

पुँजीकोष तालिका

(रु. हजारमा)

विवरण	चालू अवधि	गत अवधि
(क) प्राथमिक पुँजी १) चुक्ता पुँजी (साधारण शेयर) २) प्रस्तावित बोनस शेयर ३) शेयर प्रिमियम ४) फिर्ता नहुने अप्राधिकार शेयर ५) साधारण जगेडा कोष ६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान) ७) वासलातमा देखाईएको चालू आ.व.को नाफा-नोक्सान हिसावको रकम ८) पुँजी फिर्ता जगेडा कोष ९) पुँजी समायोजन कोष १०) कल्स इन एडभान्स ११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु घटाउने : - ख्याति (Goodwill) बापतको रकम - सीमाभन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम - वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम - अवास्तविक सम्पत्ति - यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम - प्रचलित ऐन तथा कानूनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु		
(ख) पूरक पुँजी १) असल कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था २) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ३) हाइब्रिड पुँजी उपकरणहरु ४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण ६) सम्पत्ति पूनर्मूल्याङ्कन कोष ७) लगानी समायोजन कोष		
(ग) जम्मा पुँजीकोष (क+ख)		
(घ) जोखिम भारत सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नु पर्ने न्यूनतम पुँजीकोष पुँजीकोष (..... प्रतिशत) प्राथमिक पुँजी (..... प्रतिशत)		
पुँजीकोष (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशतले) प्राथमिक पुँजी (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशतले)		

 मिति:
 दस्तखत

अधिकृत

जोखिम भारत सम्पत्ति विवरण तालिका

(रु. हजारमा)

(क) बासलात भित्रका सम्पत्तिहरू (On-Balance-Sheet Assets)	भार	चालु अवधि		गत अवधि	
		रकम	जोखिम भारत सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारत सम्पत्ति
नगद मौज्जात	०				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	०				
नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०				
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०				
आफ्नै मुद्दति रसिदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको मुद्दति रसिद धितो कर्जा	०				
सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०				
सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनु पर्ने ब्याज रकम (Accrued Interest)	०				
बैंक/वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्जात/मुद्दति रसिदको दावी (Claims)*	२०				
मागेको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०				
अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०				
शेयर, डिभेन्चर एवं वण्डमा भएको लगानी	१००				
अन्य लगानीहरू	१००				
कर्जा, सापट (कुल रकम)**	१००				
स्थीर सम्पत्तिहरू	१००				
पाउनु पर्ने अन्य खुद ब्याज रकम (कुल पाउनु पर्ने ब्याज - सरकारी ऋणपत्र तथा वचत पत्रको ब्याज- ब्याज मुलतवी)	१००				
अन्य सबै सम्पत्तिहरू (खुद अग्रिम कर दाखिला बाहेक)	१००				
(क) जम्मा					
(ख) बासलात बाहिरका कारोबारहरू (Off-balance sheet Items)					
जमानत	१००				
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००				
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००				
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१००				
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००				
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००				
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	२००				
(ख) जम्मा					
कुल जोखिम भारत सम्पत्ति जम्मा (क) + (ख)					

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(... .. मसान्त)

(रु. हजारमा)

विवरण	कर्जा सापट विवरण			गत त्रयमास
	विमित	अविमित	यस त्रयमासको जम्मा	
१. सक्रिय कर्जा सापट				
असल कर्जा				
२. निस्क्रीय कर्जा सापट				
२.१ कमसल				
२.२ शंकास्पद				
२.३ खराब				
३. कुल कर्जा सापट (१ + २)				
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था				
४.१ असल				
४.२ कमसल				
४.३ शंकास्पद				
४.४ खराब				
४.५ अतिरिक्त				
४.६ त्रेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप				
५. गत त्रयमाससम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था				
५.१ असल				
५.२ कमसल				
५.३ शंकास्पद				
५.४ खराब				
५.५ अतिरिक्त				
५.६ त्रेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप				
६. यस त्रयमासको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता				
७. यस त्रयमासको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था				
८. यस त्रयमासमा थप/फिर्ता				
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)				
खुद कर्जा (३-४)				

मिति :

अधिकृत दस्तखत

निर्देशन फा.नं. घ २.२

ग्राहकपिच्छे वर्गीकरण गरिएको कर्जाहरु तथा सोको नोक्सानी व्यवस्था सम्बन्धी विवरण

.....सालमसान्त

शाखा	समूहको नाम	ऋणीको नाम	लगानी/ कारोवार मिति	कर्जा प्रकार	स्वीकृत सीमा (रु)	साँवा (रु)	बाँकी ब्याज (रु)	शाखा नाघेको साँवा (रु)	भुक्तानी मिति	कर्जा व्यवस्था	कैफियत
										वर्गीकरण	व्यवस्था (रु)
कुल जम्मा :-											

मिति

अधिकृतको नाम
दस्तखत

.....लिमिटेड
२०६.....साल आषाढ मसान्तको
वासलात

पूँजी तथा दायित्व	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. शेयर पूँजी	४.१		
२. जगेडा तथा कोषहरु	४.२		
३. ऋणपत्र तथा बन्ड	४.३		
४. तिर्न बाँकी कर्जा सापट	४.४		
५. निक्षेप दायित्व	४.५		
६. प्रस्तावित नगद लाभाँश			
७. आयकर दायित्व			
८. अन्य दायित्व	४.६		
कुल पूँजी तथा दायित्व			

सम्पत्ति	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. नगद मौज्दात (सिक्का समेत)			
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात			
३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.७		
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम			
५. लगानी	४.८		
६. कर्जा सापट	४.९		
७. स्थिर सम्पत्ति	४.१०		
८. गैर-बैंकिङ्ग सम्पत्ति	४.११		
९. अन्य सम्पत्ति	४.१२		
कुल सम्पत्ति			

संभावित दायित्व	अनुसूची ४.१३
सञ्चालकहरुको घोषणा	अनुसूची ४.२३
पुँजीकोष तालिका	अनुसूची ४.२४
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका	अनुसूची ४.२४(क)
प्रमुख सूचकाङ्कहरु	अनुसूची ४.२५
प्रमुख लेखा नीतिहरु	अनुसूची ४.२६
लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु	अनुसूची ४.२७

४.१ देखि ४.१७ सम्मका अनुसूचीहरु वासलातका अभिन्न अंग हुन् ।

लिमिटेड
मिति देखि सम्म
नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु	गत वर्ष रु
१. ब्याज आम्दानी	४.१४		
२. ब्याज खर्च	४.१५		
खुद ब्याज आम्दानी			
४. कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.१६		
५. सटही घटवढ आम्दानी			
कूल सञ्चालन आम्दानी			
६. कर्मचारी खर्च	४.१७		
७. अन्य सञ्चालन खर्च	४.१८		
८. सटही घटवढ नोक्सान			
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा			
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	४.१९		
सञ्चालन मुनाफा			
१०. गैर सञ्चालन आम्दानी/खर्च	४.२०		
११. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था बाट फिर्ता	४.२१		
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा			
१२. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च	४.२२		
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा			
१३. कर्मचारी बोनस व्यवस्था			
१४. आयकर व्यवस्था			
• यस वर्षको कर व्यवस्था			
• विगत वर्षसम्मको कर व्यवस्था			
• यस वर्षको स्थगन कर आम्दानी/खर्च			
खुद नाफा/नोक्सान			

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

..... लिमिटेड
नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब
मिति देखिसम्म

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रू	गत वर्ष रू.
आम्दानी			
१. गत वर्षसम्मको संचित मूनाफा			
२. यस वर्षको मूनाफा			
३. सटही घटबढ कोष			
जम्मा			
खर्च			
१. गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान			
२. यस वर्षको नोक्सान			
३. साधारण जगेडाकोष			
४. भैपरी आउने जगेडा			
५. संस्था विकास कोष			
६. लाभांश समीकरण कोष			
७. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरू			
८. प्रस्तावित लाभांश			
९. प्रस्तावित बोनस शेयर			
१०. विशेष जगेडा कोष			
११. सटही घटबढ कोष			
१२. पुजी फिर्ता जगेडा कोष			
१३. पुजी समायोजन कोष			
१४.			
जम्मा			
१५. सञ्चित मूनाफा/(नोक्सान)			

..... लिमिटेड
इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
आ.व. २०...../.....(रु.)

विवरण	शेयर पूँजी	सञ्चित ना.नो.	साधारण जगेडा कोष	पूँजगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	सटही घटबढ कोष	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम
शुरु मौज्दात									
स्थगन कर									
समायोजित शुरु मौज्दात									
समायोजन									
.....									
.....									
.....									
.....									
अन्तिम मौज्दात									

.....लिमिटेड
नगद प्रवाह विवरण
मिति देखि सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
(क) कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह		
१. नगद प्राप्ति		
१.१ व्याज आम्दानी		
१.२ अपलेखित कर्जाको असुली		
१.३ कमिशन तथा अन्य आम्दानी		
२. नगद भुक्तानी		
२.१ व्याज खर्च		
२.२ कर्मचारी खर्च		
२.३ कार्यालय संचालन खर्च		
२.४ आयकर भुक्तानी		
२.५ अन्य खर्च		
कार्यगत पुंजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह		
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)		
१. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकममा कमी/(वृद्धि)		
२. अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
३. कर्जामा कमी/(वृद्धि)		
४. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)		
सञ्चालन सम्बन्धि चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि		
१. निक्षेप दायित्वमा (कमी)/वृद्धि		
२. अल्पकालीन सापटीमा (कमी) /वृद्धि		
३. अन्य दायित्वमा (कमी)/ वृद्धि		
(ख) लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह		
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)		
२. स्थीर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)		
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी		
४. लाभांश आम्दानी		
५. अन्य		
(ग) वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह		
१. दीर्घकालीन ऋण (वण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमी)		
२. शेयर पुंजीमा वृद्धि/(कमी)		
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमी)		
४. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहलियत/पुनरकर्जामा वृद्धि/(कमी)		
(घ) नगद तथा बैंक मौज्जातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी / खर्च		
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुह मौज्जात		
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात		

..... लिमिटेड
शेयर पुँजी तथा स्वामित्व
(... .. आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.१

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. शेयर पुँजी		
१.१ अधिकृत पुँजी		
क) साधारण शेयर प्रति शेयर रू. ले ख) ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ले ग) रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू.ले		
१.२ जारी पुँजी		
क) साधारण शेयर प्रति शेयर रू..... ले ख) ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ले ग) रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू.....ले		
१.३ चुक्ता पुँजी		
क) साधारण शेयर प्रति शेयर रू..... ले ख) ननरिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू..... ले ग)रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू.ले		
१.४ प्रस्तावित बोनस शेयर		
१.५ कल्स इन एडभान्स		
१.६ जम्मा रकम (१.३+१.४+१.५)		

शेयर स्वामित्व विवरण	यस वर्ष रू.		गत वर्ष रू.	
	प्रतिशत	शेयर पुँजी	शेयर पुँजी	प्रतिशत
१. स्वदेशी स्वामित्व				
१.१ नेपाल सरकार				
१.२ “क” वर्गका इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू				
१.३ अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरू				
१.४ अन्य संस्थाहरू				
१.५ सर्वसाधारण				
१.६ अन्य				
२. वैदेशिक स्वामित्व				
जम्मा				

नोट:माथि अनुसूचीमा उल्लिखित विवरण अन्तर्गत ०.५ प्रतिशत वा सोभन्दा बढी स्वामित्व भएको व्यक्ति/समूह/फर्म/कम्पनी भए, निजहरूको नाम, प्रतिशत र रकम स्पष्ट खुलाउनु पर्नेछ । प्रतिशत उल्लेख गर्दा शेयर संख्याको आधारमा गणना गर्नु पर्नेछ ।

..... लिमिटेड
जगेडा तथा कोषहरू
(... .. आषाढ मसान्त)

अनुसूची ४.२

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. साधारण/बैधानिक जगेडा कोष		
२. पुँजीगत जगेडा कोष		
३. पुँजी फिर्ता जगेडा कोष (Capital Redemption Reserve)		
४. पुँजी समायोजन कोष		
५. अन्य जगेडा तथा कोष		
५.१. भैपरी आउने जगेडा		
५.२. संस्था विकास कोष		
५.३. लाभांश समिकरण कोष		
५.४. विशेष जगेडा कोष		
५.५. सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष		
५.६. स्थगन कर जगेडा		
५.७. अन्य स्वतन्त्र कोष		
५.८. अन्य जगेडा कोष		
६. सञ्चित नाफा/नोक्सान		
७. सटही घटबढ कोष		
८. जम्मा		

..... लिमिटेड
ऋणपत्र तथा वण्ड
(... .. आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१ प्रतिशत वण्ड/ऋणपत्र प्रति वण्ड/ऋणपत्र रू. ले ... मिति मा जारी भएको र मितिमा चुक्ता हुने (हालसम्मको Redemption Reserve रकम रू.)		
२ प्रतिशत वण्ड/ऋणपत्र प्रति वण्ड/ऋणपत्र रू. ले ... मिति मा जारी भएको र मितिमा चुक्ता हुने (हालसम्मको Redemption Reserve रकम रू.)		
३		
४. जम्मा १+२+३		

नोट: सुरक्षण राखी ऋणपत्र तथा वण्ड जारी गरिएको भएमा सुरक्षणको विवरण खुलाउनु पर्नेछ ।

..... लिमिटेड
तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)
(... .. आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. स्वदेशी		
१. नेपाल सरकार २. नेपाल राष्ट्र बैंक ३. रिपो दायित्व ४. बैंक तथा वित्तीय संस्था ५. अन्य संगठित संस्थाहरू ६. अन्य		
जम्मा		
ख. विदेशी		
१. बैंकहरू २. अन्य		
जम्मा		
ग. जम्मा (क+ख)		

..... लिमिटेड
निक्षेप हिसाब
(... .. आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरू		
१.१ वित्तीय संस्थाहरू १.२ अन्य संगठित संस्थाहरू १.३ व्यक्तिगत		
ब्याज तिर्नु नपर्ने खाताहरूको जम्मा		
२. ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरू		
क. बचत हिसाब		
१.१ संघ संस्थाहरू १.२ व्यक्तिगत १.३ अन्य		
ख. मुद्दति हिसाब		
१.१ संघ संस्थाहरू १.२ व्यक्तिगत १.३ अन्य		
ब्याज तिर्नु पर्ने खाताहरूको जम्मा (१+२) जम्मा निक्षेप		

..... लिमिटेड
अन्य दायित्व
(... .. आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. पेन्सन/उपदान कोष		
२. विदा वापतको व्यवस्था		
३. कर्मचारी सञ्चय कोष		
४. कर्मचारी कल्याण कोष		
५. कर्मचारी बोनस व्यवस्था		
६. निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज		
७. सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज		
८. सण्डी क्रेडिटर्स		
९. शाखा मिलान हिसाव		
१०. स्थगन कर दायित्व		
११. भुक्तानी दिनुपर्ने विलहर		
१२. भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश		
१३. अन्य		
जम्मा		

अनुसूची ४.७

..... लिमिटेड
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात
(... .. आषाढ मसान्त)

विवरण	स्वदेशी मुद्रा	विदेशी मुद्रा रू.मा			कुल रू.	गत वर्ष रू.
		भा.रू.	परिवर्त्य वि.मु.	जम्मा		
१. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु						
क. चल्ती खाता						
ख. अन्य खाता						
जम्मा						

नोट: सम्बन्धित इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरु समर्थन पत्र अनुसारको कुल मौज्जात रू.

