरिष्ठ अधिवक्ता श्री हरि प्रसाद शर्मा	संयोजक	
२	श्री सन्जिता नेपाल	सदस्य	
३	श्री मिन प्रसाद जोशी	सदस्य	
४	श्री प्रकाश बहादुर बोगटी	सदस्य	
५	श्री उदयराज तिमल्सेना	सदस्य सचिव	



(आ) समितिको बैठक संख्या : ५

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

- विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने ।
- व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनको लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।
- व्यवस्थापनबाट नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदन लिई जोखिमको आंकलन, मूल्याङ्कन, नियन्त्रण तथा अनुगमन के-कसरी भइरहेको छ सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने ।
- जोखिम सम्पत्ति अनुसार पुंजीको पर्याप्तता, व्यवसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक राय, सुझाव दिने ।
- जोखिम व्यवस्थापनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरूप आवश्यक नीति एवम संरचना विकास गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने ।
- सञ्चालक समितिबाट भएको अख्तियार प्रत्यायोजनको सीमा तथा औचित्यता विश्लेषण गरी सञ्चालक समितिमा आवश्यक सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
- संस्थाको सम्पत्ति संरचना, ती सम्पत्तिहरू परिचालनको अवस्था, त्यसबाट प्राप्त गर्न सकिने आय, सम्पत्तिहरूको गुणस्तरमा हुने वृद्धि/ह्रास र सम्पत्ति दायित्व समिति (ALCO) बाट भएका कार्यहरूको सम्बन्धमा त्रैमासिक रूपमा विश्लेषण/समीक्षा गरी सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
- अर्थतन्त्रको कुनै क्षेत्रमा उत्पन्न हुने समस्या वा परिवर्तनले संस्थाको वित्तीय अवस्थामा पार्न सक्ने असरको सम्बन्धमा अध्ययन गरी सोको निराकरणको लागि के-कस्तो नीति अवलम्बन गर्नु पर्ने हो आवश्यक सुझाव सहित सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
- तरलता सम्बन्धी जोखिमको न्यूनीकरण गर्छ ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको: यो नामको कार्यविधि नभएको तर जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक लेखापरिक्षण कार्यविधि तथा संस्थाले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त दुरुस्त राख्नको लागि अन्य नीति/निर्देशिकाहरू समेत बनाई कार्यान्वयनमा ल्याएको ।

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण: यो नामको समिति गठन नभएको तर आन्तरिक नियन्त्रण सम्बन्धी कार्य जोखिम व्यवस्थापन समिति र आन्तरिक लेखापरिक्षण समितिले गर्ने गरेको ।

(ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण: संस्थाले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई सुदृढ बनाउनको लागि देहाय बमोजिमका सञ्चालक स्तरिय समितिहरू गठन गरेको छ :

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति: बुंदा नं. ३ (ख) मा उल्लेख भए बमोजिम
२. लेखापरिक्षण समिति: बुंदा नं. ६ (ख) मा उल्लेख भए बमोजिम

(अ) समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद) :

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति: बुंदा नं. ३ (ख) मा उल्लेख भए बमोजिम
२. लेखापरिक्षण समिति: बुंदा नं. ६ (ख) मा उल्लेख भए बमोजिम



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

(आ) समितिको बैठक संख्या :

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति: ६ वटा
२. लेखापरिक्षण समिति: ६ वटा

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

१. जोखिम व्यवस्थापन समिति: बुँदा नं. ३.ख (इ) मा उल्लेख भए बमोजिम ।
२. लेखापरिक्षण समिति:

लेखा परिक्षण समितिको प्रमुख उत्तरदायित्व

- (क) प्रचलित कानून बमोजिम संस्थाको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण योजना र आन्तरिक लेखापरीक्षणमा औल्याइएका विषयहरूमा आवधिक रूपमा समीक्षा गरी सो सम्बन्धमा अपनाउनु पर्ने कदम बारे व्यवस्थापनलाई आवश्यक निर्देशन दिने र सो सम्बन्धी सुझाव सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने ।
- (ख) बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरू उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने ।
- (ग) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गरी प्रतिवेदनमा औल्याइएका बुँदा/कैफियतहरूको कार्यान्वयन भए/नभएको सम्बन्धमा समीक्षा गर्ने तथा ती विषयहरूको अभिलेख गरी सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने ।
- (घ) संस्थाको वार्षिक वित्तीय विवरणलाई सही र यथार्थ बनाउन व्यवस्थापनलाई सहयोग गर्ने ।
- (ङ) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कारोबारको हर-हिसाव सही र यथार्थ भएको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई विश्वस्त तुल्याउनुको साथै सम्भावित दायित्व र कर्जा वर्गीकरण गरी सोको लागि राख्नु पर्ने व्यवस्था सम्बन्धमा नियमित रूपमा समीक्षा गर्ने ।
- (च) प्रचलित कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका नियमन व्यवस्थाहरू पालना गरे/नगरेको सम्बन्धमा समितिले समीक्षा गर्नुका साथै सो सम्बन्धी ब्यहोरा आफ्नो प्रतिवेदनमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।
- (छ) आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विस्तृत कार्य प्रणाली तयार गरी सोको आधारमा आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउनु पर्ने ।
- (ज) संस्थाको काम कारबाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, औचित्यता, प्रभावकारिता जस्ता कुराहरू अवलम्बन भए/नभएको बारे समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुझाव दिने ।
- (झ) संस्थाको त्रैमासिक वित्तीय विवरणको समीक्षा गरी सञ्चालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
- (ञ) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६१ र कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १६५ मा उल्लेख भएका कार्यहरू गर्ने ।
- (च) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको

४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

(क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण:

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्रियस्तरको दैनिक पत्रिका तथा संस्थाको वेवसाइटमा	२०८१/१०/१३, २०८१/१०/२०
विशेष साधारण सभाको सूचना	विशेष साधारण सभा आवहान नभएको	
वार्षिक प्रतिवेदन	संस्थाको वेवसाइट र पुस्तिकाको रूपमा	२०८१/१०/१३



त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रियस्तरको दैनिक पत्रिका तथा संस्थाको वेवसाइटमा	प्रथम त्रैमासिक २०८१/०७/१५ दोश्रो त्रैमासिक २०८१/१०/१५ तेश्रो त्रैमासिक २०८२/०१/१५ वार्षिक २०८२/०४/२९
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	ईमेल तथा अनलाईन माध्यमबाट नियामक निकायहरुको वेवसाइट र संस्थाको वेवसाइटमा अपलोड गरिएको ।	संस्थाको कार्य सञ्चालन प्रक्रियामा साधारण सभा वित्तीय विवरण सूचना जानकारी गराएको विभिन्न मितिमा
अन्य		

(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहिमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : आर्थिक वर्ष २०८१/०८२ मा कारवाही नभएको ।

(ग) पछिल्लो वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति: आर्थिक वर्ष २०८०/२०८१ को वार्षिक साधारण सभा २०८१ फाल्गुन १० गते (तदनुसार २२ फेब्रुअरी, २०२५) गतेमा सम्पन्न भएको ।

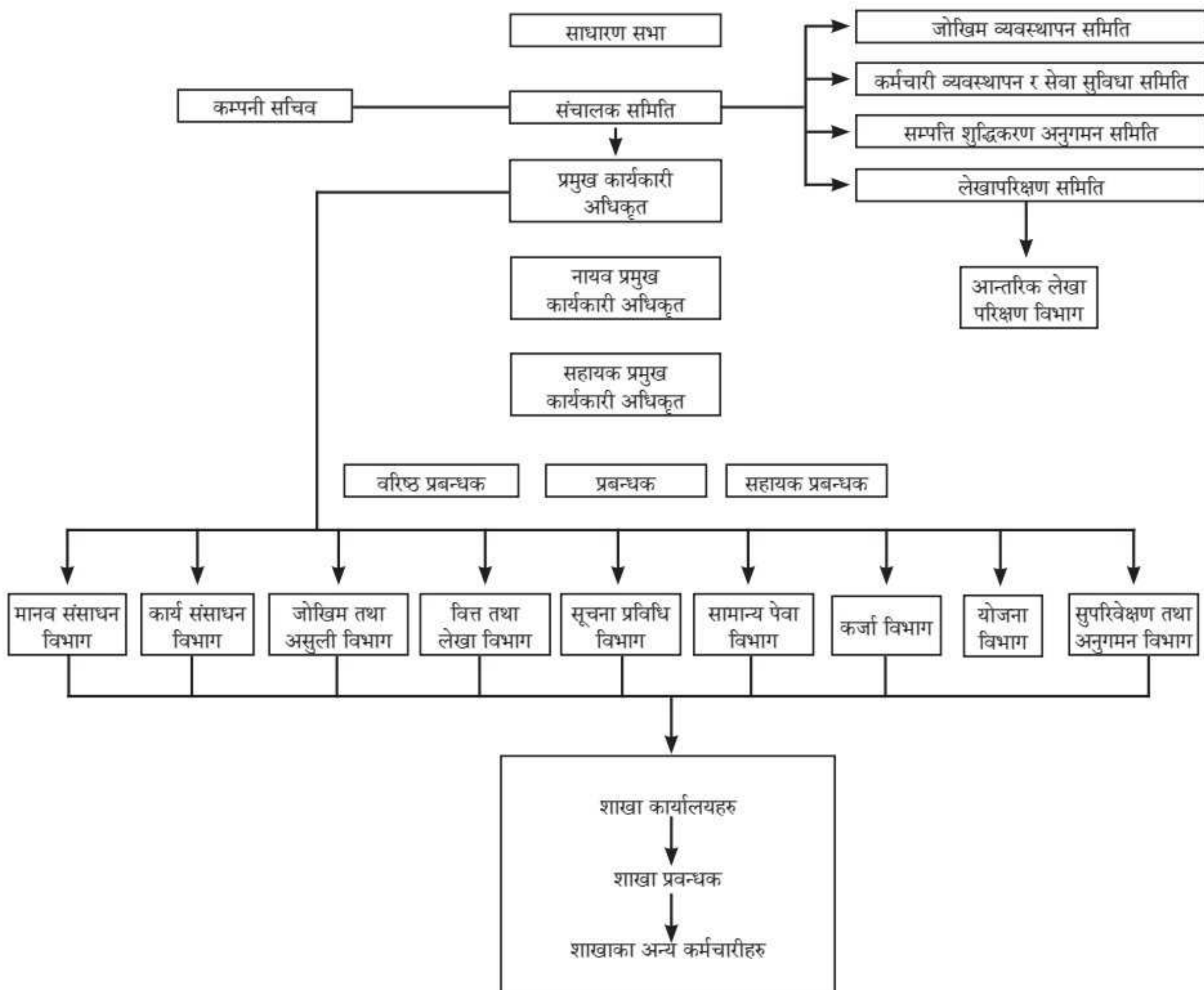
५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण

(क) कर्मचारीहरुको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र बिदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरु समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको: **भएको**

(ख) सांगठानिक संरचना संलग्न गर्ने: संस्थाको सांगठानिक संरचना देहाय बमोजिम रहेको छ ।

अनुसूची १

धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको सांगठानिक संरचना





## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

(ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण : आ.व. २०८१/०८२  
मा संस्थामा कार्यरत कर्मचारी विवरण

तपशिल

क्र. सं.	नाम	पद	कार्यरत विभाग	शैक्षिक योग्यता	धारण गरेको श्रेय कित्ता संख्या	कार्य अनुभव
१	शिवराम जोशी	का.मु. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	केन्द्रीय कार्यालय	स्नातक	-	बैंक तथा वित्तीय संस्थामा १८ वर्षको कार्य अनुभव
२	हेम राज जोशी	प्रबन्धक	आन्तरीक लेखापरिक्षण विभाग	स्नातकोत्तर	१३०	वित्तीय तथा लघुवित्त संस्थामा २२ वर्षको कार्य अनुभव
३	श्री मिन प्रसाद जोशी	प्रबन्धक	कार्य संचालन विभाग (कम्पनी सचिव)	स्नातकोत्तर	१३०	लघुवित्त तथा वित्तीय क्षेत्रमा १५ वर्षको कार्य अनुभव ४ वर्षको अध्यापन अनुभव
४.	श्री उदयराज तिमिल्सेना	स. प्रबन्धक	कर्जा विभाग	स्नातक	-	१५ वर्ष बैंकिङ क्षेत्रको कार्य अनुभव
५	श्री रुपेश कुमार भा	स. प्रबन्धक	अनुगमन तथा सुपरिवेक्षण विभाग	स्नातकोत्तर	-	१८ वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव
६	श्री लोकेन्द्र पौडेल	बरिष्ठ अधिकृत	मानव संशाधन विभाग	प्रमाणपत्र	१०८	२० वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव
७	श्री असोक थापा	अधिकृत	सुचना तथा प्रविधि,	स्नातक	५३	११ वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव
८	श्री दुर्गा बहादुर थापा	अधिकृत	वित्त तथा लेखा विभाग	स्नातक	५१	११ वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव भएको
९	श्री प्रकाश बहादुर बोगटी	कनिष्ठ अधिकृत	असुली तथा जोखिम विभाग	स्नातकोत्तर	१७	१० वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव भएको
१०	श्री रामकुमार लिम्बु	कनिष्ठ अधिकृत	सामान्य सेवा विभाग	प्रमाणपत्र	७५	१२ वर्ष लघुवित्त क्षेत्रको कार्य अनुभव भएको

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र बरिष्ठ प्रबन्धक मा पदपूर्ति गर्न बाकी रहेको अन्य पदमा पदपूर्ति गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	कर्मचारी विनियमावली २०८० बमोजिम खुला प्रतिस्पर्धा र ट्यालेन्ट हन्ट कार्यविधि बमोजिम दक्षजनशक्ति पदपूर्ति गरिएको
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	१०
कूल कर्मचारीको संख्या:	२०४
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	भएको
आर्थिक वर्षमा कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या:	३ पटक शाखा प्रबन्धक स्तरीय र २ पटक कर्मचारी स्तरीय सहभागिता
आर्थिक वर्षको कर्मचारी तालिम खर्च रु :	रु. ३६,८६,५२२।
कूल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	२७.२३
कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	३.८५%



६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण

(क) लेखा सम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	NFRS अनुसार वित्तीय विवरण तयार गरेको ।
सञ्चालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०८१/०८/२९
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	माथि बुदा नं.४ को क मा उल्लेख गरिएको
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	बाह्य लेखा परिक्षण जारी रहेकोले बाह्य लेखा परिक्षण प्रतिवेदन पश्चात पुन लेखापरीक्षण प्रतिवेदन सहित पेश गर्ने गरी हाल अपरिष्कृत वित्तीय विवरणका आधारमा तयार गरी नियमानुसार पठाएको ।
संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण : (अ) आन्तरिक रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको (आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण (इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक, अर्धवार्षिक वा वार्षिक)	(अ) आन्तरिक लेखा परिक्षण विभागबाट भएको (आ) नभएको (इ) वार्षिक

(ख) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी विवरण

क्र.सं.	नाम	पद	योग्यता
१	सन्जिता नेपाल	संयोजक	चाटर्ड एकाउन्टेण्टस्
२	हेमराज जोशी	सदस्य सचिव	स्नातकोत्तर
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या विवरण	मिति		उपस्थित सदस्य संख्या
	४/२७/२०८१		३
	६/२९/२०८१		२
	७/२७/२०८१		३
	११/७/२०८१		३
	११/७/२०८१		२
	३/१८/२०८२		३
सञ्चालक लाई प्रति बैठक भत्ता : रु.३०००/- र कर्मचारी सदस्यहरूलाई रु.१५०० कर सहित प्रदान गरिएको			
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गरेको मिति			मिति
			४/२७/२०८१
			६/२९/२०८१
			७/२७/२०८१
			११/७/२०८१
			११/७/२०८१
			३/१८/२०८२



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

### ७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए/नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, सेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोग चलन गरे/नगरेको	नगरेको
नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए/नभएको	पालना भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	पालना भएको
आ.व. २०८१/०८२ मा संस्था वा सञ्चालक बिरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	जानकारी नआएको

परिपालना अधिकृतको नाम : श्री हेमराज जोशी

पद : प्रबन्धक

दस्तखत :

मिति : २०८२/११/२७ गते ।

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति २०८२/११/२७ गतेको सञ्चालक समितिको ४४औं बैठकबाट स्वीकृत ।

लेखा परिक्षकबाट प्रमाणित भएको मिति :

For S. Devkota & Company;

Chartered Accountants

Sunil Devkota, FCA

Principal

Place: Kathmandu, Nepal

Date: 12 March 2026

UDIN No. 260312CA00195ReysD



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

केन्द्रीय कार्यालय, बागलुङ नगरपालिका-२, बागलुङ

फोन नं. ०६८-५२०९०५/५२४३५१

सूचनाको हक सम्बन्धी ऐन, २०६४ दफा (५) को उपदफा (३) बमोजिमको  
आ.व. २०८१/०८२ मा सार्वजनिक गरेको विवरण

१. निकायको स्वरूप र प्रकृति: कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम स्थापना भई बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम सञ्चालित राष्ट्रियस्तरको लघुवित्त वित्तीय संस्था हो ।
२. निकायको काम, कर्तव्य र अधिकार: बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ मा व्यवस्था भए बमोजिम “घ” वर्गको वित्तीय संस्थाले गर्नुपर्ने काम, कर्तव्य र अधिकार रहेको छ ।
३. निकायमा रहने कर्मचारी संख्या र कार्य विवरण: यस वित्तीय संस्थामा २०८२ आषाढ मसान्तसम्ममा कार्यरत कर्मचारी संख्या १९६ रहेको छ । वित्तीय संस्थाले तोकेको कार्य विभिन्न पदमा कार्यरत कर्मचारीहरू मार्फत भइरहेको छ । व्यवस्थापन समूहका सदस्यको नाम यस वित्तीय संस्थाको वेबसाइट [www.dhaulagiribank.com](http://www.dhaulagiribank.com) को About us को Management team sub menu मा राखिएको छ ।
४. निकायबाट प्राप्त गरिने सेवा : बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ मा व्यवस्था भए बमोजिम “घ” वर्गको वित्तीय संस्थाले प्रदान गर्नुपर्ने सम्पूर्ण सेवाहरू ।
५. सेवा प्रदान गर्ने निकायको शाखा र जिम्मेवार अधिकारी : सेवा प्रदान गर्ने निकायको शाखा र जिम्मेवार अधिकारीको विवरण यस वित्तीय संस्थाको वेबसाइट [www.dhaulagiribank.com](http://www.dhaulagiribank.com) को About गक अन्तर्गत Branch Network खण्डमा प्रकाशित गरिएको छ ।
६. सेवा प्राप्त गर्न लाग्ने दस्तुर र अवधि : यस वित्तीय संस्थाले प्रदान गर्ने विभिन्न सेवाको शूलक तथा अवधि यस वित्तीय संस्थाको वेबसाइट [www.Dhaulagiribank.com](http://www.Dhaulagiribank.com) अन्तर्गत Product Menu sub Menu मा प्रकाशित गरिएको छ ।
७. निर्णय गर्ने प्रक्रिया र अधिकारी : वित्तीय कारोबारका सम्बन्धमा विभिन्न तहका अधिकारीहरूले विभिन्न प्रकारका निर्णय गर्नसक्ने प्रक्रिया मिलाइएको छ । प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा यस वित्तीय संस्थाका सञ्चालक समिति अन्तिम निर्णयकर्ताका रूपमा रहेका छन् ।
८. निर्णय उपर उजुरी सुन्ने अधिकारी : समूह सदस्यहरूको गुनासो तथा उजुरी व्यवस्थापन गर्नका लागि हाल केन्द्रीय स्तरमा जनशक्ति व्यवस्थापन विभाग प्रमुखलाई गुनासो सुन्ने अधिकारीको रूपमा रहने व्यवस्था गरिएको छ । जसको ठेगाना यस प्रकार रहेको छ । (जनशक्ति व्यवस्थापन विभाग प्रमुख) धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड, केन्द्रीय कार्यालय, बागलुङ, फोन नं. ०६८-५२०९०५/५२४३५१ एक्सटेन्सन नं. ८००७ साथै संस्थाको वेबसाइट [www.dhaulagiribank.com](http://www.dhaulagiribank.com) तथा शाखा कार्यालयहरूको गुनासो पेटिका बाट गुनासो संकलन तथा सुनुवाई हुने व्यवस्था गरिएको छ ।
९. सम्पादन गरेको कामको विवरण: बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ मा व्यवस्था भए बमोजिम “घ” वर्गको वित्तीय संस्थाले गर्न सक्ने सम्पूर्ण कारोबारहरू सम्पादन भइरहेका छन् ।
१०. सूचना अधिकारीको नाम र पद : नियमक निकाय तथा सदस्यहरूलाई आवश्यक सूचना प्रदान गर्न तपसिल बमोजिमको अधिकारीलाई तोकिएको छ ।
  - श्री रुपेश कुमार भा- सहायक प्रबन्धक अनुपालना तथा सूचना अधिकारी
  - श्री लोकेन्द्र पौडेल - ब. अधिकृत गुनासो सुन्ने अधिकारी
  - श्री दुर्गा बहादुर थापा - अधिकृत रिपोर्टिङ अधिकारी



११. ऐन, नियम र विनियम तथा निर्देशिकाको सूची : प्रचलित सम्पूर्ण ऐन, नियम, विनियम र निर्देशिकाहरू वित्तीय संस्थाले पालना गर्नुपर्ने हुन्छ भने देहाय बमोजिमका ऐन, नियम, विनियम र निर्देशिकाहरू बैंकिङ कार्यका लागि प्रमुख रूपमा रहेका छन् ।
१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३,
  २. नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८,
  ३. कम्पनी ऐन, २०६३,
  ४. बैंकिङ कसूर तथा सजाय ऐन, २०६४,
  - ५ सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनिलाउण्डरिङ) निवारण ऐन, २०६४,
  ६. धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३,
  ७. सुरक्षित कारोबार ऐन, २०६३,
  ८. करार ऐन, २०५६,
  ९. धितोपत्र नियमावली, २०७३,
  १०. श्रम ऐन, २०७४,
  ११. उपर्युक्त ऐन बमोजिमका सम्पूर्ण नियम तथा विनियमहरू,
  १२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएका निर्देशन तथा निर्देशिकाहरू,
  १३. वित्तीय संस्थाले कारोबार सञ्चालनका लागि बनाएको सम्पूर्ण नियम, विनियम, कार्यविधि तथा निर्देशिकाहरू
१२. आम्दानी, खर्च तथा आर्थिक कारोबार सम्बन्धी अद्यावधिक विवरण : यस वित्तीय संस्थाको आम्दानी, खर्च तथा आर्थिक कारोबार सम्बन्धी त्रैमासिक अद्यावधिक विवरणहरू राष्ट्रियस्तरको पत्र-पत्रिकामा प्रकाशित हुँदै आएका छन् भने वित्तीय संस्थाको वेबसाइट [www.dhaulagiribank.com](http://www.dhaulagiribank.com) को Report Menu Quarterly Financial sub menu मा प्रकाशित गरिएको छ ।
१३. वित्तीय संस्थाको प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको नाम र ठेगाना : श्री हेमराज जोशी (नि.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत) धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड, केन्द्रीय कार्यालय, बागलुङ फोन नं. ०६८- ५२०९०५ (एक्सटेन्सन नं. ८००४)
१४. अधिल्लो आर्थिक वर्षमा सार्वजनिक निकायले कुनै कार्यक्रम वा आयोजना सञ्चालन गरेको भए सो को विवरण : यस वित्तीय संस्थाले लघुवित्त सम्बन्धी कार्य गर्दै आइरहेको छ तर विशेष प्रकारको कुनै कार्यक्रम वा आयोजना सञ्चालन गरेको छैन
१५. सार्वजनिक निकायको वेबसाइट भए सोको विवरण : यस वित्तीय संस्थाको वेबसाइट [www.dhaulagiribank.com](http://www.dhaulagiribank.com) रहेको छ ।
१६. सार्वजनिक निकायले प्राप्त गरेको वैदेशिक सहायता, ऋण, अनुदान एवम् प्राविधिक सहयोग सम्बन्धी विवरण : हालसम्म यस वित्तीय संस्थाले कुनै वैदेशिक सहायता, ऋण, अनुदान एवम् प्राविधिक सहयोग लिएको छैन ।
१७. सार्वजनिक निकायले सञ्चालन गरेको कार्यक्रम र सोको प्रगति प्रतिवेदन : यस वित्तीय संस्थाले सञ्चालन गरेको कार्यक्रम र सोको प्रगति प्रतिवेदन राष्ट्रियस्तरको पत्रपत्रिकामा प्रकाशित हुँदै आइरहेको छ भने संस्थाको वेबसाइट [www.dhaulagiribank.com](http://www.dhaulagiribank.com) को Information menu अन्तर्गत New event sub menu मा रहेको छ ।
१८. सार्वजनिक निकायले वर्गीकरण तथा संरक्षण गरेको सूचनाको नामसारी र त्यस्तो सूचना संरक्षण गर्न तोकिएको समयवाधि : हालसम्म सूचना वर्गीकरण गरिएको छैन ।
१९. सार्वजनिक निकायमा परेका सूचनामा माग सम्बन्धी निवेदन र सो उपर सूचना दिएको विषय : यस वित्तीय संस्थामा कुनै निवेदन प्राप्त भएको छैन ।
२०. सार्वजनिक निकायमा सूचनाहरू अन्यत्र प्रकाशन भएमा वा हुने भएको भए सोको विवरण : यस वित्तीय संस्थाको बार्षिक आर्थिक प्रतिवेदनहरू पुस्तकको रूपमा प्रकाशित भई संस्थाको वेबसाइटमा समेत प्रकाशन गरिएको छ । साथै, वित्तीय संस्थाको त्रैमासिक (आर्थिक) विवरण विभिन्न राष्ट्रिय स्तरको पत्रपत्रिकामा प्रकाशित गरी संस्थाको वेबसाइट [www.dhaulagiribank.com](http://www.dhaulagiribank.com) को Information menu अन्तर्गत Notice sub menu मा प्रकाशित गरिँदै आएको छ ।



**Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited**  
**Central Office Baglung**  
**Environmental Impact Assessment (EIA) Report**  
**Rule 38 (s) of Securities Registration and Issuance Regulations, 2073**

**1. Executive Summary**

This report assesses the environmental impacts of Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (DLBSL) lending activities, particularly in agriculture, livestock, small enterprises, and trade. While MFIs do not directly cause environmental harm, their financing decisions can indirectly influence environmental outcomes. The report identifies key risks and provides mitigation strategies aligned with sustainable finance practices.

