

NRB Directive Form No. 4.2

धितो पत्र दतां तथा निकाशन नियमावली २०७३ को अनुसूचि- १४ को नियम २६ को उपनियम (१) संग सम्बन्धित  
आ.व.२०८०/८१ को तेश्रो त्रैमासिक विवरण (लेखा परीक्षण नभएको)

## Manakamana Smart Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

Siddharthanagar-5,Rupandehi

## Unaudited Financial Results (Quarterly)

As at 3rd Quarter End (BS-30/12/2080 Or AD-12-April-2024) of the Fiscal Year 2080/2081

(Rs. in '000)

S.N.	Particulars	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Quarter Ending
<b>1</b>	<b>Total Capital &amp; Liabilities (1.1 to 1.7)</b>	<b>978,501.90</b>	<b>942,148.34</b>	<b>1,072,626.37</b>
1.1	Paid-up Capital	148478.41	148478.41	141745.50
1.2	Reserves and Surplus	6363.62	5677.27	18741.17
1.3	Debenture and Bond	-	-	-
1.4	Borrowings	270,726.12	249,213.65	376,216.39
1.5	Deposits (a+b)	<b>427,774.80</b>	<b>416,364.23</b>	<b>426,983.16</b>
a.	Member	427,774.80	416,364.23	426,983.16
b.	Public	-	-	-
1.6	Income Tax Liabilities	-	-	-
1.7	Other Liabilities	125,158.96	122,414.78	108,940.16
<b>2</b>	<b>Total Assets (2.1 to 2.7)</b>	<b>978,501.90</b>	<b>942,148.34</b>	<b>1,072,626.37</b>
2.1	Cash & Bank Balance	34,244.73	88,984.12	70,346.78
2.2	Money at call and short Notice	-	-	-
2.3	Investments	2,300.00	-	22,250.00
2.4	Loans & Advances	882,176.96	798,454.11	934,999.15
2.5	Fixed Assets	6,497.31	6,303.01	7,507.65
2.6	Non Banking Assets	-	-	-
2.7	Other Assets	53,282.91	48,407.10	37,522.79
<b>3</b>	<b>Profit and Loss Account</b>	<b>Up to This Quarter</b>	<b>Up to Previous Quarter</b>	<b>Up to Corresponding Previous Year Quarter</b>
3.1	Interest income	75,999.70	50,802.80	108,553.69
3.2	Interest Expense	48,365.17	33,920.99	67,015.00
<b>A</b>	<b>Net Interest Income (3.1-3.2)</b>	<b>27,634.53</b>	<b>16,881.81</b>	<b>41,538.68</b>
3.3	Fees Commission and Discount	804.41	283.79	806.45
3.4	Other Operating Income	11,131.91	5,722.58	10,406.72
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)	-	-	-
<b>B</b>	<b>Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)</b>	<b>39,570.85</b>	<b>22,888.18</b>	<b>52,751.86</b>
3.6	Staff Expenses	34,890.32	23,659.10	39,388.15
3.7	Other Operating Expenses	10,414.27	6,748.33	12,275.75
<b>C</b>	<b>Operating profit Before Provision (B-3.6-3.7)</b>	<b>(5,733.75)</b>	<b>(7,519.26)</b>	<b>1,087.96</b>
3.8	Provision for Possible Loss	46,400.25	34,758.10	64,948.91
<b>D</b>	<b>Operating profit (C-3.8)</b>	<b>(52,134.00)</b>	<b>(42,277.36)</b>	<b>(63,860.95)</b>
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)	-	-	-
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss	41,141.01	30,594.49	59,608.43
<b>E</b>	<b>Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)</b>	<b>(10,993.00)</b>	<b>(11,682.87)</b>	<b>(4,252.52)</b>
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)	-	-	-
<b>F</b>	<b>Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)</b>	<b>(10,993.00)</b>	<b>(11,682.87)</b>	<b>(4,252.52)</b>
3.12	Provision For Staff Bonus	-	-	-
3.13	Provision For Tax	-	-	-
<b>G</b>	<b>Net Profit/Loss (F-3.12-3.13)</b>	<b>(10,993.00)</b>	<b>(11,682.87)</b>	<b>(4,252.52)</b>
<b>4</b>	<b>Ratios</b>	<b>At the End of This Quarter</b>	<b>At the End of Previous Quarter</b>	<b>At the End of Corresponding Previous Year Quarter</b>
4.1	Capital Fund to RWA	16.15%	17.51%	15.85%
4.2	Non Performing Loan (NPL) to Total Loan	13.56%	13.45%	11.95%
4.3	Total Loan Loss Provision to total NPL	34.62%	37.56%	34.65%
4.4	Cost of Funds	9.60%	9.86%	9.83%
4.5	CD Ratio (Calculated as per NRB Directives)	206.22%	191.77%	218.98%

Interest Rate: Loan:=15% , Deposit:=7.5 - 9.5%, Base Rate: 19.95%

Note: "Audited financial statement may differ if the supervising authority and external auditor directs to alter the statements".