अनुसूची ४.८

..... लिमिटेड
लगानी
(... .. आषाढ मसान्त)

विवरण	प्रयोजन		यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
	व्यापारिक	अन्य		
१. नेपाल सरकारको ट्रेजरी विल				
२. नेपाल सरकारको बचत पत्र				
३. नेपाल सरकारको अन्य ऋणपत्र				
४. नेपाल राष्ट्र बैंक ऋण पत्र				
५. विदेशी ऋण पत्र				
६. स्वदेशी इजाजतपत्रप्राप्त संस्था				
७. विदेशी बैंक				
८. संगठित संस्थाहरुको शेयर				
९. संगठित संस्थाहरुको डिभेन्चर तथा बन्ड				
१०. अन्य लगानी				
कुल लगानी				
व्यवस्था				
खुद लगानी				

शेयर, डिवेन्चर तथा बण्डमा लगानी

विवरण	परल मोल रू.	बजार मुल्य अनुसार रू.	व्यवस्था रकम रू.	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. शेयर लगानी					
१.१ कम्पनी (प्रा.लि./लि.)					
..... साधारण शेयर, प्रति शेयर ले चूक्ता					
१.२ कम्पनी (प्रा.लि./लि.)					
..... साधारण शेयर (मध्ये...वोनस समेत) प्रति शेयर....ले चूक्ता					
१.३ कम्पनी (प्रा.लि./लि.)					
..... प्रतिशत प्रिफरेन्स शेयर प्रति शेयर रू. ले चूक्ता					
२. डिवेन्चर तथा बण्ड लगानी					
२.१ कम्पनी (प्रा.लि./लि.)					
..... प्रतिशत डिवेन्चर/बण्ड प्रति डिवेन्चर/बण्ड रू. ले ...					
२.२					
२.३					
कुल लगानी					
३. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था					
३.१ गत वर्ष सम्मको व्यवस्था					
३.२ यस वर्षको थप/घट					
कुल व्यवस्था					
खुद लगानी					

नोट: ३ वर्ष भन्दाबढी समयदेखि लाभांश घोषणा तथा वितरण नगरेका कम्पनीहरू भएमा त्यस्ता कम्पनीहरूको नाम खुलाउनु पर्नेछ ।

अनुसूची ४.९

..... लिमिटेड

कर्जा सापट वर्गीकरण र सोको लागि व्यवस्था

(... .. आषाढ मसान्त)

विवरण	कर्जा सापट विवरण			गत वर्षको जम्मा
	विमित	अविमित	यस वर्षको जम्मा	
१. सक्रिय कर्जा सापट				
असल कर्जा				
२. निस्क्रीय कर्जा सापट				
२.१ कमसल				
२.२ शंकास्पद				
२.३ खराब				
३. कुल कर्जा सापट (१ + २)				
४. कर्जा नोक्सानी व्यवस्था				
४.१ असल				
४.२ कमसल				
४.३ शंकास्पद				
४.४ खराब				
४.५ अतिरिक्त				
४.६ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप				
६. गत वर्षसम्मको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था				
६.१ असल				
६.२ कमसल				
६.३ शंकास्पद				
६.४ खराब				
६.५ अतिरिक्त				
६.६ तेस्रोपक्षको धितोमा प्रवाह भएको कर्जाको लागि थप				
६. यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता				
७. यस वर्षको थप कर्जा नोक्सानी व्यवस्था				
८. यस वर्षमा थप/फिर्ता				
९. कुल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (५-६+७)				
खुद कर्जा (३-४)				

..... लिमिटेड
स्थीर सम्पत्ति
(... .. आषाढ मसान्त)

विवरण	सम्पत्ति						यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
	भवन	परिवहन साधन	मेशिनरी	कार्यालय सामान	लीज होल्ड सम्पत्ति	अन्य		
१. परलमोल (क) गत वर्षको मौज्दात (ख) यस वर्ष थप (ग) यस वर्ष पुनर्मूल्याङ्कन/पुनर्लेखन (घ) यस वर्षको विक्री (ङ) यस वर्षको अपलेखन								
कुल (क+ख+ग+घ+ङ) परलमोल								
२. ह्यास कट्टी (क) गत वर्षसम्मको (ख) यस वर्षको (ग) ह्यासकट्टी पुनर्मूल्याङ्कन/पुनर्लेखन (ग) ह्यासकट्टी रकम समायोजन/फिर्ता								
कुल ह्यासकट्टी								
३. बूक भ्यालू (WDV*) (१-२)								
४. जग्गा								
५. पूँजीगत निर्माण (पूँजीकरण गरिनु पर्ने)								
जम्मा (३+४+५+६)								

*Written Down Value

..... लिमिटेड
गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति
(... .. आषाढ मसान्त)

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

.....लिमिटेड
अन्य सम्पत्ति
(... .. आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. मसलन्द मौज्दात		
२. लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी		
३. कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज न्युन: ब्याज मुलतवी रकम		
४. असुल गर्न बाँकी कमिशन		
५. सन्ड्री डेटर्स		
६. कर्मचारी सापटी र पेशकी		
७. अग्रिम भुक्तानी		
८. मार्गस्थ नगद		
९. मार्गस्थ अन्य (चेक समेत)		
१०. विना सुचना ड्राफ्टको भुक्तानी		
११. अपलेखन हुन बाँकी खर्च		
१२. शाखा मिलान हिसाव		
१३. स्थगन कर सम्पत्ति		
१४. अन्य		
जम्मा		

अनुसूची ४.१२(क)

.....लिमिटेड
अन्य सम्पत्ति (थप विवरण)
(... .. आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.				गत वर्ष रू.
	१ वर्षसम्म	१ वर्षदेखि माथि ३ वर्षसम्म	३ वर्षभन्दा माथि	जम्मा	
१. कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज					
२. शाखा मिलान हिसाव					
३. एजेन्सी हिसाव					

अनुसूची ४.१३

.....लिमिटेड
सम्भावित दायित्वहरू
(... .. आषाढ मसान्त)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
जमानत		
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)		
आयकर वापत सम्भावित दायित्व		
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू		
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी		
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत		
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू		

.....लिमिटेड
 व्याज आम्दानी
 मितिदेखिसम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. कर्जा सापटमा		
ख. लगानीमा		
१. नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र		
३. नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र		
४. डिबेन्चर तथा बण्ड		
५. अन्तर बैंक लगानीमा व्याज		
ग. एजेन्सी मौज्दातमा		
घ. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा		
ङ. अन्यमा		
१.		
२.		
जम्मा		

.....लिमिटेड
 व्याज खर्च
 मिति.....देखि..... सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
क. निक्षेप दायित्वमा		
१. सदस्यहरूको बचतमा		
२. सर्वसाधारणको निक्षेपमा		
ख. कर्जा सापटमा		
१. ऋणपत्र तथा बण्ड		
२. नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा		
३. अन्तर बैंक/वित्तीय संस्था कर्जा		
४. अन्य संगठित संस्था		
५. अन्य कर्जा		
ग. अन्यमा		
१.		
२.		
जम्मा		

.....लिमिटेड
 कमिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी
 मितिदेखि सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. सेवा शुल्क		
२. नवीकरण शुल्क		
३. इ.प्रा. कमिशन वापत		
४. बट्टा आम्दानी		
५. अन्य		
जम्मा		

.....लिमिटेड

कर्मचारी खर्च

मितिदेखि सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. तलव		
२. भत्ता		
३. सञ्चयकोषमा थप		
४. तालिम खर्च		
५. पोशाक		
६. औषधोपचार		
७. बीमा		
८. विदा वापतको व्यवस्था		
९. पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था		
१०. अन्य		
जम्मा		

अनुसूची ४.१८

.....लिमिटेड

अन्य सञ्चालन खर्च

मितिदेखि सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. घरभाडा		
२. बत्ती विजुली र पानी		
३. मर्मत तथा सम्भार		
(क) भवन		
(ख) सवारी साधन		
(ग) अन्य		
४. बीमा		
५. पोष्टेज, टेलिफोन, फ्याक्स		
६. कार्यालय उपकरण फर्निचर र सम्भार		
७. भ्रमण भत्ता र खर्च		
८. मसलन्द र छुपाई		
९. पत्रपत्रिका तथा पुस्तक		
१०. विज्ञापन		
११. कानुनी खर्च		
१२. चन्दा		
१३. सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च		
(क) बैठक भत्ता		
(ख) अन्य खर्च		
१४. साधारण सभा सम्बन्धी खर्च		
१५. लेखा परीक्षण सम्बन्धी		
(क) लेखा परीक्षण शुल्क		
(ख) अन्य खर्च		
१६. रकम स्थानान्तरण कमिशन		
१७. स्थीर सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी		
१८. पूर्व सञ्चालन खर्च अपलेखन		
१९. शीयर निष्काशन खर्च		
२०. प्राविधिक सेवा शोधभर्ना		
२१. मनोरञ्जन खर्च		
२२. अपलेखन खर्च		
२३. सुरक्षा खर्च		
२४. कर्जा सुरक्षण प्रिमियम		
२५. कमिशन र डिस्काउण्ट		
२६. अन्य		
जम्मा		

नोट: खर्चहरू जनाउँदा जुन प्रयोजनको लागि खर्च भएको हो सोही शीर्षकमा खर्च जनाउनु पर्छ । अन्य सामान्य शीर्षकमा गाभ्न पाइने छैन । जस्तो सञ्चालक समितिको बैठकको सिलसिलामा भएको यातायात खर्च, “सञ्चालक समिति सम्बन्धी खर्च” अन्तर्गत “अन्य खर्च” मा जनाउनु पर्नेछ ।

.....लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था

मितिदेखि सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि		
२. लगानी नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि		
३. गैर बैंकिंग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था		
४. अन्य सम्पत्तिमा गरिएको व्यवस्था		
जम्मा		

.....लिमिटेड

गैर संचालन आम्दानी/नोक्सान

मितिदेखि सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. लगानी विक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)		
२. सम्पत्ति विक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)		
३. लाभांश		
४. अन्य		
खुद गैर संचालन आम्दानी/(नोक्सान)		

.....लिमिटेड

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता

(आर्थिक वर्ष/.....)

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा बाट फिर्ता		
२. गैर बैंकिंग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		
३. लगानी व्यवस्थाबाट फिर्ता		
४. अन्य सम्पत्तिको व्यवस्थाबाट फिर्ता		
जम्मा		

.....लिमिटेड

असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी/खर्च

मितिदेखि सम्म

विवरण	यस वर्ष रू.	गत वर्ष रू.
१. अपलेखन भएको कर्जाको असुली		
२. स्वेच्छिक अवकाश खर्च		
३. असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन (४.२८ क)		
४. अन्य खर्च/आम्दानी		
५.		
जम्मा		

.....लिमिटेड
अपलेखित कर्जाको विवरण
(आर्थिक वर्ष/.....)

क्र. सं.	कर्जा प्रकार	अपलेखन गरिएको रकम	धितो/जमानीको प्रकार तथा रकम	धितो मूल्यांकनको आधार	कर्जा स्वीकृत गर्ने अधिकारी/तह	कर्जा असुलीका लागि भए गरेका प्रयास	कैफियत
१.							
२.							
३.							
४.							
५.							
	कुल कर्जा						

नोट: आर्थिक वर्षभरीमा अपलेखन गरिएको कर्जाको विवरण माथि उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।

.....लिमिटेड
संचालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरहोल्डरहरुलाई गएको कर्जा सापट विवरण
(..... आषाढ मसान्त)

प्रवाहित कर्जा सापटको कुल रकममध्ये सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, संस्थापक, कर्मचारी, शेयरधनीहरु र निजहरुको परिवारका सदस्य वा त्यस्ता व्यक्ति जमानी बसेको वा म्यानेजिङ एजेन्ट भएको कुनै संस्था वा कम्पनीलाई गएको रकमको विवरण देहाय बमोजिम छ ।

संस्थापक/सञ्चालक/कार्यकारी प्रमुखको नाम	गत वर्षसम्मको बाँकी		यस वर्ष असुली		यसवर्ष थप कर्जा	आषाढ मसान्तसम्म बाँकी	
	सावाँ	ब्याज	सावाँ	ब्याज		सावाँ	ब्याज
(क) सञ्चालक							
१.							
२.							
(ख) कार्यकारी प्रमुख							
१.							
२.							
(ग) संस्थापक							
१.							
२.							
(घ) कर्मचारी							
१.							
२.							
(ङ) शेयरधनीहरु							
१.							
२.							
जम्मा							

.....लिमिटेड
पुँजीकोष तालिका
(..... आषाढ मसान्त)

(रु. हजारमा)

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
(क) प्राथमिक पुँजी १) चुक्ता पुँजी (साधारण शेयर) २) प्रस्तावित वोनस शेयर ३) शेयर प्रिमियम ४) फिर्ता नहुने अग्राधिकार शेयर ५) साधारण जगेडा कोष ६) सञ्चित नाफा/(नोक्सान) ७) वासलातमा देखाईएको चालु आ.व.को नाफा-नोक्सान हिसावको रकम ८) पुँजी फिर्ता जगेडा कोष ९) पुँजी समायोजन कोष १०) कल्स इन एडभान्स ११) अन्य स्वतन्त्र कोषहरु घटाउने : - ख्याति (Goodwill) वापतको रकम - सीमाभन्दा बढी शेयर, सुरक्षणपत्रमा लगानी गरिएको रकम - वित्तीय स्वार्थ रहेको कम्पनीको धितोपत्रमा लगानी गरेको रकम - अवास्तविक सम्पत्ति - यस बैंकको निर्देशन पालना नगरी स्वप्रयोजनका लागि घरजग्गा खरिद गरेको रकम - प्रचलित ऐन तथा कानुनले प्रतिबन्ध गरेका व्यक्ति तथा समूहहरुलाई प्रदान गरेको कर्जा तथा सुविधाहरु		
(ख) पूरक पुँजी १) असल कर्जाको लागि गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था २) अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ३) हाइब्रिड पुँजी उपकरणहरु ४) सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण ६) सम्पत्ति पूनर्मूल्याङ्कन कोष ७) लगानी समायोजन कोष		
(ग) जम्मा पुँजीकोष (क+ख)		
(घ) जोखिम भारित सम्पत्तिको आधारमा कायम गर्नु पर्ने न्यूनतम पुँजीकोष पुँजीकोष (..... प्रतिशत) प्राथमिक पुँजी (..... प्रतिशत)		
पुँजीकोष (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशतले) प्राथमिक पुँजी (अधिक/न्यून) (..... प्रतिशतले)		

.....लिमिटेड
जोखिम भारित सम्पत्ति विवरण तालिका
(..... आषाढ मसान्त)

(रु.हजारमा)

(क) बासलात भित्रका सम्पत्तिहरू (On-Balance-Sheet Assets)	भार	यस वर्ष		गत वर्ष	
		रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति	रकम	जोखिम भारित सम्पत्ति
नगद मौज्जात	०				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	०				
नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्रमा गरिएको लगानी	०				
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्रमा गरेको लगानी	०				
आफ्नै मुद्दति रसिदको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको मुद्दति रसिद धितो कर्जा	०				
सरकारी सुरक्षणपत्रको धितोमा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी प्रदान गरेको कर्जा	०				
सरकारी सुरक्षणपत्रको पाउनु पर्ने ब्याज रकम (Accrued Interest)	०				
बैंक/वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्जात/मुद्दति रसिदको दावी (Claims)*	२०				
माण्डको बखत प्राप्त हुने रकम (Money at Call)	२०				
अन्तर बैंक/संस्था सापटी	२०				
शेयर, डिभेन्चर एवं वण्डमा भएको लगानी	१००				
अन्य लगानीहरू	१००				
कर्जा, सापट (कुल रकम)**	१००				
स्थीर सम्पत्तिहरू	१००				
पाउनु पर्ने अन्य खुद ब्याज रकम (कुल पाउनु पर्ने ब्याज - सरकारी ऋणपत्र तथा वचत पत्रको ब्याज- ब्याज मुलतवी)	१००				
अन्य सबै सम्पत्तिहरू (खुद अग्रिम कर दाखिला वाहेक)	१००				
(क) जम्मा					
(ख) बासलात बाहिरका कारोबारहरू (Off-balance sheet Items)					
जमानत	१००				
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)	१००				
आयकर वापत सम्भावित दायित्व	१००				
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू	१००				
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी	१००				
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत	२००				
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू	२००				
(ख) जम्मा					
कुल जोखिम भारित सम्पत्ति जम्मा (क) + (ख)					

.....लिमिटेड
प्रमुख सूचकाङ्क
कम्तीमा विगत ५ वर्षका परिसूचकहरू

विवरण	सूचकाङ्क	आ.व.	आ.व.	आ.व.	आ.व.	आ.व.
	
