२७ औं

वार्षिक प्रतिवेदन
२०७७/७८

नागरिक लगानी कोष
CITIZEN INVESTMENT TRUST

(नेपाल सरकारको स्वामित्व भएको)
(नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ बमोजिम स्थापित)

कोषको वर्तमान सञ्चालक समिति

प्रा.डा. सूर्यबहादुर थापा
अध्यक्ष

श्री इश्वरी प्रसाद अर्याल
सदस्य
प्रतिनिधिः अर्थ मन्त्रालय

श्री कवि प्रसाद पाठक
सदस्य
प्रतिनिधिः राष्ट्रिय बीमा संस्थान

श्री कृष्ण बहादुर कार्की
सदस्य
प्रतिनिधिः नेपाल स्टक एक्सचेन्ज

श्री कमलेश कुमार अग्रवाल
सदस्य
प्रतिनिधिः बैंक तथा वित्तीय संस्था

श्री अशोक बुढाथोकी
सदस्य
प्रतिनिधिः सर्वसाधारण शेयरधनी

डा. गंगाराम विश्वकर्मा
सदस्य
मनोनयनः अर्थ मन्त्रालय

व्यवस्थापन समूह

रमण नेपाल
कार्यकारी निर्देशक

गोपाल घिमिरे
निर्देशक

शोभा श्रेष्ठ सुवेदी
का.मु. निर्देशक

हेमन्त पोखरेल
का.मु. निर्देशक

नवराज खड्का
नायव निर्देशक

रोशनजंग कार्की
का.मु. नायव निर्देशक

नारायणप्रसाद घिमिरे
उप-निर्देशक

अमृतबहादुर अधिकारी
उप-निर्देशक

सुमन पौडेल
उप-निर्देशक

उमेश पनेरु
उप-निर्देशक

अञ्जली आचार्य
उप-निर्देशक

प्रविण राई
उप-निर्देशक

जनकराज कणेल
उप-निर्देशक

यम कुमार श्रेष्ठ
उप-निर्देशक

हिरामणि खतिवडा
उप-निर्देशक

जय प्रकाश शाह
का.मु. उप-निर्देशक

नवराज गौतम
का.मु. उप-निर्देशक

जीवनराज जोशी
का.मु. उप-निर्देशक

दिपेन्द्र सिंह अधिकारी
वरिष्ठ अधिकृत

तारानाथ भट्टराई
वरिष्ठ अधिकृत

रामशोभा ढुंगाना
वरिष्ठ अधिकृत

कुमार श्रेष्ठ
वरिष्ठ अधिकृत

संगीता शर्मा
वरिष्ठ अधिकृत

रीता पाठक (उपाध्याय)
वरिष्ठ अधिकृत

नागरिक लगानी कोष

केन्द्रीय कार्यालय

नयाँबानेश्वर, काठमाडौं, पो.ब.नं. ५८२३
फोन : ०१-५९७०२०१, ५९७०२०२, ५९७०२०३
वेभसाईटः www.nlk.org.np

शाखा कार्यालय
पोखरा, फोनः ०६१-५३८०३०, ५३८०३१
विराटनगर, फोनः ०२१-४७२९९६, ४७२९९७
बुटवल फोनः ०७१-५४४५२१, ५४३७५८
अत्तरिया फोनः ०९१-५९०३२५, ५९०३२६

शेयर सूचिकृत
नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि.

स्तर समूह
'क'

लेखापरीक्षक
१. श्री जिवन कुमार बुढाथोकी
२. श्री निर्देश श्रेष्ठ
३. श्री मिलन बस्नेत

कार्यकारी निर्देशक
श्री रमण नेपाल

सञ्चालक समितिका सचिव
श्री नवराज खड्का

नागरिक लगानी कोषको संक्षिप्त परिचय

पृष्ठभूमि

आर्थिक विकासका लागि सर्वसाधारण जनतालाई बचत गर्न प्रोत्साहित गरी पुँजी वृद्धिका साथ साथै लगानीका अवसरहरु बढाउन तथा पुँजी बजारको विकासमा गतिशीलता ल्याउने प्रमुख उद्देश्य राखेर नागरिक लगानी कोषको स्थापना नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ अनुसार वि.सं. २०४७ चैत्र ४ गते भई वि. सं. २०४८ माघ १ गते देखि कोषले औपचारिक रूपमा कारोबार संचालनमा ल्याएको हो । कोषले आफ्ना उद्देश्य प्राप्तीका लागी सर्वसाधारण, विभिन्न संगठित संघ-संस्थामा कार्यरत कर्मचारी/कामदार तथा संगठित संघ-संस्थाहरुबाट समेत विभिन्न कार्यक्रम अन्तर्गत बचत संकलन गरी त्यसरी संकलित बचत रकमलाई दक्ष र व्यावसायिक ढंगबाट लगानी प्रबन्ध गर्दै आएको छ । कोषले केन्द्रीय कार्यालय काठमाडौं र शाखा कार्यालय पोखरा, विराटनगर, बुटवल तथा अत्तरियाबाट समेत सेवा प्रदान गरिरहेको छ । कोषले यसै आर्थिक बर्ष भित्र सुर्खेतमा प्रादेशिक कार्यालय र आगामी आर्थिक बर्षमा बाँकी रहेका सबै प्रदेशहरुमा प्रादेशिक कार्यालय खोली सेवा संचालनमा ल्याउने लक्ष्य राखेको छ ।

कोषका रणनीतिक स्तम्भहरू

कोषको दोस्रो रणनीतिक योजना चारवटा मूल स्तम्भहरूका आधारमा निर्माण गरिएको छ। प्रत्येक मूल स्तम्भहरूलाई चारवटा सहायक स्तम्भहरूले समर्थन गरेका छन्। बचत र लगानी व्यवस्थापनको उद्देश्य प्राप्त गर्नका लागि मूल रणनीतिक स्तम्भहरु तय गरिएको छ भने सहायक स्तम्भहरू मुख्य रणनीतिक स्तम्भहरूको पूरकको रुपमा रहेका छन्। यी स्तम्भहरूको पारस्परिक आबद्धता रहने भएकोले रणनीतिक योजनाको समग्र उपलब्धिलाई प्रभाव पार्न सक्दछन्।

स्तम्भ एकः बचत कार्यक्रम

सामाजिक कल्याण प्रवर्द्धन गर्न वर्तमान बचतमा आधारित कार्यक्रम तथा योजनाहरुलाई निरन्तरता दिई बचत संकलन कार्य प्रभावकारी रूपमा विविधीकरण गरिनेछ। यसका लागि स्वदेशमा रहेका संभाव्य सहभागीका साथै विदेशमा रहेका नेपालीहरुको समेत पहुँच बढाउने प्रयास गरिनेछ। साथै, आर्थिक रूपमा कमजोर वर्ग समेत समेटिने गरी विभिन्न नयाँ योजनाहरु मार्फत दीर्घकालीन बचत बढाउन ध्यान केन्द्रित गरिने छ।

स्तम्भ दुईः लगानी व्यवस्थापन

यस योजना अवधीमा संकलित रकमलाई कम जोखिमपूर्ण र धेरै नाफामूलक क्षेत्रमा लगानी गर्न विभिन्न उपकरण र रणनीतिहरू प्रयोग गरिनेछ। यसका अतिरिक्त कोषले लगानी पोर्टफोलियो विविधीकरण गर्न र दीर्घकालीन आय सुनिश्चित गर्नका लागि जग्गा र भवन जस्ता स्थिर सम्पत्तिमा समेत लगानी गर्नेछ। कोषले सबै प्रदेशमा आफ्ना गतिविधि विस्तार गर्नेछ। केन्द्रीय कार्यालय र सबै प्रादेशिक कार्यालयमा बहुउद्देश्यीय व्यावसायिक कम्प्लेक्स निर्माण गरिनेछ। यस योजनाको अन्त सम्ममा सवै प्रदेशमा बहुउद्देश्यीय व्यावसायिक कम्प्लेक्स सहितको कार्यालय भवन हुनेछन्। राष्ट्रिय समृद्धिमा टेवा पुग्ने गरी आय आर्जन, उत्पादन बृद्धि र रोजगारी सिर्जना गर्ने क्षेत्रमा लगानी केन्द्रित गरिनेछ।

स्तम्भ तीनः पूजी बजार सेवा

पूँजी बजारलाई राष्ट्रिय अर्थतन्त्रको मेरुदण्ड बनाउने गरी पूँजी बजार सेवा सञ्चालन गरिनेछ। धितोपत्र निस्काशन, बजार निर्माता, लगानी सल्लाहकार, धितोपत्र प्रत्याभूति, र लगानी व्यवस्थापन जस्ता सेवा तथा पूँजीबजारसँग सम्बन्धित गतिविधिलाई प्रवर्द्धन गरी व्यावसायिक मूल्य र सिद्धान्तका आधारमा संस्थागत गरिनेछ।

स्तम्भ चारः सेवानिवृत कोष र सामाजिक सुरक्षा कार्यक्रम

विभिन्न सरकारी तथा गैरसरकारी संस्थाहरू र निजी क्षेत्रमा कार्यरत कर्मचारी र श्रमिकहरूलाई लक्षित गरी अवकाश कोष योजनाहरू सञ्चालन गरिनेछ र यसरी संकलित रकमलाई उच्च प्रतिफल दिने क्षेत्रमा लगानी गरी उनीहरूलाई सम्भव भएसम्म अधिकतम लाभ प्रदान गरिनेछ। साथै सुरक्षित समाजको निर्माण गर्न ज्येष्ठ नागरिक, स्वरोजगार तथा वैदेशिक रोजगारमा रहेका नागरिकलाई लक्षित गरी सामाजिक सुरक्षा सम्बन्धी विभिन्न बचत कार्यक्रम सञ्चालन गरिनेछ । साथै, यस्ता कार्यक्रमका सहभागीहरुलाई सम्बन्धित कोषको आयबाट अन्य सुविधाहरु समेत प्रदान गरिनेछ ।

नागरिक लगानी कोष

श्री शेयरधनी महानुभावहरू,

यस कोषको संचालक समितिको मिति २०७९।०४।१२ गते बसेको ७४२ औं बैठकको निर्णय अनुसार कोषको २७ औं वार्षिक साधारणसभा निम्न लिखित मिति, समय र स्थानमा हुने भएकोले नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ को दफा २१ अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

वार्षिक साधारणसभा हुने मिति, स्थान र समय :

मिति : २०७९ साल भाद्र ६ गते सोमबार (तदनुसार २२ अगष्ट, २०२२) ।
स्थान : कोषको केन्द्रीय कार्यालय, सिआईटी विल्डिङ्ग, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं ।
समय : अपरान्ह ३.०० बजे ।

साधारणसभामा छलफल हुने विषयहरू :

(१) संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नु हुने कोषको आर्थिक बर्ष २०७७/७८ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
(२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७८ साल असार मसान्तको वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरण उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
(३) कोषको आर्थिक बर्ष २०७७/७८ को आम्दानी बांडफांड हिसाब विवरणमा छुट्ट्याइएको प्रस्तावित ३० (तीस) प्रतिशत बोनस शेयर र १.५७८९ (एक दशमलब पाँच सात आठ नौं) प्रतिशत नगद लाभांश (बोनस शेयरको कर प्रयोजनको लागि) स्वीकृत गर्ने ।
(४) कोषको संचालक समितिमा सर्वसाधारण शेयरधनीहरूको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने संचालक पद १ (एक) को निर्वाचन गर्ने ।
(५) साधारणसभाको निर्णय पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्न शेयरधनीहरू तथा संचालकहरूको तर्फबाट एक/एक जना प्रतिनिधि नियुक्त गर्ने ।
(६) विविध ।

बार्षिक साधारणसभा सम्बन्धी जानकारी :

१. शेयरधनीहरूले आफनो परिचय खुल्ने परिचयपत्र वा सरकारी कार्यालयबाट जारी भएको परिचयपत्र वा शेयर अभौतिकरण गरेको व्यक्तिको हकमा हितग्राही खाताको विवरण (Demat Account Statement) प्रस्तुत गरे पछि मात्र सभामा भाग लिन पाइनेछ ।
२. शेयर प्रमाणपत्र प्राप्त गरी नसकेका वा शेयर अभौतिकरण गरी नसकेको शेयरधनीहरूको हकमा आफ्नो परिचय खुल्ने सरकारी कार्यालयबाट जारी गरेको परिचयपत्र वा नागरिकता वा शेयरको लागि दरखास्त दिदां प्राप्त गरेको अर्धकट्टी वा रकम फिर्ता गर्दा प्राप्त गरेको चेकको अर्धकट्टी प्रस्तुत गरे पछी सभामा भाग लिन पाईनेछ ।
३. बार्षिक साधारणसभा गर्ने प्रयोजनको लागि कोषको शेयरधनी दर्ता पुस्तिका तथा शेयर दाखिल खारेजको कार्य मिति २०७९ श्रावण महिना २५ गते एक दिन बन्द रहनेछ । शेयरधनी पुस्तिका

बन्द भएको अघिल्लो दिन अर्थात् २०७९ श्रावण महिना २४ गते सम्म नेपाल स्टक एक्स्चेन्ज लिमिटेडमा कारोबार भई नियमानुसार दाखिल खारेजका लागि प्राप्त शेयरधनीहरू सहित कायम रहेका शेयरधनीहरू बार्षिक साधारणसभामा भाग लिनका लागि योग्य हुनेछन् ।

४. संगठीत संस्था शेयरधनी भएको हकमा संस्थाले प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरेको व्यक्ति अख्तियारी पत्र सहित उपस्थित हुनुपर्नेछ र प्राकृतिक व्यक्तिले नियुक्त गर्ने प्रतिनिधि (प्रोक्सी) कोषको शेयरधनी हुनुपर्नेछ ।

५. सभामा भाग लिनको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने व्यक्तिगत शेयरधनीले कोषको अर्को शेयरधनीलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरी सभा हुनु भन्दा ९६ घण्टा अगावै उक्त प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) यस कोषको कार्यालयमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ ।

६. प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकरर गरी पठाउने शेयरधनी स्वयं साधारणसभामा उपस्थित भएमा निजले दिएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ ।

७. संयुक्त रुपमा शेयर खरीद गरेको अवस्थामा शेयरधनीहरूको दर्ता किताबमा साझेदारहरू मध्ये जसको नाम क्रमानुसार पहिलो नम्बरमा लेखिएको छ वा सो साझेदार वा साझेदारहरूको सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि नियुक्त गरिएको एक व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन पाउनेछ ।

८. विविध शिर्षक अन्तर्गत छलफल गर्न इच्छुक शेयरधनीहरूले सभा हुनु भन्दा ७ (सात) दिन अगावै छलफलको बिषय संचालक समितिको सचिव मार्फत संचालक समितिका अध्यक्षलाई कोषको केन्द्रीय कार्यालय, नयां बानेश्वर स्थित भवनमा लिखित रुपमा प्रस्ताव पेश गर्नु पर्नेछ ।

९. सभामा भाग लिनु हुने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुने स्थलमा उपस्थित भई हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ । हाजिरी पुस्तिका अपरान्ह १.०० बजेदेखि खुल्ला रहनेछ ।

१०. कोषको संचालक समितिमा सर्वसाधारण शेयरधनीहरूको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने संचालक पद १ एक) को निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रम कोषको सूचना पाटी तथा राष्ट्रियस्तरको दैनिक पत्रिका गोरखापत्रमा प्रकाशित गरिनेछ ।

११. कोषको आर्थिक बर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण गरिएको संक्षिप्त वित्तीय अवस्थाको विवरण तथा आय विवरण संचालक समितिको प्रतिवेदन लगायतका कागजातहरू निरीक्षण गर्न वा प्रतिवेदन नै आवश्यक भएमा कार्यालय समय भित्र कोषको केन्द्रीय कार्यालय, नयां बानेश्वरमा सम्पर्क राख्न सकिनेछ । साथै, कोषको वेवसाईट www.nlk.org.np मा पनि हेर्न सक्नु हुनेछ ।

संचालक समितिको आज्ञाले,
सचिव

अनुसूची १६

दफा ६(४) संग सम्वन्धित

साधारणसभामा भाग लिन तथा मतदान गर्न आफनो प्रतिनिधि नियुक्त गर्ने निवेदनको ढाँचा

प्रोक्सी

श्री नागरिक लगानी कोष,

केन्द्रीय कार्यालय, नयाँ वानेश्वर, काठमाण्डौ ।

विषयः प्रतिनिधि नियुक्त गरेको वारे ।

..................जिल्ला .... पालिका वडा नं................बस्ने म/हामी...ले त्यस कोषको शेयरधनीको हैसियतले संवत् २०.........साल..............महिना......गतेका दिन हुने वार्षिक / विशेष साधारणसभामा म/हामी स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकाले उक्त सभामा मेरा /हाम्रो तर्फबाट भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि.................... जिल्ला................................ पालिका वडा नं..........बस्ने श्री..लाई मेरा /हाम्रो प्रतिनिधि नियुक्त गरी पठाएको छु / पठाएका छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको,-

हस्ताक्षरको नमुना :

शेयर संख्या :

शेयरधनी परिचय नं. :

DMAT BOID No : ....

मिति :

निवेदक

दस्तखत :

नाम :

ठेगाना :

शेयरधनी परिचय नं. :

शेयर संख्या :

DMAT BOID No. : ....

द्रष्टव्य :-

१) यो प्रतिनिधि पत्र साधारण सभा हुन भन्दा ९६ घण्टा अगावै कार्यालय समयभित्र कोषको केन्द्रीय कार्यलय, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौमा दर्ता गरिसक्नु पर्नेछ ।

२) समुह 'ख' अन्तरगतका शेयरधनी अन्य वित्तीय संस्थाहरूले संस्थाको तर्फवाट संचालकमा उम्मेदवारी दिने कार्य समेतका लागी प्रतिनिधि मुकरर गरि पठाउदा संस्थाको संचालक समितिको निर्णयको प्रमाणित प्रतिलिपि साथै राखी संस्थाको लेटर प्याडमा अधिकार प्राप्त व्यक्तिले दस्तखत गरी पत्र पठाउनु पर्ने छ ।

३) उमेदवार हुने वाहेक साधारण सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्न कार्यका लागी संचालक समितिको निर्णयको प्रतिलीपि सम्लग्न गर्न अनिवार्य हुने छैन । संस्थाको पत्रमा विवरण खुलाई पठाएमा पर्याप्त मानिने छ ।

विषय सूची

१. सञ्चालक समितिको अध्यक्षको मन्तव्य १

२. महालेखा परीक्षकको अन्तिम लेखापरिक्षण प्रतिवेदन ९

३. अन्तिम लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा व्यवस्थापनको जवाफ १४

४. केन्द्रीय हिसाव वित्तीय अवस्थाको विवरण १५

५. केन्द्रीय हिसाव नाफा/नोक्सान विवरण १६

६. केन्द्रीय हिसाव अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण १७

७. केन्द्रीय हिसाव नगद प्रवाह विवरण १८

८. केन्द्रीय हिसाव इक्वीटीमा भएको विवरण १९

९. केन्द्रीय हिसाव इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको एकिकृत विवरण २१

१०. टिप्पणी (अनुसूची) २३

११. लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू ३९

१२. कोषद्वारा संचालित कार्यक्रम/योजनाहरुको वित्तीय विवरणहरू..५५

१३. संयुक्त वासलात १८१

१४. संयुक्त आय विवरण १८२

१५. सारांश विवरण १८३

१६. चार्टहरू १८४

नोट

नागरिक लगानी कोषको २७औं वार्षिक साधारणसभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षद्वारा प्रस्तुत प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०७७/७८

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु तथा आमन्त्रित अतिथिज्यूहरु,

सर्वप्रथम उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरु, विभिन्न निकायबाट पाल्नुभएका प्रतिनिधिज्यूहरु, कोषका बाह्य लेखापरीक्षकज्यूहरु, आमन्त्रित अतिथिज्यूहरु, पत्रकार बन्धुहरु, कोषका कर्मचारी एवम् सम्पूर्ण सहभागी महानुभावहरुलाई नागरिक लगानी कोषको २७औं गरिमामय वार्षिक साधारणसभामा संचालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु । यहाँहरुबाट निरन्तर रुपमा प्राप्त भएको सहयोग र सद्भावका लागि हार्दिक आभार व्यक्त गर्दै विगत बर्षहरुमा कोभिड-१९ को महामारीका कारण पूर्ण भौतिक उपस्थिति बीच साधारणसभा गर्न नसकेकोमा यस बर्ष भौतिक रुपमै यहाँहरु माझ उपस्थित भई कोषको २७औं बार्षिक साधारणसभा गर्न पाउँदा हर्ष महशुस भईरहेको छ । आजको यस गरिमामय साधारणसभामा कोष संचालक समितिको तर्फबाट कोषको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वार्षिक प्रतिवेदन तथा हालसम्म कोषले सम्पादन गरेका प्रमुख कार्यको समीक्षा एवम् भावी कार्यक्रमहरुको बारेमा यहाँहरु समक्ष प्रस्तुत गर्ने अनुमति चाहन्छु ।

नागरिक लगानी कोषले देशको राष्ट्रिय बचत परिचालन तथा पुँजीबजार विकासको लागि एक अग्रणी गैह्र बैंकिङ्ग वित्तीय संस्थाको रुपमा महत्वपूर्ण भूमिका निर्वाह गर्दै आएको छ । कोषको बचत परिचालन, लगानी व्यवस्थापन र पुँजीबजार सम्बन्धी गतिविधिले अर्थतन्त्रमा पारेको प्रभावको सम्बन्धमा विश्लेषण प्रस्तुत गर्नु सान्दर्भिक हुने भएकोले कोषले अर्थतन्त्रको विकासमा पुऱ्याएको प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष योगदान र यसको अन्तरसम्बन्ध सन्दर्भमा संक्षिप्त रुपमा प्रकाश पार्न चाहन्छु ।

१. राष्ट्रिय अर्थतन्त्रमा कोषको भूमिका

नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ को मूलभूत उद्देश्य अनुरुप कोषले सर्वसाधारणहरुलाई बचत गर्न प्रोत्साहित गर्ने, विभिन्न बचत कार्यक्रम मार्फत बचत संकलन गर्ने तथा संकलित रकमलाई उपयुक्त क्षेत्रमा प्रभावकारी ढंगले लगानी व्यवस्थापन गरी प्रत्यक्ष वा परोक्ष रुपमा अर्थतन्त्रमा सकारात्मक प्रभाव पार्दै आएको छ । साथै, कोषले पुँजीबजारको विकास, विस्तार र स्थायित्वको लक्ष्य लिई आफ्ना कृयाकलापहरु सञ्चालन गर्दै आईरहेको छ । सामाजिक सुरक्षासँग सम्वन्धित कार्यक्रमको सञ्चालनबाट दीर्घकालीन प्रकृतिको पुँजी निर्माण हुने भएकोले उक्त पुँजीलाई उत्पादनमुलक तथा भौतिक पुर्वाधार विकासको क्षेत्रमा लगानी गरी अर्थतन्त्रमा थप योगदान दिन सक्ने सम्भावना रहेको छ । कोषको लगानी राष्ट्रिय प्राथमिकताका आयोजनामा विस्तार हुनु, समय समयमा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा देखिने तरलताको संकटलाई न्यून गर्न सहयोगीको भूमिका खेल्नु र पुँजीबजारको विकासका लागि शेयर निष्काशन, प्रत्याभूति तथा बिक्री प्रबन्धकको भूमिका निर्वाह गर्नु र दोस्रो बजारमा समेत कारोबार विस्तार गरी पुँजी निर्माण हुने प्रकृयामा योगदान पुऱ्याई रहेको हुँदा यसले मुलुकको अर्थतन्त्रको विकासमा प्रत्यक्ष र परोक्ष रुपमा योगदान पुऱ्याईरहेको छ ।

विगत केही समययता रुस र युक्रेनबीच जारी युद्धको कारण विश्वव्यापी रुपमा आर्थिक गतिविधिहरु प्रभावित भएका छन् । यसको असर स्वरुप पेट्रोलियम पदार्थ, औधोगिक कच्चा पदार्थ र खाद्य वस्तुको मूल्यमा उल्लेख्य वृद्धि भएको छ । विश्व कै व्यापार गतिविधि तथा पुँजी प्रवाह यस घटनाबाट प्रभावित भएको छ । यसले गर्दा कोभिडबाट प्रभावित भई पुनरुत्थान हुन लागेको विश्व अर्थतन्त्रमा चुनौती थपिएको छ । विश्व अर्थतन्त्रमा आएको परिवर्तनको प्रत्यक्ष र अप्रत्यक्ष प्रभाव नेपाली अर्थतन्त्रमा पनि परेको छ । नेपालको सन्दर्भमा पनि मूल्य बृद्धि एवम् बाह्य क्षेत्रको स्थायित्वमा देखिएको दबाब र लगानीयोग्य साधनमा आएको संकुचनका कारण अर्थतन्त्रको पुनरुत्थानसँगै उच्च आर्थिक वृद्धिदर हासिल गर्ने दिशामा चुनौती सिर्जना भएको देखिन्छ । यसै सन्दर्भमा, आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा नेपालको आर्थिक वृद्धिदर ५.८४ प्रतिशत रहने केन्द्रीय तथ्याङ्क विभागको अनुमान रहेको छ ।

२. मुद्रा तथा पुँजीबजारको अवस्था :

आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ६.१५ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा यस्तो मुद्रास्फीति ३.६० प्रतिशत रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा निक्षेप तथा कर्जाको औसत भारित व्याजदर क्रमशः ४.८१ र ८.५३ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक बर्ष २०७७/७८ मा यस्तो व्याजदर क्रमशः ४.६५ र

८.४३ प्रतिशत रहेको छ । पुंजीबजार तर्फ नेप्से परिसूचक आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अन्त्यमा १,३६२.३५ विन्दुमा रहेकोमा आर्थिक बर्ष २०७७/७८ को वर्षान्तमा बढेर २,८८३.४१ विन्दुमा पुगेको थियो । २०७९ आषाढमा कारोबार भएको अन्तिम दिनमा उक्त सूचकांक २,००९.४७ विन्दुमा झरेको देखिन्छ ।

मुद्रा तथा पुंजीबजारको अवस्था

क्र.स.	विवरण	आर्थिक वर्ष २०७६/७७	आर्थिक वर्ष २०७७/७८
१.	भारित औसत व्याज दर (निक्षेप)	४.८१	४.६५
२.	भारित औसत व्याज दर (कर्जा)	८.५३	८.४३
३.	बजार पूँजीकरण (रकम रु. अर्वमा)	१,७९२.७७	४,०१०.९६
४.	नेप्से परिसुचक (NEPSE Index)	१,३६२.३५	२,८८३.४१

स्रोतः नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि.

आर्थिक वर्ष २०७६/७७ को अन्त्यसम्ममा बजार पुँजीकरण रु. १७ खर्ब ९२ अर्ब ७७ करोड बराबरको रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा रु. ४० खर्ब १० अर्ब ९६ करोड रहेको देखिन्छ । त्यसरी नै, २०७९ आषाढ मसान्तसम्ममा बजार पुँजीकरणमा कमि आई रु. २८ खर्ब ६९ अर्ब ३४ करोडमा झरेको देखिन्छ ।

यहाँहरु समक्ष कोषको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ सम्मको कारोबारको विवरण तथा यस आर्थिक वर्ष मा हासिल गरेको प्रगति तथा सञ्चालनमा ल्याएका कार्यक्रमहरुको संक्षिप्त जानकारी प्रस्तुत गर्दछु ।

३. कोषका गतिविधि एवम् क्रियाकलापहरुको संक्षिप्त स्थिति :

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

कोषका गतिविधि तथा क्रियाकलापहरु कोषको दोस्रो दीर्घकालीन रणनीतिक योजनाले निर्दिष्ट गरेका लक्ष्य तथा उद्देश्य अनुसार चारवटा मूल स्तम्भहरू (बचत कार्यक्रम, लगानी व्यवस्थापन, पूँजीबजार सेवा र सेवानिवृत कोष तथा सामाजिक सुरक्षा कार्यक्रम)का आधारमा सञ्चालन हुँदै आएको छ । सञ्चालन तथा व्यवस्थापन भएका विभिन्न कार्यक्रमहरुबाट समीक्षा अवधिमा कोषले हासिल गरेको प्रगतिलाई संक्षिप्त रुपमा यहाँहरु समक्ष प्रस्तुत गर्दछु ।

३.१. कोष परिचालन :

कोषले सञ्चालन गरेका विभिन्न बचत कार्यक्रमहरुबाट अघिल्लो आर्थिक बर्ष २०७६/७७ मा रु. १ खर्ब ४० अर्ब ५९ करोड रहेकोमा कोष संकलन १४.४१ प्रतिशतले वृद्धि भई आर्थिक बर्ष २०७७/७८ मा रु.१ खर्ब ६० अर्ब ८५ करोड १२ लाख खुद कोष रकम संकलन भएको छ । कोषद्वारा संचालित यस्ता कार्यक्रमका सहभागीहरुलाई कार्यक्रमको प्रकृति अनुसार ६ देखि ८ प्रतिशतसम्मका दरले प्रतिफल प्रदान गरिएको छ ।

कोष परिचालनको स्थिति

(रकम रु. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	आर्थिक वर्ष २०७६/७७	आर्थिक वर्ष २०७७/७८	बृद्धि प्रतिशत
१.	कर्मचारी बचत वृद्धि स्वीकृत अवकाश कोष	१०,३०६.१७	११,५४८.९९	१२.०६
२.	नागरिक एकांक योजना	८६.३७	१९३.२८	१२३.७८
३.	उपदान कोष योजना	२,१३२.२३	२,७००.४५	२६.६५
४.	लगानीकर्ता हिसाब योजना	५७८.४५	७०८.१३	२२.४२
५.	राष्टसेवक बीमा कोष योजनाहरू			
क.	निजामती बीमा कोष	४०४.६९	३८८.२२	-४.०७
ख.	शिक्षक बीमा कोष	३२८.८९	३१८.६८	-३.१०
ग.	सैनिक बीमा कोष	१५३.१२	१५५.०१	१.२३
घ.	नेपाल प्रहरी बीमा कोष	४०.१७	४०.२५	०.१९
ङ.	सशस्त्र प्रहरी बीमा कोष	१७.८६	१६.५४	-७.३७
च.	राष्ट्रिय अनुसन्धान बीमा कोष	२.९१	१.२१	-५८.४५

६.	नेपाल कृषि अनुसन्धान परिषद बीमा कोष	८.२५	११.२६	३६.४५
७.	नागरिक पेन्सन योजना	–	३.११	१००.००
	खूद कोष	१४,०५९।११	१६,०८५।१२	१४।४१

नोट : *२०७५ श्रावण १ पश्चात राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरुको सावधिक जीवन बीमा राष्ट्रिय बीमा संस्थानमा गर्ने नेपाल सरकारको निर्णयानुसार विगतमा जम्मा भएको बीमा कोषको रकम क्रमशः राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरुको अवकाश पश्चात भुक्तानी गर्दा प्रत्येक बर्ष घट्दै गएको हो ।*

कोषद्वारा सञ्चालित कार्यक्रमहरु मार्फत कोषको दायरा विस्तार गरी राष्ट्रिय बचतमा अभिवृद्धि गराउन तथा सार्वजनिक तथा निजी संस्थाले बहन गर्नुपर्ने कर्मचारीहरुसँग सम्बन्धित दीर्घकालीन दायित्व व्यवस्थापनमा कोषले सहयोग पुर्‍याई महत्वपूर्ण भूमिका निर्वाह गर्दै आएको छ ।

३.२ लगानी व्यवस्थापन :

कोषको लगानीलाई विविधीकरण गर्दै लैजाने सन्दर्भमा लगानी नीति, २०७५ अन्तर्गत मुद्दती निक्षेप, सरकारी ऋणपत्र, संगठीत संस्थाको धितोपत्र, समयकालीन कर्जा र सहभागी सापटी तथा आवास कर्जामा समेत लगानी गर्ने व्यवस्था रहेको छ । कोषको शेयर पुंजी, जगेडा रकम तथा विभिन्न कार्यक्रमहरुबाट संकलित रकम मध्ये आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा रु.१ खर्ब ४६ अर्ब ६४ करोड ५६ लाख लगानी भएकोमा आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा लगानी १९.९९ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१ खर्ब ७५ अर्ब ९६ करोड ५९ लाख पुगेको छ ।

लगानी व्यवस्थापन

(रकम रु. करोडमा)

क्र.सं.	लगानी संरचना	आर्थिक वर्ष २०७६/७७	आर्थिक वर्ष २०७७/७८	वृद्धि प्रतिशत
१.	नेपाल सरकारको ऋणपत्र	६०.००	१०५.००	७५.००
२.	बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको निक्षेप	८,९६९.५७	१०,३३२.०४	१५.१९
३.	समयकालीन कर्जा	१,८६५.८९	२,०५६.२८	१०.२०
४.	संगठीत संस्थाको शेयर/ धितोपत्र	१,०७८.४९	१,८२५.६४	६९.२८
५.	सहभागी सापटी/आवास कर्जा	२,६९०.६१	३,२७७.६३	२१.८२
	कुल लगानी	१४,६६४।५६	१७,५९६।५९	१९।९९

कोषले लगानी गर्दा लगानी नीति, २०७५ को परिधिभित्र रही लगानीका क्षेत्र र अवसरहरुको पहिचान तथा जोखिम विश्लेषण गरी लगानी गर्ने गरेको छ । लगानीका क्षेत्रहरु मध्ये न्यून जोखिमयुक्त क्षेत्रको पहिचान गरी लगानी गर्नु पर्ने भएकोले अझै पनि बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपमा लगानी केन्द्रित रहेको छ । लगानीको वातावरणमा सुधार हुँदै आएको हुँदा आगामी दिनमा लगानीलाई विविधीकरण गरी उत्पादनशील तथा पूर्वाधार विकासको क्षेत्रमा विस्तार गर्ने तर्फ पहल गरिने जानकारी गराउन चाहन्छु ।

३.३ पुँजीबजार सेवा :

कोषको पुँजीबजार सेवा अर्न्तगत आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा रु.९ अर्ब ५ करोड बराबरको शेयर प्रत्याभूति र शेयर रजिष्टार सेवा प्रदान गरिएको छ । सो सेवा प्रदान गरे वापत कोषले रु. १ करोड ६९ लाख आम्दानी गरेको छ ।

पुँजीबजार सेवाको कारोबार विवरण

(रकम रु. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	आर्थिक वर्ष २०७६/७७	आर्थिक वर्ष २०७७/७८
१.	रजिष्ट्रार सेवा	१६४.०७	३२७.००
२.	प्रत्याभूती सेवा	८९९.९०	५७८.००
	जम्मा	१,०६३।९७	९०५।००

४. आर्थिक बर्ष २०७७/७८ मा कोषले आर्जन गरेको मुनाफा तथा उक्त मुनाफाको बाँडफाँड स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ ।

४.१. सञ्चालन तथा मुनाफा :

कोषको केन्द्रीय हिसाब तर्फ आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा रु.१ अर्ब १० करोड ५९ लाख कूल आम्दानी भएकोमा संचालन र अन्य खर्च कटाई कर पछिको खुद मुनाफा रु.६१ करोड ९७ लाख रहेको थियो । आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा कोषले रु.१ अर्ब ४२ करोड ७१ लाख कुल आम्दानी गरेकोमा सञ्चालन र अन्य खर्च कटाई कर पछिको खुद मुनाफा रु.७७ करोड ६८ लाख पुगेको छ । आर्थिक बर्ष २०७६/७७ को तुलनामा कर पछिको नाफा २५.३५ प्रतिशतले बृद्धि भएको छ ।

सञ्चालन तथा मुनाफा

(रकम रु. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	आर्थिक वर्ष २०७६/७७	आर्थिक वर्ष २०७७/७८	बृद्धि/न्युन प्रतिशत
१.	कूल आय	११०.५९	१४२.७१	२९.०४
२.	कूल खर्च	२७.८६	४४.०६	५८.१५
३.	खुद नाफा (करअघि)	८२.७३	९८.६५	१९.२४
४.	आयकर	२०.७६	२०.९७	१.०१
५.	करपछिको नाफा	६१.९७	७७.६८	२५.३५

४.२. नाफा-नोक्सान बाँडफाँडको स्थिति :

कोषको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को करपछिको खुद नाफा रु.७७ करोड ६८ लाख १६ हजार रहेको छ । बाँडफाँड योग्य रकम रु.५९ करोड ६६ लाख ७६ हजार रहेको छ । उक्त रकमबाट नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ को दफा ४० र ४१ मा भएको व्यवस्था अनुसार रु.१५ करोड ५३ लाख ६३ हजार साधारण जगेडामा राखी बाँकी रकम मध्येबाट आर्थिक बर्ष २०७७/७८ मा बोनस शेयरको कर प्रयोजनका लागि १.५७८९ प्रतिशत नगद लाभांश वितरण गर्न तथा बिक्री नभएको हकप्रद शेयर लिलामीबाट आर्जन गरेको शेयर प्रिमियमबाट आर्थिक बर्ष २०७७/७८ मा ३० प्रतिशत बोनस शेयर समेत गरी जम्मा ३१.५७८९ प्रतिशत प्रतिफल वितरणको लागि प्रस्ताव गरिएको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

५. आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा कोषमा भएका गतिविधि तथा क्रियाकलापहरु :

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा कोषमा बचत वृद्धि स्वीकृत अवकाश कोष कार्यक्रम, पेन्सन/उपदान कोष योजना, लगानीकर्ता हिसाब योजना, नागरिक एकांक योजना, बीमा कोष योजना, नागरिक पेन्सन योजना तथा पुँजी बजार सम्बन्धी सेवालाई निरन्तर रुपमा सञ्चालन गरिएको छ ।

५.१ बचत परिचालन :

कोषले २०७८ असार मसान्त सम्ममा रु.१ खर्ब ६० अर्ब ८५ करोड कोष संकलन गरेकोमा २०७९ आषाढ मसान्तसम्ममा १४.३९ प्रतिशतले बृद्धि भई रु.१ खर्ब ८४ अर्ब पुगेको छ ।

५.२ नयाँ कार्यक्रम सञ्चालन :

नयाँ कार्यक्रमको रुपमा कोषले सञ्चालन गरेको नागरिक पेन्सन योजना कार्यक्रमले स्वरोजगारमा रहेका र वैदेशिक रोजगारमा रहेका नागरिकहरुलाई पनि नागरिक पेन्सन योजनामा समावेश गरी सामाजिक सुरक्षा प्रदान गर्ने तथा सहभागीहरुलाई विविध प्रकारका सेवा तथा सुविधाद्वारा लाभान्वित बनाउने उद्देश्य अनुरुप आफ्ना क्रियाकलापहरु सञ्चालन गरिरहेको छ । सञ्चालनको छोटो अवधिमा नै यस कार्यक्रममा ३ हजार ५ सय जना सहभागी भई २०७९ आषाढ मसान्तसम्ममा रु. ८ करोड ९३ लाख २५ हजार संकलन भई सकेको छ ।

५.३ लगानी व्यवस्थापन :

२०७८ असार मसान्तसम्ममा कोषले विभिन्न क्षेत्रमा रु.१ खर्ब ७५ अर्ब ९६ करोड लगानी गरेकोमा २०७९ असार मसान्तसम्ममा यस्तो लगानी अघिल्लो वर्षको तुलनामा १०.२८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१ खर्ब ९४ अर्ब ५ करोड पुगेको छ ।

५.४ पुँजी बजार सेवा :

कोषले पुँजी बजारको दीगो विकास तथा विस्तारको लागि हालसम्म विभिन्न संगठीत संस्थाहरुको संस्थापक र साधारण शेयरको प्राथमिक निष्काशनका लागि बिक्री प्रबन्धकको कार्य गरिरहेको छ । कोषले विभिन्न संस्थाबाट निष्काशन गरिएका शेयरहरुको प्रत्याभूति समेत गर्दै आएको छ । यसै गरी कोषले दोस्रो बजारबाट शेयर खरीद बिक्रीको कार्य पनि निरन्तर रुपमा सञ्चालन गरी लक्ष्यभन्दा बढी नै प्रतिफल प्राप्त हुने गरी कार्य गरिरहेको छ ।

५.५ समस्याग्रस्त बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको निक्षेप असुली :

कोषले मुद्दती निक्षेपमा लगानी गरी समस्याग्रस्त अवस्थामा रहेका कतिपय संस्थाहरु विघटन गर्ने प्रक्रियामा रहेको र कतिपय संस्था कानूनी उपचारका लागि अदालती प्रक्रियामा रहेकोले थप रकम असुल गर्न कठिनाई भइरहेको छ । यस बर्ष समस्याग्रस्त वित्तीय संस्थामा रहेको कोषको निक्षेप मध्ये २ करोड ७८ लाख ७५ हजार (सावाँ व्याज सहित) असुली भएको छ भने बाँकी रकम रु.७५ करोड ७१ लाख ८३ हजार असुल उपर गर्न निरन्तर प्रयत्न भईरहेको छ ।

५.६ बैंक रिकन्सिलेसन सम्बन्धमा :

आर्थिक बर्ष २०७६/७७ को बैंक रिकन्सिलेसन कार्य सम्पन्न भएको छ । विगत आर्थिक बर्षको बैंक रिकन्सिलेसन गर्न बाँकी बैंक खाताहरुको बैंक रिकन्सिलेसन कार्य गर्न छुट्टै टोली बनाएर चालु आर्थिक बर्ष भित्र सम्पन्न गर्ने गरी कार्य अगाडी बढाईएको छ । राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरुले कोषमा जम्मा गर्नुपर्ने रकम नेपाल सरकारको Central Government Accounting System (CGAS) मार्फत जम्मा हुने भएकोले अधिकांश कोष संकलनको कारोबार स्वतः बैंक रिकन्सिलेसन हुने व्यवस्था गरिएको छ भने २०७९ फागुन महिनादेखि अन्य संघ संस्थाहरुको फाँटवारी तथा रकम दाखिला Online प्रणालीबाट हुने व्यवस्था मिलाई सकिएको छ । यसबाट बैंक रिकन्सिलेसन सम्बन्धी समस्या फाँटवारी प्रविष्ट हुने अवस्थामा नै सुधार हुने विश्वास गरिएको छ ।

५.७ सुचना प्रविधि :

कोषद्वारा संचालित सम्पूर्ण कार्यक्रमहरुमा NLK Web Base Software पूर्ण रुपमा लागू गरिएको छ । नयाँ सफ्टवेयरको प्रयोगको लागि आवश्यक उपकरणहरु कोषको प्रणालीमा जडान गरिसकिएकोले कार्य प्रणालीमा सुधार भएको छ । यसबाट कोष संकलन र भुक्तानीमा उल्लेख्य सुधार भई सेवा प्रवाह छिटो छरितो भई सकेको छ ।

५.८ नयाँ भवनबाट कार्य सञ्चालन :

नयाँ बानेश्वर स्थित आफ्नो स्वामित्वको जग्गामा कोषको कर्पोरेट भवनको निर्माण कार्य सम्पन्न भई यसै भवनबाट कोषका सम्पूर्ण कृयाकलापहरु संचालित छन् । पुरानो भवनबाट नयाँ भवनमा कार्यालय स्थानान्तरण गरी सहभागीहरुलाई गुणस्तरीय सेवा प्रदान गरिदै आएको छ ।

५.९ लेखापरीक्षण कार्य :

कोषको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरी महालेखापरीक्षकबाट प्रतिवेदन प्राप्त भई साधारणसभाबाट पारित गर्न प्रस्ताव गरिएको छ । कोषको आर्थिक बर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गर्न महालेखापरीक्षकको कार्यालयबाट श्री जीवनकुमार बुढाथोकी, श्री निर्देश श्रेष्ठ र श्री मिलन बस्नेतलाई नियुक्त गरी पठाई सकेको हुँदा नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ ले निर्धारण गरेको समय भित्र साधारणसभा सम्पन्न गर्न लेखापरीक्षण कार्य सञ्चालन गरिएको छ ।

५.१० सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धमा :

कोषले सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विभिन्न जिल्लाका ग्रामिण क्षेत्रमा रहेका अनाथ तथा असहाय करिब ६० जना बालबालिकाहरुको लागि गाँसबास, शिक्षा, स्वास्थ्य तथा खेलकुद क्षेत्रमा सहयोग गरिरहेको काठमाण्डौं महानगरपालिका वडा नं. ३१ संगमचोक स्थित नयाँ नेपाल समाज केन्द्रलाई रु. दुई लाख पचास हजार आर्थिक सहयोग गरिएको छ । त्यसैगरी, कोषका शाखा कार्यालयहरु रहेका स्थानहरु पोखरा, विराटनगर र बुटवलबाट समेत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत सरसहयोग गरिएको छ ।

५.११ शाखा कार्यालय स्थापना:

कोषले आर्थिक बर्ष २०७८/७९ को बार्षिक बजेट तथा कार्यक्रममा भएको व्यवस्था बमोजिम शाखा कार्यालयहरु सञ्चालन गर्ने लक्ष्य लिएकोमा सुदुरपश्चिम प्रदेशको अत्तरीयामा शाखा कार्यालय सञ्चालन गरिएको छ ।

५.१२ नेपाल सरकारको राजश्वमा योगदान:

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को आर्जित मुनाफामा कोषले नेपाल सरकारलाई राजश्व वापतको रु. २५ करोड ८ लाख योगदान गरेको छ ।

६. भावी योजना तथा कार्यक्रमः

नागरिक लगानी कोष ऐनले निर्दिष्ट गरेका काम, कर्तव्य र अधिकारको उचित प्रयोगबाट संस्थालाई प्रभावकारी ढंगबाट अगाडी बढाउँदै सहभागी तथा शेयरधनीहरुलाई अधिकतम प्रतिफल तथा गुणस्तरीय सेवा उपलब्ध गराउन निम्नानुसारको भावी योजना तथा कार्यक्रम तर्जुमा गरी कार्यान्वयनमा ल्याईएको छ ।

६.१ बचत संकलनको क्षेत्र विस्तारः

कोषको सामाजिक सुरक्षाको क्षेत्रमा नसमेटिएका स्वरोजगार तथा वैदेशिक रोजगारमा रहेका सर्वसाधारणहरुलाई समेट्ने गरी नागरिक पेन्सन योजनालाई प्रवर्द्धन गर्दै लैजाने योजना रहेको छ । हालसम्म यस योजना प्रति सर्वसाधारणको आकर्षण राम्रो देखिएता पनि कोभिड माहामारीका कारण अपेक्षाकृत रुपमा प्रवर्द्धनात्मक कार्यहरु हुन सकेको छैन । सामाजिक सुरक्षणका कार्यक्रमको दायरालाई थप फराकिलो बनाउनका लागि कोषले स्वरोजगारमा रहेका पेशा, व्यवसायी तथा कृषकहरुलाई पनि यस कार्यक्रममा आवद्ध गर्ने योजनाका साथ कार्यक्रम अगाडी बढाईएको छ ।

६.२ लगानीको क्षेत्र तथा दायरा विस्तारः

नेपाल सरकारका विभिन्न परियोजनाहरुमा कोषले लगानी गर्ने तथा कोषले सहभागीहरुलाई प्रदान गर्दै आएको आवाश कर्जालाई शाखा कार्यालयहरुबाट पनि प्रदान गर्ने गरी क्षेत्र विस्तार गरिएको छ ।

६.३ पुँजी बजार सेवा विस्तारः

पुँजी बजारका क्षेत्रमा देखिएको अप्रत्यासित उतार चढावलाई स्थिरता दिई पुँजी बजारमा कोषको भूमिका स्थापित गर्न कोषले आफ्नो सहायक कम्पनी स्थापना गरी कार्य अगाडी बढाइसकेको छ । पुँजीबजारका विभिन्न औजारलाई थप प्रभावकारी बनाउनका लागि बन्दमुखी सामूहिक कोष सञ्चालन गर्ने योजना रहेको छ ।

६.४ मानव संसाधन विकासः

कोषको कार्य प्रकृतिको आधारमा सक्षम कर्मचारी व्यवस्थापन गर्न दीर्घकालिन लक्ष्य राखी जनशक्ति योजना तयार गरिने छ । कोषका कर्मचारीहरुलाई कोषले गर्ने कार्यहरुमा सक्षमता तथा प्रभावकारिताका साथ सम्पन्न गर्न कार्यक्षमता अभिबृद्धिको लागि आवश्यकता अनुसार स्वदेश तथा विदेशमा तालीम दिने व्यवस्था मिलाइने छ । कोषको कार्य प्रकृतिसँग मिल्ने कोषको संगठन तथा व्यवस्थापन (O & M) सर्भे अध्ययन भई तयार भएको प्रतिवेदन स्वीकृत भए अनुसार मानव संसाधन विकासका कार्यहरु गरिने छ ।