**2. Introduction**

**2.1 Background**

Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (DLBSL) promotes financial inclusion by providing small loans and financial services to low-income populations. These activities often support sectors that interact directly with the environment.

**2.2 Purpose**

- Identify environmental risks linked to microfinance lending
- Evaluate positive and negative environmental impacts
- Recommend mitigation and monitoring mechanisms

**3. Scope of the Study**

Area	Coverage
Geographic	Rural and semi-urban areas
Sectors	Agriculture, Livestock, Micro-enterprises, Trade
Activities	Loan disbursement, enterprise promotion

**4. Key Activities of MFIs**

- Group and individual lending
- Financing small-scale agriculture and livestock
- Supporting micro and cottage industries
- Promoting income-generating activities

**5. Environmental Impact Analysis**

**5.1 Positive Impacts**

- Promotion of green and sustainable businesses
- Support for organic farming and renewable energy (e.g., solar)
- Reduced dependence on forest resources through alternative income
- Improved local livelihoods and reduced migration

**5.2 Negative Impacts**

Sector	Potential Impact
Agriculture	Excessive use of fertilizers and pesticides
Livestock	Waste mismanagement leading to water pollution
Small Industries	Air, water, and noise pollution
Trade Expansion	Increased plastic and solid waste
Land Use	Deforestation or land degradation



## 6. Environmental Risk Categorization

Risk Level	Description	Examples
Low	Minimal environmental impact	Retail trade
Medium	Moderate environmental concern	Agriculture, livestock
High	Significant environmental risk	Small manufacturing, brick kilns

## 7. Mitigation Measures

### 7.1 At Institutional Level

- Develop Environmental & Social Risk Management (ESRM) Policy
- Integrate environmental screening in loan approval
- Avoid financing environmentally harmful activities
- Promote green financing products

### 7.2 At Client Level

- Provide training on sustainable practices
- Encourage organic farming and eco-friendly inputs
- Ensure proper waste management practices
- Promote clean energy use

### 7.3 Environmental Screening Checklist (Sample)

- Before loan approval, check:
- Does the activity cause pollution?
- Does it involve hazardous materials?
- Is waste management in place?
- Does it affect forests or water sources?

## 8. Monitoring and Reporting

- Regular field visits and inspections
- Environmental compliance tracking
- Quarterly environmental risk reports
- Reporting to regulatory authorities

## 9. Institutional Framework

- Board-level oversight on environmental risk
- Dedicated risk/compliance unit
- Integration with credit risk management
- Staff training on environmental safeguards

## 10. Conclusion

Dhalagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (DLBSL) plays a crucial role in shaping environmentally responsible economic activities. By integrating environmental risk management into their operations, (DLBSL) can contribute to sustainable development while minimizing negative impacts.

## 11. Recommendations

- Adopt Green Finance Policy
- Develop ESG (Environmental, Social, Governance) framework
- Align with central bank guidelines
- Digitize environmental monitoring tools
- Incentivize environmentally responsible clients



**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT  
TO THE SHAREHOLDERS OF  
DHAULAGIRI LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LIMITED**

**Opinion**

We have audited the accompanying financial statements of **Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited** (referred to as "the company" or "DLBS"), which comprises the Statement of Financial Position as on Ashadh 32, 2082 (corresponding to July 16, 2025), the Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income, the Statement of Changes in Equity and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and notes to accounts including a summary of the significant accounting policies.

In our opinion, the aforesaid financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of DLBS as at Ashadh 32, 2082 (July 16, 2025), and its financial performance, changes in equity and cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards with applicable carve-outs.

**Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of DLBS in accordance with the ICAN's Handbook of the Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Nepal, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

**Emphasis of Matter**

We draw attention to Note 2.3 to the financial statements, which describes that the Company's capital adequacy ratio as at the reporting date was 6.38%, below the minimum regulatory requirement of 8% prescribed by Directive No. 1 of Unified Directives to Microfinance issued by Nepal Rastra Bank. The note further explains that the Company has experienced an increase in non-performing loans during the year, which has affected its profitability and capital position.

As stated in the note, management and the Board of Directors have formulated plans to restore regulatory compliance and strengthen the Company's financial position, including initiating a merger with another suitable microfinance institution, seeking approval for issuance of right shares to strengthen the capital base, and implementing focused recovery strategies to improve asset quality and reduce non-performing loans. Based on these planned measures and expected regulatory approvals, management believes that the Company will be able to continue its operations and meet its obligations as they fall due, and accordingly the financial statements have been prepared on a going concern basis. Our opinion is not modified in respect of this matter.





**Key Audit Matters**

Key audit matters are those matters that, in our professional judgement, were of most significance in the audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in the context.

In addition to the matter described in the Basis for Opinion section, we have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report:

Key Audit Matters	How our Audit addressed the matter
<p><b>Information Technology (IT) Controls</b></p> <p>The company's key financial accounting and reporting processes are highly dependent on the automated control over the company's IT system. There is a risk that gaps in the change management, segregation of duties or users access management controls (in relation to key financial accounting and reporting system) may undermine our ability to place some reliance thereon in our audit making it a key audit matter.</p>	<p>Our Procedure included:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>We tested the design, operation, and effectiveness of control over granting, removal, and appropriateness of access rights on the accounting and reporting system of the company.</li> <li>We obtained and inspected the change management process and, for a sample of changes in inputs and control functions on the systems, has been reviewed to confirm that changes had been performed in line with approved decisions.</li> <li>We have tested a sample of outputs particularly interest income and interest expenses and provisions in loans and advances computed by the system with manual calculations.</li> <li>We considered the change management, segregation of duties controls and outputs in relation to financial accounting and reporting systems to be acceptable.</li> </ol> <p>No material exceptions were noted.</p>
<p><b>Loan Loss Provision / Impairment of Loans and Advances</b></p> <p>As per Clause 16 of Expected Credit Loss (ECL) related guidelines, 2024, Bank and Financial Institutions are required to recognize impairment on credit exposures higher of:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Amount determined as per Expected Credit Loss Model as per NFRS 9: Financial Instruments adopting expected credit loss model.</li> <li>Amount derived as Directive 2 of Unified Directive to Microfinance Institutions; and</li> </ol> <p>As per norms prescribed by NRB, provision at prescribed rate should be created on loans and advances based on overdue status on loans and advances as well as utilization of loan, status of collateral and status of borrower, etc.</p> <p>Under the Expected Credit Loss (ECL) model, impairment is measured as the present value of</p>	<p>Our Procedures regarding audit &amp; verification of impairment of loans and advances included:</p> <p>We reviewed sample credit files for loan utilization, borrower credit history and physical verification of projects (if applicable) of the loan.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>For Amount derived as per the norms prescribed by Nepal Rastra bank: <ul style="list-style-type: none"> <li>We reviewed the NRB Form 2.2 report and assessed whether loan classifications were appropriate based on the overdue status of individual loans.</li> <li>The accuracy of overdue status and loan classification was tested on a sample basis by comparing loan statements with approved repayment schedules.</li> <li>We performed recalculations of loan loss provisions for selected loan files and compared the results with system-generated calculations to assess the</li> </ul> </li> </ol>





<p>expected cash shortfalls over the life of a financial asset, considering probability of default (PD), loss given default (LGD) and exposure at default (EAD), incorporating historical, current, and forward-looking information.</p> <p>The measurement of ECL involves significant management judgement and estimation, including the assessment of credit risk, estimation of future cash flows, use of historical credit loss experience, and consideration of forward-looking information. As the impairment charge has a direct impact on the Company's profitability and distributable dividends, impairment of loans and advances was considered a Key Audit Matter.</p>	<p>adequacy of impairment charges computed in accordance with NRB norms.</p> <p>b) For amount derived as per Expected Credit Loss as per NFRS 9:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• We evaluated the reasonableness of management's assessment of individually credit-impaired loans and the grouping of homogeneous loan portfolios for collective ECL assessment.</li> <li>• We tested the accuracy and completeness of key data inputs used in the ECL computation, including exposure information, staging, and recovery assumptions.</li> <li>• We assessed the reasonableness of key assumptions applied by management and evaluated compliance with NFRS 9 – Financial Instruments and Expected Credit Loss (ECL) related guidelines, 2024 in determining expected credit losses.</li> </ul> <p>The impairment charges were made as per the norms prescribed by Nepal Rastra Bank and no material exceptions were noted.</p>
---	---

**Information other than the Financial Statements and Auditor's Report Thereon**

The management are responsible for the other information such as Report of Board of Directors/Chairman's Statements to be presented in the company's Annual Report for the year. Our opinion on the Financial Statements does not cover that other information and, accordingly we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements, or our knowledge obtained during our audit or otherwise appears to be materially misstated. As the other information documents are in the process of completion, the management has provided written representations that final version of the documents will be provided when available.

**Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Nepal Financial Reporting Standards with allowed carveouts, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.





## Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the bases of these financial statements.

As part of an audit in accordance with NSAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit. We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.





**Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

Based on our examination, we would like to further report that:

- i. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary, for the purpose of audit,
- ii. Based on our examination, proper books of accounts as required by law have been kept by the company.
- iii. The Statement of Financial Position, the Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income, the Cash Flow Statement, and the Statement of Changes in Equity dealt with by this report agree with the books of accounts maintained by the company.
- iv. Returns received from the branch offices of the company were adequate for the purpose of audit though the statements were not independently audited.
- v. The capital fund is below the requirement as per the directives by Nepal Rastra Bank as mentioned in "Emphasis of Matter" section of this report and the risk bearing fund and the provision for probable impairment of asset of the Microfinance are adequate as per the directives issued by Nepal Rastra Bank.
- vi. In our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us and from our examination of the books of accounts of the company, we have not come across any case where the Board of Directors, the representative or any employee of the company has acted contrary to the provision of law relating to accounts nor caused direct loss or damage to the company deliberately or acted in a manner that would jeopardize the interest and security of the company, its shareholders and its depositors.
- vii. The business of the company has been conducted satisfactorily and operated within its jurisdiction and has been functioning as per the NRB Directives.

For S. Devkota & Company;  
Chartered Accountants

Sunil Devkota, FCA  
Partner

Place: Kathmandu, Nepal

Date: 12 March 2026

UDIN: 260312CA00195mw9Kt



# धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

**Dhaulgiri Laghubitta Bittiya Sanstha limited**  
**Shreenagartole-2, Baglung**  
**Statement of Financial Position**  
**As at 2082 Ashadh 32**

Amount in NPR

PARTICULARS	Notes	Current Year	Previous Year
<b>ASSETS</b>			
Cash and Cash equivalent	4.1	180,401,499	155,820,117
Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank	4.2	63,633,374	12,133,404
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	2,108,877,082	2,162,045,026
Investment Securities	4.8	-	-
Current Tax Assets	4.9	7,126,531	6,878,169
Investment Property	4.10	-	-
Property and Equipment	4.11	34,523,698	43,176,760
Goodwill and Intangible assets	4.12	651,882	814,852
Deferred Tax Assets	4.13	10,234,477	7,031,627
Other Assets	4.14	3,801,443	4,068,290
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>2,409,249,985</b>	<b>2,391,968,244</b>
<b>LIABILITIES</b>			
Due to Bank and Financial Institutions	4.15	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	4.16	-	-
Derivative Financial Instrument	4.17	-	-
Deposits from Customers	4.18	856,429,784	780,742,851
Borrowing	4.19	1,233,799,864	1,262,118,240
Current Tax Liabilities	4.9	-	-
Provisions	4.20	-	-
Deferred Tax Liabilities	4.13	-	-
Other Liabilities	4.21	138,522,464	138,999,139
Debt Securities Issued	4.22	-	-
Subordinated Liabilities	4.23	-	-
<b>TOTAL LIABILITIES</b>		<b>2,228,752,112</b>	<b>2,181,860,229</b>
<b>EQUITY</b>			
Share Capital	4.24	133,100,000	133,100,000
Share Premium		-	-
Retained Earnings		(50,015,231)	(14,352,796)
Reserves	4.25	97,413,104	91,360,811
<b>TOTAL EQUITY</b>		<b>180,497,873</b>	<b>210,108,015</b>
<b>TOTAL LIABILITIES &amp; EQUITY</b>		<b>2,409,249,985</b>	<b>2,391,968,244</b>
Contingent Liabilities and Commitment	4.26	33,515,494	45,602,605
Net assets value per share		136	158

**Durga Bahadur Thapa**

**Shivaram Joshi**

As per our Report of Even date

Account Officer

Chief Executive Officer

**Sanjita Nepal**  
Director

**Chet Narayan Sapkota**  
Director

**Jiban Acharya**  
Director

**Sunil Devkota, FCA**  
Partner

**Hari Prasad Sharma**  
Director

**Sirjana Thapa**  
Chairperson

**S. Devkota & Company**  
Chartered Accountants

Date: 11 March, 2026, Location: Ba.Na.Pa-2, Baglung



Dhaulgiri Laghubitta Bittiya Sanstha limited  
Shreenagartole-2, Baglung  
Statement of Profit or Loss  
For the year ended 32nd Ashadh 2082

Amount in NPR

Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
Interest Income	4.27	333,568,331	262,933,149
Interest Expense	4.28	179,450,795	188,469,624
<b>Net Interest Income</b>		<b>154,117,535</b>	<b>74,463,525</b>
Fee and Commission Income	4.29	36,189,821	42,016,411
Fee and Commission Expense	4.30	-	-
<b>Net Fee and Commission Income</b>		<b>36,189,821</b>	<b>42,016,411</b>
<b>Net Interest, Fee and Commission Income</b>		<b>190,307,357</b>	<b>116,479,935</b>
Net Trading Income	4.31	-	-
Other Operating Income	4.32	-	-
<b>Total Operating Income</b>		<b>190,307,357</b>	<b>116,479,935</b>
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	4.33	84,543,140	(6,959,758)
<b>Net Operating Income</b>		<b>105,764,217</b>	<b>123,439,693</b>
<b>Operating Expense</b>			
Personnel Expenses	4.34	95,041,200	95,974,150
Other Operating Expenses	4.35	32,065,144	30,165,604
Depreciation & Amortization	4.36	11,799,332	11,997,332
<b>Operating Profit</b>		<b>(33,141,459)</b>	<b>(14,697,394)</b>
Non Operating Income	4.37	-	-
Non Operating Expense	4.38	-	-
<b>Profit before Income Tax</b>		<b>(33,141,459)</b>	<b>(14,697,394)</b>
Income Tax Expense			-
Current Tax	4.39	57,820	1,250,779
Deferred Tax (Income)/Expense	4.13	(3,202,851)	(1,511,554)
<b>Profit for the year</b>		<b>(29,996,429)</b>	<b>(14,436,619)</b>
<b>Profit Attributable To:</b>			
Equity Holders Of The Financial Institution		(29,996,429)	(14,436,619)
<b>Profit For The Year</b>		<b>(29,996,429)</b>	<b>(14,436,619)</b>

**Earnings Per Share**

Basic Earnings Per Share	(22.54)	(9.35)
Basic Earning Per Share Restatement Due to Bonus Share	-	-
Diluted Earnings Per Share	(22.54)	(9.35)

**Durga Bahadur Thapa**

**Shivaram Joshi**

As per our Reprort of Even date

Account Officer

Chief Execuative Officer

**Sanjita Nepal**  
Director

**Chet Narayan Sapkota**  
Director

**Jiban Acharya**  
Director

**Sunil Devkota, FCA**  
Partner

**Hari Prasad Sharma**  
Director

**Sirjana Thapa**  
Chairperson

**S. Devkota & Company**  
Chartered Accountants

Date: 11 March, 2026, Location: Ba.Na.Pa-2, Baglung



# धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

**Dhaulgiri Laghubitta Bittiya Sanstha limited**  
**Shreenagartole-2, Baglung**  
**Statement of Distributable Profit/Loss**  
**For the year ended 32nd Ashadh 2082**

Amount In NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Opening Balance of Retained Earnings</b>	<b>(14,352,796)</b>	<b>5,779,647</b>
<b>Adjustments</b>		
a. Dividend Paid		
b. Bonus Shares Issued		
c. Share Issue Expenses	-	
d. Transfer from CSR Fund	-	
e. Transfer from CPF Fund		
f. Acquisition of Khaptad Laghubitta Bittiya Sanstha Limited	-	
<b>Balance in Retained Earnings after aforementioned Adjustments</b>	<b>(14,352,796)</b>	<b>5,779,647</b>
<b>Net profit or (loss) as per statement of profit or loss</b>	<b>(29,996,429)</b>	<b>(14,436,619)</b>
<b>Appropriations:</b>		
a. General Reserve	-	-
b. Foreign Exchange Fluctuation Fund		
c. Capital Redemption Reserve		
d. Corporate Social Responsibility Fund	-	-
e. Employees' Training Fund		
f. Client Protection Fund	-	-
g. Other		
<b>Profit or (loss) before regulatory adjustment</b>	<b>(44,349,225)</b>	<b>(8,656,972)</b>
<b>Regulatory adjustment :</b>		
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	(4,883,675)	(4,184,270)
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)		
c. Short provision for possible losses on investment (-) /reversal (+)		
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-) /reversal (+)		
e. Deferred tax assets recognized (-)/ reversal (+)	(3,202,850)	(1,511,554)
f. Goodwill recognized (-)/ impairment of Goodwill (+)		
g. Bargain purchase gain recognized (-)/reversal (+)		
h. Actuarial loss recognized (-)/reversal (+)		
i. Other (+/-)	2,420,519	
<b>Distributable Profit or (Loss)</b>	<b>(50,015,231)</b>	<b>(14,352,796)</b>

**Durga Bahadur Thapa**

**Shivaram Joshi**

As per our Report of Even date

Account Officer

Chief Executive Officer

**Sanjita Nepal**  
Director

**Chet Narayan Sapkota**  
Director

**Jiban Acharya**  
Director

**Sunil Devkota, FCA**  
Partner

**S. Devkota & Company**

Chartered Accountants

**Hari Prasad Sharma**  
Director

**Sirjana Thapa**  
Chairperson

Date: 11 March, 2026, Location: Ba.Na.Pa-2, Baglung



**Dhaulgiri Laghubitta Bittiya Sanstha limited**  
**Shreenagartole-2, Baglung**  
**Statement of Cash Flows**  
**For the year ended 32nd Ashadh 2082**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>		
Interest Received	325,816,466	258,748,879
Fees And Other Income Received	36,189,821	42,016,411
Divided Received		
<b>Receipts From Other Operating Activities</b>		
Interest Paid	(173,803,256)	(185,027,079)
Commission And Fees Paid		
Cash Payment To Employees	(95,238,379)	(89,369,772)
Other Expense Paid	(26,893,885)	(33,162,488)
<b>Operating cash flows before changes in operating assets and liabilities</b>	<b>66,070,767</b>	<b>(6,794,050)</b>
<b>(Increase)/Decrease In Operating Assets</b>		
Statutory Balances & Due From Nepal Rastra Bank	(51,499,970)	(3,000,000)
Placement With Bank And Financial Institutions		
Other Trading Assets		
Loan And Advances To Bank And Financial Institutions		
Loans And Advances To Customers	(23,623,331)	(443,798,308)
Other Assets	266,846	1,089,202
<b>Increase/(Decrease) In Operating Liabilities</b>		
Due To Bank And Financial Institutions		
Due To Nepal Rastra Bank		
Deposit From Customers	75,686,934	72,649,043
Borrowings	(28,318,376)	416,524,073
Other Liabilities	(4,269,123)	4,992,701
<b>Net cash flow from operating activities before tax paid</b>	<b>34,313,747</b>	<b>41,662,662</b>
Income Tax	(306,181)	
<b>NET CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES (A)</b>	<b>34,007,566</b>	<b>41,662,662</b>
<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>		
Purchase Of Investment Securities		
Receipts From Sale Of Investment Securities		
Purchase Of Property And Equipment	(9,812,470)	(881,703)
Receipt From The Sale Of Property And Equipment		
Purchase Of Intangible Assets		
Receipt From The Sale Of Intangible Assets	-	(169,500)
Purchase Of Investment Properties		
Receipt From The Sale Of Investment Properties		
Interest Received		
Dividend Received		
Other Received (Acquisition of Khaptad Laghubitta Bittiya Sanstha Limited)		
<b>NET CASH USED IN INVESTING ACTIVITIES (B)</b>	<b>(9,812,470)</b>	<b>(1,051,203)</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		
Dividends Paid		
Interest Paid		
Other Receipt/Payment	386,287	(2,848,679)
<b>NET CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES (C)</b>	<b>386,287</b>	<b>(2,848,679)</b>
<b>NET INCREASE/(DECREASE) IN CASH AND CASH EQUIVALENTS</b>	<b>24,581,382</b>	<b>37,762,780</b>
Cash and cash equivalents at Shrawan 1	155,820,117	118,057,337
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		
<b>Cash and cash equivalents at Asar end</b>	<b>180,401,499</b>	<b>155,820,117</b>

**Durga Bahadur Thapa**  
Account Officer

**Shivaram Joshi**  
Chief Executive Officer

As per our Report of Even date

**Sanjita Nepal**  
Director

**Chet Narayan Sapkota**  
Director

**Jiban Acharya**  
Director

**Sunil Devkota, FCA**  
Partner  
**S. Devkota & Company**  
Chartered Accountants

**Hari Prasad Sharma**  
Director

**Sirjana Thapa**  
Chairperson

Date: 11 March, 2026, Location: Ba. Na. Pa-2, Baglung



# धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

Dhaulgiri Laghubitta Bittiya Sanstha limited  
Shreenagartole-2, Baglung  
Statement of Comprehensive Income  
For the year ended 32nd Ashadh 2082