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	प्रतिशत					
२. प्रति शेयर आम्दानी	रु.					
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.					
४. मूल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात					
५. शेयर पूँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	प्रतिशत					
६. शेयर पूँजीमा नगद लाभांस भुक्तानी	प्रतिशत					
७. ब्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	प्रतिशत					
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत					
९. कुल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत					
१०. सटही घटबट आम्दानी/कुल आम्दानी	प्रतिशत					
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत					
१२. खुद नाफा/कर्जा सापट	प्रतिशत					
१३. खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	अनुपात					
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	प्रतिशत					
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत					
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूँजीकोषको पर्याप्तता						
(क) प्राथमिक पूँजी	प्रतिशत					
(ख) पूरक पूँजी	प्रतिशत					
(ग) कुल पूँजी कोष	प्रतिशत					
१७. तरलता (CRR)	अनुपात					
१८. निष्कृत कर्जा/कुल कर्जा	प्रतिशत					
१९. ब्याज दर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)						
२०. बुक नेटवर्थ	रु.					
२१. कुल शेयर	संख्या					
२२. कुल कर्मचारी	संख्या					
२३. अन्य						

प्रमुख लेखा नीतिहरू

वार्षिक लेखा विवरणहरूसँग प्रकाशित गर्नु पर्ने ।

लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

वार्षिक लेखा विवरणहरूसँग प्रकाशित गर्नु पर्ने ।

..... लिमिटेड
संस्थापक/संस्थापक समूहका शेयरधनीले आफ्नो स्वामित्वमा रहेको शेयर अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितो राखी कर्जा लिएको विवरण

क्र. सं.	संस्थापक/संस्थापक समूह अन्तर्गत पर्ने शेयरधनीको नाम	संस्थापकको स्वामित्वमा कायम रहेको शेयर		कर्जा विवरण			कैफियत
		कूल कित्ता संख्या	कूल चुक्ता पूँजीको प्रतिशत	कर्जा लिएको अन्य बैंक/ वित्तीय संस्थाको नाम	कर्जा रकम	धितोमा रहेको शेयर कित्ता संख्या	
१.							
२.							

..... Ltd.
Comparison of Unaudited and Audited Financial Statement as of FY/...

Rs in '000

S.No.	Particulars	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reasons for Variance
				In Amount	In %	
1	Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)					
1.1	Paid up Capital					
1.2	Reserve and Surplus					
1.3	Debenture and Bond					
1.4	Borrowings					
1.5	Deposits (a+b)					
	a. Members					
	b. Public					
1.6	Income Tax Liability					
1.7	Other Liabilities					
2	Total Assets (2.1 to 2.7)					
2.1	Cash and Bank Balance					
2.2	Money at Call and Short Notice					
2.3	Investments					
2.4	Loans and Advances					
2.5	Fixed Assets					
2.6	Non Banking Assets					
2.7	Other Assets					
3	Profit and Loss Account					
3.1	Interest Income					
3.2	Interest Expense					
	A. Net Interest Income (3.1 - 3.2)					
3.3	Fees, Commission and Discount					
3.4	Other Operating Income					
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)					
	B. Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)					
3.6	Staff Expenses					
3.7	Other Operating Expenses					
	C. Operating Profit Before Provision (B -3.6 - 3.7)					
3.8	Provision for Possible Losses					
	D. Operating Profit (C -3.8)					
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)					
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss					
	E. Profit from Regular Activities (D+3.9+3.10)					
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)					
	F. Profit before Bonus and Taxes (E +3.11)					
3.12	Provision for Staff Bonus					
3.13	Provision for Tax					
	G. Net Profit/Loss (F - 3.12 - 3.13)					

..... Limited
Unaudited Financial Results (Quarterly)
As at Quarter (...../...../200...) of the Fiscal Year 200.../200...

Rs. in '000

S.No.	Particulars	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Quarter Ending
1	Total Capital and Liabilities (1.1 to 1.7)			
1.1	Paid up Capital			
1.2	Reserve and Surplus			
1.3	Debenture and Bond			
1.4	Borrowings			
1.5	Deposits (a+b)			
	a. Member			
	b. Public			
1.6	Income Tax Liability			
1.7	Other Liabilities			
2	Total Assets (2.1 to 2.7)			
2.1	Cash and Bank Balance			
2.2	Money at Call and Short Notice			
2.3	Investments			
2.4	Loans and Advances			
2.5	Fixed Assets			
2.6	Non Banking Assets			
2.7	Other Assets			
3	Profit and Loss Account	Up to This Quarter	Up to Previous Quarter	Up to Corresponding Previous Year Quarter
3.1	Interest Income			
3.2	Interest Expense			
	A. Net Interest Income (3.1 - 3.2)			
3.3	Fees, Commission and Discount			
3.4	Other Operating Income			
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)			
	B. Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)			
3.6	Staff Expenses			
3.7	Other Operating Expenses			
	C. Operating Profit Before Provision (B -3.6 - 3.7)			
3.8	Provision for Possible Losses			
	D. Operating Profit (C -3.8)			
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)			
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss			
	E. Profit from Regular Activities (D+3.9+3.10)			
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)			
	F. Profit before Bonus and Taxes (E +3.11)			
3.12	Provision for Staff Bonus			
3.13	Provision for Tax			
	G. Net Profit/Loss (F - 3.12 - 3.13)			
4	Ratios	At the End of This Quarter	At the End of Previous Quarter	At the End of Corresponding Previous Year Quarter
4.1	Capital Fund to RWA			
4.2	Non Performing Loan (NPL) to Total Loan			
4.3	Total Loan Loss Provision to Total NPL			
4.4	Cost of Funds			

प्रष्टिकरण:

(क) वासलातका शीर्षकहरुको संक्षिप्त व्याख्या

पूँजी तथा दायित्वतर्फ

१. शेयर पूँजी

यस शीर्षकमा इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको चुक्ता शेयर पूँजी उल्लेख हुनु पर्नेछ। सञ्चित मुनाफा वा जगेडा रकमबाट बोनस शेयर जारी भएमा यसरी जारी गरी शेयर पूँजीमा जम्मा गरेको रकमलाई समेत अनुसूची ४.१ मा उल्लेख (Disclose) गर्नु पर्नेछ। शेयर पूँजीसँग सम्बन्धित विवरण अनुसूची ४.१ बमोजिम हुनु पर्नेछ र सोही अनुसूचीको क्रम संख्या १.६ को कुल रकम वासलातको यस शीर्षकमा जनाउनु पर्नेछ।

२. जगेडा तथा कोषहरु

इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले जगेडा कायम गर्ने सिलसिलामा नाफाबाट बाँडफाँड भै आएका वा अन्य कुनै प्रक्रियाबाट सृजना भएका तथा नाफा-नोक्सान हिसावमा बाँडफाँड नगरी संचय गरी राखिएको रकमहरुलाई यस शीर्षक (अनुसूची ४.२) मा जनाउनु पर्नेछ। यस शीर्षकमा सामान्यतः नाफा-नोक्सान बाँडफाँड हिसावमा खर्च जनाई जम्मा गर्नु पर्ने र यी जगेडा प्रयोग गर्दा सम्बन्धित जगेडा तथा कोष हिसावमा खर्च जनाउनु पर्नेछ।

(क) साधारण/वैधानिक जगेडा कोष

साधारण जगेडा कोष भनेको वैधानिक जगेडा कोष (Statutory Reserve) हो। यस अन्तर्गत बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन अनुसार खुद मुनाफा विनियोजनबाट सारिएको रकम समावेश गर्नु पर्नेछ। साधारण/वैधानिक जगेडा कोषमा रहेको रकमबाट कुनै पनि प्रकारको लाभांश (नगद वा बोनस शेयर) वितरण गर्न पाइने छैन। उक्त कोषमा रहेको रकम प्रयोग गर्न यस बैंकको स्वीकृति लिनु पर्नेछ।

(ख) पूँजीगत जगेडा कोष

पूँजीगत जगेडा कोष अन्तर्गत देहायका शीर्षकहरु रहने छन्।

(अ) शेयर प्रिमियम

इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले आफ्नो शेयर जारी गर्दा शेयरको अंकित मूल्य भन्दा बढी दरले जारी गरेको रहेछ भने उक्त बढी रकम जति यस हिसावमा जम्मा गर्नु पर्नेछ। यस हिसावमा रहने रकम नगद लाभांश वितरण प्रयोजनको लागि योग्य मानिने छैन।

(आ) पूँजीगत जगेडा

यस अन्तर्गत निम्न रकमहरु राख्नु पर्नेछ।

- चुक्ता नभएको शेयरको बाँकी रकम माग गर्दा भुक्तानी नगरेको कारणले उक्त शेयरलाई जफत गरी प्राप्त हुन आएको रकम।

- पूँजीगत अनुदान वापत प्राप्त हुन आएको जिन्सी तथा नगद रकम।

(इ) सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन जगेडा (Assets Revaluation Reserve)

कम्पनीले सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कन गरी सृजना हुन आएको जगेडालाई यस अन्तर्गत राख्नु पर्ने छ।

(ई) अन्य पूँजीगत जगेडा

(ग) लाभांश समीकरण कोष

लाभांशमा एकरूपता कायम गर्ने उद्देश्यले नाफा भएको अवस्थामा नाफाबाट यस खातामा जम्मा गर्नसकिने छ। त्यस्तो अवस्थामा संचालक समितिको प्रस्ताव र साधारण सभाको अनुमोदनमा यस खाता खर्च गरी लाभांश दिन सकिने छ।

(घ) सञ्चित नाफा/नोक्सान

यस अन्तर्गत नाफा/नोक्सान बाँडफाँड हिसावमा देखिएको सञ्चित नाफा वा सञ्चित नोक्सानलाई देखाउनु पर्ने छ। सञ्चित नोक्सानलाई ऋणात्मक चिन्ह दिई वा कोष्ठ (...) भित्र देखाउनु पर्नेछ।

(ङ) पूँजी समायोजन कोष

यस बैंकबाट तोकिएको न्यूनतम चुक्ता पूँजी पुऱ्याउन पूँजी समायोजन कोष खडा गरी राखेको रकम यस शीर्षक अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ।

(च) अन्य जगेडा कोष

कुनै खास उद्देश्य लिएर वा नलिईकन अन्य कुनै जगेडा कोष (माथि उल्लेखित बाहेक) खडा गरेमा शीर्षक खोली यस अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ।

३. ऋणपत्र तथा बण्ड

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले ऋणपत्र तथा बण्ड जारी गरी पूँजी उठाएको भएमा उक्त रकमलाई यस शीर्षक अन्तर्गत अनुसूची ४.३ अन्तर्गत सम्बन्धित उपकरणको नाम खुलाई उल्लेख गर्नु पर्नेछ। वासलातको यस शीर्षकमा जनाइने रकम अनुसूची ४.३ को कुल रकमसँग बराबर हुनु पर्नेछ।

४. तिर्न बाँकी कर्जा (सापटी)
लघुवित्त वित्तीय संस्था आफूले कर्जा सापट लिई तिर्न बाँकी रहेको कुल रकमलाई यस शीर्षकमा जनाउनु पर्नेछ । यस शीर्षक सम्बन्धी विवरण अनुसूची ४.४ मा उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।
५. निक्षेप दायित्व
लघुवित्त वित्तीय संस्थाले निक्षेपकर्ताहरुबाट परिचालन गरेको कूल निक्षेप यस शीर्षक अन्तर्गत देखाउनु पर्नेछ । यस शीर्षक सम्बन्धी विवरण अनुसूची ४.५ बमोजिम हुनु पर्नेछ ।
६. प्रस्तावित तथा भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश
प्रस्तावित तथा साधारणसभाले पारित गरेको तर भुक्तानी गरी नसकेको लाभांश रकम यस अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ ।
७. आयकर दायित्व
संस्थाले यस शीर्षक अन्तर्गत आयकर ऐन बमोजिम भुक्तानी गर्नु पर्ने आयकर वापतको व्यवस्था रकम राख्नु पर्नेछ । अग्रिम भुक्तानी भएको आयकर रकम घटाएर खुद तिर्न बाँकी आयकर भए मात्र यस शीर्षक अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ । यदि आयकर दायित्व भन्दा अग्रिम कर भुक्तानी रकम बढी रहेमा खुद रकम अन्य सम्पत्तिमा देखाउनु पर्नेछ ।
८. अन्य दायित्व
संस्थाको हिसाबमा देखिएका माथि उल्लेखित पूँजी तथा दायित्वहरु बाहेकका अन्य कुनै पनि किसिमका दायित्वहरु यस शीर्षकमा देखाउनु पर्नेछ । यसमा दिइएको उपशीर्षकहरु सीमित रहेको मानिएको छैन र संस्थाले आवश्यकता अनुसार अन्यत्र प्रदर्शन गर्न नसकिने शीर्षकहरु यसमा राख्न सक्नेछ ।
 - (क) भुक्तानी दिन बाँकी बोनस
कर्मचारीलाई भुक्तानी दिन बाँकी बोनस रकम यस अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ ।
 - (ख) निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज
निक्षेपमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज रकम यस अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ ।
 - (ग) सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज
संस्थाले कर्जा तथा सापटीमा भुक्तानी दिन बाँकी ब्याज रकम यस अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ ।
 - (घ) सण्डी क्रेडिटर्स
संस्थाको दैनिक काम कारवाहीका सिलसिलामा भुक्तानी दिनु पर्ने तर अन्य शीर्षक अन्तर्गत नपर्ने दायित्वहरु यस शीर्षक अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ ।
 - (च) लेखापरीक्षण शुल्क
लेखापरीक्षण कार्य गरे वापत लेखापरीक्षकलाई भुक्तानी दिन बाँकी रकम यस शीर्षक अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ ।
 - (छ) उपदान कोष
संस्थाले आफ्नो कर्मचारी नियमावली अनुसार कर्मचारीहरुप्रतिको उपदान वापतको दायित्व रकम यस शीर्षक अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ ।
 - (ज) कर्मचारी संचयकोष
संस्थाले कर्मचारीलाई संचयकोष वापत प्रदान गर्नको लागि कर्मचारीको मासिक तलबबाट कट्टा गरिएको, संस्थाले थप गरेको र त्यस कोषले आर्जन गरेको ब्याज तथा आमदानी वापतको दायित्व रकम यस शीर्षक अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ ।
 - (झ) शाखा हिसाब
संस्थाको विभिन्न शाखाको हिसाब मिलानगर्दा क्रेडिट ब्यालेन्स आएमा यस शीर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गर्नु पर्नेछ ।
 - (ञ) विदा वापतको व्यवस्था
संस्थाले आफ्नो कर्मचारी नियमावली अनुसार कर्मचारीहरुप्रतिको विदा वापतको दायित्व रकम यस शीर्षक अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ ।
 - (च) भुक्तानी दिनुपर्ने विलहरु
संस्थाले भुक्तानी दिन बाँकी विलहरुको रकम समावेश गर्नुपर्ने छ ।