६.५ सूचना प्रविधिको विकासः

कोषले कार्यान्वयनमा ल्याएको NLK Web Based Software पूर्ण रुपमा लागू भएको छ । सम्पूर्ण सहभागीहरुको KYC अद्यावधिक गरी कोषको संकलन तथा भुक्तानी प्रणालीलाई e-payment द्वारा व्यवस्थित गर्ने दिशातर्फ कोष अगाडी बढिरहेको छ । कोषबाट भुक्तानी लिने सम्पूर्ण सहभागीहरुलाई online प्रणाली मार्फत नीजहरु कै बैंक खातामा रकम पठाउने व्यवस्थाको पूर्ण कार्यान्वयनमा आइसकेको छ । चालु आर्थिक बर्षमा सहभागीहरुको खातामा कट्टी रकम जम्मा हुँदा SMS Alert प्रणालीद्वारा सूचना दिईने व्यवस्था मिलाईनेछ ।

६.६ शाखा कार्यालयहरुको सुदृढीकरण एवं सेवा विस्तारः

कोषले हालै सुदुर पश्चिम प्रदेशमा शाखा कार्यालय सञ्चालन गरिसकेको छ । शाखा खोल्न बाँकी रहेका मधेश प्रदेश र कर्णाली प्रदेशमा अध्ययन गरी छिट्टै शाखा कार्यालय सञ्चालन गरिने छ ।

६.७ सामाजिक उत्तरदायित्व:

कोषले सामाजिक उत्तरदायित्व प्रति सजग हुँदै विगतदेखि विभिन्न कार्यक्रमहरु सञ्चालन गर्दै आइरहेकोमा आगामी दिनमा पनि सामाजिक उत्तरदायित्वका कार्यक्रमहरुलाई निरन्तरता दिइनेछ ।

७. गत वर्षको साधारणसभामा शेयरधनीहरुले उठाउनु भएका विषयहरुः

गत साधारणसभामा शेयरधनी महानुभावहरुले उठान गर्नुभएका महत्वपूर्ण विषय, दृष्टिकोण र सुझावहरुको कार्यान्वयनको अवस्था तथा तत्सम्वन्धमा भइरहेको प्रगतिहरु निम्न अनुसार रहेको जानकारी गराउन चाहन्छु ।

- नयाँ भवनमा कार्यालय सरे पश्चात पुरानो भवनको उपभोग आधुनिक तरीकाले गर्नका लागि उक्त स्थानको उपयुक्त ढंगले प्रयोग गर्नको लागि छलफल अगाडी बढाईएको व्यहोरा जानकारी गराउन चाहान्छु । महालेखापरीक्षकको प्रतिवेदनमा पहिलेदेखि उठाईएका धेरै विषयहरु सुधार गर्दै लगिएको छ । नेपाल वायु सेवा निगमलाई प्रदान गरिएको कर्जाको आंशिक रुपमा सावाँ किस्ता तथा व्याज प्राप्त भएको व्यहोरा जानकारीको लागि अनुरोध गर्दछु ।
- लेखापरीक्षकको संख्यामा बृद्धि गर्दा समेत समयमा नै साधारणसभा सम्पन्न हुन नसकिरहेको अवस्थामा कोषको आर्थिक बर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण कार्य समयमा नै शुरु गरी आगामी वार्षिक साधारणसभा नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ को प्रावधान अनुरुप कै समय भित्र सम्पन्न गर्न प्रयत्नरत छौं ।
- कोषको पाँच बर्षे दोस्रो रणनीतिक योजना कार्यान्वयनमा ल्याई सकिएको हुँदा आगामी बर्षहरुमा यसलाई निरन्तरता दिई योजनाले निर्धारण गरेका रणनीतिक लक्ष्यहरु पुरा गर्ने तर्फ कोष अग्रसर रहने व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।
- नयाँ भवनबाट कार्यालय सञ्चालन गर्दा नयाँ प्रविधिको प्रयोग गरी नयाँ तरिकाको कार्यमैत्री वातावरण अनुरुप कारोबार सञ्चालन गरिसकिएको छ ।

८. सम्भावना र चुनौतीहरु :

कोषको सम्भावना र अवसरहरु एवम् समस्या र चुनौतीहरु निम्न अनुसार रहेको व्यहोरा प्रस्तुत गर्न चाहन्छु ।

८.१ सम्भावना र अवसर :

- ❖ नेपाल सरकारको स्वामित्व रही विशेष ऐनबाट स्थापित स्वायत्त संस्था भएको हुँदा यस कोष प्रति सेवाग्राहीहरूको उच्च विश्वास रहेको,
- ❖ कोषद्वारा सञ्चालित कार्यक्रमहरु तथा सेवामा विविधता रहेको हुँदा कोष संकलन परिमाणमा क्रमिक रूपमा बृद्धि हुँदै गइरहेको,
- ❖ नागरिक लगानी ऐन, २०४७ को संशोधन पश्चात भएको व्यवस्था अनुसार कोषले योगदानमा आधारित पेन्सन कार्यक्रम सचालन गर्न सक्ने संस्थाको रुपमा रहेको हुँदा दीर्घकालीन प्रकृतिको वचत र सोही अनुसारको लगानी व्यस्थापन गर्न सक्ने सम्भावना रहेको,
- ❖ पुँजीगत आधार बलियो भई Investment Trustee को रूपमा काम गर्ने मुलुकको एक मात्र संस्था रहेको,
- ❖ स्वरोजगार तथा बैदेशिक रोजगारमा रहेका कामदारहरूलाई नागरिक पेन्सन योजनामा समेट्न सकिने सम्भावना रहेको,
- ❖ उच्चतम प्रविधिको प्रयोग गरी सहभागीहरूलाई गुणस्तरिय सेवा उपलब्ध गराउन सकिने,
- ❖ लगानीकर्ताहरुलाई उच्च लाभांश तथा सहभागीहरुलाई अतिरिक्त प्रतिफल प्रदान गरी विश्वसनीयता आर्जन गरेको,
- ❖ सरकारको बजेट वक्तव्यमा उल्लेखित कृषक पेन्सन योजना कार्यान्वयनमा आएमा सोको परिचालन गर्न सक्ने क्षमता रहेको छ ।

८.२ चुनौतीहरु :

- ❖ पुँजीबजार तर्फको कारोबारमा अस्वस्थ प्रतिष्पर्धाले असर पार्न सक्ने,
- ❖ लगानी असुलीमा समस्या आईरहने,
- ❖ कोषमा आवद्ध संस्था र सहभागीलाई सामाजिक सुरक्षा कोषमा हस्तान्तरण गर्न दवाव सिर्जना गरिनु तथा योगदानमा आधारित पेन्सन कार्यक्रमलाई अन्य संस्थाबाट सञ्चालन गर्न नीतिगत व्यवस्था गरिनु,
- ❖ हाल विकास गरिएको software लाई सबै कारोबार र अन्य निकायसँग Integration हुने गरी compatible बनाउने,
- ❖ Data security सम्बन्धमा निरन्तर रुपमा क्षमता बृद्धि गरिरहनु पर्ने,
- ❖ Maturity Mismatch (Longterm Liability and Shortterm Asset) लाई सन्तुलित बनाउने,
- ❖ सहभागीलाई दिइने प्रतिफल दरलाई बृद्धि गर्ने र शेयरधनीहरुलाई उच्च लाभांश वितरण गर्ने,

❖ नेपाल राष्ट्र बैंकबाट संस्थागत निक्षेपको व्याजदरलाई व्यक्तिगत निक्षेपकर्ताको भन्दा २ (दुई) प्रतिशत विन्दुले कम गर्न बैंकहरुलाई निर्देशन दिएकोले कोषको आम्दानीमा प्रभाव पर्ने देखिन्छ ।

कोषमा विद्यमान उपरोक्त सम्भावना तथा अवसरको उपयोग गर्दै समस्या एवम् चुनौतीहरुलाई समाधान गरी लगानीको विविधीकरण गर्दै उत्पादनशील क्षेत्रमा लगानी गरी कोषलाई नाफामुलक बनाउन प्रयास गरिने छ ।

९. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर :

कोषको सञ्चालक समितिमा देहाय बमोजिम हेरफेर भएको व्यहोरा शेयरधनी महानुभावहरुलाई जानकारी गराउन चाहन्छु ।

कोषको संचालक समितिको अध्यक्षमा नेपाल सरकारको निर्णय बमोजिम नियुक्त हुनु भएका प्रा.डा. रामचन्द्र भट्टराई उमेर हदका कारण संचालक समितिको अध्यक्ष पदको पदावधी समाप्त भएको हुँदा उहाँको सट्टामा प्रा.डा. सूर्यबहादुर थापा कोषको संचालक समितिको अध्यक्षमा नियुक्त भई आउनु भएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछु । आजको यस गरिमामय सभामा पूर्व अध्यक्षज्यूले कोषको संचालक समितिको अध्यक्षको रुपमा पुऱ्याउनु भएको योगदान प्रति हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दछु ।

त्यसैगरी, कोषको संचालक समितिको सदस्यमा नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालयका सह-सचिव श्री रामेश्वर दंगालले प्रतिनिधित्व गर्दै आउनु भएकोमा उहाँ सचिव पदमा बढुवा भई अन्य मन्त्रालयमा सरुवा हुनु भएकोले उक्त स्थानमा नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालयबाट नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ को दफा २५ बमोजिम सह-सचिव श्री ईश्वरी प्रसाद अर्याल नियुक्त भई आउनु भएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछु । त्यसैगरी, कोषको संचालक समितिमा नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडबाट प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री चन्द्र सिंह साउदले प्रतिनिधित्व गर्दै आउनु भएकोमा मिति २०७८ फागुन १ गते उक्त पदमा नियुक्त भई आउनुभएका श्री कृष्णबहादुर कार्कीले प्रतिनिधित्व गरी आउनु भएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछु । पूर्व सञ्चालकज्यूहरु श्री दंगाल र श्री साउदज्यूले कोषको संचालक समितिको सदस्यको रुपमा पुऱ्याउनु भएको योगदानको लागि हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दछु ।

१०. धन्यवाद ज्ञापन :

कोषलाई समयको गतिसँगै सक्षम, सुदृढ र गतिशील बनाउन शेयरधनी महानुभावहरुबाट निरन्तर रुपमा प्राप्त भइरहेको अमुल्य सहयोग, सद्भाव र सुझावको निमित्त हार्दिक कृतज्ञता तथा धन्यवाद ज्ञापन गर्दछु ।

कोषको प्रगतिमा सदैव सहयोग पुऱ्याउने नेपाल सरकार अर्थ मन्त्रालय, महालेखापरीक्षकको कार्यालय, नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, राष्ट्रिय बीमा संस्थान, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड, विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु, शेयरधनी महानुभावहरु एवम् अन्य सहयोगी संस्थाहरु प्रति हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु । कोषलाई प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रुपमा मार्गदर्शन र सुझाव प्रदान गर्नु हुने सम्पूर्ण शुभेच्छुक तथा सहभागीहरुप्रति संचालक समिति र मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट समेत धन्यवाद दिन चाहन्छु ।

कोष परिवारको रुपमा कार्यरत कोषको उन्नति र प्रगतिमा लगनशीलताका साथ लागिरहनुभएका कोष व्यवस्थापन तथा सम्पूर्ण कर्मचारी वर्गलाई धन्यवाद दिन चाहन्छु । आगामी दिनमा यहाँहरु सबैबाट विगतमा जस्तै सद्भाव र सहयोगको निरन्तरतासँगै कोषको प्रगतिका लागि अझ थप रचनात्मक सहयोग, सद्भाव र सुझाव प्राप्त भइरहने छ भन्ने अपेक्षा गरेको छु ।

धन्यवाद !

प्रा.डा. सूर्यबहादुर थापा
अध्यक्ष
कोष सञ्चालक समिति

मितिः २०७९ भाद्र ०६

महालेखापरीक्षकको कार्यालय
Office of the Auditor General
बबरमहल/अनामनगर, काठमाण्डौं, नेपाल
Babarmahal/Anamnagar, Kathmandu, Nepal
(सार्वजनिक संस्थान लेखापरीक्षण महानिर्देशनालय)

प.सं.२०७८/७९
च.नं. ३६२

महालेखा परीक्षकको कार्यालय
नेपाल
२०१६

मितिः २०७९।३।२२

श्री अध्यक्षज्यु,
नागरीक लगानी कोष,
नयाँबानेश्वर, काठमाडौं।

विषय : स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन।

लेखापरीक्षकको राय

हामीले नागरिक लगानी कोष केन्द्रीय कार्यालय र सहायक कम्पनीको यसै साथ संलग्न २०७८ असार मसान्तको एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको एकीकृत नाफा नोक्सान हिसाव, एकीकृत नगद प्रवाह विवरण तथा इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण एवं प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरेका छौ।

हाम्रो रायमा यस प्रतिवेदनको कैफियत सहितको राय व्यक्त गर्ने आधार खण्डमा उल्लेख भएको विषयले पार्ने असर बाहेक कोषको वित्तीय विवरणले २०७८ असार मसान्तको वित्तीय स्थिति तथा उक्त अवधिको आय व्यय विवरण तथा नगद प्रवाहको प्रचलित लेखा तथा प्रतिवेदन सिद्दान्त बमोजिम यथार्थ चित्रण गर्दछ।

कैफियत सहितको राय व्यक्त गर्ने आधारहरु

१. **एकीकृत वित्तीय विवरण** : नागरीक लगानी कोष ऐन, २०४७ को दफा ५५ ले कोषले लगानीकर्ता हिसाब योजना तथा नागरीक एकाङ्क योजना अन्तर्गत लगानीकर्तालाई फिर्ता दिनुपर्ने रकम, तिर्नुपर्ने अन्य ऋण वा यस ऐन बमोजिम काम गर्न कोष असमर्थ छ भन्ने नेपाल सरकारलाई लागेमा कोष विघटन हुने व्यवस्था छ । साथै, ऐनको दफा ५७ ले कोष विघटन गर्दा दायित्व भुक्तानी गर्ने प्राथमिकताको क्रममा लगानीकर्ता हिसाब योजना, नागरीक एकाङ्क योजना र समुहगत बचत योजनाको रकम प्राथमिकताको तेस्रो क्रममा रहने कानुनी व्यवस्था गरेको पाईन्छ ।यसरी कानुनी व्यवस्था अनुसार र लेखा सिद्धान्त अनुसार पनि संस्थाले वित्तीय विवरणमा केन्द्रीय कार्यालयका साथै आफूले सञ्चालन गर्दै आएका योजनाहरुको आय, व्यय, सम्पत्ति र दायित्व समेत प्रस्तुत हुनुपर्ने देखिन्छ ।प्राप्त एकीकृत वित्तीय विवरणले नागरीक लगानी कोषको केन्द्रीय कार्यालयको आय, व्यय तथा सम्पती, दायित्व प्रस्तुत गर्ने र कोषको आय, व्यय तथा सम्पत्ति र दायित्वको प्रस्तुत नगर्ने देखिन्छ ।

२. **कल्याणकारी कोष** : नागरीक लगानी कोषको सञ्चालक समितिको मिति २०६६।३।४ को बैठकको निर्णय नम्बर १३९४ ले खुद मुनाफाको ५% बराबरको रकम नागरीक लगानी कोषको कर्मचारी कल्याणकारी कोषमा बाँडफाँड गर्ने निर्णय गरेको देखिन्छ । सोहि निर्णय अनुसार गत आर्थिक वर्षमा रु.३,०९,८३,५२९ सञ्चित मुनाफाबाट कर्मचारी कल्याणकारी कोषमा स्थानान्तरण गरीएको रकममध्ये यस आर्थिक वर्षमा रु २,३७,२५,२५१ कोषले सञ्चालन गरेको लगानीकर्ता अवकाश योजनामा पठाएको देखिन्छ । तर उक्त रकम नगरीक लगानी कोषले नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च दाबी र सञ्चित मुनाफामा थप गर्नुपर्नेमा गरेको छैन ।

३. **अन्तर योजना हिसाव** : कोषको अन्तर योजना कारोवार भिडान नहुँदा तिर्नुपर्नेतर्फ (क्रेडिट) रु ८,२३,६३,८९,२३८ तथा लिनुपर्नेतर्फ (डेविट) रु. ९,९१,८६,८५,५३० फरक भई खुद डेविट रु. १,६८,२२,९६,२९२ फरक रहेको छ ।उक्त रकमको हिसाब भिडान गरेको पाइएन ।

Phone: 01-4772220, 4771270, 4262958, Post Box: 13328
email: aag.mgmt@oagnep.gov.np/ dir.mgnt@oagnep.gov.np/ Web Page: www.oag.gov.np

"जनहितका लागि जवाफदेहिता, पारदर्शिता र निष्ठा प्रवर्धनमा विश्वसनीय लेखापरीक्षण संस्था"

४. **बैंक मौज्दातको हिसाब मिलानः** केन्द्रीय कोषतर्फ २०७८ आसाढ मसान्तमा विभिन्न १२ बैंकको २५ बैंक खातामा रु. ३५,२२,५५,४२४ मौज्दात तथा रु. ४,१९,५५,२३२ ऋणात्मक मौज्दात गरी खुद मौज्दात रु. ३१,०३,००,१९२ देखिएको छ ।बैंक स्टेटमेन्ट अनुसारको रु. ४८,२९,३६,६४५ बैंक मौज्दात देखिएको मा सो को हिसाब भिडान गरेको पाइएन। विभिन्न योजना अन्तर्गत सञ्चालित बैंक खातामा रु. ६,९७,३३,७४,८०२ रकमको फरक आएकोमा सो रकमको हिसाब मिलान विवरण तयार गरेको छैन ।

५. **तथ्याङ्क आपूर्तिमा त्रुटिः** संस्थाले अघिल्लो आर्थिक वर्षमा व्यवसायिक सफ्टवेयर विकास गरी कार्यान्वयनमा ल्याएको छ।उक्त सफ्टवेयरमा विवरण स्थानान्तरण गर्दा विभिन्न योजनाहरुमा क्रेडिट रु. ३,५७१,२११,५९२ को फरक देखाइएको छ । यसरी विवरण स्थानान्तरण गरेको कार्यको आधिकारीकता प्रमाणित हुनुपर्नेमा सो समेत भएको पाईएन।

६. **आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीः** बैंक तथा अन्तर योजनाहरुको हिसाब भिडान, पेस्की तथा प्राप्त आम्दानीको सम्बन्धित खातामा हिसाब मिलान, लगानी र लेखा शाखाको विवरण मिलान गर्ने जस्ता हिसाब भिडान कार्यहरु भएको छैन । कोषको आर्थिक प्रशासन सम्बन्धि नियमावली, २०६८ को नियम २१ बमोजिम तयार गर्नुपर्ने आम्दानी, खर्च तथा धरौटीको दैनिक, साप्ताहिक, मासिक विवरणहरु तथा वित्तीय विवरणहरु तोकिएको समयमा तयार हुने गरेको छैन। बाह्य लेखापरीक्षण अगावै आन्तरिक लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्ने, शाखास्तरको समेत आन्तरिक लेखापरीक्षण गर्ने, विगतको लेखापरीक्षणमा उठाईएका कैफियतहरुको समाधान गर्ने कार्यहरु भएको छैन । यस्ता कमि कमजोरि सुधार गर्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिका तयार गरी जारी गर्नु पर्ने, आन्तरिक लेखापरीक्षणलाई एउटा परम्परागत निरन्तरता भन्दा संस्थाको काम कारवाहि र तरलताको चित्रण तथा विश्लेषण गर्न सक्ने गरी चुस्त बनाउनु पर्ने देखिन्छ ।

७. **योजनाको प्रतिफलः** कोष अन्तर्गतका विभिन्न बीमा कोष र अन्य योजनाले योगदानकर्ताहरुलाई उच्चतम लाभ प्रदान गर्ने उद्देश्य राखी लगानीबाट प्राप्त आम्दानीबाट खर्चहरु घटाई बाँकी खुद वितरण योग्य (खुद बचत) रकमबाट आवश्यक जगेडा राखी बाँकी रकम समानुपातिक रुपमा वितरण गर्नुपर्ने व्यहोरा सम्बन्धीत कोष तथा योजनाका कार्यविधिमा उल्लेख छ । कोष अन्तर्गतका विभिन्न बीमा कोष र अन्य योजनाले योगदानकर्ताहरुलाई प्रतिफल प्रदान गर्दा सञ्चालक समितिले तोकेको ब्याज (योजनाहरुमा ६.५ देखि ७.५ प्रतिशत) प्रदान गर्ने गरेको तथा उक्त ब्याज पश्चात् बाँकी रहने रकम जगेडा कोषमा रकमान्तर गरेको छ।

यसरी सहभागीहरुलाई ब्याज मात्र प्रदान गर्दा सम्बन्धित बीमाकोष वा योजनाको सहभागीहरुले उचित प्रतिफल समेत नपाएको साथै हाल कायम रहेका सहभागीहरुको योगदानको आय सोही सहभागीहरुलाई लाभ वितरण हुनुपर्नेमा भविष्यका सहभागीले लाभ पाउने देखिन्छ । योजनाहरुको जोखिम व्यवस्थापन तथा प्रतिफल समीकरणका लागि आवश्यक न्यूनतम कोष व्यवस्था गरी बाँकी सबै रकम सहभागीहरुलाई समानुपातिकरुपमा बाँडफाँड गर्नुपर्ने देखिन्छ ।

८. **राष्ट्रिय बीमा संस्थानसँगको कारोवारः** कोष अन्तर्गतको राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरुको सावधिक जीवन बीमा योजनाले नेपाल सरकारको निर्णय अनुसार राष्ट्रिय बीमा संस्थानमा सहभागी हुने योगदानकर्ताहरुको बार्षिक संकलन गरेको उमेर अनुसारको प्रिमियम रकम उक्त संस्थानमा बुझाउनुपर्ने हुन्छ । सो बापत संकलन गरीएको रकम योजनाबाट केन्द्रीय हिसाबमा रु ३,६१,०९,२४,११३ पठाएको र केन्द्रले संस्थानलाई रु ३,४२,१८,१३,७०० बुझाएकोले रु.१८,९१,१०,४१३ को भिन्नता रहेकोमा कारण पहिचान र हिसाब मिलान विवरण तयार गरेको पाइएन ।सावधिक जीवन बीमाको रकम रु ९,६००भन्दा घटी भै योजनामा संलग्न नभैसकेका राष्ट्र सेवा कर्मचारीहरुको हकमा कोषमै राखिएको रकम यकीन गरेको पाइएन। कोषले सञ्चालन गरेको योजनाहरु अन्तर्गत रहेका सम्पूर्ण राष्ट्रसेवकहरुको उमेर विवरण कोषको तथ्याङ्क प्रणाली अन्तर्गत नरहेकोले बीमा संस्थानमा भुक्तानी गरेको प्रिमियम राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरुको सावधिक जीवन बीमा योजना संचालन कार्यविधि बमोजिम भएको पुष्टि गर्न सकिएन ।कोषले सञ्चालन गरेको बीमा योजनाहरुमा राष्ट्रिय बीमा संस्थानबाट ३१,५५० जना योगदानकर्ताहरुको बीमालेख जारी भएको पाइएन ।

९. **लगानी :** यस सम्बन्धमा देखिएका व्यहोरा देहाय बमोजिम छन् :

९.१ **नेपाल वायु सेवा निगमः** नेपाल वायुसेवा निगमसँग २०७४।२।२९ मा गरेको ऋण सम्झौता अनुसार वाइड बडी विमानको खरिद गर्न नेपाल सरकारको जमानीमा कोषले कर्मचारी बचत वृद्धि स्वीकृत अवकाश कोषमार्फत रु १२ अर्वको दीर्घकालिन ऋण प्रवाह गरेको छ । निगमसँग २०७८ असार मसान्त सम्म पुँजीकृत गरीएको ब्याज रकम समेत रु.१५,३४,००,७८,२६३ ऋण लगानी देखिएको छ । सम्झौता बमोजिम कोषले नेपाल वायु सेवा निगमबाट सो ऋण लगानीको साँवा ब्याज रकम प्राप्त गरेको छैन । सम्झौता बमोजिम उक्त विमानको टिकट विक्रीको ३० प्रतिशत रकम विशेष खातामा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेकोमा सो को पालना समेत भएको छैन ।

महालेखा परीक्षकको कार्यालय नेपाल २०१६

९.२ **माथिल्लो तामाकोशी हाइड्रो पावर कम्पनी:** माथिल्लो तामाकोशी हाइड्रोपावर लिमिटेड र नागरीक लगानी कोषबीच दीर्घकालिन ऋण लिने दिने सम्बन्धमा २०६७।८।२१ मा दुई पक्षीय ऋण सम्झौता भएको र उक्त सम्झौता २०७८ चैत्रमा संशोधन गरी पुरक ऋण सम्झौता भएको देखिन्छ । पुरक ऋण सम्झौता बमोजिम आयोजनाले २०७८।५।४ बाट व्यापारीक उत्पादन शुरु गर्ने र २०७८।९।३० सम्म ब्याज पुँजीकरण गरी नयाँ कर्जा भुक्तानी तालिका स्वीकृत गरेको देखिन्छ ।

संशोधित कर्जा भुक्तानी तालिका अनुसार २०७८ चैत्र मसान्तबाट किस्ता भुक्तानी भएको देखिन्छ । कोषले २०७६।७७ मा पुँजीकृत ब्याजलाई शत प्रतिशत लगानी जोखिम व्यवस्था गरेको भएतापनि २०७७।७८ मा सबै जोखिम व्यवस्था रु १,१३८,१४१,४५४.०० लाई आम्दानी बाँधी लेखाङ्कन गरेको पाइन्छ । २०७८।७९मा लेखाङ्कन गर्नुपर्ने आम्दानी २०७७।७८ मा नै लेखाङ्कन गरीएकाले रु १,१३,८१,४१,४५४ ले कोषको नाफा बढी र सोही कारणले केन्द्रले आर्जन गर्ने व्यवस्थापन शुल्क आय पनि रु ५६,९०,७०७।२७ ले बढी लेखाङ्कन भएको छ ।

९.३ **मुद्दति निक्षेप:** समस्याग्रस्त सस्थामा रहेको मुद्दती निक्षेपको साँवा रु ६३,६४,०४,५०६।१३ मा कायम गरीएको साधारण ब्याज दर ४ प्रतिशत कोष अन्तर्गत योजनाहरुको कोष लागत (बीमा कोषको हकमा ६.५ प्रतिशत) भन्दा पनि कम रहेको छ । साथै, समस्याग्रस्त भनिएका कतिपय वित्तीय संस्थाहरु हाल अन्य बैंकहरुमा मर्ज भैसकेका वा सामान्य सञ्चालनमा आई सकेको अवस्थामा यो रकम समस्याग्रस्त राखी न्यून ब्याज दरमा रकम लगानी गरेकोले कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको कोष रकमको उचित उपयोग भएको पाइएन ।

समस्याग्रस्त मुद्दती निक्षेप सम्बन्धमा वर्षको अन्त्यमा लिनुपर्ने देखाइएको मौज्दात् कोष तथा योजना अन्तर्गत देखाइएको कुल रु ६३,६४,०४,५०६।१३ मा सम्बन्धित संस्थाले समर्थन गरे नगरेको यकिन गर्न समर्थन पत्र लिएको पाइएन ।

१०. **नेपाल राष्ट्र बैंकसँगको कारोवार:** कर्मचारी बचत बृद्धि योजनाको वित्तीय विवरणमा नेपाल राष्ट्र बैंकसँगको कारोबार रु ३,८७७,९३३,८४२ ले ऋणात्मक रहेको देखिन्छ । साथै, केन्द्रको लेखा प्रणालीमा नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात रु १९,२६,९०,८३८ देखिन्छ भने राष्ट्र बैंकको समर्थन पत्र अनुसार रु २,६४,३७,८९४।२७ मात्र रहेको देखिन्छ ।नपुग मौज्दात रु १६,६२,५२,९४४ यकिन गर्न छानबिन गर्नुपर्दछ ।

११. **लेखा नीति तथा टिप्पणी:** कोषले आफ्नो वित्तीय विवरण तयार गर्दा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमानमा उल्लेख भए बमोजिमका नेपाल लेखामान २४ सम्बद्ध व्यक्तिको खुलासा बमोजिम राष्ट्रिय बीमा संस्थानसँगको कारोवारको खुलासा , नेपाल लेखामान २६ अवकाश लाभ योजनाको लेखा र प्रतिवेदन बमोजिमका खुद सम्पत्तिको ५ प्रतिशत वा कुनै एउटै प्रकृतीको लगानीमा ५ प्रतिशत भन्दा धेरै लगानी भएको भए सो को विवरण , कर्मचारी तथा रोजगारदाताको योगदान र लगानी नीति जस्ता व्यहोरा लेखा नीति तथा टिप्पणीमा खुलासा गरेको छैन ।

हामीले नेपाल सरकारी लेखापरीक्षणमानको आधारमा लेखापरीक्षण कार्य सम्पादन गर्यौं। ती मान अनुरुपको हाम्रो दायित्व वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण प्रति लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व खण्डमा उल्लेख गरीएको छ। कोषको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसँग सम्बन्धित आचार संहिता अनुसार हामी स्वतन्त्र छौं र हामीले हाम्रो उत्तरदायित्व निर्वाह गरेका छौं। हामीले व्यक्त गर्ने कैफियतसहितको रायको लागि हाम्रो लेखा परीक्षणले यथोचित आधार प्रदान गरेकोमा हामी विश्वस्त छौं।

लेखा परीक्षणका प्रमुख विषयहरु (Key Audit Matters)

संस्थाको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणलाई असर गर्ने प्रमुख विषयहरु लेखा परीक्षणको मुख्य विषयको रुपमा लिइएको छ। यस्ता प्रमुख विषयहरु लेखापरीक्षण तथा सोको राय व्यक्त गर्दा समग्रमा लिइएको छ, साथै उक्त प्रमुख विषयहरुका लागि बेग्लै राय व्यक्त गरीएको छैन। लेखापरीक्षणका यी प्रमुख विषयहरु देहाय बमोजिम पहिचान गरी, लेखा परीक्षण गरीएको छ:

क .सं.	लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु	लेखापरीक्षकको प्रतिक्रिया
१	**लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरण** संस्थाको लगानी अन्तर्गत विभिन्न संस्थाहरुमा रहेको मुद्दती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैंकको बचत तथा ऋण पत्रमा गरेको लगानी र विभिन्न संस्थाहरुको ऋण तथा शेयरमा गरीएको लगानी रहेको छ । लगानी मापनका विभिन्न आधारहरु रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान , मापन तथा	लगानीको पहिचान, मापन तथा क्षयीकरणका सम्बन्धमा हाम्रो लेखा परीक्षणको प्रकृया देहाय बमोजिम रहेको छ : क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान

महालेखा परीक्षकको कार्यालय नेपाल २०१६

	क्षयीकरणको विषयलाई लेखापरीक्षणमा प्रमुख बुँदाको रुपमा लिइएको छ ।	बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरीएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समिक्षा गरीएको । ग) सूचीकृत लगानीको मापन २०७८ आषाढ ३१ को बजार मूल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरीएको, तथा सूचीकृत नरहेको लगानीको मूल्याङ्कन परल मूल्यको आधारमा गरीएको ।
२	**सूचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्याङ्क तथा विवरणहरु** संस्थाको वित्तीय प्रस्तुतिकरण, संस्थाले अपनाएको सूचना तथा तथ्याङ्क प्रणालीबाट निस्कने तथ्याङ्क तथा विवरणमा आश्रित रहेको छ ।तथ्याङ्क प्रणाली अन्तर्गतको तथ्याङ्क तथा विवरण लेखा प्रयोजनको आवश्यक्ता बमोजिम रहे नरहेको सुनिश्चीत गर्न सूचना प्रणालीको आन्तरिक नियन्त्रण आवश्यकता बमोजिम प्रयाप्त तथा उपयुक्त हुनु पर्दछ । लेखापरीक्षण प्रकृया तथा सो को नतिजा समेत सूचना प्रणालीको उपयुक्ततामा आश्रित रहने भएकाले उक्त विषयलाई लेखापरीक्षणको मुख्य बुँदाको रुपमा लिइएको छ ।	संस्थाले अपनाएको सूचना प्रविधि प्रणाली संस्थाको लेखा प्रयोजनका लागि उपयुक्त रहे नरहेको नेपाल लेखापरीक्षण मानको आधारमा जाँच गरीएको छ । संस्थाले प्रयोजनमा ल्याएको NLK Web Based Software ले दिने तथ्याङ्क तथा विवरणहरु नमूना आधारमा रुजु गरीएको छ ।

व्यवस्थापन पत्र

व्यवस्थापनले सुधार गर्नुपर्ने थप व्यहोराहरु यसै प्रतिवेदनसाथ संलग्न व्यवस्थापन पत्रमा उल्लेख गरीएको छ।

वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापनको जिम्मेबारी

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुसार वित्तीय विवरण तयार गर्ने जिम्मेबारी कोषको व्यवस्थापनको हो। साथै, वित्तीय विवरणहरु गहन रुपले गलत प्रस्तुती हुनबाट बञ्चित छन् भन्ने विश्वस्त हुनको लागि आवश्यक पर्ने आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली स्थापना गर्नको लागि पनि व्यवस्थापन जिम्मेवार हुन्छ।

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा व्यवस्थापनले कोषको अविच्छिन्न व्यवसाय गर्न सक्ने अवस्थाको आंकलन गर्नुपर्दछ र सो सम्वन्धि आवश्यक कुराहरुको खुलासा गर्नुपर्दछ साथै कोषलाई लिक्विडेट गर्न वा संचालन बन्द गर्ने नियत भएको वा सो बाहेकको कुनै यथार्थपरक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक अविछिन्न फर्मलाई लेखापालनको आधारको रुपमा प्रयोग गर्नुपर्दछ। कोषको व्यवस्थापनको लागि उत्तरदायी पक्षले कोषको वित्तीय सम्प्रेषण प्रकृयालाई निरीक्षण गर्नुपर्दछ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण उपर लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्य समग्र वित्तीय विवरणहरु, गलत विवरण, जालसाजी वा त्रुटीबाट मुक्त छन् छैनन् भन्ने कुरा उचित रुपमा सुनिश्चित गरेर उपयुक्त निष्कर्षमा पुगी मनासिव आश्वासन प्राप्त गरी आफ्नो राय सहित लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो। मनासिव आश्वासन प्राप्त भएता पनि नेपाल सरकारी लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण गर्दा वित्तीय विवरणहरुमा कुनै किसिमको गलत विवरण भएमा सो सधैं पत्ता लाग्छ भन्ने छैन। गलत विवरण, जालसाजी वा त्रुटिबाट निम्तिन्छ र त्यस्ता गलत विवरण जसले सरोकारवालाहरुले सो गलत विवरण भएको वित्तीय विवरणलाई आधार मानि गरीएको निर्णयलाई प्रभाव पार्न सक्दछ, सोलाई प्राथमिकता दिइन्छ। लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी सम्बन्धी अन्य कुराहरु:

१. वित्तीय विवरणहरुमा उल्लेख गरीएका रकमहरु तथा खुलासा गरीएका सूचना लगायत अन्य विवरण बारे पुष्ट्याइएका येथेष्ट प्रमाण संकलन गर्ने, प्रमाणको पूर्ण वा आंशिक वा छड्के परीक्षण गर्ने कार्यविधि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ। यसरी अवलम्बन गरीएका लेखापरीक्षण कार्यविधिमा वित्तीय विवरण जालसाजी वा त्रुटीबाट सारभूत रुपमा गलत आँकडासहित प्रस्तुत हुन सक्ने कुरामा अवलम्बन गरीने लेखापरीक्षणको जोखिम मूल्याङ्कन व्यवसायिक विवेकमा निर्भर हुन्छ। जालसाजीबाट निम्त्याइएको सारभूत गलत विवरण पत्ता नलाग्ने जोखिम त्रुटीबाट निम्तिएको भन्दा अधिक हुन्छ।

महालेखा परीक्षकको कार्यालय
नेपाल
२०७६

२. लेखापरीक्षणबाट जोखिम मूल्याङ्कन गर्ने क्रममा संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको उपयुक्तता बारेमा परीक्षण गरीए तापनि यस्तो आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता बारे लेखापरीक्षकबाट राय व्यक्त गर्ने प्रयोजन रहेको छैन।

३. व्यवस्थापनले वित्तीय विवरण तयार गर्दा प्रयोग गरेका लेखा नीतिको सान्दर्भिकता विश्लेषण तथा लेखा अनुमानको औचित्यताको साथै वित्तीय बिवरणहरुको समष्टिगत प्रस्तुतीकरणको मूल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ।

४. लेखापरीक्षणका क्रममा संस्थाले चालु रुपमा निरन्तरंता पाउने आधारमा शंका उत्पन्न भइ घटनाहरु वा परिस्थितिहरुमा सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको बारेमा प्रमाणका आधारमा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अविछिन्नताको आधार उचित भएको निस्कर्ष निकालिन्छ। सारभूत अनिश्चितता रहेको निस्कर्ष भएमा वित्तीय विवरणमा भएका खुलासाका बारेमा लेखापरीक्षण प्रतिबेदनमा ध्यानाकर्षण गराइन्छ र ती खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो रायलाइ संसोधन गरीन्छ। हाम्रो निस्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिबेदन जारी भएको मिति सम्म प्राप्त भएका प्रमाणहरुमा आधारित हुन्छ। तर भविष्यका घटनाहरु वा परिस्थितिहरुका कारण संस्था अविछिन्न नरहन पनि सक्दछ।

५. व्यवस्थापनले तयार पारेको वित्तीय विवरणहरुको समग्र प्रस्तुति, ढाँचा र वित्तीय विवरण सम्बन्धी खुलासाहरुका अनुसार सो वित्तीय विवरणले संस्थाको कारोवार र घटनाहरुलाई उचित रुपमा प्रस्तुत गरेको वा नगरेको मूल्याङ्कन गरीन्छ।

६. अन्य विषयका साथसाथै लेखापरीक्षण योजना अनुसारको कार्यक्षेत्र, कार्य समय र लेखापरीक्षणको क्रममा पाइएका महत्वपूर्ण कैफियतहरू शासकीय कार्यभार बहन गर्ने व्यक्तिहरुलाई सम्प्रेषण गरीन्छ।

७. शासकीय कार्यभार बहनगर्ने व्यक्तिलाई हामीले स्वतन्त्रता सम्बन्धी आचार संहिताको परिपालना गरेको पत्र दिइन्छ र स्वतन्त्रतालाई असर गर्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य बिषयहरु जसले हाम्रो स्वतन्त्रतालाई समग्र रुपमा असर गर्न सक्दछ, सो बिषयहरुलाई निराकरण गरेको बारे पनि शासकीय कार्यभार बहन गर्ने व्यक्तिलाई सम्प्रेषण गरीन्छ।

महालेखा परीक्षकको कार्यालय
नेपाल
२०१६

राममाया कुवँर
उप-महालेखापरीक्षक

आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को महालेखा परीक्षकको कार्यालयको अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेखित कैफियतहरूको सम्बन्धमा व्यवस्थापनको प्रत्युत्तर

प्रतिवेदनको कैफियत नं. १ सम्बन्धमा

कोषले संचालन गरेका कार्यक्रमहरु फरक फरक प्रकृतिका रहेको, छुट्टाछुट्टै न्यासधारी समितिबाट संचालन भएकोले योजनाको कार्यविधिको भावना र मान्यता अनुरुप वित्तीय विवरण तयार गर्ने गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. २ सम्बन्धमा

कर्मचारी कल्याणकारी कोषमा छुट्याईएको रकम अवकाश पछि कर्मचारीहरुले भुक्तानी पाउने गरी कोषद्धारा संचालित लगानीकर्ता अवकाश कोषमा जम्मा गरी व्यवस्थापन गर्ने गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ३ सम्बन्धमा

अन्तर योजना लेनदेन हिसाबमा रहेको रकम प्रकृया अन्तरगत नै रहने र निरन्तर रुपमा हिसाव मिलान भइरहने हुँदा माथि उल्लेखित हिसाव मिलान हुन बांकी रकम २०७९ सालको असोज मसान्त भित्र हिसाब मिलान गरिने व्यहोरा अनुरोध छ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ४ सम्बन्धमा

चालु आ.व. बाट थप जनशक्तिको व्यवस्था मिलाई नियमित रुपमा बैक रिकन्सिलेसन गरी हिसाब मिलान गरिने तथा विगत आर्थिक बर्षहरुको रिकन्सिलेसन सिट तयार भएकोमा रुजु हुन बांकि भई कैफियतमा देखिएका रकमको सम्बन्धित फाईलबाट भिडान गरी हिसाब मिलान गरिने व्यहोरा अनुरोध छ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ५ सम्बन्धमा

पुरानो सफटवेयरबाट नयां NLK Web Based Software मा डाटा माईग्रेसनमा देखिएको फरक रकमलाई पून: रुजु गरी हिसाब मिलान गरिने व्यहोरा अनुरोध छ। सो को सिस्टम अडिट र डाटा माईग्रेसन अडिट गर्ने प्रकृयामा रहेको व्यहोरा अनुरोध छ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ६ सम्बन्धमा

अन्तर योजना लेनदेन हिसाब २०७९ सालको असोज मसान्त भित्र मिलान गर्ने तथा बाहय लेखापरिक्षण अगावै शाखा कार्यालयहरुको समेत आन्तरिक लेखापरिक्षण सम्पन्न गरिने र लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा विगतमा देखिएका कैफियतहरुलाई हिसाब मिलान गरि न्युनिकरण गर्दै लगिने व्यहोरा अनुरोध छ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ७ सम्बन्धमा

आर्थिक वर्ष २०७७।०७८ को मुनाफाबाट सहभागीहरुलाई समानुपातिक रुपमा तोकिएको न्युनतम प्रतिफलमा संचालक समितिको मिति २०७९।०३।११ को निर्णय अनुसार १.५० प्रतिशत थप प्रतिफल प्रदान गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ८ सम्बन्धमा

व्यक्तिगत विवरण पुरा नभएको तर न्युनतम वार्षिक बीमा शुल्क मौज्दात रहेको कर्मचारीहरुका समेत विवरण र न्युनतम बीमा शुल्क राष्ट्रिय बीमा संस्थानलाई पठाउदै आएको छ। कर्मचारीहरुको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक भएपछि राष्ट्रिय बीमा संस्थानले बीमालेख जारी गरिदिने र यसरी जारी गर्दा फरक पर्ने बीमाशुल्क कोषले आगामी वर्षको हिसाबबाट मिलान गर्ने गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ९.१ सम्बन्धमा

नेपाल वायुसेवा निगमबाट प्राप्त गर्नुपर्ने सांवा र ब्याज रकम असुलीका लागि नियमित तरताकेता गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ। साथै मिति २०७९।०३।३० मा रु.४५ करोड भूक्तानी प्राप्त भई किस्ता पूनर्सरचना गरी नियमित गर्ने प्रक्रियामा रहेको छ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ९.२ सम्बन्धमा

संशोधित ऋण सम्फौता बमोजिम २०७८ चैत्र मसान्तमा कोषलाई उक्त ऋणको पहिलो किस्ता रकम वापत मिति २०७८।१२।३० मा रु.१३,३८,७१,३७१।१३ (ब्याज) र मिति २०७९।०१।०५ मा रु.१,०९,८०,४६०।७८ (साँवा) गरी जम्मा रु. १४,४८,५१,८३१।९१ प्राप्त भएको। दोश्रो किस्ता वापत मिति:२०७९।०३।३० मा रु.१५,१३,१९,९६४।५२ प्राप्त भई किस्ता रकम नियमित प्राप्त हुन सुरु भएको र आगामी दिनमा किस्ता रकम नियमित प्राप्त हुने पर्याप्त आधारहरु रहेकाले जोखिम व्यवस्था रकमलाई आम्दानीमा लेखांकन गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ९.३ सम्बन्धमा

समस्याग्रस्त संस्थामा रहेको मुद्धति निक्षेप तथा ब्याजदर सम्बन्धमा संचालक समितिले मिति २०७५।०९।३० गते गरेको निर्णय अनुसार ४ प्रतिशत ब्याजदर गणना गरिएको र मर्ज भईसकेका समस्याग्रस्त वित्तीय संस्थाहरुबाट निक्षेप लगानी असुली भईसकेको तथा मिति:२०७९।०२।२६ मा क्यापिटल मर्चेन्ट एण्ड फाइनान्स लि. बाट रु.२,५०,००,०००।०० प्राप्त भएको व्यहोरा अनुरोध छ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. १० सम्बन्धमा

कर्मचारी बचत बृद्धि योजनाको नाममा नेपाल राष्ट्र बैकमा रहेको खाता नं. १२०६००२.००१.०००.५२४ को २०७९ सालको असोज मसान्त सम्ममा रिकन्सिलेसन गरी हिसाब मिलान गरिने व्यहोरा अनुरोध छ।

नागरिक लगानी कोष

केन्द्रीय हिसाब

एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण

आषाढ मसान्त २०७८ (१५ जुलाई २०२१)

रकम रु.मा

		समूह		केन्द्रीय हिसाब	
सम्पत्ति	**टिप्पणी**	**२०७८ अषाढ ३१**	**२०७७ अषाढ ३१**	**२०७८ अषाढ ३१**	**२०७७ अषाढ ३१**
नगद तथा नगद समान	४.१	२६१,७२५,४४२	१,६८९,१३७,६२८	११७,६०९,३२४	१,४५७,८२४,५०७
नेपाल राष्ट्रबैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	४.२	१९२,६९०,८६८	१३४,०३४,३५३	१९२,६९०,८६८	१३४,०३४,३५३
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मुद्धति निक्षेप	४.३	५,७१८,७०९,०००	३,०८४,४०९,०००	३,४८८,७०९,०००	२,४४४,४०९,०००
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	४.४	२,६००,०००	३७,४४९,३७५	२,६००,०००	३७,४४९,३७५
कर्मचारीलाई दिएको कर्जा र सापट	४.५	१३०,९७९,४४३	१२९,५११,८८७	१३०,९७९,४४३	१२९,५११,८८७
धितोपत्रहरुमा लगानी	४.६	२,४०७,०९१,२४८	१,१०२,५३३,७३१	१,००७,३७५,५६१	१,१०२,५३३,७३१
चालु कर सम्पत्ति	४.७		२८,२५५,१८०	-	२८,२५५,१८०
सहायक कम्पनीमा लगानी	४.८	-	-	२,५५०,०००,०००	४००,०००,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४.९	-	-	-	-
सम्पत्तिहरुमा लगानी	४.१०	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.११	२,०५६,८२४,७७७	१,८२९,४१३,०५२	२,०५१,०६५,१२०	१,८२९,४१३,०५२
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	४.१२	११९,०२७,८३८	८,०६६,८०३	११९,०२७,८३८	८,०६६,८०३
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१३	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	४.१४	१०,२४९,२१०,८०३	४,००४,४४३,००७	१०,२१३,३८४,८२०	४,००४,४४३,००७
कुल सम्पत्ति		**२१,१३८,८५९,४१८**	**१२,०४७,२५४,०१४**	**१९,८७३,४४१,९७३**	**११,५७५,९४०,८९३**

दायित्व	**टिप्पणी**	**२०७८ अषाढ ३१**	**२०७७ अषाढ ३१**	**२०७८ अषाढ ३१**	**२०७७ अषाढ ३१**
चालु कर दायित्व	४.७	१,४२२,८८८	-	७,३५२,२०१	-
व्यवस्था	४.१५	९,६२२,४६१	९,७५६,८११	९,४५३,२९१	९,७५६,८११
स्थगन कर दायित्व	४.१३	२८२,०९४,७९७	३४८,२७२,३८५	२६९,२३५,०५१	३४८,२७२,३८५
अन्य दायित्व	४.१६	१२,७४२,७०८,९७८	७,१५९,९७५,०८०	१२,६७१,४९२,७१५	७,१५९,९१४,००३
कुल दायित्व		**१३,०३५,८४९,१२४**	**७,५१८,००४,२७६**	**१२,९५७,५३३,२५९**	**७,५१७,९४३,१९९**
इक्विटी					
शेयर पूञ्जी	४.१७	३,२७०,०००,०००	१,७७६,६६६,७९६	३,२७०,०००,०००	१,७७६,६६६,७९६
शेयर प्रिमियम		१,२६४,८७८,७०५	-	१,२६४,८७८,७०५	-
संचित मुनाफा		६९०,०३९,३३९	५५१,९५८,३९०	५९६,६७६,१९०	५५३,६७१,७४२
जगेडा तथा कोषहरु	४.१८	१,८६३,७३६,१३४	१,७२७,६५९,१५६	१,७८४,३५३,८१९	१,७२७,६५९,१५६
शेयर धनीहरुलाई वाडफाड योग्य इक्विटी		**७,०८८,६५४,१७८**	**४,०५६,२८४,३४३**	**६,९१५,९०८,७१४**	**४,०५७,९९७,६९४**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		१,०१४,३५६,११६	४७२,९६५,३९५	-	-
कुल इक्विटी		**८,१०३,०१०,२९४**	**४,५२९,२४९,७३८**	**६,९१५,९०८,७१४**	**४,०५७,९९७,६९४**
कुल दायित्व र इक्विटी		**२१,१३८,८५९,४१८**	**१२,०४७,२५४,०१४**	**१९,८७३,४४१,९७३**	**११,५७५,९४०,८९३**
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	४.१९	-	१८९,०२९,५२५	-	१८९,०२९,५२५
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		२१६.७८	२२८.३१	२११.५०	२२८.४१