Amount in NPR

Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
<b>Profit For The Year</b>		<b>(29,996,429)</b>	<b>(14,436,619)</b>
<b>Other Comprehensive Income, Net Of Income Tax</b>			
<b>A) Items That Will Not Be Reclassified To Profit Or Loss</b>		-	-
Gains/(Losses) From Investments In Equity Instruments Measured At Fair Value			
Gains/(Losses) On Revaluation			
Actuarial Gains/(Losses) On Defined Benefit Plans			-
Income Tax Relating To Above Items			-
<b>Net Other Comprehensive Income That Will Not Be Reclassified To Profit Or Loss</b>			
<b>B) Items That Are Or May Be Reclassified To Profit Or Loss</b>		-	-
Gains/(Losses) On Cash Flow Hedge			
Exchange Gains/(Losses) (Arising From Translating Financial Assets Of Foreign Operation)			
Income Tax Relating To Above Items			
Reclassify To Profit Or Loss			
<b>Net Other Comprehensive Income That Are Or May Be Reclassified To Profit Or Loss</b>		-	-
<b>Other Comprehensive Income For The Year, Net Of Income Tax</b>		-	-
<b>Total Comprehensive Income For The Year</b>		<b>(29,996,429)</b>	<b>(14,436,619)</b>

Durga Bahadur Thapa

Shivaram Joshi

As per our Report of Even date

Account Officer

Chief Executive Officer

Sanjita Nepal  
Director

Chet Narayan Sapkota  
Director

Jiban Acharya  
Director

Sunil Devkota, FCA  
Partner  
S. Devkota & Company

Hari Prasad Sharma  
Director

Sirjana Thapa  
Chairperson

Chartered Accountants

Date: 11 March, 2026, Location: Ba.Na.Pa-2, Baglung



**Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited**  
**Statement of Changes in Equity**  
**For the year ended 32nd Ashadh 2082**

Particulars	Share Capital	General Reserve	Regulatory Reserve	Capital Reserve	Retained Earning	Deferred Tax Reserve	Client Protection Fund	Corporate Social Responsibility	Other Free Reserve-Loan Security Fund	Amount in NPR	
										Total Equity	
Balance At Shrawan 1, 2080	133,100,000	11,541,228	9,375,127	10,000,000	5,779,647	5,520,073	48,252,930	531,088	-		224,100,093
Adjustment/ Restatement			(2,404,138)								
Adjustment/ Restated balance at shrawan 1, 2080	133,100,000	11,541,228	6,970,989	10,000,000	5,779,647	5,520,073	48,252,930	531,088	-		221,695,955
<b>Comprehensive Income For The Year</b>											
<b>Profit For The Year</b>											
<b>Other Comprehensive Income, Net of Tax</b>					(14,436,619)						(14,436,619)
Gains/(Losses) From Investments In Equity Instruments Measured At Fair Value											
Gains/(Losses) On Revaluation											
Actuarial Gains/(Losses) On Defined Benefit Plans											
Gains/(Losses) On Cash Flow Hedge											
Exchange Gains/(Losses) (Arising From Translating Financial Assets Of Foreign Operation)											
<b>Total Comprehensive Income For The Year</b>					(14,436,619)						(14,436,619)
Transfer To Reserve During The Year						1,511,554					1,511,554
Transfer From Reserve During The Year			4,184,270		(5,695,824)		(35,531,774)	(138,000)	38,518,453		2,848,679
<b>Balance At Asar End 2081</b>	<b>133,100,000</b>	<b>11,541,228</b>	<b>11,155,259</b>	<b>10,000,000</b>	<b>(14,352,796)</b>	<b>7,031,627</b>	<b>12,721,156</b>	<b>393,088</b>	<b>38,518,453</b>		<b>151,443,691</b>
Adjustment/ Restated balance at shrawan 1, 2081											
Balance At Shrawan 1, 2081	133,100,000	11,541,228	11,155,259	10,000,000	(14,352,796)	7,031,627	12,721,156	393,088	38,518,453		210,108,015
<b>Comprehensive Income For The Year</b>					(29,996,429)						(29,996,429)
<b>Profit For The Year</b>											
<b>Other Comprehensive Income, Net Of Tax</b>											
Gains/(Losses) From Investments In Equity Instruments Measured At Fair Value											
Gains/(Losses) On Revaluation											
<b>Total Comprehensive Income For The Year</b>					(29,996,429)						(29,996,429)
Transfer To Reserve During The Year			(2,420,519)		2,420,519						
Transfer From Reserve During The Year			4,883,675		(8,086,525)	3,202,850					
Other											
Interest, Net of Tax on Client Protection Fund & Other Free Reserve-Loan Security Fund							1,684,623		469,081		2,153,704
Expenses from Client Protection Fund & Corporate Social Responsibility Reserve							(1,708,817)	(58,600)			(1,767,417)
Transfer from Retained Earning to Regulatory Reserve on Account of Cumulative Actuarial Loss											
Transfer from Retained Earning to Regulatory Reserve on Account of Write Back from Restructure Loans & Advances as per NRB Directives											
Transfer from Retained Earning to Regulatory Reserve on Account of NFRS Adjustments											
<b>Transactions With Owners, Directly Recognized In Equity</b>											
Share Issued											
Share Based Payments											
Dividends To Equity Holders											
Bonus Shares Issued											
Cash Dividend Paid											
Other											
<b>Total Contributions By And Distributions</b>											
<b>Balance At Asar End 2082</b>	<b>133,100,000</b>	<b>11,541,228</b>	<b>13,618,414.45</b>	<b>10,000,000</b>	<b>(50,015,230.72)</b>	<b>10,234,477.46</b>	<b>12,696,962</b>	<b>334,488</b>	<b>38,987,534</b>		<b>180,497,873</b>

As per our report of even date

Durga Bahadur Thapa  
Account Officer

Shiva Ram Joshi  
Chief Executive Officer

Date : 11 March 2026, Location: Ba.Na.Pa.-2, Ba glung

Sanjeeta Nepal  
Director

Chet Narayan Sapkota  
Director

Jiban Acharya  
Director

Hari Prasad Sharma  
Director

Srijana Thapa  
Chairperson

Sunil Devkota, FCA  
Partner  
S. Devkota & Company,  
Chartered Accountants





**Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited**  
**Significant Accounting Policies and Notes to the Financial Statements**  
**For the year ended 32st Ashadh 2082 (FY 2081.82)**

**1. Reporting Entity**

Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (hereinafter refers to “DLBSL” or “the Bittiya Sanstha” or “the Microfinance”) is domiciled and incorporated in Nepal as a D Class licensed financial institution as per Bank and Financial Institution Act, 2063. Microfinance is a limited company registered in the Office of the Company Registrar on 2075.03.19. The microfinance obtained license to carry out the financial transactions on 2075.10.28 from Nepal Rastra Bank. Microfinance started its micro finance services from 2057 BS in the name of ‘Dhaulagiri Community Resource Development Centre (DCRDC), a NGO before incorporation as Public limited company in 2075.03.19.

The microfinance was provided with a license to carry out financial transactions within the national level of Nepal. The microfinance during the FY 2079.80 completed merger with Khaptad Laghubitta Bittiya Sanstha Limited which was head office in Godawari Municipality-1, Attariya, Kailali District. After the completion of the merger, the microfinance has expanded its work area to 26 districts with 58 branches.

The microfinance having its shares listed on Nepal Stock Exchange with trading code “DLBS” after issuing its shares to the general public during FY 2079.80. The microfinance has been promoted by organizations like DCRDC, Prabhu Bank Limited, Shine Resunga Development Bank Limited, ICapital Limited and several other reputed persons. The Registered Office of microfinance is at Baglung municipality ward No. 2 Shreenagar Tole Balgung.

Being a D Class licensed institution, major activities of the microfinance include deprived sector lending to under group guarantee without collateral in order to enhance economic and social factors of the members. Also, the microfinance provides additional micro-enterprise loans to its members within the limit as prescribed by Nepal Rastra Bank from time to time. The major sources of funds are member savings along with loans from other BFIs and Equity holders’ funds.

**2. Basis of Preparation**

The financial statements of the Microfinance, have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) issued by Accounting Standard Board (ASB) and pronounced by Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN).

The financial statements are based on the formats mandated by the Directive No. 4 of The Unified Directives, 2081 as made applicable by the Nepal Rastra Bank(NRB).

**2.1. Statement of Compliance**

The Financial Statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) as published by the Accounting Standards Board (ASB)-Nepal and pronounced by the ICAN and in the format issued by NRB in directives No.4 of NRB Directive 2081.

**2.2. Reporting Period and Approval of Financial Statements**

The microfinance follows Nepalese financial year based on Nepali calendar starting from 1st Shrawan and ending on last day of Ashadh.

These financial statements consist two Statement of Financial Position as at 32 Ashadh 2082 and 31st Ashadh 2081. The microfinance has also presented two Statement of Profit or Loss and Statement of Other Comprehensive Income, two statements of Changes in Equity and two Statements of Cash Flows for the year ended as of 32st Ashadh 2082 and 31 Ashadh 2081 along with the necessary and related notes.



The Board of Directors acknowledges the responsibility for the preparation and presentation of financial statements as per the provision of The Companies Act, 2063.

These financial statements were authorized for issue by the Board of Directors on meeting held on 11th March 2026 and recommended for the approval by shareholders in the upcoming 7th Annual General Meeting of the company

### 2.3. Going Concern

The financial statements have been prepared on a going concern basis, which assumes that the Company will be able to continue its operations and meet its obligations as they fall due.

As at the reporting date, the Company's capital adequacy ratio stood at 6.38%, which is below the minimum regulatory requirement of 8% prescribed by Nepal Rastra Bank (NRB). In addition, the Company has experienced an increase in non-performing loans during the year, which has affected profitability and capital levels.

Management and the Board of Directors have formulated measures to restore regulatory compliance and strengthen the financial position of the Company. These include initiating the process of merger with another suitable microfinance institution, subject to regulatory approvals, and seeking approval from NRB for the issuance of right shares to strengthen the capital base. Further, management is implementing focused recovery strategies to improve asset quality and reduce non-performing loans, including intensified monitoring, restructuring of viable loans, and recovery drives.

Based on the planned capital strengthening measures, expected regulatory approvals, and ongoing recovery initiatives, management believes that the Company will be able to continue its operations and meet its obligations as they fall due. Accordingly, the financial statements have been prepared on a going concern basis and do not include any adjustments that would be required if the Company were unable to continue as a going concern.

### 2.4. Functional and Presentation Currency

The financial statements are presented in Nepalese Rupees (NPR) which is the currency of the primary economic environment in which the Microfinance operates. The financial information presented has been rounded off to nearest rupee except where otherwise stated.

### 2.5. Use of Estimates, Assumptions and Judgments

The preparation of financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions in the application of accounting policies that affect the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ from these estimates. Continuous evaluation is done on the estimation and judgments based on historical experience and other factors, including expectations of future events that are believed to be reasonable. Revisions to accounting estimates are recognized prospectively in current and future periods.

### 2.6. Changes in Accounting Policies

The accounting policies are applied consistently to all the periods except where deviations have been explicitly mandated by the applicable accounting standards presented in the financial statements.

### 2.7. Discounting

The non-current assets and liabilities are discounted whenever the discounting is material and if required by the NFRS.

## 3. Significant Accounting Policies

### 3.1. Basis of Measurement

The Financial Statements of Microfinance have been prepared on the historical cost basis, except



for the following items:

Items	Basis of Measurement
Leave Liability	Present Value of the defined benefit obligation
Gratuity Liability	Present Value of the defined benefit obligation
Loans and Advances to staffs	Fair value using amortization model as per NFRS 9.

### 3.2. Cash & Cash Equivalent

The cash and cash equivalents for the purpose of cashflow statement include cash in hand, balances with banks and financial institutions, money at call and short notice and highly liquid financial assets with original maturity of three months or less from the acquisition date that are subject to and insignificant risk of changes in their fair values and are used by the microfinance in the management of its short-term commitments.

Cash and Cash equivalents includes cash in hands, deposits with BFIs and other short-term investments with original maturities of three months or less. Details of Cash and Cash Equivalents are presented under Note 4.1.

### 3.3. Financial Assets and Financial Liabilities

In the context of the microfinance's business, financial asset is any asset that is cash, an equity instrument of another entity or any instrument with contractual right to receive cash. These includes portfolio of loans and advances, cash and cash equivalents, receivables, investment securities, etc.

Financial liabilities are contractual obligation to deliver cash. These include deposits, borrowings and liabilities that require settlements in cash. Financial assets, liabilities and equity (share capital, retained earnings etc.) are collectively called financial instruments.

#### 3.3.1. Recognition

The Microfinance recognizes financial assets and financial liabilities when it becomes a party to the contractual provisions of the instrument. All financial assets and liabilities are measured at fair value on initial recognition. Transaction costs in relation to financial assets and financial liabilities, other than those carried at fair value through profit or loss (FVTPL), are added to the fair value on initial recognition. Transaction costs in relation to financial assets and financial liabilities which are carried at fair value through profit or loss (FVTPL), are charged to the statement of profit or loss.

#### 3.3.2. Classification and Measurement

The financial assets and liabilities are subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of business model for managing the financial assets and the contractual cash flow characteristics of the financial assets.

##### 3.3.2.1. Financial assets

Financial assets are classified under three categories as required by NFRS 9, namely:

###### a. Measured at amortized cost:

Financial assets that are held within a business model whose objective is to hold financial assets in order to collect contractual cash flows that are solely payments of principal and interest, are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate ('EIR') method less impairment, if any. The amortization of EIR and loss arising from an impairment, if any is recognized in the Statement of Profit or Loss.

###### b. Measured at fair value through OCI:

Financial assets that are held within a business model whose objective is achieved by both,



selling financial assets and collecting contractual cash flows that are solely payments of principal and interest, are subsequently measured at fair value through other comprehensive income. Fair value movements are recognized in the other comprehensive income (OCI).

Equity Instrument which are not held for trading and initially recognized as held for trading for which the Microfinance makes an irrevocable election to carry the changes in fair value of the instrument through OCI are measured at Fair Value through other Comprehensive Income.

**c. Measured at fair value through profit or loss:**

The Microfinance classifies the financials assets as fair value through profit or loss if they are held for trading or designated at fair value through profit or loss.

Any other financial asset not classified as either amortized cost or FVOCI, is classified as FVTPL.

**3.3.2.2. Financial Liabilities**

Financial liabilities are classified under two categories as required by NFRS 9, namely:

**a. Financial liabilities at fair value through profit or loss:**

Financial liabilities at fair value through profit or loss include financial liabilities held for trading and financial liabilities designated upon initial recognition as at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction cost is directly attributable to the acquisition are recognized in Statement of Profit or Loss as incurred. Subsequent changes in fair value are recognized at profit or loss.

**b. Financial liabilities measured at amortized cost:**

All financial liabilities other than measured at fair value through profit or loss are classified as subsequently measured at amortized cost using effective interest method.

**3.3.3. De-recognition**

The Microfinance derecognizes a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire or it transfers the contractual rights to receive the cash flows from the asset.

A financial liability is derecognized when the obligation specified in the contract is discharged, cancelled or expires.

**3.3.4. Determination of Fair Value**

The fair value of a financial instrument is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The Microfinance follows three levels of the fair-value-hierarchy are described below:

Level 1: Quoted (unadjusted) prices for identical assets or liabilities in active markets;

Level 2: Significant inputs to the fair value measurement are directly or indirectly observable or valuations of quoted for similar instrument in active markets or quoted prices for identical or similar instrument in inactive markets; and

Level 3: Significant inputs to the fair value measurement are unobservable.

Investment in Unquoted Equity Instrument are carried at cost as the market price of such shares could not be ascertained with certainty at the reporting date.

**3.3.5. Impairment on Financial Assets**

Microfinance assesses the impairment on financial assets using two approaches viz Regulatory Approach and Expected Credit Loss Approach.



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

For the current fiscal year, the Microfinance assesses all financial assets measured at amortised cost, including loans and advances, for impairment at each reporting date using the Expected Credit Loss (ECL) model under NFRS 9 and Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024 pronounced by Nepal Rastra Bank.

The microfinance has provided higher of impairment as per the Expected Credit Loss Model and regulatory provisions required by NRB.

### A. Impairment as per Regulatory Provisions

As per directives to microfinance issued by Nepal Rastra Bank, the loans are classified and impairment is provided for as follows:

Classification	Criteria	Impairment on Outstanding Balance*
Performing Loans		
Pass Loan	Loans that are due from 0 to 30 days	1%
Watchlist	Loans that are due from 31 to 90 days	5%
Restructure**	Loans that are rescheduled/restructured as per the NFRS amid borrowers repayment difficulty	5%
<b>Non-Performing Loans</b>		
Substandard	Loans that are due from 91 to 180 days	25%
Doubtful	Loans that are due from 181 to 360 days	50%
Bad	Loans that are due upto 1 year/ Misutilized Loan/Borrowers' death/dissapearence etc.	100%

\*25% of the required impairment is provided for if the loans are insured.

\*\*for restructured loans, if the loan was in non-performing category before restructure/resheduling, the provision for such loan will be retained until the loan become regular for six months. (Restructure/reschedule loan have been classified into the relevant category according to the period of overdue and provision has also been made for loan losses of the same category.)

### B. Impairment as per Expected Credit Losses (NFRS 9)

Expected Credit Loss (ECL) is a forward-looking approach that requires recognition of credit losses based on reasonable and supportable information about past events, current conditions, and forecasts of future economic conditions.

Expected Credit Loss has been applied on portfolio of financial assets using General Approach as follows:

#### 1. The loans are classified in three stages as follows:

Stage 1: The that have not had a significant increase in credit risk since initial recognition are classified in Stage 1. This stage includes the following financial assets:

- Initially recognized financial assets (other than those that are credit impaired on initial recognition)
- Financial assets having no significant increase in credit risk since initial recognition.
- Financial assets for which contractual payments are not overdue or are overdue for up to 1 month.
- Financial assets with low credit risk at the reporting date.

The Microfinance determines at each reporting date whether the financial instruments meet the requirement of low credit risk. If the instrument does not meet the requirement



of low credit risk, the Microfinance determines whether the risk of default on the financial instrument has been increased significantly or not after initial recognition. If the risk has been increased, the instruments are classified under stage 2.

Stage 2: The financial instruments having significant increase in credit risk since initial recognition (based on NRB guidelines on ECL) are classified in Stage 2. Other than that the stage commonly includes the following:

- Financial assets having contractual payments overdue for more than 1 month but not exceeding 3 months.
- Loans classified as 'Watchlist' as per NRB directive on prudential provisioning.
- Loan that has been restructured/rescheduled but not classified as non-performing loan as per existing provisions of NRB directives.

Stage 3: The credit impaired or defaulted financial instruments are classified or moved to Stage 3. This stage includes following loans:

- Financial assets having contractual payments overdue for more than 3 months.
- Loan is classified as non-performing as per NRB prudential provisioning directive.
- Credit impaired financial instruments with objective evidence of impairment such as:
  - Significant financial difficulty of the issuer or the borrower.
  - A breach of contract, such as a default or past due event.
  - The borrower, is for economic or contractual reasons relating to the borrower's financial difficulty a concession(s) that the lender(s) would not otherwise consider.
  - It is becoming probable that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganization.

Financial assets are transferred between stages depending on their relative change in credit risk since initial recognition. Financial instruments are transferred out of stage 2 if their credit risk is no longer considered to be significantly increased and also as per the Policy on Upgrading of Credit Facilities. Financial instruments are transferred out of Stage 3 when they no longer exhibit any evidence of credit impairment as described above as per the Policy on Upgrading of Credit Facilities.

The Microfinance has developed a comprehensive Policy on Upgrading of Credit Facilities in line with the NFRS 9- Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024. Accordingly, credit facilities other than restructured and rescheduled facilities are upgraded to a better stage. For restructure and rescheduled loans, the Microfinance monitors restructured/ rescheduled exposures classified under Stage 3 for a minimum probationary period of 24 months before up-gradation.

**2. For financial assets at each stages, ECL is provided for as follows:**

Stage	ECL	Explanations
Stage 1	12 months ECL	A provision for ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months
Stage 2	Lifetime ECL	A provision representing losses over the life of the financial instrument
Stage 3	Lifetime ECL	

**3. ECL is computed using the following formula:**

$ECL = Exposure\ at\ Default\ (EAD) \times Probability\ of\ Default\ (PD) \times Loss\ Given\ Default$

Exposure at Default (EAD): For stage 1 and stage 2 loans, except loans that are restructured/rescheduled as per NRB Directives, EAD refers to outstanding principal plus accrued interest. For Stage 3 loans and loans that are restructured/rescheduled, EAD represents outstanding principal only.



Probability of Default (PD): PD refers to probability that the loan will be defaulted. For instance, in case of stage 1 loans, 12-month PD is used, meaning the probability that the loan at stage 1 will be defaulted in next 12 months. Similarly for Stage 2 loans, the PD is probability that the loan will be defaulted. For stage 3 loans, PD is considered to be 100%, as the loan is already defaulted.

Probability of default is computed by analyzing the past movements in portfolio of loans (historical loan movement between stages). This historical probability is mathematically calibrated with future macroeconomic outlook (incorporation of forward looking information). Based on the historical PD movements with historical macroeconomic values, the PD is forecasted for expected/projected macroeconomic values. As the forecasted macroeconomic values can vary, the microfinance has done the scenario probability weighting.

Loss Given Default (LGD): LGD is the percentage of exposure that is not expected to be recovered in the event of a default. The LGD is usually defined as the amount of credit that is lost by a financial institution when an obligor defaults.

What percentage of defaulted loans are actually recovered? After getting this answer, the non recovered portion is LGD. To compute LGD, past history of loan recoveries are analyzed. Time value of money is important here, as the defaulted loans may be recovered in a delayed manner. The recoveries are discounted with discount rates equivalent to effective interest rate of loan to compute discounted recovery.

For loans that are backed by collateral, the expected realization of the collateral is also considered for computing LGD. A prudential floor of 10% is kept in case LGD amounts to zero due to expected realization of collateral.

#### 4. Use of Significant Assumptions and Judgements

The measurement of impairment losses as per ECL requires judgement, in particular, the estimation of the amount and timing of future cash flows and collateral values when determining impairment losses. Management's judgement plays a significant role in incorporating assumptions on probability of default (PD), loss given default (LGD), exposure at default (EAD), and macroeconomic factors. These estimates may differ from actual outcomes, leading to adjustments in future provisions through the Statement of Profit or Loss. The management judgement, assumptions and analyses has been applied on the following:

- Management has assessed past five years data for computing ECL.
- Management has assessed loans and advances individually and collectively. Significant loans and advances are assessed individually for impairment. A collective impairment provision is established for: Microfinance's homogeneous loans and advances that are not considered individually significant; and assets of microfinance that are individually significant but that were not found to be individually impaired. Management has broadly classified its loan into "Collateral" and "Non-Collateral" for collective assesment. Management believes that the loans based on this classification have shared characteristics due to their risk and nature of recoveries. This classification also ensures the adequacy of data for analyzing and forecasting PDs and LGDs.
- Judgements have been used for setting criteria for qualitatively assessing whether there has been a significant increase in credit risk (SICR) for classifying loans to Stage 2 and Stage 3.
- Management has made the choice of various statistical formulas and inputs used in the development of ECL models.
- Management has also applied assumptions and judgements on associations between



macroeconomic inputs, such as GDP growth, inflation, remittance inflow and the effect of these inputs on Probability of Default (PDs).

- The microfinance has taken following macroeconomic metrics into consideration:

Macroeconomic drivers of credit risk	Data Sources
GDP	NRB
Inflation	NRB
Remittance Inflow	NRB

- The microfinance has considered the following forward-looking macroeconomic scenarios and their probability weightings.

Scenario	As on Ashadh end 2082	As on Ashadh end 2081
Best Case	20%	20%
Base (Normal) Case	30%	30%
Worst Case	50%	50%

- Coupon rate of loan has been considered by the Microfinance as effective interest rate (refer

As such, the accuracy of the impairment provision depends on the model assumptions and parameters used in determining the ECL calculations. Each change in the estimates and judgements and choice of statistical formulas may result in different ECL.

#### C. Comparison of Impairment as per ECL and Regulatory Provision:

Particulars	F/Y 2081-82	F/Y 2080-81
LLP as per Regulatory Provision (NRB Directives)	130,625,376	46,082,237
As per ECL (NFRS 9 & ECL Guidelines)		
Individual Impairment	87,668,049	30,214,626
Collective Impairment	16,528,307	14,680,436
Total Impairment as per NFRS	104,196,357	44,895,062

The impairment provision (Loan Loss Provision-LLP) as per NRB Directives is higher for FY 2081.82 and accordingly, the impairment as per NRB directives has been provided for in the financial statements.