सम्पत्तिर्तर्फ:

१. नगद मौज्जात
लघुवित्त वित्तीय संस्थाको आफ्नो ढुकुटीमा स्वदेशी एवं भारतीय मुद्रामा रहेको कुल नगद मौज्जात रकम यस शीर्षकमा उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।
२. नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात
इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकमा ब्याज प्राप्त नहुने गरी जम्मा गरेको कुल रकमलाई यस शीर्षकमा देखाउनु पर्नेछ ।

३. बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात
इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले स्वदेशी तथा विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा जम्मा गरेको कुल रकमलाई यस शीर्षकमा देखाउनु पर्नेछ । यस शीर्षकको रकम अनुसूची ४.७ को कुल रकमसँग बराबर हुनु पर्नेछ ।
स्पष्टीकरण: इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाले राखेको तिन महिना वा सोभन्दा बढी अवधिका मुद्दति निक्षेपलाई समेत अनुसूची ४.७ को बुँदा नं. १ “ख” अन्तर्गत देखाउनु पर्नेछ ।
४. माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम
यस शीर्षकमा वहीमा ७ दिनसम्मको भुक्तानी अवधि (Maturity Period) कायम गरी माग गर्नासाथ वा छोटो अवधिको सूचना (४८ घण्टा) मा भुक्तानी प्राप्त हुने शर्तमा अन्य इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा ब्याज प्राप्त हुने गरी लगानी गरिएको रकम उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।
५. लगानी
लघुवित्त वित्तीय संस्थाले विभिन्न शेयर तथा अन्य धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई लगानी सम्बन्धी निर्देशन बमोजिम मूल्यांकन गरी अनुसूची ४.८ र ४.८(क) अनुसार देखाउनु पर्नेछ ।
६. कर्जा सापट तथा विल खरिद
लघुवित्त वित्तीय संस्थाले प्रदान गरेको कुल कर्जा सापट, खरिद तथा डिष्काउण्ट गरिएका विलहरु वापतको कुल वक्यौता (Outstanding) रकम एवं कुल कर्जाबाट कर्जा नोक्सानी वापत व्यवस्था गरेको रकम घटाई यस शीर्षक अन्तर्गत खुद कर्जा सापटको महलमा देखाउनु पर्नेछ । उक्त रकम अनुसूची ४.९ अनुसार देखाउनु पर्नेछ ।
लघुवित्त वित्तीय संस्थाको कर्मचारीलाई कर्मचारी विनियमावली अनुसार प्रदान गरिने कर्जा सुविधालाई यस शीर्षकमा नदेखाई वासलातको सम्पत्ति र जायजथा तर्फको अन्य सम्पत्ति शीर्षक अन्तर्गत देखाउनु पर्नेछ ।
७. स्थीर सम्पत्ति
लघुवित्त वित्तीय संस्थाको स्वामित्वमा रहेको स्थायी प्रकृतिका सम्पत्तिहरुको लेखाङ्कन यस शीर्षकमा गरी सम्पत्तिको कुल मूल्यमा ह्रास कट्टा गरी बाँकी रहेको रकमलाई वासलातको यस शीर्षकमा देखाउनु पर्नेछ । यस शीर्षकमा जनाइने रकम अनुसूची ४.१० मा उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।
८. गैर बैंकिग सम्पत्ति
यस शीर्षक अन्तर्गत गैर बैंकिग सम्पत्ति र सो को लागि गरिएको व्यवस्था रकमको खुद अवस्था देखाउनु पर्दछ । यस शीर्षकमा जनाइने रकम अनुसूची ४.११ मा उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।
९. अन्य सम्पत्ति
माथि उल्लेख भएका बाहेक अन्य कुनै पनि शीर्षकमा रहेको सम्पत्तिहरु (Tangible or Intangible) यस शीर्षकमा देखाउनु पर्नेछ । यसमा रहने रकमहरुमा मसलन्द मौज्जात, इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाको कर्मचारीलाई कर्मचारी विनियमावली अनुसार प्रदान गरिने सापटी तथा सुविधा, लगानीमा असुल गर्न बाँकी आम्दानी, कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याज, सण्डी डेटर्स, मार्गस्थ सम्पत्तिहरु, अपलेखन हुन बाँकी खर्च आदि पर्नेछन् । यस शीर्षकमा देखाइने सम्पत्तिहरुमा गरिएको सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था घटाई आउने खुद रकम मात्र अनुसूची ४.१२ मा उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।
कर्जामा असुल गर्न बाँकी ब्याजमा मुलतवी हिसावमा सारिएको रकम घटाई आउने रकम क्र.सं. ३ मा देखाउनु पर्दछ ।

सम्भावित दायित्वहरु

- (क) संस्थाको सम्भावित दायित्वहरुलाई वित्तीय विवरणको अनुसूची ४.१३ मा तोकिएको ढाँचा अनुसार विभाजन गरी कुल रकम यस शीर्षक अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ ।
 - (ख) शेयरमा लगानी गरेकोमा शेयर वापत भुक्तानी गर्नु पर्ने पूरै रकम भुक्तानी भएको रहेनछ भने भुक्तानी दिन बाँकी रकम यस शीर्षकमा देखाउनु पर्छ ।
 - (ग) आयकर वापतको सम्भावित दायित्व को कुल रकमलाई यस शीर्षक अन्तर्गत राख्नु पर्नेछ ।
 - (घ) माथि उल्लेखित दायित्व बाहेक लघुवित्त वित्तीय संस्थाको अन्य सम्भावित दायित्व छन् भने सो समेतलाई अनुसूची ४.१३ अन्तर्गत देखाउनु पर्नेछ ।
- (ख) नाफा-नोक्सान हिसावका शीर्षकहरुको संक्षिप्त व्याख्या

१. ब्याज आम्दानी

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले प्रदान गरेको कर्जा /सापटमा प्राप्त हुनु पर्ने ब्याजलाई नगद प्राप्तीको आधारमा आम्दानी बाँधी यस शीर्षकमा देखाउनु पर्नेछ । संस्थाको ब्याज आम्दानीलाई अनुसूची ४.१४ बमोजिम उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।
तर यस व्यवस्थाले असार महिनासम्ममा पाकेको ब्याज वर्षान्तपछिको साउन १५ गतेभित्र प्राप्त भएमा सो रकमलाई बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले आ-आफ्नो आम्दानी लेखाँकन सम्बन्धी नीतिमा स्पष्ट खुलाई गत आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसावमा आम्दानी जनाउन बाधा पुगेको मानिने छैन ।

२. व्याज खर्च
लघुवित्त वित्तीय संस्थाले स्वीकार गरेको निक्षेपमा तथा लिएको सापटीमा उल्लेखित अवधिमा तिर्नु पर्ने व्याज रकमलाई “व्याज खर्च” हिसाव शीर्षकमा खर्च लेख्नु पर्नेछ। नाफा-नोक्सान हिसावको यस शीर्षकमा जनाइने कुल रकम अनुसूची ४.१५ मा उल्लेख गर्नु पर्नेछ।
३. कर्मिशन तथा अन्य सञ्चालन आम्दानी
लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो कारोवार सञ्चालनको सिलसिलामा उल्लेखित अवधिमा आर्जन गरेको कर्मिशन तथा अन्य कुनै पनि आम्दानीलाई यस शीर्षकमा जनाई अनुसूची ४.१६ अनुसार देखाउनु पर्नेछ।
४. कर्मचारी खर्च
लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरूको निमित्त भए गरेको खर्चहरूको कुल रकम यस शीर्षकमा जनाउनु पर्नेछ। यस शीर्षकमा समावेश हुने खर्चहरूमा कर्मचारी तलब, भत्ता, पेन्सन, उपदान खर्च, सञ्चयकोष थप, तालिम खर्च, पोशाक खर्च, बीमा आदि पर्नेछन्। यस शीर्षकमा जनाइने रकम अनुसूची ४.१७ अनुसार उल्लेख गर्नु पर्नेछ।
५. अन्य सञ्चालन खर्च
लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आफ्नो कार्यालय सञ्चालनको सिलसिलामा भए/गरेका अन्य सम्पूर्ण सञ्चालन खर्चहरूको कुल रकम यो शीर्षकमा जनाउनु पर्नेछ। यस शीर्षकमा उल्लेख गरिने रकम अनुसूची ४.१८ मा उल्लेख गर्नु पर्नेछ।
६. सटही घटवढ नोक्सान
सटही घटवढ आम्दानी/नोक्सान हिसावमा देखिएको खुद मौज्दात ऋणात्मक रहेमा यो शीर्षकमा देखाउनु पर्ने छ।
७. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था
जोखिमयुक्त सम्पत्ति (Risk assets) को लागि यस बैंकको निर्देशन वमोजिम राख्नुपर्ने व्यवस्था (Provision) नाफा/नोक्सान हिसावको यस शीर्षकमा खर्च जनाई अनुसूची ४.१९ अनुसार उल्लेख गर्नु पर्नेछ। यस्तो व्यवस्थाको अनुमान त्रैमासिक रुपमा गर्नु पर्नेछ।
८. गैर सञ्चालन आम्दानी/नोक्सान
कारोवारको सिलसिलामा प्रत्यक्ष रुपले सञ्चालनसंग सम्बन्धित नरहेका आम्दानी तथा खर्चहरू यस शीर्षक अनुसार उल्लेख गर्नु पर्नेछ। यस शीर्षकमा जनाइने रकम अनुसूची ४.२० अनुसार उल्लेख गर्नु पर्दछ।
९. सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता
जोखिमयुक्त सम्पत्तिहरू (Risk assets) को लागि गरिएको व्यवस्था रकम बढी भएमा बढी भएको रकम फिर्ता आम्दानी (Write back) गर्नु पर्ने अवस्था आएमा यस शीर्षक अन्तर्गत देखाई अनुसूची ४.२१ अनुसार उल्लेख गर्नु पर्नेछ।
१०. असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी/खर्च
असामान्य कारोवारहरूबाट भएको आम्दानी/खर्च अन्तर्गत माथि उल्लेखित अन्य शीर्षकहरू बाहेक खुद व्याज आम्दानीको ५ प्रतिशतभन्दा बढी रहेका सबै खर्च तथा आम्दानीको लागि अनुसूची ४.२२ अनुसार अलगगै शीर्षकमा देखाउनु पर्नेछ।
११. कर्मचारी बोनस व्यवस्था
कर्मचारी बोनसको व्यवस्था गर्दा नाफा-नोक्सान हिसावको सम्पूर्ण कारोवार पछिको खुद मुनाफा (बोनस व्यवस्था समेत) लाई आधार लिनुपर्ने छ। विद्यमान कानून वमोजिम खुद नाफाबाट तोकिएको प्रतिशतले बोनसकोलागि छुट्याउनु पर्ने रकमलाई यस शीर्षक माफत नाफा-नोक्सान हिसावमा खर्च जनाउनु पर्नेछ।
१२. आय कर व्यवस्था
खुद कर योग्य नाफामा लाग्ने आय कर वापतको रकम यस शीर्षकमा खर्च लेख्नु पर्नेछ। लघुवित्त वित्तीय संस्थाले आय कर ऐन तथा प्रचलित आर्थिक कानूनले छुट दिएका र मान्यता नदिइएका खर्चहरूको हिसाव गरी कर योग्य नाफा कायम गर्नुपर्ने छ र सोही अनुमानित कर योग्य नाफाको आधारमा आय कर सम्बन्धी भावी दायित्व निर्धारण गरी यस शीर्षक माफत नाफा-नोक्सान हिसावमा खर्च जनाउनु पर्नेछ।
१३. खुद नाफा/नोक्सान
यस शीर्षकमा रहेको रकमलाई सोही वर्षको/अवधिको “नाफा-नोक्सान बाँडफाँड हिसाव” को यस वर्षको मुनाफा वा यस वर्षको नोक्सान शीर्षकमा देखाउनु पर्नेछ।

(ग) नाफा-नोक्सान बाँडफाँड हिसाव सम्बन्धी शीर्षकहरुको संक्षिप्त व्याख्या

खर्च तर्फको विवरण (Debit तर्फ)

१. गत वर्षसम्मको सञ्चित नोक्सान

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको हिसावमा गत आर्थिक वर्षसम्मको सञ्चित घाटा रहेको अवस्थामा यस शीर्षकमा जनाउनु पर्नेछ ।

२. साधारण जगेडा कोष

चुक्तापूँजीको दोब्बर नभएसम्म प्रत्येक वर्षको खुद नाफाबाट कम्तीमा बीस प्रतिशत रकम साधारण जगेडा कोषमा बाँडफाँड गर्नु पर्नेछ ।

३. भैपरी आउने जगेडा

आफ्नो खुद नाफाबाट केही अंश छुट्याई “भैपरी आउने जगेडा” शीर्षकमा राख्ने निर्णय गरेमा त्यस्तो रकम यस कोषमा बाँडफाँड गर्नु पर्नेछ ।

४. संस्था विकास कोष

आफ्नो नाफालाई संस्था विकास कोषमा जम्मा गर्ने गरी बाँडफाँड गर्ने निर्णय गरेमा सो बमोजिमको रकम यस शीर्षकमा देखाउनु पर्नेछ ।

५. लाभांश समिकरण कोष

संस्थाको नाफाबाट केही रकम आगामी वर्षहरुमा लाभांश समिकरण गर्ने उद्देश्यले बाँडफाँड गरी छुट्टै राख्न चाहेमा त्यस्तो रकमलाई यस शीर्षक मार्फत बाँडफाँड हिसावमा खर्च जनाउनु पर्नेछ ।

६. कर्मचारी सम्बन्धी जगेडाहरु

संस्थाको कर्मचारीहरूसंग सम्बन्धित कुनै प्रकारका कल्याणकारी कोष वा अन्य कुनै किसिमका कोषहरुमा नाफाको केही अंश बाँडफाँड गर्ने भएमा यस शीर्षक मार्फत बाँडफाँड हिसावमा खर्च जनाउनु पर्नेछ ।

७. प्रस्तावित लाभांश

आफ्नो नाफाको केही अंश लाभांश वितरण गर्न प्रस्ताव गरेको भएमा सो रकमलाई यस शीर्षकको बाँडफाँड हिसावमा खर्च जनाउनु पर्नेछ ।

८. प्रस्तावित बोनस शेयर

आफ्नो सञ्चित मुनाफालाई पूँजीकरण गरी विद्यमान शेयरवालाहरुलाई बोनस शेयर प्रदान गर्ने वा शेयरकै चुक्ता मूल्य बढाउने निर्णय गरेमा सो वापतको रकममध्ये सञ्चित मुनाफाबाट जति प्रयोग हुने हो सो रकमलाई नाफा-नोक्सान बाँडफाँड हिसावमा खर्च लेखी यस शीर्षकमा जम्मा गर्नु पर्नेछ ।

९. विशेष जगेडा कोष

यस बैंकको निर्देशन बमोजिम कुनै पनि किसिमको विशेष जगेडा कोषहरु खडा गर्न सञ्चित मुनाफा प्रयोग गर्नुपर्दा यस शीर्षक मार्फत बाँडफाँड हिसावमा खर्च जनाउनु पर्नेछ ।