## १. वित्तीय विवरण:

क. त्रैमासिक अवधिमा संस्थाको बासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धि विवरण यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ।  
ख. प्रमुख वित्तीय सूचकांकहरू देहाय बमोजिम रहेको छ।

प्रति शेयर आमदानी	मूल्य आमदानी अनुपात	प्रति शेयर नेटवर्थ	प्रति शेयर कूल सम्पत्तिको मूल्य	तरलता अनुपात
-७४०	१२५।६१	१३०।३९	६५।५५	४।१६

## २. व्यवस्थापकीय विश्लेषण:

क. त्रैमासिक अवधिमा संस्थाको मौज्जात, आमदानी र तरलतामा कुनै परिवर्तन भए सो को प्रमुख कारण सम्बन्धि विवरण:

यस त्रैमासिक अवधिमा संस्थाको मौज्जात तथा तरलता नियामक निकायले तोके अनुरूप कायम गरिएको छ। कर्जा व्याज आमदानी प्रभावित हुनुको साथै फण्डको लागत उच्च रहेकोले खुद मुनाफामा कमी आएको छ। लघुवित्त विरुद्धका आन्दोलनका कार्यक्रमहरूले समेत असुलीमा असर पार्न गएकोले खुद नाफा तथा सक्य कर्जा प्रभावित भएको छ। संस्थाले लगानी गरेको कर्जामा व्याजदर स्थिर रहेको, निक्षेप व्याजदर उच्च रहेको र संस्थाको आधार दर उच्च रहेकोले खुद मुनाफा ऋणात्मक रहेको छ।

ख. आगामी अवधिको व्यावसायिक योजना सम्बन्धमा व्यवस्थापनको विश्लेषणात्मक विवरण:

त्रैमासिक अवधिको अन्त्य सम्म संस्थाले आफ्नो कार्यक्षेत्र लुम्बिनी प्रदेशको १२ वटा जिल्लाहरू मध्ये ९ जिल्लामा ३८ वटा शाखा विस्तार गरेको छ। मुद्रा बजारबाट ऋण सापटको उपलब्धता सहज नभएको, कर्जा लगानीको अधिकतम सीमा घटेको र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट कर्जा लिएका सदस्यहरूलाई कर्जा लगानी रोकिएको कारणले यस त्रयमासमा समेत बाँकी रहेको कर्जाको आयतनमा अपेक्षा गरे अनुसार वृद्धि हुन सकेको छैन। आगामी अवधिमा ऋणीहरूलाई वित्तीय साक्षरता प्रदान गर्ने, ऋणीहरूको क्षमता अभिवृद्धि तथा उद्यमशीलता विकासको लागि तालिम संचालन गर्ने, कर्जाको गुणस्तर कायम गर्ने, कर्जा सदुपयोगितामा जोड दिने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई शसक्त बनाउने र कर्मचारी दक्षता तथा उत्पादकत्व वृद्धि गर्न तालिम संचालन गर्ने जस्ता विषयलाई प्रभावकारी ढंगले कार्यान्वयन गर्ने योजना रहेको छ।

ग. विगतको अनुभवबाट संगठित संस्थाको मौज्जात नाफा वा नगद प्रवाहमा तात्त्विक असर पार्न सक्ने घटना,अवस्था आदि भएमा सो सम्बन्धि विश्लेषणात्मक विवरण:

संस्थाले जोखिम न्यूनीकरण गर्दै कारोबार विस्तार गर्ने नीति लिएको छ। नियामक निकायले तोके अनुसारको जोखिमको व्यवस्था समेत गरेको छ। विगत केही महिना देखि लघुवित्त विरुद्धका कार्यक्रमहरूले गर्दा कर्जा असुलीमा नकारात्मक असर परेको छ। अन्य बैंक वित्तीय संस्थाबाट लिएको सापटीमा व्याज दर गत त्रयमास भन्दा घट्दो क्रममा रहे पनि लघुवित्त संस्थाहरूका लागि अनुकूल हुन सकेको छैन। संस्थाले सदस्यहरूबाट संकलन गरेको बचत निक्षेपको व्याजदर समेत उच्च रहेकोले आधार दर समेत उच्च रहेको छ। संस्थाको आधारदरको अवस्था हेरी व्याजदर निर्धारण गर्न नसकिएमा संस्थाको आगामी अवधिमा नाफामा समेत नकारात्मक असर पार्न सक्ने देखिन्छ।

## ३. कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण:

(क) यस अवधिमा वित्तीय संस्थाले कुनैको विरुद्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको छैन र संस्थाको विरुद्धमा पनि कुनै मुद्दा दायर भएको जानकारी प्राप्त भएको छैन।  
(ख) यस वित्तीय संस्थाको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौज्दारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको जानकारी प्राप्त भएको छैन।  
(ग) यस वित्तीय संस्थाको कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको जानकारी प्राप्त भएको छैन।