#### Details of Impairment for FY 2081.82 as per Regulatory Provision

Loan Type	Insured Loan	Un Insured Loan	Total
Performing Loans	1,708,349,153	410,103	1,708,759,256
Pass Loan	1,583,597,486	298,032	1,583,895,518
Watchlist Loan	105,179,925	-	105,179,925
Restructured Loan	19,571,742	112,071	19,683,813
Non-Performing Loans	471,266,127	23,399,585	494,665,712
Substandard Loan	80,807,555	-	80,807,555
Doubtful Loan	44,689,501	236,733	44,926,234
Bad Loan	345,769,071	23,162,852	368,931,923
Total Loan	2,179,615,280	23,809,688	2,203,424,968
Loan Loss Provision	111,934,120	18,691,256	130,625,376
Pass Loan	3,959,008	2,980	3,961,988



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

Watchlist Loan	1,314,750	-	1,314,750
Restructured Loan	438,091	28,018	466,109
Substandard Loan	5,329,419	-	5,329,419
Doubtful Loan	5,586,188	118,367	5,704,555
Bad Loan	93,604,620	18,541,892	112,146,512
Additional	1,702,043	-	1,702,043

### Details of Impairment for FY 2081.82 as per ECL

Particulars	FY 2081.82		FY 2080.81	
	Exposure at Default	ECL	Exposure at Default	ECL
Collateral	186,012,705	5,644,339	213,945,562	4,662,981
Stage 1	126,824,627	515,669	155,357,404	433,170
Stage 2	11,429,129	249,459	38,194,842	597,550
Stage 3	47,758,949	4,879,211	20,393,316	3,632,261
Non-Collateral	2,039,028,794	98,552,018	1,972,702,684	40,232,082
Stage 1	1,469,672,844	11,684,679	1,564,112,199	8,162,203
Stage 2	123,634,640	4,078,501	253,062,721	5,487,513
Stage 3	445,721,310	82,788,838	155,527,764	26,582,366
Grand Total	2,225,041,499	104,196,357	2,186,648,245	44,895,062

### 3.4. Trading Assets

Financial assets are classified as trading assets (held for trading) if they have been acquired principally for the purpose of selling in the near term, or form part of a portfolio of identified financial instruments that are managed together and for which there is evidence of a recent pattern of short-term profit taking. They are recognized on trade date, when the Microfinance enters into contractual arrangements with counterparties, and are normally derecognized when sold. They are initially measured at fair value, with transaction costs taken to profit or loss. Subsequent changes in their fair values are recognized in profit or loss in 'Net trading income'. However, the Microfinance does not have such assets to be recognized as trading assets as on Ashadh end 2082.

### 3.5. Derivative Assets and Derivative Liabilities

Derivative instruments include transactions like interest rate swap, currency swap, forward foreign exchange contract etc. held for trading as well as risk management purposes. Derivative financial instruments are initially measured at fair value on the contract date and are subsequently re-measured to fair value at each reporting date. However, the Microfinance does not have such instruments as on Ashadh end 2082.

### 3.6. Property, Plant and Equipment

Recognition and measurement: Property, plant and equipment are measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses, if any. Cost includes expenditures directly attributable to the acquisition of the asset.

Depreciation: The Microfinance depreciates property, plant and equipment following Written Down Value method applying the Depreciation rates prescribed by Income Tax Act, 2058. The rates used for depreciation of assets for the current and comparative period of significant items of property, plant and equipment are as follows:

Type of Asset	Useful Life	Depreciation Rate
Buildings	58-59 years	5%



Computer & Accessories	10-11 Years	25%
Vehicles	13-14 Years	20%
Furniture & Fixtures	10-11 Years	25%
Equipment & Others - Equipment	10-11 Years	25%
Other Assets	10-11 Years	25%
Intangible Assets		Amortized Over 10 years on Straight Line Basis

The Microfinance adopts cost model for entire class of Property, Plant and Equipment. It has not measured any Property Plant and Equipment at revaluation model and at fair value. The items of Property, Plant and Equipment are measured at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses.

Depreciation of newly acquired assets is charged based upon the date of invoice and assets having acquisition cost less than NPR. 1,000 has been written down as an expense for the period in the Statement of Profit and Loss.

### 3.7. Goodwill/Gain on Bargain Purchase on Acquisition of other microfinance institutions

Any excess of the cost of acquisition over the fair values of the identifiable net assets acquired in Business Combination is recognized as goodwill. Goodwill is measured at cost less any accumulated impairment losses. Goodwill is reviewed for impairment annually, or more frequently, if events or changes in circumstances indicate that the carrying value may be impaired.

### 3.8. Intangible Assets

Intangible assets are recognized separately from goodwill when they are separable or arise from contractual or other legal rights, and their fair value can be measured reliably. These intangible assets are recognized at historical cost less impairment / amortization over their estimated useful life.

### 3.9. Investment Property

Investment properties include land or land and buildings other than those classified as property and equipment and non-current assets held for sale. It includes assets which are held for capital appreciation or for rental to others or held for undetermined future use. It also includes land, land and building acquired by the Microfinance as non-banking assets but not sold as on the reporting date. However, the Microfinance does not have Investment Property as on Ashadh end.

### 3.10. Income Tax

Tax expenses comprises of current tax and deferred tax.

#### 3.10.1. Current Tax

Current tax is the income tax expense recognized in the statement of Profit or Loss, except to the extent it relates to items recognized directly in equity or OCI in which case it is recognized in equity or in other comprehensive income. Current tax is the amounts expected or paid to Inland Revenue Department in respect of the current year, using the tax rates and tax laws enacted or substantively enacted on the reporting date and any adjustment to tax payable in respect of prior years.

#### 3.10.2. Deferred Tax

Deferred tax is recognized on temporary differences between the carrying amounts of assets and liabilities in the balance sheet and the amounts attributed to such assets and liabilities for tax purposes. Deferred tax liabilities are generally recognized for all taxable temporary differences and deferred tax assets are recognized to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which deductible temporary



differences can be utilized.

Deferred tax is calculated using the tax rates expected to apply in the periods in which the assets will be realized or the liabilities settled, based on tax rates and laws enacted, or substantively enacted, by the balance sheet date. Deferred tax assets and liabilities are offset when they arise in the same tax reporting group and relate to income taxes levied by the same taxation authority, and when the group has a legal right to offset.

### 3.11. Deposit, Debt Securities Issued and Subordinated Liabilities

#### 3.11.1. Deposits

Deposits by members and public depositors are initially recognized at fair value, plus for those financial liabilities not at fair value through profit and loss. The transaction price is considered as the fair value for measuring the deposits. Interest are credited on deposit accounts quarterly.

#### 3.11.2. Debt Securities Issued

Debt Securities are initially measured at the fair value less incremental direct cost and subsequently at their amortized cost using effective interest method except where the bank designates liabilities at fair value through profit or loss. However, the Microfinance does not have such Debt Securities as on Ashadh End 2082.

#### 3.11.3. Subordinate Liabilities

These are the liabilities subordinated, at the event of winding up, to claims of depositors, debt securities issued and other creditors. It shall include redeemable preference shares, subordinated notes issued, borrowings etc. During the reporting period the Microfinance do not have any such liabilities.

### 3.12. Provisions, other Liabilities Contingent Liabilities

A provision is recognized, if as a result of a past event, the Microfinance has a present legal or constructive obligation that can be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. The amount recognized is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the reporting date, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation at that date. Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate and are reversed if there is no probability of outflow of resources.

The contingent liabilities are the liabilities for which it is uncertain as to whether it will become an obligation as it depends on the occurrence of an uncertain future event. These amounts are off-balance sheet items and are disclosed when there is a possible obligation that may but probably will not require an outflow of resources.

A provision for onerous contracts is recognized when the expected benefits to be derived by the Microfinance from a contract are lower than the unavoidable cost of meeting its obligations under the contract. The Microfinance only has lease commitments and does not have such contingent liabilities and onerous contracts as on Ashadh end 2082.

### 3.13. Revenue Recognition

Revenue is recognized to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to Microfinance and the consideration can be reliably measured. The following specific recognition criteria shall also be met for revenue recognition:

#### 3.13.1. Interest Income

Interest income is recognised using the Effective Interest Rate (EIR) method in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS). Interest income represents



compensation for the time value of money, credit risk, and other basic lending risks inherent in the financial assets.

### Recognition by Credit Stage

Stage 1 and Stage 2 financial assets

For financial assets classified as Stage 1 or Stage 2 (except for restructured/rescheduled advances in which interest is not recognized until it is collected as per NRB directives), interest income is calculated by applying the effective interest rate to the gross carrying amount of the financial asset.

The gross carrying amount represents the outstanding principal plus accrued interest, before deduction of any loss allowance recognised under the Expected Credit Loss (ECL) model.

Stage 3 (credit-impaired) financial assets

For financial assets classified as Stage 3 (credit-impaired) and loans and advances that are restructured/rescheduled, interest income is recognized on cash basis, when the interest is collected.

Interest income is recognized based on the Staging of loans in previous quarter.

### Effective Interest Rate (EIR)

EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or a shorter period, where appropriate, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. The calculation of effective interest rate includes all charges and fee paid or received that are integral part of the effective interest only if considered necessary. Such a charges are not amortized over the life of the loan and advances as the income so recognized closely approximates the income that would have derived under effective interest method and are recognized directly in statement of profit and loss.

The interest income recognized in the statement of profit or loss includes the following

- Interest income on financial assets measured at amortized cost calculated on an effective interest rate method, except for impaired loans and advances. These financial assets include investment in government securities, investment in NRB Bond and deposit instruments, reverse repos, inter-bank lending, etc.
- As per carve out on NFRS 9 Para 5.4, the Microfinance has not included the fees paid or received in loans and advances that are immaterial or impracticable to determine reliably the effective interest rate and have recognized them directly as revenue in the Statement of Profit or Loss.
- As per carve out on NFRS 9, Para 5.4, the Microfinance has applied the effective interest rate to the gross carrying amount of a financial asset unless the financial asset is written off either partially or fully.
- Interest on investment securities measured at fair value is calculated on effective interest rate.
- Income on discounted instruments like bills purchased, documents negotiation is recognized over the period of discounting on accrual basis using effective interest rate.
- Interest income on all trading assets is considered to be incidental to the Group's trading operations and are presented together with all other changes in fair value of trading assets and liabilities in net trading income.



- Interest income accrued but not received from Performing Loan and Advance till date has been recognized in the current year interest income.

**3.13.2. Fee and Commission Income.**

Fees and commissions are generally recognized on an accrual basis when the service has been provided.

**3.13.3. Dividend Income.**

Dividend income received from equity shares is recognized in the books when the right to receive the dividend is established.

**3.13.4. Net Trading Income.**

Net Trading Income includes all gains and losses from changes in fair value, related capital gain/loss and dividend from financial assets 'Held for Trading'. Trading expenses are deducted from the trading income and the amount net of trading expenses are disclosed in statement of profit and loss.

**3.13.5. Net Income from Other Financial Instrument at Fair Value Through Profit and Loss.**

Net income from other financial instrument measured at fair value through Profit or Loss includes all gains/(losses) raised from the revaluation of financial instrument at fair value.

**3.13.6. Grant Income**

Grant income are recognized in Income statement on a systematic basis over the period in which the microfinance has recognized the expense for the related cost for which the grants are intended to compensate. In the case of grants related to assets, Deferred Grant Income has been recognized. The amount equal to the depreciation on the Grant Assets is charged to grant income for the period.

**3.14. Interest Expenses**

Interest expense on all financial liabilities including deposits is recognized in statement of profit or loss using effective interest rate method. The Microfinance uses ASB carve- outs as mentioned above and treat coupon rate as effective interest rate.

**3.15. Employee Benefits**

**3.15.1. Short term employee benefits**

The Microfinance's short term employee benefits mainly include wages, salaries, allowances, socials security expenses, bonuses as provided in the law and other employee related expenses. Short term employee benefits are measured on an undiscounted basis and are charged to statement of profit and loss as and when the related service is provided.

**3.15.2. Post-Employment employee benefits**

**3.15.2.1. Defined Contribution Plans**

Post-Employment benefits plan under which the microfinance pays a fixed contribution to a separate entity and has no legal or constructive obligation to pay future amounts are categorized under defined contribution plans. The contributions to defined contribution plans are recognized in profit or loss as and when the services are rendered by employees.

**Provident Fund**

Contribution to Social Security Fund is the defined contribution plan opted for by microfinance. Complying with The Labor Act, 2074, the microfinance contributes 10% of the Basic salary for Provident Fund, 8.33% of Basic Salary as Gratuity and 1.40% & 0.27% of basic salary as additional contribution for Accident and Disability Protection and Dependent Family Protection Respectively as prescribed by Social Security Law of all the employees to the social security fund.



Any unpaid contribution is recorded as a liability under 'Social Security Fund Payable' Note 4.21.

### 3.15.2.2. Defined Benefit Plans

A defined benefit plan is a post-employment benefit plan other than a defined contribution plan. The Microfinance's net obligation in respect of defined benefit plans is calculated separately for each plan by estimating the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in current and prior periods. That benefit is discounted to determine its present value. Any unrecognized past service costs and the fair value of any plan assets are deducted. The discount rate is the yield at the reporting date on corporate bonds, that have maturity dates approximating the terms of the Microfinance's obligation and that are denominated in the currency in which the benefit is expected to be paid. The defined benefit obligation is recognized on the basis of the report of qualified actuary using the projected unit credit method. The Microfinance recognizes all actuarial gains and losses arising from defined benefit plans immediately in OCI and all expenses related to defined benefits plans in employee benefit are expensed in profit and loss account. When the calculation results in a potential asset for the group, the recognized assets are limited to the present value of economic benefits available in the form of any future refunds from the plan or reductions in future contributions to the plan. To calculate the present value of economic benefits consideration is given to any applicable minimum funding requirements.

Measurements of the net defined benefit liability comprise actuarial gains and losses. The return on plan assets (excluding interest income) and the effect of the assets ceiling (if any excluding interest) are recognized immediately in OCI. The Microfinance determines the net interest expense (income) on the net defined liability (assets) for the period by applying the discount rate used to measure the defined benefit obligation at the beginning of the annual period to the then net defined benefits liability (assets), taking into account any changes in the net defined benefit liability (asset) during the period as a result of contribution and benefits payments. Net interest expenses and other expenses related to defined benefit plans are recognized as personal expenses in Statement of profit and Loss.

Microfinance does not have any defined benefit plans as on the date of the financial statements.

### 3.15.2.3. Other Long-Term Benefits:

#### Leave

Other long-term benefits include those payments which are not due within 12 months after the end of the reporting period.

Microfinance provides accumulated leave benefits under its Employees Byelaw. The Home leave is accumulated up to 90 days and there is no limit for the accumulation of sick leave. Accumulated leave benefits are treated as long term benefit liability. Accumulated leave obligations are calculated based on the actuarial valuations. The interest costs, current service cost and actuarial gains and losses are all charged to the statement of profit or loss as required by NAS 19.

### 3.15.2.4. Concessional Loans to Staffs

Dhaulagiri Laghubitta Bittiya Sanstha Limited provides concessional loans to the staff with interest rates pegged to quarterly cost of funds. The staff pay the loans in equated installments with interest based on cost of funds of the microfinance. As per the requirement of NFRS 9: Financial Instruments, these loans are measured at amortized cost. Interest Income is measured on market rates, which is assumed to be 15%, the rate



the microfinance makes investments in loans and advances to the customers. The interest benefit to the staff (differential interest between the interest paid and the market rate) is accounted for in Personnel Expenses (Note 4.34) as Finance Expenses as per NFRS.

### 3.16. Leases

Microfinance assesses whether a contract is or contains a lease, at inception of the contract. Microfinance Recognizes a right-of-use asset and a corresponding lease liability with respect to all lease arrangements in which it is the lessee, except for short-term leases (defined as leases with a lease term of 12 months or less) and leases of low value assets (such as tablets and personal computers, small items of office furniture and telephones). For these leases, the Microfinance Recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease unless another systematic basis is more representative of the time pattern in which economic benefits from the leased assets are consumed. The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted by using the rate implicit in the lease. If this rate cannot be readily determined, the Microfinance uses its incremental borrowing rate.

#### **Lease payments included in the measurement of the lease comprise:**

- Fixed lease payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives receivable.
- Variable lease payments that depend on an index or rate, initially measured using the index or rate at the commencement date;
- The amount expected to be payable by the lessee under residual value guarantees.
- The exercise price of purchase options, if the lessee is reasonably certain to exercise the options; and
- Payments of penalties for terminating the lease if the lease term reflects the exercise of an option to terminate the lease.
- The lease liability is subsequently measured by increasing the carrying amount to reflect interest on the lease liability (using the effective interest method-assumed to be 9%) and by reducing the carrying amount to reflect the lease payments made. The Microfinance remeasures the lease liability (and makes a corresponding adjustment to the related right-of-use asset) whenever:
- The lease term has changed or there is a significant event or change in circumstances resulting in a change in the assessment of exercise of a purchase option, in which case the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using a revised discount rate.
- The lease payments change due to changes in an index or rate or a change in expected payment under a guaranteed residual value, in which cases the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using an unchanged discount rate (unless the lease payments change is due to a change in a floating interest rate, in which case a revised discount rate is used).
- A lease contract is modified, and the lease modification is not accounted for as a separate lease, in which case the lease liability is measured based on the lease term of the modified lease by discounting the revised lease payments using a revised discount rate at the effective date of the modification.

The right-of-use assets comprise the initial measurement of the corresponding lease liability, lease payments made at or before the commencement day, less any lease incentives received and any initial direct costs. They are subsequently measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses.

The Right of Use Assets is presented under 'Property, Plant and Equipment' in Note 4.11 and the



Lease Liability is presented under 'Other Liabilities' in Note 4.21.

### 3.17. Share Capital and Reserves

#### 3.17.1. Share Capital

Financial instruments issued are classified as equity when there is no contractual obligation to transfer cash, other financial assets or issue available number of own equity instruments. Incremental costs directly attributable to the issue of new shares are shown in equity as deduction net of taxes from the proceeds.

Dividends on ordinary shares classified as equity are recognized in equity in the period in which they are declared.

The shares issue expenses which can be avoided for the issue was charged in the year of issue directly through equity and disclosed in the statement of changes in equity.

#### 3.17.2. Reserves

The reserve includes regulatory and free reserves.

##### a) Statutory General Reserves

20% of the net profit as stated in Bank and financial Institution Act, 2073 (BAFIA) and 50% of additional amount of Cash Dividend and Bonus Shares if declared and distributed in excess of 15% as provisioned in NRB Directive No. 1(13) is set aside to the general reserve.

##### b) Assets Revaluation Reserve

This is a non-statutory reserve and is the requirement in the application of accounting policy for non-financial assets such as property, equipment, investment property and intangible assets that are measured following revaluation model. Revaluation reserve often serve as a cushion against unexpected loss but may not be fully available to absorb unexpected losses due to the subsequent deterioration in the market values and tax consequences of revaluation. The microfinance hasn't followed revaluation model.

##### c) Capital reserve

This is a non-statutory reserve and represents the amount of all the capital nature reserves such as the amounts arising from share forfeiture, capital grants and capital reserve arising out of business combinations. Funds in this reserve are not available for distribution of cash dividend but can be capitalized by issuing bonus shares upon obtaining prior approval from the central bank.

##### d) Corporate Social Responsibility (CSR) Fund

1.5% of net profit is set aside in the fund as per the NRB Directives for the purpose of corporate social responsibility. The movement in CSR Fund is noted below:

Particulars	2081-82	2080-81
Opening Balance of 1st Shrawan	393,088	531,088
Add: Provision of this F/Y (1% of net profit as per NFRS)	-	-
Total (A)	393,088	531,088
Less: Expense for the F/Y		
a. Donation to Old Age Home	-	138,000
b. Expenses for Social Project works	58,600	
c. Direct Donation expenses	-	-
Total (B)	58,600	138,000
Closing Balance as on Ashadh End (A-B)	334,488	393,088



**e) Actuarial Gain/Loss Reserve**

The amount that is allocated from profit or retained earnings of the microfinance both positive or negative to this reserve as per the directives of NRB for the purpose of implementation of NFRS and which shall not be regarded as free reserve for distribution of dividend are recorded in this reserve. The reserve includes actuarial gain/(loss) net of tax on defined benefit plan.

**f) Client protection fund**

Client protection fund is created at 1.5 % of net profit. In addition to this, 35% of excess dividend in case dividend is declared more than 15% is also allocated to this fund as per NRB Directives.

The movement in Client Protection Fund is as follows:

Particulars	2081-82	2080-81
Opening Balance of 1st Shrawan	12,721,156	48,252,930
Addition to the Fund this F/Y		
a. Interest Income to the Fund	1,684,623	4,153,526
b. 1.5 % of Net profit as per NFRS of the F/y	-	-
c. 35% of dividend more than 20%	-	-
d. Acquisition of Khaptad Laghubitta Bittiya Sanstha Limited	-	-
Total (A)	14,405,779	52,406,456
Less: Expenses from Fund this Year		
a. Assistance on the death of Borrower and Guardian of Borrower	1,708,817	1,166,847
b. Transferred to Other Free Reserve	-	38,518,453
Total Expenses (B)	1,708,817	39,685,300
Closing balance as on Ashadh End (A-B)	12,696,962	12,721,156

**g) Regulatory Reserve**

Regulatory reserves is the reserve created for regulatory adjustments on account of adjustments for Nepal Financial Reporting Standards. The movement in this reserve is guided by Directive No. 4(3) of Nepal Rastra Bank Directives for Microfinance Institutions. By the end of FY 2081.82, the regulatory reserve represents the following:

Particulars	Amount in NPR
Uncollected interest receivables net of staff bonus and income taxes	13,618,414
Total amount in Regulatory Reserve	13,618,414

**h) Other reserves**

The organization previously known as Dhaulagiri Community Resource Development Centre (DCRDC), an NGO has allocated an amount NPR 38,987,534 from its income as an Loan Security Fund (not distributable to anyone). During the process of conversion into microfinance in 2075, the amount has been included in client Protection Fund rather than other reserves.

As per the Board Meeting no. 25 dated 2081-08-29, decided that the said amount of fund has been transferred to other reserve (considered free reserve not to be distributed to anyone).

Any other reserve created with specific or non-specific purpose are presented under



this by disclosing account heads.

### 3.18. Earnings per Share (EPS) including diluted EPS

Microfinance presents basic and diluted Earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit and loss attributable to ordinary equity holders of Bank by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting both the profit and loss attributable to the ordinary equity holders and the weighted average number of ordinary shares outstanding, for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

### 3.19. Segment Reporting

The Microfinance's operating segments are organized and managed separately through the respective department/business managers according to the nature of products and services provided with each segment representing a strategic business unit. These business units are reviewed by Chief Executive Officer of the Microfinance.

The Microfinance has identified seven segments namely: Koshi Province, Madhesh Province, Bagmati Province, Gandaki Province, Lumbini Province, Karnali Province and Far West Province as the six operating segment and the segment report is set out in Notes 5.4.

Segment reports include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis. The income, expenses, assets & liabilities that cannot be allocated to aforesaid segment or those related to head office are unallocated. The unallocated items generally comprise of head office assets, head office expenses, and tax assets and liabilities. The geographical segment has been identified on the basis of the location of the branches in 7 different provinces of the country.



# धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

## Dhaulgiri Laghubitta Bittiya Sanstha limited Notes to Financial Statements for the Year Ending 32 Ashadh, 2082

### 4.1 Cash and Cash Equivalent

Particulars	Current Year	Previous Year
Cash In Hand	3,482,515	3,111,329
Balances With B/Fis	176,918,984	152,708,788
Money At Call And Short Notice		
<b>Total</b>	<b>180,401,499</b>	<b>155,820,117</b>

### 4.2 Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank

Particulars	Current Year	Previous Year
Statutory Balances With NRB	52,050,000	2,050,000
Statutory Balances With BFIs-CRR	11,583,374	10,083,404
Securities Purchased Under Resale Agreement		
Other Deposit And Receivable From NRB		
<b>Total</b>	<b>63,633,374</b>	<b>12,133,404</b>

### 4.3 Placements with Financial Institutions

Particulars	Current Year	Previous Year
Placements with Domestic FIs		
Less: Allowances for Impairment		
<b>Total</b>		

### 4.4 Derivative financial Instrument

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Held For Trading</b>		
Interest Rate Swap		
Currency Swap		
Forward Exchange Contract		
<b>Held For Risk Management</b>		
Interest Rate Swap		
Currency Swap		
Forward Exchange Contract		
<b>Total</b>		

### 4.5 Other Trading Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Treasury Bills		
Government Bonds		
NRB Bonds		
Domestic Corporate Bonds		
Equities		
Other		
<b>Total</b>		
Pledged		
Non-Pledged		

### 4.6 Loan and Advances to MFIs & Cooperatives

Particulars	Current Year	Previous Year
Loans To Microfinance Institutions		
Loans To FIs		
Loans To Cooperative		
Less: Allowance For Impairment		
Other		
Less: Allowances For Impairment		
<b>Total</b>		



4.6.1: Allowances for Impairment

Particulars	Current Year	Previous Year
Balance At Shrawan 1		
Impairment Loss For The Year:		
Charge For The Year		
Recoveries/Reversal		
Balance At Asar End		

4.7 Loans and Advances to Customers

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan and advances measured at amortized cost	2,239,502,458	2,208,127,262
<b>Less: Impairment allowances</b>		
Collective impairment	99,511,636	14,968,497
Individual impairment	31,113,740	31,113,740
<b>Net amount</b>	<b>2,108,877,082</b>	<b>2,162,045,026</b>
Loan and advances measured at FVTPL	-	-
<b>Total</b>	<b>2,108,877,082</b>	<b>2,162,045,026</b>

4.7.1: Analysis of Loan and Advances - By Product

Particulars	Current Year	Previous Year
Staff Loans	14,460,959	21,444,350
Other Loans	2,203,424,968	2,172,818,246
<b>Sub Total</b>	<b>2,217,885,927</b>	<b>2,194,262,596</b>
Interest Receivable	21,616,531	13,864,666
<b>Grand total</b>	<b>2,239,502,458</b>	<b>2,208,127,262</b>

4.7.3: Allowances for Impairment

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Specific Allowances For Impairment</b>		
<b>Balance At Shrawan 1</b>	<b>31,113,740</b>	<b>26,878,792</b>
Impairment Loss For The Year:		
Charge For The Year		4,234,948
Recoveries/Reversal During The Year		
<b>Balance At Asar End</b>	<b>31,113,740</b>	<b>31,113,740</b>
<b>Collective Allowance for Impairment</b>		
<b>Balance At Shrawan 1</b>	<b>14,968,497</b>	<b>26,428,770</b>
Impairment Loss For The Year:		
Charge/(Reversal) For The Year	84,543,139	(11,460,273)
Other Movement (Acquisition of Khaptad Laghubitta)		
<b>Balance At Asar End</b>	<b>99,511,636</b>	<b>14,968,497</b>
<b>Total Allowances For Impairment</b>	<b>130,625,376</b>	<b>46,082,237</b>

4.8 Investment Securities

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment Securities Measured At Amortized Cost	-	-
Investment In Equity Measured At FVTOCI	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

### 4.8.1: Investment Securities Measured at Amortized cost

Particulars	Current Year	Previous Year
Debt Securities		
Government Bonds		
Government Treasury Bills		
Nepal Rastra Bank Bonds		
Nepal Rastra Bank Deposits Instruments		
Other		
Less: Specific Allowances For Impairment		
<b>Total</b>		

### 4.8.2: Investment in Equity Measured at Fair Value Through Other Comprehensive Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Equity Instruments		
Quoted Equity Securities		
Unquoted Equity Securities		
<b>Total</b>		

### 4.8.3: Information Relating to Investment in Equities

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
<b>Investment in Quoted Equity</b>				
.....Ltd. ....shares of Rs. ....each				
<b>Investment in Unquoted Equity</b>				
<b>Total</b>				

### 4.9 Current Tax Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Current Tax Assets</b>		
Current Year Income Tax Assets	7,126,531	8,128,949
Tax Assets Of Prior Periods		
<b>Current Tax Liabilities</b>		<b>1,250,779</b>
Current Year Income Tax Liabilities	-	-
Tax Liabilities Of Prior Periods	-	1,250,779
<b>Total</b>	<b>7,126,531</b>	<b>6,878,169</b>

### 4.10 Investment Properties

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Investment Properties Measured At Fair Value</b>		
Balance As On Shrawan 1		
Addition/Disposal During The Year		
Net Changes In Fair Value During The Year		
Adjustment/Transfer		
Net Amount		
<b>Investment Properties Measured At Cost</b>		
Balance As On Shrawan 1		
Addition/Disposal During The Year		
Adjustment/Transfer		
Accumulated Depreciation		
Accumulated Impairment Loss		
<b>Net Amount</b>		
<b>Total</b>		



Particulars	Amount in NPR									
	Land	Right of Use Assets	Computer & Accessories	Vehicles	Furniture & Fixture	Office Equipment	Other Assets	Total 32 Asar 2082	Total 31 Asar 2081	
<b>Cost</b>										
As On Shrawan 1, 2080	-	40,242,330	-	4,451,540	6,689,716	12,360,212	1,907,588	65,651,386	54,521,787	
Addition During The Year		10,231,661		32,000	77,300	671,444	100,959	11,113,364	7,789,188	
Acquisition								-	3,340,411	
Capitalization								-		
Disposal During The Year		8,322,393						8,322,393		
Adjustment/ Revaluation		7,720,814						7,720,814		
<b>Balance as on Ashar end, 2081</b>	-	49,872,412	-	4,483,540	6,767,016	13,031,656	2,008,547	76,163,171	65,651,386	
Addition During The Year					228,116	783,516	192,780	9,812,470	11,113,364	
Acquisition		8,608,058								
Capitalization										
Disposal During The Year		24,470,406						24,470,406		
Adjustment/ Revaluation										
<b>Balance As On Asar End 2082</b>	-	34,010,064	-	4,483,540	6,995,132	13,815,172	2,201,327	61,505,235	76,764,750	
<b>Depreciation And Impairment</b>										
As On Srawan 1, 2080	-	11,999,818	-	2,539,910	3,693,300	5,275,827	693,071	24,201,926	6,634,064	
Depreciation Charge For The Year		8,683,865		384,378	736,501	1,832,973	189,217	11,826,933	9,356,020	
Impairment For The Year										
Disposals		5,067,509						5,067,509		
Adjustment		2,025,061			58,329	(58,329)		2,025,061		
<b>As On Ashar end, 2081</b>	-	17,641,235	-	2,924,287	4,488,131	7,050,471	882,288	32,986,411	15,990,084	
Impairment For The Year										
Depreciation Charge For The Year		9,011,432		311,851	587,233	1,549,333	176,512	11,636,361	8,211,841	
Disposals		17,641,235						17,641,235		
Adjustment										
<b>As On Asar End 2082</b>	-	9,011,432	-	3,236,138	5,075,363	8,599,804	1,058,800	26,981,537	24,201,926	
<b>Capital Work In Progress</b>										
<b>Net Book Value</b>										
As On Asar End 2080	-	28,242,512	-	1,911,630	2,996,416	7,084,385	1,214,517	41,449,460	38,531,703	
As On Asar End 2081	-	32,231,177	-	1,559,253	2,278,885	5,981,186	1,126,259	43,176,760	41,449,460	
As On Asar End 2082	-	24,998,631	-	1,247,402	1,919,769	5,215,369	1,142,527	34,523,698	43,176,760	

4.11 Property, Plant and Equipment



4.12 Goodwill and Intangible Assets

Particulars	Good will	Software		Oth er	Total Asar 2081	Total Asar end 2080
		Purchased	Deve loped			
<b><u>Cost</u></b>						
<b>As On Srawan 1 2080</b>	-	<b>1,339,700</b>	-	-	<b>1,339,700</b>	<b>1,028,941</b>
Addition During The Year		169,500			<b>169,500</b>	310,760
Acquisition					-	
Capitalization					-	
Disposal During The Year					-	
Adjustment/ Revaluation					-	
<b>Balance as on Ashar, 2081</b>	-	<b>1,509,200</b>	-	-	<b>1,509,200</b>	<b>1,339,700</b>
Addition During The Year					-	169,500
Acquisition					-	-
Capitalization					-	-
Disposal During The Year					-	-
Adjustment/ Revaluation					-	-
<b>Balance As On Asar End 2082</b>	-	<b>1,509,200</b>	-	-	<b>1,509,200</b>	<b>1,509,200</b>
<b><u>Amortization And Impairment</u></b>					-	
<b>As On Srawan 1, 2080</b>	-	<b>523,946</b>	-	-	<b>523,946</b>	<b>370,402</b>
Impairment For The Year		170,402			<b>170,402</b>	153,544
Amortization Charge For The Year					-	
Disposals					-	
Adjusmtment					-	
<b>As On Ashar end, 2081</b>	-	<b>694,348</b>	-	-	<b>694,348</b>	<b>523,946</b>
Impairment For The Year					-	
Amortization Charge For The Year		162,971			<b>162,971</b>	170,402
Disposals					-	
Adjusmtment					-	
<b>Balance As On Asar End 2082</b>	-	<b>857,319</b>	-	-	<b>857,319</b>	<b>694,348</b>
<b><u>Capital Work In Progress</u></b>					-	
<b><u>Net Book Value</u></b>					-	
<b>As On Asar End 2080</b>		<b>815,754</b>			<b>815,754</b>	<b>658,539</b>
<b>As On Asar End 2081</b>	-	<b>814,852</b>			<b>814,852</b>	<b>815,754</b>
<b>As On Asar End 2082</b>	-	<b>651,882</b>			<b>651,882</b>	<b>814,852</b>



4.13 Deferred Tax

Particulars	Current Year		
	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Deferred Tax Assets/ (Liabilities)
<b>Deferred Tax On Temporary Differences On Following Items</b>			-
Loan And Advance To B/Fis			-
Loans And Advances To Customers		-	-
Investment Properties			-
Investment Securities			-
Property & Equipment		8,120,038	(8,120,038)
Employees' Defined Benefit Plan	3,950,872		3,950,872
Lease Liabilities	7,904,219		7,904,219
Provisions			-
Other Temporary Differences			-
<b>Deferred Tax On Temporary Differences</b>	<b>11,855,091</b>	<b>8,120,038</b>	<b>3,735,053</b>
Deferred Tax On Carry Forward Of Unused Tax Losses	6,499,425	-	6,499,425
Deferred Tax Due To Changes In Tax Rate			-
<b>Net Deferred Tax Asset/(Liabilities) As On Year End Of 2081</b>			<b>10,234,477</b>
Recognized in profit or Loss			
Recognized in other comprehensive income			
Recognized Directly in equity			
Deferred Tax Asset/(Liabilities) As On Shrawan 1 2081			7,031,627
Acquisition of Khaptad Laghubitta Bittiya Sanstha Limited			-
<b>Origination/(Reversal) During The Year</b>			
<b>Deferred Tax Expense/(Income) Recognized In Profit Or Loss</b>			<b>(3,202,851)</b>
<b>Deferred Tax Expense/(Income) Recognized In Other Comprehensive Income</b>			<b>-</b>
<b>Deferred Tax Expense/(Income) Recognized In Directly In Equity</b>			<b>-</b>

Particulars	Previous Year		
	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities	Deferred Tax Assets/ (Liabilities)
<b>Deferred Tax On Temporary Differences On Following Items</b>			
Loan And Advance To B/Fis			
Loans And Advances To Customers		1,999,819	(1,999,819)
Investment Properties			
Investment Securities			
Property & Equipment		10,517,551	(10,517,551)
Employees' Defined Benefit Plan	4,216,456		4,216,456
Lease Liabilities	11,233,707		11,233,707
Provisions			
Other Temporary Differences			
<b>Deferred Tax On Temporary Differences</b>	<b>15,450,163</b>	<b>12,517,370</b>	<b>2,932,793</b>
Deferred Tax On Carry Forward Of Unused Tax Losses	4,098,834		4,098,834
Deferred Tax Due To Changes In Tax Rate			
<b>Net Deferred Tax Asset/(Liabilities) As On Year End Of 2080</b>			<b>7,031,627</b>
Recognized in profit or Loss			
Recognized in other comprehensive income			
Recognized Directly in equity			
Deferred Tax (Asset)/Liabilities As On Shrawan 1, 2079			5,520,073
<b>Origination/(Reversal) During The Year</b>			
<b>Deferred Tax Expense/(Income) Recognized In Profit Or Loss</b>			<b>(1,511,554)</b>
<b>Deferred Tax Expense/(Income) Recognized In Other Comprehensive Income</b>			<b>-</b>
<b>Deferred Tax Expense/(Income) Recognized In Directly In Equity</b>			<b>-</b>

4.14 Other Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Assets Held For Sale		
Other Non Banking Assets		
Bills Receivable		
Accounts Receivable	908,069	1,066,894
Accrued Income		
Prepayments And Deposits	163,004	192,247
Income Tax Deposit		
Deferred Employee Expenditure	1,566,489	1,693,141
Others	1,163,881	1,116,007
<b>Total</b>	<b>3,801,443</b>	<b>4,068,290</b>



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

### 4.15 Due to Bank and Financial Institutions

Particulars	Current Year	Previous Year
Borrowing From BFIs		
Settlement And Clearing Accounts		
Other		
<b>Total</b>	-	-

### 4.16 Due to Nepal Rastra Bank

Particulars	Current Year	Previous Year
Refinance from NRB		
Standing Liquidity Facility		
Lender of Last Resort Facility from NRB		
Securities Sold under Repurchase Agreements		
Other Payables to NRB		
<b>Total</b>	-	-

### 4.17 Derivative Financial Instruments

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Held For Trading</b>		
Interest Rate Swap		
Currency Swap		
Forward Exchange Contract		
Others		
<b>Held For Risk Management</b>		
Interest Rate Swap		
Currency Swap		
Forward Exchange Contract		
Other		
<b>Total</b>	-	-

### 4.18 Deposits from Customers

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Institutions Customers:</b>		
Term Deposits		
Call Deposits		
Other		
<b>Individual Customers:</b>		
Term Deposits	149,087,144	151,122,378
Saving Deposits		
Savings From Members	707,342,640	629,620,473
Other		
<b>Total</b>	856,429,784	780,742,851

### 4.19 Borrowing

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Domestic Borrowing</b>		
Nepal Government		
Other Licensed Institutions	1,233,799,864	1,262,118,240
Other		
<b>Sub total</b>	1,233,799,864	1,262,118,240
<b>Foreign Borrowing</b>		
Foreign Bank and Financial Institutions		
Multilateral Development Banks		
Other Institutions		
<b>Sub total</b>	-	-
<b>Total</b>	1,233,799,864	1,262,118,240



4.20 Provisions

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions For Redundancy		
Provision For Restructuring		
Pending Legal Issues And Tax Litigation		
Onerous Contracts		
Other		
<b>Total</b>	-	-

4.20.1 Movement in Provision

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Balance At Shrawan 1</b>		
Provisions Made During The Year		
Provisions Used During The Year		
Provisions Reversed During The Year		
Unwind of Discount		
<b>Balance at Asar end</b>		

4.21 Other Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
Liability For Employees Defined Benefit Obligations		
Liability For Long-Service Leave	13,169,573	13,495,513
Short-Term Employee Benefits	437,281	305,083
Bills Payable		
Creditors And Accruals	17,292,775	11,940,876
Interest Payable On Deposit	80,219,957	74,624,545
Interest Payable On Borrowing	52,128	
Liabilities On Deferred Grant Income		
Liabilities Under Finance Lease	26,347,396	37,445,690
Employee Bonus Payable	-	3,437
Other	1,003,354	1,183,994
<b>Total</b>	138,522,464	138,999,139

4.21.1 Defined Benefit Obligations

The amounts recognized in the statement of financial position are as follows:

Particulars	Current Year	Previous Year
Present Value Of Funded Obligations		
Total Present Value Of Obligations		
Fair Value Of Plan Assets		
Present Value Of Net Obligations		
Recognized Liability For Defined Benefit Obligations		

4.21.2 Plan Assets

Plan assets comprise:

Particulars	Current Year	Previous Year
Equity Securities		
Government Bonds		
Bank Deposit		
Other		
<b>Total</b>		
Actual Return On Plan Assets		

4.21.3 Movement in the Present Value of Defined Benefit Obligations

Particulars	Current Year	Previous Year
Defined Benefit Obligations at Shrawan 1		
Actuarial Losses/(GAINS)		
Benefits Paid By The Plan		
Current Service Costs and Interest		
Defined Benefit Obligations at Asar End		



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

### 4.21.4 Movement in the Fair Value of Plan Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Fair Value Of Plan Assets At Shrawan 1		
Contributions Paid Into The Plan		
Benefits Paid During The Year		
Actuarial (Losses) Gains		
Expected Return On Plan Assets		
Fair Value Of Plan Assets At Asar End		

### 4.21.5 Amount Recognized in Profit or Loss

Particulars	Current Year	Previous Year
Current Service Costs		
Interest On Obligation		
Expected Return On Plan Assets		
<b>Total</b>		

### 4.21.6 Amount Recognized in Other Comprehensive Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Actuarial (Gain)/Loss		
<b>Total</b>		

### 4.21.7: Actuarial Assumptions

Particulars	Current Year	Previous Year
Discount Rate		
Expected Return On Plan Asset		
Future Salary Increase		
Withdrawal Rate		

### 4.22 Debt securities issued

Particulars	Current Year	Previous Year
Debt Securities Issued Designated as at Fair Value Through Profit or Loss		
Debt Securities Issued at Amortized Cost		
<b>Total</b>	-	-

### 4.23 Subordinated Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
Redeemable Preference Shares		
Irredeemable Cumulative Preference Shares (Liabilities Component)		
Other		
<b>Total</b>	-	-

### Share capital

### 4.24

Particulars	Current Year	Previous Year
Ordinary Shares	133,100,000	133,100,000
Convertible Preference Shares (Equity Component Only)		
Irredeemable Preference Shares (Equity Component Only)		
Perpetual Debt (Equity Component Only)		
Proposed Bonus Share		
<b>Total</b>	133,100,000	133,100,000

### 4.24.1: Ordinary shares

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Authorized Capital</b>		
10,00,000 Ordinary Shares of Rs. 100 Each		
25,00,000 Ordinary Shares of Rs. 100 Each	250,000,000	250,000,000
<b>Issued capital</b>		
700,000 Ordinary Shares of Rs. 100 Each		
13,31,000 Ordinary Shares of Rs. 100 each	133,100,000	133,100,000
<b>Subscribed and paid up capital</b>		
700,000 Ordinary Shares of Rs. 100 Each		
1331,000 Ordinary Shares of Rs. 100 each	133,100,000	133,100,000
<b>Total</b>	133,100,000	133,100,000



4.24.2 Ordinary Share Ownership

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Percent	Amount	Percent	Amount
<b>Domestic Ownership (Promoter)</b>	<b>67.69%</b>	<b>90,100,000</b>	<b>67.69%</b>	<b>90,100,000</b>
Nepal Government	0.00%	-	0.00%	-
"A" Class Licensed Institutions	11.27%	15,000,000	11.27%	15,000,000
Other Licensed Institutions	0.85%	1,125,000	0.85%	1,125,000
Other Institutions	23.67%	31,500,000	23.67%	31,500,000
Other	31.91%	42,475,000	31.91%	42,475,000
<b>Domestic Ownership (Public)</b>	<b>32.31%</b>	<b>43,000,000</b>	<b>32.31%</b>	<b>43,000,000</b>
Nepal Government			0.00%	-
A Class Licensed Institutions			0.00%	-
Other Licensed Institutions			0.00%	-
Other Institutions	0.96%	1,280,975	0.96%	1,280,975
Other	31.34%	41,719,025	31.34%	41,719,025
<b>Foreign Ownership Promoter</b>			0.00%	-
<b>Foreign Ownership Public</b>			0.00%	-
<b>Total</b>	<b>100.00%</b>	<b>133,100,000</b>	<b>100.00%</b>	<b>133,100,000</b>

4.25 Reserves

Particulars	Current Year	Previous Year
Statutory General Reserve	11,541,228	11,541,228
Capital Reserve	10,000,000	10,000,000
Exchange Equalization Reserve		
Investment Adjustment Reserve		
Capital Redemption Reserve		
Regulatory Reserve	13,618,414	11,155,259
Assets Revaluation Reserve		
Fair Value Reserve		
Dividend Equalization Reserve		
Actuarial Gain		
Special Reserve		
Debenture Redemption Reserve		
<b>Other Reserve</b>		
Corporate Social Responsibility Reserve	334,488	393,088
Client Protection Fund	12,696,962	12,721,156
Deferred Tax Reserve	10,234,477	7,031,627
Staff Training Fund		
Other Free Reserve-Loan Security Fund	38,987,534	38,518,453
<b>Total</b>	<b>97,413,104</b>	<b>91,360,811</b>

4.26 Contingent Liabilities and Commitments

Particulars	Current Year	Previous Year
Contingent Liabilities		
Undrawn And Undisbursed Facilities		
Capital Commitment		
Lease Commitment	33,515,494	45,602,605
Litigation		
Others		
<b>Total</b>	<b>33,515,494</b>	<b>45,602,605</b>

4.26.1 Capital Commitments

Capital expenditure approved by relevant authority of the institution but provision has not been made in financial statements.

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Capital Commitments In Relation To Property And Equipment</b>		
Approved And Contracted For		
Approved But Not Contracted For		
<b>Sub Total</b>	-	-
<b>Capital Commitments In Relation To Intangible Assets</b>		
Approved And Contracted For		
Approved But Not Contracted For		
<b>Sub Total</b>	-	-
<b>Total</b>	-	-



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

### 4.26.2 Lease Commitments

Particulars	Current Year	Previous Year
Operating Lease Commitments		
Future Minimum Lease Payments Under Non Cancellable Operating Lease, Where The Institution Is Lessee		
Not Later Than 1 Year		
Later Than 1 Year But Not Later Than 5 Years		
Later Than 5 Years		
<b>Sub Total</b>		
<b>Finance Lease Commitments (Undiscounted)</b>		
Future Minimum Lease Payments Under Non Cancellable Operating Lease, Where Institution		
Not Later Than 1 Year	8,487,589	10,091,945
Later Than 1 Year But Not Later Than 5 Years	21,514,645	29,281,183
Later Than 5 Years	3,513,259	6,229,478
<b>Sub total</b>	<b>33,515,494</b>	<b>45,602,605</b>
<b>Grand Total</b>	<b>33,515,494</b>	<b>45,602,605</b>

### 4.26.3 Litigation

The microfinance has not been a party to any litigation claims during the fiscal year 2081/82.