१०. सटही घटवढ कोष

विदेशी मुद्राको पूनर्मूल्याङ्कनबाट वर्षभरीमा भएको आम्दानीमध्ये सटही घटवढ सम्बन्धि नीति बमोजिम उक्त कोषमा विनियोजन गर्नु पर्ने रकम यस शीर्षकमा देखाउनु पर्नेछ ।

(घ) इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले तोकिएको ढाँचामा आवश्यक विवरणहरु खुलाई नेपाल लेखा मापदण्ड (NAS) को आधारमा वित्तीय विवरणको अभिन्न अङ्गको रूपमा इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरण तयार गर्नु पर्नेछ ।

(ङ) नगद प्रवाह विवरण

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ बमोजिम हरेक कम्पनीले आफ्नो वार्षिक हिसाब विवरणहरु तयार गर्दा नाफा-नोक्सान हिसाब तथा वासलातको अलावा नगद प्रवाह विवरण पनि तयार गर्नु पर्ने व्यवस्था गरेको छ । यसर्थ कम्पनीको रूपमा दर्ता भएका सबै इजाजतपत्रप्राप्त संस्थाहरुले आफ्नो वार्षिक हिसाब संगै “नगद प्रवाह विवरण” समेत तोकिएको ढाँचामा तयार गर्नु पर्नेछ ।

(च) संस्थापक शेयर धितो बन्धक सम्बन्धमा

लघुवित्त वित्तीय संस्थाका संस्थापक शेयरधनीले लिएको शेयर अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितो बन्धक राखी कर्जा लिएको भए सम्बन्धित बैंक/वित्तीय संस्थाको वार्षिक प्रतिवेदनमा उल्लेख (Disclose) गर्नु पर्ने गरी अनुसूची ४.२३ बमोजिमको विवरण पेश गर्नु पर्नेछ ।

(छ) स्थगन कर सम्बन्धी व्यवस्था

लघुवित्त वित्तीय संस्थाले वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्दा नेपाल लेखामान - ९ (Nepal Accounting Standard - 9) अनुसार स्थगन कर (Deferred Tax) को लेखांकन गरी सो विषय समेत खुलाउनु (Disclose) पर्ने छ। उक्त शीर्षकलाई वित्तीय विवरणमा देहाय बमोजिम हुने गरी प्रकाशन गर्नु पर्नेछ।

१. नाफा नोक्सान हिसावमा आयकर व्यवस्था शीर्षक अन्तर्गत हाल कायम रहेको नियमित प्रकृतिको कर खर्च (Current Tax) को अलावा यस वर्षको स्थगन कर (Deferred Tax) शीर्षकमा आम्दानी/खर्च लेखांकन गर्नु पर्ने व्यवस्था मिलाईएको छ।
२. स्थगन कर आम्दानी/खर्च सोभै इक्विटीमा लेखांकन गर्नु पर्ने भएकोले “इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण” मा शुरु मौज्दात शीर्षकपछि समायोजन प्रयोजनका लागि “स्थगन कर” उप-शीर्षक थप गरी समायोजित शुरु मौज्दात देखाउनु पर्ने व्यवस्था मिलाईएको छ।
३. वासलातमा स्थगन कर सम्पत्ति एवं दायित्वको छुट्टै शीर्षक कायम गर्नुपर्ने भएकोले यसलाई वासलातको अन्य दायित्व/सम्पत्ति सम्बन्धी अनुसूचीमा “अन्य” भन्दा माथि स्थगन कर दायित्व/सम्पत्ति उप-शीर्षक कायम गर्नु पर्ने व्यवस्था मिलाईएको छ।
४. वार्षिक प्रतिवेदनको लेखा सम्बन्धी टिप्पणीमा स्थगन कर गणनाको लागि अपनाईएको करको दर र सो अपनाउनुको आधार, करयोग्य एवं कर गणना गर्दा घटाउन मिल्ने अस्थायी फरकहरु, गणना गरिएको स्थगन कर र सो वापत सृजना हुन गएको सम्पत्ति तथा दायित्वको विस्तृत विवरण खुलाउनु पर्ने छ।
५. स्थगन कर सम्बन्धी उपरोक्त लेखांकन क्रियाकलापका कारण सम्पत्ति सृजना भएमा सो रकम नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसावमा खर्च लेखी स्थगन कर जगेडा कोष खडा गर्नु पर्नेछ। सो कोषको रकम स्थगन कर बाहेक अन्य प्रयोजनका लागि प्रयोग गर्न पाईने छैन।

n#lj Q lj Qlo ; #yfsfjgfd M
cj lw M

; #rgfut t/ntf -Structural Liquidity_ lj j /)f tflnsf

(रु. हजारमा)

q# =	lj j /)f	1 – 90 lbg	91 – 180 lbg	181 – 270 lbg	271 – 365 lbg	1 j if e#bf a(L	sh /sd
	<u>DKIQ</u>						
१.	नगद मौज्दात						
२.	बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात						
३.	मागको बखत प्राप्त हुने रकम						
४.	सरकारी सुरक्षणपत्र						
५.	ने.रा.बैंक ऋणपत्र						
६.	अन्तर बैंक तथा वित्तीय संस्था कर्जा						
७.	कर्जा सापट						
८.	पाउनु पर्ने व्याज						
९.	प्रतिबद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरुबाट प्राप्त हुने						
१०.	क्र.स. १८ र १९ का सुविधाहरुको भुक्तानी						
११.	अन्य						
	<u>sh ; DkiQ</u>						
	<u>bflolj</u>						
१२.	सदस्यहरुबाट निक्षेप						
१३.	सर्वसाधारणबाट बचत निक्षेप						
१४.	सर्वसाधारणबाट मुद्दति निक्षेप						
१५.	ऋणपत्रहरु						
१६.	सापटी :						
	माग/अल्प सुचना						
	अन्तर बैंक/वि.संस्था						
	पुनरकर्जा						
	अन्य						
१७.	अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु :						
	सण्ड्री क्रेडिटर्स						
	भुक्तानी दिनुपर्ने विल						
	भुक्तानी दिनुपर्ने व्याज						
	व्यवस्थाहरु						
	अन्य						
१८.	प्रतिबद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरुलाई दिनुपर्ने						
१९.	उपभोग भैनसकेको स्वीकृत सुविधाहरु						
२०.	क्र.स. ९ अन्तर्गतको सुविधाको भुक्तानी						
२१.	अन्य						
	<u>sh bflolj</u>						
	<u>खुद सम्पति</u>						
	<u>संचित खुद सम्पति</u>						

n\j/zlif\$	cj lwsf/lj j /)f
<u>DKIQ</u>	
पाउनुपर्ने व्याज	जुन समयमा व्याज प्राप्त हुने हो, सोही समयको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
प्रतिबद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरुबाट प्राप्त हुने	जुन समयमा सुविधा प्राप्त हुने अपेक्षा गरिएको छ, सोही समयको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
<u>bflolj</u>	
सण्ड्री क्रेडिटर्स	१ देखि ९० दिनको Bucket मा राख्ने ।
भुक्तानी दिनुपर्ने विल	भुक्तानी अवधि अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
भुक्तानी दिनुपर्ने व्याज	भुक्तानी अवधि अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
व्यवस्थाहरु*	निश्चित भुक्तानी अवधि भएको अवस्थामा सोही बमोजिम र नभएको अवस्थामा १ देखि ९० दिनको

	Bucket मा राख्ने ।
प्रतिबद्धता अन्तर्गत अन्य संस्थाहरुलाई दिनुपर्ने	विगतको Trend विप्लेषणबाट मागको Pattern अनुमान गरी सोही अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
उपभोग भैनसकेको स्वीकृत सुविधाहरु	विगतको Trend विप्लेषणबाट मागको Pattern अनुमान गरी सोही अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
क्र.स. ९ अन्तर्गतको सुविधाको भुक्तानी	भुक्तानी अवधि अनुसारको सम्बन्धित Bucket मा राख्ने ।
अन्य शीर्षकहरु	निर्देशनमा व्यवस्था गरिए वमोजिम गर्ने ।

* सम्भावित नोक्सानी वापत कायम गरिएका व्यवस्थाहरु बाहेकका खर्च शीर्षकसंग सम्बन्धित व्यवस्थाहरु ।

निर्देशन फा.नं. घ ५.२

ब्याजदर सम्बन्धी जोखिम अनुगमन तालिका

लघुवित्त वित्तीय संस्थाको नाम:

अवधि :

(रु.लाखमा)

विवरण	अवधि	१ - ९० दिन	९१ - १८० दिन	१८१ - २७० दिन	२७१ - ३६५ दिन	१ वर्ष भन्दा बढी	कुल रकम
१. कुल सम्पत्ति*							
२. कुल दायित्व**							
३. अन्तराल (१ - २)							
४. सञ्चित अन्तराल							
५. समायोजित ब्याजदर (IRC)***							
६. त्रैमासिक मुनाफा स्थितिमा प्रभाव (सञ्चित अन्तराल x IRC)							
७. सञ्चित मुनाफा स्थिति फरक (क्र.सं. ६ को जोड गर्दै जाने)							

* कुल संपत्ति अन्तर्गत ब्याजदरमा भएको परिवर्तनका कारण प्रभावित हुने सम्पत्ति (Interest Sensitive Assets) मात्र समावेश गर्नु पर्नेछ ।

** कुल दायित्व अन्तर्गत ब्याजदरमा भएको परिवर्तनका कारण प्रभावित हुने दायित्व (Interest Sensitive Liabilities) मात्र समावेश गर्नु पर्नेछ ।

*** Interest Rate Change

कर्मचारी व्यवस्थापन र सेवा सुविधा समिति सम्बन्धी व्यवस्था

गठन व्यवस्था

सञ्चालक समितिले एक जना गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा एउटा “कर्मचारी व्यवस्थापन र सेवा सुविधा समिति” गठन गर्न सक्नेछ। समितिको सदस्यहरु मध्ये लेखा सम्बन्धी विभागका विभागीय प्रमुख सदस्य, जनशक्ति व्यवस्थापन विभागका विभागीय प्रमुख सदस्य सचिव हुनेछन्।

समितिको काम कर्तव्य र उत्तरदायित्व

- (क) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको “पारिश्रमिक निर्धारण नीति” तर्जुमा गर्न संचालक समितिलाई आवश्यक सहयोग गर्ने।
- (ख) समितिले समय समयमा सम्पूर्ण कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक संरचनाको अध्ययन तथा विश्लेषण गर्ने र बजारको पारिश्रमिक संरचनामा आएको परिवर्तनले लघुवित्त वित्तीय संस्थामा पार्ने प्रभावका सम्बन्धमा नियमित रूपले अध्ययन गरी संचालक समिति समक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने।
- (ग) लघुवित्त वित्तीय संस्थाको “पारिश्रमिक निर्धारण नीति” बमोजिम प्रचलित कानून तथा नीति निर्देशनमा उल्लिखित व्यवस्थाहरुको पालना हुने गरी प्रमुख कार्यकारी अधिकृत लगायत सम्पूर्ण कर्मचारीहरुको पारिश्रमिक वृद्धि गर्नु पर्ने देखिएमा सोको आधारहरु सहित संचालक समितिमा सिफारिश गर्ने।
- (घ) लघुवित्त वित्तीय संस्थाका कर्मचारीहरुले सम्पादन गर्नु पर्ने कार्य विवरण, लक्ष्य र प्रगति मूल्यांकनका परिसूचकहरु समेत विकास गरी सो बमोजिम निजहरुको कार्यसम्पादन मूल्यांकन प्रणालीको पुनरावलोकन गर्ने।
- (ङ) जनशक्ति व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यहरु भर्ना, छनौट, नियुक्ति, पदस्थापना, सरुवा, बढुवा, वृत्ति विकास, कार्यसम्पादन मूल्यांकन, पुरस्कार तथा सजाय र श्रम सम्बन्ध सम्बन्धी योजना, नीति तथा मापदण्डहरु तयार गरी संचालक समिति समक्ष पेश गर्ने।
- (च) कर्मचारी नीति तथा कार्यरत कर्मचारी संरचनाको समीक्षा गर्ने र Succession Planning तयार गरी स्वीकृतिका लागि संचालक समिति समक्ष सिफारिश गर्ने।

जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी व्यवस्था

गठन व्यवस्था

सञ्चालक समितिले एक जना गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा एउटा जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गर्न सक्नेछ। समितिको सदस्यहरु मध्ये सञ्चालन (अपरेसन) विभागका विभागीय प्रमुख सदस्य र कर्जा विभागका विभागीय प्रमुख वा जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने अलग्गै इकाई भएमा सोको प्रमुख सदस्य सचिव हुनेछ। लेखापरीक्षण समितिका संयोजक जोखिम व्यवस्थापन समितिको पदेन सदस्य हुनेछ। समितिको बैठक तीन महिनामा कमिन्तमा एक पटक बस्नु पर्ने छ।

समितिको काम कर्तव्य र उत्तरदायित्व

- (क) विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तता सम्बन्धमा संचालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने।
- (ख) व्यवसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम बहन क्षमता, जोखिम व्यवस्थापनको लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सोको पर्याप्तताका सम्बन्धमा संचालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने।
- (ग) व्यवस्थापनबाट नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदन लिई जोखिमको आंकलन, मूल्यांकन, नियन्त्रण तथा अनुगमन के कसरी भइरहेको छ सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र संचालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने।
- (घ) जोखिम सम्पत्ति अनुसार पुँजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पुँजी विश्लेषण पद्धति (ICAAP), व्यवसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी संचालक समितिलाई आवश्यक राय, सुझाव दिने।
- (ङ) जोखिम व्यवस्थापनका लागि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएका निर्देशन/मार्गनिर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरूप आवश्यक नीति एवम् संरचना विकास गर्नका लागि संचालक समितिलाई सुझाव दिने।
- (च) संचालक समितिबाट भएको अख्तियार प्रत्यायोजनको सीमा तथा औचित्यता विश्लेषण गरी संचालक समितिमा आवश्यक सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने।
- (छ) लघुवित्त संस्थाको सम्पत्ति संरचना, ती सम्पत्तिहरु परिचालनको अवस्था, त्यसबाट प्राप्त गर्न सकिने आय, सम्पत्तिहरुको गुणस्तरमा हुने वृद्धि/ह्रास र सम्पत्ति दायित्व समिति (ALCO) बाट भएका कार्यहरुको सम्बन्धमा त्रैमासिक रूपमा विश्लेषण/समिक्षा गरी सञ्चालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने।
- (ज) 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 संचालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने।

श्री सञ्चालक समिति,
मिति : २०६...../...../.....
..... लिमिटेड,
.....।

विषय : जानकारी गराएको बारे ।

उपरोक्त सम्बन्धमा मले यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालकको पदमा मिति २०६.../...../.....वाट बहाल गरेकोले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा २२ बमोजिम देहायका विषयहरूको बारेमा जानकारी गराएको छु ।

- (१) यस लघुवित्त वित्तीय संस्थासंग म वा मेरो परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको छैन ।
- (२) लघुवित्त संस्थाको कार्यकारी प्रमुख, प्रबन्ध संचालक वा कम्पनी सचिव, लेखापरीक्षक तथा महाप्रबन्धकको नियुक्तिको सम्बन्धमा मेरो कुनै प्रकारको स्वार्थ वा सरोकार छैन ।
- (३) म र मेरो परिवारको कुनै सदस्यले यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको शेयर संख्या.....लिएको छु/छौं, सो बाहेक बैंकको अन्य शेयर वा डिबन्चर लिएको छैन ।
- (४) म यस बाहेक नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृत प्राप्त कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संचालक छैन ।
- (५) मेरो परिवारको कुनै पनि सदस्यले यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको पदाधिकारी/कर्मचारीको हैसियतले काम गरेका छन्/छैनन् ।
(रहेको भए खुलाउने)
- (६) बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा १८(ड) बमोजिम म यस बाहेक अन्य कुनै पनि प्रकारको निक्षेप सम्बन्धी व्यवसाय संचालन गर्ने संस्थाको (प्रचलित कानून बमोजिम वचत तथा ऋणको कारोबार गर्ने सहकारी संस्था समेतको) संचालक, कर्मचारी वा बहालवाला लेखापरीक्षक वा सल्लाहाकारको पदमा रहेको छैन । साथै, यस संस्थाको संचालक रहेसम्म म अन्य कुनै प्रकारको वचत तथा ऋण सम्बन्धी कारोबार गर्ने संस्थाको संचालक हुने छैन ।
- (७) यस बैंक/वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयर धितो राखी कर्जा लिएको छ/छैन ।
यदि छ भने सोको विवरण खुलाउनु पर्ने छ ।
- (८) माथि घोषणा गरिएका/पेश गरिएका विवरणहरू ठिक सांचो हो, भुट्टा ठहरिएमा कानून बमोजिम सहुंला बुझाउँला ।

संचालकको दस्तखत:

नाम थर

बाबुको नाम:

बाजेको/पतिको नाम:

ठेगाना:

नागरिकता लिएको जिल्ला र नागरिकता नं.