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सी.ए.मिलन बस्नेत
लेखापरीक्षक

सी.ए.निर्देश श्रेष्ठ
लेखापरीक्षक

सी.ए.जिवन कुमार बुढाथोकी
लेखापरीक्षक

राममाया कुँवर
उप महालेखापरीक्षक

ईश्वरी प्रसाद अर्याल
अध्यक्ष

कवि प्रसाद पाठक
संचालक

कृष्ण बहादुर कार्की
संचालक

कमलेश कुमार अग्रवाल
संचालक

रमण नेपाल
कार्यकारी निर्देशक

डा.गंगाराम विश्वकर्मा
संचालक

अशोक बुढाथोकी
संचालक

हेमन्त पोखरेल
का.मु.निर्देशक

यम कुमार श्रेष्ठ
उप निर्देशक

मिति:
स्थान

नागरिक लगानी कोष

केन्द्रीय हिसाब

एकीकृत नाफा नोक्सान विवरण
१ श्रावण २०७७ देखि ३१ आषाढ २०७८ सम्म (१६ जुलाई २०२० देखि १५ जुलाई २०२१ सम्म)

रकम रु.मा

		समुह		केन्द्रिय हिसाब	
विवरण	**टिप्पणी**	**यस वर्ष**	**गत वर्ष**	**यस वर्ष**	**गत वर्ष**
ब्याज आम्दानी	४.२०	३७८,७५५,९५३	१३१,७५२,५२७	२६६,९६५,०००	१३१,७५२,५२७
ब्याज खर्च	४.२१	१०३,६३७,२६०	४८८,७६७	१०३,६३७,२६०	४८८,७६७
खुद ब्याज आम्दानी		**२७५,११८,६९२**	**१३१,२६३,७५९**	**१६३,३२७,७४०**	**१३१,२६३,७५९**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.२२	१,१५४,४५२,३२६	९४७,५४३,१५९	१,१५४,४५२,३२६	९४७,५४३,१५९
शल्क तथा कमिशन खर्च	४.२३	१६,९२८,३३५	-	१०,८६६,७४५	-
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		**१,१३७,५२३,९९१**	**९४७,५४३,१५९**	**१,१४३,५८५,५८२**	**९४७,५४३,१५९**
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		**१,४१२,६४२,६८३**	**१,०७८,८०६,९१८**	**१,३०६,९१३,३२२**	**१,०७८,८०६,९१८**
अन्य संचालन आम्दानी	४.२४	२८२,५७०,३१७	२६,७०४,१८०	५,६८८,४७७	२६,६३६,२७४
जम्मा संचालन आम्दानी		**२८२,५७०,३१७**	**२६,७०४,१८०**	**५,६८८,४७७**	**२६,६३६,२७४**
कर्जा तथा नोक्सानी व्यवस्था फर्ता)	४.२५	-	-	-	-
खुद संचालन आम्दानी		**१,६९५,२१३,०००**	**१,१०५,५११,०९८**	**१,३१२,६०१,७९९**	**१,१०५,४४३,१९२**
संचालन खर्च					
कर्मचारी खर्च	४.२६	२८५,७९५,२४२	१९७,५६४,१८८	२५३,२७१,०९७	१९७,५६४,१८८
अन्य संचालन खर्च	४.२७	७०,७९९,५९६	७७,७२२,९८८	६३,९१९,७८१	७३,९०७,१२६
ह्रासकँट्टी परिषोधन	२.२८	९,५१०,१८१	६,६६४,३३०	८,८९८,७९५	६,६६४,३३०
संचालन मुनाफा		**१,३२९,१०७,९८१**	**८२३,५५९,५९२**	**९८६,५१२,१२६**	**८२७,३०७,५४८**
आय कर अघिको मुनाफा		**१,३२९,१०७,९८१**	**८२३,५५९,५९२**	**९८६,५१२,१२६**	**८२७,३०७,५४८**
आयकर खर्च					
चालु कर	४.२९	३३९,६९१,९०७	२००,८७२,५१६	२५०,८०५,२३५	२००,८७२,५१६
स्थगन कर	४.१३	२८,२४९,५४४	६,७६४,४४३	(४१,१०९,२९०)	६,७६४,४४३
यस अवधिको मुनाफा		**१,०१७,६६५,६१७**	**६१५,९२२,६३३**	**७७६,८१६,१८१**	**६१९,६७०,५८९**
नाफा बाडफाड					
कोषका शेयरधनी		९५२,२९२,१९९	६१३,८८८,०२९	७७६,८१६,१८१	६१९,६७०,५८९
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		६५,३७३,४१९	२,०३४,६०५	-	-
यस अवधिको मुनाफा		**१,०१७,६६५,६१७**	**६११,८५३,४२४**	**७७६,८१६,१८१**	**६१९,६७०,५८९**
प्रति शेयर आम्दानी					
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी		**३१.१२**	**२१.४६**	**२३.७६**	**२१.४६**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सी.ए.मिलन बस्नेत
लेखापरीक्षक

सी.ए.निर्देश श्रेष्ठ
लेखापरीक्षक

सी.ए.जिवन कुमार बुढाथोकी
लेखापरीक्षक

राममाया कुँवर
उप महालेखापरीक्षक

ईश्वरी प्रसाद अर्याल
अध्यक्ष

कवि प्रसाद पाठक
संचालक

कृष्ण बहादुर कार्की
संचालक

कमलेश कुमार अग्रवाल
संचालक

रमण नेपाल
कार्यकारी निर्देशक

डा.गंगाराम विश्वकर्मा
संचालक

अशोक बुढाथोकी
संचालक

हेमन्त पोखरेल
का.मु.निर्देशक

यम कुमार श्रेष्ठ
उप निर्देशक

मिति:
स्थान

नागरिक लगानी कोष

केन्द्रीय हिसाब

एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

१ श्रावण २०७७ देखि ३१ आषाढ २०७८ सम्म (१६ जुलाई २०२० देखि १५ जुलाई २०२१ सम्म)

रकम रु.मा

	समुह		केन्द्रिय हिसाब	
विवरण	**यस वर्ष**	**गत वर्ष**	**यस वर्ष**	**गत वर्ष**
यस वर्षको मुनाफा	**१,०१७,६६५,६१७**	**६११,८५३,४२४**	**७७६,८१६,१८१**	**६१९,६७०,५८९**
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क)नाफा नोक्सानमा पुन:वर्गिकरण नगरिने बुदाहरु				
फेयर मूल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा (नोक्सान)	(१७४,४१६,२१६)	५७१,४६५,५६५	(१७४,४१६,२१६)	५७१,४६५,५६५
पुन:मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा (नोक्सान)		-		
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाजित नाफा (नोक्सान)	२२,७०४,०४१	(१४,०१७,९११)	२२,७०४,०४१	(१४,०१७,९११)
माथि उल्लेख गरिएका बदाहरुको आयकर	३७,९२८,०४४	(१३९,३६१,९१४)	३७,९२८,०४४	(१३९,३६१,९१४)
नाफानोक्सानमा पुन:वर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी				-
नाफा नोक्सानमा पुन:वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी				
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	९०३,८८१,४८६	१,०२९,९३९,१६५	६६३,०३२,०४९	४१८,०८५,७४१
कुल यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	**१,९२१,५४७,१०३**	**१,६४१,७९२,५८८**	**१,४३९,८४८,२३०**	**१,०३७,७५६,३३०**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाडफाड				
बैंकको इक्विटी शेयर धनी				
गैर नियन्त्रित स्वार्थ				
कुल विस्तृत आम्दानी	**१,९२१,५४७,१०३**	**१,६४१,७९२,५८८**	**१,४३९,८४८,२३०**	**१,०३७,७५६,३३०**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सी.ए.मिलन बस्नेत
लेखापरीक्षक

सी.ए.निर्देश श्रेष्ठ
लेखापरीक्षक

सी.ए.जिवन कुमार बुढाथोकी
लेखापरीक्षक

राममाया कुँवर
उप महालेखापरीक्षक

ईश्वरी प्रसाद अर्याल
अध्यक्ष

कवि प्रसाद पाठक
संचालक

कृष्ण बहादुर कार्की
संचालक

कमलेश कुमार अग्रवाल
संचालक

रमण नेपाल
कार्यकारी निर्देशक

डा.गंगाराम विश्वकर्मा
संचालक

अशोक बुढाथोकी
संचालक

हेमन्त पोखरेल
का.मु.निर्देशक

यम कुमार श्रेष्ठ
उप निर्देशक

मिति:
स्थान

नागरिक लगानी कोष

केन्द्रीय हिसाब

एकीकृत नगद प्रवाह विवरण

१ श्रावण २०७७ देखि ३१ आषाढ २०७८ सम्म (१६ जुलाई २०२० देखि १५ जुलाई २०२१ सम्म)

रकम रु.मा

	समुह		केन्द्रिय हिसाब	
विवरण	**यस वर्ष**	**गत वर्ष**	**यस वर्ष**	**गत वर्ष**
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह				
आयकर पछिको नाफा	**९५२,२९२,१९९**	**६१५,९२२,६३३**	**७७६,८१६,१८१**	**६१९,६७०,५८९**
अन्य विस्तृत आम्दानी नाफानोक्सान		४१८,०८५,७४१		४१८,०८५,७४१
गत वर्षको लाभांश आम्दानी		११,७९१,४९५		११,७९१,४९५
कर्मचारी खर्च		-		-
पूर्व अवधि समायोजन	(२७३,१९७,२९४)	-	(२७२,१७९,९९१)	-
आयकर खर्च		-		-
ह्रास कट्टी तथा परिशोधन	९,५१०,१८१	६,६६४,३३०	८,८९८,७९५	६,६६४,३३०
अन्य कोष	५९८,०८५,४८३	३०,९८३,५२९	५६,६९४,६६३	३०,९८३,५२९
धितोपत्रबाट भएका नाफा नोक्सान	२,५७२,३०४		२,५७२,३०४	
संचित मुनाफाको समायोजन	(१९४,२०४,०४५)	(२३,१५५,९२४)	(१९४,२०४,०४५)	(२३,१५५,९२४)
संचालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवर्तन अघिको संच	**१,०९५,०५८,८२९**	**१,०६०,२९१,८०६**	**३७८,५९७,९०७**	**१,०६४,०३९,७६२**
संचालन सम्वन्धी चालु सम्पत्तिमा कमि (बृद्धि)				
नपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(५८,६५६,५१५)	(२१,७१४,६७५)	(५८,६५६,५१५)	(२१,७१४,६७५)
बैंक तथा वित्तीय संस्थारुमा रहेको मौज्दात	(२,६३४,३००,०००)	-	(१,०४४,३००,०००)	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	३४,८४९,३७५	७,०७०,०००	३४,८४९,३७५	७,०७०,०००
बैंक तथा वित्तीय संस्थारुलाई दिएको कर्जा तथा सापट		-		-
कर्मचारीलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(१,४६७,५५६)	(९७,६२८,३६०)	(१,४६७,५५६)	(९७,६२८,३६०)
अन्य सम्पत्ति	(६,२४४,७६७,७९६)	(१,२२०,०८५,६७६)	(६,२०८,९४१,८१४)	(१,२२०,०८५,६७६)
संचालन सम्वन्धी चालु दायित्वमा (कमि) बृद्धि		-		-
अन्य दायित्व	५,५१६,४२१,९६०	४,५५९,१२२,६७५	५,४३२,२३७,८५९	४,५५९,०६१,५९८
चालु कर सम्पत्तिमा परिवर्तन	२९,६७८,०६८	(३१,८४०,२६३)	३५,६०७,३८१	(३१,८४०,२६३)
कारोवार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह	**(२,२६३,१८३,६३६)**	**४,२५५,२१५,५०७**	**(१,४३२,०७३,३६३)**	**४,२५८,९०२,३८६**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह				
धित्तो पत्र लगानी परिवर्तन	(१,३०४,५५७,५१७)	(५७१,४६५,५६५)	९५,१५८,१७०	(५७१,४६५,५६५)
धित्तो पत्र लगानी विक्रीबाट प्राप्ती		-		-
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको खरिद	(२३५,१०५,७१५)	(४५५,२८०,४८६)	(२२८,७३४,६७१)	(४५५,२८०,४८६)
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको विक्रीबाट प्राप्ती		-		-
अर्मूत सम्पत्तिको खरिद	(११२,७७७,२२७)	(४,६२६,२२०)	(११२,७७७,२२७)	(४,६२६,२२०)
लाभांश आम्दानी		-		-
सहायक कम्पनीमा लगानी			(२,१५०,०००,०००)	
मुद्धति निक्षेप लगानी		(३,०८४,४०९,०००)		(२,४४४,४०९,०००)
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	**(१,६५२,४४०,४५९)**	**(४,११५,७८१,२७१)**	**(२,३९६,३५३,७२८)**	**(३,४७५,७८१,२७१)**
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह				
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	१,२२३,३३३,२०४	-	१,२२३,३३३,२०४	-
लाभांश खर्च		-		-
अन्य प्राप्ती भुक्तानी (सेयर प्रिमियम)	१,२६४,८७८,७०५	४४५,४१२,८७१	१,२६४,८७८,७०४	(४२९,५८७,१२९)
वित्तीय कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	२,४८८,२११,९०९	४४५,४१२,८७१	**२,४८८,२११,९०८**	**(४२९,५८७,१२९)**
नगद प्रवाहमा भएको खुद (कमि) बृद्धि	**(१,४२७,४१२,१८६)**	**५८४,८४७,१०७**	**(१,३४०,२१५,१८३)**	**३५३,५३३,९८६**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	१,६८९,१३७,६२८	१,१०४,२९०,५२१	१,४५७,८२४,५०७	१,१०४,२९०,५२१
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर	-	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२६१,७२५,४४२**	**१,६८९,१३७,६२८**	**११७,६०९,३२४**	**१,४५७,८२४,५०७**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनूसार

सी.ए.मिलन बस्नेत लेखापरीक्षक	सी.ए.निर्देश श्रेष्ठ लेखापरीक्षक	सी.ए.जिवन कुमार बुढाथोकी लेखापरीक्षक	राममाया कुँवर उप महालेखापरीक्षक
ईश्वरी प्रसाद अर्याल अध्यक्ष	कवि प्रसाद पाठक संचालक	कृष्ण बहादुर कार्की संचालक	कमलेश कुमार अग्रवाल संचालक
रमण नेपाल कार्यकारी निर्देशक	डा.गंगाराम विश्वकर्मा संचालक	अशोक बुढाथोकी संचालक	
हेमन्त पोखरेल का.मु.निर्देशक		यम कुमार श्रेष्ठ उप निर्देशक	

मिति:

स्थान

नागरिक लगानी कोष
केन्द्रीय हिसाब
इक्विटीमा भएको परिवर्तनको एकीकृत विवरण
१ श्रावण २०७७ देखि ३१ आषाढ २०७८ सम्म (१६ जुलाई २०२० देखि १५ जुलाई २०२१ सम्म)

समुह

विवरण	शेयर पूंजि	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनः मूल्याङ्कन कोष	अन्य कोष	संचित मुनाफा	नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
१ श्रावण २०७६ सालको	**१,२६७,८६५,१५४**	-	**४८७,६३९,६४३**	**३०२,०४३,४९३**	**३३२,०६०,२३५**	**३२,९१२,३९८**	**६३८,६७१,९९९**	-	**३,०६१,१९२,९२१**
मौज्दात समायोजन पुन:स्थापना	-	-	-	-	-	-	(२३,३४०,४२४)	-	-
गत वर्षको लाभांश आम्दानी							११,७९१,४९५		
गत वर्षको ह्रासकट्टी समायोजन	-	-	-	-	-	-	१८४,५००	-	-
कम्पनीको शेयर पुाजी **यस वर्षको**	-	-	-	-	-	-	-	४७५,०००,०००	-
विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-		-
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	६१७,९५७,२३८	(२,०३४,६०५)	-
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पूर्व समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनः मापनबाट परिभाषित लाभ योजनाको दायित्व सम्पत्ति)	-	-	-	-	-	(१०,५१३,४३३)	-	-	-
फेयर मूल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा(नोक्सान)	-	-	-	४२८,५९९,१७४	-	-	-	-	-
खुद फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-	-	-	-	-		-	-
कर्मचारी कल्याण कोष	-	-	-	-	-	३०,९८३,५२९	(३०,९८३,५२९)	-	-
पून: मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा	-	-	-	-	-	-		-	-
पून: मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा(नोक्सान	-	-	-	-	-	-		-	-
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	(१२३,९३४,११८)	-	-
जगेडा कोषबाट स्थाान्तरण भएको रकम	-	-	१२३,९३४,११८	-	-	-		-	-
इक्विटीमा सिधैं देखाइएको शेयरधनीसंगको कारोबार	-	-	-	-	-	-		-	-
शेयर निष्काशन(Right share)	-	-	-	-	-	-		-	-
बोनस शेयर निष्काशन ७४।७५	२४२,५१७,४६४	-	-	-	-	-	(२४२,५१७,४६४)	-	-
बोनस शेयर निष्काशन ७५।७६	२९५,८७१,३०७	-	-	-	-	-	(२९५,८७१,३०७)	-	-
अग्रिम कल प्राप्ती	(२९,५८७,१२९)	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	**१,७७६,६६६,७९६**	-	**६११,५७३,७६१**	**७३०,६४२,६६७**	**३३२,०६०,२३५**	**५३,३८२,४९४**	**५५१,९५८,३९०**	**४७२,९६५,३९५**	**४,०५६,२८४,३४३**

समूह									
विवरण	शेयर पुंजि	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	फेयर मूल्य कोष	पुन: मूल्याङ्कनकोष	अन्य कोष	संचित मुनाफा	नियन्त्रण नहूने स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
१ श्रावण २०७७ सालको मौज्दात	**१,७७६,६६६,७९६**	**-**	**६११,५७३,७६१**	**७३०,६४२,६६७**	**३३२,०६०,२३५**	**५३,३८२,४९४**	**५५१,९५८,३९०**	**४७२,९६५,३९५**	**४,०५६,२८४,३४३**
समायोजन/पुन:स्थापना	-	-	-	-	-	-	(२७०,८३१,२४५)	१,०१७,३०२	(२६९,८१३,९४२)
अन्य -National Saving Certificate+ Investor							(२,३६६,०४९)		(२,३६६,०४९)
गत वर्षको लाभांश आम्दानी									-
सहायक कम्पनीको शेयर पुाजी	-	-	-	-	-	-	-	४७५,०००,०००	४७५,०००,०००
अन्य			१७,५४७,६०२			६१,८३४,६१४	(७९,३८२,२१६)		-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-		-	-				-
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	९५२,२९२,१९९	६५,३७३,४१९	१,०१७,६६५,६१७
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पूर्व समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुन: मापनबाट परिभाषित लाभ योजनाको दायित्व/(सम्पत्ति)	-	-	-	-	-	१७,०२८,१३०	-	-	१७,०२८,१३०
फेयर मूल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान)	-	-	-	(१३०,८१२,१६२)	-	-	-	-	(१३०,८१२,१६२)
धितोपत्रबाट भएका नाफा नोक्सान	-	-	-	-	-	-	२,५७२,३०४	-	२,५७२,३०४
कर्मचारी कल्याण कोष	-	-	-	-	-	(२३,७२५,२५१)		-	(२३,७२५,२५१)
पुन: मूल्याङ्कन भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-		-	-
पून: मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-		-	-
कोषमा सारिएको रकम	-	-	१५५,३६३,२३६		-	३८,८४०,८०९	-		१९४,२०४,०४५
कोषबाट स्थान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	(१९४,२०४,०४५)	-	(१९४,२०४,०४५)
इक्विटीमा सिधैं देखाइएको शेयरधनीसंगको कारोवार	-	-	-	-	-	-		-	-
शेयर निष्काशन(Right share)	१,२२३,३३३,२०४	-	-	-	-	-		-	१,२२३,३३३,२०४
शेयर प्रिमियम		१,२६४,८७८,७०५							१,२६४,८७८,७०५
शेयरधनीलाई लाभांस वितरण	-	-	-	-	-	-		-	-
बोनस शेयर निष्काशन ७६।७७	२७०,०००,०००	-	-	-	-	-	(२७०,०००,०००)	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	**३,२७०,०००,०००**	**१,२६४,८७८,७०५**	**७८४,४८४,५९९**	**५९९,८३०,५०५**	**३३२,०६०,२३५**	**१४७,३६०,७९६**	**६९०,०३९,३३९**	**१,०१४,३५६,११६**	**८,१०३,०१०,२९४**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सी.ए.मिलन बस्नेत
लेखापरीक्षक

सी.ए.निर्देश श्रेष्ठ
लेखापरीक्षक

सी.ए.जिवन कुमार बुढाथोकी
लेखापरीक्षक

राममाया कुँवर
उप महालेखापरीक्षक

ईश्वरी प्रसाद अर्याल
अध्यक्ष

कवि प्रसाद पाठक
संचालक

कृष्ण बहादुर कार्की
संचालक

कमलेश कुमार अग्रवाल
संचालक

रमण नेपाल
कार्यकारी निर्देशक

डा.गंगाराम विश्वकर्मा
संचालक

अशोक बुढाथोकी
संचालक

हेमन्त पोखरेल
का.मु.निर्देशक

यम कुमार श्रेष्ठ
उप निर्देशक

मिति:
स्थान

नागरिक लगानी कोष

केन्द्रीय हिसाब

इक्विटीमा भएको परिवर्तनको एकीकृत विवरण

१ श्रावण २०७७ देखि ३१ आषाढ २०७८ सम्म (१६ जुलाई २०२० देखि १५ जुलाई २०२१ सम्म)

केन्द्रीय हिसाब

विवरण	शेयर पूजिं	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	फेयर मूल्य कोष	पुन: मूल्याङ्कन कोष	अन्य कोष	संचित मुनाफा	जम्मा इक्विटी
१ श्रावण २०७६ सालको	**१,२६७,८६५,१५४**	-	४८७,६३९,६४३	३०२,०४३,४९३	३३२,०६०,२३५	३२,९१२,३९८	६३८,६७१,९९९	३,०६१,१९२,९२१
मौज्दात समायोजन पुन:स्थापना	-	-	-	-	-	-	(२३,३४०,४२४)	-
गत वर्षको लाभांश आम्दानी							११,७९१,४९५	
गत वर्षको ह्रासकट्टी समायोजन	-	-	-	-	-	-	१८४,५००	-
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	६१९,६७०,५८९	-
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-
पूर्व समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-
पुन: मापनबाट परिभाषित लाभ योजनाको दायित्व (सम्पत्ति)	-	-	-	-	-	(१०,५१३,४३३)	-	-
फेयर मूल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा(नोक्सान)	-	-	-	४२८,५९९,१७४	-	-	-	-
खुद फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी कल्याण कोष	-	-	-	-	-	३०,९८३,५२९	(३०,९८३,५२९)	-
पून: मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-
पून: मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	(१२३,९३४,११८)	-
जगेडा कोषबाट स्थान्तरण भएको रकम	-	-	१२३,९३४,११८	-	-	-	-	-
इक्विटीमा सिधैं देखाइएको								
शेयरधनीसंगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन(Right share)	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांस वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन ७४।७५	२४२,५१७,४६४	-	-	-	-	-	(२४२,५१७,४६४)	-
बोनस शेयर निष्काशन ७५।७६	२९५,८७१,३०७	-	-	-	-	-	(२९५,८७१,३०७)	-
अग्रिम कल प्राप्ती	(२९,५८७,१२९)	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी		-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	**१,७७६,६६६,७९६**	-	**६११,५७३,७६१**	**७३०,६४२,६६७**	**३३२,०६०,२३५**	**५३,३८२,४९४**	**५५३,६७१,७४२**	**४,०५७,९९७,६९४**

केन्द्रीय हिसाब								
विवरण	शेयर पुंजि	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	फेयर मूल्य कोष	पुन: मूल्याङ्कन कोष	अन्य कोष	संचित मुनाफा	जम्मा इक्विटी
१ श्रावण २०७७ सालको मौज्दात	**१,७७६,६६६,७९६**	-	**६११,५७३,७६१**	**७३०,६४२,६६७**	**३३२,०६०,२३५**	**५३,३८२,४९४**	**५५३,६७१,७४२**	**४,०५७,९९७,६९४**
समायोजन/पुन:स्थापना							(२६९,८१३,९४२)	**(२६९,८१३,९४२)**
अन्य -National Saving Certificate+Investor							(२,३६६,०४९)	**(२,३६६,०४९)**
यस वर्षको मुनाफा							७७६,८१६,१८१	**७७६,८१६,१८१**
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी								-
पूर्व समायोजन								-
पुन: मापनबाट परिभाषित लाभ योजनाको दायित्व/सम्पत्ति)						१७,०२८,०३१		**१७,०२८,०३१**
फेयर मूल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)				(१३०,८१२,१६२)				**(१३०,८१२,१६२)**
धितोपत्रबाट भएका नाफा							२,५७२,३०४	**२,५७२,३०४**
कर्मचारी कल्याण कोष						(२३,७२५,२५१)		**(२३,७२५,२५१)**
पून: मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)								-
पून: मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)								-
कोषमा सारिएको रकम			१५५,३६३,२३६			३८,८४०,८०९		**१९४,२०४,०४५**
कोषबाट स्थान्तरण भएको रकम							(१९४,२०४,०४५)	**(१९४,२०४,०४५)**
इक्विटीमा सिधैं देखाइएको								
शेयरधनीसंगको कारोबार								-
शेयर निष्काशन(Right share)	१,२२३,३३३,२०४							**१,२२३,३३३,२०४**
शेयर प्रिमियम		१,२६४,८७८,७०५						
शेयरमा आधारित भुक्तानी								-
शेयरधनीलाई लाभांस वितरण								-
बोनस शेयर निष्काशन ७६।७७	२७०,०००,०००						(२७०,०००,०००)	-
नगद लाभांश भुक्तानी								-
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	**३,२७०,०००,०००**	**१,२६४,८७८,७०५**	**७६६,९३६,९९७**	**५९९,८३०,५०५**	**३३२,०६०,२३५**	**८५,५२६,०८३**	**५९६,६७६,१९०**	**६,९१५,९०८,७१४**

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सी.ए.मिलन बस्नेत लेखापरीक्षक	सी.ए.निर्देश श्रेष्ठ लेखापरीक्षक	सी.ए.जिवन कुमार बुढाथोकी लेखापरीक्षक	राममाया कुँवर उप महालेखापरीक्षक
ईश्वरी प्रसाद अर्याल अध्यक्ष	कवि प्रसाद पाठक संचालक	कृष्ण बहादुर कार्की संचालक	कमलेश कुमार अग्रवाल संचालक
रमण नेपाल कार्यकारी निर्देशक	डा.गंगाराम विश्वकर्मा संचालक	अशोक बुढाथोकी संचालक	
हेमन्त पोखरेल का.मु.निर्देशक			यम कुमार श्रेष्ठ उप निर्देशक

मिति:
स्थान

टिप्पणी

टिप्पणी ४.१ नगद तथा नगद समान

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
नगद मौज्दात	-	-	-	-
नेपाल बैंक लिमिटेड	-	६,४४५,९०७	-	६,४४५,९०७
बैंक अफ काठमाण्डौं	-	५,४५४,७८१	-	५,४५४,७८१
कुमारी बैंक लिमिटेड	१,६६०,११४	९,३७९,६१२	१,६६०,११४	९,३७९,६१२
राष्टिय वाणिज्य बैंक	८४७,७७६	१,२४५,२१६	-	-
हिमालयन बैंक लिमिटेड	१२१,२५०,०२१	२०४,१५६,६४२	१२१,२५०,०२१	२०४,१५६,६४२
प्रभू बैंक, पोखरा	२२,९६७,६६४	२३०,०६७,९०६	५,५२८,६२५	-
एभरेष्ट बैंक लिमिटेड	(१,९९८,०१२)	६४६,९९९,९६८	(१,९९८,०१२)	६४६,९९९,९६८
एन सि.सि बैंक लिमिटेड	१,७०६,३०८	२२०,६८०,९८३	१,७०६,३०८	२२०,६८०,९८३
माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड	२९,४१९,४८८	१८१,५९१,६६६	२९,४१९,४८८	१८१,५९१,६६६
प्राइम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	(१०,९३८,४२७)	(१०,९३८,४२७)	(१०,९३८,४२७)	(१०,९३८,४२७)
सनराईज बैंक लिमिटेड	-	२१२,८०८,७२४	-	२१२,८०८,७२४
ग्लोबल बैंक लिमिटेड	१२५,८२४,३०३	-	-	-
ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड	(२१,९३३,८०३)	६३,२६१,४३१	(२१,९३८,८०३)	६३,२६१,४३१
सिभिल बैंक लिमिटेड	(७,०७९,९९०)	(८२,०१६,७८०)	(७,०७९,९९०)	(८२,०१६,७८०)
जम्मा	**२६१,७२५,४४२**	**१,६८९,१३७,६२८**	**११७,६०९,३२४**	**१,४५७,८२४,५०७**

टिप्पणी ४.२ नेपाल राष्ट्रबैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
नेपाल राष्ट्रबैंकमा रहेको मौज्दात	१९२,१८६,४६०	१३३,९५५,९७८	१९२,१८६,४६०	१३३,९५५,९७८
नेपाल राष्ट्रबैंकबाट असुल हुन बाकी ब्याज	५०४,४०७	७८,३७५	५०४,४०७	७८,३७५
जम्मा	**१९२,६९०,८६८**	**१३४,०३४,३५३**	**१९२,६९०,८६८**	**१३४,०३४,३५३**

टिप्पणी ४.३ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मुद्धति निक्षेप	३,५१२,२१६,७५६	२,४६७,९१६,७५६	३,५१२,२१६,७५६	२,४६७,९१६,७५६
सहायक कम्पनिमा लगानी रहेका मुद्धति निक्षेप	२,२३०,०००,०००	६४०,०००,०००		-
न्यून: नोक्सानी व्यवस्था	(२३,५०७,७५६)	(२३,५०७,७५६)	(२३,५०७,७५६)	(२३,५०७,७५६)
जम्मा	**५,७१८,७०९,०००**	**३,०८४,४०९,०००**	**३,४८८,७०९,०००**	**२,४४४,४०९,०००**

Note : Full Impairment has been made of Nepal Share Market

टिप्पणी ४.३.१ स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मुद्धति निक्षेप

विवरण	चालू वर्ष (रु.)
प्राइम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	७,०००,०००
नबिल बैंक लिमिटेड	२६२,५००,०००
कुमारी बैक लिमिटेड	५००,०००,०००
एन. एम.वि. वैंक लिमिटेड	२९७,३००,०००
नेपाल बंगलादेश बैंक लिमिटेड	४९,६०९,०००
सेन्चुरी कमर्सियल बैंक लिमिटेड	३७८,५००,०००
सिभिल बैंक लिमिटेड	५०,०००,०००
एन सिसि बैक लिमिटेड	५७६,५००,०००
लक्ष्मी बैंक लिमिटेड	८०,०००,०००
माछापुञ्छ्रे बैक लिमिटेड	२८०,०००,०००
सानिमा बैंक लिमिटेड	१९१,०००,०००
राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लिमिटेड	७२६,३००,०००
एभरेस्ट बैंक लिमिटेड	९०,०००,०००
नेपाल शेयर मार्केट्स लि.	२३,५०७,७५६
जम्मा	**३,५१२,२१६,७५६**
न्यून: नोक्सानी व्यवस्था	(२३,५०७,७५६)
जम्मा	**३,४८८,७०९,०००**

टिप्पणी ४.४ अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
शेयर (इक्विटी)				
अन्य (National Saving Certificate)	२,६००,०००	३७,४४९,३७५	२,६००,०००	३७,४४९,३७५
जम्मा	**२,६००,०००**	**३७,४४९,३७५**	**२,६००,०००**	**३७,४४९,३७५**

टिप्पणी ४.५ कर्मचारीलाई दिएको कर्जा तथा सापट

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
परिषोधित लागतमा मापन गरिएको कर्जा तथा सापट	१३०,९७९,४४३	१२९,५११,८८७	१३०,९७९,४४३	१२९,५११,८८७
घटाउने:कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-		-
खुद रकम	१३०,९७९,४४३	१२९,५११,८८७	१३०,९७९,४४३	१२९,५११,८८७
FVTPL मा मापन गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-		-
जम्मा	**१३०,९७९,४४३**	**१२९,५११,८८७**	**१३०,९७९,४४३**	**१२९,५११,८८७**

टिप्पणी ४.६ धितोपत्रमा लगानी

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
परिषोधित लागतमा मापन गरिएको धितोपत्रमा लगार्न	–	–		–
FVTPL मा मापन गरिएको शेयर(इक्विटी) मा लगानी	१,४६८,२५३,६०६		६८,५३७,९१९	–
FVTOCI मा मापन गरिएको शेयर(इक्विटी) मा लगानी	९३८,८३७,६४२	१,१०२,५३३,७३१	९३८,८३७,६४२	१,१०२,५३३,७३१
जम्मा	**२,४०७,०९१,२४८**	**१,१०२,५३३,७३१**	**१,००७,३७५,५६१**	**१,१०२,५३३,७३१**

टिप्पणी ४.६.३ इक्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी

विवरण	२०७८ अषाढ ३१		
		लागत	फेयर मल्य
अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत फेयर मूल्यमा मापन गरिएका सुचिकृत शेयर (इक्विटी) लगानी	**२,०४४,८८६**	**१३४,०५७,४५४**	**९३३,८३१,४६०**
सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	७३,९३०	३,५५३,७४४	३७,२६०,७२०
बैंक अफ काठमाण्डौं	४३६,१०४	५,८६५,१५६	१६५,२८३,४१६
प्रिमियर इन्सुरेन्स लिमिटेड	७३४	७६,१६०	८५८,७८०
एभरेष्ट इन्सुरेन्स लिमिटेड	१,६२५	१३५,४९८	१,२१७,१२५
एभरेष्ट इन्सुरेन्स लिमिटेड संस्थापक शेयर	१,१०२	१०२,००२	५५२,१०२
युनिलिभर लिमिटेड	८,९००	३,०२७,१५७	१७२,६१५,५००
प्रभु इन्सुरेन्स लिमिटेड	९०,०१३	९,८३७,९३०	८६,४१२,४८०
सिटिजन इन्टरनेशनल बैंक	१,८८३	६४८,४२७	७२६,८३८
सिटिजन इन्टरनेशनल बैंक (संस्थापक शेयर)	२,४३२	३८६,६११	६५७,१२६
बैंक अफ काठमाण्डौ (संस्थापक शेयर)	७७९,७२३	४६,३५१,४००	२०६,८६०,५१२
एन.आइ.सी.एशिया बैंक	२,०४८	८८,२८६	२,०३५,७१२
सिभिल बैंक लिमिटेड	८,५७९	८६७,४६६	२,४५३,५९४
हिमालयन बैंक लिमिटेड	२,६७५	१९,२००	१,२९४,७००
बुटवल पावर कम्पनी लिमिटेड	६९,९९१	१३,१९९,६८०	३५,४१५,४४६
नेपाल टेलिकम कम्पनी लिमिटेड	५,०००	३,०००,०००	६,५७०,०००
नेपाल टेलिकम कम्पनी लिमिटेड (संस्थापक शेयर)	५०,०००	५,०००,०००	४५,९९०,०००
एन.सि.सि बैंक लिमिटेड (संस्थापक शेयर)	२६७,४६७	२५,९३७,०५३	६८,७१२,२७२
एन.सि.सि बैंक लिमिटेड	१३९,४४१	८,१८०,१४७	५१,१७४,८४७
प्राइम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	५,९४६	२८२,८३२	२,८४८,१३४
नेपाल इनभेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेड	९६,१९४	७,४८६,५०३	४४,२४९,२४०
लुम्बिनी विकास बैक लि.	१,०९९	१२,२००	६४२,९१५
नाफा नोक्सान मार्फत फेयर मूल्यमा मापन गरिएका सूचिकृत शेयर (इक्विटी) लगानी	**६३,०९२**	**७०,७१४,८५३**	**६८,५३७,९१९**
सनराइज बैंक लिमिटेड	८,०००	३,०३१,८१५	२,९०४,०००
छिमेकी लघुवित्तीय विकास बैक लिमिटेड	७,४१०	१३,०४०,१९०	१२,८७८,५८०
ग्लोबल आइ एम ई बैक लिमिटेड	६,०००	२,६४३,४८५	२,६४६,०००
कालिका माइक्रो क्रेडिट विकास बैक लि.	४,३२९	६,१९१,९८७	६,१९४,७९९
नेशनल लाइफ इन्सुरेन्स कम्पनी लि.	१३,५००	१७,३५२,४४०	१५,५३८,५००
ओमी माइक्रो फाइनान्स वित्तीय संस्था लि.	२,७६३	४,४९६,३०४	४,४७६,०६०
निर्धन उत्थान बैक लि.	१०,०००	१६,१७५,८०७	१६,०००,०००
प्रभु बैक लिमिटेड	५,०००	२,२५७,२३५	२,२८५,०००
सूर्य लाइफ इन्सुरेन्स कम्पनी लि.	६,०९०	५,५२५,५९१	५,६१४,९८०
अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत फेयर मूल्यमा मापन गरिएका सुचिकृत नभएका शेयर (इक्विटी) लगानी	**२५,४४९**	**६,८८०,२७२**	**५,००६,१८२**
नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड	८५९	६,१८२	६,१८२
नागरिक एकांक योजना	५,०००	५,०००,०००	५,०००,०००
श्री भृकुटी पल्प एण्ड पेपर	२,०००	२००,०००	–
सम्झना फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड	१४,८८६	१,४२२,४४०	–
निकोन एयर लिमिटेड	१,०००	८१,२५०	–
हिमगिरि टेक्सटाइल लिमिटेड	६००	६०,०००	–
एस.लेबोटरी नेपाल लिमिटेड	१,१०४	११०,४००	–
जम्मा	२,१३३,४२७	२११,६५२,५७९	१,००७,३७५,५६१

Note:Investment in share of Shree Bhrikuti pulp and paper, Samjhana Finance Company Ltd, Necon Air Ltd, Himgiri textiles Ltd and S. Laborataries are Rs. 18 Lacs which is impaired to zero & Remaining Unquoted share is valued at cost. Hence Fairvalue reserve is calculated excluding such Investment.

टिप्पनी ४.६.१ परिशोधित(Amortized)लागतमा मापन गरिएको धित्तोपत्रमा लगानी

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
ऋणपत्र	-	-	–	–
सरकारी ऋणपत्र	-	-	–	–
नेपाल शेयर मार्केट्स लि.	-	-	–	–
न्यून: विशेष हानी नोक्सानी व्यवस्था	-	-	–	–
जम्मा	**–**	**–**		**–**

टिप्पणी ४.६.२ अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत फेयर मूल्यमा मापन गरिएका शेयर (इक्विटी) लगानी

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
इक्विटी उपकरणहरु	-	-		-
सूचिकृत शेयरहरु	२,३३३,५४७,१४७	१,०९७,५२७,५४९	९३३,८३१,४६०	१,०९७,५२७,५४९
सूचिकृत नभएका शेयरहरु	५,००६,१८२	५,००६,१८२	५,००६,१८२	५,००६,१८२
जम्मा	**२,३३८,५५३,३२९**	**१,१०२,५३३,७३१**	**९३८,८३७,६४२**	**१,१०२,५३३,७३१**

टिप्पणी ४.७ चालु कर सम्पत्तिदायित्व

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
चालु कर सम्पत्ति	**१,४७२,२७४,६९१**	**१,१६२,२६०,८५२**	**१,३७७,४५८,७०६**	**१,१६२,२६०,८५२**
चालु वर्षको आय कर सम्पत्ति	३१०,०१३,८३९	२३२,७१२,७७९	२१५,१९७,८५४	२३२,७१२,७७९
अघिल्लो वर्षहरुको कर सम्पत्ति	१,१६२,२६०,८५२	९२९,५४८,०७३	१,१६२,२६०,८५२	९२९,५४८,०७३
चालु कर दायित्व	**१,४७३,६९७,५७९**	**१,१३४,००५,६७३**	**१,३८४,८१०,९०७**	**१,१३४,००५,६७३**
चालु वर्षको आयकर दायित्व	३३९,६९१,९०७	२००,८७२,५१६	२५०,८०५,२३५	२००,८७२,५१६
गत वर्षहरुको कर दायित्वहरु	१,१३४,००५,६७३	९३३,१३३,१५७	१,१३४,००५,६७३	९३३,१३३,१५७
जम्मा	**(१,४२२,८८८)**	**२८,२५५,१८०**	**(७,३५२,२०१)**	**२८,२५५,१८०**

टिप्पणी ४.८ सहायक कम्पनीमा लगानी

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
सूचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-		–
सचिकृत नभएको सहायक कम्पनीमा लगानी	–	-	२,५५०,०००,०००	४००,०००,०००.००
जम्मा लगानी	-	-		–
न्यून: नोक्सानी व्यवस्था	-	-		–
खुद कितावी मुल्य	**–**	**–**	**२,५५०,०००,०००**	**४००,०००,०००**

टिप्पणी ४.९ सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
सूचिकृत सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सूचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
जम्मा लगानी	-	-	-	-
न्यून: नोक्सानी व्यवस्था	-	-		–
खुद कितावी मुल्य	–	–	–	–

टिप्पणी ४.१० लगानी सम्पत्ति

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
फेयर मूल्यमा मापन गरिएको लगानी सम्पत्ति	–	–	–	–
१ श्रावण २०७४ को मौज्दात	–	–	–	–
यस वर्षको थप बिकी	–	–	–	–
समायोजन स्थानान्तरण	–	–	–	–
संचित ह्रासकट्टी	–	–	–	–
संचित जोखिम व्यवस्था	–	–	–	–
खुद रकम	–	–	–	–
जम्मा	–	–	–	–

टिप्पणी ४.११ सम्पत्ति तथा उपकरण

विवरण	समुह					
	जग्गा	भवन	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्स्चर	अन्य उपकरणहरु	जम्मा
१ श्रावण २०७७ को मौज्दात	**१,२०८,७९१,४४०**	**१७,३५४,११९**	**३८,३०९,६४१**	**११,६४०,३६२**	**४६,७४३,४२०**	**१,३२२,८३८,९८२**
यस वर्ष थप:						
थप	–	–	४६४,८००	८३४,२६६	३,९८१,४२०	**५,२८०,४८६**
पूंजीकृत	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको बिक्री	–	–	–	–	–	–
समायोजन/ पुन:मूल्याङ्कन	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	**१,२०८,७९१,४४०**	**१७,३५४,११९**	**३८,७७४,४४१**	**१२,४७४,६२८**	**५०,७२४,८४०**	**१,३२८,११९,४६८**
यस वर्ष थप:						
थप	–	–	**४,४८०,०००**	**३,३३१,३९२**	**११,५१४,८९८**	**१९,३२६,२९०**
पूंजीकृत						–
यस वर्षको बिक्री						–
समायोजनर पुन:मूल्याङ्कन						–
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	**१,२०८,७९१,४४०**	**१७,३५४,११९**	**४३,२५४,४४१**	**१५,८०६,०२०**	**६२,२३९,७३८**	**१,३४७,४४५,७५८**
ह्रासकट्टी तथा हानी नोक्सानी						
१ श्रावण २०७६ को मौज्दात	–	**११,६८१,८१६.७७**	**२५,४७५,८२३.९६**	**८,८६६,७५५.९२**	**३८,६११,२८१.३९**	**८४,६३५,६७८**
यस वर्षको ह्रासकट्टी	–	५८६,८४३	१,५६३,८२२	८०६,४५४	२,६१३,६१९	**५,५७०,७३८**
यस वर्षको हानी नोक्सानी	–	–	–	–	–	–
बिक्री	–	–	–	–	–	–
समायोजन	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	–	**१२,२६८,६६०**	**२७,०३९,६४६**	**९,६७३,२१०**	**४१,२२४,९००**	**९०,२०६,४१६**
यस वर्षको ह्रासकट्टी	–	५८६,८४३.१३	१,९३२,१४७.००	१,५६७,३४७.५३	३,६०७,५५२.५८	**७,६९३,८९०**
यस वर्षको हानी नोक्सानी						–
बिक्री						–
समायोजन						–
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	–	**१२,८५५,५०३**	**२८,९७१,७९३**	**११,२४०,५५८**	**४४,८३२,४५३**	**९७,९००,३०६**
पूंजीगत निर्माण (२०७६–७७)	–	५९१,५००,०००	–	–	–	–
पूंजीगत निर्माण (२०७७–७८)	–	८०७,२७९,३२६	–	–	–	–
खुद किताबी मूल्य	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	**१,२०८,७९१,४४०**	**५९६,५८५,४५९**	**११,७३४,७९५**	**२,८०१,४१८**	**९,४९९,९४०**	**१,८२९,४१३,०५२**
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	**१,२०८,७९१,४४०**	**८११,७७७,९४२**	**१४,२८२,६४८**	**४,५६५,४६२**	**१७,४०७,२८६**	**२,०५६,८२४,७७७**

टिप्पणी ४.११ सम्पत्ति तथा उपकरण

विवरण	केन्द्रीय हिसाब					
	जग्गा	भवन	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्स्चर	अन्य उपकरणहरु	जम्मा
१ श्रावण २०७६ को मौज्दात	१,२०८,७९१,४४०	१७,३५४,११९	३८,३०९,६४१	११,६४०,३६२	४६,७४३,४२०	१,३२२,८३८,९८२
यस वर्ष थप:						
थप	–	–	४६४,८००	८३४,२६६	३,९८१,४२०	५,२८०,४८६
पूंजीकृत	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको विक्री	–	–	–	–	–	–
समायोजन/ पुन:मूल्याङ्कन	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	१,२०८,७९१,४४०	१७,३५४,११९	३८,७७४,४४१	१२,४७४,६२८	५०,७२४,८४०	१,३२८,११९,४६८
यस वर्ष थप:						
थप	–	–	–	१,४४०,४४८	११,५१४,८९८	१२,९५५,३४६
पूंजीकृत						–
यस वर्षको विक्री						–
समायोजनर पुन:मूल्याङ्कन						–
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	१,२०८,७९१,४४०	१७,३५४,११९	३८,७७४,४४१	१३,९१५,०७६	६२,२३९,७३८	१,३४१,०७४,८१४
ह्रासकट्टी तथा हानी नोक्सानी						
१ श्रावण २०७६ को मौज्दात	–	११,६८१,८१७	२५,४७५,८२४	८,८६६,७५६	३८,६११,२८१	८४,६३५,६७८
यस वर्षको ह्रासकट्टी	–	५८६,८४३	१,५६३,८२२	८०६,४५४	२,६१३,६१९	५,५७०,७३८
यस वर्षको हानी नोक्सानी	–	–	–	–	–	–
विक्री	–	–	–	–	–	–
समायोजन	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	–	१२,२६८,६६०	२७,०३९,६४६	९,६७३,२१०	४१,२२४,९००	९०,२०६,४१६
यस वर्षको ह्रासकट्टी		५८६,८४३	१,६३३,४८०	१,२५४,७२८	३,६०७,५५३	७,०८२,६०४
यस वर्षको हानी नोक्सानी						–
विक्री						–
समायोजन						–
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	–	१२,८५५,५०३	२८,६७३,१२६	१०,९२७,९३८	४४,८३२,४५३	९७,२८९,०२०
पूंजीगत निर्माण (२०७६-७७)	–	५९१,५००,०००	–	–	–	–
पूंजीगत निर्माण (२०७७-७८)	–	८०७,२७९,३२६	–	–	–	–
खुद किताबी मूल्य	–	–	–	–	–	–
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	१,२०८,७९१,४४०	५९६,५८५,४५९	११,७३४,७९५	२,८०१,४१८	९,४९९,९४०	१,८२९,४१३,०५२
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	१,२०८,७९१,४४०	८११,७७७,९४२	१०,१०१,३१५	२,९८७,१३७	१७,४०७,२८६	२,०५१,०६५,१२०