### 4.27 Interest Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Cash And Cash Equivalent	2,117,474	1,374,810
Due From Nepal Rastra Bank		
Placement With Bank And Financial Institutions		
Loan And Advances To Financial Institutions		
Loans And Advances To Customers	328,490,892	258,651,087
Investment Securities		
Loan And Advances To Staff	2,128,184	2,378,197
Other	831,781	529,055
<b>Total Interest Income</b>	<b>333,568,331</b>	<b>262,933,149</b>

### 4.28 Interest Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Due To Bank And Financial Institutions		
Due To Nepal Rastra Bank		
Deposits From Customers	67,828,707	60,825,518
Borrowing	109,192,812	124,201,561
Debt Securities Issued		
Subordinated Liabilities	-	-
Other (On Lease Liability)	2,429,277	3,442,545
<b>Total Interest Expense</b>	<b>179,450,795</b>	<b>188,469,624</b>

### 4.29 Fees and Commission Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan Administration Fees		
Service Fees	21,560,539	27,773,056
Commitment Fees		
Card Issuance Fees		
Prepayment And Swap Fees		
Remittance Fees		
Brokerage Fees		
Other Fees And Commission Income	14,629,282	14,243,355
<b>Total Fees and Commission Income</b>	<b>36,189,821</b>	<b>42,016,411</b>



4.30 Fees and Commission Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Brokerage		
ATM Mangement Fees		
Visa Master Card Fees		
Guarantee Commission Fees		
Brokerage		
DD/ TT/ Swift Fees		
Remittance Fees and Commission		
Other Fees and Commission Expense		
<b>Total Fees and Commission</b>	-	-

4.31 Net Trading Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Changes In Fair Value Of Trading Assets	-	-
Gain/Loss On Disposal Of Trading Assets	-	-
Interest Income On Trading Assets	-	-
Dividend Income On Trading Assets	-	-
Gain/Loss Foreign Exchange Transaction	-	-
Other	-	-
<b>Net Trading Income</b>	-	-

4.32 Other Operating Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Foreign Exchange Revaluation Gain		
Gain/Loss On Sale Of Investment Securities		
Fair Value Gain/Loss On Investment Properties		
Dividend On Equity Instruments		
Gain/Loss On Sale Of Property And Equipment		
Gain/Loss On Sale Of Investment Property		
Operating Lease Income		
Gain/Loss On Sale Of Gold And Silver		
Other		
<b>Total</b>	-	-

4.33 Impairment Charge/ (Reversal) for Loan and Other Losses

Particulars	Current Year	Previous Year
Impairment Charge/(Reversal) On Loan And Advances To B/Fis		
Impairment Charge/(Reversal) On Loan And Advances To Customer	84,543,140	(6,959,758)
Impairment Charge/(Reversal) On Financial Investment		
Impairment Charge/(Reversal) On Placement With Banks And Financial Institutions		
Impairment Charge/(Reversal) On Property And Equipment		
Impairment Charge/(Reversal) On Goodwill And Intangible Assets		
Impairment Charge/(Reversal) On Investment Properties		
<b>Total</b>	<b>84,543,140</b>	<b>(6,959,758)</b>

4.34 Personnel Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Salary	44,006,266	47,012,128
Allowances	30,202,437	31,556,237
Staff Allowance Expenses	6,353,736	
Staff MF Allowance Expenses	23,848,701	
Gratuity Expense	3,665,644	3,915,250
Provident Fund	4,400,532	4,701,213
Uniform		
Training & Development Expense	3,686,522	851,847
CEO training expenses	326,876	
Staff training Expenses	3,359,646	
Leave Encashment	3,522,192	3,617,024
Staff Annual Leave Provision Expenses	611,634	
Staff Leave Expenses	2,910,558	
Medical		
Insurance	734,652	795,428
Employees Incentive		
Cash-Settled Share-Based Payments		
Pension Expense		
Finance Expense Under NFRSs	831,781	529,055
Staff Communication	851,162	296,352
Staff Tiffin	2,294,854	2,691,003
Other Expenses Related To Staff	845,158	8,614
Daily Wage Expense	845,158	
<b>Subtotal</b>	<b>95,041,200</b>	<b>95,974,150</b>
Employees Bonus	-	-
<b>Grand total</b>	<b>95,041,200</b>	<b>95,974,150</b>



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

### 4.35 Other Operating Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Directors' Fee	460,700	468,000
Directors' Expense	665,064	910,083
Auditors' Remuneration	469,500	189,500
Other Audit Related Expense	538,200	293,391
Professional And Legal Expense		
Technical Service Expenses	1,439,045	1,762,574
Office Administration Expense	28,492,635	26,542,056
Operating Lease Expense		
Operating Expense Of Investment Properties		
Commision & Discount		
Corporate Social Responsibility Expense		
Client Protection Expenses		
Onerous Lease Provisions		
Other		
<b>Total</b>	<b>32,065,144</b>	<b>30,165,604</b>

### 4.35.1 Office Administration Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Water And Electricity	575,061	600,851
Office Rent Expenses	-	-
<b>Repair And Maintenance</b>	<b>584,610</b>	<b>224,037</b>
(A) Building	-	-
(B) Vehicle	409,495	102,937
(C) Computer And Accessories	136,545	
(D) Office Equipment And Furniture	10,220	
(E) Other	28,350	121,100
Insurance	251,759	188,127
Postage, Telex, Telephone, Fax	936,354	1,185,882
Printing And Stationery	1,406,395	1,638,239
News Paper, Books And Journals	138,974	139,226
Advertisement		
Donation		
Legal Advice and Cosultancy Expenses	206,880	7,500
Deposit And Loan Guarantee Premium		
Travel Allowance And Expense	2,437,982	2,289,748
Loan Security Premium Expenses	8,744,795	6,244,316
Loan Processing Fee Expenses	<b>1,853,531</b>	<b>3,843,840</b>
Hospitality Expenses	146,204	45,820
Annual/Special General Meeting Expense	274,673	205,178
<b>Others</b>		
(A) Fuel Expenses	223,001	246,850
(B) Registration & Renewal Expenses	820,190	780,051
(C) Low cost Item Expense	-	125,201
(D) Center Meeting Expense	6,981,774	7,630,791
(E) Member Related Expenses	-	65,860
(F) Guest Welfare Expenses		
(G) Write Off Expenses		
(H) Bussiness Promotion Expenses	21,695	11,260
(J) Commisson & Discount Expenses		
(K) Bank Charge Expenses	49,869	48,933
(L) Committee Meeting Expenses	-	95,500
(M) Other Expenses		
CEO Training Expenses		
Vehicle Rental Expenses	-	10,000
Other Expenses	124,418	353,017
Staff Recruitment Expenses	32,840	2,500
Merger Expense	9,000	-
Office Management Expense	97,172	-
Closing Expense	98,145	-
Miscellaneous Expenses	89,996	-
Contingency Expense	2,084,822	-
(N) Staff meeting Expense	302,495	394,330
(P) Technical and Recruitment Expenses		
(Q) Share Issue, Manage Exp & Share Listing	-	165,000
<b>Total</b>	<b>28,492,635</b>	<b>26,542,056</b>



4.36 Depreciation & Amortization

Particulars	Current Year	Previous Year
Depreciation On Property And Equipment	11,636,361	11,826,930
Depreciation On Investment Property		
Amortization Of Intangible Assets	162,971	170,402
<b>Total</b>	<b>11,799,332</b>	<b>11,997,332</b>

4.37 Non Operating Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Recovery of Loan Written Off		
Other Income		
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

4.38 Non Operating Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan Written Off		
Redundancy Provision		
Expense Of Restructuring		
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

4.39 Income Tax Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Current Tax Expense</b>	<b>57,820</b>	<b>1,250,779</b>
Current Year	-	-
Adjustments For Prior Years	57,820	1,250,779
<b>Deferred Tax Expense</b>	<b>(3,202,851)</b>	<b>(1,511,554)</b>
Origination And Reversal Of Temporary Differences	(3,202,851)	(1,511,554)
Changes In Tax Rate		
Recognition Of Previously Unrecognized Tax Losses		
<b>Total Income Tax Expense</b>	<b>(3,145,031)</b>	<b>(260,774)</b>

4.39.1: Reconciliation of Tax Expense and Accounting Profit

Particulars	31.03.2081	31.03.2080
<b>Profit Before Tax</b>	<b>(33,141,459)</b>	<b>(14,697,394)</b>
Tax Amount At Tax Rate Of 30%	-	-
<b>Add: Tax Effect Of Expenses That Are Not Deductible For Tax Purpose</b>		
Interest Expenses on Lease Liability	-	1,046,225
Repair & Maintenance Expenses	131,354	67,211
Depreciation & Amortization Expenses	3,539,799	3,599,200
Employee Leave Expenses Not Allowed	-	894,291
Other Expenses	-	31,650
Provision for Gratuity		
Other Expenses		
<b>Less: Tax Effect On Exempt Income</b>		



## 5. Disclosure and Additional Information

### 5.1. Risk Management

In particular, the microfinance program provides financial services to the needy and poor households. Since people in such households lack awareness and business skills, one has been very careful while doing financial transactions with such people. This type of financial service is also more prone to risk as financial services have to be provided by making the person aware and capable of such services. Therefore, identification of risk has been carried out and an adequate control system has been adopted in order to mitigate such current and possible future risks in the microfinance. The robust risk management capabilities are imperative in order to achieve an effective risk management framework and contain the risks associated with the business, a fully functional Risk Management Committee is responsible for identifying reporting, controlling and managing credit risk, operational risk, market risk & liquidity risk. The Risk Management Committee oversees global, macro, micro and departmental level risk that arise out of daily business operation as well as on periodic basis and are put to the oversight of Senior Management, Risk Management Committee and the Board committee to discuss the reports thereon and issue instructions as appropriate.

#### **Risk Management Committee:**

The Risk Management Committee is an independent committee of the Board of Directors that has, as its sole and exclusive function, responsibility for the risk management policies of the Microfinance and oversight of implementation of the risk management framework of Microfinance. The committee assists the Board of Directors in fulfilling its oversight responsibilities with regard to risk appetite that the Microfinance is able and willing to assume in its exposures and business activities, risk management, compliance framework, and governance structure that supports it. It periodically reviews the risk management process to ensure its integrity, accuracy, and reasonableness. It also reviews whether the internal control and risk management system is adequate or not to ensure well-ordered and prudent conduct of business. The committee is to review the overall risk management structure and monitor the effectiveness of the risk management system. The Risk Management Committee comprises of following Members:

S.N.	Name	Designation
1	Sr.. Adv. Hari Prasad Sharma	Coordinator
2	Mr. Sanjeeta Nepal	Ex Officio Member
3	Mr. Min Prasad Joshi	Member, Operation Department
4	Mr. Prakash Bahadur Bogati	Member, Recovery Department
5	Mr. Uday Raj Timalsena	Member-Secretary, Credit Department

#### **Risk Governance**

Microfinance implemented policies and procedures to mitigate the risk at enterprises level arising to the microfinance and has trained risk culture among the employees by establishing ownership mentality, capacity building programs, well defined job responsibilities and inhabiting good ethical culture. The Risk Management Committee is responsible for the establishment of, and compliance with, policies relating to Operation risk & Credit risk.

The Microfinance's risk governance structure is such that the responsibility for maintaining risk within the Microfinance's risk blanket is dropped down from the Board to the appropriate



functional, client business, senior management and committees. The Board has set policies and procedures of risk identification, risk evaluation, risk mitigation, and control/ monitoring in line with NRB directives, and has effectively implemented the same. The effectiveness of the Microfinance's internal control system is reviewed regularly by the Board, its committees, senior management, and internal audit committee.

#### 5.1.1. Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk to meet short term financial demands. This usually occurs due to the inability to convert a security or hard asset to cash without a loss of capital and/or income in the process. Liquidity risk arises because of the possibility that the Microfinance might be unable to meet its payment obligations when they fall due, as a result of mismatches in the timing of the cash flows under both normal and stress circumstances. Such scenarios could occur when funding needed for liquid asset positions is not available to the Microfinance on acceptable terms. Due to lack of liquidity, entities are not able to invest as per the demand of the customer, they are not able to repay the savings and other legal obligations on time. Therefore, the microfinance has managed the liquidity as per its requirement in time to prevent such a situation.

#### 5.1.2. Interest Rate Risk

Interest rate risk is the potential that a change in overall interest rates will reduce the value of a bond or other fixed- rate investment. The Microfinance will take the following measures to minimize the risk arising from interest rates:

- a. Only assets and liabilities affected by changes in interest rates has been included in the assets and liabilities.
- b. When analyzing the difference in the situation where the payment term of assets and liabilities does not match, the amount of cash balance and non-payment of interest has been included.
- c. In order to manage and minimize the interest rate risk, the Microfinance has prepared quarterly (October, December, March and mid-July) details and submitted them to the Supervision Department of Nepal Rastra Bank within fifteen days after the end of the quarter.

#### 5.1.3. Credit Risk

Credit risk is the probability that any creditor will not be able to repay the loan as per the condition accepted by the borrower. Credit is the main wealth or sources of income of any financial institution. The future of the financial institution is at stake when the borrower is unable to repay the loan borrower had agreed at the time of taking the loan. Therefore, it is necessary to study the impacting indicators to get information about the condition of the loan at risk. In order to prevent the loss of the loan invested and to minimize the risks related to it, Standard loan disbursement procedure is followed to reduce the risk accordingly. Since every employee involved in the process of approving the loan and investing will be assigned a certain responsibility, the concerned employee will have to invest the loan realizing their responsibility.

The post pandemic effects and the movement against microfinance institutions have a significant and ongoing impact on the industry, and this has caused deterioration in the credit quality of the organization's loan portfolio. The non-performing loans, though have been moderated this year, continue affecting the profitability of the organization. The following procedures/practices have been followed:

- Analyze the Requirement and Repayment Capacity for the demanded loan,
- Invest in loans based on disciplinary records of the borrower,



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

- Monitor utility of the borrowed fund in the following months of borrowing and ensuring the fund is utilized for income generating activities/businesses,
- Motivated members to increase savings,
- Taking details of the borrower's business and income and expenditure at the time of loan application, for business loans,
- Taking necessary documents of secured property, if collateral loan,
- Classify the loans and arrange the loss provision as per the directives of Nepal Rastra Bank,
- Disbursement of loans within the limits prescribed by Nepal Rastra Bank,
- Continuously monitor and inspect the loan from the unit manager, branch manager and monitoring level. If the interest is not paid on time or with delay, the branch should report to the monitoring, the monitoring to the regional manager and the regional manager to the chief executive officer within 24 hours with detailed details.
- In the monthly performance appraisal of the staffs, a definite score will be given in this title including the title of loan recovery of the branch to be monitored.
- Each branch is audited once a year. While conducting such audit, it is compulsory for Internal Auditors to inspect the monthly meetings of few of the units and submit the details observed in meetings through Audit report, either observed compliance and other discrepancies or not.

### 5.1.4. Operational Risk

The risk that arises during the day-to-day operations of an entity is called operating risk. In this program, small but large number of transactions has been done, decentralized working method has been adopted, more focus has been given on area expansion, priority has been given to cost reduction, Due to lack of integrated information system, expansion of programs in rural areas with lack of infrastructure and lack of appropriate technology to provide services as per the needs of the customers, there is always a possibility of operational risk in this program. The entity has arranged the necessary staff to carry out various responsibilities for daily operations. All the employees have to carry out their post responsibilities in the working process within the policy rules specified by the entity. But sometimes due to the negligence of the employees and personal interests, the organization is at risk when it goes beyond the policy rules. This type of risk is likely to reduce the entity's income, the increase entity's credit risk (Reputation Risk). Since the operational risk is due to internal factors, this risk can be reduced only if the internal control system is strengthened.

### 5.1.5. Market Risk

The Microfinance recognizes market risk as the possibility for loss of earnings or economic value to the Microfinance caused due to adverse changes in the market level of interest rates or prices of securities (equity), foreign exchange rates and volatilities of those prices. Microfinance has an Asset Liability Management Committee (ALCO) which meets periodically to discuss product pricing for deposits and advances and maturity profiles of assets and liabilities, articulating interest rate, view of Microfinance, funding policy and balance sheet management. After Understanding the market conditions and demands, the Board and the management bring programs to suit the potentials and conditions of the market, and reduce the risk by providing appropriate responsibilities to the employees from the top to the bottom based on their capabilities. For this, the internal control system has been strengthened.

The following has been considered in market analysis:

- Information about competitors' services (programs) and interest rates
- Attitude of the members towards the organization
- Perception of other banks and financial institutions towards this microfinance



- Cost of service
- Fluctuations from changes in policy rules
- Strategies adopted by other organizations to attract their customers
- Customer dropout/retention rate

#### 5.1.6. Institutional or Strategic Risk

Strategic risk is often a major factor in determining a company's worth, particularly observable if the company experiences a sharp decline in a short period of time. Due to this and its influence on compliance risk, it is a leading factor in modern risk management. In order to manage this risk, the following things has been considered:

- Strategies has been decided or modified according to the overall economic and social environment of the country,
- Keeping abreast of the services provided by their competitors and their status,
- Providing service facilities as much as possible without giving in to the expectations and desires of our customers
- Adopting appropriate strategies in resource mobilization,

#### 5.1.7. Internal Control Risk

The Board and Management is committed to managing risks and in controlling its business and financial activities in a manner which enables it to maximize profitable business opportunities, avoid or reduce risks which can cause loss or reputational damage, ensure compliance with applicable laws and regulations and enhance resilience to external events. To achieve this, the Board and management has adopted policies and procedures of risk identification, risk evaluation, risk mitigation and control/monitoring.

The effectiveness of the Company's internal control system is reviewed regularly by the Board, its Committees, Management and Internal Audit. The Audit Committee has reviewed the effectiveness of the entity's system of internal control during the year and provided feedback to the Board as appropriate. The entity has its own Internal Audit function to maintain independency on the internal control system of institution. The Internal Audit Department monitors compliance with policies/standards and the effectiveness of internal control structures across the Company through its program of business/unit audits. The Internal Audit function is focused on the areas of greatest risk as determined by a risk-based assessment methodology. Internal Audit reports are quarterly forwarded to the Audit Committee. The findings of all audits are reported to the Chief Executive Officer and Business Heads for initiating immediate corrective measures.

#### 5.1.8. Compliance Risk

The Microfinance is committed to follow best practices and market standards in the areas of accountability, transparency and business ethics. It aims for zero tolerance of misconduct. In the day-to-day operations the three lines of defense model defines the roles and responsibilities for compliance and integrity risk in the Microfinance. The first line of defense lies with the respective Microfinance departments and units, which are responsible for ensuring that compliance risks are identified, understood and reported to the management and to Compliance Officer. The second line of defense lies with Compliance Officer, which assesses and monitors the compliance and integrity risks and coordinates its control activities with the Risk Management Unit. The Chief Compliance Officer reports to the CEO. Internal Audit Department is the third line of defense. The Compliance function assists the Microfinance in identifying, assessing, monitoring and reporting on compliance risks in matters relating to the institution, its operations and the personal conduct of staff members.



## 5.2. Capital management

The Microfinance's capital management policies and practices support its business strategy and ensure that it is adequately capitalized to withstand even in severe macroeconomic downturns. The microfinance is a licensed institution providing financial services therefore it must comply with capital requirement of Nepal Rastra Bank.

### (i) Qualitative disclosures

Nepal Rastra Bank has directed the Microfinance to develop own internal policy, procedures and structures to manage all material risk inherent in business for assessing capital adequacy in relation to the risk profiles as well as strategies for maintaining capital levels. This includes basic requirements of having good governance, efficient process of managing all material risks and an effective regime for assessing and maintaining adequate capital. The Microfinance BODs approved risk management policies for proper governance. The Microfinance has developed a comprehensive ICAAP document which is subject to review every year. The ICAAP has two major components; first is an internal process to identify, measure, manage and report risks to which the microfinance is exposed or could be exposed in the future; and second is an internal process to plan and manage a microfinance's capital so as to ensure adequate capital. The microfinance prepares the ICAAP report annually complying with the NRB requirement. The report is reviewed and analyzed by Risk Management Committee and Board.

### (ii) Quantitative disclosures

Capital Structure and Capital Adequacy

- Tier 1 Capital and a breakdown of its components:

<b>Particulars</b>	<b>32.03.2082</b>
Paid Up Equity Share Capital	133,100,000
Irredeemable Non-Cumulative Preference Shares	
Share Premium	
Proposed Bonus Equity Shares	
Statutory General Reserves	11,541,228
Retained Earnings	(50,015,231)
Capital Redemption Reserves Fund	
Capital Reserves	10,000,000
Calls in Advance	
Deferred Tax Reserve	10,234,477
Other Free Reserve	38,987,534
Less: Goodwill	
Less: Deferred Tax Assets	(10,234,477)
Less: Fictitious Assets	
Less: Investment In Equity of Licensed Financial Institutions	
Less: Investment In Equity of Institutions with Financial Interests	
Less: Investment In Equity of Institutions in Excess of Limits	
Less: Loans and Benefits to the person or group restricted by law	
Less: Purchase of Land & Building In excess of Limit & Utilized	
<b>Total Tier 1 Capital</b>	<b>143,613,531</b>

Tier 2 Capital and a breakdown of its components:

<b>Particulars</b>	<b>32.03.2082</b>
--------------------	-------------------



General Loan Loss Provision	5,742,846
Additional Loan Loss Provision	1,702,043
Hybrid Capital Instruments	
Unsecured Subordinated Term Debt	
Exchange Equalization Fund	
Investments Adjustment Reserves	
Assets Revaluation Reserves	
<b>Total Tier 2 Capital</b>	<b>7,444,890</b>

**Total Qualifying Capital**

Particulars	Amount (NPR.)
Core Capital (Tier 1)	143,613,531
Supplementary Capital (Tier 2)	7,444,890
<b>Total Capital Fund</b>	<b>151,058,421</b>

**Statement of Risk Weighted Assets (RWA) At the month end of Ashadh, 2082**

**A. On-Balance-Sheet Items**

S. N.	Description	Weight (%)	2082.03.32	RWA
1	Cash Balance	-	3,482,515	-
2	Gold (Tradable)	-		-
3	NRB Balance	-	52,050,000	-
4	Investment To Govt. Bond	-		-
5	Investment To Nrb Bond	-		-
6	Loan Against Own Fd	-		-
7	Loan Against Govt. Bond	-		-
8	Accrued Interests on Govt. Bond	-		-
9	Balance On Domestic Banks and Financial Institutions	20	188,502,358	37,700,472
10	Money At Call	20		-
11	Inter-Bank Lending	20		-
12	Investment On Shares/Debentures/Bonds	100		-
13	Other Investments	100		-
14	Loans & Advances, Bills Purchase/Discount	100	2,239,502,458	2,239,502,458
15	Fixed Assets	100	35,175,580	35,175,580
16	Net Interest Receivables (Toral Ir - 8 - Interest Supsense)	100		-
17	Net Non-Banking Asset	100		-
18	Other Assets (Except Advance Tax Payment)	100	3,801,443	3,801,443
	<b>Total On-Balance-sheet Items (A)</b>		<b>2,522,514,354</b>	<b>2,316,179,953</b>



**B. Off-Balance-Sheet Items**

S. N.	Description	Weight (%)	Current period	
			Amount (NPR.)	RWA
1	Guarantee	0	-	-
2	Irrevocable Loan Commitment	10	-	-
3	Possible Liabilities for Income Tax	20	-	-
4	All Types of Possible Liabilities Including Acceptance	20	-	-
5	Unpaid Portion of Partly Paid Share Investment	50	-	-
6	Unpaid Guarantee Claims	50	-	-
7	Claimed but not accepted Liabilities	50	-	-
8	Amount To Be Maintained for Operational Risk (2% Of Total Assets)	100	50,450,287	50,450,287
	<b>Total Off-Balance-sheet Items (B)</b>		<b>50,450,287</b>	<b>50,450,287</b>
	<b>Total Risk Weighted Assets (A) + (B)</b>		<b>2,572,964,641</b>	<b>2,366,630,240</b>

**Minimum Capital Fund to be Maintained based on the Risk Weighted Assets**

Minimum capital Fund to be maintained based on Risk Weighted Assets:	%
Minimum Capital Fund Required (8.0 % of RWA)	8.00%
Minimum Core Capital Required (4.0 % of RWA)	4.00%
Capital Fund maintained (in %)	6.38%
Core Capital maintained (in %)	6.07%

**5.3. Classification of Financial Assets and Financial Liabilities**

The financial assets and liabilities are classified in Amortized Cost, fair value through profit and loss and fair value through other comprehensive income. The following table exhibit the classification of financial assets and liabilities:

*For FY 2081.82*

Particulars	As on Ashadh End 2082			
	Amortized Cost	FVTPL	FVTOCI	Total (NPR.)
<b>Financial Assets</b>				
Cash and Cash Equivalents	180,401,499			180,401,499
Statutory Balances & due from NRB	63,633,374			63,633,374
Placement with Bank and Financial Institutions				-
Derivative Financial Instruments				-
Other Trading Assets				-
Loans and Advances to MFIs & Co-operatives				-
Loans and Advances to Customers	2,108,877,082			2,108,877,082
Investment Securities			-	-
Investment in Subsidiaries				-
Investment in Associates				-
Investment Property				-
Other Assets	908,069			908,069



<b>Total Financial Assets</b>	<b>2,353,820,024</b>	-	-	<b>2,353,820,024</b>
<b>Financial Liabilities</b>				-
Due to Bank and Financial Institutions	-			-
Due to Nepal Rastra Bank	-			-
Derivative Financial Instruments	-			-
Deposits from Customers	856,429,784			856,429,784
Borrowings	1,233,799,864			1,233,799,864
Other Liabilities	17,292,775			17,292,775
Debt Securities Issued				-
<b>Total Financial Liabilities</b>	<b>2,107,522,423</b>	-	-	<b>2,107,522,423</b>

**For FY 2080.81**

Particulars	As on Ashadh End 2081			
	Amortized Cost	FVTPL	FVTOCI	Total (NPR.)
<b>Financial Assets</b>				
Cash and Cash Equivalents	155,820,117			155,820,117
Statutory Balances & due from NRB	12,133,404			12,133,404
Placement with Bank and Financial Institutions				-
Derivative Financial Instruments				-
Other Trading Assets				-
Loans and Advances to MFIs & Co-operatives				-
Loans and Advances to Customers	2,162,045,026			2,162,045,026
Investment Securities			-	-
Investment in Subsidiaries				-
Investment in Associates				-
Investment Property				-
Other Assets	1,066,894			1,066,894
<b>Total Financial Assets</b>	<b>2,331,065,440</b>	-	-	<b>2,331,065,440</b>
<b>Financial Liabilities</b>				
Due to Bank and Financial Institutions	-			-
Due to Nepal Rastra Bank	-			-
Derivative Financial Instruments	-			-
Deposits from Customers	780,742,851			780,742,851
Borrowings	1,262,118,240			1,262,118,240
Other Liabilities	11,940,876			11,940,876
Debt Securities Issued				-
<b>Total Financial Liabilities</b>	<b>2,054,801,967</b>	-	-	<b>2,054,801,967</b>

**5.4. Operating Segment information**

**5.4.1. General information**

A component of the Microfinance that engages in business activities from which it may earn revenues and incur losses, including revenue and expenses that relate to transactions with



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

any other components of the microfinance, whose operating results are reviewed regularly by the management to make decisions about resources allocation to each segment and assess its performance, and for which discrete financial information is available is termed as operating segment.