(द्रष्टव्य :: यो विवरण लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संचालकको पदमा निर्वाचित वा मनोनित भएको मितिले ७ दिन भित्र र परिवर्तन भएमा परिवर्तन भएको मितिले ७ दिन भित्र सम्बन्धित लघुवित्त वित्तीय संस्थामा पेश गर्नु पर्नेछ । साथै, लघुवित्त वित्तीय संस्थाले संचालकबाट यो विवरण प्राप्त भएको मितिले ७ दिनभित्र यस बैंक समक्ष पेश गर्नु पर्नेछ ।)

..... लिमिटेड
संचालकहरूको दर्ता/लगत किताब

क्र.सं.	संचालकको नाम	बाबुको नाम	बाजेको/पतिको नाम	पेशा, व्यवसाय	संचालक नियुक्त भएको मिति	संचालकबाट हटेको मिति

तयार गर्ने:

प्रमाणित गर्ने:

निर्देशन फा.नं. घ ८.१

सरकारी ऋणपत्र र नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्रमा भएको लगानी विवरण (अर्धवार्षिक)

२०सालमहिना

(रु.हजारमा)

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
	कुल	

मिति

अधिकृत दस्तखत

निर्देशन फा.नं. घ ८.२

कम्पनीको शेयरपूँजीमा भएको लगानी विवरण (अर्धवार्षिक)

२०सालमहिना

(रु.हजारमा)

क्र.सं.	कम्पनीको नाम	शेयर संख्या	परल मूल्य	बजार मूल्य	नाफा/(नोक्सान) वा कोष समायोजन रकम
	कुल				

मिति

अधिकृत दस्तखत

निर्देशन फा.नं. घ ८.३

संगठित संस्थाहरूको डिवेञ्चरमा भएको लगानी विवरण (अर्धवार्षिक)

२०सालमहिना

(रु.हजारमा)

क्र.सं.	कम्पनीको नाम	लगानी मिति	रकम रु.
	कुल		

मिति

अधिकृत दस्तखत

..... लिमिटेड
सम्पत्ति र दायित्वको गोश्वारा हिसाब (मासिक)
२० साल महिनाको विवरण

(रु. हजारमा)

पूँजी तथा दायित्व	रकम	सम्पत्ति	रकम
१. पूँजी तथा जगेडा कोषहरु		१. नगद मौज्दात	
१.१ चूक्ता पूँजी		१.१ स्वदेशी मुद्रा (सिक्का समेत)	
१.१.१ साधारण शेयर		१.२.१ भारतीय मुद्रा	
१.१.२ नन्रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर		२. बैंक मौज्दात	
१.१.३ रिडिमेवल प्रिफरेन्स शेयर		२.१ स्वदेशी मुद्रा	
१.२ कल इन एडभान्स		२.१.१ नेपाल राष्ट्र बैंकमा	
१.३ प्रस्तावित बोनस शेयर		२.१.२ "क" वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्थामा	
१.४ साधारण जगेडा		२.१.२.१ अनिवार्य नगद मौज्दात प्रयोजनको लागि	
१.५ शेयर प्रिमियम		२.१.२.१ अन्य मौज्दात	
१.६ संचित नाफा/नोक्सान (Retained Earning)		२.१.३ "ख" वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्थामा	
१.७ अन्य जगेडा तथा कोषहरु		२.१.४ "ग" वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्थामा	
१.७.१ भैपरी आउने जगेडा		२.१.५ अन्य वित्तीय संस्थामा	
१.७.२ सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष		३. मागेका बखत प्राप्त हुने रकम	
१.७.३ पूँजीगत जगेडा कोष		३.१ स्वदेशी मुद्रा	
१.७.४ संस्था विकास कोष		३.१.१ "क" वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्थामा	
१.७.५ विशेष जगेडा कोष		३.१.२ "ख" वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्थामा	
१.७.६ लाभांश समीकरण कोष		३.१.३ "ग" वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्थामा	
१.७.७ अन्य स्वतन्त्र कोष		३.१.४ अन्य वित्तीय संस्थामा	
१.८ पूँजी फिर्ता जगेडा कोष		४. ऋणपत्रमा लगानी	
१.१० लगानी समायोजन कोष		४.१ नेपाल सरकार	
१.११ अन्य कोष		४.१.१ ट्रेजरी बिल	
२. सापटी		४.१.२ विकास ऋणपत्र	
२.१ नेपाल राष्ट्र बैंकबाट सापटी		४.१.३ राष्ट्रिय बचत पत्र	
२.१.१ पुनरकर्जा		४.१.४ विशेष ऋण पत्र	
२.१.३ अन्य		४.२ ने.रा.बैंक ऋण पत्र	
२.२ अन्य सापटी		४.४ सरकारी गैर वित्तीय संस्था	
२.२.१ अन्तरबैंक सापटी		४.५ अन्य गैर वित्तीय संस्था	
२.२.२ युवास्वरोजगार कोष		५. शेयर तथा अन्य लगानी	
२.२.३ गरिवी निवारण कोष		५.१ शेयरमा लगानी	
२.२.४ ग्रामीण स्वावलम्बन कोष		५.२ अन्तरबैंक लगानी	
२.२.५ अन्य सापटी		५.३ मुद्दति निक्षेपमा गरेको लगानी	
३. निक्षेपहरु		५.४ अन्य लगानी	
३.१ अनिवार्य बचत निक्षेप		६. कर्जा तथा सापट	
३.२ स्वेच्छिक बचत निक्षेप		६.१ संस्थागत	
३.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको निक्षेप		६.२ व्यक्तिगत	
३.३.१ बचत		७. स्थीर सम्पत्ति	
३.३.१ मुद्दति		७.१ जग्गा	
३.४ अन्य निक्षेप		७.२ भवन	
४. भुक्तानी दिनुपर्ने बिलहरु		७.३ फर्निचर/फिक्सचर	
५. अन्य दायित्व तथा व्यवस्थाहरु		७.४ सवारी साधन	
५.१ सण्डी क्रेडिटर्स		७.५ कम्प्युटर तथा मेशीनरी	
५.२ पेन्सन तथा उपदान कोष		७.६ पूँजीगत निर्माण खर्च	
५.३ कर्मचारी संचयकोष		७.७ लिज होल्ड सम्पत्ति	
५.४ कर्मचारी कल्याणकोष		७.८ सफ्टवेयर	
५.५ कर्मचारी तालिमकोष		७.९ अन्य	

५.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था		६.	अन्य सम्पत्ति	
५.७	कर्मचारीको विदा वापतको रकम		६.१	असुल गर्न बाँकी ब्याज	
५.७	प्रस्तावित तथा भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश		६.१.१	सरकारी ऋणपत्रमा	
५.८	आयकर व्यवस्था		६.१.२	लगानीमा (अन्तरवैक समेत)	
५.९	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		६.१.३	कर्जामा	
५.९.१	सामान्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		६.२	मसलन्द मौज्दात	
५.९.२	विशेष कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		६.३	कर्मचारी सापटी/पेशकी	
५.९.२.१	पुनरसंरचना/पुनरतालिकिकरण कर्जा		६.४	सण्डी डेटर्स	
५.९.२.२	कमसल कर्जा		६.५	अग्रिम भुक्तानी	
५.९.२.३	शंकास्पद कर्जा		६.७	मार्गस्थ नगद (Cash in Transit)	
५.९.२.४	खराब कर्जा		६.९	अग्रिम कर भुक्तानी	
५.९.३	अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था		६.११	ख्याति	
५.९.४	सिमा नाघेको कर्जाको नोक्सानी व्यवस्था		६.१२	अन्य	
५.१०	लगानी सम्बन्धी नोक्सानी व्यवस्था		९.	अपलेखन हुन बाँकी खर्च	
५.११	गैर बैकिंग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था		९.१	पूर्व सञ्चालन खर्च	
५.१२	अन्य सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था		९.२	मर्जर खर्च	
५.१३	ब्याज मुलतवी हिसाव		९.३	अन्य	
५.१३.१	गत अवधिसम्मको		१०.	गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	
५.१३.२	यस अवधिमा थप		११.	हिसाव मिलान	
५.१३.३	यस अवधिमा असुली भएको		११.१	केन्द्रीय कार्यालय	
५.१४	निक्षेपमा दिनुपर्ने ब्याज		११.२	शाखा कार्यालय	
५.१६	हास कट्टी कोष		१२.	नाफा/नोक्सान हिसाव	
५.१७	पार्कि नसकेको आम्दानी		१२.१	गत महिनासम्मको	
५.१८	अन्य		१२.२	यस महिनाको	
६.	हिसाव मिलान				
६.१	केन्द्रीय कार्यालय				
६.२	क्षेत्रीय/शाखा कार्यालय				
६.३	अन्य				
७.	नाफा नोक्सान हिसाव				
७.१	गत महिनासम्मको				
७.२	यस महिनाको				
	जम्मा		जम्मा		

नोट: माथि तोकिएको कुनै शीर्षक अन्तरगत रकम नरहेको भए तापनि सो शीर्षक कायमै राखी यस बैकले तोकेको ढाँचामा कुनै परिवर्तन गर्न पाइने छैन । यस फारमका उपशीर्षकहरूमा भएका कारोबारहरू निर्दिष्ट स्थानमा अनिवार्य रुपमा देखाई त्यसको जोड प्रत्येक उप-शीर्षक हुदै मूल शीर्षकसम्म गर्नु पर्नेछ ।

वासलात बाहिरका कारोबार (संभावित दायित्वहरू) :

जमानत
अपरिवर्त्य कर्जा प्रतिबद्धता (Irrevocable Loan Commitment)
आयकर वापत सम्भावित दायित्व
Acceptance सहित अन्य सबै प्रकारका सम्भावित दायित्वहरू
चुक्ता वा भुक्तान हुन बाँकी शेयर लगानी
भुक्तानीको लागि दावी परेको जमानत
संस्थाउपर दावी परेको तर संस्थाले दायित्व स्वीकार नगरेको दायित्वहरू

विवरण तयार गर्नेको

नाम :
दर्जा :
दस्तखत :
मिति :

विवरण पेश गर्ने अधिकृतको

नाम :
दर्जा :
दस्तखत :
मिति :

लिमिटेड
नाफा नोक्सान हिसाव
२० देखि २० सम्म (मासिक)

(रु. हजारमा)

खर्च	यस महिना सम्मको रू.	गत महिना सम्मको रू.	आम्दानी	यस महिना सम्मको रू.	गत महिना सम्मको रू.
१. ब्याज खर्च १.१ निक्षेप दायित्वमा १.१.१ अनिवार्य बचत १.१.२ स्वेच्छिक बचत १.१.३ सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको बचत १.१.४ अन्य बचत १.२ अन्तर बैंक/ वित्तीय संस्था सापटी १.२.१ नेपाल राष्ट्र बैंक १.२.२ अन्तर बैंक/ वित्तीय संस्था १.२.३ अन्य सापटी			१. ब्याज आम्दानी १.१ कर्जा सापटमा १.२ लगानीमा १.२.१ नेपाल सरकारको सुरक्षणपत्र १.२.२ विदेशी ऋणपत्र १.२.३ नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र १.२.४ डिबेन्चर तथा वण्ड १.३ एजेन्सी मौज्दातमा १.४ माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने मौज्दातमा १.५ अन्यमा		
२. कर्मिसन खर्च			२. कर्मिसन तथा डिष्काउण्ट २.१ विल खरिद तथा डिष्काउण्ट २.२ कर्मिशन २.३ अन्य		
३. कर्मचारी खर्च ३.१ तलब भत्ता ३.२ अन्य खर्च			३. अन्य सञ्चालन आम्दानी		
४. संचालन खर्च ४.१ घरभाडा ४.२ ह्यासकट्टी ४.३ मसलन्द ४.४ इंधन ४.५ अन्य संचालन खर्च			४. गैर सञ्चालन आम्दानी		
५. गैर संचालन खर्च			५. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्थाबाट फिर्ता (आम्दानी) ५.१ असल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ५.२ विशेष कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ५.२.१ पुनरसंरचना/पुनरतालिकिकरण कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ५.२.२ कमसल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ५.२.३ शंकास्पद कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ५.२.४ खराब कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ५.३ अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ५.४ सीमा नाघेको कर्जाको व्यवस्था ५.५ गैर बैंकिग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था ५.६ लगानीमा सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था ५.७ अन्य सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था		
६. जोखिम सम्बन्धी व्यवस्था ६.१ कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ६.१.१ सामान्य कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ६.१.२ विशेष कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ६.१.२.१ पुनरसंरचना/पुनरतालिकिकरण कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ६.१.२.२ कमसल कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ६.१.२.३ शंकास्पद कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ६.१.२.४ खराब कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ६.१.३ अतिरिक्त कर्जा नोक्सानी व्यवस्था ६.१.४ सीमा नाघेको कर्जाको व्यवस्था ६.२ गैर बैंकिग सम्पत्ति नोक्सानी व्यवस्था ६.३ लगानीमा सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था ६.४ अन्य सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था			६. अपलेखन भएको कर्जाको असुली ७. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको आम्दानी		
७. असुली हुन नसक्ने कर्जाको अपलेखन			८. खुद नोक्सान		
८. असामान्य कारोवारहरुबाट भएको खर्च					
९. कर्मचारी बोनस व्यवस्था					
१०. आयकर व्यवस्था					
११. खुद नाफा					
जम्मा			जम्मा		

विवरण तयार गर्ने

दस्तखत :

नाम :

दर्जा :

मिति :

विवरण पेश गर्ने अधिकृत

दस्तखत :

नाम :

दर्जा :

मिति :

नोट : १) मासिक रूपमा ह्यास कट्टी खर्च र अन्य खर्च सम्बन्धित खर्च शीर्षक अन्तर्गत समावेश हुनु पर्नेछ ।

२) हरेक त्रयमास अन्तको नाफा नोक्सान हिसाव तयार गर्दा अनिवार्य रूपले कर्जा नोक्सानी व्यवस्था लगायत अन्य नोक्सानी व्यवस्थामा भएको थप वा घट रकम यथार्थ चित्रण हुने गरी लेखाङ्कन गर्नु पर्नेछ ।

३) कर्मचारी बोनस र आयकरको लागि उपर्युक्त अनुमान गरी बैंक व्यवस्थापनले सम्बन्धित अवधिहरुमा व्यवस्था गर्ने तथा लेखांकन गर्नु पर्नेछ ।