टिप्पणी ४.१२ ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति

विवरण	समुह					
	ख्याती	सफ्टवेयर		अन्य	२०७८ अषाढ ३१	२०७७
		खरिद	विकास			अषाढ ३१
श्रावण २०७६ को मोज्दात		७,१५९,४१०			७,१५९,४१०	**३,७२८,५३९**
यस वर्ष थप					–	३,४३०,८७१
थप		–				
पूंजीकृत		–				
यस वर्षको विक्रि		–				
समायोजन/ पुन:मूल्याङ्कन		–				
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात		**७,१५९,४१०**	–	–	**७,१५९,४१०**	**७,१५९,४१०**
यस वर्ष थप					–	–
थप		१५,८९५,२०२				
पूंजीकृत		–				
यस वर्षको विक्रि		–				
समायोजन/ पुन:मुल्याङ्कन		–				
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात		२३,०५४,६१२	–	–	७,१५९,४१०	७,१५९,४१०
परिषोधन र हानी नोक्सानी					–	
१ श्रावण २०७६		**२,६२५,२३५**			**२,६२५,२३५**	**१,८६५,७९४**
यस वर्षको परिषोधन		१,०९३,५९२			१,०९३,५९२	७५९,४४१
यस वर्षको हानी नोक्सानी		–				
विक्री		–				
समायोजन		–				
अषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात		**३,७१८,८२७**			**३,७१८,८२७**	**२,६२५,२३५**
यस वर्षको परिषोधन		१,८१६,१९१				
यस वर्षको हानी नोक्सानी						
विक्री						
समायोजन						
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात		५,५३५,०१९			५,५३५,०१९	३,७१८,८२७
पूंजीगत निर्माणकार्य		१०१,५०८,२४५				
खुद किताबी मूल्य		–				
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात		**८,०६६,८०३**			**८,०६६,८०३**	**४,५३४,१७५**
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात		**११९,०२७,८३८**			**११९,०२७,८३८**	**८,०६६,८०३**

टिप्पणी ४.१२ ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति

विवरण	केन्द्रीय हिसाब					
	ख्याती	सफ्टवेयर खरिद	सफ्टवेयर विकास	अन्य	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
श्रावण २०७६ को मोज्दात		**७,१५९,४१०**			**७,१५९,४१०**	**३,७२८,५३९**
यस वर्ष थप					–	३,४३०,८७१
थप		–				
पूंजीकृत		–				
यस वर्षको विक्रि		–				
समायोजन/ पुन:मुल्याङ्कन		–				
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात		**७,१५९,४१०**	**–**	**–**	**७,१५९,४१०**	**७,१५९,४१०**
यस वर्ष थप		१५,८९५,२०२			–	–
थप		–				
पूंजीकृत		–				
यस वर्षको विक्रि		–				
समायोजन/ पुन:मुल्याङ्कन		–				
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात		**२३,०५४,६१२**	**–**	**–**	**७,१५९,४१०**	**७,१५९,४१०**
परिषोधन र हानी नोक्सानी					–	
१ श्रावण २०७६		**२,६२५,२३५**			**२,६२५,२३५**	**१,८६५,७९४**
यस वर्षको परिषोधन		१,०९३,५९२			१,०९३,५९२	७५९,४४१
यस वर्षको हानी नोक्सानी		–				
विक्री		–				
समायोजन		–				
अषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात		**३,७१८,८२७**			**३,७१८,८२७**	**२,६२५,२३५**
यस वर्षको परिषोधन		१,८१६,१९१				
यस वर्षको हानी नोक्सानी						
विक्री						
समायोजन						
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात		**५,५३५,०१९**			**५,५३५,०१९**	**३,७१८,८२७**
पूंजीगत निर्माणकार्य		१०१,५०८,२४५				४,६२६,२२०
खुद किताबी मूल्य		–				
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात		**८,०६६,८०३**			**८,०६६,८०३**	**४,५३४,१७५**
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात		**११९,०२७,८३८**			**११९,०२७,८३८**	**८,०६६,८०३**

टिप्पणी ४.१३ स्थगन कर

विवरण	समूह			केन्द्रिय हिसाब		
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति र (दायित्व)	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	ागन कर सम्पत्ति र (दायित्व)
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर						
धित्तोपत्रमा लगानी (Government Bond)						
धित्तोपत्रमा लगानी		(१९९,४७४,९७९)	(१९९,४७४,९७९)		(१९९,४७४,९७९)	(१९९,४७४,९७९)
सहयोगीहरुमा लगानी		-	-			-
सम्पत्ति तथा उपकरण		-	-			-
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना		(१०९,९०८,२४३)	(१०९,९०८,२४३)		(१०९,९०८,२४३)	(१०९,९०८,२४३)
अन्य		२७,२८८,४२५	२७,२८८,४२५		४०,१४८,१७१	४०,१४८,१७१
शुरुको अन्य विस्तृत आम्दानी		-				
आषाढ मसान्त २०७८ मा खुद स्थगन कर सम्पत्ति (दायित्व)	-	-	**(२८२,०९४,७९७)**	-	-	**(२६९,२३५,०५१)**
१ श्रावण २०७७ स्थगन कर (सम्पत्ति) दायित्व			(३४८,२७२,३८५)			(३४८,२७२,३८५)
यस वर्ष सिर्जना भएको (फिर्ता भएको)			६६,१७७,५८७			७९,०३७,३३३
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च (आम्दानी)			(२८,२४९,५४४)			(४१,१०९,२९०)
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च (आम्दानी)			(३७,९२८,०४४)			(३७,९२८,०४४)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च (आम्दानी)						

	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति र (दायित्व)	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	खुद स्थगन कर सम्पत्ति र (दायित्व)
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर						
असुल हुन बाकी ब्याज	-	-	-	-	-	-
धित्तोपत्रमा लगानी (Government Bond)	-	-	-	-	-	-
धित्तोपत्रमा लगानी	(१४२,८६६,३९१)	-	(१४२,८६६,३९१)	(१४२,८६६,३९१)	-	(१४२,८६६,३९१)
सहयोगीहरुमा लगानी	-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरण	(१,३९३,६१३)	-	(१,३९३,६१३)	(१,३९३,६१३)	-	(१,३९३,६१३)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	३,५०४,४७८	-	३,५०४,४७८	३,५०४,४७८	-	३,५०४,४७८
शुरुको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	(२०७,५१६,८५८)	-	-	(२०७,५१६,८५८)
आषाढ मसान्त २०७७ मा खुद स्थगन कर सम्पत्ति (दायित्व)	-	-	**(३४८,२७२,३८५)**	-	-	**(३४८,२७२,३८५)**
१ श्रावण २०७६ स्थगन कर (सम्पत्ति) दायित्व	-	-	**२०२,१४६,०२८**	-	-	**२०२,१४६,०२८**
यस वर्ष सिर्जना भएको (फिर्ता भएको)	-	-	(२९,२०३,६४९)	-	-	(२०२,१४६,०२८)
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च (आम्दानी)		-	**६,७६४,४४३**	-	-	**६,७६४,४४३**
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च (आम्दानी)		-	**(१३९,३६१,९१४)**	-	-	**(१३९,३६१,९१४)**
इक्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च (आम्दानी)		-	-	-	-	

टिप्पणी ४.१४ अन्य सम्पत्ति

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धी सम्पत्ति (खुद)	२२,२०३,५८३	८,६५८,५९९.५६	२२,२०३,५८३	८,६५८,६००
लिन बाकी आसामी	२,२५०	१८४,४४५	२,२५०	१८४,४४५
अग्रिम भुक्तानी र धरौटी	१,७००,८१८	१०१,०००	१०१,०००	१०१,०००
अग्रिम इन्सुरेन्स प्रिमियम(गाडीको इन्सुरेन्स)	६९०,७९१	४४७,९२५	६९०,७९१	४४७,९२५
अग्रिम इन्सुरेन्स प्रिमियम(कर्मचारीको मेडिकल)	–	१,०७७,४७१	–	१,०७७,४७१
अन्य (स्टेशनरी मौज्दात)	३८०,६२९	२९६,९०५	३८०,६२९	२९६,९०५
ठेकेदारलाई अग्रिम भुक्तानी	–	–	-	-
कर्मचारीलाई अग्रिम भुक्तानी	५,७८८,६२५	५,९८४,२३२	५,७२१,७७२	५,९८४,२३२
आयकर धरौटी (कानुनी मुद्धाहरुको लागि)	-	–	–	
कर्मचारीको स्थगन खर्च	८८,०१२,०१८	८८,१४७,८१०	८८,०१२,०१८	८८,१४७,८१०
जग्गा कर	-	–	–	–
कर्मचारी कल्याण कोष	-	–	–	–
ब्याज लिन बाकी	२९,२७०,४६५	५,१४३,४९३	३,७५४,५१९	५,१४३,४९३
आउनू पर्ने घर भाडा	६४६,९२८	१,५४६,९२८	६४६,९२८	१,५४६,९२८
सेयर ब्रोकरसंग लिनुपर्ने	१८,९०८,३४७		१६,४१४,९८१	
अन्य	६,१५०,०००	–	–	–
अन्तर योजना लेनदेन	**१०,०७५,४५६,३४८**	**३,८९२,८५४,१९९**	**१०,०७५,४५६,३४८**	**३,८९२,८५४,१९९**
शिक्षक बीमा कोष योजना	४,६२५,३५६,६९५	२,८८९,२१८,५६८	४,६२५,३५६,६९५	२,८८९,२१८,५६८
नार्क बीमा कोष योजना	–	–		–
कर्मचारी बचतवृत्ति अवकाश योजना	–	–	–	–
सैनिक बीमा योजना	१,१४२,०१०,१०६	–	१,१४२,०१०,१०६	–
नागरिक एकांक योजना	१९,५५३,७३८	४०,९९९,४७१	१९,५५३,७३८	४०,९९९,४७१
नागरिक पेन्सन योजना	२,०२५,४३२	–	२,०२५,४३२	
नेपाल प्रहरी बीमा कोष योजना	१,२३६,४१९,५६५	६,२६६,९८४	१,२३६,४१९,५६५	६,२६६,९८४
सशस्त्र प्रहरी बीमा कोष योजना	५३७,२८६,५०२	४,७०२,०५२	५३७,२८६,५०२	४,७०२,०५२
राष्ट्रिय अनुसन्धान बीमा योजना	२८,४०९,१०३	–	२८,४०९,१०३	–
निजामती बीमा योजना	१,२६०,१७९,०३८	७३२,९८७,३२२	१,२६०,१७९,०३८	७३२,९८७,३२२
उपदान कोष योजना	१,२२४,२१६,१६९	२१८,६७९,८०१	१,२२४,२१६,१६९	२१८,६७९,८०१
जम्मा	**१०,२४९,२१०,८०३**	**४,००४,४४३,००७**	**१०,२१३,३८४,८२०**	**४,००४,४४३,००७**

टिप्पणी ४.१५ व्यवस्था

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
भवन निर्माणको लागि व्यवस्था	९,१६४,०११	९,७५६,८११.४०	९,१६४,०११	९,७५६,८११
कानुनी तथा करको मुद्धा मामिला	–	–		–
अन्य	४५८,४४९.१४	–	२८९,२८०	–
जम्मा	**९,६२२,४६१**	**९,७५६,८११**	**९,४५३,२९१**	**९,७५६,८११**

टिप्पणी ४.१६ अन्य दायित्व

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धी दायित्व	–	–	–	–
दिर्घकालिन सेवा विदा वापतको दायित्व	-	–	–	–
अल्पकालिन कर्मचारी लाभ	-	–	–	–
व्याज मुल्तवी	-	–	–	–
क्रेडिटर्स तथा बक्यौता	३८४,२५४,५७१	३,७८८,५४८	३८४,२५४,५७१	३,७८८,५४८
निक्षेपमा तिर्नब ांकी व्याज	-	–	–	–
सापटीमा तिर्न बांकी व्याज	-	–	–	–
क.ब.बृ.का. ०४८ संगको मौज्दात	१०,०५५,९३७	१०,०५५,९३७	१०,०५५,९३७	१०,०५५,९३७
तिर्न बांकी लाभांश	२७०,३८०,००१	३,५३७,८९५	२७०,३८०,००१	३,५३७,८९५
तिर्नु पर्ने घरभाडा	–	५७२,०००	–	५७२,०००
अन्य खर्च (पानी तथा विजुली)	–	१७,६७६	–	१७,६७६
तिर्न बांकी कर्मचारी वोनस	११८,६३२,२६२	६९,४८१,५४८	८८,६५९,२५८	६९,४८१,५४८
तलब तथा भत्ताको व्यवस्था	२,१५०,५३९	१,८४६,५९५	२,१५०,५३९	१,८४६,५९५
भुक्तानी दिनुपर्ने टि डि एस	६,९७१,०२०	४,०१९,३०४	६,९७१,०२०	३,९८६,१०२
धरौटी हिसाब	१५,०१४,०९५	३६०,२२६	१५,०१४,०९५	३६०,२२६
राष्ट्रिय कल्याण कोष	२,४४४,१६८	–	२,४४४,१६८	–
राष्ट्रिय बिमा संस्थान तिर्नुपर्ने हिसाव	१६,३५०,३०६	–	१६,३५०,३०६	–
शेयर ब्रोकरलाई तिर्नुपने	८,५६८,२०७	–	८,५६८,२०७	–
कर लेखापरिक्षण शुल्क	४७७,२५०	२८२,१२५	२५४,२५०	२५४,२५०
लेखापरिक्षण शुल्क तथा खर्च	१,२२३,३६९	२०९,६१५	१,२२३,३६९	२०९,६१५
वित्तीय परामर्श	२,७३७,४२५		२,७३७,४२५	
रुजु तथा रिकन्सिलेसन	४,८५८,६६१	–	४,८५८,६६१	–
राष्ट्रिय बिमा संस्थान (बिमा कोष)	२,७४९,४९०,३८६	–	२,७४९,४९०,३८६	–
अन्य	४१,०२०,२६०			
अन्तर योजना लेनदेन	**९,१०८,०८०,५२४**	**७,०६५,८०३,६१०**	**९,१०८,०८०,५२४**	**७,०६५,८०३,६१०**
कर्मचारी बचतवृत्ति अवकाश योजना	९,०२६,२८०,९४७	६,३०८,९२८,७२८	९,०२६,२८०,९४७	६,३०८,९२८,७२८
निजामती बीमा योजना	–	–	–	–
नार्क बीमा योजना	२८,६०८,४७५	२९,५९४,१४९	२८,६०८,४७५	२९,५९४,१४९
उपदान कोष योजना	–	–	–	–
नागरिक एकांक योजना	–	–	–	–
लगानीकर्ता हिसाव योजना	४५,४०५,७६१	३२९,२३४,६९५	४५,४०५,७६१	३२९,२३४,६९५
सशस्त्र प्रहरी बीमा योजना	–	–	–	–
सेना बीमा योजना	–	३९०,२१३,४०८	–	३९०,२१३,४०८
राष्टिय अनुसन्धान बीमा कोष	–	४७,२८९	–	४७,२८९
पेन्सन कोष	७,७८५,३४०	७,७८५,३४०	७,७८५,३४०	७,७८५,३४०
जम्मा	**१२,७४२,७०८,९७८**	**७,१५९,९७५,०८०**	**१२,६७१,४९२,७१५**	**७,१५९,९१४,००३**

टिप्पणी ४.१६.१ कर्मचारीहरुको दायित्व परिभाषित लाभ दायित्वहरु

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
कर्मचारी उपदान कोष	(६,६६८,६५४)	२१,५१३,०६४	(६,६६८,६५४)	२१,५१३,०६४
औषधी उपचार खर्चको लागि व्यवस्था	(११,५५६,७९६)	(१५,६४८,७५४)	(११,५५६,७९६)	(१५,६४८,७५४)
संचित बिदाको लागि व्यवस्था	(३,९७८,१३३)	(१४,५२२,९१०)	(३,९७८,१३३)	(१४,५२२,९१०)
जम्मा	**(२२,२०३,५८३)**	**(८,६५८,६००)**	**(२२,२०३,५८३)**	**(८,६५८,६००)**

टिप्पणी ४.१६.२ परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्वहरु

वित्तीय अवस्थाको विवरणमा लेखाङ्कन गरिएका रकमहरु निम्न बमोजिम छन

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
गैर कोषमा आधारित दायित्वको वर्तमान मूल्य				
कोषमा आधारित दायित्वको वर्तमान मूल्य	१६०,५९२,६८४	१५६,९७५,२०१	१६०,५९२,६८४	१५६,९७५,२०१
दायित्वको कूल वर्तमान मूल्य	**१६०,५९२,६८४**	**१५६,९७५,२०१**	**१६०,५९२,६८४**	**१५६,९७५,२०१**
सुविधा योजना सम्पत्ति (plan assets) को फेयर मूल्य	१८२,७९६,२६७	१६५,६३३,८०१	१८२,७९६,२६७	१६५,६३३,८०१
खुद दायित्वको हालको मुल्य	(२२,२०३,५८३)	(८,६५८,६००)	(२२,२०३,५८३)	(८,६५८,६००)
पारिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व				

टिप्पणी ४.१६.३ परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धी दायित्वको वर्तमान मूल्यकमा परिवर्तन

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
श्रावण १ मा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धी	१५६,९७५,२०१	१३७,२७३,६७५	१५६,९७५,२०१	१३७,२७३,६७५
दायित्व विमाङ्कि (actuarial) नोक्सानी	(१७,४०४,८४०)	१२,०४०,७९७	(१७,४०४,८४०)	१२,०४०,७९७
योजनाबाट प्राप्त लाभ	(९,५६४,६४२)	(१७,०९५,४५५)	(९,५६४,६४२)	(१७,०९५,४५५)
चालु सुविधा खर्च तथा व्याज	३०,५८६,९६५	२४,७५६,१८४	३०,५८६,९६५	२४,७५६,१८४
आषाढ मसान्तमा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	**१६०,५९२,६८४**	**१५६,९७५,२०१**	**१६०,५९२,६८४**	**१५६,९७५,२०१**

टिप्पणी ४.१६.४ योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्यमा परिवर्तन

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
श्रावण १ मा योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्य	१६५,६३३,८०१	११५,९२६,५३०	१६५,६३३,८०१	११५,९२६,५३०
योजनामा प्रदान गरिएको योगदान	१७,९९१,१७४	५६,८५१,५४४	१७,९९१,१७४	५६,८५१,५४४
वर्षभरि तिरेको लाभ	(९,५६४,६४२)	(१७,०९५,४५५)	(९,५६४,६४२)	(१७,०९५,४५५)
विमाङ्कि नाफा /(नोक्सान)	(६,५५०,३०२)	१,१२३,८८५	(६,५५०,३०२)	१,१२३,८८५
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	१५,२८६,२३६	८,८२७,२९७	१५,२८६,२३६	८,८२७,२९७
आषाढ मसान्तमा योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्य	**१८२,७९६,२६७**	**१६५,६३३,८०१**	**१८२,७९६,२६७**	**१६५,६३३,८०१**

टिप्पणी ४.१६.५ नाफा नोक्सान विवरणमा लेखाङ्कन गरिएको रकम

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
चालु सुविधा खर्च	१६,८८९,६०६	१६,३८८,९९८	१६,८८९,६०६	१६,३८८,९९८
दायित्वमा व्याज	(१,५८८,८७७)	(४६०,१११)	(१,५८८,८७७)	(४६०,१११)
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	११,८४९,५०३	(३,१००,९९९)	११,८४९,५०३	(३,१००,९९९)
जम्मा	**२७,१५०,२३२**	**१२,८२७,८८८**	**२७,१५०,२३२**	**१२,८२७,८८८**

टिप्पणी ४.१६.६ अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको रकम

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
विमाङ्कि (नाफा)/नोक्सान	(२२,७०४,०४१)	१४,०१७,९११	(२२,७०४,०४१)	१४,०१७,९११
जम्मा	**(२२,७०४,०४१)**	**१४,०१७,९११**	**(२२,७०४,०४१)**	**१४,०१७,९११**

टिप्पणी ४.१६.७ विमाङ्कि अनुमानहरु

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१	२०७८ अषाढ ३१	२०७७ अषाढ ३१
छुट दर	९%	९%	९%	९%
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	७%	७%	७%	७%
भविष्यको तलव वृद्दि	६%	६%	६%	६%
Withdrawal दर	५%	५%	५%	५%

टिप्पणी ४.१७ शेयर पूंजी

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ असाढ ३१	२०७७ असाढ ३१	२०७८ असाढ ३१	२०७७ असाढ ३१
शेयर पूंजी	३,२७०,०००,०००	१,७७६,६६६,७९६	३,२७०,०००,०००	१,७७६,६६६,७९६
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर		-		-
चुक्ता नहुने अग्राधिकार शेयर		-		
जम्मा	३,२७०,०००,०००	१,७७६,६६६,७९६	३,२७०,०००,०००	१,७७६,६६६,७९६

टिप्पणी ४.१७.१ साधारण शेयर

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ असाढ ३१	२०७७ असाढ ३१	२०७८ असाढ ३१	२०७७ असाढ ३१
अधिकृत पूंजी				
८०,०००,००० साधारण शेयर प्रति रु.१००	८,०००,०००,०००	८,०००,०००,०००	८,०००,०००,०००	८,०००,०००,०००
जारी पूंजी		-		-
८०,०००,००० साधारण शेयर प्रति रु.१००	८,०००,०००,०००	८,०००,०००,०००	८,०००,०००,०००	८,०००,०००,०००
चुक्ता पूंजी		-		-
३२,७००,००० साधारण शेयर प्रति रु.१००	३,२७०,०००,०००	१,६४०,७४०,८८२	३,२७०,०००,०००	१,६४०,७४०,८८२
कल इन एड्भान्स		१३५,९२५,९१४	-	१३५,९२५,९१४
जम्मा	**३,२७०,०००,०००**	**१,७७६,६६६,७९६**	**३,२७०,०००,०००**	**१,७७६,६६६,७९६**

टिप्पणी ४.१७.२ साधारण शेयर स्वामित्व

विवरण	केन्द्रीय हिसाब	
स्वदेशी स्वामित्व	**प्रतिशत**	**शेयरको संख्या**
नेपाल सरकार	२३.३४%	७,६३२,१८०
राष्ट्रिय बिमा संस्थान	३१.५५%	१०,३१६,८५०
नेपाल स्टक एक्सचेन्ज	१०%	३,२७०,०००
नेसनल लाईफ एण्ड जनरल ईन्सुरेन्स	४.४५%	१,४५५,१५०
प्रिमियर ईन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	१.२४%	४०५,४८०
नेपाल बैंक लिमिटेड	२.८६%	९३५,२२०
एशियन लाईफ ईन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	०.७८%	२५५,०६०
नेपाल लाईफ ईन्सुरेन्स	३.११%	१,०१६,९७०
एनआईसी एसिया बैंक लिमिटेड	१.१७%	३८२,५९०
लाइफ इन्स्योरेन्स कर्पोरेसन (नेपाल) लिमिटेड	०.८२%	२६८,१४०
नबिल बैक ली.	०.१२%	३९,२४०
नेपाल रि ईन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	०.३७%	१२०,९९०
राष्ट्रिय बाणिज्य बैक ली.	०.१६%	५२,३२०
सेन्ट्रल फाइनान्स ली.	०.०३%	९,८१०
सूर्या लाईफ ईन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	०.०७%	२२,८९०
सर्वसाधारण	२०.००%	६,५४०,०००
जम्मा	**१००%**	**३२,७००,०००**

टिप्पणी ४.१८ जगेडा तथा कोषहरु

विवरण			केन्द्रीय हिसाब	
	२०७८ असाढ ३१	२०७७ असाढ ३१	२०७८ असाढ ३१	२०७७ असाढ ३१
साधारण जगेडा कोष	७८४,४८४,५९९	६११,५७३,७६१	७६६,९३६,९९७	६११,५७३,७६१
फेयर मूल्य कोष	५९९,८३०,५०५	७३०,६४२,६६७	५९९,८३०,५०५	७३०,६४२,६६७
पूनमुल्याकंन कोष	३३२,०६०,२३५	३३२,०६०,२३५	३३२,०६०,२३५	३३२,०६०,२३५
अन्य कोष	१४७,३६०,७९६	५३,३८२,४९४	८५,५२६,०८३	५३,३८२,४९४
जम्मा	१,८६३,७३६,१३४	१,७२७,६५९,१५६	१,७८४,३५३,८१९	१,७२७,६५९,१५६

As per CIT act 2049 has to set aside 20% of the net profit after tax as general reserve

टिप्पणी ४.१९ सम्भावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता

विवरण	२०७८ असाढ ३१	२०७७ असाढ ३१	२०७८ असाढ ३१	२०७७ असाढ ३१
अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरु		-		-
पूजी प्रतिवद्धता(भवन निर्माण)	-	१८९,०२९,५२५	-	१८९,०२९,५२५
पूजी प्रतिवद्धता		-		-
मुद्दा मामिला		-		-
जम्मा	**-**	**१८९,०२९,५२५**	**-**	**१८९,०२९,५२५**

टिप्पणी ४.२० व्याज आम्दानी

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३३४,२५५,९३८	९७,४८५,३२७	२२२,४६४,९८६	९७,४८५,३२७
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-
व्याज (call account)	१,२२९,३५७	१५,६९९,८०९	१,२२९,३५७	१५,६९९,८०९
कर्मचारी कर्जा तथा सापट	४२,८२०,२५९	१७,८६९,५४७	४२,८२०,२५९	१७,८६९,५४७
अन्य	४५०,३९९	६९७,८४४	४५०,३९९	६९७,८४४
जम्मा व्याज आम्दानी	**३७८,७५५,९५३**	**१३१,७५२,५२७**	**२६६,९६५,०००**	**१३१,७५२,५२७**

टिप्पणी ४.२१ व्याज खर्च

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाल राष्ट्रबैंकलाई तिर्न बांकी				-
अन्य	१०३,६३७,२६०	४८८,७६७	१०३,६३७,२६०	४८८,७६७
जम्मा	**१०३,६३७,२६०**	**४८८,७६७**	**१०३,६३७,२६०**	**४८८,७६७**

टिप्पणी ४.२२ शुल्क तथा कमिशन आम्दानी

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यवस्थापन शुल्क	१,१२०,७५४,७५७	९१०,०४६,१०१	१,१२०,७५४,७५७	९१०,०४६,१०१
सेवा शुल्क	१७,८६०,०७५	३१,७७७,५१६	१७,८६०,०७५	३१,७७७,५१६
शेयर प्रत्याभूति / जारीबाट कमिशन	१५,५३३,५०८	१,४३४,८१३	१५,५३३,५०८	१,४३४,८१३
अन्य शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	३०३,९८६	४,२८४,७२८	३०३,९८६	४,२८४,७२८
जम्मा	**१,१५४,४५२,३२६**	**९४७,५४३,१५९**	**१,१५४,४५२,३२६**	**९४७,५४३,१५९**

टिप्पणी ४.२३ शुल्क तथा कमिशन खर्च

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
जमानतपत्र कमिशन	-	-	-	-
विप्रेषण शुल्क तथा कमिशन	-	-	-	-
अन्य शुल्क तथा कमिशन खर्च	१४,७५१,४०१	-	८,६८९,८११	-
Unrealised loss on securities measured through pl	२,१७६,९३४		२,१७६,९३४	
जम्मा	**१६,९२८,३३५**	**-**	**१०,८६६,७४५**	**-**

टिप्पणी ४.२४ अन्य संचालन आम्दानी

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
धितोपत्रमा (securities) लगानी विक्रीबाट आम्दानी /(नोक्सान)	२३०,४२६,०८१	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको फेयर मूल्यमा आम्दानी / (नोक्सान)	४२,८६५,८२१	-	-	-
इक्विटी उपकरणमा लाभांश	७,५१३,५१५	२६,४६९,८३०	४,०७२,३८९	२६,४६९,८३०
सम्पत्ति तथा उपकरण विक्रीमा आम्दानी / (नोक्सान)	-	-		-
लगानी सम्पत्तिको विक्रीमा आम्दानी / (नोक्सान)		-		-
अन्य	१,७६४,९००	२३४,३५०	१,६१६,०८८	१६६,४४५
जम्मा	**२८२,५७०,३१७**	**२६,७०४,१८०**	**५,६८८,४७७**	**२६,६३६,२७४**

टिप्पणी ४.२५ कर्जाको नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्दातमा नोक्सानी व्यवस्था/ (फिर्ता)		-		-
सम्पत्ति तथा उपकरणमा नोक्सानी व्यवस्था/ (फिर्ता)		-		-
ख्याती र अमुर्त सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था/ (फिर्ता)		-		-
लगानी सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था/ (फिर्ता)		-		-
जम्मा	**-**	**-**	**-**	**-**

टिप्पणी ४.२६ कर्मचारी खर्च

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब तथा भत्ता	११७,९६७,४१४	१०८,८६४,८२६	११५,७२५,१५४	१०८,८६४,८२६
उपदान खर्च	११,३७९,६०५	९,९९२,९५२	११,३७९,६०५	९,९९२,९५२
संचय कोष	४,८६९,७११	४,७३४,४६०	४,८६९,७११	४,७३४,४६०
पोशाक	१,२९०,०००	१,४३७,१२५	१,२९०,०००	१,४३७,१२५
तालिम तथा विकास खर्च	१,६६३,८२७	९६४,०८५	१,४२१,९४४	९६४,०८५
संचित विदा वापतको खर्च	१४,३८६,१७६	७७६,२४२	१४,३१९,८६८	७७६,२४२
औषधी उपचार	१,४५०,७५८	२,०५८,६९५	१,४५०,७५८	२,०५८,६९५
बीमा	११,५०४,९८१	१०,३९७,२१२	११,५०४,२८९	१०,३९७,२१२
NFRS अन्तर्गत वित्तीय खर्च	४१,९८४,१६१	१६,९७३,२१४	४१,९८४,१६१	१६,९७३,२१४
जम्मा	**२०६,४९६,६३३**	**१५६,१९८,८११**	**२०३,९४५,४९०**	**१५६,१९८,८११**
कर्मचारी बोनस	७९,२९८,६०९.६८	४१,३६५,३७७	४९,३२५,६०६	४१,३६५,३७७
जम्मा	**२८५,७९५,२४२**	**१९७,५६४,१८८**	**२५३,२७१,०९७**	**१९७,५६४,१८८**

टिप्पणी ४.२७ अन्य संचालन खर्च

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
लेखापरिक्षण शुल्क	१,०१७,०००	१,२६१,८३४	१,०१७,०००	१,२३३,५८४
लेखापरिक्षण खर्च	१,०५४,६६७	१,६१३,४८४	८००,४१७	१,६१३,४८४
कर लखापरिक्षण शुल्क	२५४,२५०	५०८,५००	२५४,२५०	५०८,५००
परामर्श खर्च	२,९५४,८६५	२,४८९,७४७	२,९५४,८६५	२,४८९,७४७
रुजु तथा रिकन्सिलेसन खर्च	५,३०८,८९१	-	५,३०८,८९१	-
प्रणाली लेखापरीक्षण खर्च	१,४६६,१७५		१,४६६,१७५	
हकप्रद निष्काशन खर्च	६,३५२,७२२		६,३५२,७२२	
मसलन्द खर्च	१,७६९,०६९	२,३१७,८६६	१,७४१,३२९	२,३१७,८६६
छपाई खर्च	१,५४५,३२५	१,०९४,४००	१,३८३,४९१	१,०९४,४००
पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	३९९,५०२	१६४,०१९	५४,५०२	१६४,०१९
सञ्चार खर्च	२,०१२,३१४	१,१३९,७०९	१,७०८,११०	१,१३९,७०९
पानी तथा बिजुली खर्च	२,२५२,७३६	१,६९२,२४७	२,२५२,७३६	१,६९२,२४७
विज्ञापन खर्च	३,४००,४००	३,२५२,५५१	३,०३७,४७८	३,१३८,९८६
व्यवसायिक प्रर्वधन	१,९६५,७०८	१,२७१,१४९	१,९६५,७०८	१,२७१,१४९
सामग्री खरिद (पांच हजार भन्दा कम)	६१९,२१०	५८८,४२४	५३५,८७५	५८८,४२४
मर्मत तथा सम्भार खर्च	१,३०१,३८९	१,५७१,२९८	१,२४८,८७१	१,५७१,२९८
ड्राफ्ट र बैंक कमिशन	३३४,७९२	६,५४४	३३४,७९२	६,५४४
बार्षिकोत्सब खर्च	१,८५०,९५७	८३२,०६७	१,८५०,९५७	८३२,०६७
वार्षिक साधारण सभा खर्च	६२१,८७०	९३५,६८४	३४८,२१३	९३५,६८४
भ्रमण खर्च	-	३,४१९,६२०	-	३,४१९,६२०
समिति तथा उप समिति खर्च	८,६२९,८०५	७,३२५,५७२	६,५२५,१७०	७,३२५,५७२
दर्ता तथा नविकरण	२,४३५,७७७	३,४६५,२४७	२,२६०,७७७	-
सदस्यता तथा नवीकरण खर्च	६११,७४३	१,९५२,४३९	६११,७४३	१,९५२,४३९
परिवहन खर्च	१,७४४,३२६	१,२३३,६५०	१,५९२,४३८	१,२३३,६५०
अतिथि खर्च	२,६२५,५७२	२,२४१,६५९	२,४९०,३५७	२,२४१,६५९
पदपुर्ति खर्च	५९८,८५६	१,६५५,४५६	११५,७१४	१,६५५,४५६
सूचना प्रविधि खर्च	२,१६९,५०४	३,७२९,१९७	२,१६९,५०४	३,७२९,१९७
सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	४२३,०००	२०,४५६,९३९	४२३,०००	२०,४५६,९३९
विविध	३,९२८,६१५	२,१६९,०२९	३,७९२,१४१	२,१६९,०२९
घर भाडा खर्च	७,९७३,०५०	५,०९७,७३७	६,१४५,०४८	५,०९७,७३७
सुरक्षा खर्च	३,१७७,५०६	४,०२८,१२१	३,१७७,५०६	४,०२८,१२१
जम्मा	**७०,७९९,५९६**	**७७,७२२,९८८**	**६३,९१९,७८१**	**७३,९०७,१२६**

टिप्पणी ४.२८ ह्रासकट्टी र परिशोधन

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पत्ति तथा उपकरणमा ह्रासकट्टी	७,६९३,९९०	५,५७०,७३८	७,०८२,६०४	५,५७०,७३८
लगानी सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी		-		-
अमुर्त सम्पत्तिको परिषोधन	१,८१६,१९१	१,०९३,५९२	१,८१६,१९१	१,०९३,५९२
जम्मा	**९,५१०,१८१**	**६,६६४,३३०**	**८,८९८,७९५**	**६,६६४,३३०**

टिप्पणी ४.२९ आयकर खर्च

विवरण	समुह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु कर खर्च	३३९,६९१,९०७	२००,८७२,५१६	२५०,८०५,२३५	२००,८७२,५१६
अघिल्लो वर्षको समायोजन		-		-
करको दरमा परिवर्तन		-		-
पहिले लेखाङ्कन नगरिएको कर घाटाको लेखाङ्कन		-		-
जम्मा	**३३९,६९१,९०७**	**२००,८७२,५१६**	**२५०,८०५,२३५**	**२००,८७२,५१६**

Note: Income tax has been calculated @ of 25% for taxable income from operation and 30% for income from capital market service.

नागरिक लगानी कोष (केन्द्रीय हिसाब)

नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ बमोजिम स्थापित

लेखासम्बन्धी टिप्पणीहरु

आ.ब.२०७७।०७८

१. नागरिक लगानी कोष

१.१ संगठनात्मक जानकारी

नागरिक लगानी कोष नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ अन्तर्गत स्थापित एक वैधानिक र नेपाल सरकारको स्वामित्व रहेको सार्वजनिक संस्था हो । यो १८ मार्च १९९१ (चैत्र ४, २०४७ बि.सं.) एक स्वायत्त निकायको रुपमा स्थापित भएको हो । यसले औपचारिक रुपमा १५ जनवरी १९९२ (माघ १, २०४८ बि.सं.) बाट कारोबार संचालन गरिरहेको छ । यसले स्वदेशी तथा विदेशी लगानीकर्ताहरुलाई बचतका लागि प्रोत्साहित गरी विभिन्न प्रकारका सेवा निवृत योजना र बीमा साथै इकाई योजनाहरु संचालनमा ल्याएको छ । साथै लगानीका अवसरहरु वृद्धि गरी पूंजी बजार र देशको आर्थिक विकासमा पनि योगदान पुऱ्याएको छ ।

वर्तमानमा, यसले विभिन्न प्रकारका स्वैच्छिक अवकाश कोष, निवृत्तिभरण कोष, उपदान कोष, र अनिवार्य व्यक्तिगत बीमा कोष कार्यक्रम शुरुवात गर्दै आएको छ । नागरिक लगानी कोषको केन्द्रीय कार्यालय नयां बानेश्वर, काठमाण्डौं र शाखा कार्यालयहरु पोखरा, विराटनगर र बुटवलमा छन् ।

विभिन्न योजनाहरुको प्रबन्ध गरी नागरिक लगानी कोषले सबै योजनाहरुबाट व्यवस्थापन शूल्कहरु प्राप्त गर्दछ । सबै योजनाहरुको लगानी व्यवस्थापन नागरिक लगानी कोष मार्फत गरिन्छ ।

१.२ एकीकृत वित्तीय विवरण

नागरिक लगानी कोषको एकीकृत वित्तीय विवरणमा नागरिक लगानी कोष र सहायक कम्पनीको आर्थिक वर्ष २०७७।७८ को संयुक्त वित्तीय अवस्थालाई प्रस्तुत गरिएको छ । वार्षिक प्रतिवेदन भित्र मुख्य संस्था नागरिक लगानी कोष र सहायक कम्पनी नागरिक स्टक डिलर लिमिटेड (Nagarik Stock Dealer Ltd.) रहेको छ ।

१.३ नागरिक लगानीको सहायक कम्पनीमा रहेको शेयर स्वामित्व

कम्पनीको नाम	मुख्य कम्पनीसँगको सम्बन्ध	स्वामित्व संरचना आषाढ मसान्त, २०७८	मुख्य कारोबार
नागरिक स्टक डिलर लिमिटेड	सहायक कम्पनी	५१%	धितोपत्र ऐन २०७४ अधिनमा रहेर धितोपत्र लगायत पूंजीबजारका उपकरण सम्बन्धी कारोबार र पूंजीबजारमा लगानीको लागि विशेषज्ञ सेवा उपलब्ध गराउने ।

नोटः आ.व.२०७७।७८ मा नागरिक स्टक डिलर लि. मा ७२.८५% सवामित्व रहेको छ, जून कमिक रुपमा सर्वसाधारण शेयरधनीहरुलाई शेयर बाँडफाँड गर्दा घटेर ५१% कायम रहने छ ।

१.४ सहायक कम्पनीको विवरण

नागरिक स्टक डिलर लिमिटेड, कम्पनी ऐन २०६३ अर्न्तगत स्थापित एक सीमित दायित्व रहेको कम्पनी हो । यस कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालय काठमाण्डौं जिल्ला काठमाण्डौं महानगरपालिका वडा नं. ३१ मा रहेको छ । यो १२ फेब्रुरी, २०२० (माघ २९, २०७६ बि.सं.) एक सीमित दायित्व कम्पनीको रुपमा स्थापित भएको हो । यस कम्पनीको अधिकृत शेयर रु १० अर्ब रहेको छ, जसमध्ये कम्पनीले तत्काल रु ५ अर्ब शेयर जारी गरेको छ । नागरिक लगानी कोषले नागरिक स्टक डिलर लिमिटेडमा २.५५ करोड शेयर संख्या समेटेको छ, जुन कम्पनीको शेयर अंकित मूल्य रु १०० को दरले जम्मा रु २.५५ अर्ब हुन्छ र नागरिक लगानी कोषले नागरिक स्टक डिलर लिमिटेडमा ओगटेको शेयरले ५१ प्रतिशत प्रतिनिधित्व गर्दछ । यसले धितोपत्र ऐन २०७४ को अधिनमा रहेर धितोपत्र लगायत पूंजीबजारका उपकरण सम्बन्धी कारोबार र पूंजीबजारमा लगानीको लागि विशेषज्ञ सेवा प्रदान गरिरहेको छ ।

१.५ नागरिक लगानी कोषको प्रमुख गतिविधिहरु

नागरिक लगानी कोषको प्रमुख गतिविधिहरुमा राष्ट्रसेवक कर्मचारीको सावधिक जीवन बीमा र नेपाल कृषि अनुसन्धान परिषद् बीमा कोष, कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश कोष, उपदान योजना, लगानीकर्ता अवकाश कोष योजना, नागरिक एकांक योजना र नागरिक पेन्सन योजना सेवाहरु पर्दछन् ।

राष्ट्रसेवक कर्मचारीको सावधिक जीवन बीमा र नेपाल कृषि अनुसन्धान परिषद् बीमा कोषले कर्मचारीहरुको अवकाश जीवनपछिको सुरक्षा तथा सेवामा छदै मृत्यु भएका कर्मचारीहरुलाई आश्रित परिवारको सुरक्षा समेत प्रदान गर्दछ । राष्ट्रसेवक कर्मचारीको सावधिक जीवन बीमा अर्न्तगत निजामती बीमा कोष, सामुदायिक विद्यालयका शिक्षक बीमा कोष, नेपाल प्रहरी बीमा कोष, नेपाल सैनिक बीमा कोष, शसस्त्र प्रहरी बीमा कोष र राष्ट्रिय अनुसन्धान बीमा कोष पर्दछन ।

कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश कोषले कर्मचारीहरुको पारिश्रमिकबाट रकम कट्टा गरी प्राप्त रकम पूंजीबजारमा उपलब्ध साधनहरुमा लगानी गरी बचत परि चालनद्धारा आर्थिक विकासमा टेवा पुऱ्याउनको साथै सेवा निवृत्त भएपछि कर्मचारीलाई आर्थिक श्रोतको समेत व्यवस्था हुन सकोस भन्ने उद्देश्यले यो योजना संचालन गरिएको हो ।

उपदान कोष योजनाले विभिन्न संगठित संस्थाहरुमा रहेका कर्मचारीहरुको उपदान बापतको रकम संकलन गरी यसको कुशल लगानी प्रबन्ध गर्ने तथा कर्मचारीहरु सेवानिवृत्त भएपछि पाउने सुविधा रकम भुक्तानी गर्न संगठित संस्थालाई सहयोग गरी भविष्यमा एकैपटक पर्ने दायित्व घटाउने उद्देश्यले यो योजना संचालन गरिएको हो ।

लगानीकर्ता अवकाश कोष योजनाले विभिन्न संगठित संस्थाहरुमा रहेका कर्मचारीलाई सुविधा (अर्थात: औषधी उपचार खर्च, कल्याण कोष, संचित विदा) बापतको रकम संकलन गरी यसको कुशल लगानी प्रबन्ध गर्ने तथा कर्मचारीहरुलाई सेवानिवृत्त भएपछि पाउने सुविधा रकम भुक्तानी गर्न संगठित संस्थालाई सहयोग गरी भविष्यमा एकैपटक पर्ने दायित्व घटाउने उद्देश्यले यो योजना संचालन गरेको हो ।

नागरिक एकांक योजनाले खुल्ला अन्त (open-end) एकांक योजनाहरुको कारोबार गर्दछ ।

सर्वसाधारण जनतालाई बचत गर्न प्रोत्साहित गर्न, त्यस्तो बचतलाई देशको आर्थिक विकासमा परिचालन गर्न र सक्रिय जीवनकालमा जम्मा गरेको रकमबाट बचतकर्ताको जीवनयापनलाई सहजीकरण गर्ने उद्देश्यले कोषको बचत कार्यक्रमको दायरामा नसमेटिएका नेपाली नागरिकलाई आवद्ध गराई बृहत रुपमा "नागरिक पेन्सन योजना' संचालनमा ल्याइएको हो ।

१.६ सहायक कम्पनीको प्रमुख गतिविधिहरु

सहायक कम्पनीको प्रमुख गतिविधिहरु निम्न अनुसार छन:

क) धितोपत्र बजारमा सूचिकृत संगठित संस्थाको शेयर ,वण्ड र डिवेञ्चर, डेरिभेटिभ्स् उपकरण, सामूहिक लगानी कोषका इकाई वा अन्य धितो खरिद तथा बिक्री गर्ने,

ख) धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन तथा लिलामी प्रकृयाबाट विभिन्न धितोपत्रको खरिद गर्ने,

ग) धितोपत्रको प्रारम्भिक तथा थप सार्वजनिक निष्काशनमा योग्य संस्थागत खरिदकर्ता वा लगानीकर्ता भई कार्य गर्ने,

घ) प्रचलित ऐन कानुनको अधिनमा रही सम्बन्धीत निकायको स्वीकृति लिई धितोपत्रहरुको सापटी लिनेदिनेको कार्य गर्ने,

ङ) विभिन्न व्यक्ति वा संस्थाको लागि लगानी परामर्श सेवा प्रदान गर्ने,

च) संस्थापक संस्थाहरु र आफनो प्रयोजनको लागि धितोपत्र दलाल व्यवसायी भई धितोपत्र एंवम ऋणपत्रको कारोबार गर्ने,

२. लेखाङ्कनको आधार

२.१ वित्तीय विवरण तयार तथा प्रस्तुत गर्ने आधार

नागरिक लगानी कोषको आर्थिक वित्तीय विवरण प्रोदभावी आधारमा लेखामान बोर्ड (ASB) नेपालद्धारा प्रकाशित र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) द्धारा जारी गरेको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS-2018) अनुसार तयार गरिएको छ ।

वित्तीय विवरणमा वित्तीय अवस्थाको विवरण, नाफा नोक्सानको विवरण र अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण, नगद प्रवाहको विवरण, लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु तथा प्रमुख लेखानीतिहरु समावेश छन् ।

२.२ अनुपालन सम्बन्धी उद्घोषण -Statement of Compliance)

वित्तीय विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS-2018) अनुसार नेपाल लेखामान बोर्ड (ASB) द्धारा प्रकाशित र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) द्धारा मिति २०१८ सेप्टेम्बर २० र मिति २०१९ नोबेम्बर २० मा जारी गरेको Carve-outs in NFRS with Alternative Treatment अनुसार तयार गरिएको र संचालक समिति द्धारा अनुमोदन गरिएको छ ।

अन्यथा उल्लेख गरिएको बाहेक यी नीतिहरुको पालना निरन्तर रुपमा गरिएको छ ।

२.३ Reporting Pronouncements

नागरिक लगानी कोषले ASB ले २०१८ मा घोषित गरेको NFRS अनुसारले वित्तीय विवरण तयार गरेको छ । NFRS, in all material respect अन्तर्राष्ट्रिय लेखा प्रणाली बोर्ड (IASB) द्धारा जारी गरिएको अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय प्रतिवेदन प्रणाली (IFRS) अनूरुप छ ।

२.३.१ नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुपालनको सम्बन्धमा जारी वैकल्पिक व्यवस्था

लेखामान बोर्डले सिफारिस गरे बमोजिम नेपाल चार्टड एकाउण्टेन्टस संस्थाले २० नोभेम्बर २०१९ र १९ अक्टुबर २०२० मा NFRS कार्यान्वयन गर्नको लागि प्रदान गरेको Carve outs हरु मध्ये कोषले निम्न Carve outs प्रयोग गरेको छ ।

क) NFRS 10 - Consolidated Financial Statement (एकीकृत वित्तीय विवरण)

NFRS 10 को Para 19 को प्रावधान बमोजिम मुख्य कम्पनीले आफ्नो सहायक कम्पनीको वित्तीय विवरण एकीकृत गर्दा समान लेखा नीतिहरु अवलम्बन गरी एकीकृत गर्नुपर्ने प्रावधान भएता पनि सो गर्न अव्यवहारिक भएको अवस्थामा वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गर्न सकिने छ । यो वैकल्पिक व्यवस्था अनुसार सहायक कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु समान लेखा नीति अपनाई तयार नगरिएको भए तापनि मुख्य कम्पनीले सोही वित्तीय विवरणका आधारमा एकीकृत गरी एकीकृत वित्तीय विवरण तयार गर्न सक्ने हुन्छ । नागरिक स्टक डिलर कं.लि.ले GAAP अनुसार वित्तीय विवरण तयार गरेको छ ।

ख) NAS 39 - Financial Instruments (वित्तीय उपकरण - पहिचान तथा मापन)

NAS 39 को Para 63 को व्यवस्था बमोजिम वित्तीय संस्थाहरुले कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गणना गर्दा 'Incurred Loss Model' अपनाएर गर्नुपर्ने, प्रावधान अनुसार गर्न नसकिने अवस्था हुँदा वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गर्न सकिने छ ।

तरपनि यो व्यवस्था अनुसार नागरिक लगानी कोषले कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गणना गर्दा 'Incurred Loss Model' नै अपनाएको छ ।

ग) NAS 39 - Financial Instrument (वित्तीय उपकरण- पहिचान तथा मापन)

NAS 39 को Para 9 को व्यवस्था बमोजिम वित्तीय संस्थाहरुले कर्जा लगानीबाट हुने ब्याज आम्दानी गणना गर्दा सेवा शुल्क र कमिशनलाई समेत समायोजन गरी हुन आउने समायोजित ब्याज दर (Effective Interest Rate) मा गणना गर्ने व्यवस्था रहेकोमा सो गर्न अव्यवहारिक भएको अवस्थामा वैकल्पिक