## ४. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार सम्बन्धि विश्लेषण:

(क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा:  
यस वित्तीय संस्थाको शेयर मूल्य तथा कारोबार धितोपत्र विनिमय बजारको कारोबार मार्फत तय हुने भएकोले यस सम्बन्धमा व्यवस्थापनको कुनै टिप्पणी नरहेको।  
(ख) नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. को वेबसाइट [WWW.nepalstock.com](http://WWW.nepalstock.com) अनुसार यस संस्थाको शेयर कारोबार यस त्रैमासिक अवधिमा देहाय अनुसार भएको देखिन्छ।

अधिकतम मूल्य रु.	न्यूनतम मूल्य रु.	अन्तिम मूल्य रु.	कारोबार दिन	कारोबार संख्या
१०४३।९०	६२५।६०	९३०	५८	३८०९

## ५. समस्या तथा चुनौती:

आन्तरिक: बढ्दो प्रतिस्पर्धात्मक वातावरणमा दक्ष जनशक्तिको अभाव, विगत केही महिना देखि लघुवित्त संस्था विरोधी कार्यक्रमहरूले गर्दा कर्मचारीहरूलाई संस्थाको केन्द्र संचालनमा बाधा व्यवधान र असुरक्षाको वातावरण सृजना भएकोले कर्जा विस्तार तथा व्यवस्थापन गर्न समस्या भएको छ। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट संस्थाले लिएको सापटीमा उच्च व्याजदर रहेकोले व्याज खर्चमा वृद्धि भएको छ। सदस्यहरूको निक्षेपमा संस्थाले दिने व्याजदर समेत उच्च रहेकोले आधारदर उच्च हुन पुगेको छ। आधार दर भन्दा कम व्याजदरमा संस्थाले कर्जा लगानी गर्ने परेकोले संस्थाको मुनाफा समेत संकुचित हुँदै गएको अवस्था रहेको छ।

बाह्य: विश्वव्यापी रूपमा मुद्रा स्थिति उच्च हुँदै गएको अवस्थामा हासो अर्थतन्त्र समेत प्रभावित हुन सक्ने अवस्था रहेको छ। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट उच्च व्याजदरमा ऋण सापट लिई कर्जा प्रवाह गर्दा संस्थाले व्याज खर्चको भार बढन गर्न नसकिने अवस्था रहेको छ। यसको साथै लघुवित्त संस्था विरोधी कार्यक्रमहरूका कारण लगानीमा रहेको कर्जा असुली गर्न समेत असहज भएको अवस्था छ।

समाधान: समय सापेक्ष बजार दर अनुसारको कर्जा व्याज दर कायम गर्दै जान सकेमा र कर्जा सेवाको गुणस्तरमा सुधार गर्ने कार्यलाई प्राथमिकताका साथ निरन्तरता दिन सकेमा आगामी दिनमा मुनाफामा सुधार गर्न सकिन्छ। यसको साथै बहल कर्जामा नियन्त्रण र विना धितो कर्जा सीमा घटाउदै जान सकेमा सदस्यहरूको असह्य ऋणभार घटाउन सहज हुनेछ। कर्जाको गुणस्तर सुधार गर्न नियमनकारी निकायबाट असुली नीतिमा संशोधन गरी खराब ऋणीलाई तत्काल कानुनी दायरामा ल्याई कारवाही गर्न सकिने नीतिगत व्यवस्था गर्न आवश्यक रहेको छ।

## ६. संस्थागत सुशासन:

यस वित्तीय संस्थाले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको संस्थागत सुशासन लगायतका निर्देशनहरू पालना गर्नका साथै प्रचलित नियम कानूनको समेत परिपालना गर्ने गरिएको छ। संस्था संचालन गर्न अपरिहार्य नीति नियमहरूको तर्जमा गरिएको छ। संस्थाको प्रवन्ध पत्र, नियमावली, कर्जा नीति, आर्थिक प्रशासन विनियमावली, कर्मचारी सेवा विनियमावली, कर्जा अपलेखन विनियमावली, निक्षेप परिचालन निर्देशिका, सम्पत्ति दायित्व व्यवस्थापन नीति, जोखिम व्यवस्थापन नीति, सूचना प्रविधि नीति, लेखा नीति, सम्पत्ति सुद्वीकरण व्यवस्थापन नीति, ग्राहक संरक्षण नीति, ग्राहक संरक्षणकोष संचालन कार्यविधि, ग्राहक परिचालन तथा केन्द्र संचालन कार्यविधि, संचालक शिक्षा कार्यविधि लगायतका नीति निर्देशिकाहरू तयार गरी सोही अनुसार कार्य गर्दै संस्थागत सुशासन कायम गरिएको छ। संचालक स्तरीय आन्तरिक लेखा परीक्षण समिति, जोखिम व्यवस्थापन समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, सम्पत्ति सुद्वीकरण अनुगमन सम्बन्धी समितिहरू गठन गरी आन्तरिक नियन्त्रण तथा जोखिम व्यवस्थापन प्रभावकारी बनाउने व्यवस्था गरिएको छ।

७. सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोष: आजका मिति सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरू सत्य रहेको छ। साथै म यो उद्घोष गर्दछु कि मैले जाने बुझे सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरूलाई सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाएको छैन।