Based on the nature of the business, transactions, products and services, the management have identified seven reporting segments of the microfinance for the purpose of financial reporting:

- Koshi Pradesh
- Madhesh Pradesh
- Bagmati Province
- Gandaki Province
- Lumbini Province
- Karnali Province
- Sudur Paschim Province

The transactions and account balances in central office has been considered as Unallocated items.

### 5.4.2. Information about profit or loss, assets and liabilities

S. N.	Particulars	Koshi Province	Madhesh Province	Bagmati Province	Gandaki Province	Limbini Province	Karnali Province	Sudur Pashim Province	Total
(a)	Revenues From External Customers		37,261,508	10,985,465	151,028,049	95,672,378	-	74,810,752	369,758,152
(b)	Intersegment Revenues	-	-	-	-	-	-	-	-
(c)	<b>Net Revenue</b>	-	<b>37,261,508</b>	<b>10,985,465</b>	<b>151,028,049</b>	<b>95,672,378</b>	-	<b>74,810,752</b>	<b>369,758,152</b>
(d)	Interest Revenue	-	34,820,779	10,254,490	132,306,626	86,384,605	-	69,801,830	333,568,331
(e)	Interest Expense	-	2,488,016	1,035,879	142,451,582	30,116,651	-	3,358,667	179,450,795
(f)	<b>Net Interest Revenue</b>	-	<b>32,332,763</b>	<b>9,218,611</b>	<b>(10,144,956)</b>	<b>56,267,954</b>	-	<b>66,443,163</b>	<b>154,117,535</b>
(g)	Depreciation And Amortisation	-	193,702	88,405	10,403,324	506,627	-	607,274	11,799,332
(h)	Segment Profit /(Loss)	-	7,972,635	3,886,078	(87,000,054)	24,237,554	-	18,343,939	(33,141,459)
(j)	Impairment Of Assets	-	17,518,345	2,433,249	19,091,641	12,388,013	-	33,111,891	84,543,140
(K)	Segment Assets	-	218,492,701	62,908,006	988,849,149	583,862,961	-	537,776,160	2,391,888,977
(L)	Segment Liabilities	-	35,303,259	12,557,323	1,707,033,455	422,331,448	-	51,526,627	2,228,752,112

### 5.4.3. Reconciliations of reportable segment revenues, profit or loss, assets and liabilities

#### (a) Revenue

<b>Total Revenues for Reportable Segments</b>	<b>369,758,152</b>
Other Revenues	
Elimination of Intersegment Revenues	-
<b>Entity's Revenues</b>	<b>369,758,152</b>

#### (b) Profit or loss

<b>Total Profit or Loss for Reportable Segments</b>	<b>(33,141,459)</b>
Other Profit or Loss	
Elimination of Intersegment Profits	-
<b>Profit Before Income Tax</b>	<b>(33,141,459)</b>



(c) Assets

<b>Total Assets for Reportable Segments</b>	<b>2,391,888,977</b>
Intersegment Assets	-
Unallocated Current Tax Assets	7,126,531
Unallocated Deferred Tax Assets	10,068,123
<b>Entity's Assets</b>	<b>2,409,249,985</b>

(d) Liabilities

<b>Total Liabilities for Reportable Segments</b>	<b>2,228,752,112</b>
Intersegment Liabilities	-
Unallocated Amounts	
<b>Entity's Liabilities</b>	<b>2,228,752,112</b>

5.4.4. Information about major customers

The microfinance does not have any customers that account for more than 10% of entity's revenue.

5.4.5. Information on the Geographical areas

<b>Domestic</b>	<b>369,758,152</b>
Province 1	-
Madhesh Province	37,261,508
Bagmati Province	10,985,465
Gandaki Province	151,028,048
Lumbini Province	95,672,378
Karnali Province	-
Sudurpaschim Province	74,810,752
Foreign	-
<b>Total</b>	<b>369,758,152</b>

5.5. Share options and share based payment

The Microfinance does not extend the share options and share based payment to any of its employees. Thus, during the reporting period the Microfinance does not have any the transactions that are to be accounted as per NFRS 2 "Share Based Payments".

5.6. Contingent liabilities and commitment

Comprehensive disclosure of the contingent liabilities and commitments are made on Note 4.26.

5.7. Related Party Disclosures

5.7.1. List of Directors and Key Managerial Personnel

The following parties have been identified as the related party transaction as per NAS 24:

S.N.	Name	Relationship	Share Holdings
1	Ms. Sirjana Thapa	Chairman	Promoter
2	Sr. Adv. Hari Prasad Sharma		
3	Mr. Jiban Acharya	Director	Promoter
4	Mr. Chet Narayan Sapkota	Director	Public
5	Ms. Sanjeeta Nepal	Director	Public
6	Mr. Shiva Ram Joshi	CEO	



**5.7.2. Transactions with and Payments to Directors & Key Managerial Personnel**

*Board of Directors Allowances and Facilities are stated as follows*

S.N.	Particulars	No of Meetings	Meeting Fees (NPR.)
1	Board Meeting	11	316,000
2	Audit Committee Meeting	6	36,000
3	Risk Management Committee	6	55,500
4	Assets Money Laundering Prevention Committee	5	36,000
5	Others (Employee Pay Committee)	3	14,500
	<b>Total</b>	<b>31</b>	<b>468,000</b>

*Key Mangement Personnel's Employee Benefits*

S.N.	Particulars	Amount
1	Short Term Employee Benefits	20,48,671.14
2	Retirement Benefits	65,155
3	Others	20,84.822
	<b>Total</b>	<b>41,98,648.14</b>

**5.8. Merger and Acquisition**

Microfinance has the following merger committee formulated dated 2082-05-06 for the merger proposed.

1. Mr. Jiban Acharya - Coordinator
2. Mr. Chet Narayan Sapkota - Member

**5.9. Additional disclosure of non-consolidated entities**

The microfinance doesn't have any subsidiaries & associates. So, additional disclosure is not required.

**5.10. Events after reporting date**

No other events other than finalization of profit figures and determination of amounts for Income Tax, Staff Bonus and Related Appropriations are observed which require the adjustment as per NAS 10 "Events occurring after Reporting Period".

**5.11. Proposed Dividend**

No dividends have been proposed for distribution for FY 2081.82.

**5.12. Previous Year Figures**

Previous year figures have been regrouped and rearranged wherever necessary. In the previous year published financial statement, staff communication expenses amounting NPR 2,987,355 and staff tiffin expenses amounting to NPR 2,691,003 were reported under Administrative Expenses. These have been now reclassified to Personnel Expenses.



5.11 Variations between audited and unaudited Financial Statements  
Statement of Financial Position  
As on Fiscal Year Ashadh End 2082 (Fourth Quarter ended 2081/82)

Particulars	Amount (NPR)		Difference (A-U)	Difference in %	Reason for Difference
	Unaudited	Audited			
<b>Assets</b>					
Cash and Cash Equivalents	180,380,975	180,401,499	20,524	0.01	Audit Adjustment
Statutory Balances and due from Nepal Rastra Bank	63,633,374	63,633,374	-	0.00	
Placement with Bank & Financial Institutions	-	-			
Derivative Financial Instruments	-	-			
Other Trading Assets	-	-			
Loan and advances to MFIs & Cooperatives	-	-			
Loans and Advances to Customers	2,203,424,968	2,108,877,082	(94,547,886)	-4.48	Audit Adjustment. Change in Loan Loss
Investment Securities	-	-			
Current Tax Assets	-	7,126,531	7,126,531	100.00	Audit Adjustment. Remeasurement of
Investment Property	-	-			
Property and Equipment	42,408,125	34,523,698	(7,884,427)	-22.84	Audit Adjustment. Remeasurement of Right of Use Assets.
Goodwill and Intangible Assets	-	651,882	651,882	100.00	Reclassification from Property &
Deferred Tax Assets	7,031,627	10,234,477	3,202,851	31.29	Audit Adjustment. Recomputation of Deferred Tax.
Other Assets	116,519,317	3,801,443	(112,717,874)	-2,965.13	Audit Adjustment. Interbranch transactions
<b>Total Assets</b>	<b>2,613,398,385</b>	<b>2,409,249,986</b>			
<b>Liabilities</b>					
Due to Bank and Financial Institutions					
Due to Nepal Rastra Bank					
Derivative Financial Instruments					
Deposits from Customers	856,429,784	856,429,784	-	0.00	
Borrowings	1,233,799,864	1,233,799,864	-	0.00	
Current Tax Liabilities	366,698	-			Audit Adjustment. Remeasurement of
Provisions	-	-			
Deferred Tax Liabilities	-	-			
Other Liabilities	297,099,314	138,522,464	(158,576,850)	-114.48	Audit Adjustments. Interbranch transactions are nullified.
Debt Securities Issued					
Subordinated Liabilities					
<b>Total Liabilities</b>	<b>2,387,695,660</b>	<b>2,228,752,112</b>			
<b>Equity</b>					
Share Capital	133,100,000	133,100,000	-	0.00	
Share Premium	-	-			
Retained Earnings	855,629	(50,015,231)	(50,870,859)	101.71	Change in Profit due to changes in
Reserves	91,747,097	97,413,104	5,666,007	5.82	Change in appropriations to reserves due to change in statement of profit or loss.
<b>Total Equity</b>	<b>225,702,725</b>	<b>180,497,873</b>			
<b>Total Liabilities and Equity</b>	<b>2,613,398,385</b>	<b>2,409,249,985</b>			



# धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

## Condensed Statement of Profit & Loss For the Period 1st Shrawan 2081 - 31st Ashadh 2082

Particulars	Amount (NPR)			Reason for Difference
	Unaudited	Audited	Difference (A-U)	
Interest Income	326,102,900	333,568,331	7,465,431	Audit Adjustment. Recognition of interest
Interest Expense	177,021,519	179,450,795	2,429,277	Audit Adjustment. Recognition of interest
<b>Net Interest Income</b>	<b>149,081,381</b>	<b>154,117,535</b>		
Fee and Commission Income	1,655,766	36,189,821	34,534,055	Reclassification from Other Operating
Fee and Commission Expense	-	-		
<b>Net Fee and Commission Income</b>	<b>1,655,766</b>	<b>36,189,821</b>		
<b>Net Interest, Fees and Commission Income</b>	<b>150,737,147</b>	<b>190,307,357</b>		
Net Trading Income				
Other Operating Income	29,009,056		(29,009,056)	Reclassification adjustments.
<b>Total Operating Income</b>	<b>179,746,203</b>	<b>190,307,357</b>		
Impairment Charge/(reversal) for Loans and Other I	21,323,508	84,543,140	63,219,632	Audit & NRB Adjustments.
<b>Net operating income</b>	<b>158,422,695</b>	<b>105,764,217</b>		
<b>Operating Expense</b>				
Personnel Expenses	94,027,327	95,041,200	1,013,874	Audit Adjustments.
Other Operating Expenses	46,032,348	32,065,144	(13,967,204)	Audit Adjustments. Derecognition of Rent
Depreciation & Amortization	2,787,899	11,799,332	9,011,432	Audit Adjustment
<b>Operating Profit</b>	<b>15,575,121</b>	<b>(33,141,459)</b>		
Non-Operating Income				
Non-Operating Expense				
<b>Profit before Income Tax</b>	<b>15,575,121</b>	<b>(33,141,459)</b>		
<b>Income Tax Expense</b>				
Current Tax	366,698	57,820	(308,878)	Audit Adjustments.
Deferred Tax		(3,202,851)	(3,202,851)	Audit Adjustments.
<b>Profit for the Period</b>	<b>15,208,423</b>	<b>(29,996,429)</b>		



धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.  
बागलूड न. पा. ०२, श्रीनगर टोल बागलूड  
प्रमुख सुचकाङ्कहरू  
कम्तीमा विगत ५ वर्षको परिसुचकहरू

अनूसुची ४.२५

विवरण	सुचकाङ्क	आ.व. ७७/७८	आ.व. ७८/७९	आ.व. ७९/८०	आ.व. ८०/८१	आ.व. ८१/८२
१. खूद नाफा/कूल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत	१९.८९	६.२४	(५.८९)	(४.७३)	(८.११)
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.	४५.४४	२१.५५	(१०.३९)	(१०.८५)	(२२.५४)
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	-	-	७४९	१,३५९	१,५१९
४. मूल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	-	-	(७२)	(१२५)	(६७)
५. शेयर पुंजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत	-	-	-	-	
६. शेयर पुंजीमा नगद लाभांश भक्तानी	प्रतिशत	-	-	-	-	
७. व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	१४.८२	१४.६९	११.४७	११.९०	१४.९१
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	४६.८२	३६.८४	३१.६९	३९.८०	४२.५६
९. कुल निक्षेप तथा सापटीमा व्याज खर्च	प्रतिशत	६.२३	७.७२	९.८०	९.०६	८.४७
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कूल आम्दानी	प्रतिशत	-	-	-	-	
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	८.३८	३.५६	-	-	
१२. खूद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत	३.१६	१.०७	(०.८२)	(०.६६)	(१.३६)
१३. खूद नाफा/कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	२.८७	०.९७	(०.७४)	(०.६०)	(१.२५)
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत	१९९.६८	२१२.८०	२४४.८६	२७८.३०	२५७.२८
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कूल सम्पत्ति	प्रतिशत	११.६९	१३.१०	१३.४७	९.७७	९.२७
१६. जोखिम भारित सम्पत्ति पुंजीकोषको पर्याप्तता						
क. प्राथमिक पुंजी	प्रतिशत	९.४४	७.६७	८.६४	७.६३	६.०७
ख. पुरक पुंजी	प्रतिशत	०.५९	०.५८	०.८५	०.३९	०.३१
ग. कुल पुंजी कोष	प्रतिशत	१०.०३	८.२५	९.४९	८.०२	६.३८
१७. तरलता	अनुपात	०.७८	०.७७	०.५६	७.६३	८.६३
१८. निष्कृत्य कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत	१.२७	५.८७	८.७८	८.१०	२२.४५
१९. व्याजदर अन्तर	प्रतिशत	८.५९	६.९७	५.४५	५.३४	७.५४
२०. बूक नेटवर्थ (हजारमा)	रु.	१५४,२२८	१६८,६७८	२१५,७३४	२१०,१०८	१८०,४९८
२१. कुल शेयर	संख्या	७००,०००	७००,०००	१,३३१,०००	१,३३१,०००	१,३३१,०००
२२. कुल कर्मचारी	संख्या	१६९	१८६	२१७	२०४	१९६
२३. अन्य						



# धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड



नेपाल राष्ट्र बैंक  
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग



केन्द्रीय कार्यालय  
बालुवाटार, काठमाडौं  
फोन नं.: ५७९९६४९  
Web site: [www.nrb.org.np](http://www.nrb.org.np)  
Email: [mfd@nrb.org.np](mailto:mfd@nrb.org.np)  
पोस्ट बक्स नं.: ७३

पत्र संख्या: ल.वि.स.सु.वि./गैर-स्थलगत/धौलागिरी/०८२/८३

मिति: २०८२/१२/१५

च. नं. २८२

✓ श्री धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड,  
बागलुङ ।

**विषय: आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरु प्रकाशन गर्ने सहमति सम्बन्धमा ।**

महाशय,

त्यस संस्थाले पेश गरेको आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय अवस्थाको विवरण, नाफा नोक्सान हिसाब, सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन, लङ्गफर्म अडिट रिपोर्ट समेतका आधारमा गैर स्थलगत सुपरिवेक्षण सम्पन्न गरी वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्न सहमति प्रदान गर्ने निर्णय भएको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

गैर स्थलगत सुपरिवेक्षणबाट देखिएका कैफियतहरुका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका निर्देशनहरु कार्यान्वयन गर्नुहुन समेत अनुरोध छ ।

- (क) संस्थाको २०८२ असार मसान्तमा कुल जोखिम भारत सम्पत्तिको आधारमा कुल पुँजीकोषको अनुपात न्यून रहेकोले पुँजीकोष सुधार गर्न पुँजी योजना पेश गर्नुहुन ।
- (ख) यस बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं.२/०८२ को बुँदा नं.१(अ) बमोजिम कर्जाको वर्गिकरण गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्ने व्यवस्थाको पूर्ण पालना गर्नुहुन ।
- (ग) कर्जाको पुनरतालिकीकरण र/वा पुनरसंरचना गर्दा यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २(७)(ग) मा भएको व्यवस्थाको पूर्ण पालना गर्नुहुन ।
- (घ) यस बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. ६/०८२ को निर्देशन नं. ६(४) बमोजिमको जोखिम व्यवस्थापन समितिलाई निष्क्रिय कर्जा घटाउने तर्फ थप सक्रिय र प्रभावकारी बनाउनु हुन । साथै, संस्थामा निष्क्रिय कर्जा अनुपात २२.४५ प्रतिशत रहेको सन्दर्भमा निष्क्रिय कर्जा व्यवस्थापन गर्न ठोस कार्ययोजना पेश गर्नुहुन ।
- (ङ) यस बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. ११/०८२ को बुँदा नं.४(२) बमोजिम कर्जा सूचना केन्द्रमा संस्थाको ऋणी (ग्राहक) सम्बन्धी विवरण पठाउनुहुन ।
- (च) यस बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २/०८२ को बुँदा नं.२(आ) बमोजिम खराब वर्गमा परेका कर्जा मध्ये सुरक्षण गरिएका कर्जाको वीमा दावी गर्नुहुन ।
- (छ) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा १४ बमोजिम संस्थाको सञ्चालक समितिको गठनमा स्वतन्त्र सञ्चालकको नियुक्त गर्नुहुन ।
- (ज) यस बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २/०८२ को बुँदा नं.६ को उपबुँदा ३(१०) बमोजिम संस्थामा रिक्त रहेको व्यवस्थापकीय पद भनी तोकेका पदहरुको पदपूर्ति गर्नुहुन ।
- (झ) "धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि., बागलुङको तत्कालिन सञ्चालक समितिले गठन गरेको सञ्चालक स्तरीय छानबिन समितिको प्रतिवेदनको आधारमा तत्कालिन सञ्चालक समितिले मिति २०७७/०७/१५ को बैठकको निर्णयबाट नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री शिवराम जोशीलाई अनुशासनहीन कार्य र आर्थिक हिनामिना गरेको कारण सेवाबाट बर्खास्त गरेकोमा विद्यमान



नेपाल राष्ट्र बैंक  
लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग



केन्द्रीय कार्यालय  
बालुवाटार, काठमाडौं  
फोन नं.: ५७१९६४१  
Web site: [www.nrb.org.np](http://www.nrb.org.np)  
Email: [mfd@nrb.org.np](mailto:mfd@nrb.org.np)  
पोष्ट बक्स नं.: ७३

सञ्चालक समितिले निज नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री शिवराम जोशीलाई करिब चार वर्ष पश्चात् मिति २०८१/०७/०९ को बैठकको निर्णयबाट कुनै कानूनी आधार र कारण बिना तथा संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०८० को विनियम ९५ मा सेवामा पुनः कायम गर्न सक्ने सम्बन्धी व्यवस्थाको मर्म विपरित हुनेगरी पुनरबहाली गराएको तथा स्पष्ट आधार र कारण बिना निज संस्थामा बहाल नरहेको अवधि (मिति २०७७/०७/१५ देखि मिति २०८१/०७/०९ सम्म) को रु.१८,५०,०००/- नियम विपरित प्रदान गरेको पाइएको सम्बन्धमा ।" यस विभागको प.सं. ल.वि./स्थलगत निरीक्षण/धौलागिरी/०८२/८३ च.नं.२१३ को पत्र मार्फत् धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.को सञ्चालक समितिलाई अबउप्रान्त यस्ता कार्य नगर्नु/ नगराउनु हुन नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा २ को (क) बमोजिम उक्त निर्णय प्रक्रियामा संलग्न सञ्चालक समितिलाई सचेत गराइको विषय सर्वसाधारण शेयर धनीहरुलाई सुसुचित गराउनुहुन ।

- (अ) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं.१८/०८२ को निर्देशन नं. ७ बमोजिम ग्राहक तथा वास्तविक धनी पहिचान अद्यावधिक गर्नुहुन ।
- (ब) यस बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरुलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. ६/०८२ को बुँदा नं. २(ग) बमोजिम तालिमप्राप्त पर्याप्त कर्मचारी मार्फत् संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउनुहुन ।
- (क) संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण र गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनले औल्याएका कैफियत सुधारका लागि दिइएका निर्देशनहरु समयमै पूर्णरूपमा पालना गर्ने गर्नुहुन ।

उपरोक्त निर्देशन वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नुहुन ।

भवदीय,

(सुबोध मान श्रेष्ठ)  
उप- निर्देशक

**बोधार्थ :**

१. नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
२. कार्यान्वयन इकाई, लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग ।



# धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

## DHAULAGIRI LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LIMITED

केन्द्रीय कार्यालय: बा.न.पा.-२, श्रीनगरटोल, बागलडु, फोन: ०६८-५२०९०५  
infodesk@dhaulagiribank.com, www.dhaulagiribank.com

प.सं. २०८२/८३

मिति: २०८२/१२/२२

च.नं.क.स.६२

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक,  
लघुवित्त संस्था सुपरीवेक्षण विभाग  
बालुवाटार, काठमाण्डौ ।

विषय: संचालक समितिको निर्णय उत्तर सम्बन्धमा ।

महोदय,

उपरोक्त सम्बन्धमा यस वित्तीय संस्थालाई नेपाल राष्ट्र बैंक, लघुवित्त संस्था सुपरीवेक्षण विभागबाट प्राप्त पत्र संख्या ल.बि.स.सु.बि./गैर-स्थलगत/धौलागिरी/०८२/८३/च.नं.२८२ मिति २०८२/१२/१५ को पत्र मार्फत आर्थिक वर्ष २०८१/२०८२ को वार्षिक वित्तीय विवरणहरू प्रकाशन गर्न निर्देशन सहित सहमति प्रदान भएकोमा संस्थालाई प्राप्त निर्देशनहरूमा यस संस्थाको सञ्चालक समितिको मिति २०८२/१२/२१ गते बसेको ४७ औं बैठकको निर्णय नं. २ को निर्णयउत्तर गरी जानकारीका लागि पठाइएको ब्यहोरा अनुरोध गरिन्छ ।

तपसिल:

निर्णय नं. २

प्रस्ताव नं २ माथि छलफल गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंकको पत्र संख्या ल.बि.स.सु.बि./गैर-स्थलगत/ धौलागिरी /०८२/८३/ च.न.२८२ मिति २०८२/१२/१५ गते प्राप्त वार्षिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्ने सम्बन्धमा प्राप्त निर्देशन अनुसार देहाय बमोजिम गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

(क) संस्थाको २०८२ असार मसान्तमा कुल जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कुल पुँजीकोषको अनुपात न्यून रहेकोले पुँजीकोष सुधार गर्न पुँजी योजना पेश गर्नुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर:** नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशानुसार नियमनकारी निकायले तोकेको पुँजीकोष कायम गर्न सञ्चालन खर्चमा मितब्ययिता कायम गर्न, कर्जा नोक्सानी व्यवस्था खर्च न्यूनीकरण गर्न, जोखिम भारित सम्पत्तिमा थप दबाब सिर्जना हुने गरी कारोबार नगर्न, भाखा नाघेको कर्जा असुली कार्यलाई प्राथमिकता दिई असुली कार्य गर्न गराउन व्यवस्थापन निर्देशन गरी सोहि बमोजिम कार्य भैरहेको र सञ्चालक समितिको मिति २०८२/१२/०६ गते बसेको ४५ औं बैठकको निर्णय नं. ४ बाट पुँजी वृद्धि योजना स्वीकृत गरी नियामकीय स्वीकृतार्थ नेपाल राष्ट्र बैंक समक्ष पेश गरिएको नियामकीय स्वीकृत पश्चात पुँजी वृद्धि गर्ने प्रयोजनका लागि सातौं वार्षिक साधारण सभा समक्ष विशेष प्रस्ताव पेश गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

(ख) यस बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं.२/०८२ को बुँदा नं.१(अ) बमोजिम कर्जाको वर्गिकरण गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गर्ने व्यवस्थाको पूर्ण पालना गर्नुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर:** निर्देशानुसार एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं.२/०८२ को बुँदा नं.१(अ) बमोजिम कर्जाको वर्गिकरण गरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कायम गरी आ.व. २०८१/०८२ वित्तीय विवरण तयार गरिएको र अबप्रान्त निर्देशानुसार गर्न गराउन व्यवस्थापनलाई निर्देशन गरिएको ब्यहोरा अनुरोध गर्ने निर्णय गरिन्छ ।



- (ग) कर्जाको पुनरतालिकीकरण र/वा पुनरसंरचना गर्दा यस बैकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २(७)(ग) मा भएको व्यवस्थाको पुर्ण पालना गर्नुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर:** कर्जाको पुनरतालिकीकरण र/वा पुनरसंरचना गर्दा एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २(७)(ग) मा भएको व्यवस्थाको पुर्ण पालना गर्न गराउन व्यवस्थापनलाई निर्देशन गरिएको ब्यहोरा अनुरोध गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

- (घ) यस बैकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. ६/०८२ को निर्देशन नं. ६(४) बमोजिमको जोखिम व्यवस्थापन समितिलाई निष्क्रिय कर्जा घटाउने तर्फ थप सक्रिय र प्रभावकारी बनाउनु हुन । साथै, संस्थामा निष्क्रिय कर्जा अनुपात २२.४५ प्रतिशत रहेको सन्दर्भमा निष्क्रिय कर्जा व्यवस्थापन गर्न ठोस कार्य योजना पेश गर्नुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर :** संस्थामा भाखा नाघेको कर्जा असुली कार्यलाई थप प्रभावकारी बनाउन भाखा नाघेको कर्जा असुली योजना २०८२/२०८३ र भाखा नाघेको कर्जा असुली रणनीति २०८२ -२०८४ लागु गरिएको जानकारीका लागि नियमनकारी निकायमा पेश गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन गरिएको ब्यहोरा अनुरोध गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

- (ङ) यस बैकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. ११/०८२ को बुँदा नं.४(२) बमोजिम कर्जा सूचना केन्द्रमा संस्थाको ऋणी (ग्राहक) सम्बन्धी विवरण पठाउनुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर :** निर्देशानुसार कर्जा सूचना केन्द्रमा संस्थाका ऋणीहरूको (ग्राहक) सम्बन्धी विवरण पठाउन व्यवस्थापनलाई निर्देशन गरिए बमोजिम कार्यान्वयन भैरहेको ब्यहोरा अनुरोध गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

- (च) यस बैकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २/०८२ को बुँदा नं.२(आ) बमोजिम खराब वर्गमा परेका कर्जा मध्ये सुरक्षण गरिएका कर्जाको वीमा दावी गर्नुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर :** निर्देशानुसार व्यवस्थापनलाई खराब वर्गमा परेका कर्जा मध्ये सुरक्षण गरिएका कर्जाको वीमा दावी प्रक्रिया अविलम्ब गर्न गराउन निर्देशन गरिए बमोजिम कार्यान्वयन भैरहेको ब्यहोरा अनुरोध गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

- (छ) बैक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा १४ बमोजिम संस्थाको सञ्चालक समितिको गठनमा स्वतन्त्र सञ्चालकको नियुक्त गर्नुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर :** निर्देशानुसार बैक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा १४ बमोजिम संस्थाको सञ्चालक समितिबाट स्वतन्त्र सञ्चालक अविलम्ब नियुक्ती गरी जानकारी पठाइने ब्यहोरा अनुरोध गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

- (ज) यस बैकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. २/०८२ को बुँदा नं.६ को उपबुँदा ३(१०) बमोजिम संस्थामा रिक्त रहेको व्यवस्थापकीय पद भनी तोकेका पदहरूको पदपूर्ति गर्नुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर :** निर्देशानुसार सञ्चालक समितिको मिति २०८२/१२/११ गतेको ४६ औं बैठकको निर्णय नं. ७ बाट संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावलीको अनुसूची १ बमोजिम कर्मचारी सेवा सुविधा समितिलाई संस्थाको वित्तीय अवस्था बमोजिम संस्थालाई आवश्यक कर्मचारी दरबन्दी तथा संरचनामा अध्ययन गरी पुनरावलोकनका लागि सञ्चालक समितिमा सिफारिस गर्न निर्देशन गरिएको र कर्मचारी सेवा सुविधा समितिबाट प्राप्त सुझाव तथा सिफारिसका आधारमा सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार कायम हुने कर्मचारी दरबन्दीमा व्यवस्थापकीय पदहरूमा पदपूर्ति गरि सोको जानकारी पठाइने ब्यहोरा अनुरोध गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

- (झ) “धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि., बाग्लुङको तत्कालिन सञ्चालक समितिले गठन गरेको सञ्चालक स्तरीय छानबिन समितिको प्रतिवेदनको आधारमा तत्कालिन सञ्चालक समितिले मिति २०७७/०७/१५ को बैठकको



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

निर्णयबाट नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री शिवराम जोशीलाई अनुशासनहीन कार्य र आर्थिक हिनामिना गरेको कारण सेवाबाट बर्खास्त गरेकोमा विद्यमान सञ्चालक समितिले निज नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री शिवराम जोशीलाई करिब चार वर्ष पश्चात् मिति २०८१/०७/०९ को बैठकको निर्णयबाट कुनै कानूनी आधार र कारण बिना तथा संस्थाको कर्मचारी सेवा विनियमावली, २०८० को विनियम ९५ मा सेवामा पुनः कायम गर्न सक्ने सम्बन्धी व्यवस्थाको मर्म बिपरित हुनेगरी पुनरबहाली गराएको तथा स्पष्ट आधार र कारण बिना निज संस्थामा बहाल नरहेको अवधि (मिति २०७७/०७/१५ देखि मिति २०८१/०७/०९ सम्म) को रु.१८,५०,०००/- नियम विपरीत प्रदान गरेको पाइएको सम्बन्धमा ।” यस विभागको प.सं. ल.वि./स्थलगत निरीक्षण/धौलागिरी/०८२/८३ च.नं.२१३ को पत्र मार्फत् धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.को सञ्चालक समितिलाई अबउप्रान्त यस्ता कार्य नगर्नु नगराउनु हुन नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८ को दफा १०० को उपदफा २ को (क) बमोजिम उक्त निर्णय प्रक्रियामा संलग्न सञ्चालक समितिलाई सचेत गराइएको विषय सर्वसाधारण शेयर धनीहरूलाई सुसुचित गराउनुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर :** निर्देशानुसार तत्कालिन नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री शिवराम जोशीलाई निज संस्थामा बहाल नरहेको अवधि (मिति २०७७/०७/१५ देखि मिति २०८१/०७/०९ सम्म) को रु.१८,५०,०००/- नियम विपरीत तत्कालिन सञ्चालक समितिले प्रदान गरेको रकम निजबाट मिति २०८२/१२/१० गतेका दिन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री शिवराम जोशीले राजीनामा दिनुपूर्व संस्थामा दाखिला गरी भौचर सहित राजीनामा दिनुभएकोले सो रकम असुली भैसकेको र राजीनामा स्वीकृत भई संस्थाबाट अलग हुनु भएको र तत्कालिन सञ्चालक समितिलाई सचेत गराइएको विषय शेयर धनीमहानुभावहरूको जानकारीका लागि सातौं वार्षिक प्रतिवेदनमा प्रकाशन गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

(ज) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त “घ” वर्गका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं १८/०८२ को निर्देशन नं. ७ बमोजिम ग्राहक तथा वास्तविक धनी पहिचान अद्यावधिक गर्नुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर :** निर्देशानुसार व्यवस्थापनलाई एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं १८/०८२ को निर्देशन नं. ७ बमोजिम ग्राहक तथा वास्तविक धनी पहिचान अद्यावधिक अविलम्ब गर्न गराउन निर्देशन गरी कार्यान्वयन भैरहेको ब्यहोरा अनुरोध गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

(ट) यस बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन, २०८२ को निर्देशन नं. ६/०८२ को बुँदा नं.२(ग) बमोजिम तालिमप्राप्त पर्याप्त कर्मचारी मार्फत् संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण गराउनुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर :** निर्देशानुसार सञ्चालक समितिको मिति २०८२/१०/१९ गते बसेको ४० औं बैठकमा निर्णय नं. ३ को निर्णयानुसार संस्थाको आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्यलाई थप ब्यवस्थित तथा प्रभावकारी बनाउन आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागका अतिरिक्त, त्रैमासिक रुपमा भन्धी गणना र केन्द्रीय कार्यालयको आन्तरिक लेखापरीक्षण र वार्षिक रुपमा एकपटक १० वटा शाखा कार्यालयका आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्य गर्न बि.यू.डि.ए. एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्सलाई नियुक्ती गरी आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्य भैरहेको ब्यहोरा अनुरोध गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

(ठ) संस्थाको आन्तरिक र बाह्य लेखापरीक्षक तथा यस बैंकको स्थलगत निरीक्षण र गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनले औल्याएका कैफियत सुधारका लागि दिइएका निर्देशनहरू समयमै पूर्णरुपमा पालना गर्ने गर्नुहुन ।

**वित्तीय संस्थाको प्रतिउत्तर :** निर्देशानुसार नियमनकारी निकायले स्थलगत निरीक्षण र गैरस्थलगत सुपरिवेक्षण प्रतिवेदनमा दिएका निर्देशनहरूको पालना गर्ने गराउने ब्यहोरा अनुरोध गर्ने निर्णय गरिन्छ ।

बोधार्थ :

- श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग ।
- श्री कार्यान्वयन इकाई लघुवित्त संस्था सुपरिवेक्षण विभाग ।

निर्णय उत्तर प्रमाणिकरण गर्ने



मिन प्रसाद जोशी  
कम्पनी सचिव  
कम्पनी सचिव  
२०८२/१२/१२



### केन्द्रीय कार्यालय सपोर्ट टिम

**Hem Lal Thapa**  
Credit Depart  
dlbs.credit@gmail.com

**Dhanmaya Shreesh**  
Credit Depart  
dlbs.credit@gmail.com

**Sirjana Sharma**  
Credit Depart  
dlbs.accdep076@gmail.com

**Ashok Sapkota**  
Internal Audit Depart  
ashok.sapkota@dhaulagiribank.com

**Lok Bahadur Gharti**  
Internal Audit Depart  
lokbahadur.gharti@dhaulagiribank.com

**Gangram Bhushal**  
General Service Depart  
dlbs.gsdepart@gmail.com

### अनुगमन अधिकृत टिम

**Tanka Prasad Dhakal**  
Monitoring Office Tikapur  
dlbs.accdep076@gmail.com

**Yam Nath Sharma**  
Monitoring Office Baglung  
dlbsmonitoring.baglung@gmail.com

**Tirtha Raj Ghimire**  
Monitoring Office Attriya  
tirtharaj.ghimire@dhaulagiribank.com

**Bindu Lamichane**  
Monitoring Office Arghakhanchi  
bindu.lamichane@dhaulagiribank.com

**Mukti Subedi**  
Monitoring Office Simalchaupari  
dlbs.accdep076@gmail.com

**Lal Mohamad**  
Monitoring Office Chimtaha  
lal.mohammad@dhaulagiribank.com

**Rekha Adhikari**  
Monitoring Office Wami  
rekha.adhakari@dhaulagiribank.com

**Lokendra Rawal**  
Monitoring Office Manjhariya  
dlbsmonitoring.manjhariya@gmail.com

**Bam Bahadur Ghari**  
Monitoring Office Pokhara  
gharti.bam@dhaulagiribank.com

### शाखा प्रबन्धक तथा शाखाको वितरण

**Pratik Adhikari**  
Tikapur Kailali Branch  
9765674805,9843245500  
dlbs.tikapur@dhaulagiribank.com

**Lalit Rawal**  
Ramaroshan Achham Branch  
97656748339848524651  
dlbs.ramaroshan@dhaulagiribank.com

**Chiranjibi Paudel**  
Branch Office Thada  
079-690796,9847528430  
dlbs.thada@dhaulagiribank.com

**Sushila Karki**  
Branch Office Naudanda  
061-4140759847613132  
dlbs.naudanda@dhaulagiribank.com

**Nabin Malla**  
Attaria Kailali Branch  
9765674829,9847140073  
dlbs.attariya@dhaulagiribank.com

**Anita Baniya**  
Branch Office Huwash  
067-411057,9869006971  
dlbs.huwas@dhaulagiribank.com

**Durga Thapa Magar**  
Branch Office  
Pokhara061-5874929867692825  
dlbs.pokhara@dhaulagiribank.com

**Ram Prasad Poudel**  
Branch Office Burtibang  
068-4101499709384047  
dlbs.burtibang@dhaulagiribank.com

**Anita Baniya**  
Branch Office Huwash  
067-411057,9869006971  
dlbs.huwas@dhaulagiribank.com

**Indu Pariyar**  
Branch Office Baglung  
068522279,9867701715  
dlbs.baglung@dhaulagiribank.com

**Umesh Raj Sharma**  
Branch Office Darwang  
069-420102,9848521937  
dlbs.darbang@dhaulagiribank.com

**Kamala Paudel**  
Branch Office Kaluwa  
078-401071,9847747036  
dlbs.kaluwa@dhaulagiribank.com

**Tila Thapa**  
Branch Office Bareng  
068690894,9847665843  
dlbs.bareng@dhaulagiribank.com

**Baidhynath Prasad Yadav**  
Branch Office Bhimphehi  
057-410089,9865068800  
dlbs.bhimphehi@dhaulagiribank.com

**Binay Chaudhary**  
Branch Office Langadi  
984473615,99865215298  
dlbs.langadi@dhaulagiribank.com

**Anjuna Sunar**  
Branch Office Lekhnath  
061-563179,9847663890  
dlbs.lekhnath@dhaulagiribank.com

**Anita Mahatara**  
Branch Office Ghari  
9746311608,9840956606  
dlbs.talbasi@dhaulagiribank.com

**Mahamad Firoj Ansari**  
Branch Office Madhuban  
9844736728,9863631509  
dlbs.madhuban@dhaulagiribank.com

**Asmita Pokharel**  
Branch Office Sisahaniya  
082-402001,9742901514  
dlbs.sisahaniya@dhaulagiribank.com

**Baikuntha Aryal**  
Branch Office Demuwa  
067-410102,9847643970  
dlbs.dimuwa@dhaulagiribank.com

**Naresh Prasad Yadav**  
Branch Office Mahuwan  
98447367279826210274  
dlbs.mahuwan@dhaulagiribank.com

**Anita Tamrakar**  
Branch Office Tansen  
9844736158,9847361749  
dlbs.tansen@dhaulagiribank.com

**Shanta Kshetri Basnet**  
Branch Office Dhurkot  
068-690856,9847229606  
dlbs.dhurkot@dhaulagiribank.com

**Gayatra Subedi**  
Branch Office Hansapur  
077-690558,9847345889  
dlbs.hansapur@dhaulagiribank.com



## धौलागिरी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

**Krishna Bahadur Budha**

Branch Office Wami  
079-412086,9865989177  
dlbs.wami@dhaulagiribank.com

**Bipana Bk**

Branch Office Durgapur  
071-4131239847680828  
dlbs.durgapur@dhaulagiribank.com

**Sarita Chaudhary Tharu**

Branch Office Pakadi  
9844736191,9805420410  
dlbs.pakadi@dhaulagiribank.com

**Ghanshyam Prasad Maurya**

Branch Office Majhuliya  
9844736725,9811997122  
dlbs.majhuliya@dhaulagiribank.com

**Dipa Sutparai**

Branch Office Myagdi  
069-5205199766000072  
dlbs.myagdi@dhaulagiribank.com

**Shristi Kumari Chaudhary**

Branch Office Manjhariya  
078-5204699817538588  
dlbs.manjhariya@dhaulagiribank.com

**Rama Adhikari**

Branch Office Parbat  
067-420886,9845490751  
dlbs.pparbat@dhaulagiribank.com

**Laxmi Rana**

Branch Office Rambha  
9746311609,9847505354  
dlbs.rambha@dhaulagiribank.com

**Ganesh Thapa**

Branch Office Shantipur  
079-420094,9846795350  
dlbs.shantipur@dhaulagiribank.com

**Khagendra Bahadur Budha**

Dhakari Achham Branch  
9844737408,9842259170  
dlbs.dhakari@dhaulagiribank.com

**Saugat Dhami**

Gaira Doti Branch  
9765674817,9864950294  
dlbs.gaira@dhaulagiribank.com

**Anita Bk**

Branch Office Lamachaur  
061-445251,9864437450  
dlbs.lamachaur@dhaulagiribank.com

**Ganesh Thakur**

Branch Office Gulmi  
079-5208769807481783  
dlbs.gulmi@dhaulagiribank.com

**Gita Kumari Sen**

Branch Office Karadi  
9765674839,9764345454  
dlbs.karadi@dhaulagiribank.com

**Bharat Bahadur Rawal**

Mellekh Achham Branch  
9844736720,9842200567  
dlbs.mellekh@dhaulagiribank.com

**Shravan Chaudhary**

IBRD Kanchanpur Branch  
9765674826,9848601089  
dlbs.ibrd@dhaulagiribank.com

**Naresh Chaudhary**

Lalbojhi Kailali Branch  
9765674823,9868729203  
dlbs.lalbojhi@dhaulagiribank.com

**Punam B.K**

Muna Myagdi Branch  
9844736122,9866131516  
dlbs.muna@dhaulagiribank.com

**Goma Adhikari**

Pahalmanpur Kailali Branch  
9765674814,9807201449  
dlbs.pahalmanpur@dhaulagiribank.com

**Janak Shahi**

Pokhara Dadeldhura Branch  
9765674832,9844683115  
dlbs.pokharadadeldhura@dhaulagiribank.com

**Khagendra Bahadur Chaudhary**

Syaule Kailali Branch  
9765674825,9847103795  
dlbs.syaule@dhaulagiribank.com

**Surendra B.K.**

Tediya Kanchanpur Branch  
9801539084,9847637096  
dlbs.tediya@dhaulagiribank.com

**Endrajit Prasad Kushwaha**

Branch Office Chimtaha  
98447367299845894349  
dlbs.chimtaha@dhaulagiribank.com

**Prushotam Kushwaha**

Branch Office Benauli  
9844736731,9821830988  
dlbs.benauli@dhaulagiribank.com

**Pabitra Thapa Magar**

Branch Office Purthighat  
9844736174,9844727821  
dlbs.purthighat@dhaulagiribank.com

**Dipsika Kisan**

Branch Office Padampur  
9844737426,9805136225  
dlbs.padampur@dhaulagiribank.com

**Sita Kumari Neupane**

Bhansi Kanchanpur Branch  
9765674827,9868743146  
dlbs.bhansi@dhaulagiribank.com

**Kunta Thapa**

Branch Office Arghakahanchi  
077-420665,9847230214  
dlbs.arghakachi@dhaulagiribank.com

**Dinesh Chaudhary**

Branch Office Falewash  
067-430083,9848623805  
dlbs.phalewas@dhaulagiribank.com

**Arun Kumar Sharma**

Branch Office Ghasikuwa  
9746311613,9865259165  
dlbs.ghasikuwa@dhaulagiribank.com

**Dipa Lamichhane**

Branch Office Kheireni  
079-411035,9806150581  
dlbs.khaireni@dhaulagiribank.com

**Rina Poudel**

Branch Office Kopawa  
9844736723,9847264985  
dlbs.kopawa@dhaulagiribank.com

**Anchal Bk**

Branch Office Simalchaupari  
9746311622,9805231435  
dlbs.simalchaupari@dhaulagiribank.com

**Sandesh Kumar Thakur**

Branch Office Katahariya  
9844736730  
dlbs.katahariya@dhaulagiribank.com







**वित्तीय संस्थाले सञ्चालन गरेका विविध क्रियाकलापहरू**





वित्तीय संस्थाले सञ्चालन गरेका विविध क्रियाकलापहरू





**वित्तीय संस्थाले सञ्चालन गरेका विविध क्रियाकलापहरू**





वित्तीय संस्थाले सञ्चालन गरेका विविध क्रियाकलापहरू



# केन्द्रीय कार्यालय व्यवस्थापन समूह



**हेमराज जोशी**  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



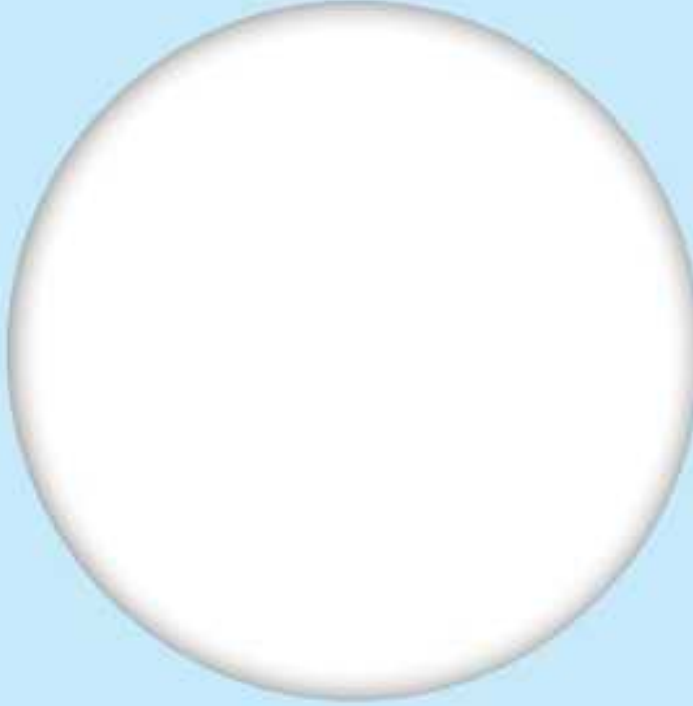
**मिन प्रसाद जोशी**  
कार्य सञ्चालन/अनुगमन तथा  
सुपरीवेक्षण विभाग प्रमुख



**उदय राज तिमल्सेना**  
कर्जा विभाग प्रमुख



**लोकेन्द्र पौडेल**  
मानव संसाधन विभाग प्रमुख



.....  
आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग



**असोक थापा**  
सूचना प्रविधि विभाग प्रमुख



**दुर्गा बहादुर थापा**  
लेखा विभाग प्रमुख



**प्रकाश बहादुर बोगटी**  
जोखिम तथा असुली विभाग प्रमुख



**राम कुमार लिम्बु**  
सामान्य सेवा विभाग प्रमुख