व्यवस्था अवलम्बन गर्न सकिने छ ।

वैकल्पिक व्यवस्था बमोजिम कर्जा लगानी गर्दा प्राप्त हुने सेवा शुल्क तथा कमिशनलाई कर्जाबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी लेखाङ्कनको लागि समायोजित ब्याज दर मा समायोजन नगरी प्रोदभावी (Accrual Basis) लेखाङ्कनका आधारमा सो सेवा शुल्क तथा कमिशन आम्दानी पाकेकै वर्ष लेखाङ्कन गर्न सकिने छ । कोषले उपरोक्त वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गरेको छ ।

२.४ सञ्चालक समितिबाट वार्षिक वित्तीय विवरणको स्वीकृति

संलग्न वित्तीय विवरणले मिति १ श्रावण २०७७ देखि मिति ३१ आषाढ २०७८ को अवधिलाई समेटि मिति ३१ आषाढ २०७८ को वित्तीय अवस्था प्रस्तुत गरेको छ । उक्त वित्तीय विवरण र सो को ३१ आषाढ २०७७ को वित्तीय अवस्थासँगको तुलनात्मक स्थितिको अवस्थाको प्रकाशन तथा वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि पेश गरिएकोमा मितिः २०७९।०३।११ गते बसेको सञ्चालक समितिको बैठकबाट स्वीकृत भएको छ ।

२.५ कार्यात्मक र प्रस्तुति मुद्रा (Functional & Presentation Currency)

नागरिक लगानी कोषको वित्तीय विवरणहरु कार्यात्मक तथा प्रस्तुति मुद्रा, नेपाली रुपैंयामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

२.६ अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकमा आधारित निर्णयको प्रयोग (Use of estimates, assumptions & judgements)

NFRS को प्रावधान बमोजिम लेखा नीति अपनाएर वित्तीय प्रतिवेदन तयार गर्दा NFRS ले निर्दिष्ट गरे बमोजिम उपयुक्त तथा समुचित अनुमान (Estimate), धारणा (Assumption), तथा स्वविवेक (Judgement) हरुलाई आधार बनाएको हुन्छ । कोष व्यवस्थापनले उक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको समय अनुकुल पुनरावलोकन गरी आवश्यक भएको अवस्थामा NFRS ले निर्दिष्ट गरे अनुसार समायोजन गर्ने गरेको छ ।

वित्तीय विवरणको तयारीमा निम्न क्षेत्रमा अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको प्रयोगले महत्वपूर्ण भूमिका खेलेको हुन्छ :

- वित्तीय उपकरणको बजार मूल्य निर्धारण (Fair Value of Financial Instruments)
- वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण (Classification of Financial Assets and Financial Liabilities)
- वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था निर्धारण (Impairment Losses on Financial Assets)
- गैर वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था निर्धारण (Impairment Losses on Non-Financial Assets)
- स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको उपयोग अवधि निर्धारण (Useful Economic Life of Property and Equipment)
- आयकर तथा स्थगन कर निर्धारण (Taxation and Deferred Tax)
- परिभाषित लाभ दायित्व निर्धारण (Defined Benefit Obligations)
- सम्भावित दायित्व निर्धारण (Provisions for Liabilities, Commitments and Contingencies)

२.६.१ वित्तीय उपकरणको बजार मूल्य निर्धारण (Fair Value of Financial Instrument)

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्य निर्धारण बुँदा नं ३.३.६ मा उल्लिखित मुल्याङ्कन अनुसार निर्धारण गरिएको छ ।

२.६.२ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण (Classification of Financial Assets and Liabilities)

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रस्तुति र मापन Amortized Cost अथवा बजार मूल्य मध्ये कुनै एकमा आधारित मूल्याङ्कन विधिका अनुसार गरी निम्न वर्गमा वर्गीकृत गरिएको छः

- Amortized Cost मा वर्गीकरण गरिएको
- Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL) मा वर्गीकरण गरिएको
- Fair Value Through Other Comprehensive Income (FVTOCI) मा वर्गीकरण गरिएको

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको वर्गीकरण अनुसार मूल्याङ्कन र लेखाङ्कन फरक पर्ने हुन सक्छ । कोषले वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रस्तुति तथा मूल्याङ्कनलाई उपयुक्त लेखा नीति अवलम्बन गरी वर्गीकरण गर्ने गरेको छ ।

२.६.३ वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्था (Impairment Losses on Financial Assets)

वित्तीय सम्पत्तिमा भएको नोक्सानीको व्यवस्था 'Incurred Loss Model' अपनाएर गरिएको छ ।

NAS 39 को Para 63 बमोजिम Amortized Cost मा वर्गीकरण गरिएका वित्तीय सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था निर्धारण गर्न निम्न लिखित बुँदाहरुमा उपयुक्त स्वविवेक, अनुमान र धारणाहरु अवलम्बन गर्नुपर्ने हुन्छ ।

- नोक्सानी व्यवस्था मूल्याङ्कनको लागि उपयुक्त मूल्याङ्कन पद्धतिको छनौट
- एकल रुपमा महत्व राख्ने वित्तीय सम्पत्तिको परिभाषा
- नोक्सानी व्यवस्थाको मूल्याङ्कन गर्ने प्रश्नावलीको तयारी
- भविष्यमा वित्तीय सम्पत्तिबाट हुन सक्ने नगद प्रवाहको अनुमान
- Historical Data को विश्लेषणका अतिरिक्त बाह्य आर्थिक सूचकहरु तथा पोर्टफोलियोका सूचकहरुको समायोजन

नोक्सानी व्यवस्थाको मूल्याङ्कनको प्रक्रियामा व्यवस्थापनले अवलम्बन गर्ने स्वविवेक उक्त मूल्याङ्कनको अभिन्न अंग हुन्छ र यसरी मूल्याङ्कन गर्दा व्यवस्थापनले उपलब्ध तथ्याङ्क औचित्यताका आधारमा समायोजन गर्ने गरेको छ ।

२.६.४ स्थिर सम्पत्तिको उपयुक्त प्रयोग अवधि

कोषले उपयुक्त अनुमान, धारणा तथा स्वविवेकको आधारमा आवधिक रुपमा स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको ह्रास कट्टीको विधि, उपयुक्त प्रयोग अवधि तथा उक्त अवधिको अन्त्यमा बाँकी रहने मूल्य (Residual Value) पुनरावलोकन गर्ने गरेको छ ।

२.६.५ कर तथा स्थगन कर

आयकर खर्चमा यस वर्षको कर, स्थगन कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत समावेश गरिन्छ ।

चालु आयकर दायित्व भन्नाले चालु आर्थिक वर्षमा गरिएको मुनाफाबाट आन्तरिक राजश्व विभागलाई तिर्नु पर्ने आयकर रकम हो । आयकर गणना गर्ने प्रयोजनका लागि उपयोग हुने करका दर (तथा कर सम्बन्धी कानून) वित्तीय स्थितिको विवरण मितिमा लागु भएका दर हुन् । सोही अनुरुप चालु आयकरको

गणना गर्दा आयकर ऐन २०५८ (संशोधन सहित) मा गरिएको व्यवस्था बमोजिम यस वर्षको नाफालाई आधार मानी गणना गरिन्छ ।

सम्पत्ति तथा दायित्वहरुको वित्तीय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा कर कानुनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नतालाई वित्तीय विवरणमा स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) का रुपमा लेखाङ्कन गरी प्रत्येक वर्ष यस्तो सम्पत्ति (वा दायित्वमा) हुने परिवर्तनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर आय (वा स्थगन कर खर्च को रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रुपमा पहिचान गरिदैंन ।

२.६.६ परिभाषित लाभ दायित्व (Defined Benefit Obligation)

कोषले कर्मचारी प्रतिको निम्न तीन प्रकारका दायित्वहरुलाई परिभाषित लाभ दायित्व 'Defined Benefit Obligation' को रुपमा पहिचान गरेको छः

- उपदान वापतको दायित्व
- सञ्चित विदा वापतको दायित्व
- औषधी उपचार वापतको दायित्व

कोषले उक्त दायित्वको मूल्याङ्कन खर्च स्वतन्त्र एक्चुएरी (Actuary) Teja Ranade-Gadhoke बाट गराएको छ। एक्चुरियल मूल्याङ्कनको लागि Discount दर, सम्पत्तिको अनुमानित प्रतिफल दर, अनुमानित तलब बढोत्तरीको दर, मृत्यु दर आदिको बारेमा विभिन्न धारणाहरु (Assumptions) अवलम्बन गरिएको हुन्छ ।

कोषले उक्त परिभाषित लाभ दायित्वको अवधिसँग मिल्ने नेपाल सरकारद्वारा जारी ऋणपत्रको ब्याज दरलाई Discount दरको रुपमा लिएको हुन्छ। उपरोक्त धारणाहरु उपलब्ध भएसम्म मिल्दो जुल्दो सार्वजनिक रुपमा उपलब्ध आधिकारिक तथ्याङ्कहरुलाई आधार बनाई अवलम्बन गरिएको हुन्छ ।

२.६.७ सम्भावित दायित्वको लागि व्यवस्था

सम्भावित दायित्वहरुमा विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता दायित्वहरु जसको अस्तित्व तथा परिणाम भविष्यका एक वा एकभन्दा बढी तथा कोषको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहने अनिश्चित घटना क्रमहरुले निर्क्योल गर्ने तथा विगतका घटना क्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हाल लेखाङ्कन नगरिएका दायित्वहरु पर्दछन् ।

- दायित्व निसर्ग गर्नका लागि आर्थिक लाभ हुने श्रोत बाहिरिने सम्भावना नरहेको, अथवा
- दायित्व मापन गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएको

२.७ लेखा नीतिहरुमा परिवर्तनः

नेपाल वित्तीय प्रतिबेदन मान (NFRS) अनूरुप नागरिक लगानी कोषले लेखा नीतिहरु लागु गरेको छ। लेखा नीतिहरु लगातार रुपमा लागु हुन्छन र यदि कुनै परिवर्तन भएमा सम्भव भएसम्म वित्तीय असरको साथ खुलासा गरिन्छ ।

२.८ नयां मानहरु जारी गरिएका तर हाल प्रभावकारी नभएका

नेपाल लेखामान बोर्डले सेप्टेम्बर २०१८ पश्चात् नेपाल प्रतिवेदन मानको नयाँ संस्करण जारी गरेको छैन । सन् २०१८ पश्चात अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय प्रतिवेदन मानहरुमा विभिन्न संशोधनहरु ल्याईएकोमा उक्त संशोधनहरु NFRS को रुपमा जारी भई बाध्यकारी नभएको हुँदा कोषले ती संशोधनहरु अङ्गिकार गरेको छैन । उक्त सम्शोधनहरु लेखामान बोर्ड नेपालले NFRS भित्र राखेपछि मात्र लागु हुन्छन् ।

२.९ अवीछिन्न संचालन (Going Concern)

कोष व्यवस्थापनले संस्थाको निरन्तर सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको मूल्याङ्कन गर्दा संस्था अविछिन्न रुपमा सञ्चालन हुन सक्ने पाएको छ । साथै, व्यवस्थापनले कोषको अविछिन्न रुपमा सञ्चालन हुन सक्ने क्षमतामा ह्रास पुऱ्याउने खालको कुनै घटना वा अवस्था पाएको छैन । तसर्थ वित्तीय विवरण संस्थाको निरन्तरता र अविछन्नतामा आधारित रहेर तयार गरिएको छ ।

२.१० नयां मान र व्याख्या नअपनाएको

निम्न संशोधनहरु २०२०-२१ को लागि अनिवार्य छैन र कोषले प्रारम्भमा अपनाएको छैन र संशोधनहरुको विस्तृत प्रभावको आकलन गरिरहेको छ ।

२.१०.१ IFRS 9 वित्तीय साधनहरु (Impairment)

IFRS 9 वित्तीय साधनहरु IASB ले जुलाई २०१४ मा जारी गरेको थियो र १ जनवरी २०१८ मा वा त्यसपश्चात वित्तीय विवरणको लागि अनतर्राष्ट्रिय रुपमा प्रभावकारी भएको हो । नेपालको लेखामान बोर्डले Impairment मा केही अपवाद (exception) सहित NFRS 9 वित्तीय साधनहरुको समर्थन गऱ्यो । हाल, NAS 39 मा तोकिए बमोजिम Incurred Loss Model प्रयोग गरिए तापनि IFRS 9 १६ जुलाई २०२१ बाट अनिवार्य गरेको छ तर IFRS 9 को आवश्यकतामा Expected Credit Loss Model छ ।

२.१०.२ IFRS-15:ग्राहकहरुसंग गरिएको करारबाट भएको आम्दानी (Revenue from contract with customers)

IASB ले राजस्व मान्यताका लागि नयां मान जारी गऱ्यो जसले अवस्थित राजस्व मान्यता मानलाई overhauls गर्दछ। राजस्व मान्यताका लागि निम्न पाँच चरण मोडेल फ्रेमवर्क अनुसरण गर्न आवश्यक छ :

- ग्राहकसंग गरिएको सम्झौताको पहिचान
- सम्झौतामा गरिएको प्रदर्शन दायित्वहरुको पहिचान
- कारोवार मुल्यको निर्धारण
- सम्झौताको प्रदर्शन दायित्वलाई लेनदेन मुल्यको बाडफाड
- आम्दानीको पहिचान, जब इकाईले प्रदर्शन दायित्व पुरा गर्दछ ।

नयाँ मान १ जनवरी २०१८ देखि प्रभावकारी हुनेछ र प्रारम्भिक लागु पनि गर्न सकिनेछ । व्यवस्थापनले IFRS 15ले वित्तीय विवरणमा पार्ने सम्भावित प्रभावको आकलन गर्दैछ ।

IFRS 15 ग्राहकहरुसंग गरिएको समझौताबाट हुने आम्दानी अहिलेसम्म नेपालको लेखामान बोर्डले अपनाएको छैन तर १६ जुलाई २०२१ बाट अनिवार्य गरेको छ ।

२.११ NFRS कार्यान्वयनको सीमितता (Limitation of NFRS Implementation)

जहां पर्याप्त रुपमा जानकारी उपलब्ध छैन वा विकास गर्न अव्यावहारिक छ, NFRS कार्यान्वयनमा त्यस्तो अपवादहरु सम्बन्धीत नोटमा खुलासा गरिएको छ।

३. प्रमुख लेखानीतिहरु

३.१ मापनका आधार

निम्न उल्लेखित अवस्थामा बाहेक कोषको वित्तीय विवरण ऐतिहासिक लागत अवधारणा(Historical cost basis)को आधारमा तयार गरिएको छ।

- वित्तीय उपकरणहरु नाफा वा घाटा मार्फत उचित मूल्य (fair value) मापन गरिएको छ ।
- लगानी गरिएको सम्पत्ति फेयर मुल्य (fair value) मा मापन गरिएको छ।
- शेयरमा आधारित नगद भुक्तानी व्यवस्थाको दायित्वहरु फेयर मुल्य (fair value) मा मापन गरिएको छ।
- कर्मचारीको लागि व्यवस्था गरिएको परिभाषित लाभ दायित्व (Defined Benefit Obligation) तथा Long Service Leave लाई NAS 19 बमोजिम बजार मूल्यका आधारमा मापन गरिएको छ।

३.२ वित्तीय विवरण एकीकृत गर्ने आधार

समूहको एकीकृत वित्तीय विवरण NFRS 10 अनुसार तयार गरिएको छ। एकीकृत वित्तीय विवरण कोष तथा सहायक कम्पनीको छुट्टाछुटै वित्तीय विवरणमा उल्लेख गरिएका प्रत्येक मूल शीर्षक अन्तर्गतका समान प्रकृतिका सम्पत्ति, दायित्व, जेथा, आम्दानी तथा खर्चहरु जोडी संयोजन गरिएको छ। साथै, कोष र सहायक कम्पनीबीच भएका अन्तर-कम्पनी कारोबारबाट सिर्जित सबै सम्पत्ति तथा दायित्व र आम्दानी तथा खर्चलाई पूर्ण रुपमा हटाईएको छ।

३.२.१ व्यवसाय प्राप्ति र साख (Business Combination and Goodwill)

व्यवसाय प्राप्ति र साखको लेखाङ्कन NFRS 3 बमोजिम 'Acquisition Method'अनुसार गरिएको छ। उक्त Acquisition Method अन्तर्गतः

- नियन्त्रण प्राप्त गर्नेको पहिचान हुनुपर्छ
- नियन्त्रण प्राप्तिको मिति तय भएको हुनुपर्छ
- सम्पत्ति, दायित्व तथा Non - Controlling Interest को मापन हुनुपर्छ
- नियन्त्रण प्राप्त गर्दा का Goodwill (साख) वा Bargain Purchase बाट हुने लाभको मापन हुनुपर्छ

Acquisition Method अनुसारको लेखाङ्कनमा Goodwill को रकम Negative आएमा सो रकमलाई NFRS 3 बमोजिम व्यापार प्राप्ती गर्दाको लाभको रुपमा नाफा नोक्सान खातामा आम्दानी जनाउने गरिन्छ। हाल सम्म कोषले कुनै पनि Business acquire गरेको छैन।

३.२.२ नियन्त्रण नहुने स्वार्थ (Non-Controlling Interest)

नियन्त्रण नहुने स्वार्थ भन्नाले कुनै पनि सहायक कम्पनी समूहको भन्दा बाहिरको पक्षले प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रुपमा धारण गरेको हिस्सा (दामाशाही जेथा र नाफा नोक्सान हिस्सा) जनाउँछ। कोषबाट नियन्त्रित शेयर स्वामित्वमा भएको परिवर्तनलाई जेथा भित्रको कारोबारको रुपमा दुवै पक्ष (समूह र नियन्त्रण नहुने स्वार्थ) को समायोजन गरी लेखाङ्कन गर्ने गरिएको छ।

३.२.३ सहायक कम्पनीमा भएको लगानी

नागरिक लगानी कोषको सहायक कम्पनीको रुपमा नागरिक स्टक डिलर लिमिटेड रहेको छ। सो कम्पनीको प्रबन्ध पत्र अनुसार नागरिक लगानी कोषको ५१% को शेयर स्वामित्व आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा रहेको छ। आ.व.२०७७७८ मा नागरिक स्टक डिलर लि. मा ७२.८५% स्वामित्व रहेको छ, जून क्रमिक रुपमा सर्वसाधारण शेयरधनीहरुलाई शेयर बाँडफाँड गर्दा घटेर ५१% कायम रहने छ।

प्रस्तुत गरिएको एकीकृत वित्तीय विवरणमा सहायक कम्पनीको वित्तीय विवरणलाई एकीकृत गरिएको छ। यसरी एकीकृत वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा कोष र सहायक कम्पनी बीच एक आपसमा भएका अन्तर कम्पनी कारोबारहरुलाई समायोजन गरिएको छैन।

३.३ वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्व

कुनै करार तथा सम्झौता अन्तर्गत भविष्यमा नगद आप्रवाह हुने गरी गरिएको लगानी तथा अरु संस्थाका Equity शेयरमा गरिएको लगानीबाट सिर्जित सम्पत्तिलाई वित्तीय सम्पत्ति भनिन्छ। वित्तीय सम्पत्ति सामान्यतया अन्य सम्पत्ति भन्दा बढी तरल हुने गर्दछ। वित्तीय सम्पत्तिमा नगद तथा सोही प्रकृतिको नगद मौज्दात, बैंक ब्यालेन्स, माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम, ऋणपत्र तथा Equity शेयरमा गरिएको लगानी, Derivative उपकरणमा गरिएको लगानी, कर्जा लगानी आदि पर्दछन्।

कुनै करार तथा सम्झौता अन्तर्गत भविष्यमा नगद भुक्तानी गरी वा अन्य कुनै वित्तीय सम्पत्ति हस्तान्तरण गरी निसर्ग हुने दायित्वलाई वित्तीय दायित्व भनिन्छ। वित्तीय दायित्वमा बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई बुझाउनु पर्ने रकम, Derivative दायित्व, निक्षेप, सापटी, जारी गरिएका ऋणपत्र आदि पर्दछन्।

३.३.१ वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको पहिचानको मिति

कुनै करार वा सम्झौता अन्तर्गत सिर्जित वित्तीय सम्पत्ति वा दायित्वको पहिचान सो करार वा सम्झौता भएकै मितिमा गरिन्छ। नियमित रुपमा खरिद बिक्री भई रहने वित्तीय सम्पत्तिको पहिचान उक्त खरिद बिक्री भएको मितिमा गरिएको छ।

३.३.२ वित्तीय उपकरणको शुरुवाती पहिचान तथा मापन

प्रारम्भिक रूपमा मान्यता प्राप्त वित्तीय सम्पत्ति at amortized cost र FVTOCI को लेनदेन लागत यसको उचित मूल्यको साथ समायोजित गरिन्छ। साथै प्रारम्भिक रूपमा मान्यता प्राप्त वित्तीय सम्पत्ति at FVTPL को लेनदेन लागतहरुलाई मुनाफा वा घाटाको विवरणमा मान्यता दिइन्छ।

वित्तीय सम्पत्तिको लेखा ट्रेड (खरिद बिक्री भएको) मिति वा सम्झौताको मितिमा गरिन्छ। यदि सम्झौताको मिति लागु गरिएमा पुनर्मूल्यांकन उचित मूल्य समायोजन खाता प्रयोग गरेर गरिन्छ। संस्थानले सबै लगानीहरुमा ट्रेड मिति वा सम्झौता मिति लागु गर्नुपर्दछ।

३.३.३ वित्तीय सम्पत्तिको वर्गीकरण तथा तत्पश्चात्को मापन

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको पहिचान भईसके पश्चात् सो को मापन उक्त वित्तीय उपकरणको वर्गीकरणले निर्क्योल गर्ने गर्दछ। शुरुवातमा पहिचान गर्दा वित्तीय सम्पत्तिलाई निम्न दुई वर्गमा वर्गीकरण गरिएको छः

- Amortized Cost मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति
- बजार मूल्यमा (Fair Value) मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति

उक्त वर्गीकरण तथा तत्पश्चात्को मापन निम्न दुई मापदण्डहरुको आधारमा गरिन्छः

- वित्तीय सम्पत्तिलाई व्यवस्थापन गर्न अपनाईएको व्यावसायिक मोडेल (Business Model)
- वित्तीय सम्पत्तिबाट प्राप्त हुने नगद प्रवाहको प्रकृति (Contractual cashflows' characteristics test)

३.३.३.१ Amortized Cost मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति

निम्न लिखित दुवै मापदण्डहरु पुरा हुँदाको अवस्थामा वित्तीय सम्पत्तिलाई 'Amortized Cost' मा वर्गीकरण गरी मापन गरिन्छः

१. Business Model परीक्षणः-

कुनै वित्तीय सम्पत्ति प्राप्ति गर्दा सो लाई पुरै करार अवधि सम्मै निसर्ग नगरी धारण गरी करार अनुसार नगद प्रवाह सङ्कलन गर्ने उद्देश्य भएको ।

२. नगद प्रवाहको प्रकृति र विशेषताको परीक्षण

सम्झौता गरिएको शर्तनामामा उल्लेख गरे बमोजिम तोकिएको मितिमा साँवा तथा त्यसमा पाकेको ब्याजको भुक्तानीको लागि मात्र नगद प्रवाह हुने । यस परीक्षणको लागि ब्याज भन्नाले तोकिएको अवधिको वक्यौता साँवामा निहित Credit Risk र सो को Time Value of Money को लागि भुक्तानी हुने ब्याजलाई मात्र बुझिन्छ । Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL) मा वर्गीकरण गरिएका बाहेक, उपरोक्त दुवै मापदण्ड पुरा गर्ने सबै ऋणपत्र उपकरणहरुलाई (Debt Instrument) समायोजित ब्याज दर (Effective Interest Rate) को आधारमा Amortized Cost मा वर्गीकरण गरी मापन गरिएको छ ।

३.३.३.२ बजार मूल्यमा (Fair value) मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति

Amortized Cost मा मापन गरिएका बाहेकका वित्तीय सम्पत्तिहरु बजार मूल्यमा वर्गीकरण तथा मापन गरिन्छन् । बजार मूल्य भित्र निम्न दुई उपवर्ग रहेका छन्ः

१. नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्ति (Fair Value through Profit or Loss),
२. अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्ति (Fair Value through Other Comprehensive Income)

नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिहरुलाई उक्त सम्पत्ति प्राप्ति गर्दाको समयमा नै छोटो समयमा खरिद बिक्री गरी नाफा गर्दै जाने भन्ने उद्देश्यले प्राप्ति गरिएको हुन्छ । तसर्थ, नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिहरुको आवधिक मूल्याङ्कन गरिन्छ तथा यसरी मूल्याङ्कन गर्दा हुने फाइदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाईन्छ ।

३.३.३.३ अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिको Equity शेयरमा लगानी भई सिर्जीत वित्तीय सम्पत्ति (FVTOCI)

छोटो समयमा खरिद बिक्री गरी फाईदा आर्जन गर्ने उद्देश्य राखी लगानी गरिएको बाहेक Equity शेयरमा गरिएका लगानीलाई अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय सम्पत्तिमा वर्गीकरण र मापन गरिएको छ । यो वर्गमा वर्गीकरण गर्दा सो निर्णय अपरिवर्तनिय हुने गर्छ । यो वर्गमा वर्गीकृत Equity शेयरमा लगानी भएको वित्तीय सम्पत्तिबाट आर्जन हुने लाभांश आम्दानी सो पाकेको वर्ष नाफा नोक्सान खातामा देखाउने गरिन्छ । यस्ता वित्तीय सम्पत्तिको आवधिक पुनरमूल्याङ्कन गर्दा बजार मूल्यमा भएको परिवर्तनले हुने फाईदा वा घाटालाई अन्य विस्तृत आयमा देखाई जेथा (Equity) मा भएको परिवर्तन सम्बन्धीको विवरणमा प्रस्तुत गर्ने गरिएको हुन्छ । उक्त वित्तीय सम्पत्ति निसर्ग गर्दा हुने सञ्चित नाफालाई Equity मा भएको परिवर्तन सम्बन्धीको विवरणबाट सोझै सञ्चित मुनाफामा रकमान्तर गरिन्छ तथापी सो नाफाको कारणले उत्पन्न हुने कर्मचारी बोनस तथा करको खर्चलाई नाफा नोक्सान खातामा नै देखाइएको छ ।

३.३.४ वित्तीय दायित्वको वर्गीकरण तथा मापन

वित्तीय दायित्वहरुलाई निम्न दुई वर्गमा वर्गीकरण गरिएको छः

नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व (Fair Value through Profit or Loss)

Amortized Cost मा वर्गीकृत वित्तीय दायित्व

३.३.४.१ नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व (FVTPL)

नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्वहरुलाई उक्त दायित्व सिर्जना हुँदा छोटो समयमा खरीद बिक्री गरी नाफा गर्दै जाने भन्ने उद्देश्यले सिर्जित भएको हुन्छ । तसर्थ, नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्वहरुको आवधिक मूल्याङ्कन गरिन्छ तथा यसरी मूल्याङ्कन गर्दा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाईन्छ । प्रस्तुत वित्तीय प्रतिवेदनमा नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका कुनै पनि वित्तीय दायित्व रहेको छैन ।

३.३.४.२ Amortized Cost मा मापन गरिएका वित्तीय दायित्व

नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व बाहेक अन्य सबै वित्तीय दायित्वलाई Amortized Cost मा वर्गीकृत गरिएको छ । यस्ता Amortized Cost मा वर्गीकृत वित्तीय दायित्वलाई दायित्व सिर्जना हुँदा लागेको खर्च वा लागतलाई समायोजन गरी निकालिएको समायोजित ब्याजदरका आधारमा मापन तथा लेखाङ्कन गरिन्छ । सो वित्तीय दायित्वको परिशोधन खर्च तथा दायित्व निसर्ग हुँदाको समयको फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.३.५ वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको निसर्ग

३.३.५.१ वित्तीय सम्पत्तिको निसर्ग

निम्न उल्लिखित कुनै पनि अवस्थामा कोषको वित्तीय सम्पत्ति पूर्ण वा आंशिक रूपमा निसर्ग भएको स्थिति हुन आउँछः

- सम्झौता अनुसारको नगद प्रवाहमा भएको अधिकार समाप्त हुँदा
- सम्झौता अनुसारको नगद प्रवाहमा भएको अधिकार हस्तान्तरण गरिएमा सो सँग जोडिएको सम्पूर्ण जोखिम तथा प्रतिफल पनि हस्तान्तरण हुँदा

यसरी निसर्ग भएको वित्तीय सम्पत्ति निसर्ग हुँदा रहेको किताबी मूल्य र सो निसर्गबाट प्राप्त मूल्य तथा सो सँग सम्बन्धीत अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा रहेको सञ्चित फाईदा वा घाटाको योगमा फरक भएमा सो फरक रकमलाई नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.३.५.२ वित्तीय दायित्वको निसर्ग

कुनै वित्तीय दायित्वसँग जोडिएको दायित्वहरु समाप्त भएको अवस्थामा सो दायित्व निसर्ग भएको मानिन्छ । यसरी निसर्ग हुँदा उक्त वित्तीय दायित्वको किताबी मूल्य र निसर्ग हुँदा तिरेको मूल्यमा हुने फरकलाई नाफा नोक्सान खातामा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

३.३.६ बजार मूल्यको निर्धारण (Determination of Fair Value)

बजारमा सहभागी व्यक्तिहरु बीचको उचित कारोबारमा सम्पत्ति निसर्गमा प्राप्त हुने रकम वा दायित्व निसर्गमा भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम वा बजार अभाव भएको अवस्थामा आफ्नो पहुँच भएको सबैभन्दा फाइदाजनक बजारको मूल्य नै फेयर मूल्य हो । दायित्वको फेयर मूल्यले यसको गैर-प्रदर्शन जोखिम प्रतिबिम्बित गर्दछ ।

फेयर मूल्य निम्न पदानुक्रम (Hierarchy) अनुसार निर्धारण गरिन्छः

तह १ फेयर मूल्य मापन सक्रिय बजारमा हुने उस्तै (identical) सम्पति वा दायित्वको असमायोजित सूचिकृत मूल्य (unadjusted quoted price) लाई मानिन्छ ।

तह २ फेयर मूल्य मापन सक्रिय बजारमा हुने समान (similar) उपकरणको सूचिकृत मूल्य वा निष्कृय बजारमा हुने समान (similar) उपकरणको मूल्य पहिचान तथा प्रयोग गरी उपयुक्त मूल्यांकन विधिहरु अबलम्बन गरी फेयर मूल्यको निर्धारण गर्नु हो ।

तह ३ वित्तीय उपकरणको फेयर मूल्य मापन observable market data मा आधारित हुदैनन् ।

३.३.७ हानी/नोक्सानी (Impairment)

३.३.७.१ वित्तीय सम्पत्तिमा हुने नोक्सानी

कोषले वित्तीय विवरण बनाउँदा कुनै पनि वित्तीय सम्पत्तिमा नोक्सान भए नभएको बारे प्रमाण सहित आङ्कलन गर्ने गरेको हुन्छ । उक्त प्रमाणले त्यस्तो सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुने नगद प्रवाहलाई नकारात्मक असर गरेको दर्शाएमा सो वित्तीय सम्पत्ति नोक्सान भएको ठहर गरी त्यसमा नोक्सानी व्यवस्था गर्ने गरिएको हुन्छ । यस्तो नोक्सानी रहेको छ भन्ने अवस्थाको आङ्कलन कुनै एक प्रमाणबाट मात्र नभई प्रमाणहरुको सामुहिक आकलनबाट पनि गर्नुपर्ने हुन्छ । यस्तो नोक्सानी व्यवस्था उजागर गर्ने केही प्रमाणहरु यस प्रकार रहेका छन्:

- खराब वित्तीय अवस्था
- सम्झौताका सर्तहरुको उल्लङ्घन गरेको जस्तै ब्याज तथा साँवा भुक्तानीमा अनियमितता
- ऋणी टाट पल्टिन सक्ने सम्भावना रहेको
- वित्तीय सम्पत्तिबाट सुरुवातमा भविष्यमा प्राप्त हुन सक्ने भनी आकलन गरिएको नगद प्रवाह भन्दा हाल गरिएको आकलन कम भएमा

३.३.७.२ नोक्सानी व्यवस्था/ नोक्सानी व्यवस्था फिर्ता तथा अपलेखन

वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी NAS-39 मा तोकिए बमोजिम 'Incurred Loss Model' वा NFRS-9 अनुसार 'Expected Credit Loss Method' बाट गरिन्छ । Incurred Loss Model अर्न्तगत वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी यदि हानी/नोक्सानीको वस्तुगत प्रमाण छ भने मात्र गरिन्छ (अर्थात:भविष्यमा हुने घटनाहरुको परिणाम स्वरुप हुने आपेक्षित नोक्सानी कति नै हुने सम्भावना भएता पनि पहिचान गरिदैन) । त्यस्तैगरी Expected Loss Model अर्न्तगत आपेक्षित नोक्सानीको वास्तविक पूर्वनिर्धारितको (actual default) लागि पर्खनु भन्दा अगाडी नै निर्धारित गरिन्छ । ECL अनुमानहरू पक्षपातहीन, सम्भावना भारित छन् र यसले विगतका घटनाहरू, वर्तमान सर्तहरू, र भविष्यको आर्थिक अवस्थाको पूर्वानुमानबारे समर्थन योग्य जानकारी समावेश पनि गर्दछ ।

सामान्य दृष्टिकोण अन्तर्गत, NFRS 9 ले अपेक्षित क्रेडिट नोक्सानी र मान्यता प्राप्त ब्याज आय मापन गर्न तीन चरण दृष्टिकोण स्वीकार्दछ ।

पहिलो तह, प्रारम्भिक मान्यताको तुलनामा वित्तीय उपकरणहरूको कर्जा जोखिममा नगण्य (insignificant) वृद्धि हुन्छ भने १२ महिना भित्रहुने पूर्वनिर्धारित घटनाहरूको सम्भाव्यतासँग सम्बन्धीत १२ महिनाको अपेक्षित नोक्सानीको व्यवस्था गर्न आवश्यक छ । १२ महिना भन्दा कमको बाँकी अवधिका वित्तीय सम्पत्तिहरूको हकमा पूर्वनिर्धारित सम्भावना (Probability of Default) ती वित्तीय सम्पत्तिहरूको बाँकी रहेको अवधिको आधारमा गणना गरिन्छ । साथै, वित्तीय सम्पत्तिहरुको ब्याज अपेक्षित कर्जा नोक्सानी समायोजन गर्नु अघिको मूल्यमा गणना गरिन्छ ।

दोस्रो तह, प्रारम्भिक मान्यताको तुलनामा वित्तीय उपकरणहरूको कर्जा जोखिममा गण्य (significant) वृद्धि हुन्छ भने वित्तीय उपकरणहरुको उपयोगी आयसम्म हुने पूर्वनिर्धारित घटनाहरूको सम्भाव्यतासँग सम्बन्धीत जीवन भरीको अपेक्षित कर्जा नोक्सानीको (Lifetime ECL) व्यवस्था गर्न आवश्यक छ । साथै, वित्तीय सम्पत्तिहरुको ब्याज अपेक्षित कर्जा नोक्सानी समायोजन गर्नु अघिको मूल्यमा गणना गरिन्छ ।

तेस्रो तह, पूर्वनिर्धारित वित्तीय उपकरण र credit impaired सम्पत्तिहरुको खरिद यस तह अर्न्तगत पर्दछन । यी वित्तीय उपकरणहरुमा वित्तीय उपकरणहरुको उपयोग समय भरी हुने अपेक्षित हानी/नोक्सानी पहिचान गरिन्छ । थप, वित्तीय उपकरणहरुको परिषोधित मूल्यमा हानी/नोक्सानी घटाएर आएको खुद मूल्यमा ब्याज आम्दानी गणना गर्दछ ।

व्यवस्थापनले अझै पनि आफ्नो वित्तीय विवरणमा Expected Credit Loss (ECL) model लागु गर्दा हुने सम्भावित प्रभावको आकलन गर्दैछ ।

३.३.७.३ सहुलियत ब्याजमा कर्मचारीलाई प्रवाहित कर्जा र सापटी

कोषले आफ्ना कर्मचारीहरुलाई कर्मचारी सेवा विनियमावलीको प्रावधान भित्र रही सामाजिक सापटिमा सहुलियत ब्याजदर (१.५ प्रतिशत) मा सापटि प्रवाह गर्ने गरेको छ । कर्मचारीबाट कर्जाको भुक्तानी बापत भविष्यमा प्राप्त हुने नगद प्रवाहलाई सोही प्रकृतिका कर्जाको बजारमा प्रचलित ब्याजदर (९ प्रतिशत) ले Discounting गरी सो कर्जाको Fair Value निर्धारण गरिन्छ । कर्जाको शुरुवाती किताबी मूल्य तथा Fair Value को फरकलाई कर्मचारी सुविधाको रुपमा र बाँकी रकमलाई वित्तीय सम्पत्तिको रुपमा Amortised Cost मा मापन गर्ने गरी लेखाङ्कन गरिएको छ । कर्मचारीलाई प्रवाहित कर्जासँग सम्बन्धीत कर्मचारी सुविधालाई उक्त कर्जाको कर्जा अवधिमा परिशोधन गरी खर्च लेख्ने गरिन्छ । सो कर्जाको Fair value समायोजित ब्याज दर अनुसार हुने ब्याज आम्दानीको फरकलाई परिशोधन खर्चको रुपमा उक्त अग्रिम भुक्तानी भएको कर्मचारी सुविधाबाट परिशोधन गर्दै लेखाङ्कन गरिएको छ ।

३.३.८ Amortized Cost को मापन

कुनै वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको Amortized Cost को रुपमा सो को शुरुवाती किताबी मूल्यमा साँवा भुक्तानीको रकम, संचित परिशोधन खर्च तथा संचित नोक्सानी व्यवस्थाको रकम समायोजन गरे पछिको रकमलाई जनाइन्छ । कुनै पनि वित्तीय सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्त हुने वा वित्तीय दायित्वको लागि भविष्यमा भुक्तानी हुने रकमलाई Discount गर्दा हुन आउने मूल्य सो वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको आजको किताबी मूल्य बराबर हुन्छ भने, यसरी भविष्यमा प्राप्त हुने वा भुक्तानी हुने रकमलाई Discount गर्न प्रयोग भएको उक्त ब्याज दरलाई समायोजित ब्याजदर भनिन्छ । कोषले समायोजित ब्याज दर का आधारमा वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको Amortized Cost मापन गर्ने गरेको छ ।

३.४ सम्पत्ति र उपकरण (Property and Equipment)

३.४.१ पहिचान तथा मापन (Measurement and Recognition)

कोषलाई स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको उपयोगबाट भविष्यमा आर्थिक लाभ हुने सम्भावना रहेको तथा सो स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको लागत मापन गर्न सकिएको अवस्थामा मात्र त्यस्ता स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको पहिचान गर्ने गर्छ ।

सम्पत्ति तथा उपकरणको प्रारम्भिक मापन लागतमा गरिन्छ । लागतमा खरिद मूल्य तथा प्रत्यक्ष खर्चहरु र भविष्यमा सो सम्पत्ति नष्ट गर्ने वा हटाउने अपरिहार्य अनुमानित खर्चको वर्तमान रकम पर्दछन् । सम्पत्तिमा पछि गरिएका खर्चहरुले भविष्यमा प्राप्त हुने आयमा वृद्धि हुने भएमा उक्त खर्चलाई पूँजीकरण गरिन्छ । निरन्तर हुने साधारण मर्मत खर्चहरु नाफा वा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ । फरक आयु हुने सम्पत्तिका मुख्य भागहरुलाई फरक रुपमा पहिचान गरी लेखाङ्कन गरिन्छ र सोही अनुसार ह्रासकट्टी गरिन्छ । सम्पत्तिहरुको अवशिष्ट मूल्य (salvage value), उपयोगी आयु तथा ह्रासकट्टी तरिका हरेक आर्थिक वर्षमा पुनः विचार गरिन्छ र अघिल्लो अनुमान भन्दा फरक परेमा बाँकी अवधिमा समायोजन गर्ने गरी फरकको असर वित्तीय विवरणमा प्रदान गरिन्छ । नागरिक लगानी कोषको नीतिको आधारमा वर्षमा ने.रु ५,००० सम्मको सम्पत्ति खरिदलाई उनीहरुको उपयोगी जीवनको पर्वाह नगरी खर्च लेखिन्छ ।

नागरिक लगानी कोषको स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई लागत (Cost Model) मा लेखाङ्कन तथा प्रस्तुत गर्ने लेखा नीति रहेको छ । यस Model अनुसार स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित ह्रासकट्टी तथा सञ्चित क्षयिक हानी/नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ । नागरिक लगानी कोषले जग्गा बाहेक सम्पूर्ण सम्पत्ति र उपकरणहरुको वर्गको लागि लागत मोडेल अपनाएको छ । नागरिक लगानी कोषले कित्ता नं. २२४, ४०, २५४ र १४६ को जग्गालाई Fair Value मा मिति २०७३।०४।०१ (NFRS Transactional Date) मा मापन गरिएको थियो । ती जग्गाको फेयर मूल्य रु.१,२०८,७९१,४४० र पुनर्मुल्यांकन रिर्जब (Revaluation reserve) रु४४२,७४६,९८० भएको पाइयो ।

३.४.२ ह्रास कट्टी

कोषले स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण उपयोगको लागि उपलब्ध भएपछि निसर्ग हुने समय सम्मको अवधिमा ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक, कोषले स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको अनुमानित प्रयोग अवधिको आधारमा समदर ह्रासकट्टी प्रणाली (Straight Line Method) अनुसार ह्रासकट्टी गर्ने गरेको छ । कोषको विभिन्न प्रकृतिका स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको अनुमानित उपयोग अवधि निम्न बमोजिम छ ।

सम्पत्तिको प्रकृति	उपयोगी जीवन (वर्ष)
फर्नीचर एण्ड फिक्सचर	५
कार्यालय उपकरण	५
सवारी साधन	१०
भवन (पुरानो)	१०

३.४.३ निर्सग (Derecognition)

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण बिक्री गरिएमा अथवा सो को प्रयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि आर्थिक लाभ लिन नसकिने अवस्था आइ्लन भएमा, सो सम्पत्तिको किताबी मूल्यलाई निसर्ग गर्ने गरिन्छ । यसरी निसर्ग गरिदा सोमा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत गरिन्छ ।

३.४.४ अभौतिक सम्पत्ति (Intangible Assets)

अभौतिक सम्पत्तिको लेखाङ्कनको लागि नागरिक लगानीले NAS 38 को प्रावधानलाई अपनाएको छ । नागरिक लगानी कोषले तल उल्लिखित अवस्थामा मात्र अभौतिक सम्पत्तिको पहिचान गरी लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ ।

- लागतको मापन गर्न सकिने भएमा
- विगतका घटनाक्रमले सो अभौतिक सम्पत्ति माथि कोषको नियन्त्रण भएमा
- भविष्यमा सो अभौतिक सम्पत्तिबाट कोषले आर्थिक लाभ लिन सक्ने भएमा

प्रस्तुत वित्तीय विवरणमा कम्प्युटर सफ्टवेयर मात्र एक अभौतिक सम्पत्ति रहेको छ ।

३.४.४.१ कम्प्युटर सफट्वेयर

कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई सोको लागतबाट सञ्चित क्षय नोक्सानी तथा सञ्चित परिशोधन खर्च घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ । आन्तरिक रुपमा बनाइएका कम्प्युटर सफ्टवेयरको लागत गणना गर्दा सो बनाउन लागेको सम्पूर्ण प्रत्यक्ष खर्चलाई पनि समावेश गरिन्छ र सो सम्पत्तिको अनुमानित उपयोग अवधिमा परिशोधन (Amortization) गरिन्छ ।

३.५ आयकर

कोषले आयकर लेखाङ्कन NAS 12 – Income Tax को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ। आयकर खर्चमा यस वर्षको कर, स्थगन कर तथा विगत वर्षको कुनै थप कर दायित्व आएमा सो समेत समावेश गरिन्छ। जेथा (Equity) मा भएको परिवर्तन सम्बन्धीको विवरण तथा अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामा प्रस्तुत हुने कारोबारमा सृजित स्थगन करलाई अन्य विस्तृत नाफा नोक्सान खातामै प्रस्तुत गरिएको छ।

३.५.१ चालु कर

चालु आयकर दायित्व भन्नाले चालु आर्थिक वर्षमा गरिएको मुनाफाबाट आन्तरिक राजश्व विभागलाई तिर्नुपर्ने आयकर रकम हो। आयकर गणना गर्ने प्रयोजनका लागि उपयोग हुने करका दर (तथा कर सम्बन्धी कानून) वासलात मितिमा लागु भएका दर हुन्। सोही अनुरुप चालु आयकरको गणना गर्दा आयकर ऐन २०५८ (संशोधन सहित) मा गरिएको व्यवस्था बमोजिम यस वर्षको नाफालाई आधार मानी गणना गरिन्छ।

३.५.२ स्थगन कर

सम्पत्ति तथा दायित्वहरुबाट सिर्जित हुने वित्तीय विवरणमा गणना गरिएको रकम तथा आयकर ऐनका हिसाबले गणना गरिएको रकममा हुने भिन्नताबाट सिर्जित हुने स्थगन कर सम्पत्ति (वा स्थगन कर दायित्व) लाई वित्तीय अवस्थाको विवरणमा लेखाङ्कन गरी प्रत्येक वर्ष यस्तो स्थगन कर सम्पत्ति (वा दायित्वमा) हुने परिवर्तनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा स्थगन कर आय (वा स्थगन कर खर्च) को रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ। स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रुपमा पहिचान गरिदैंन।

३.६ व्यवस्था, आकस्मिक सम्पत्ति/ दायित्व (Provisions, Contingent assets/liabilities)

विगतमा भएका घटनाहरुको कारण नागरिक लगानी कोषको वर्तमान कानुनी तथा निर्मित दायित्व छ र जसको सजिलै अनुमान लगाउन सकिन्छ र दायित्व राफसाफ गर्न आर्थिक लाभ बाहिरिन्छ भन्ने सम्भावना हुन्छ भने ती दायित्वहरुका निम्ती व्यवस्था लेखाङ्कन गरिन्छ।

आकस्मिक दायित्वको खुलासा जब सम्भावित दायित्व वा वर्तमान दायित्व छ वा हुन सक्छ तर सम्भवतः सोतहरू बाहिरिने आवश्यकता नरहेको अवस्थामा गरिन्छ। साथै यदि सम्भावित दायित्व वा वर्तमान दायित्व छ जसको बारेमा स्रोतको बाहिरिने सम्भावना टाढा (remote) छ भने पनि कुनै प्रावधान वा खुलासा गरिदैन।

Onerous सम्झौता व्यवस्थाको लेखाङ्कन त्यस बखत गरिन्छ जब नागरिक लगानी कोषले सम्झौताबाट प्राप्त गर्ने लाभभन्दा सम्झौता पालना गर्न लाग्ने (अर्थात: रोक्न नसकिने खर्च) बढी हुन्छ।

कोषले सम्भावित दायित्वहरुको पहिचान तथा लेखाङ्कन NAS 37 – Provisions, Contigent liabilities & Contingent Assets को प्रावधान बमोजिम गर्ने गरेको छ।

कोषद्वारा संचालित उपदान कोष योजना तथा लगानीकर्ता अवकाश कोष योजनामा सहभागीहरुको अवकाश पछिको अन्तिम रकम भुक्तानी गर्दा संशोधित आयकर ऐन अनुसार १५ प्रतिशत कर कट्टा गरी सेवाग्राहीहरुलाई भुक्तानी गरिएको। कट्टा गरिएको रकम कोषले ठूलाकरदाता कार्यालयमा दाखिला गरेको छ। सेवाग्राहीहरुले १० प्रतिशत कर वढी कट्टा गरेको भनी नेपाल सरकार, ठूलाकरदाता कार्यालय तथा नागरिक लगानी कोषलाई समेत विपक्षी बनाई सम्मानित सर्वोच्च अदालतमा मुद्दा दायर गरेकोमा उक्त मुद्दा अन्तिम किनारा लाग्न वांकी रहेको छ।

साथै कोषका कर्मचारीहरुले कोषको पदपूर्तिसंग सम्वन्धित् विषयमा नागरिक लगानी कोष, लोकसेवा आयोग तथा अर्थमन्त्रालयलाई समेत विपक्षी बनाई सम्मानित सर्वोच्च अदालतमा पदपूर्ति रोक्नको लागी मुद्दा दायर गरेकोमा सो मुद्दाको फैसला आईसकेको साथै फैसलामा कर्मचारीहरुले माग गरेको विषय भन्दा फरक फैसला आएकोले सो फैसलालाई पुनरावलोकनका लागि सम्मानित सर्वोच्च अदालतमा कोष सँचालक समितिको निर्णय अनुसार पुनरावलोकनका लागी निवेदन गरिएकोमा पुनरावेदनको फैसला प्राप्त हुन वांकी रहेको छ।