..... लिमिटेड
क्षेत्रगत अनुसारको कर्जा तथा सापटको विवरण (त्रैमासिक)
२० साल महिनाको विवरण

(रु. हजारमा)

क्र.सं.		गत मसान्तसम्मको बाँकी		यस महिनामा वितरित		यस महिनामा असुली		मसान्तसम्ममा उठाउन बाँकी			भाका नाघेको			
		संख्या	साँवा	संख्या	साँवा	संख्या	साँवा	संख्या	साँवा	व्याज	संख्या	साँवा	व्याज	
	उद्योग/क्षेत्रहरु													
१	कृषि													
१.१	अन्नबाली													
१.२	तरकारी बाली													
१.३	अन्य नगदे बाली													
१.४	फलफूल तथा पुष्प खेती													
१.५	पशुपालन/पशु बधशाला													
१.६	पंक्षी पालन													
१.७	माहुरी पालन													
१.८	माछापालन सम्बन्धी													
१.९	अन्य कृषि तथा कृषि जन्य सेवाहरु													
२	घरेलु तथा लघुउद्योग													
३	सेवा व्यावसाय													
३.१	थोक तथा खुद्रा व्यापार													
३.२	होटल तथा रेस्टुरेण्ट													
३.३	अन्य सेवाहरु													
४	थोक कर्जा													
४.१	ने.रा.बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त वित्तीय संस्था													
४.१.१	घ वर्गका वित्तीय संस्थाहरु													
४.१.२	सहकारी संस्था													
४.१.३	गैरसरकारी संस्थाहरु													
४.२	सहकारी तथा गैरसरकारी संस्था													
४.३	अन्य													
५	अन्य													
	जम्मा													

विवरण तयार गर्ने :
दस्तखत :
नाम :
दर्जा :
मिति :

विवरण पेश गर्ने अधिकृत:
दस्तखत :
नाम :
दर्जा :
मिति :

ने.रा.बैंक निर्देशन फा.नं. घ९.४

..... लिमिटेड
अवधि अनुसार भाका नाघेको कर्जा तथा सापटको विवरण (त्रैमासिक)
२० साल महिनाको विवरण

(रु. हजारमा)

क्र.सं.	कर्जा क्षेत्र	प्रवाहित कुल कर्जा		असल कर्जा						निष्क्रिय कर्जा							
				भाका ननाघेको		३ महिनासम्म भाका नाघेको		पुनरसंरचना तथा पुनरतालिकिकरण		३ देखि ६ महिनासम्म भाका नाघेको		६ महिनादेखि १ वर्ष सम्म भाका नाघेको		१ वर्षभन्दा बढी अवधिले भाका नाघेको		भाका नाघेको कुल कर्जा	
		कर्जा संख्या	रकम	कर्जा संख्या	रकम	कर्जा संख्या	रकम	कर्जा संख्या	रकम	कर्जा संख्या	रकम	कर्जा संख्या	रकम	कर्जा संख्या	रकम	कर्जा संख्या	रकम
१	कृषि																
२	घरेलु तथा लघुउद्योग																
३	सेवा																
४	थोक कर्जा																
५	अन्य																
	जम्मा																

विवरण तयार गर्ने :
दस्तखत :
नाम :
दर्जा :

विवरण पेश गर्ने अधिकृत:
दस्तखत :
नाम :
दर्जा :

.....बैंक लि.
त्रैमासिक वित्तीय विवरण (त्रैमासिक)

(रु.हजारमा)

क्र.सं.	विवरण	यस त्रयमास	अघिल्लो त्रयमास	गतवर्षको सम्बन्धित त्रयमास
१.	कूल पूँजी तथा दायित्व			
१.१	चुक्ता पूँजी			
१.२	जगेडा तथा कोषहरु			
१.३	ऋणपत्र तथा बण्ड			
१.४	सापटी			
१.५	निक्षेप दायित्व			
१.५.१	समूहगत			
१.५.२	सर्वसाधारण			
१.६	आयकर दायित्व			
१.७	अन्य दायित्व			
२.	कूल सम्पत्ति			
२.१	नगद तथा बैंक मौज्जात			
२.२	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने			
२.३	लगानी			
२.४	कर्जा तथा सापट			
२.५	स्थीर सम्पत्ति			
२.६	गैरवैकिङ्ग सम्पत्ति			
२.७	अन्य सम्पत्ति			
३.	नाफा नोक्सान हिसाब	यस त्रयमास सम्म	अघिल्लो त्रयमाससम्म	गतवर्षको सम्बन्धित त्रयमाससम्म
३.१	ब्याज आमदानी			
३.२	ब्याज खर्च			
क	खुद ब्याज आमदानी			
३.३	फि, कमिशन र डिस्काउण्ट			
३.४	अन्य सञ्चालन आमदानी			
ख	कूल सञ्चालन आमदानी			
३.६	कर्मचारी खर्च			
३.७	अन्य सञ्चालन खर्च			
ग	नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा (ख - ३.६ - ३.७)			
३.८	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था			
घ	सञ्चालन नाफा (ग - ३.८)			
३.९	गैरसञ्चालन आमदानी/खर्च खुद			
३.१०	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता			
ङ	नियमित क्रियाकलापबाट नाफा (घ + ३.९ + ३.१०)			
३.११	असामान्य कारोवारबाट भएको आमदानी/खर्च (खुद)			
च	बोनस र कर अधिको नाफा (ङ + ३.११)			
३.१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था			
३.१३	आयकर व्यवस्था			
छ	खुद नाफा/नोक्सान (च - ३.१२ - ३.१३)			
४.	अनुपातहरु	यस त्रयमास	अघिल्लो त्रयमास	गतवर्षको सम्बन्धित त्रयमास
४.१	पूँजीकोष/जोखिम भारत सम्पत्ति			
४.२	निष्कृत कर्जा/कूल कर्जा			
४.३	सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था/कूल निष्कृत कर्जा			
४.४	पूँजीको लागत (Cost of Funds)			

..... बैंक लि.
कार्यालय सम्बन्धी विवरण (त्रैमासिक)
 साल महिनाको विवरण

क्र.सं.	शाखा कोड	कार्यालयको नाम	कार्यालयको प्रकार	सञ्चालन मिति	ठेगाना					रु.रु.	कुल कर्जा सापट	कुल निक्षेप
					जिल्ला	गा.वि.स.	न. पा.	वडा नं.	टोल			

तयार गर्ने:
 सही:
 नाम:
 दर्जा:
 मिति:

पेश गर्ने:
 सही:
 नाम:
 दर्जा:
 मिति:

प्रगति विवरण (मासिक)
..... साल महिनाको विवरण

(रु. हजारमा)

क्र.सं.	विवरण	गत आ.ब.को आषाढ सम्मको	यस आ.ब. को मात्र			हालसम्मको बाँकी
			गत महिना सम्मको	यस महिनाको	यस महिना सम्मको	
१	कार्यक्षेत्र भएको जिल्ला संख्या					
२	सेवा पुगेको जिल्ला संख्या					
३	सेवा पुगेको गा.वि.स./न.पा. संख्या					
४	कुल कर्मचारी संख्या					
५	कुल शाखा संख्या					
६	कुल केन्द्र संख्या					
७	कुल समूह संख्या					
८	निष्क्रिय समूह संख्या					
९	कुल सदस्य संख्या					
१०	निष्क्रिय सदस्य संख्या					
११	कुल ऋणी संख्या					
१२	कुल कर्जा वितरण					
१२.१	लघु व्यवसाय कर्जा					
१२.२	लघु उद्यम/धितो कर्जा					
१२.३	अन्य कर्जा					
१३	कर्जाको साँवा असुली					
१३.१	लघु व्यवसाय कर्जाको साँवा असुली					
१३.२	लघु उद्यम/धितो कर्जाको साँवा असुली					
१३.३	अन्य कर्जाको साँवा असुली					
१४	कुल बाँकी कर्जा					
१४.१	लघु व्यवसाय कर्जा बाँकी					
१४.२	लघु उद्यम/धितो कर्जा बाँकी					
१४.३	अन्य कर्जा बाँकी					
१५	भाखा नाघेको कर्जा रकम					
१६	भाखा नाघेको ऋणी संख्या					
१७	ब्याज असुली रकम					
१८	असुल हुन बाँकी ब्याज रकम					
१९	कर्जा नोक्सानी व्यवस्था					
२०	कुल बचतकर्ता संख्या					
२१	कुल निक्षेप रकम					
२१.१	अनिवार्य बचत निक्षेप					
२१.२	स्वेच्छिक बचत निक्षेप					
२१.३	क्रमिक (Recurring) बचत					
२१.४	सर्वसाधारणवाट संकलन गरेको बचत					
२१.४.१	बचत					
२१.४.१	मुद्दति					
२१.५	अन्य बचत निक्षेप					
२२	कुल बचत/कुल कर्जा (%)					
२३	लघु उद्यम कर्जा/कुल कर्जा (%)					

तयार गर्ने:
सही:
नाम:
दर्जा:
मिति:

पेश गर्ने:
सही:
नाम:
दर्जा:
मिति:

..... बैंक लिमिटेड

ब्याजदर अनुसारको निक्षेपको विवरण (त्रैमासिक)

..... साल महिनाको विवरण

रु. हजारमा

क्र.सं.	निक्षेपको प्रकार	ब्याज दर		रकम	कैफियत
		न्यूनतम	अधिकतम		
१	अनिवार्य बचत निक्षेप				
२	स्वेच्छिक बचत निक्षेप				
३	क्रमिक (Recurring) बचत				
४	सर्वसाधारणबाट संकलन गरेको बचत				
४.१	बचत				
४.२	मुद्दति				
५	अन्य बचत निक्षेप				

तयार गर्ने:
सही:
नाम:
दर्जा:
मिति:

पेश गर्ने:
सही:
नाम:
दर्जा:
मिति:

..... बैंक लिमिटेड

ब्याजदर अनुसारको कर्जाको विवरण (त्रैमासिक)

..... साल महिनाको विवरण

रु. हजारमा

क्र.सं.	कर्जाको प्रकार	ब्याज दर		रकम	कैफियत
		न्यूनतम	अधिकतम		
१	कृषि				
२	घरेलु तथा लघु उद्योग				
३	सेवा व्यावसाय				
४	थोक कर्जा				
५	अन्य				
	कुल				

तयार गर्ने:
सही:
नाम:
दर्जा:
मिति:

पेश गर्ने:
सही:
नाम:
दर्जा:
मिति:

सर्वसाधारणबाट समेत निक्षेप संकलन गर्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाले कायम राख्नु पर्ने
अनिवार्य मौज्दात सम्बन्धी
साप्ताहिक विवरण

मिति २० साल महिना गतेदेखि २० साल महिना..... गतेसम्मको निक्षेप+

(रु.हजारमा)

	आइतवार	सोमवार	मंगलवार	बुधवार	विहीवार	शुक्रवार	शनिवार	जम्मा	औषत
कुल निक्षेप दायित्व									
(क) नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात (मिति २०... साल.....महिना देखिसम्म) (नेपाल राष्ट्र बैंक रेकर्ड अनुसार)									
(ख)*"क"वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त बैंकमा चल्ती खातामा रहेको मौज्दात									
(ग) खुद मार्गस्थ नगद (१-२+३) (१) नोटकोषमा जम्मा गरिएको रकम (२) नोटकोषबाट भिक्किएको रकम (३) अन्य									
(घ) सरकारी ऋणपत्र/वचतपत्रको साँवा भुक्तानी रकम									
(ङ) अनिवार्य मौज्दात प्रतिशत									
(च) सापटी लिएको कुल रकमको विवरण									

+ दुई हप्ता अघिको साप्ताहिक औषत निक्षेप दायित्व

मिति: २०६ । ।

विवरण पेश गर्ने अधिकृतको दस्तखत :

दर्जा :

नाम र थर :

सर्वसाधारणबाट निक्षेप संकलन नगर्ने लघुवित्त संस्थाका लागि
अनिवार्य मौज्जात तथा तरल सम्पत्ति सम्बन्धी विवरण
(मासिक)
२० ... साल ... महिना... गतेदेखि ... मसान्तसम्म

गते	कुल निक्षेप तथा सापटी कोष	कुल निक्षेप	नेपाल राष्ट्र बैंक वा यस बैंकबाट क वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्थामा चल्ती खाता खोली जम्मा गरेको मौज्जात	आफ्नो ढुक्टीमा रहेको नगद मौज्जात	सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी	नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्रमा गरेको लगानी	क वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्थामा निक्षेपको रूपमा रहेको मौज्जात	ऋणपत्र/मुद्दति निक्षेप रसिद कर्जा (-)	कुल तरल सम्पत्ति
१									
२									
३									
४									
५									
६									
७									
८									
९									
१०									
११									
१२									
१३									
१४									
१५									
१६									
१७									
१८									
१९									
२०									
२१									
२२									
२३									
२४									
२५									
२६									
२७									
२८									
२९									
३०									
३१									
३२									
कुल									
औसत									
अनिवार्य तरलता प्रतिशत									
नगद/मौज्जात									

मिति

अधिकृत

सर्वसाधारणबाट समेत निक्षेप संकलन गर्ने लघुवित्त संस्थाका लागि
वैधानिक तरलता अनुपात (SLR) सम्बन्धी विवरण
(मासिक)

निर्देशन फा.नं. घ१३.३

२० ... साल महिना ।

गते	सरकारी सुरक्षण पत्रमा गरेको लगानी	नेपाल राष्ट्र बैंक र वाणिज्य बैंकमा रहेको रकम	ढुक्टीमा रहेको नगद मौज्जात	मागेका बखत प्राप्त हुने रकम	कूल वैधानिक तरलता	गते	सरकारी सुरक्षण पत्रमा गरेको लगानी	नेपाल राष्ट्र बैंक र वाणिज्य बैंकमा रहेको रकम	ढुक्टीमा रहेको नगद मौज्जात	मागेका बखत प्राप्त हुने रकम	कूल वैधानिक तरलता
१						१७					
२						१८					
३						१९					
४						२०					
५						२१					
६						२२					
७						२३					
८						२४					
९						२५					
१०						२६					
११						२७					
१२						२८					
१३						२९					
१४						३०					
१५						३१					
१६						३२					
कायम गरेको औसत वैधानिक तरलता (क)											
अघिल्लो महिनाको अन्त्यमा रहेको स्वदेशी निक्षेप दायित्व (ख)											
कायम गर्नु पर्ने वैधानिक तरलता अनुपात (ग)=(ख) ८ ५											
बढी/नपुग रकम (घ) = (क)-(ग)											

नोट:

- यस बैंकको साधारण खातामा भएको मौज्जातलाई मात्र अनिवार्य मौज्जातमा गणना गरिने छ । यस बैंकमा विशेष प्रयोजनको लागि खोलिएको विशेष खाता तथा विदेशी मुद्रा खातामा रहेको रकमलाई यस प्रयोजनको लागि गणना गरिने छैन । साथै, वैधानिक तरलतामा अनिवार्य मौज्जात रकम गणना गर्दा महिनाभरको औसत मौज्जात रकम समावेश गर्नु पर्नेछ ।
- राष्ट्रियस्तर बाहेकका लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूले मागेका बखत प्राप्त हुने गरी अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा राखेको रकमलाई मागेको बखत प्राप्त हुने रकम शिर्षकमा राख्नुपर्ने छ ।

मिति:

अधिकृत:

शाखा/कार्यालय खोल्ने लघुवित्त वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट स्वीकृतिको लागि पेश गर्नु पर्ने निवेदनको ढाँचा

श्री नेपाल राष्ट्र बैंक

बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग

बालुवाटार, काठमाडौं ।

मिति:

विषय: शाखा कार्यालय खोल्ने स्वीकृति बारे ।

महाशय,

त्यस बैंकको शाखा कार्यालय खोल्ने सम्बन्धमा तोकेका शर्तहरूको पूर्ण पालना गरी देहाय बमोजिमको स्थानमा शाखा कार्यालय/एक्टेन्सन कार्यालय खोल्ने गरी यस लघुवित्त वित्तीय संस्थाको संचालक समितिको निर्णय नं. मिति बाट निर्णय भएको हुँदा त्यहाको स्वीकृतिको लागि अनुरोध गर्दछौं ।

१. लघुवित्त वित्तीय संस्थाको नाम, ठेगाना :
२. प्रस्तावित शाखा स्थापना गरिने स्थान, जिल्लाको नाम, ठेगाना :
३. संस्थाको विवरण
 - (क) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्रप्राप्त मिति :
 - (ख) वित्तीय कारोवार सञ्चालन गरेको मिति :
 - (ग) संस्थाको ठिक अधिल्लो त्रयमासको चुक्ता पूँजी :
 - (घ) संस्थाको कूल कर्जा रकम :
 - (ङ) पछिल्लो आ.व. को अन्तिम लेखापरीक्षकबाट प्रमाणित कूल निष्क्रिय कर्जा रकम र प्रतिशत :
 - (च) हालसम्म संचालनमा रहेका शाखा संख्या :
 - (छ) नयाँ शाखा कार्यालय खोलेपछि हुने शाखा संख्या :
४. शाखा कार्यालय/केन्द्रीय कार्यालयसँग सूचना आदान प्रदानको लागि व्यवस्था गरिएको सूचना प्रविधि (Networking) को विवरण:
५. सर्वसाधारण शेयर जारी गरेको मिति :
६. त्रैमासिक पूँजीकोषको प्रतिशत :

त्रयमास	प्राथमिक पूँजी प्रतिशत	पूँजीकोष प्रतिशत
२०७.. आषाढ		
२०७.. आश्विन		
२०७.. पौष		
२०७.. चैत्र		

९. पूँजी योजना बमोजिम/नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन बमोजिम पछिल्लो आ.व. को अन्त्यमा,
 - (क) पूरा हुनु पर्ने चुक्ता पूँजी :
 - (ख) हाल कायम रहेको चुक्ता पूँजी :
१०. संस्थाको कार्यक्षेत्रको विवरण :
११. शाखा कार्यालय खोल्ने निर्णयमा संलग्न रहेका पदाधिकारीहरूको विवरण,
 - (क) संचालक समितिका पदाधिकारीहरू :
 - (ख) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/कम्पनी सचिव :

नोट: सम्भाव्यता अध्ययन विवरणमा निर्देशनमा उल्लेखित विषयहरू अनिवार्यरूपमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।

साथै, यस बैंकले शाखा कार्यालय संचालन गर्ने मितिमा समेत माथि उल्लिखित सम्पूर्ण शर्त तथा व्यवस्थाहरू पालना गर्नेछौं । माथि उल्लिखित विवरणहरू ठिक साँचो हो, कुनै विवरणमा फरक परेमा प्रचलित कानून तथा त्यस बैंकको शाखा कार्यालय खोल्ने सम्बन्धमा तोकिए बमोजिमको सजाय/कारवाही भएमा मञ्जुरी भएको व्यहोरा अवगत गराउँदछौं ।

LONG FORM AUDIT REPORT
Of
..... LIMITED

For the year ended Ashad 20...
(Corresponding toJuly 20...)

Auditor:

.....
M/s
.....

1. **AUDIT APPROACH**

- 1.1 Brief description of the Audit plan with focus on the following areas, at minimum:
 - Declaration of Independence of Audit Firm and Members
 - Standards followed
 - Composition of the audit team
 - Audit schedule
- 1.2 Brief description of the Audit process and procedures
 - Audit areas' Risk Assessment
 - Audit procedures adapted to mitigate identified Audit Risks
 - Quality control mechanism
- 1.3 Brief description of the Sampling Procedure and sample size
 - Sampling methodology
 - Sample size
 - Use of system based approaches
- 1.4 Remarks on the execution of audit plan
 - Execution of audit and the audit plan
 - Problems encountered during the audit, if any
 - Limitations of scope of Audit, if any.

2. **RISK MANAGEMENT SYSTEMS**

Opinion on the following:

- 2.1 Credit Risk Management Systems
 - 2.1.1 Brief description and comment on the adequacy of credit appraisal systems,
 - 2.1.2 Brief description and comment on the adequacy of credit monitoring systems,
 - 2.1.3 Brief description and comment on the adequacy of the credit recovery systems,
 - 2.1.4 Adequacy of Policies and procedure for Write off of Loans,
 - 2.1.5 Adequacy of Policies, guidelines and Controls over Off Balance Sheet Items.
 - 2.1.6 Comment on the concentrations in the credit and investment portfolio,
 - 2.1.7 Risk Management Committees and their effectiveness,
 - 2.1.8 Overall audit opinion on Credit risk management.
- 2.2 Market Risk (Interest Rate, Liquidity and Foreign Exchange) Management Systems
 - 2.2.1 Adequacy of policies, procedures and guidelines for the market risk management.
 - 2.2.2 Adequacy of the system for measuring, monitoring and mitigation of Market risk.
 - 2.2.3 Risk Management Committees and their effectiveness
 - 2.2.4 Overall audit opinion on Market & liquidity risk management.
- 2.3 Operational Risk Management System
 - 2.3.1 Adequacy of policies, procedures and guidelines for the Operational risk management.
 - 2.3.2 Adequacy of the system for measuring, monitoring and mitigation of Operational Risk.
 - 2.3.3 Risk Management Committees and their effectiveness
 - 2.3.4 Overall audit opinion on Operational risk management.

3. **INTERNAL CONTROL SYSTEMS**

Opinion on the following areas:

- 3.1 Effectiveness of the Audit committee
- 3.2 Effectiveness of the Internal Audit Function
- 3.3 Rectification of the deficiencies identified in the previous internal and external audit reports
- 3.4 Adequacy of the controls in Credit operations
- 3.5 Adequacy of the controls in Treasury operations
- 3.6 Adequacy of the controls in Branch operations
- 3.7 Adequacy of control over Nostro Bank Operations
- 3.8 Adequacy of the controls in procedures related to expenditure
- 3.9 Adequacy of the control over fixed assets.
- 3.10 Adequacy of the Management Information System (MIS)
- 3.11 Adequacy of controls over e-banking
- 3.12 Adequacy of controls in Information Technology and related support functions.
- 3.13 Effectiveness of the Inter-branch and agency Reconciliation function
- 3.14 Adequacy of controls to prevent and/or minimize Fraud and forgeries
- 3.15 Instances of Fraud and Forgery in the review period
- 3.16 Other Control Issues, if any

3.17 Auditors overall assessment of the internal control system

4. COMPLIANCE WITH APPLICABLE RULES AND REGULATIONS

Prevailing Statute, Act, Directive and Regulation, at minimum, in the following areas

4.1 Nepal Rastra Bank Act 2058

State whether the conditions as stipulated in Section 86 of Nepal Rastra Bank Act 2058 prevails, if yes please specify.

4.2 Bank and Financial Institution Act 2063

4.2.1 Whether fees and benefits of Chairman and board members are as specified in AOA/MOA

4.2.2 Appointment, qualification and benefits of the chief executive

4.2.3 Profit Appropriation to General Reserve

4.2.4 Appropriation to Exchange Fluctuation Reserve

4.2.5 Distribution of Dividend

4.2.6 Whether the activities are within the scope as defined by BAFIA?

4.2.7 Whether prohibited activities are being pursued?

4.2.8 Control & notification of dormant deposit accounts and unclaimed dividend

4.3 Foreign Exchange Rules and Regulations (applicable if any)

4.3.1 Whether foreign exchange transactions are properly recorded and reported in a timely manner.

4.3.2 Whether transactions of Indian currency are made as per circulars.

4.4 Minimum Capital fund (Directive No. 1)

4.4.1 Computation of Core Capital, Supplementary Capital and Capital Fund

4.4.2 Computation of Risk Weighted Assets

4.4.3 Comment on the Capital Plan

4.4.4 Overall opinion on capital adequacy

4.5 Loan Classification and Loan Loss Provisioning (Directive No.2)

4.5.1 Comment on the Assets Quality and Classification

4.5.2 Adequacy of Loan Loss Provisions

4.5.3 Loan Classification and loan loss provision in respect of loan against personal/corporate guarantees

4.5.4 Whether the adjustment and Write back of loan loss provision comply with the provisions of the directive

4.5.5 Overall opinion on Loan classification & provisioning

4.6 Credit Lending Limit (Directive No.3)

4.6.1 Bank's procedures to identify a group of related borrowers

4.6.2 Comment on the Facilities in excess of Single Obligor Limits, if any

4.6.3 Loan Loss Provision in case of borrowers availing facilities in excess of the SOL

4.7 Accounting Policy & Format of the Financial Statement (Directive No.4)

4.7.1 Comment on the Consistency of the Accounting Policies and financial reporting framework.

4.7.2 Recognition of interest income from loans and advances

4.7.3 Reconciliation of Interest Receivable and Interest Suspense

4.7.4 Recognition of other interest, fees and commission and expenses.

4.7.5 Publication of annual accounts and periodical highlights

4.7.6 Non-compliance/deviations in accounting policies followed as compared to prescribed accounting policies by NRB/Nepal Accounting Standard

4.8 Risk Minimization (Directive No 5)

4.8.1 Mechanisms to minimize liquidity risk

4.8.2 Use of GAP Analysis and other mechanisms to measure and manage interest rate risk

4.8.3 Mechanisms to minimize foreign exchange risk

4.9 Corporate Governance (Directive No.6)

4.9.1 Formulation and implementation of required plans, policies and guidelines

4.9.2 Code of conduct of Directors, Chief Executive and Employees

4.9.3 Cases of conflict of interest of Directors, Chief Executive and Employees

4.9.4 Mechanism to identify related parties promoters, directors or senior management.

4.9.5 Lending to directors, chief executive, employees (except as per employee rules) and their related parties, if any

- 4.9.6 Level of Corporate governance and compliance of directives related to corporate governance.
- 4.10 Implementation of Supervisory Findings (Directive No.7)
Auditor's finding on the status of compliance of directions given by NRB based on its onsite inspections and offsite supervision.
- 4.11 Investments (Directive No.8)
 - 4.11.1 Investments in unlisted companies
 - 4.11.2 Investment in companies with financial interest
 - 4.11.3 Investment in shares of other bank/FIs
 - 4.11.4 Investment in shares and debentures exceeding the limits
 - 4.11.5 Review of the investment portfolio
 - 4.11.6 Adequacy of provisioning requirements
 - 4.11.7 Adequacy of investment adjustment fund requirements
- 4.12 Reporting Requirements (directive No.9)
Comment upon the reliability of mechanism used for NRB reporting and the accuracy of such returns
- 4.13 Sale or Transfer of Promoters Share (Directive No. 10)
 - 4.13.1 Sale or transfer against the statutory requirements
 - 4.13.2 Sale or pledge of promoter shares, during the lock-in period
 - 4.13.3 Where the promoter of the institution is an entity, unauthorized transfer of ownership of such entity.
 - 4.13.4 Where the promoter of the institution is an entity, the availability of audited financial statement of such entity for verification.
- 4.14 Credit Information (Directive No.12)
 - 4.14.1 Mechanism to obtain required information from borrowers
- 4.15 Cash Reserve/Statutory Liquidity Requirement (Directive No. 13)
 - 4.15.1 Comment on any exceptions on the maintenance of CRR as stipulated by the directive
 - 4.15.2 Comment on any exceptions on the maintenance of SLR as stipulated by the directive
- 4.16 New Branch/Office Operation (Directive No. 14)
 - 4.16.1 Unauthorized branches/offices/counters
 - 4.16.2 Unauthorized transactions
- 4.17 Interest Rates (Directive No. 15)
 - 4.17.1 Interest rate determination procedures
 - 4.17.2 Mechanism to determine cost of fund, yield on earning assets and interest spread
 - 4.17.3 Publication of interest rates
- 4.18 Mobilization of Financial Resources (Directive No. 16)
 - 4.18.1 Concentration of deposits
 - 4.18.2 Resource mobilization beyond the limit
 - 4.18.3 Issuance of debenture and other debt instruments
- 4.19 Amount receive for Deprived Sector Lending (Directive No.17)
 - 4.19.1 Comment on the exceptions observed in the deprived sector lending
 - 4.19.2 Monitoring mechanism for utilization of deprived sector lending on a half yearly basis
- 4.20 Expansion, Contraction and Merger (Directive No.18)
 - 4.20.1 Fulfillment of the specified requirements for upgradation by the financial institution, where applicable.
 - 4.20.2 Whether the minimum capital, capital structure meet the stipulated pre-requisite conditions for merger and/or acquisition, where applicable.
 - 4.20.3 Trading status of stocks in the stock exchange.
 - 4.20.4 Compliance of regulatory provisions on the Merger including Fit & Proper Test mentioned in BAFIA, 2063 NRB Act, 2058 and Directives.
 - 4.20.5 Overall opinion on Expansion, Contraction and Merger.
- 4.21 Know Your Customer, KYC (Directive No.19)
 - 4.21.1 KYC norms formulated and followed.
 - 4.21.2 Adequacy of mechanism, procedures and documents for knowing the customer.
- 4.22 E-banking Directives (Directive No.21)
 - 4.22.1 E-banking policies and procedures formulated and followed.
 - 4.22.2 Adequacy of security maintained in the e-banking transactions.
 - 4.22.3 Adequacy of conditions on bilateral agreement with agents and third party.
- 4.23 Miscellaneous Directives (Directive No.22)
 - 4.23.1 Whether insurance agency service offered to its clients.

- 4.23.2 Authenticity of computer software used.
- 4.23.3 Preparation of documents in the devnagari script of Nepali language as stipulated in the directives.
- 4.23.4 Compliance of taxation, including TDS, and mandatory provisions made by fiscal policy of Government of Nepal.
- 4.23.5 Compliance of regulations and laws with respect to Auction.
- 4.23.6 Use of Refinancing Facilities availed by the NRB made as per the agreement.
- 4.24 Transparency and level of economy in the capital and operating expenditures.
- 4.25 Compliance with internal rules, regulations and guidelines
Comment on the overall state of compliance with the internal rules, regulations and guidelines.
- 4.26 Overall compliance of laws, regulations, circulars, directives and guidelines.
Comment on the overall state of compliance with the laws, regulations, circulars, directives & guidelines.

5. OTHERS

- 5.1 Whether guarantees, all other contingent liabilities and off balance sheet exposures are properly recorded and disclosed
- 5.2 Whether banks have entered into any contracts with related parties including the promoters, directors, shareholders holding more than 1% and their undivided family
- 5.3 Compliance of pre-requisite conditions for Purchase of fixed assets
- 5.4 Any comments or issues, which the auditor feels appropriate to be communicated to the supervisor and is not covered by the above.

6. CONCLUSION

- 6.1 Type of Audit opinion expressed in the final audit Report
 - 6.1.1 Unqualified
 - 6.1.2 Qualified
 - 6.1.3 Adverse
 - 6.1.4 Disclaimer
- 6.2 Main reason for the qualified, adverse or disclaimer opinion on the financial statement produced, where applicable.
- 6.3 Areas of operation where it is exposed to excessive risk
- 6.4 The risk areas where FI has not been able to properly address these risks
- 6.4 Comment on the Major Problems faced by the FI
- 6.5 Overall opinion of the auditor on the operation and financial standing of the FI