३.७ आम्दानीको पहिचान (Revenue Recognition)

अन्यथा उल्लेख भएकोमा बाहेक, कोषले आम्दानीलाई NAS 18 - Revenue को प्रावधान बमोजिम पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ। नागरिक लगानी कोषको आम्दानीहरु निम्नबमोजिम छन्:

३.७.१ व्यवस्थापन शुल्क

व्यवस्थापन शुल्क नागरिक लगानी कोष नीतिअनुसार मापन गरिएको छ। व्यवस्थापन शुल्क नागरिक लगानी कोषको लागि आम्दानीको एक प्रमुख स्रोत हो। यो शुल्क नागरिक लगानी कोषले व्यवस्थापन गर्ने सबै योजनाहरुबाट लिइन्छ। वर्षको कुल व्यवस्थापन शुल्क रु. १,१२०,७५४,७५७ छ।

व्यवस्थापन शुल्क निम्न अनुसार हिसाब गरिएको छ :

योजना	गणना		व्यवस्थापन शुल्क
सशस्त्र प्रहरी बीमा कोष	बीमा कोष मौज्दात	१६५,४३८,४१४	८२७,१९२
	कुल आम्दानी	१७,६१९,७९६	
	व्यवस्थापन शुल्क :कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
नेपाल प्रहरी बीमा कोष	बीमा कोष मौज्दात	४०२,४६७,३५१	२,०१२,३३७
	कुल आम्दानी	४३,२८७,०३८	
	व्यवस्थापन शुल्क :कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
निजामती कर्मचारी बीमा कोष	बीमा कोष मौज्दात	३,८८२,१५९,२२०	१९,४१०,७९६
	कुल आम्दानी	३७९,४०९,४०३	
	व्यवस्थापन शुल्क :कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		

शिक्षक बीमा कोष	बीमा कोष मौज्दात	३,१८६,७८७,०७९	१५,९५२,०५४
	कुल आम्दानी	२६८,१३२,८३७	
	व्यवस्थापन शुल्क :कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
NARC बीमा कोष	बीमा कोष मौज्दात	११२,५६९,७७४	१,१६१,७८८
	कुल आम्दानी	१०,०१५,६७९	
	व्यवस्थापन शुल्क :कोषको १% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
NID बीमा कोष	बीमा कोष मौज्दात	१२,०९०,१०८	१४८,४३९
	कुल आम्दानी	३,२०६,८९९	
	व्यवस्थापन शुल्क :कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
सैनिक सेना बीमा कोष	बीमा कोष मौज्दात	१,५५०,१०३,२४४	७,७५०,५१६
	कुल आम्दानी	१४६,५७७,६१३	
	व्यवस्थापन शुल्क :कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
उपदान कोष	कोष मौज्दात	२७,००४,४५९,२८३	२७०,०४४,५९३
	कुल आम्दानी	१,८०१,४८८,८३६	
	व्यवस्थापन शुल्क :कोषको १% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
नागरिक एकांक योजना	कुल सम्पत्ति	५,००२,६६८,७५०	७४,७२२,६३१
	कुल दायित्व	२१,१६०,०२६	
	नेट सम्पत्ति	४,९८१,५०८,७२४	
	व्यवस्थापन शुल्क :नेट सम्पत्तिको १.५%		
लगानीकर्ता हिसाब योजना	कोष मौज्दात	७,०८१,२५०,२४१	७०,८१२,५०२
	कुल आम्दानी	४७१,३१०,५६४	
	व्यवस्थापन शुल्क :कोषको १% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
कर्मचारी बचतवृद्धि अवकाश कोष	कुल सम्पत्ति	१४२,९९३,६८०,८७८	६५७,८८६,४७६
	कुल दायित्व	११,४१६,३८५,७४१	
	नेट सम्पत्ति	१३१,५७७,२९५,१३७	
	व्यवस्थापन शुल्क :नेट सम्पत्तिको ०.५%		
नागरिक पेन्सन योजना	कोष मौज्दात	३१,१२७,५७९	२५,४३२
	कुल आम्दानी	५०८,६४३	
	व्यवस्थापन शुल्क :कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको ५%		
जम्मा			१,१२०,७५४,७५७

३.८.२ ब्याज आम्दानी

कोषले कर्जामा प्राप्त हुने ब्याज आम्दानीलाई NAS 18- "Revenue" को प्रावधान बमोजिम प्रोदभावी (Accrual Basis of Accounting) पद्धतिका आधार मा लेखाङ्कन गर्ने गरेको छ। यसरी ब्याज आम्दानी जनाउँदा कोषले माथि उल्लिखित बुँदा २.३.१ को (ख) तथा (ग) अनुसार वैकल्पिक व्यवस्थालाई अवलम्बन गरेको छ।

३.८.३ शुल्क र कमिशन

कर्जा सेवाबाट प्राप्त हुने शुल्क तथा कमिशन साधारणतया सम्बन्धीत सेवा प्राप्त भइसकेपछि वा एक सार्थक कार्यको कार्यन्वयन भए पश्चात पछि मात्र आम्दानीमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

अन्यथा उल्लेख नभएको अवस्थामा शुल्क तथा कमिशन आयलाई सम्बन्धीत सेवा प्रवाह भए पश्चात् तथा एक वर्षभन्दा बढी सेवा अवधि भएको अवस्थामा प्रोदभावी लेखाङ्कन विधि अनुसार लेखाङ्कन गरिन्छ।

३.८.४ लाभांश आम्दानी

शेयर लगानीबाट प्राप्त हुने नगद लाभांश सो लाभांश प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएको मितिमा आयमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

बासिन्दा कम्पनीले घोषणा गरेको नगद लाभांशलाई श्रोतमा करकट्टी गरिए पश्चात् बाँकी रहेको खुद रकमका आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ। बासिन्दा सामुहिक लगानी कोष तथा गैर बासिन्दा कम्पनीबाट घोषित लाभांशलाई करकट्टी गरिएको रकम सहित कुल रकमका आधारमा लेखाङ्कन गरिन्छ र करकट्टी गरिएको रकमलाई कोषको संस्थागत करदायित्व सँग समायोजन गर्न सकिने हदसम्म अग्रिम करको रुपमा लेखाङ्कन गरिन्छ।

बोनस शेयर घोषणा भई सो प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भए तापनि आय आर्जन स्वरुप लेखाङ्कन गरिँदैन।

३.८.५ खुद व्यापारिक आम्दानी

कोषले व्यापारिक लगानी तथा दायित्वमा हुने ब्याज, लाभांश, तथा बजार मूल्यको उतारचढावले हुने आम्दानी वा खर्चलाई यस शिर्षक अन्तर्गत प्रस्तुत गरेको छ॥

३.९ कर्मचारी सुविधा

कर्मचारीले कोषलाई प्रदान गरेको सेवा बापत कोषले कर्मचारीलाई प्रदान गर्ने सम्पूर्ण रकम तथा सेवा सुविधालाई कर्मचारी खर्च अन्तर्गत प्रस्तुत गरिन्छ। यस्तो

खर्चलाई अल्पकालीन खर्च तथा दीर्घकालीन खर्चका रुपमा वर्गीकरण गर्न सकिन्छ । कर्मचारी खर्चको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन NAS 19–"Employee Benefits" को प्रावधान बमोजिम गरिएको छ ।

३.९.१ अल्पकालिन प्रकृतिका कर्मचारीको सुविधा

तलब, भत्ता, बिदा वापतको रकम भुक्तानी, नाफामा आधारित बोनस तथा प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त भएको १२ महिना भित्र भुक्तानी गरिने अन्य सुविधाहरु अल्पकालीन कर्मचारी खर्च अन्तर्गत पर्दछन्। यस प्रकृतिको खर्चको लेखाङ्कन कर्मचारीले सेवा प्रदान गरेकै अवधिमा गरिन्छ ।

३.९.२ दीर्घकालीन प्रकृतिका कर्मचारी खर्चहरु

संस्थाको नियम बमोजिम सेवाबाट निवृत्त भएपछि भुक्तानी हुने उपदान, सञ्चय कोष आदि तथा कर्मचारीले स्वेच्छिक रुपमा सेवाबाट निवृत्त हुने निर्णय गरेमा प्रदान गरिने निवृत्ति सुविधाहरु दीर्घकालीन कर्मचारी खर्च अन्तर्गत पर्दछन् .

क) कर्मचारी बिदाको व्यवस्था

कोष तथा यसको सहायक कम्पनीको स्वीकृत विनियमावली बमोजिम कर्मचारीहरुलाई प्रदान गरिने बिदा वापतको क्षतिपूर्तिहरु कर्मचारी बिदा वापतको खर्चमा समावेश गरिन्छ । सञ्चय गर्न सकिने बिदाको हकमा कर्मचारीहरुले सेवा प्रदान गर्दै आएको कारण भविष्यमा उपयोग गर्न सकिने बिदाका दिनहरु वृद्धि भएमा तथा सञ्चय गर्न नसकिने बिदाहरुको हकमा कर्मचारीलाई बिदा वापतको रकम भुक्तानी दिएको अवस्थामा बिदा वापतको खर्चको लेखाङ्कन गरिन्छ । विदा वापतको दायित्व गणना गर्दा कोषले Actuarial Valuation गराएको छ ।

ख) उपदान, बीमा लाभ तथा सञ्चय कोषको व्यवस्था

कोष तथा सहायक कम्पनीका कर्मचारीहरु सेवाबाट निवृत्त हुँदा प्रदान गर्ने गरी उपदान, बीमालाभ तथा सञ्चय कोषको व्यवस्था गरिएको छ । कोष तथा सहायक कम्पनीले नियमित रुपमा उपदान, सञ्चयकोष तथा बीमा लाभ वापतको दायित्वहरुको लागि व्यवस्था तथा दायित्व निसर्गका लागि रकम जम्मा गर्दै आईरहेको छ । उपदान वापतको दायित्वको गणना गर्दा कोषले Actuarial Valuation गराएको छ । बीमा लाभ तथा सञ्चय कोषको दायित्व गणना गर्दा पाकेको आधारमा (accrual basis) गरिएको छ ।

ग) कर्मचारी बोनसको व्यवस्था

कोषले बोनस नियमावली २०७५ को नियम ७ बमोजिम खुद नाफाको ५% का दरले हुन आउने रकम बराबर कर्मचारी बोनसको व्यवस्था गरेको छ ।

३.९.३ समाप्ति लाभ (Termination Benefit)

समाप्ति लाभहरु रोजगारदाता वा कर्मचारीद्वारा आफै स्वैच्छिक रोजगारी समाप्त गर्न स्वीकार गरेपछि पाउने सुविधाहरू हुन् । त्यस्ता सुविधाहरूको भुक्तानी गर्ने दायित्वलाई तब मात्र लेखाकंन गरिन्छ जब रो - 37 बमोजिम सम्बन्धीत पुनर्गठन लागतलाई मान्यता दिन्छ ।

३.१० शेयर पूंजी, अग्रिमकल र कोषहरु

३.१०.१ शेयर पूंजी

शेयर पुँजीलाई चुक्ता मूल्यमा लेखाङ्कन गरिन्छ । कोषको शेयर नेपाल स्टक एक्स्चेन्जमा सूचिकृत रहेको छ । शेयरधनीहरुलाई वार्षिक साधारण सभामा मत र ाख्न सक्ने र पारित लाभांश पाउने अधिकार हुन्छ । कोषको साधारण शेयर बाहेक अन्य कुनै प्रकृतिका शेयर जस्तै अग्राधिकार शेयर, Convertible Instrument आदि रहेको छैन ।

नागरिक लगानी कोषको हालको शेयर स्वामित्व संरचना निम्नअनुसार छ:

स्वदेशी स्वामित्व	प्रतिशत	शेयरको संख्या
नेपाल सरकार	२३.३४%	७,६३२,१८०
राष्ट्रिय बिमा संस्थान	३१.५५%	१०,३१६,८५०
नेपाल स्टक एक्सचेन्ज	१०%	३,२७०,०००
नेसनल लाईफ एण्ड जनरल ईन्सुरेन्स	४.४५%	१,४५५,१५०
प्रिमियर ईन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	१.२४%	४०५,४८०
नेपाल बैंक लिमिटेड	२.८६%	९३५,२२०
एशियन लाईफ ईन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	०.७८%	२५५,०६०
नेपाल लाईफ ईन्सुरेन्स	३.११%	१,०१६,९७०
एनआईसी एसिया बैंक लिमिटेड	१.१७%	३८२,५९०
लाइफ इन्स्योरेन्स कर्पोरेसन (नेपाल) लिमिटेड	०.८२%	२६८,१४०
नबिल बैक ली.	०.१२%	३९,२४०
नेपाल रि ईन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	०.३७%	१२०,९९०
राष्ट्रिय बाणिज्य बैक ली.	०.१६%	५२,३२०
सेन्ट्रल फाइनान्स ली.	०.०३%	९,८१०
सूर्या लाईफ ईन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	०.०७%	२२,८९०
सर्वसाधारण	२०.००%	६,५४०,०००
जम्मा	१००%	३२,७००,०००

३.१०.३ जगेडा कोष

नागरिक लगानी कोषको ऐन, २०४७ को दफा ४० बमोजिम कोषको प्रत्येक आर्थिक वर्षको खुद नाफाबाट २०% रकम साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर गरिन्छ ।

३.१०.४ कर्मचारी कल्याण कोष

आर्थिक वर्ष ७७/७८ को लागि कर पछिको नाफाको ५ प्रतिशत कर्मचारी कल्याण कोषमा सारिएको छ। यो रकम संचालक समितिको निर्णय तथा कोषको बार्षिक साधारण सभाबाट अनुमोदन भए अनुसार रकमान्तर गरिएको छ। साथै उक्त रकम कोषद्वारा संचालित लगानीकर्ता अवकासकोष योजनामा कर्मचारी अवकाश भए पश्चात् भुक्तानी पाउने गरी रकमान्तर गरिएको छ। यसै गरी कर्मचारीलाई बोनस भुक्तानी पछि बांकी रकमको २० प्रतिशत रकम पनि यस कोषमा हस्तान्तरण गरिन्छ। अन्य ८० प्रतिशत रकम राष्ट्रिय स्तर कल्याणकारी कोषमा हस्तान्तरण गरिएको छ।

३.११ प्रति शेयर आय सहितको डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी

नागरिक लगानी कोषले NAS 33 – Earnings Per Share को प्रावधान बमोजिम आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Earnings Per Share) तथा डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानीको गणना गर्ने गरेको छ। नागरिक लगानी कोषले प्रस्तुत आर्थिक वर्षमा आर्जन गरेको खुद नाफालाई सो अवधिमा रहेको साधारण शेयर को भारित औसत संख्याबाट भाग गरी आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी निकालिन्छ तथा डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानीको लागि साधारण शेयरको भारित औसत संख्या भविष्यमा साधारण शेयरमा परिणत हुन सक्ने गरी जारी गरिएको ऋणपत्र वा यस्ता वित्तीय उपकरणलाई समायोजन गरी निकालिन्छ। नागरिक लगानी कोषसँग भविष्यमा साधारण शेयरमा परिणत हुने कुनै पनि ऋणपत्र वा वित्तीय उपकरण रहेको छैन।

४. प्रष्टिकरण तथा थप जानकारी

४.१ जोखिम व्यवस्थापन

४.१.१ जोखिम व्यवस्थापन र लगानी मुल्यांकन समिति

जोखिम व्यवस्थापन र लगानी मुल्यांकन समिति संचालकहरुको स्वतन्त्र समिति हो। यसको जिम्मेवारी ट्रष्टको जोखिम व्यवस्थापन नीतिहरु र ट्रष्टको जोखिम प्रबन्ध फ्रेमवर्क संचालनको व्यवस्थापन गर्नु हो। जोखिम व्यवस्थापन र लगानी मुल्यांकन समिति (RMEC) को प्रारम्भीक जिम्मेवारी जोखिम नीतिहरुमा व्यवस्थापनको अनुगमन, निरन्तर परिवर्तन भइरहेका जोखिम प्रोफाइलको मुल्याकंन र ट्रष्टसंग सम्बनधित जोखिम निर्धारण गर्नु हो। साथै, जोखिम व्यवस्थापन र लगानी मुल्याकंन सरोकारवालाहरुको विश्वास, सुरक्षा र प्रतिष्ठा बढाउन जोखिम व्यवस्थापन सिद्धान्तहरुको विकास सुनिश्चित गर्नु पनि हो। यसले सुचना प्रणाली र आन्तरिक नियन्त्रण प्रणलीहरुको प्रभावकारिताको समीक्षा गर्दछ।

ट्रष्टको जोखिम प्रबन्ध प्रक्रियाको निरीक्षण गर्ने समग्र जिम्मेवारी जोखिम व्यवस्थापन र लगानी मुल्याकंन समितिको रहेको छ। जोखिमको क्षेत्रमा समितिले :

- सम्रग जोखिम नीतिहरुको मुल्याकंन गर्ने, आवश्यक मार्गदर्शन र दिशा प्रदान गर्ने, बोर्डलाई अनुमोदनको लागि सिफारिस गर्ने र ट्रष्टको जोखिम व्यवस्थापन फ्रेमवर्क कार्यान्वियन गर्न सक्षम व्यवस्थापन संरचना स्थापना गर्ने जस्ता कार्यहरु गर्दछ।
- ट्रष्टको कियाकलाप, जोखिम बोक्ने क्षमताहरु, जोखिमहरु, नीतिगत व्यवस्था र दिशा निर्देशनहरुलाई व्यवस्थित गर्न रणनीति तयार पार्ने, रणनीतिहरु र यसको उपयुक्तता र पर्याप्तताकाबारे बोर्डलाई सिफारिस गर्दछ।
- ट्रष्टको वित्तीय क्षेत्रमा विभिन्न आर्थिक क्षेत्रहरुमा देखा पर्ने कुनै परिवर्तन वा समस्याहरुको सम्भावित प्रभावको विश्लेषण गर्नु र बोर्डलाई सिफारिस गर्न आवश्यक कार्यहरु वा नीति निर्माणको लागी सिफारिश गर्ने।
- व्यवस्थापन उत्तरदायित्व, जवाफदेहिता र प्रतिवेदनको स्पष्ट लाइन स्थापना गर्न। साथै, Conflict of Interest बाट बच्न जोखिम नियन्त्रण कार्यहरु, व्यवसायिक लाइनहरु र समर्थन प्रक्रियाहरु बीच छुट्टै जिम्मेवारी र रिपोटिङ्ग स्थापित गर्ने।
- कानुन र नियमहरुको समीक्षा गर्नु जसले लगानी विभागहरुलाई असर गर्न सक्दछ, र सिफारिस गरिएको समायोजन स्वीकृत गर्ने।
- लगानीका अवसरहरु पहिचान गर्न risk based return on capital लाई promote गर्न मद्धत गर्ने।
- जोखिम व्यवस्थापनसंग सम्बन्धीत मामिलामा नियमित आधारमा व्यवस्थापनबाट रिपोर्ट प्राप्त गर्नेः जोखिमको मुल्याकंन र नियन्त्रण र अनुगमनतर्फ भएको प्रगतिबारे सोचविचार गरी बोर्डलाई आवश्यक सिफारिसहरु पेश गर्ने।

४.१.२ पूंजीबजार व्यवस्थापन र लगानी विभाग

पूंजीबजार व्यवस्थापन र लगानी विभागलाई जोखिम व्यवस्थापन र मूल्यांकन समितिले नियन्त्रण गर्दछ।

४.१.३ पूंजी बजार व्यवस्थापनको शाखा

यस शाखाको कार्य भनेको लगानी व्यवस्थापन सेवाहरु, इक्विटी बिकी र ट्रेडिंग, अनुसन्धान, परामर्श सेवाहरु, वा अन्य कुनै प्रकारको वित्तीय सेवाहरुको प्रदान गर्नु हो। यस शाखा प्रमुखको जिम्मेवार शेयरको जारी तथा बिकी र जारी शेयर रजिस्ट र व्यवस्थापन गर्नु हो।

४.१.४ शेयर र डिबेंचर लेनदेन शाखा

यस शाखाको कार्य भनेको स्टक र डिबेंचरको लेनदेनमा उचित व्यवस्थापन र नियन्त्रण प्रदान गर्नु हो। यस शाखाको कार्य भनेको स्टक र सरकारी धित्तो प्रमाण पत्रमा काम गर्ने हो।

४.१.५ लगानी मुल्यांकन शाखा

यस शाखाको कार्य अध्ययन, विश्लेषण र अवस्थित लगानी पोर्टफोलियो, लगानी नीतिहरुको समीक्षा गर्नु र उद्यम पूंजी लगानी र पहिचान गरिएका क्षेत्रहरुको कार्य प्रकियाहरुको लागि थप सम्भावयता अध्ययन मस्यौदा तयार गर्नु हो। यो शाखाले निम्न सबै शाखालाई नियन्त्रण र व्यवस्थापन गर्दछः

- योजना मुल्याकंन र लगानी विश्लेषण शाखा
- निक्षेप लगानी र वित्त विश्लेषण शाखा
- लगानी मुल्यांकन र पुनःप्राप्ति शाखा
- सहभागी कर्जा र लगानी

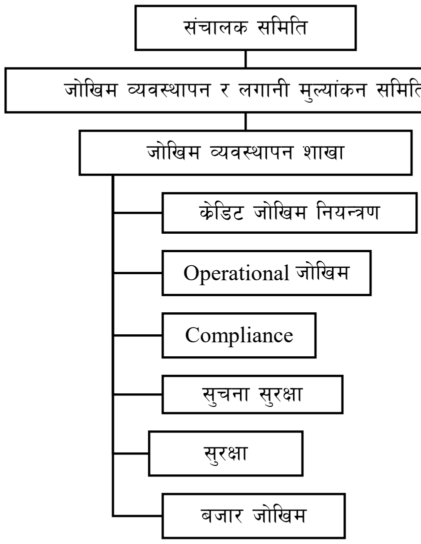
४.२ जोखिम प्रबन्धन फेमवर्क र संगठन

संचालक समितिले जोखिम appetite र नागरिक लगानी कोषको लागि नीतिहरु तय गर्दछ, जसलाई विभिन्न समिति/व्यवस्थापन स्तर समितिहरुद्धारा कार्यान्वयन गरिन्छ। नागरिक लगानी कोषको आन्तरिक लेखा परीक्षण व्यवस्थापनको प्रभावबाट स्वतन्त्र छ र आन्तरिक लेखा परीक्षणले संचालक समितिलाई पनि रिपोर्ट गर्दछ। कोषमा ५ ट्रष्टी समितिहरु छन्। यी ट्रष्टी समितिहरुले योजनाहरु अवलोकन गर्दछन्। वित्तीय निर्णय, लगानी निर्णय र प्रत्येक योजनाको सम्पूर्ण संचालन ट्रष्टी समितिहरु मार्फत व्यवस्था गरिन्छ। यसको मुख्य उद्देश्य जोखिम कम गर्नु र return बढाउनु हो।

४.३ जोखिम नियन्त्रण

नागरिक लगानी कोषले कोषमा आउने जोखिम न्युनीकरण गर्न नीति र प्रक्रियाहरु तयार गरी कार्यान्वयन गरेको छ र कर्मचारीहरुको परिभाषित रोजगार जिम्मेवारी (job responsibility & accountability), राम्रो बोल्ने वातावरण र corporate culture को विकास गरेको छ। नागरिक लगानी कोषले नागरिक लगानी कोषको व्यावसायिक गतिविधिहरुको साथ परिचालन हुने केडिट, बजार र तरलता जोखिमहरु कुशलतापुर्वक व्यवस्थित गरेको छ। जोखिम व्यवस्थापन र लगानी मुल्यांकन समिति साथै ट्रष्टी समितिहरु तरलता जोखिम, बजार जोखिम, ब्याज दर जोखिम र जोखिम कम गर्न र risk return सम्बन्धी नीतिहरुको स्थापना गर्न जिम्मेवार छन्। नागरिक लगानी कोषको जोखिम प्रशासन संरचना र जोखिम सहिष्णुता सीमाभित्र घटाउने जिम्मेवारी बोर्डबाट उचित कार्यात्मक जिम्मेवार समितिहरु मार्फत हुन्छ। संचालक समिति अन्तर्गतको ट्रष्टी समिति र पूंजी बजार र लगानी विभागको जिम्मेवारीबाट कोषको राम्रो व्यवस्थापन गरी प्रतिफल वृद्धि र जोखिम कम गर्नु हो।

नागरिक लगानी कोषको जोखिम व्यवस्थापन संरचना तल दिइएको छ।



४.४ आन्तरिक नियन्त्रण

नागरिक लगानी कोषको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सुनिश्चित गर्न संचालक समिति जिम्मेवार छन। विस्तार र विकासको कममा उचित नियन्त्रण संयन्त्र स्थापना गर्न नागरिक लगानी कोषले विभिन्न कार्यहरुको अवलोकन गरेको छ। जसले लाभदायक व्यवसायको अवसरलाई अधिकतम बनाउन, जोखिमबाट बच्न वा घटाउन, घाटा वा प्रतिष्ठित क्षति निम्त्याउन र लागु भएको अनुपालन सुनिश्चित गर्न कानुन, नियमहरु र बाह्य घटनाहरुमा लचिलोपन बढाउन सक्छ। कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणलीको प्रभावकारिता संचालक समिति, ट्रष्टी समिति, व्यवस्थापन र आन्तरिक लेखा परीक्षण विभागहरुद्धारा नियमित समीक्षा गरिन्छ।

४.४.१ केडिट जोखिम (Credit Risk)

सहमतिका शर्तहरु अनुसार ऋणीले तोकिएको समयमा भुक्तानी नगर्ने वा सम्झौताको पालना नगरेको कारण कोषले साँवा तथा ब्याज प्राप्त नगर्ने जोखिम नै केडिट जोखिम हो। जोखिम व्यवस्थापन र लगानी मुल्यांकन समिति अन्ततः संचालक समितिको जिम्मेवारी हो। तसर्थ समग्र रणनीतिका साथ महत्वपुर्ण नीतिहरु संचालक समितिद्धारा नियमित रुपमा समीक्षा गरिएको छ। यस बाहेक, नागरिक लगानी कोषका वरिष्ठ व्यवस्थापन र केडिट जोखिम व्यवस्थापन, रणनीति र नीतिहरुको कार्यान्वयन गर्न र यी नीतिहरुको अनुसार केडिट जोखिम र केडिट पोर्टफोलियोको गुणस्तर व्यवस्थापन र नियन्त्रणको प्रक्रियाहरु राखिएको छ भनि सुनिश्चित गर्न जिम्मेवार छन्।

४.४.२ बजार जोखिम

नागरिक लगानी कोषले हाल सामाजिक सुरक्षा कोषको प्रतिस्पर्धाको सामना गरिरहेको छ। नेपाल सरकारले सामाजिक सुरक्षा कोष ऐन लागु गरेकोले संस्थाका कर्मचारीलाई तलबको निश्चित अंश योगदान गर्न अनिवार्य गरिएको छ। त्यसैले कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश कोष योजना र उपदान कोष योजनामा सहभागीहरुको संख्या घट्दो अवस्थामा रहेको छ। त्यस्तै, विविधिकरणको अभावका कारण र मुद्धती निक्षेपमा अधिक लगानीको कारणले गर्दा लगानी diversified हुन पाएको छैन। कोषको लगभग कुल कोष रकमको ६० देखि ७० प्रतिशत मुद्धती निक्षेपमा लगानी गरिएको छ।

क) ब्याज दर जोखिम

ब्याज दर जोखिम त्यस्तो जोखिम हो जसकारण फेयर मूल्य वा वित्तीय उपकरणको भविष्यको नगद प्रवाह बजार ब्याज दरहरुमा भएको परिवर्तनको कारण

उतार चढाव हुन्छ। नागरिक लगानी कोषको प्रमुख लगानी मुद्धती निक्षेप र शेयरहरु हुन। जति ब्याजमा दर वृद्धि हुन्छ त्यही अनुरुप मुद्धती निक्षेपको ब्याजमा वृद्धि हुन जान्छ र विपरीत अवस्थामा यसको विपरीत हुन्छ। त्यस्तै शेयर मूल्य र ब्याज दरमा विपरीत सम्बन्ध रहेको छ। जब ब्याजको दर बढ्दो दरमा हुन्छ शेयरको मूल्य घट्छ र विपरीत अवस्थामा यसको विपरीत हुन जान्छ। COVID-19 को कारण बजार ब्याज दर बढेको छ र शेयरको मूल्य घटेको छ र आगामी दिनहरुमा यदि यसको रोकथामको कुनैपनि औपचारिक विकल्प नआएमा यसले अर्थतन्त्रमा गहिरो प्रभाव पार्ने देखिन्छ।

ख) इक्विटी मूल्य जोखिम

इक्विटी मूल्य जोखिम त्यस्तो जोखिम हो जसकारण फेयर मूल्य वा वित्तीय साधनको इक्विटी मूल्यमा भएको परिवर्तनको कारणले भविष्यको नगदी प्रवाहमा उतार चढाव हुन्छ (ब्याज दर जोखिम वा मुद्रा जोखिमबाट उत्पन्न हुने बाहेक)।

कम्पनीको इक्विटी मूल्य जोखिम FVTOCI मा आयोजित वित्तीय लगानीसंग सम्बन्धीत छ, जसको मूल्य बजार मूल्यहरु परिवर्तनको परिणामको रुपमा उतार चढाव हुन्छ।

ग) संचालन जोखिम

नागरिक लगानी कोषले संचालन जोखिम व्यवस्थाको लागि विभिन्न प्रक्रियाहरु र अभ्यास अपनाउँछ जस्तैः व्यवसाय निरन्तरता योजना, Whilstle Blowing (अर्थातः बोल्ने संस्कृतिको व्यवस्थापन र हाम्रो व्यवसायको मूल्य संरक्षण र सिर्जना गर्ने)। साथै COVID-19 को कारणले कोषलाई आफनो गतिविधिहरु संचालन गर्न प्रभाव परेको छ।

४.४.३ तरलता जोखिम

नागरिक लगानी कोषले तरलता जोखिम प्रबन्ध गर्न आन्तरिक जोखिम व्यवस्थापन गरेको छ। तरलता जोखिम व्यवस्थापनको लागि पर्यप्त तरलता राखिएको छ।

४.५ कोषको सञ्चालन ईकाइ सम्बन्धी जानकारी (Segment Reporting)

ईकाइ सम्बन्धी जानकारी (Segment Reporting) को पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन NFRS 8 – operating segment को प्रावधान बमोजिम गरिएको छ। नागरिक लगानी कोषले योजनाहरुको प्रबन्धको आधारमा यसको क्षेत्रहरुको पहिचान गरेको हो। व्यवस्थापन शुल्क नागरिक लगानी कोषको लागि revenue को एक प्रमुख स्रोत हो। आ.व. २०७७७८ मा कुल व्यवस्थापन शुल्क रु. १,१२७,३७३,४१५।०० रहेको छ।

योजना	व्यवस्थापन शुल्क	कुल आम्दानीको प्रतिशत (%)
कर्मचारी बचतवृद्धि अवकाश योजना	६५७,८८६,४७६	४६.३४८
निजामती बीमा योजना	१९,४१०,७९६	१.३५४
नार्क बीमा योजना	१,१६१,७८८	०.०८१
उपदान कोष योजना	२७०,०४४,५९३	१८.८३५
नागरिक एकांक योजना	७४,७२२,६३१	५.२१२
लगानीकर्ता हिसाव योजना	७०,८१२,५०२	४.९३९
नेपाल प्रहरी बीमा योजना	२,०१२,३३७	०.१४०
सशस्त्र प्रहरी बीमा योजना	८२७,१९२	०.०५८
सैनिक बीमा योजना	७,७५०,५१६	०.५४१
राष्टिय अनुसन्धान बीमा कोष	१४८,४३९	०.०१०
पेन्सन कोष	२५,४३२	०.००२
शिक्षक बीमा कोष योजना	१५,९५२,०५४	१.११३
कुल व्यवस्थापन शुल्क	१,१२०,७५४,७५७	७८.५३३
अन्य आम्दानी	३०६,३५१,०४७	२१.४६७
कुल आम्दानी	१,४२७,१०५,८०४	१००.००

४.६ आकस्मिक दायित्व र प्रतिबद्धता

४.६.१ पूंजी प्रतिबद्धता

नागरिक लगानी कोषले कुल पूंजी प्रतिबद्धता (संशोधित) रु.८८९,८५७,७३१।७२ भवन निर्माणको लागि नेपाल सरकार, सहरी विकास तथा भवन निर्माण विभागसंग गरेको छ। कुल प्रतिबद्धताबाट रु ८०६,२५५,११०।०० पटक पटक गरी पेश्कीको रुपमा सहरी विकास तथा भवन निर्माण विभागलाई अग्रिम भुक्तानी गरिएको छ।

४.७ सम्बन्धीत पार्टीको खुलासा

नागरिक लगानी कोषले यसको संचालक समिति, कार्यकारी निर्देशक, प्रमुख व्यवस्थापकहरु, र यसको योजनाहरु NAS 24 को आवश्यकता अन्तर्गत सम्बन्धीत पक्षहरुको रुपमा पहिचान गर्दछ। नागरिक लगानी कोषका सम्बन्धीत पक्षहरु तल सुचीबद्ध छन्:

विवरण	पद

ईश्वरी प्रसाद अर्याल	का.वा.अध्यक्ष, संचालक समिति
कवि प्रसाद पाठक	सदस्य, संचालक समिति
कृष्ण बहादुर कार्की	सदस्य, संचालक समिति
कमलेश कुमार अग्रवाल	सदस्य, संचालक समिति
अशोक बुढाथोकी	सदस्य, संचालक समिति
डा. गंगाराम विश्वकर्मा	सदस्य, संचालक समिति

नाम	सम्बन्धीत कम्पनीहरुमा धारण गरेको पदहरु
श्री ईश्वरी प्रसाद अर्याल	नागरिक लगानी कोषका संचालक समिति अध्यक्ष र नागरिक स्टक डिलर कम्पनी लि.को अध्यक्ष
श्री रमण नेपाल	नागरिक लगानी कोषको कार्यकारी निर्देशक, लक्ष्मी बैंक लिमिटेडको अध्यक्ष र नागरिक स्टक डिलर कम्पनी लि.को संचालक सदस्य
श्री गोपाल घिमिरे	नागरिक लगानी कोषको निर्देशक र माथिल्लो तामाकोशी हाइड्रोपावर लिमिटेडको संचालक समितिमा आमन्त्रित संचालक सदस्य
श्री शोभा श्रेष्ठ सुबेदी	नागरिक लगानी कोषको का.मु. निर्देशक र नागरिक स्टक डिलर कम्पनी लि.को संचालक सदस्य

नार्क बीमा कोष योजनाले रु.२०,०००,०००।०० नागरिक एकांक योजनामा लगानी गरेको छ।

नागरिक लगानी कोष- केन्द्रिय हिसाबकले रु.५,०००,०००।०० नागरिक एकांक योजनामा लगानी गरेको छ।

नागरिक लगानी कोष अन्तर्गत (सशस्त्र प्रहरी बीमा योजना, निजामती बीमा कोष, नेपाली सेना बीमा, नेपाल प्रहरी बीमा, शिक्षक बीमा र राष्ट्रिय अनुसन्धान बीमा योजना) को संचालन प्रक्रिया राष्ट्रसेवक कर्मचारीको सावधीक जीवन बीमा कार्यविधिले परिवतर्न गरेको छ। कार्यविधि अनुसार नागरिक लगानी कोषले २०७५/०४/०१ गते वा पछिमा संकलन गरेको प्रीमियम रकम राष्ट्रिय बीमा संस्थानलाई वार्षिक एकमुष्ठ रकम हस्तान्तरण गरेको छ र २०७५/०४/०१ गते भन्दा अगाडी संकलन गरेको प्रीमियम रकम सम्बन्धीत बीमा योजनाले व्यवस्था गरेको छ।

४.७.१ संचालक समितिका सदस्य भत्ता र सुविधा

संचालक समितिका सबै सदस्यहरु गैर कार्यकारी निर्देशक हुन् र निर्देशकहरुलाई कुनै कार्यकारी क्षतिपुर्ति भुक्तानी गरिदैन। निर्देशकहरुलाई संचालक समितिको बैठक र अन्य संचालक समिति स्तरीय समितिहरुमा उपस्थिति भए अनुसारको बैठक भत्ता भुक्तानी गरिन्छ। संचालक समितिका अध्यक्ष र सदस्यलाई बैठकमा सहभागी भए वापत प्रत्येक बैठक रु.४,०००।०० भुक्तानी गरिन्छ भने अन्य व्यवस्थापन तहका सदस्यहरुलाई प्रति बैठकमा उपस्थिति वापत रु.३,०००।०० प्राप्त गर्दछन्।

संचालक समिति तथा अन्य समितिका सदस्यहरुको बैठक भत्ता भुक्तानी विवरणहरु निम्नाानुसार छन् :

विवरण	यस वर्षको(रु)
प्रा. डा. रामचन्द्र भट्टराई	१,३९,४००।००
रामेश्वर दंगाल	२,८५,६००।००
ईश्वरी प्रसाद अर्याल	....
कवि प्रसाद पाठक	२,१४,२००।००
कृष्ण बहादुर कार्की	....
कमलेश कुमार अग्रवाल	२,५८,४००।००
अशोक बुढाथोकी	३,२९,८००।००
डा. गंगाराम विश्वकर्मा	२,२७,८००।००
रमण नेपाल	४,६९,२००।००
जम्मा	**१,९२४,४००।००**

४.७.२ प्रमुख व्यवस्थापकको तलब, भत्ता र सुविधाको विवरण

कार्यकारी निर्देशक श्री रमण नेपाललाई आर्थिक वर्षमा प्रत्येक महिना दिइने तलब, भत्ता र सुविधा भुक्तानी तल प्रस्तुत गरिएको छ।

रकम रु.मा

विवरण	रकम
प्रति महिनाको तलब	१००,०००।००
प्रति महिनाको भत्ता	५०,०००।००
जम्मा (महिना)	१५०,०००।**००**
जम्मा (वार्षिक)	१,८००,०००।**००**

४.७.३ अन्तर योजना मौज्दातहरु

यस वर्षमा नागरिक लागानी कोष र यसका विभिन्न योजनाहरु बीचका मौज्दात रकमहरुको विवरण तल प्रस्तुत गरिएको छ।

रकम रु. मा

विवरण	योजनाहरुबाट प्राप्त		योजनाहरुलाई भुक्तान योग्य	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सशस्त्र प्रहरी बीमा कोष	५३७,२८६,५०२	४,७०२,०५२		
नेपाल प्रहरी बीमा कोष	१,२३६,४१९,५६५	६,२६६,९८४		
निजामती कर्मचारी बीमा कोष	१,२६०,१७९,०३८	७३२,९८७,३२२		
शिक्षक बीमा कोष	४,६२५,३५६,६९५	२,८८९,२१८,५६८		
NARC बीमा कोष			२८,६०८,४७५	२९,५९४,१४९
NID बीमा कोष	२८,४०९,१०३			४७,२८९
सैनिक सेना बीमा कोष	१,१४२,०१०,१०६			३९०,२१३,४०८
उपदान कोष	१,२२४,२१६,१६९	२१८,६७९,८०१		
नागरिक एकांक योजना	१९,५५३,७३८	४०,९९९,४७१		
लगानीकर्ता हिसाब योजना			४५,४०५,७६१	३२९,२३४,६९५
कर्मचारी बचतवृद्धि अवकाश कोष			९,०२६,२८०,९४७	६,३०८,९२८,७२८
नागरिक पेन्सन योजना	२,०२५,४३२			
निवृत्तिभरण कोष			७,७८५,३४०	७,७८५,३४०
जम्मा	१०,०७५,४५६,३४८	३,८९२,८५४,१९९	९,१०८,०८०,५२४	७,०६५,८०३,६१०
खुद प्राप्त/(दायित्व)	९६७,३७५,८२५	(३,१७२,९४९,४११.३५)		

२०७८ अषाढ ३१ सम्मको अन्तर योजना मौज्दात रु. ९६७,३७५,८२५।०० प्राप्ति योग्य रहेको छ । योजनाहरु भिन्न भएकाले मौज्दात रकमहरु मिलान हुन सक्दैन ।

NFRS-9 बमोजिम योजनाहरु बीचको लेनदेन (अर्थातः प्राप्त योग्य वा दायित्व) फेयर मूल्यमा मापन गरिन्छ र उक्त फेयर मूल्यमा मापन गरिएको लेनदेन (अर्थातः प्राप्त योग्य वा दायित्व)मा बजारमा परिचालन हुने दररेटको आधारमा ब्याज गणना गर्न आवश्यक छ तर नागरिक लगानी कोषले अन्तर योजना लेनदेनमा बजारमा परिचालन हुने दररेटको आधारमा ब्याज गणना गरेको छैन । त्यसैगरी आ.व. २०७७७८ को अन्तर योजना मौज्दातमा पनि बजारमा परि चालन हुने दररेटको आधारमा ब्याज गणना गरिएको छैन ।

४.८ रिपोटिंग अवधि पछिका समायोजन नहुने घटनाहरु

नागरिक लागानी कोषले रिपोटिंग अवधिको समाप्ति पछि हुन सक्ने समायोजन योग्य र/वा गैर समायोजन घटनाहरु निरीक्षण र मुल्यांकन गर्दछ । सबै समायोजन घटनाहरु समायोजित गरिएको छ र गैर समायोजन material घटनाहरु सम्भावित वित्तीय प्रभावको साथ अनुसूचीहरुमा खुलासा गरिएको छ । १५ जुलाई २०२१ पछि वित्तीय विवरणमा कुनै भौतिक घटनाहरु भएका छैनन् ।

४.९ प्रतिशेयर आय

विवरण	इकाई	१५ जुलाई २१	१६ जुलाई २०
इक्विटी शेयरधारकहरुलको लागि उपलब्ध नाफा	रु.	७७६,८१६,१८१	६१९,६७०,५८९
मुल आय प्रति इक्विटी सेयर	रु.	२३.७६	२१.४६
डाइलुटेड आय प्रति इक्विटी सेयर	रु	२३.७६	२१.४६

इक्विटीधारकहरुको हालको आयलाई कमजोर पार्ने सम्भावित साधारण सेयरहरु नभएकोले आधारभुत EPS र Dilute EPS प्रस्तुत अवधिमा बराबर छन् । NAS 33 को आधारमा प्रति शेयर कमाई गणना गरिएको छ ।

४.१० प्रस्तावित वितरण (लाभाशं र बोनस सेयरहरु)

यस वर्ष ७७/७८ को नागरिक लगानी कोषको संचालक समितिले प्रस्ताव गरेको ३० (तीस) प्रतिशत बोनस शेयर र १.५७८९ प्रतिशत नगद लाभांश (बोनस शेयरमा लाग्ने कर प्रयोजनको लागि) रहेको छ । नागरिक लगानी कोषको सहायक कम्पनी नागरिक स्टक डिलर लि. को खुद नाफा २४०,८४९,४३६.८४ भएको देखिन्छ ।

४.११. साधारण कोष

बर्षको समयमा साधारण कोषको अवस्था निम्नानुसार छ :

रकम रु.मा

शुरुको	६११,५७३,७६१
यस बर्षको स्थानान्तरण	१५५,३६३,२३६
अन्तिम	७६६,९३६,९९७

नागरिक लगानी कोष ऐनमा व्यवस्था भए अनुसार चालु वर्षको कुल नाफाको २० प्रतिशत रु. १५५,३६३,२३६ सामान्य कोषमा रकमान्तर गरेको छ ।

४.१२.संस्थागत सामाजिक उत्तर दायित्व

यस आर्थिक वर्षको अवधिमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) गतिविधिहरुको लागि नागरिक लगानी कोषले रु.४४३,००० खर्च गरेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को कोषद्वारा संचालित कार्यक्रम/योजनाहरूको वित्तीय विवरणहरू

मिति: २०७९।०३।१४

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं

१. **कैफियत सहितको राय ।**

हामीले कर्मचारी बचत वृद्धि स्वीकृत अवकाश कोषको यसै साथ संलग्न २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा हाम्रो रायमा बुदा न. २.१ देखि २.१४ सम्म औल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरुमा पर्ने असर बाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणले कर्मचारी बचत वृद्धि स्वीकृत अवकाश कोषको २०७८ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम समग्रमा सहि र यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

२. **कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधार ।**

लेखापरीक्षणबाट कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा वित्तीय विवरणमा सारभूत असर पर्ने व्यहोरा निम्नानुसार छन् :

२.१ **शेयर बिक्रीमा नाफा नोक्सानको गणना विधि :** GAAP को अनुसार शेयर लगानीको लागत निर्धारण गर्नका निमित्त भारीत औसत लागतको प्रयोग गर्नुपर्नेमा योजनाले आ.व. २०७७/७८ मा शेयर लगानीको लागत निर्धारण गर्दा भारीत औसत लागत विधिको प्रयोग नगरी शेयरको परल मुल्यमा गणना गरिएको देखिन्छ ।

२.२ **बैक मौजदात् तथा बैक हिसाब मिलान :** नागरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम योजनाको बैंक खाताको श्रेस्ताले देखाएको आम्दानी खर्चको हिसाब र बैंक हिसाब विवरण मासिक रुपमा भिडाई हिसाब मिलान गरी अध्यावधिक गर्नुपर्दछ भन्ने व्यवस्था रहेको छ ।

नागरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम नियमित रुपमा बैंक खाता र बैंक स्टेटमेन्ट अनुसारको फरक रकम भिडान कार्य गर्ने गरेको पाईएन ।

सि.नं.	ले. कोड	बैंकको नाम	डेबिट रकम	क्रेडिट रकम	बैंक मौजदात
1	229	हिमालयन बैंक लि.2700048830012(830028)	33,542,527.08	-	168,448,745.87
2	298	नेपाल बैंक लि.00200100510029000001	270,755,424.87	-	63,943,850.13
3	991	प्रभु बैंक लि0780134076100031 (0041)	4,479,754,943.48	-	210,890,921.32

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants
P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants
J.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ १ / ९ मा

4	993	प्रभु बैंक लि1010010134076100000 2(0780134076100011)	-	178,836,206.89	28,072,056.22
5	994	केबिएल 80% लोन रिपे 0010001996300001	-	377,830,552.64	-
6	996	कृषि विकास बैंक लि.0316401040824010(24 037) पोखरा	-	600,587,372.72	17,365,186.78
7	997	कृषि विकास बैंक लि.0601600002116019(60 27)विराट नगर	-	788,224,439.89	35,611,393.08
8	998	कृषि विकास बैंक लि.031640104024029(240 45)पोखरा	98,054,173.71	-	16,336,748.28
9	999	माछापुछ्रे बैंक लि.1601524000497013(49 7118)	-	793,459,043.94	40,279,490.36
10	1000	मेगा बैंक लि.050060017908(5438)	-	414,695,558.94	52,134,661.32
11	1001	एनआईसी बैंक लि.030410902075240002	2,905,383,366.53	-	212,714,902.78
12	1002	एभरेष्ट बैंक लि.00200105000792(0002 7)	-	1,975,427,462.74	121,971,919.27
13	1004	कृषि विकास बैंक लि.200002116010(116411)	1,833,033,582.77	-	32,852,384.46
14	1005	नबिल बैंक लि.01010114498001	2,167,485,559.24	-	240,899,169.72
15	1006	नेपाल एसबिआई बैंक लि.17725240000887(0011 6)	-	156,813,908.21	90,949,283.78
16	1007	डमि खाता	-	1,726,141.79	-
17	1095	कृषि विकास बैंक लि.0210201149386015 सरल कर्जा	-	258,222.08	-
18	1132	नेपाल बैंक लि.80% लोन रिपे 2590010687865000001	5,519,806.34	-	-
19	2564	बैंक अफ काठमाडौं लि.010000020516524	34,736,249.73	-	-
20	2597	कुमारी होम लोन0650000311000001	25,247,860.00	-	97,541,569.18
21	2600	कुमारी सरल लोन 0650000311000002	31,582,656.44	-	49,552,543.22
22	2732	सिभिल बैंक लि.00210004131047(3103 1)	149,519,051.57	-	82,000,453.34

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

J.K.B.& Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ २ / ९ मा

23	347	स्टेन्डर्ड चार्टर्ड बैंक लि.02003422301	5,917,425.14	-	50,170,155.56
24	Go 347	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.0101010005471(5036)	278,762,592.07	-	182,725,385.24
25	K03 45	कुमारी बैंक लि.0010000158400001	-	534,124,104.80	42,496,786.84
26	RBB UP	राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लि.1430100000415001	-	181,867,080.52	44,848,861.15
27	PCB L1	प्राइम बैंक लि.00600900CA (0085CC)	-	1,855,284,051.57	112,783,971.94
28	NBB L1	नेपाल बंगलादेश बैंक लि.005016981C (2704D)	429,178,099.09	-	114,432,441.69
29	SBL-N	सानिमा बैंक लि.0010101051000001(306)	-	449,752,951.73	38,016,498.33
30	HBL 18	हिमालयन बैंक लि.2704672470018(2470026)	811,085,694.26	-	158,706,757.41
31	KBL 03	कुमारी बैंक लि.0010001996300001 KBB Loan Repay to be freezed	75,645.52	-	27,354,435.58
32	LA 001	लक्ष्मी बैंक लि.00334000027(00311000180)	864,580,800.45	-	28,543,337.85
33	NIB L1	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लि.02801030254779(250153)	-	548,198,318.41	635,484,728.16
34	NIB L2	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लि.01201020006957(10000124)	-	741,028,550.64	175,392,606.21
35	NIB L3	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक लि.00401010005523	164,589.00	-	-
36	00P BL	प्रभु बैंक लि.1110071419400022(1110071419400031)	-	468,266,673.95	217,023,784.45
37	9999	सिटिजन बैंक लि.0520100000244201(17301)	-	66,662,848.26	58,100,597.00
38	995	प्राइम बैंक लि.00600919CA (0094CC)	1,661,764,810.53	-	34,257,330.98
39	KBB NM	एनएमबी बैंक लि.01000009660001l(6600021)	204,862,163.97	-	107,127,126.79
40	1011	सिद्धार्थ बैंक लि.368170(368160)	-	331,561,785.28	14,805,814.21
41	1012	बैंक अफ काठमाडौं लि.8524	-	513,904,515.55	81,831,723.00

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

J.K.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ ३ / ९ मा

42	1013	सेन्चुरी बैंक लि.0010000074CA(015CL)	61,120,386.16	-	103,022,001.81
43	1016	कृषि विकास बैंक लि.0100200002116576	103,801,445.46	-	12,029,949.22
44	1022	एनसिसि बैंक लि.003000098751C(8751D)	671,261,109.29	-	118,088,340.02
45	1023	सिटिजन बैंक लि.0010100000130301(529201)	-	122,709,498.66	148,653,096.69
46	1024	कृषि विकास बैंक लि.2116517	323,779,620.64	-	28,251,618.53
47	1032	राष्ट्र बैंक थापाथली 1206002/001.000.524	-	3,877,933,842.26	(4,059,739.04)
48	1124	सनराइज बैंक लि.0020001602701001(2017)	235,238,641.42	-	287,212,980.17
49	2494	प्राइम क.बैंक लि. क.ब.बृ.का.	254,410,959.42	-	-
50	2499	नेपाल इन्भेष्टमेन्ट बैंक फ्रिज्ड	92,134,808.20	-	-
51	2568	प्राइम क.बैंक लि. 00601090CA	893,206.80	-	-
52	2569	प्रभु बैंक लि.10010091575700000005 फ्रिज्ड	-	609,658,300.00	-
		जम्मा	18,033,647,199.18	15,588,811,431.47	4,378,865,868.90

२.३ ब्रोकरसँग गरिएको कारोबार भिडान : कुनै व्यक्तिसँग भएको कारोबार कम्तिमा पनि वर्षको अन्त्यमा भिडान गरी Reconciliation Sheet तयार गर्नु पर्नेमा योजनाले ब्रोकरसँग गरेको कारोबार भिडान गरेको देखिँदैन ।

योजना	विवरण	लेखाप्रणाली अनुसार	समर्थनपत्र अनुसार	फरक
KBB	Broker Sales Receivable	११,७९४,०११।३५	०	११,७९४,०११।३५

२.४ बिना ब्याज आन्तरिक योजना बीच लेन देन गरिएको : कोष अन्तर्गतका योजनाहरुले सहभागीहरुलाई अनिवार्य रुपमा प्रतिफल दिनु पर्ने हुँदा, त्यस्तो लागत योग्य रकमबाट लेन देन गर्दा कोष रकमको लगानीबाट हुन सक्ने आम्दानी गुम्न जाने कुरा समेत ध्यानमा राखी न्यूनतम ब्याज लगाई मात्र अन्तर योजनाको लेन देन कारोबार गर्नु पर्नेमा नागरिक स्टक डिलरलाई प्रदान गरेको रकम बाहेकको लेनदेन रकममा निश्चित प्रतिशत नलगाई आन्तरिक योजना लेनदेन कारोबार गर्ने गरेको पाइयो ।

पृष्ठ ४ / ९ मा

२.५ **आन्तरिक कार्यक्रम लेनदेन हिसाब राफसाफ नगरिएको :** आन्तरिक लेनदेन गर्दा आ.व. को अन्त्यमा आन्तरिक लेनदेन हिसाब राफसाफ नगरिएको र आन्तरिक लेनदेन हिसाब देखिएको पाइयो ।

Particulars	**Receivable from Schemes**		**Payable to Schemes**	
	This year	**Previous year**	**This year**	**Previous year**
Central Account	6,594,071,242	6,228,961,605		
Civil Service Insurance Scheme			530,636,125	911,490,256
Teacher Insurance Fund			2,432,508,998	1,799,535,076
Investor account Plan	181,248,344	500,033,727		
Citizen Unit Scheme		164,138,809	102,524,357	
Nepal Police Insurance Fund Scheme		14,025,578	396,799,685	
National Investigation Dept. Insurance Fund		5,631,551	392,511,928	
Nagarik Pension Yojana			10,858,580	
Gratuity Fund Scheme			4,467,707,566	2,769,407,957
Army Insurance Scheme			301,121,646	209,286,182
Pension Fund plan			87,822,831	87,822,831
Inter Branch Vs Scheme Transaction(Biratnagar Branch)	3,867			
Armed Police Insurance Scheme			362,739,694	173,571,211
NARC Insurance			163,675,332	116,218,676
Total	**6,775,323,453**	**6,912,791,270**	**9,248,906,740**	**6,067,332,188**

२.६ **तथ्यांक आपूर्तिमा त्रुटि रहेको :** संस्थाले अघिल्लो आर्थिक वर्षमा व्यवसायिक सफ्टवेयर बिकास गर्न लगाई कार्यान्वयनमा ल्याएको थियो । उक्त सफ्टवेयरमा Data Migration गर्दा कर्मचारी बचत वृद्धि स्वीकृत अवकाश कोषको क्रेडिटमा रु. २,१४१,४७७,५९९।८४ को Migration Difference देखाइएको छ । यस्तो Data Migration को Validation प्रमाणीत हुनु पर्नेमा सो समेत भएको पाईएन ।

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

J.K.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ ५ / ९ मा

२.७ **योजनाको बीमांकीय मूल्यांकन नभएको (Actuarial Valuation)** : योजनाका रकमहरुलाई Investment Portfolio बनाई कम जोखिम, मध्यम जोखिम र उच्च जोखिममा लगानी गरेको देखिन्छ । नेपाल वायु सेवा निगममा भएको लगानी सरकारको जमानत भएतापनि उच्च जोखिम वर्गमा पर्दछ । साथै ऋणपत्रमा गरिएका लगानी मध्यम र मुद्दती निक्षेपमा गरिएका लगानी कम जोखिम वर्गमा पर्दछन् । साथै सहभागिलाई धितो लिई उपलब्ध गराइएको सरल कर्जा र आवसीय कर्जामा पनि केही न केही जोखिम हुन आउँछ । योजनाले योगदानकर्ताबाट उठाएको रकम र त्यसमा भुक्तानी गर्नुपर्ने ब्याजको पूर्ण जिम्मेवारी योजनामा रहन्छ । यस अर्थमा दायित्वको पूर्ण जिम्मेवारी तर लगानीको जोखिम रहिरहने हुँदा योजनाको सम्पती र दायित्वको बीमांकिय मूल्यांकन नभएको देखिन्छ ।

२.८ **नेपाल वायु सेवा निगम** : नेपाल वायु सेवा निगमसँग २०७४.०२.२९ मा गरेको ऋण सम्झौता अनुसार वाइडबडि विमानको खरिद गर्न नेपाल सरकारको जमानीमा कोषले कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश योजना मार्फत रु १२ अर्वको दिर्घकालिन ऋण प्रवाह गरेको छ । निगमसँग २०७८ असार मसान्त सम्म पुजिकृत गरिएको व्याज रकम समेत गरी जम्मा रु १५,३४०,०७८,२६३ ऋण लगानी देखिएको छ । सम्झौता बमोजिम योजनाले नेपाल वायु सेवा निगमबाट सो ऋण लगानीको रकम प्राप्त गरेको छैन । सम्झौता बमोजिम उक्त विमानको टिकट विक्रीको ३० प्रतिशत रकम विशेष खातामा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेकोमा सो को पालना समेत भएको छैन ।

२.९ **माथिल्लो तामाकोशी हाइड्रो पावर कम्पनी** : माथिल्लो तामाकोशी हाइड्रोपावर लि. र नागरिक लगानी कोष बीच दिर्घकालिन ऋण लिने दिने सम्बन्धमा मिति २०६७ मंसिर २१ गते दुई पक्षीय ऋण सम्झौता भएको र उक्त सम्झौता मिति २०७८ चैत्रमा संशोधन गरी पुरक ऋण सम्झौता भएको देखिन्छ । पुरक ऋण सम्झौता बमोजिम आयोजनाले २०७८/०५/०४ बाट व्यापारीक उत्पादन शुरु गर्ने र २०७८/०९/३० सम्म व्याज पुँजीकरण गरी नयाँ कर्जा भुक्तानी तालिका स्विकृत गरेको देखिन्छ । संशोधित कर्जा भुक्तानी तालिका अनुसार चैत्र २०७८ मसान्तबाट किस्ता भुक्तानी हुनुपर्ने अनुसार किस्ता भुक्तानी भएको देखिन्छ । योजनाले आ.व.२०७६/७७ मा पुँजीकृत व्याजलाई शत प्रतिशत लगानी जोखिम व्यवस्था गरेको भएतापनि यस आ.व. २०७७/७८ मा सबै जोखिम व्यवस्था रु १,१३८,१४१,४५४.०० लाई आम्दानी बाँधी (Provision write back) लेखाङ्कन गरेको पाइन्छ । आ.व. २०७८/७९मा लेखाङ्कन गर्नुपर्ने आम्दानी आ.व. २०७७/७८ मा नै लेखाङ्कन गरिएकाले रु १,१३८,१४१,४५४.०० ले योजनाको नाफा बढी र केन्द्रले आर्जन गर्ने आय पनि रु ५,६९०,७०७.२७ ले बढी लेखाङ्कन भएको पाईयो ।

२.१० **समस्याग्रस्त संस्थामा रहेको मुद्दति निक्षेप** : समस्याग्रस्त सस्थामा रहेको मुद्दती निक्षेप (बाँकी कुल साँवा रकम रु ४१४,६२९,४११।३० मा कायम गरिएको साधारण व्याज दर (४ प्रतिशत) योजनाको कोष लागत (६.५ प्रतिशत) भन्दा पनि कम रहेको छ । साथै समस्याग्रस्त भनिएका कतिपय वित्तीय संस्थाहरु हाल अन्य बैंकहरुमा मर्ज भैसकेका वा सामान्य सञ्चालनमा आई सकेको अवस्थामा यो रकम समस्याग्रस्त राखी न्युन व्याज दरमा रकम लगानी गर्नु कोष अन्तर्गतका योजनाको कोष रकमको उचित उपयोग भएको पाइएन ।

समस्याग्रस्त मुद्दती निक्षेप सम्बन्धमा वर्षको अन्त्यमा लिनुपर्ने देखाइएको मौज्दात् योजना अन्तर्गत देखाइएको कुल रु ४१४,६२९,४११।३० मा सम्बन्धित संस्थाले समर्थन गरे नगरेको यकिन गर्न समर्थन पत्र लिएको पाइएन ।

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

J.K.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ ६ / ९ मा

२.११ **ब्याज मूल्तवी र आउनुपर्ने ब्याज भिडान नभएको** : आउनुपर्ने ब्याजको लेखाङ्कन गर्दा सोहि रकम बराबरको ब्याज मूल्तवी गणना गरिनुपर्नेमा हाल योजनाको वित्तीय विवरणमा ब्याज मूल्तवी रु १२,४८,९५,४६८ र आउनुपर्ने ब्याज रु १,२४,५६,३९,२२५.१७ देखिएकोमा हिसाब भिडान भएको पाइएन ।

२.१२ **नेपाल राष्ट्र बैंकसँगको हिसाब ऋणात्मक** : योजनाको वित्तीय विवरणमा नेपाल राष्ट्र बैंकसँगको हिसाब रु ३,८७,७९,३३,८४२ ऋणात्मक देखिएकोमा योजना र राष्ट्र बैंकको हिसाब भिडान भएको पाइएन ।

२.१३ **दायित्व पुष्टि गर्ने प्रमाण नभएको** : योजनाको सन्तुलन परिक्षणको कोड नं. ००५८३ (Tax Liability KBB) मा रु १,५३,७९,७००.५३ र कोड नं. ००५४० (बचत बृद्धि ८० % लोन) मा रु ३६,७२,५०३.२२ बराबरको दायित्व पुष्टि गर्ने प्रमाण र कारण उपलब्ध गराउन नसकेको पाईयो ।

२.१४ **ब्याज आय भिडान नभएको** : संस्थाको लेखाप्रणालीमा लेखाङ्कन गरेको रकम र ऋणपत्र अनुसार गणना गरिएको रकम मेल खानु पर्नेमा योजनाले विभिन्न वित्तीय संस्थाको ऋणपत्रमा लगानी गरेको र उक्त लगानीबाट प्राप्त हुने ब्याजको लेखाङ्कन र ऋणपत्र अनुसार गणना गरिएको रकम भिडान गर्दा रु ५२,७८,५०० को ब्याज बढि लेखाङ्कन गरिएको पाइयो ।

३. **लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु (Key Audit Matters)** : संस्थाको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणलाई असर गर्ने प्रमुख विषयहरु लेखा परीक्षणको मुख्य विषयको रुपमा लिइएको छ। यस्ता प्रमुख विषयहरु लेखापरिक्षण तथा सोको राय व्यक्त गर्दा समग्रमा लिइएको छ, साथै उक्त प्रमुख विषयहरुका लागी बैग्लै राय व्यक्त गरिएको छैन । लेखापरीक्षणका यी प्रमुख विषयहरु देहाय बमोजिम पहिचान गरि, लेखापरीक्षण गरिएको छ :

लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु	लेखापरीक्षकको प्रकृया
लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरण संस्थाको लगानी अन्तर्गत विभिन्न संस्थाहरुमा रहेको मुद्दती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैकको बचत तथा ऋण पत्रमा गरेको लगानी र विभिन्न संस्थाहरुको ऋण तथा शेयरमा गरिएको लगानी रहेको छ । लगानी मापनका विभिन्न आधारहरु रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरणको विषयलाई लेखापरिक्षणमा प्रमुख बुँदाकोरुपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरीएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समिक्षा गरीएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७८ आषढ ३१ को बजार मुल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मुल्यको आधारमा गरिएको ।

पृष्ठ ७ / ९ मा

सुचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणहरु संस्थाको वित्तीय प्रस्तुतिकरण, संस्थाले अपनाएको सुचना तथा तथ्यांक प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणमा आश्रित रहेको छ । तथ्यांक प्रणाली अन्तर्गतको तथ्यांक तथा विवरण लेखा प्रयोजनको आवश्यक्ता बमोजिम रहे नरहेको सुनिश्चीत गर्न सुचना प्रणालीको आन्तरिक नियन्त्रण आवश्यकता बमोजिम प्रयाप्त तथा उपयुक्त हुनु पर्दछ । लेखा परिक्षण प्रकृया तथा सो को नतिजा समेत सुचना प्रणालीको उपयुक्ततामा आश्रित रहने भएकाले उक्त विषयलाई लेखा परीक्षणको मुख्य बुँदाको रुपमा लिइएको छ ।	संस्थाले अपनाएको सुचना प्रविधि प्रणाली संस्थाको लेखा प्रयोजनका लागी उपयुक्त रहे नरहेको नेपाल लेखा परीक्षण मानको आधारमा जाँच गरिएको छ । संस्थाले प्रयोजनमा ल्याएको PCS, Fox Pro तथा NLK Web Based Software ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु नमुना आधारमा रुजू गरिएको ।

४. **वित्तीय विवरणहरु सम्बन्धमा व्यवस्थापनको जिम्मेवारी :** नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम वित्तीय विवरणहरु तयार पार्ने तथा यथोचित प्रस्तुतीकरण गर्ने, र जालसाजी वा त्रुटिका कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितका हुन नदिन व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरुको जिम्मेवारी यस कोषको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।
वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा यस कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको निर्धारण गर्ने र सो सम्बन्धमा वित्तीय विवरणमा यथोचित खुलासा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यस जिम्मेवारी अन्तर्गत कोषलाई खारेजीमा लैजाने, अन्य तरिकाले सञ्चालन बन्द गर्ने वा खारेजीमा लैजाने वा सञ्चालन बन्द गर्ने बाहेकको अन्य यथार्थवादी विकल्प नरहेको अवस्थामा बाहेक वित्तीय विवरणहरु अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरी तयार गर्नु समेत पर्दछ ।
शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरुको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरुको निरीक्षण गर्नु हो ।

५. **लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी :** समग्रमा वित्तीय विवरणहरु जलसाजी वा त्रुटिका कारणले गलत आँकडासहित प्रस्तुत भएका छैनन् भन्ने कुरामा मनासिब आश्वश्वता प्राप्त गर्नु (obtain reasobnable assurance) र लेखापरीक्षणको आधारमा हाम्रो रायसहितको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्ने हाम्रो उद्देश्य रहेको छ । मनासिब आश्वासन उच्च तहको आश्वासन हो, तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरुपमा गलत वर्णन (material misstatement) भएको अवस्था, सँधै पत्ता लगाउँछ भन्ने प्रत्याभुति होइन । गलत वर्णन (misstatement) जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्छ र एकल वा समष्टिमा, प्रयोगकर्ताहरुले यी वित्तीय विवरणहरुको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयलाई प्रभाव पार्छ भन्ने उपयुक्त अपेक्षा गर्न सक्ने अवस्थामा मात्र सारभूत मानिन्छ ।
हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण कार्य गर्दा लेखापरीक्षण अवधिभर पेशागत विवेक र व्यवसायिक सन्देह कायम गरेका छौं । यस क्रममा, हामीले,

(क) जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितको प्रस्तुत हुन सक्ने जोखिम पहिचान गरी जोखिमको निर्धारण गरेको, जोखिमको प्रभाव अनुकूलको लेखापरीक्षण विधिको ढाँचा तयार गरी त्यसको प्रयोग गरेको र हाम्रो रायको लागि आवश्यक पर्याप्त र उपयुक्त प्रमाणहरु प्राप्त गरेका छौं । जालसाजी (fraud) मा मिलजुल, जालसाजी (forgery), जानाजान छोड्ने काम (intentional

पृष्ठ ८ / ९ मा

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

P.J.P.N & Co. Chartered Accountants

J.K.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

omission), गलत प्रतिनिधित्व (wrong representation) वा आन्तरिक नियन्त्रणको उल्लंघन जस्ता कार्य समावेश हुन सक्ने कारण जालसाजीको कारणले गर्दा हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिम त्रुटिको कारणले हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिमभन्दा बढि हुन्छ ।

(ख) योजनाको यथार्थ स्थितिको लागि उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण विधि अवलम्बन गर्न लेखापरीक्षणसँग प्रासंगिक आन्तरिक नियन्त्रणको बारेमा बुझ्ने कार्य गरेका छौं, तर लेखापरीक्षणको क्रममा आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिताबारे राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य राखिएको हुँदैन ।

(ग) योजनाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको उपयुक्तता (appropriateness) र लेखा अनुमानहरुको व्यवहारिकता (reasonableness) तथा तीसँग सम्बन्धित खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

(घ) व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरुको आधारमा योजना अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने घटना वा अवस्थाको सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको निष्कर्ष निकालेका छौं । हाम्रो निष्कर्षको आधारमा सारभूत अनिश्चितता रहेमा, व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणमा सो सन्दर्भमा गरेको खुलासातर्फ शेयरधनीहरुको ध्यानाकर्षण गराउने जिम्मेवारी हामीमा रहेको छ, साथै व्यवस्थापनले गरेको खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो प्रतिवेदन परिमार्जन गर्नुपर्ने हुन्छ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्ने मितिसम्म हामीले प्राप्त गरेको लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित हुन्छ । तथापि भविष्यका घटना तथा अवस्थाको कारण पनि योजनाको अनवरत सञ्चालन मान्यता खण्डित हुन सक्छ ।

(ङ) व्यवस्थापनबाट वित्तीय विवरणमा गरिएका खुलासाहरु लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण, संरचना र सामग्रीको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

(च) लेखापरीक्षकको राय व्यक्त गर्न योजनाको वित्तीय जानकारी वा व्यवसायिक कृयाकलापसँग सम्बन्धित पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गरेका छौं ।
शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष अन्य व्यहोराको अतिरिक्त लेखापरीक्षण गर्ने योजनाबद्ध क्षेत्र र समयावधिका साथै आन्तरिक नियन्त्रणमा रहेको कमजोरीलगायत लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त उल्लेखनीय टिप्पणीहरु सूचित गरेका छौं ।
शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा स्वतन्त्रतासँग सम्बन्धित प्रासंगिक आचारको पालना गरेको व्यहोरा उल्लेख गरी विवरण पेश गरेका छौं । यसका अतिरिक्त हाम्रो स्वतन्त्रतालाई प्रभाव पार्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य व्यहोरा र आवश्यकता अनुसार स्वतन्त्रता जगेर्ना गर्न अवलम्बन गरिएका उपायहरुको बारेमा पनि सूचित गरेका छौं ।

सि.ए. मिलन श्रेष्ठ	सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ	सि.ए. जिवन कुमार बुढाथोकी
UDIN: 220628CA01259GvHFP	UDIN: 220628CA00809Mw6rw	UDIN: 220628CA006096E3A

पृष्ठ ९ / ९ मा

EMPLOYEE SAVING GROWTH RETIREMENT FUND
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 ASHAD, 2078 (JULY 15, 2021)

Amount in Rs

Assets	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash and cash equivalent	4.1	4,135,720,050	4,328,299,022
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	(3,877,933,842)	(3,868,385,255)
Placement with Bank and Financial I	4.3	57,865,968,000	51,095,108,000
Loans and advances	4.4	51,689,185,397	45,444,890,973
Investment securities	4.5	23,803,881,425	12,262,595,960
Current tax assets	4.6	-	-
Other assets	4.7	10,172,879,113	7,991,103,555
Total Asset		**143,789,700,143**	**117,253,612,255**

Liabilities	Note		
Due to Nepal Rastra Bank	4.8	-	-
Current tax Liabilities	4.6	-	-
Provisions	4.9	-	-
Other liabilities	4.10	11,541,281,209	6,211,156,759
Total Liabilities		**11,541,281,209**	**6,211,156,759**
Fund & Equity			
Participatory Fund	4.11	115,489,970,712	103,061,658,771
Retained Earnings		5,014,042,959	3,812,433,625
Reserves	4.12	11,744,405,263	4,168,363,100
Total Fund & Equity		**132,248,418,934**	**111,042,455,496**
Total Liabilities and Equity		**143,789,700,143**	**117,253,612,255**
Net assets value per share		114.51	107.74

Ishwori Prasad Aryal
Acting Chairperson
Date:

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accounted
Date:

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date:

Kabi Prasad Pathak
Member

Krishna Bahadur Karki
Member

Kamlesh Kumar Aggrawal
Member

Ashok Budhathoki
Member

Dr. Gangaram Bishwakarma
Member

Raman Nepal
Executive Director

Gopal Ghimire
Director

Date:
Place:

EMPLOYEE SAVING GROWTH RETIREMENT FUND
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Amount in Rs

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Income			
Interest income	4.13	9,547,804,771	9,428,386,448
Fee and commission income	4.14	851,490	2,781,131
Other operating income	4.15	85,039,323	253,543,301
Non operating income	4.16	1,138,141,454	30,377,372
Total Investment Income		**10,771,837,039**	**9,715,088,251**
Expenses			
Interest expense	4.17	7,037,759,326	6,842,608,951
Fee and commission expense	4.18	-	-
Other operating expenses	4.19	664,049,982	562,968,927
Impairment charge/(reversal) for Investment	4.20	304,544,493	778,560,905
Total Operating Expenses		**8,006,353,801**	**8,184,138,783**
Profit for the period		**2,765,483,238**	**1,530,949,468**

As per our report of even date

Ishwori Prasad Aryal
Acting Chairperson
Date:

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accounted
Date:

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date:

Kabi Prasad Pathak
Member

Krishna Bahadur Karki
Member

Kamlesh Kumar Aggrawal
Member

Ashok Budhathoki
Member

Dr. Gangaram Bishwakarma
Member

Raman Nepal
Executive Director

Gopal Ghimire
Director

Date:
Place:

EMPLOYEE SAVING GROWTH RETIREMENT FUND

STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Profit for the year		**2,765,483,238**	**1,530,949,468**
Other comprehensive income			
Items that will not be reclassified to profit or loss			
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value		7,022,945,516	1,586,022,810
Gains/(losses) on revaluation			
Actuarial gain/(loss) on defined benefit plans			
Income tax relating to above items			
Total comprehensive income for the period		**9,788,428,754**	**3,116,972,278**

As per our report of even date

Ishwori Prasad Aryal
Acting Chairperson
Date:

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accounted
Date:

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date:

Kabi Prasad Pathak
Member

Krishna Bahadur Karki
Member

Kamlesh Kumar Aggrawal
Member

Ashok Budhathoki
Member

Dr. Gangaram Bishwakarma
Member

Raman Nepal
Executive Director

Gopal Ghimire
Director

Date:
Place:

EMPLOYEE SAVING GROWTH RETIREMENT FUND
STATEMENT OF CASH FLOW
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit for the period	**2,765,483,238**	**1,530,949,468**
OCI Gain/loss	7,022,945,516	1,586,022,810
Prior period Adjustment	(178,425)	(23,654,143)
Provision on Investemnt	-	-
Dividend Income	(27,875,117)	(245,687,323)
Retained Earning Adjustment	-	-
Operating Cash Flows Before Changes in Operating Assets and liabilities	**9,760,375,213**	**2,847,630,813**
(Increase)/Decrease in operating assets		
Due from Nepal Rastra Bank	9,548,587	3,868,385,255
Placement with bank and financial institutions	(6,770,860,000)	(4,482,757,141)
Loans and advances	(6,244,294,425)	(4,230,358,466)
Other assets	(2,181,775,558)	(5,929,572,369)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Other liabilities	5,330,124,450	647,824,710
Changes in current tax asset	-	-
Net Cash Flow From Operating Activities	**(96,881,733)**	**(7,278,847,197)**
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of investment securities	(441,527,149)	-
Receipts from sale of investment securities	-	-
Changes in Fair Value	(11,099,758,316)	(4,103,324,010)
Interest received	-	-
Dividend received	27,875,117	245,687,323
Net cash used in investing activities	**(11,513,410,348)**	**(3,857,636,687)**
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Receipt from Participants	12,428,311,941	14,595,046,008
Dividends paid	-	-
Interest paid	-	-
Other receipt/payment	(1,010,598,833)	-
Net cash from financing activities	**11,417,713,108**	**14,595,046,008**
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	**(192,578,973)**	**3,458,562,123**
Cash and cash equivalents at Shrawan 1, 2076	4,328,299,022	869,736,899
Cash and cash equivalents at Ashad end 2078	**4,135,720,050**	**4,328,299,023**

As per our report of even date

Ishwori Prasad Aryal
Acting Chairperson
Date:

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accounted
Date:

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date:

Kabi Prasad Pathak
Member

Krishna Bahadur Karki
Member

Kamlesh Kumar Aggrawal
Member

Ashok Budhathoki
Member

Dr. Gangaram Bishwakarma
Member

Raman Nepal
Executive Director

Gopal Ghimire
Director

Date:
Place:

EMPLOYEE SAVING GROWTH RETIREMENT FUND

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Profit Equalization reserve	Fair Value Reserve	Investment Risk reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2076	**88,466,612,763**	**-**	**359,438,027**	**1,567,003,722**	**349,708,647**	**2,611,328,194**	**93,354,091,352**
Adjustment/Restatement						(23,654,143)	**(23,654,143)**
Adjusted/Restated balance at 1 Shrawan 2076							
Comprehensive income for the year							
Profit for the year						1,530,949,468	**1,530,949,468**
Other comprehensive income net of tax							
Prior Adjustment							
Fair value reserve (Investment in equity instrument):							**1,586,022,810**
Net change in fair value				1,586,022,810			
Net gain (loss) on revalution							
Total comprehensive income for the							
Addition Fund During the Year	16,196,035,708		153,094,947		153,094,947		**16,502,225,602**
Payment Durion The Year	(8,201,787,838)					(306,189,894)	**(8,507,977,732)**
Accrued Interest	6,600,798,139						**6,600,798,139**
Transactions In Fund							
Transfer to Investment Risk reserve							
Transfer to Profit Equalization Fund							
Balance at Ashad end 2077	**103,061,658,772**	**-**	**512,532,974**	**3,153,026,532**	**502,803,594**	**3,812,433,625**	**111,042,455,497**

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Profit Equalization reserve	Fair Value Reserve	Investment Risk reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2077	**103,061,658,772**	-	**512,532,974**	**3,153,026,532**	**502,803,594**	**3,812,433,625**	**111,042,455,497**
Adjustment/Restatement						**(178,425)**	**(178,425)**
Adjusted/Restated balance at 1 Shrawan 2077							-
Comprehensive income for the year							-
Profit for the year						2,765,483,238	**2,765,483,238**
Other comprehensive income net of tax						-	-
Prior Adjustment	-	-	-	-	-	-	-
Fair value reserve (Investment in equity instrument):	-	-	-	-	-	-	-
Net change in fair value	-	-	-	7,022,945,516	-	-	**7,022,945,516**
Net gain (loss) on revalution	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year				-	-	-	-
Addition Fund During the Year	21,431,502,137		276,548,324	-	276,548,324	-	**21,984,598,785**
Payment Durion The Year	(9,003,190,197)		-	-	-	(1,010,598,833)	**(10,013,789,030)**
Accrued Interest	-		-	-	-	-	-
Transactions In Fund	-		-	-	-	-	-
Transfer to Investment Risk reserve	-		-	-	-	(276,548,324)	**(276,548,324)**
Transfer to Profit Equalization Fund	-		-	-	-	(276,548,324)	**(276,548,324)**
Balance at Ashad end 2078	**115,489,970,711**	-	**789,081,298**	**10,175,972,048**	**779,351,918**	**5,014,042,959**	**132,248,418,933**

As per our report of even date

Ishwori Prasad Aryal
Acting Chairperson
Date:

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accounted
Date:

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date:

Kabi Prasad Pathak
Member

Krishna Bahadur Karki
Member

Kamlesh Kumar Aggrawal
Member

Ashok Budhathoki
Member

Dr. Gangaram Bishwakarma
Member

Raman Nepal
Executive Director

Gopal Ghimire
Director

Date:
Place:

Notes to Accounts

4.1 Cash and cash equivalent

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077 6
Cash in hand	-	-
Balances with B/FI	**4,135,720,050**	**4,328,299,022**
Agricultural Bank Ltd	1,226,431,925	1,849,356,142
Bank Of kathmandu	(465,839,181)	(277,831,922)
Century Bank Ltd	61,120,386	(234,849,112)
Citizen Bank Ltd	(184,399,333)	34,788,976
Civil Bank Ltd	149,449,221	27,746
Everest Bank Limited	(1,975,427,463)	(486,334,635)
Global Bank Ltd	278,768,592	47,456,147
Himalayan Bank Ltd	948,671,395	800,031,343
Global Bank Ltd	-	2,875,923
Kumari Bank Ltd	(1,147,516,666)	(142,451,900)
Laxmi Bank Ltd	852,580,800	925,338,935
Machapuchere Bank Ltd	(793,298,674)	(16,733,517)
Mega Bank Ltd	(414,695,559)	(327,805,991)
Nabil Bank Ltd	2,137,538,559	1,865,490,941
NCC Bank	671,261,109	(2,860,089)
Nepal Bangladesh Bank Ltd	439,456,181	80,946,426
Nepal Bank Ltd.	276,275,231	140,630,993
Nepal Investment Bank Ltd	(1,196,236,225)	(1,775,385,317)
Nepal Rastra Bank		
Nepal Sbi Bank Ltd	(155,763,908)	1,892,339
NIC Asia	2,967,971,054	148,951,320
NNB Bank	217,396,411	243,554,427
Other Bank	(1,726,142)	-
Prabhu Bank	856,344,640	1,189,967,397
Prime Bank Ltd	55,109,300	(1,915,325)
Rastraya Banijya Bank	(179,396,697)	52,246
Sanima Bank Ltd	(449,752,952)	64,614,229
Siddhartha Bank ltd	(302,633,024)	119,648,067
Standard Chartered bank Ltd	5,917,425	130,995,337
Sunrise Bank Ltd	258,113,641	(52,152,107)
Total	**4,135,720,050**	**4,328,299,022**

As per bank statement balance is Rs.

4.2 Due from Nepal Rastra Bank

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077 6
Balances with NRB	(3,877,933,842)	(3,868,385,255)
Debt Securities	-	-
Interest receivable from NRB		
Total	**(3,877,933,842)**	**(3,868,385,255)**

4.3 Placement with bank and financial institutions

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Placement with domestic B/FIs	**58,280,597,411**	**51,509,737,411**
Agricultural Development Bank Ltd	2,367,000,000	5,160,000,000
Bank of Kathmandu Ltd	1,630,000,000	2,115,000,000
Capital Merchant and finance Ltd	124,265,710	124,265,710
Centuary Bank Ltd	2,936,200,000	1,940,000,000
Citizen Bank International Ltd	1,651,500,000	2,080,000,000
Civil Bank Ltd	2,580,000,000	1,500,000,000
Crystal Finance	43,856,319	43,856,319
Everest Bank Ltd	-	4,000,000,000
Global Bank Ltd	6,100,000,000	4,190,000,000
Himalayan Bank Ltd	2,843,800,000	1,695,000,000
Himalayan Finance	91,883,014	91,883,014
Kumari Bank Ltd	5,321,993,000	1,750,000,000
Laxmi Bank Ltd	391,000,000	1,425,000,000
Machhapuchre Bank Ltd	-	334,000,000
Mega Bank Ltd	780,000,000	1,000,000,000
Nabil Bank Ltd	3,790,000,000	1,385,000,000
Narayani Development Bank Ltd	4,694,520	4,694,520
Nepal Bangladesh Bank Ltd	3,407,968,000	1,340,000,000
Nepal Bank Ltd	-	1,000,000,000
Nepal Commerce and Credit Bank Ltd	933,500,000	1,993,300,000
Nepal Investment Bank Ltd	450,000,000	3,760,000,000
Nepal SBI Bank Ltd	1,500,000,000	1,980,000,000
Nepal Share Market	149,929,849	149,929,849
NIC Asia Bank Ltd	9,505,256,000	1,492,400,000
NMB Bank Ltd	1,203,332,000	1,650,000,000
Prabhu Bank Ltd	6,610,000,000	1,124,600,000
Prime Commercial Bank Ltd	2,439,000,000	2,339,000,000
Rastriya Banijaya Bank Ltd	720,000,000	1,200,000,000
Sanima Bank Ltd	141,419,000	1,270,000,000
Siddhartha Bank Ltd	350,000,000	1,400,000,000
Standard Chartered Bank Ltd	-	690,000,000
Sunrise Bank Ltd	214,000,000	1,281,808,000
Less:Allowances for impairment	414,629,411	414,629,411
Total	**57,865,968,000**	**51,095,108,000**

Note: Full Impairment has been made in investment of problematic bank i.e. Narayani Industrial Development Bank, Capital Merchant Finance, Crystal Finance, Himilayan Finance, Nepal Share Market and other Banks in the financial year 2077-78.

4.4 **loan and advances**

Particular	**31 Ashad 2078**	**31 Ashad 2077 6**
Loan and advances measured at amortized cost	**52,466,469,355**	**47,055,771,892**
Less: Impairment allowances		
Participatory loan and advances	109,268,305	115,003,594
Upper Tamakoshi	-	1,132,406,166
NAC	668,015,653	363,471,160
Net amount		
Loan and advances measured at FVtPL		
Total	**51,689,185,397**	**45,444,890,973**

4.4.1: Analysis of loan and advances

Particular	**31 Ashad 2078**	**31 Ashad 2077 6**
Product	-	-
Term loans	**20,565,062,602**	**18,885,166,195**
Janak Education Material Center Ltd	-	99,747,945
Upper Tamakoshi Hydropower Ltd	5,224,984,338	4,718,062,449
Principal 3,585,656,283		
Capitalized Interest 1,639,328,055.13		
Nepal Airlines Corporation	15,340,078,263	13,817,355,801
Principal 12,000,000,000.00	-	
Capitalized Interest Rs.3,340,078,263	-	
Sanjen Jalavidhyut Company Ltd	-	250,000,000
Overdraft	-	-
Participatory Borrowing		
Housing Loan	1,194,273,988	1,084,480,343
Paticipatory Borrowing	30,368,812,649	26,732,262,218
Share Loan	821,872	8,083,764
Simple Loan	334,483,862	342,764,990
Vechile Loan	3,014,382	3,014,382
Total	**52,466,469,355**	**47,055,771,892**

4.5 **Investment In Securities**

Particular	**31 Ashad 2078**	**31 Ashad 2077 6**
Investment securities measured at amortized cost	10,544,610,000	6,460,297,200
Investment in equity measured at FVTOCI	13,259,271,425	5,802,298,760
Total	**23,803,881,425**	**12,262,595,960**

4.5.1: Investment securities measured at amortized cost

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Debt securities	**9,494,610,000**	**5,860,297,200**
Agricultural Development Bank Ltd 2086	300,676,000	300,676,000
Nepal investment Bank Debenture 2082	20,000,000	20,000,000
Nepal investment Bank Debenture 2082	443,239,000	443,239,000
Nepal Bangladesh Bank Debenture 2081	200,000,000	200,000,000
Nepal SBI Bank Debenture 2086	100,000,000	100,000,000
Nepal SBI Bank Debenture 2079	25,000,000	25,000,000
Nabil Bank Debenture 2082	460,000,000	460,000,000
Kumari Bank Ltd Debenture 2086	200,000,000	200,000,000
NMB Bank Debenture 2085	250,000,000	250,000,000
Sunrise bank Debenture	200,000,000	200,000,000
Sunrise bank Debenture 2083	250,000,000	250,000,000
Global bank Debenture 2076	179,481,000	179,481,000
Nepal SBI Bank Debenture 2079	-	-
Laxmi Bank Debenture 2076	-	-
Laxmi Bank Debenture 2086	250,000,000	250,000,000
Bank Of kathmandu Debenture 2076	213,362,000	-
Bank Of kathmandu Debenture 2076	104,980,000	104,980,000
Bank Of kathmandu Debenture 2069	-	-
Siddhartha bank Bond 2076	-	-
Himalayan bank bond 2077	-	-
Himilayan bank 2083	400,000,000	400,000,000
Citizen Bank Debenture 2086	190,417,000	190,417,000
Citizen Bank Bond 2077	-	-
Citizen Bank Ltd Debenture 2077	-	47,004,000
Siddhartha bank Debenture 2078	89,092,000	89,092,000
9% KSBBL Debenture 2087	66,600,000	
9% KSBBL Debenture 2087	50,000,000	
9% KSBBL Debenture 2087	31,500,000	
9% KSBBL Debenture 2087	13,900,000	
NCC Bank 2086	200,000,000	
NIB Bond 2084	521,520,000	
NMB Bank Debenture 2087/88	228,638,000	
Prabhu Bank Debenture 2084	72,972,000	
Prabhu Bank Debenture 2087	432,000,000	
Prime Bank Debenture 2085	402,500,000	
RBBL Debenture 8.5 %2083	245,858,000	
Siddhartha Bank Debenture 2084	336,510,000	
NBL Debenture 2087	460,957,000	
Global bank Debenture 2086-87	405,000,000	-
Siddhartha bank Debenture 2082	562,500,000	562,500,000
Siddhartha bank Debenture 2083	206,208,000	206,208,200
Prabhu Bank Ltd Debenture 2086	100,000,000	100,000,000
NIC Debenture 2084	300,000,000	300,000,000
NIC Asia Bond 2081/82	600,000,000	600,000,000
NIC Asia Bond 2082/83	131,700,000	131,700,000
NIC Asia Bond 2085/86	250,000,000	250,000,000
Government bonds	**1,050,000,000**	**600,000,000**
Development Bond 2087	300,000,000	300,000,000
Development Bond 2082	300,000,000	300,000,000
Development Bond 2084	450,000,000	-
Development Bond 2075	-	-
Total	**10,544,610,000**	**6,460,297,200**

4.5.2: Investment in equity measured at fair value through other comprehensive income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Equity instruments		
Quoted equity securities	13,259,271,425	5,802,298,760
Unquoted equity securities	-	-
Total	**13,259,271,425**	**5,802,298,760**

4.5.3: Information relating to investment in equities

Particular	31 Ashad 2078			31 Ashad 2077		
	Share	Cost	Fair Value	Share	Cost	Fair Value
Investment in equity measured at FVTOCI	**34,154,955**	**3,083,291,377**	**13,259,271,425**	**31,518,468**	**2,641,764,228**	**5,794,798,760**
Bank of Kathmandu Limited (BOKL)	345,224	1,400,519	130,839,896	307,843	1,400,520	67,417,640
Butwal Power Company Limited (BPCL)	6,661	538,302	3,370,466	6,057	538,302	2,174,322
Citizens Bank International Limited	15,162	504,855	5,852,532	14,040	504,855	2,639,450
Global IME Bank Limited (GBIME)	219,419	16,869,800	96,763,779	10,990	443,000	2,626,605
Global IME Bank Ltd (Janata Bank Ltd)	-	-	-	186,484	16,426,800	44,569,641
Hydroelectricity Investment and Development Company Limited	11,000,000	1,000,000,000	4,939,000,000	11,000,000	1,000,000,000	1,463,000,000
Hydro power company Ltd	1,650,000	165,000,000	165,000,000	1,650,000	165,000,000	165,000,000
Mega Bank Nepal Limited (MEGA)	288,968	20,505,048	105,762,288	262,700	20,505,048	54,641,529
Neco Insurance Company Limited (NIL)	482	-	649,736	3,110	172,600	1,887,770
Nepal Credit & Commerce Bank Limited (NCCB)	247,800	24,105,843	90,942,600	257,723	24,106,173	29,895,892
Nepal Doorsanchar Company Limited (NTC)	14,300	7,187,153	18,790,200	14,300	7,187,153	9,366,500
Nepal Investment Bank Limited (NIB)	9,949	542,859	4,576,540	1,930,657	318,776,027	832,113,291
NIC Asia Bank Limited (NICA)	120,311	3,727,350	119,589,134	103,623	3,727,351	57,303,659
Prabhu Bank Limited (PRVU)	2,085	112,021	952,845	1,897	112,021	436,232
Prime Commercial Bank Limited (PCBL)	10,505	645,831	5,031,895	9,136	645,831	2,329,616
Siddhartha Bank Limited (SBL)	304	20,143	153,216	292	20,143	86,462
Upper Tamakoshi Hydropower Limited (UPPER)	2,118,000	211,800,000	1,491,072,000	2,118,000	211,800,000	493,494,000
Bank of Kathmandu Limited (BOKLP)	1,013,858	52,000,000	142,953,978	897,220	52,000,000	187,519,006
Citizen Bank International Ltd Promoter Share	3,044,972	196,319,112	822,751,434	2,819,419	196,319,112	422,912,895
Laxmi Bank Limited (LBL)	1,411,598	108,307,184	557,581,210	4,897,603	225,873,797	1,023,599,041
Laxmi Bank Ltd Promoter Share	5,338,387	225,873,797	1,476,064,006	1,295,045	108,307,184	145,045,019
Nepal Credit & Commercial Bank Limited Promoter Share	3,773,468	260,360,411	969,403,929	3,422,042	260,360,411	636,499,875
NIC Asia Bank Ltd Promoter share	364,481	20,381,902	184,062,905	306,287	20,381,902	75,040,315
Unilever Nepal Limited (UNL)	4,000	7,156,000	77,580,000	4,000	7,156,000	75,200,000
Deprosc Laghubitta Bikas Bank Limited Promoter share	3,525	16,946,085	1,921,125	-	-	-
Nepal Investment Bank Limited Promoter Share	2,081,291	318,233,168	838,760,273	-	-	-
Neco Insurace Company Limited Promoter	1,070,205	424,753,995	1,009,845,438	-	-	-
Unlisted Share	**80**	**8,000**	**-**	**75,080**	**7,508,000**	**7,500,000**
Bhrikuti Pulp & Paper Nepal Limited (BHRIKUTIPU)	80	8,000	-	80	8,000	-
NICM Capital Market	-	-	-	75,000	7,500,000	7,500,000
Total	**34,155,035**	**3,083,299,378**	**13,259,271,425**	**31,593,548**	**2,649,272,228**	**5,802,298,760**

4.6 Current tax assets/ liabilities

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Current tax assets	-	-
Current year income tax assets		
Tax assets of prior periods		
Current tax liabilities	-	-
Current year income tax liabilities	-	
Tax liabilities of prior periods		
Total	-	-

4.7 Other Assets

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Advance Insurance premium (Staff Medical)	-	-
Account Receivable	11,916,434	192,841
Interest Receiable		
Income Receiable	1,245,639,225.17	998,119,444
Internal Borrowing (Central Account)	2,140,000,000	80,000,000
Inter scheme transaction	**6,775,323,453**	**6,912,791,270**
Central Account	6,594,071,242	6,228,961,605
Civil Service Insurance Scheme	-	-
Teacher Insurance Fund	-	-
Investor account Plan	181,248,344	500,033,727
Citizen Unit Scheme	-	164,138,809
Nepal Police Insurance Fund Scheme	-	14,025,578
National Investigation Dept Insurance Fund	-	5,631,551
Inter Branch Vs Scheme Transaction (Biratnagar Branch	3,867	-
Total	**10,172,879,113**	**7,991,103,555**

4.8 Due to nepal Rastra Bank

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Other payable to NRB	-	-
Total		

4.9 Provisions

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Provision For Investment	-	-
Onerous contracts	-	-
Total	-	-

4.10 Other liabilities

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Interest suspense	124,895,468	124,895,468
Interest payable on deposit	3,689	3,689
Unreconcilied Balances		-
Fund Account (Chilime Hydroelectricity Company Ltd	421,053	421,053
Audit Fee Payable	470,391	470,391
Others	2,166,583,868	18,033,971
Inter Scheme Transaction	**9,248,906,740**	**6,067,332,188**
Gratuity Fund Scheme	4,467,707,566	2,769,407,957
Central Account	-	-
Investor Account Scheme	-	-
Citizen Unit Scheme	102,524,357	-
Army Insurance Scheme	301,121,646	209,286,182
Inter Scheme Transfer (Nagarik Pension Yojana)	10,858,580	
Pension Fund pan	87,822,831	87,822,831
Nepal Police Insurance Scheme	396,799,685	-
Armed Police Insurance Scheme	362,739,694	173,571,211
Civil Service Insurance Scheme	530,636,125	911,490,256
National Investigation Dept Insurance Fund	392,511,928	-
Teacher Insurance Fund	2,432,508,998	1,799,535,076
NARC Insurance	163,675,332	116,218,676
Total	**11,541,281,209**	**6,211,156,759**

4.11 Participatory Fund

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Participatory Fund Account	115,489,970,712	103,061,658,771
Total	115,489,970,712	103,061,658,771

4.12 Reserves

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Investment Risk Reserve	779,351,918	502,803,594
Fair Value Reserve	10,175,972,048	3,153,026,532
Profit Equalization Reserve	789,081,298	512,532,974
Total	**11,744,405,263**	**4,168,363,100**

Note : 10% of profit during the year is transferred to Investment Risk reserve and Profit Eualization Reserve.

4.13 Interest income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Placement with Commercial Bank	4,346,457,826	4,618,848,763
Placement with Development Bank	-	-
Interest Income Finance	-	3,418,482
Interest From Government Debenture	37,725,000	28,410,000
Interest From Bank Debenture	689,952,414	481,387,718
Interest from call account	15,768,682	68,655,315
Interest From Term Loan	2,048,859,307	1,856,905,494
Interest From Paticipitary Borrowing (Simple Loan)	32,216,982	32,679,553
Interest From Paticipitary Borrowing (Housing Loan)	90,563,180	81,756,146
Interest Income (From 2059)	2,201,031,244	2,255,816,137
Investment securities	-	277,667
Interest Income (Stock Dealer)	85,230,136.99	32,876.71
Other		198,294
Total	**9,547,804,771**	**9,428,386,448**

4.14 Fees and commission income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Management fees	-	-
Fees & Commission	851,490	2,781,131
Total	**851,490**	**2,781,131**

4.15 Other operating income

Details presented as follows:

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Gain/loss on sale of investment securities	56,315,822	-
Dividend on equity instruments	27,875,117	245,687,323
Miscellaneous Income	848,385	7,855,978
Total	**85,039,323**	**253,543,301**

4.16 Non-operating income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Provision of investment Written Off	1,138,141,454	30,377,372
Other income		
Total	**1,138,141,454**	**30,377,372**

4.17 Interest expense

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Interest Expenses to paticipatory fund	7,037,759,326	6,840,876,874
Inreresr Rebate	-	1,732,077
Other	-	-
Total	**7,037,759,326**	**6,842,608,951**

4.18 Fees and commission expense

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Guarantee commission	-	-
Other fees and commission expense	-	-
Total	-	-

4.19 Other Operating Expenses

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Management Fee	657,886,476	558,480,612
Audit Fee	209,615	209,615
Insurance Premium Expenses	5,700,000	4,272,340
Draft & bank commission	253,891	6,360
Miscellaneous Expenses	-	-
Total	**664,049,982**	**562,968,927**

4.20 Impairment charge/(reversal) for loan and Investment

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Impairment charge/(reversal) on Loan and advances		14,857,644
Impairment of interest (Upper tamakoshi)	-	400,232,101
Impairment of interest (NAC)	304,544,493	363,471,160
Impairment charge/(reversal) on placement with banks and financial institutions		
Total	304,544,493	**778,560,905**

मिति: २०७९।०३।१४

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं

१. कैफियत सहितको राय ।

हामीले नागरिक एकांक योजनाको यसै साथ संलग्न २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा हाम्रो रायमा बुदा न. २.१ देखि २.५ सम्म औल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरुमा पर्ने असर बाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणले नागरिक एकांक योजनाको २०७८ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम समग्रमा सहि र यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

२. कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधार ।

लेखापरीक्षणबाट कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा वित्तीय विवरणमा सारभूत असर पर्ने व्यहोरा निम्नानुसार छन् :

२.१ शेयर बिक्रीमा नाफा नोक्सानको गणना विधिः GAAP को अनुसार शेयर लगानीको लागत निर्धारण गर्नका निमित्त भारीत औसत लागतको प्रयोग गर्नुपर्नेमा योजनाले आ.व. २०७७/७८ मा शेयर लगानीको लागत निर्धारण गर्दा भारीत औसत लागत विधिको प्रयोग नगरी शेयरको परल मुल्यमा गणना गरिएको देखिन्छ ।

२.२ बैक मौजदात् तथा बैक हिसाब मिलान : नागरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम योजनाको बैंक खाताको श्रेस्ताले देखाएको आम्दानी खर्चको हिसाब र बैंक हिसाब विवरण मासिक रुपमा भिडाई हिसाब मिलान गरी अध्यावधिक गर्नुपर्दछ भन्ने व्यवस्था रहेको छ ।

नागरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम नियमित रुपमा बैंक खाता र बैंक स्टेटमेन्ट अनुसारको फरक रकम भिडान कार्य गर्ने गरेको पाईएन ।

बैंकको नाम	लेजर अनुसार	बैंक स्टेटमेन्ट अनुसार	फरक
नेपाल शेयर मार्केट फाईनान्स ली.	१३७,३०८।००	-	स्टेटमेन्ट प्राप्त नभएको
हिमालयन बैंक ली.(५४००१८)	२,८६५,४६३।००	११,०३५,७००।००	(८,१७०,२३७।००)
हिमालयन बैंक ली (१४००१५)	(१,५५०,३४६।००)	-	(१,५५०,३४६।००)

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

& Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ १ / ५ मा

२.३ **ब्रोकरसँग गरिएको कारोबार भिडान :** कुनै व्यक्तिसँग भएको कारोबार कम्तिमा पनि वर्षको अन्त्यमा भिडान गरी Reconciliation Sheet तयार गर्नु पर्नेमा योजनाले ब्रोकरसँग गरेको कारोबार भिडान गरेको देखिँदैन ।

योजना	विवरण	लेखाप्रणाली अनुसार	समर्थनपत्र अनुसार	फरक
CUS	Broker Sales Receivable	४०,८८९,९३५।३८	३७,४१९,३१५।०४	३,४७०,६२०।३४

२.४ **बिना ब्याज आन्तरिक योजना बिच लेन देन गरिएको :** कोष अन्तर्गतका योजनाहरुले सहभागीहरुलाई अनिवार्य रुपमा प्रतिफल दिनु पर्ने हुँदा, त्यस्तो लागत योग्य रकमबाट लेन देन गर्दा कोष रकमको लगानीबाट हुन सक्ने आम्दानी गुम्न जाने कुरा समेत ध्यानमा राखी न्यूनतम ब्याज लगाई मात्र अन्तर योजनाको लेन देन कारोबार गर्नु पर्नेमा यसरी प्रयोग गरिने लेनदेन रकममा निश्चित प्रतिशत नलगाई आन्तरिक योजना लेनदेन कारोबार गर्ने गरेको पाइयो ।

२.५ **आन्तरिक कार्यक्रम लेनदेन हिसाब राफसाफ नगरिएको:** आन्तरिक लेनदेन गर्दा आ.व. को अन्त्यमा आन्तरिक लेनदेन हिसाब राफसाफ नगरिएको र आन्तरिक लेनदेन हिसाब देखिएको पाइयो ।

शिर्षक	रकम
कर्मचारी बचत बृद्धि अवकाश कोष योजना	१०२,५२४,३५७।००
उपदान कोष योजना	५,८४६,७९२।००
केन्द्रिय हिसाब	(१९,५५३,७३७।००)
लगानीकर्ता अवकाश कोष	(५,८८२,४२५।००)
शिक्षक बीमा योजना	(५७,०००,०००।००)

अन्य विषय

अन्य विषयहरु निम्न बमोजिम छन् :

२.६ **कर सम्पत्ति र दायित्व मिलान :**

नागरिक एकाङ्क योजनाको आम्दानी कर छुट अर्न्तगत रहेकोले वित्तीय विवरणमा योजनाले भूक्तानी गर्नुपर्ने कर दायित्व र अग्रिम कर सम्पत्ति भनि अलग प्रस्तुती नगरि हिसाब मिलान गरिनुपर्नेमा कोषले भूक्तानी गर्नुपर्ने कर दायित्व र अग्रिम कर सम्पत्ति भनि अलग प्रस्तुती गरिएको देखिन्छ ।

२.७ **योजनामा तरलता (Cash Reserve) व्यवस्थापन नगरीएको :** नागरिक लगानी कोषले संचालनमा रहेको खुला मुखी सामूहिक लगानी कोष एकांक योजना लगानीकर्ताहरुसँग प्रत्यक्ष कारोबार व्यवसाय योजनाले स्वयम् आफैले गर्ने गरेको देखिन्छ । याजनाको इकाई कारोवार लगानीकर्ताहरु सँग रहेको हुदा योजना व्यवस्थापकले योजना प्रभावशाली रुपमा सुचारु गर्न योजनामा तरलता प्रतिशत कायम गर्नु पर्नेमा सो अनुरुप हाल सम्म तरलता व्यवस्था कायम गरिएको देखिदैन ।

पृष्ठ २ / ५ मा

३. **लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु (Key Audit Matters)** : संस्थाको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणलाई असर गर्ने प्रमुख विषयहरु लेखा परीक्षणको मुख्य विषयको रुपमा लिइएको छ । यस्ता प्रमुख विषयहरु लेखापरिक्षण तथा सोको राय व्यक्त गर्दा समग्रमा लिइएको छ, साथै उक्त प्रमुख विषयहरुका लागी बेग्लै राय व्यक्त गरिएको छैन । लेखापरीक्षणका यी प्रमुख विषयहरु देहाय बमोजिम पहिचान गरि, लेखापरीक्षण गरिएको छ :

लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु	लेखापरीक्षकको प्रकृया
लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरण संस्थाको लगानी अन्तर्गत विभिन्न संस्थाहरुमा रहेको मुद्दती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैकको बचत तथा ऋण पत्रमा गरेको लगानी र विभिन्न संस्थाहरुको ऋण तथा शेयरमा गरिएको लगानी रहेको छ । लगानी मापनका विभिन्न आधारहरु रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरणको विषयलाई लेखापरिक्षणमा प्रमुख बुँदाकोरुपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरीएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समिक्षा गरीएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७८ आषढ ३१ को बजार मुल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मुल्यको आधारमा गरिएको ।
सुचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणहरु संस्थाको वित्तीय प्रस्तुतिकरण, संस्थाले अपनाएको सुचना तथा तथ्यांक प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणमा आश्रित रहेको छ । तथ्यांक प्रणाली अन्तर्गतको तथ्यांक तथा विवरण लेखा प्रयोजनको आवश्यक्ता बमोजिम रहे नरहेको सुनिश्चीत गर्न सुचना प्रणालीको आन्तरिक नियन्त्रण आवश्यकता बमोजिम प्रयाप्त तथा उपयुक्त हुनु पर्दछ । लेखा परिक्षण प्रकृया तथा सो को नतिजा समेत सुचना प्रणालीको उपयुक्ततामा आश्रित रहने भएकाले उक्त विषयलाई लेखा परीक्षणको मुख्य बुँदाको रुपमा लिइएको छ ।	संस्थाले अपनाएको सुचना प्रविधि प्रणाली संस्थाको लेखा प्रयोजनका लागी उपयुक्त रहे नरहेको नेपाल लेखा परीक्षण मानको आधारमा जाँच गरिएको छ । संस्थाले प्रयोजनमा ल्याएको PCS, Fox Pro तथा NLK Web Based Software ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु नमुना आधारमा रुजू गरिएको ।

४. **वित्तीय विवरणहरु सम्बन्धमा व्यवस्थापनको जिम्मेवारी** : नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम वित्तीय विवरणहरु तयार पार्ने तथा यथोचित प्रस्तुतीकरण गर्ने, र जालसाजी वा त्रुटिका कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितका हुन नदिन व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरुको जिम्मेवारी यस कोषको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।
वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा यस कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको निर्धारण गर्ने र सो सम्बन्धमा वित्तीय विवरणमा यथोचित खुलासा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यस जिम्मेवारी अन्तर्गत कोषलाई खारेजीमा लैजाने, अन्य तरिकाले सञ्चालन बन्द गर्ने वा खारेजीमा लैजाने वा सञ्चालन बन्द गर्ने बाहेकको अन्य यथार्थवादी विकल्प नरहेको अवस्थामा बाहेक वित्तीय विवरणहरु अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरी तयार गर्नु समेत पर्दछ ।
शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरुको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरुको निरीक्षण गर्नु हो ।

Dev Associates, Lalitpur, Nepal, Chartered Accountants — P.L.R.N. & Co., Chartered Accountants — J.K.B. & Associates, Dillibazar, Kathmandu, Chartered Accountants

पृष्ठ ३ / ५ मा

५. **लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी :** समग्रमा वित्तीय विवरणहरु जलसाजी वा त्रुटिका कारणले गलत आँकडासहित प्रस्तुत भएका छैनन् भन्ने कुरामा मनासिब आश्वश्वता प्राप्त गर्नु (obtain reasobnable assurance) र लेखापरीक्षणको आधारमा हाम्रो रायसहितको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्ने हाम्रो उद्देश्य रहेको छ । मनासिब आश्वासन उच्च तहको आश्वासन हो, तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरुपमा गलत वर्णन (material misstatement) भएको अवस्था, सँधै पत्ता लगाउँछ भन्ने प्रत्याभुति होइन । गलत वर्णन (misstatement) जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्छ र एकल वा समष्टिमा, प्रयोगकर्ताहरुले यी वित्तीय विवरणहरुको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयलाई प्रभाव पार्छ भन्ने उपयुक्त अपेक्षा गर्न सक्ने अवस्थामा मात्र सारभूत मानिन्छ ।
हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण कार्य गर्दा लेखापरीक्षण अवधिभर पेशागत विवेक र व्यवसायिक सन्देह कायम गरेका छौं । यस क्रममा, हामीले,

(क) जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितको प्रस्तुत हुन सक्ने जोखिम पहिचान गरी जोखिमको निर्धारण गरेको, जोखिमको प्रभाव अनुकूलको लेखापरीक्षण विधिको ढाँचा तयार गरी त्यसको प्रयोग गरेको र हाम्रो रायको लागि आवश्यक पर्याप्त र उपयुक्त प्रमाणहरु प्राप्त गरेका छौं । जालसाजी (fraud) मा मिलजुल, जालसाजी (forgery), जानाजान छोड्ने काम (intentional omission), गलत प्रतिनिधित्व (wrong representation) वा आन्तरिक नियन्त्रणको उल्लंघन जस्ता कार्य समावेश हुन सक्ने कारण जालसाजीको कारणले गर्दा हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिम त्रुटिको कारणले हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिमभन्दा बढि हुन्छ ।

(ख) योजनाको यथार्थ स्थितिको लागि उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण विधि अवलम्बन गर्न लेखापरीक्षणसँग प्रासंगिक आन्तरिक नियन्त्रणको बारेमा बुझ्ने कार्य गरेका छौं, तर लेखापरीक्षणको क्रममा आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिताबारे राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य राखिएको हुँदैन ।

(ग) योजनाको वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको उपयुक्तता (appropriateness) र लेखा अनुमानहरुको व्यवहारिकता (reasonableness) तथा तीसँग सम्बन्धित खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

(घ) व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरुको आधारमा योजना अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने घटना वा अवस्थाको सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको निष्कर्ष निकालेका छौं । हाम्रो निष्कर्षको आधारमा सारभूत अनिश्चितता रहेमा, व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणमा सो सन्दर्भमा गरेको खुलासातर्फ शेयरधनीहरुको ध्यानाकर्षण गराउने जिम्मेवारी हामीमा रहेको छ, साथै व्यवस्थापनले गरेको खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो प्रतिवेदन परिमार्जन गर्नुपर्ने हुन्छ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्ने मितिसम्म हामीले प्राप्त गरेको लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित हुन्छ । तथापि भविष्यका घटना तथा अवस्थाको कारण पनि योजनाको अनवरत सञ्चालन मान्यता खण्डित हुन सक्छ ।

(ङ) व्यवस्थापनबाट वित्तीय विवरणमा गरिएका खुलासाहरु लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण, संरचना र सामग्रीको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

पृष्ठ ४ / ५ मा

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

& Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

(च) लेखापरीक्षकको राय व्यक्त गर्न योजनाको वित्तीय जानकारी वा व्यवसायिक कृयाकलापसँग सम्बन्धित पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गरेका छौं ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष अन्य व्यहोराको अतिरिक्त लेखापरीक्षण गर्ने योजनाबद्ध क्षेत्र र समयावधिका साथै आन्तरिक नियन्त्रणमा रहेको कमजोरीलगायत लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त उल्लेखनीय टिप्पणीहरु सूचित गरेका छौं ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा स्वतन्त्रतासँग सम्बन्धित प्रासंगिक आचारको पालना गरेको व्यहोरा उल्लेख गरी विवरण पेश गरेका छौं । यसका अतिरिक्त हाम्रो स्वतन्त्रतालाई प्रभाव पार्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य व्यहोरा र आवश्यकता अनुसार स्वतन्त्रता जगेर्ना गर्न अवलम्बन गरिएका उपायहरुको बारेमा पनि सूचित गरेका छौं ।

सि.ए. मिलन बस्नेत	सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ	सि.ए. जीवन कुमार बुढाथोकी
UDIN: 220628CA01259OvHFP	UDIN: 220628CA00809Mw6rw	UDIN: 220628CA006096E3A

पृष्ठ ५ / ५ मा

CITIZEN UNIT SCHEME
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 ASHAD, 2078 (JULY 15, 2021)

Amount in Rs

Assets	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash and cash equivalent	4.1	41,821,443	59,896,156
Placement with Bank and Financial Inst.(Fixed	4.2	510,281,616	23,430,675
Investment securities	4.3	4,299,849,537	2,041,783,224
Current tax assets	4.4	1,455,148	1,455,148
Deferred tax assets	4.5	-	-
Other assets	4.6	149,261,004	30,989,267
Total Asset		**5,002,668,750**	**2,157,554,471**

Liabilities	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Current tax Liabilities	4.4	-	-
Provisions	4.7	59,777	59,777
Deferred tax liabilities	4.5	-	-
Other liabilities	4.8	95,822,879	217,349,849
Total Liabilities		**95,882,656**	**217,409,626**
Equity & Fund			
Unit Holder's Fund	4.9	1,932,844,327	863,661,204
Retained Earnings		552,047,239	(14,034,890)
Reserves	4.10	2,421,894,529	1,090,518,531
Total Equity		**4,906,786,094**	**1,940,144,846**
Total Liabilities and Equity		**5,002,668,750**	**2,157,554,471**
Net assets value per share		253.86	224.64

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Ashok Budhathoki
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

CITIZEN UNIT SCHEME
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Amount in Rs

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Income			
Interest income From Financial Asset Held at amortized cost	4.11	56,596,867	60,898,809
Fee and commission income	4.12	809,891	244,879
Dividend Income		-	68,828,317
Other operating income	4.13	47,475,836	5,000,000
Net Realized Gains/(Losses) on Financial Assets held at fair Value through Profit or loss	4.14	-	34,586,475
Unrealized Gains/(losses) from investments in equity instrument Held for Trading		66,075,293	
Total Net Investment Income		**170,957,887**	**169,558,479**
Expenses			
Interest expense	4.15	103,226,857	69,586,098
Fee and commission expense	4.16	11,004,718	715,739
Other operating expenses	4.17	74,782,408	29,605,130
Total Operating Expenses		**189,013,983**	**99,906,968**
Operating Profit		(18,056,096)	**69,651,512**
Net Gain or Loss for the Period		**(18,056,096)**	**69,651,512**

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Ashok Budhathoki
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

CITIZEN UNIT SCHEME
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Profit for the year	**(18,056,096)**	**69,651,512**
Other comprehensive income, net of income tax		
a) Items that will not be reclassified to profit or loss		
Unrealized Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value	1,331,375,997	(104,766,861)
Gains/(losses) on revaluation		
Actuarial gain/(loss) on defined benefit plans		
Income tax relating to above items		
Net other comprehensive income that are or may be reclassified to profit or loss		
Other comprehensive income for the year, net of income tax	1,313,319,901	(35,115,350)
Total comprehensive income for the period	**1,313,319,901**	**(35,115,350)**

As per our report of even da

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Ashok Budhathoki
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

CITIZEN UNIT SCHEME
STATEMENT OF CASH FLOW
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit/Loss For the period	**(18,056,096)**	**69,651,512**
OCI Gain/loss	1,331,375,997	(104,766,861)
Prior period Adjustment	(5,534,037)	(137,817)
Income tax expenses		
Depreciation & Amortisation		
Share adjustment		
Provision on Investemnt		
Gain on Sale of Securities	589,672,262	
Dividend Income		
Investment	-	-
Operating Cash Flows Before Changes in Operating Assets and liabilities	**1,897,458,126**	**(35,253,167)**
(Increase)/Decrease in operating assets		
Changes in current tax asset	-	10,905
Loan and advances to bank and financial institutions	-	-
Loans and advances to staffs		
Other assets	(118,271,737)	661,324,555
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Borrowings (PROVISION DTL)	-	-
Other liabilities	(121,526,970)	(772,700,612)
Changes in current tax asset		
Net Cash Flow From Operating Activities	**1,657,659,419**	**(146,618,320)**
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of investment securities	(2,258,066,313)	(220,562,355)
Receipts from sale of investment securities		-
Increase/(Decrease) in Fair value of Investment Security		
Investment In Fixed Deposit	(486,850,941)	505,814,812
Dividend received	-	-
Net cash used in investing activities	**(2,744,917,254)**	**285,252,457**
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Receipt from issue of debt securities	1,069,183,122	(145,361,005)
Other receipt/payment		
Net cash from financing activities	**1,069,183,122**	**(145,361,005)**
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	**(18,074,713)**	**(6,726,868)**
Cash and cash equivalents at Shrawan 1,	59,896,156	66,623,024
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		
Cash and cash equivalents at Ashad end 2078	**41,821,443**	**59,896,156**

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Ashok Budhathoki
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

CITIZEN UNIT SCHEME

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particulars	Unit Holder's Fund	General Reserve	Dividend Equalization reserve	Fair Value Reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2076	**1,009,022,208.97**	**27,115,881.41**	413,448.90	**1,153,825,760.17**	**(69,618,282.70)**	**2,120,759,017**
Adjustment/Restatement	-	-	-	-	(137,816.85)	-
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	69,651,511.60	-
Other comprehensive income net of tax	-	-	-	-	-	-
Prior Adjustment	-	-	-	-	-	-
Net change in fair value	-	-	-	(104,766,861.30)	-	-
Net gain (loss) on revalution	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-
Accrued Interest Payable	(3,571,004.69)					
Addition Fund During the Year	92,470,000.00	13,930,302.32	-		-	-
Payment During The Year	(234,260,000.00)		-		-	-
Transactions In Fund	-	-	-	-	-	-
Transfer to General reserve reserve	-	-	-	-	(13,930,302.32)	-
Transfer to Profit Equalization Fund	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashad end 2077	**863,661,204.28**	**41,046,183.73**	**413,448.90**	**1,049,058,898.87**	**(14,034,890.27)**	**1,940,144,846**

Particulars	Unit Holder's Fund	General Reserve	Dividend Equalization	Fair Value Reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2077	**863,661,204.28**	**41,046,183.73**	**413,448.90**	**1,049,058,898.87**	**(14,034,890.27)**	**1,940,144,845.50**
		-			-	
Adjustment/Restatement	-	-	-	-	(5,534,036.75)	(5,534,036.75)
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-
Gain/(Loss) on Sale of Securities					589,672,262	
Profit for the year	-	-	-	-	(18,056,095.67)	(18,056,095.67)
Other comprehensive income net of tax	-	-	-	-	-	-
Prior Adjustment	-	-	-	-	-	-
Net change in fair value	-	-	-	1,331,375,997.01	-	1,331,375,997.01
Net gain (loss) on revalution	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-
Accrued Interest Payable	31,743,122.38					31,743,122.38
Addition Fund During the Year	1,975,970,000.00	-	-		-	1,975,970,000.00
Payment During The Year	(938,530,000.00)		-	-	-	(938,530,000.00)
Transactions In Fund	-	-	-	-	-	-
Transfer to General reserve reserve	-	-	-	-		-
Transfer to Profit Equalization Fund	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashad end 2078	**1,932,844,326.66**	**41,046,183.73**	**413,448.90**	**2,380,434,895.88**	**552,047,238.83**	**4,906,786,094.00**

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Ashok Budhathoki
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

Notes to Accounts

4.1 Cash and cash equivalent

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash in hand	-	-
Balances with B/FI	**41,821,443**	**59,896,156**
Nepal Bank Ltd (Kathmandu 52076 non Operative)	-	68,396
Kumari Bank Ltd (2064 current)	-	2,457,443
Kumari Bank Ltd (7660)	-	1,013,556
Kumari Bank Ltd (call 2064)	-	35,975,338
Nepal Share Market & Finance Limited (106)	137,308	137,308
Himilayan bank Ltd (540018)	2,865,463	(50,605)
Himilayan bank Ltd (Call)	36,401,091	18,630,395
Himilayan bank Ltd (140015)	(1,550,346)	(1,533,798)
Himilayan bank Ltd (call 023)	3,967,928	3,198,121
Total	**41,821,443**	**59,896,156**

4.2 Placement with Bank and Financial Inst.(Fixed Deposit)

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Fixed Deposit		
Placement with domestic B/FIs	**516,237,620**	**20,656,620**
Nepal Investment Bank Ltd		-
NCC bank ltd		-
Capital Merchant Banking Finance Ltd	6,007,620	6,007,620
Bank Of Kathmandu	300,000	14,649,000
Prime Commercial Bank Ltd.	50,000,000	
World Merchant Banking Finance Ltd		-
Nepal Bangladesh Bank Ltd	14,649,000	-
Sanima Bank Ltd.	1,581,000	
Century Commercial Bank Ltd.	247,000,000	
Rastriya Banijya Bank	23,700,000	
Agriculture Development Bank	123,000,000	-
Machhapuchhre Bank	50,000,000	
Add: Interest Receivable	51,616	8,781,675
Less: Impairment	(6,007,619)	(6,007,620)
Total	**510,281,616**	**23,430,675**

4.3 Investment In Securities

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Investment securities measured at amortized cost	830,045,213	190,657,000
Investment in equity measured at Fair value through OCI	3,193,205,819	1,851,126,224
Investment in equity measured at Fair value through Profit/ Loss	261,881,405	-
Issue Manager GL for CUS	14,717,100	
Total	**4,299,849,537**	**2,041,783,224**

4.3.1: Investment securities measured at amortized cost

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Debt securities	**794,157,000**	**190,657,000**
Citizen Bank Debenture 2077	-	12,500,000
Nepal SBI Debenture 2080	13,157,000	13,157,000
Everest bank debenture 2078	12,000,000	12,000,000
Global IME Bond	3,000,000	3,000,000
Nabil Bank Debenture 2082	40,000,000	40,000,000
Kumari Bank Debenture 2086	60,000,000	60,000,000
Agricultural Development Bank Debenture 2083	50,000,000	50,000,000
Prabhu Bank Debenture, 2084	16,000,000	
Siddhartha Bank Debenture, 2084	60,000,000	-
Sanima Bank Debenture, 2087	540,000,000	-
Add: Interest Receivable	35,888,213	-
Less: specific allowances for impairment		-
Total	**830,045,213**	**190,657,000**

4.3.2: Investment in equity measured at fair value through OCI

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Equity instruments		
Quoted equity securities	3,193,205,819	1,851,126,224
Unquoted equity securities	-	-
Total	**3,193,205,819**	**1,851,126,224**

4.3.3: Investment in equity measured at fair value through profit & loss account

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Equity instruments (Held For Trading)		
Quoted equity securities	261,881,405	-
Unquoted equity securities	-	-
Total	**261,881,405**	**-**

4.4 Current tax assets/ liabilities

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Current tax assets	**3,229,117**	**3,229,116.61**
Current year income tax assets	-	3,229,117
Tax assets of prior periods	3,229,117	
Current tax liabilities	**1,773,968**	**1,773,968**
Current year income tax liabilities	-	1,773,968
Tax liabilities of prior periods	1,773,968	
Total	**1,455,148**	**1,455,148**

4.5 Deferred tax assets/liabilities

Particular	Deferred Tax Assets	Deferred Tax Liabilities
Deferred tax on temporary differences on following items		
Investment properties (NBA)		
Investment securities (Government Bond)		
Investment securities		
Investment in associates		
Properties, Plants & equipment & intangible Assets		
Employees' defined benefit plan		
Deferred tax on temporary differences		
Deferred tax on carry forward of unused tax losses		
Deferred tax due to changes in tax rate		
Opening OCI		
Net Deferred tax asset/(liabilities)		
Deferred tax (asset)/liabilities as on Shrawan 1		
Origination/(Reversal) during the year		
Deferred tax expense/(income) recognised in profit or loss		
Deferred tax expense/(income) recognised in other comprehensive income		
Deferred tax expense/(income) recognised in directly in equity		

	DEFFERRED TAX ASSET	DEFFERRED TAX LAIBILITIES
Deferred tax on temporary differences on following items		
Interest Receivable		
Investment properties (NBA)		
Investment securities (Government Bond)		
Investment securities		
Investment in associates		
Properties, Plants & equipment & intangible Assets		
Employees' defined benefit plan		
Other temporary differences		
Deferred tax on temporary differences		
Deferred tax on carry forward of unused tax losses		
Deferred tax due to changes in tax rate		
Opening OCI		
Net Deferred tax asset/(liabilities) as on year end	**-**	**-**
Deferred tax (asset)/liabilities as on Shrawan 1,		
Origination/(Reversal) during the year		
Deferred tax expense/(income) recognised in profit or loss		
Deferred tax expense/(income) recognised in other comprehensive income		
Deferred tax expense/(income) recognised in directly in equity		

4.6 Other Assets

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Interest Receivable	-	-
Broker Sales Receivable	40,889,935	-
Inter scheme transaction	**108,371,069**	**30,989,267**
Central Account	-	-
Employee saving increase leisure fund	102,524,357	-
Gratuity Fund Scheme	5,846,712	30,989,267
Total	**149,261,004**	**30,989,267**

4.7 **Provisions**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Provision For Investment		
Provision For Audit	59,777	59,777
Total	**59,777**	**59,777**

4.8 **Other liabilities**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Bills payable	-	-
Interest suspense	1,754,274	2,480,470
Other Interest Payable	141,893	7,939,252
Interest payable on borrowing	-	-
Tax Payable	9,228,687	4,885,391
Others	1,561,862	-
Inter Scheme Transaction	**83,136,163**	**202,044,736**
Gratuity Fund Scheme	-	-
Central Account	19,553,737	37,205,926
Investor Account Scheme	5,882,425	-
Pension Fund plan	700,001	700,001
Employee Saving Increase Leisure Fund	-	164,138,809
Insurance Fund Plan	-	-
Teacher Insurance Fund	57,000,000	-
Total	**95,822,879**	**217,349,849**

4.9 **Unit Holder's Fund**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Participatory Fund Account	1,843,836,000	806,396,000
ADD: Interest payable to participants	89,008,327	57,265,204
Total	**1,932,844,327**	**863,661,204**

4.10 **Reserves**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
General Reserves	41,046,184	41,046,184
Fair Value Reserves	2,380,434,896	1,049,058,899
Dividend Equalization Reserve fund	413,449	413,449
Total	**2,421,894,529**	**1,090,518,531**

4.9.1 **Unit Holder's Fund**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Opening	806,396,000.00	948,186,000.00
Addition During the Year	1,975,970,000.00	92,470,000.00
Repurchase during the Year	938,530,000.00	234,260,000.00
Total	**1,843,836,000.00**	**806,396,000.00**

4.11 Interest income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Interest from Fixed Deposit	5,474,151	48,801,406
Interest from Debenture	48,838,999	11,043,081
Interest From Call Account	1,880,977	1,037,826
Other	402,740	16,495
Total	**56,596,867**	**60,898,809**

4.12 Fees and commission income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Fees & Commission	809,891	244,879
Other fees and commission income		
Total	**809,891**	**244,879**

4.13 Other operating income

Details presented as follows:

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Dividend on equity instruments	47,475,836	-
Capital Gain / Loss	-	-
Provision for Investment Written Back	-	5,000,000
Other	-	0
Total	**47,475,836**	**5,000,000**

4.14 Financial Assets Held at Fair Value Through Profit or Loss

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Net Realized (Losses)/Gain on Financial Assets at fair Value Through Profit & Loss	-	34,586,475
Total	-	34,586,475

4.15 Interest expense

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Interest Expenses to Unit Holder's Fund	103,226,857	69,586,098
Total	**103,226,857**	**69,586,098**

4.16 Fees and commission expense

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Brokerage	10,729,489	694,085
DP Fee	11,611	1,550
SEBON Commission	263,618	19,427
Other fees and commission expense	-	677
Total	**11,004,718**	**715,739**

4.17 Other Operating Expenses

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Management Fee	74,722,631	29,545,353
Audit Expenses	59,777	59,777
Provision For Investmennt	-	-
Vechicle Expenses	-	-
Total	**74,782,408**	**29,605,130**

मिति: २०७९।०३।१४

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं

१. कैफियत सहितको राय

हामीले उपदान योजनाको कोषको यसै साथ संलग्न २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा हाम्रो रायमा बुदा न. २.१ देखि २.४ सम्म औल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरुमा पर्ने असर बाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणले उपदान योजनाको २०७८ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम समग्रमा सहि र यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

२. कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधार ।

लेखापरीक्षणबाट कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा वित्तीय विवरणमा सारभूत असर पर्ने व्यहोरा निम्नानुसार छन् :

२.१ **वित्तीय विवरणको प्रस्तुतिकरण :** नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान अनुसार योजनाको सहभागीहरुको खातामा पुंजिगत गरिने लाभ , उक्त योजनाको खर्च नभई नाफा बाँडफाँड भएकाले सोहि अनुरुप आय विवरणमा प्रस्तुत नगरी नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाबमा प्रस्तुत गर्नु पर्नेमा, प्रस्तुत वित्तीय विवरणमा उक्त पुँजिकृत व्याज लाई खर्च **रु १,७९१,५४२,२०१** सरह नाफा नोक्सान हिसबमा राखिएकाले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान को पुर्ण रुपमा पालना भएको छैन ।

२.२ **वित्तीय विवरणमा बिगत वर्ष को Bank Migration Unreconciliation राफसाफ नगरिएको र माइग्रेसन् एड्जस्मेन्ट प्रस्तुत गरिएको** : योजनाले यस वर्षमा भएको डाटा माइग्रेसन्मा उत्पन्न भएको माईग्रेसन् भिन्नता माइग्रेसन् एड्जस्मेन्ट भनि वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत गरेको छ । माइग्रेसन् एड्जस्मेन्ट Bank Migration Unreconciliation **रु ५२,३२०,७६४** यस योजनामा अन्य सम्पत्ति भनि प्रस्तुत गरिएको छ ।

२.३ **बैंक मौज्दात् तथा बैंक हिसाब मिलान :** नागरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम कोषको बैंक खाताको श्रेस्ताले देखाएको आम्दानी खर्चको हिसाब र बैंक हिसाब बिबरण मासिक रुपमा भिडाई हिसाब मिलान गरी अध्यावधिक गर्नुपर्दछ भन्ने ब्यबस्था रहेको छ ।

पृष्ठ १ / ६ मा

नागरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम नियमित रुपमा बैंक खाता र बैंक स्टेटमेन्ट अनुसार को फरक रकम भिडान कार्य गर्ने गरेको पाइएन ।

बैंक नाम	खाता नं	सिस्टम अनुसार बैंक रु	बैंक अनुसार बैंक रकम	भिन्नता रकम
बैंकअफ काठमाडौं	६०००००६२९८२५२	२,२८१,७०८।७०	२,४०८,१०७।२६	(१२६,३९८।५६)
ग्लोबल बैंक	I१११०१००००००४८	१६४,०२५,३३८	१११,४६३,७०३।९९	५२,५६१,६३४।०१
ग्लोबल बैंक	I१११०१००००२८५	(८०२,५५७,४१०)	५९३,९९०।७७	(८,०३१,५१४,०००)
कुमारी बैंक	००१००००३१११००००२(०००२९)	(६०,६४८,६४८)	१,१२२,५९७।२२	(६१,७७१,२४५)
नेपाल बैंक लिमिटेड	००२००१००५१००३०००००००१	(२३,३०७,८९५।९९)	२,७४२,२६१।५४	(२०,५६५,६३४)
कुमारी बैंक	००१००००३१११००००१(०००३२)	२,८५९,२९९,२२०।८२	२९,५९८,५८५।०८	(२,८५६,३३९,३६६)

२.४ आन्तरिक कार्यक्रम लेनदेन हिसाब राफसाफ नगरिएको । :

आन्तरिक लेनदेन गर्दा आ.व. को अन्तिममा राफसाफ नगरिएको र आन्तरिक लेन देन हिसाब देखिरहेको । कोष अन्तर्गतका योजनाहरु बिच देखिएको लेनदेन मौजदात् रकम बिचको हिसाब मिलान विवरण प्राप्त नभएकाले सो लेनदेन कारोबार तथा वर्षन्तमा देखाईएको मौजदात् रकमको यकिन गर्न सकिएन ।

योजना	उपदान कोष	सम्बन्धित कार्यक्रम	फरक
निजामती बीमा योजना	(५४५,८४७,९२७)	४५,८४४,२९४	(५,०००,०३,६३२)
कर्मचारी बचत बृद्धि योजना	३,६६८,८८५,०९२	४,४६७,७०७,५६६	७९८,८२२,४७४
केन्द्र	(२,३८८,७६१,३५५)	१,११०,८८०,९७८	(११९,७८८,०३७७०
जम्मा रकम	**७३४,२७५,८१०**	**५,७०४,४३२,८३८**	**(८९९,०६१,४३६)**

अन्य विषय

अन्य विषयहरु निम्न बमोजिम छन् :

२.६. लगानी :

क) नागरिक लगानी कोषले कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एक मुष्ठ संकलन गरी एकैसाथ लगानी गर्ने, एक योजनाको लगानी, लेन देन हिसाब देखाई अर्को योजनाबाट गर्ने गरेको पाईयो । नागरिक लगानी कोष लगानी नीति, २०७५ अन्तर्गत नागरिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य

पृष्ठ २ / ६ मा

रकम एक मुष्ठ संकलन गरी लगानी गर्ने तथा लेन देन हिसाब देखाई लगानी गर्न पाउने प्रावधान रहेको छैन।

ख) यस योजानाबाट गरिएको लगानीको म्याद समाप्त भइ सक्दा पनि बैंक खातामा रकम प्राप्त नभइ उक्त रकम अन्य योजनाहरुसंग लेनदेन देखाई अन्य योजनाहरुमा प्रयोग भएको पाईयो ।

ग) योजनाको लेखा विवरण हेर्दा विगत धेरै वर्षहरु देखिको पाउनु पर्ने व्याज रकम समेत हाल मौज्दात् रकममा समावेश गरि राखेको पाइयो ।

२.७ हिसाब मिलान प्रकृया : आन्तरिक लेनदेन हिसाब मिलान तथा राफसाफ गर्दा के कारणले गर्दा कोषको आन्तरिक लेनदेन हिसाबमा भिन्नता आएको हो वा कुन कारोबार बापतको लेन देन रकम हो यकिन गरि सम्बन्धित कारोबारको विवरण समेत राखेर समयमै हिसाब मिलान गर्नु पर्नेमा उक्त विवरणहरु तयार नगरि आन्तरिक लेन देन हिसाब राफसाफ गर्ने तथा एक योजनाबाट अर्को योजनामा रकमान्तार गर्ने गरेको पाइयो

२.८ बिना ब्याज आन्तरिक योजना बिच लेन देन गरिएको : कोष अन्तर्गतका योजनाहरुले सहभागीहरुलाई अनिवार्य रुपमा प्रतिफल दिनु पर्ने हुँदा, त्यस्तो लागत योग्य रकमबाट लेन देन गर्दा कोष रकमको लगानीबाट हुन सक्ने आम्दानी गुम्न जाने कुरा समेत ध्यानमा राखी न्युन्तम व्याज लगाई मात्र अन्तर योजनाको लेन देन कारोबार गर्नु पर्नेमा यसरि प्रयोग गरिने लेनदेन रकममा निश्चित प्रतिशत नलगाई आन्तरिक योजना लेनदेन कारोबार गर्ने गरेको पाइयो ।

२.९ योगदान रकम ढिला संकलन भएको : योजनाले मासिक योगदान संकलन गरेको नमूना परीक्षण अनुसार, केही सहभागी कर्मचारीहरुको कार्यविधि अनुसार कोष वापतको रकम मासिक नियमित रुपमा जम्मा गर्नुपर्नेमा ढिलाई गरी एकैसाथ एकभन्दा बढी महीनाको कोष रकम जम्मा गरेको पाइयो ।

३. लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु (Key Audit Matters) : संस्थाको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणलाई असर गर्ने प्रमुख विषयहरु लेखा परीक्षणको मुख्य विषयको रुपमा लिइएको छ । यस्ता प्रमुख विषयहरु लेखापरीक्षण तथा सोको राय व्यक्त गर्दा समग्रमा लिइएको छ, साथै उक्त प्रमुख विषयहरुका लागि बैग्लै राय व्यक्त गरिएको छैन । लेखापरीक्षणका यी प्रमुख विषयहरु देहाय बमोजिम पहिचान गरि, लेखापरीक्षण गरिएको छ :

Dev Associates Chartered Accountants Lalitpur Nepal

J.K.B. & Associates Chartered Accountants Dillibazar Kathmandu

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

पृष्ठ ३ / ६ मा

लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु	लेखापरीक्षकको प्रकृया
लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरण संस्थाको लगानी अन्तर्गत विभिन्न संस्थाहरुमा रहेको मुद्दती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैकको बचत तथा ऋण पत्रमा गरेको लगानी र विभिन्न संस्थाहरुको ऋण तथा शेयरमा गरिएको लगानी रहेको छ । लगानी मापनका विभिन्न आधारहरु रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरणको विषयलाई लेखापरिक्षणमा प्रमुख बुँदाकोरुपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरीएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समिक्षा गरीएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७८ आषढ ३१ को बजार मुल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मुल्यको आधारमा गरिएको ।
सुचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणहरु संस्थाको वित्तिय प्रस्तुतिकरण, संस्थाले अपनाएको सुचना तथा तथ्यांक प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणमा आश्रित रहेको छ । तथ्यांक प्रणाली अन्तर्गतको तथ्यांक तथा विवरण लेखा प्रयोजनको आवश्यक्ता बमोजिम रहे नरहेको सुनिश्चीत गर्न सुचना प्रणालीको आन्तरिक नियन्त्रण आवश्यकता बमोजिम प्रयाप्त तथा उपयुक्त हुनु पर्दछ । लेखा परिक्षण प्रकृया तथा सो को नतिजा समेत सुचना प्रणालीको उपयुक्ततामा आश्रित रहने भएकाले उक्त विषयलाई लेखा परीक्षणको मुख्य बुँदाको रुपमा लिइएको छ ।	संस्थाले अपनाएको सुचना प्रविधि प्रणाली संस्थाको लेखा प्रयोजनका लागी उपयुक्त रहे नरहेको नेपाल लेखा परीक्षण मानको आधारमा जाँच गरिएको छ । संस्थाले प्रयोजनमा ल्याएको PCS, Fox Pro तथा NLK Web Based Software ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु नमुना आधारमा रुजू गरिएको ।

४. **वित्तीय विवरणहरु सम्बन्धमा व्यवस्थापनको जिम्मेवारी :** नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम वित्तीय विवरणहरु तयार पार्ने तथा यथोचित प्रस्तुतीकरण गर्ने, र जालसाजी वा त्रुटिका कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितका हुन नदिन व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरुको जिम्मेवारी यस कोषको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा यस कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको निर्धारण गर्ने र सो सम्बन्धमा वित्तीय विवरणमा यथोचित खुलासा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यस जिम्मेवारी अन्तर्गत कोषलाई खारेजीमा लैजाने, अन्य तरिकाले सञ्चालन बन्द गर्ने वा खारेजीमा लैजाने वा सञ्चालन बन्द गर्ने बाहेकको अन्य यथार्थवादी विकल्प नरहेको अवस्थामा बाहेक वित्तीय विवरणहरु अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरी तयार गर्नु समेत पर्दछ । शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरुको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरुको निरीक्षण गर्नु हो ।

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants   J.K.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants   P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

पृष्ठ ४ / ६ मा

५. **लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी :** समग्रमा वित्तीय विवरणहरु जलसाजी वा त्रुटिका कारणले गलत आँकडासहित प्रस्तुत भएका छैनन् भन्ने कुरामा मनासिब आश्वश्वता प्राप्त गर्नु (obtain reasonable assurance) र लेखापरीक्षणको आधारमा हाम्रो रायसहितको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्ने हाम्रो उद्देश्य रहेको छ । मनासिब आश्वासन उच्च तहको आश्वासन हो, तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरुपमा गलत वर्णन (material misstatement) भएको अवस्था, सँधै पत्ता लगाउँछ भन्ने प्रत्याभुति होइन । गलत वर्णन (misstatement) जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्छ र एकल वा समष्टिमा, प्रयोगकर्ताहरुले यी वित्तीय विवरणहरुको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयलाई प्रभाव पार्छ भन्ने उपयुक्त अपेक्षा गर्न सक्ने अवस्थामा मात्र सारभूत मानिन्छ ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण कार्य गर्दा लेखापरीक्षण अवधिभर पेशागत विवेक र व्यवसायिक सन्देह कायम गरेका छौं । यस क्रममा, हामीले,

(क) जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितको प्रस्तुत हुन सक्ने जोखिम पहिचान गरी जोखिमको निर्धारण गरेको, जोखिमको प्रभाव अनुकूलको लेखापरीक्षण विधिको ढाँचा तयार गरी त्यसको प्रयोग गरेको र हाम्रो रायको लागि आवश्यक पर्याप्त र उपयुक्त प्रमाणहरु प्राप्त गरेका छौं । जालसाजी (fraud) मा मिलजुल, जालसाजी (forgery), जानाजान छोड्ने काम (intentional omission), गलत प्रतिनिधित्व (wrong representation) वा आन्तरिक नियन्त्रणको उल्लंघन जस्ता कार्य समावेश हुन सक्ने कारण जालसाजीको कारणले गर्दा हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिम त्रुटिको कारणले हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिमभन्दा बढि हुन्छ ।

(ख) कोषको यथार्थ स्थितिको लागि उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण विधि अवलम्बन गर्न लेखापरीक्षणसँग प्रासंगिक आन्तरिक नियन्त्रणको बारेमा बुझ्ने कार्य गरेका छौं, तर लेखापरीक्षणको क्रममा आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिताबारे राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य राखिएको हुँदैन ।

(ग) कोषको वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको उपयुक्तता (appropriateness) र लेखा अनुमानहरुको व्यवहारिकता (reasonableness) तथा तीसँग सम्बन्धित खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

(घ) व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरुको आधारमा कोष अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने घटना वा अवस्थाको सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको निष्कर्ष निकालेका छौं । हाम्रो निष्कर्षको आधारमा सारभूत अनिश्चितता रहेमा, व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणमा सो सन्दर्भमा गरेको खुलासातर्फ शेयरधनीहरुको ध्यानाकर्षण गराउने जिम्मेवारी हामीमा रहेको छ, साथै व्यवस्थापनले गरेको खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो प्रतिवेदन परिमार्जन गर्नुपर्ने हुन्छ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्ने मितिसम्म हामीले प्राप्त गरेको लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित हुन्छ । तथापि भविष्यका घटना तथा अवस्थाको कारण पनि कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यता खण्डित हुन सक्छ ।

(ङ) व्यवस्थापनबाट वित्तीय विवरणमा गरिएका खुलासाहरु लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण, संरचना र सामग्रीको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

Dev Associates, Lalitpur, Nepal, Chartered Accountants
J.K.B. & Associates, Dillishwar, Kathmandu, Chartered Accountants
P.J.P.V. & Co., Chartered Accountants

पृष्ठ ५ / ६ मा

(च) लेखापरीक्षकको राय व्यक्त गर्न कोषको वित्तीय जानकारी वा व्यवसायिक कृयाकलापसँग सम्बन्धित पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गरेका छौं ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष अन्य व्यहोराको अतिरिक्त लेखापरीक्षण गर्ने योजनाबद्ध क्षेत्र र समयावधिका साथै आन्तरिक नियन्त्रणमा रहेको कमजोरीलगायत लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त उल्लेखनीय टिप्पणीहरु सूचित गरेका छौं ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा स्वतन्त्रतासँग सम्बन्धित प्रासंगिक आचारको पालना गरेको व्यहोरा उल्लेख गरी विवरण पेश गरेका छौं । यसका अतिरिक्त हाम्रो स्वतन्त्रतालाई प्रभाव पार्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य व्यहोरा र आवश्यकता अनुसार स्वतन्त्रता जगेर्ना गर्न अवलम्बन गरिएका उपायहरुको बारेमा पनि सूचित गरेका छौं ।

....	....	....
सि.ए. मिलन बस्नेत	सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ	सि.ए. जिवन कुमार बुढाथोकी
UDIN: 220628CA01259GvHFP	UDIN: 220628CA00809Mw6rw	UDIN: 220628CA006096E3A

पृष्ठ ६ / ६ मा

GRATUITY FUND PLAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 ASHAD, 2078 (JULY 15, 2021)

Amount in Rs

Assets	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash and cash equivalent	4.1	3,339,606,450	86,608,306
Placement with Bank and Financial Inst.	4.2	23,097,849,000	20,463,949,000
Investment securities	4.3	2,284,342,188	1,561,904,039
Current tax assets	4.4	-	-
Other assets	4.5	4,093,446,265	2,754,984,677
Total Asset		**32,815,243,903**	**24,867,446,023**

Liabilities	Note		
Current tax Liabilities	4.4	-	-
Provisions	4.6	59,777	59,777
Other liabilities	4.7	3,991,769,557	2,288,332,802
Total Liabilities		**3,991,829,334**	**2,288,392,579**
Fund & Liablities			
Participatory Fund	4.8	27,004,459,282	21,322,354,786
Retained Earnings		751,772,871	643,401,120
Reserves	4.9	1,067,182,416	613,297,538
Total Fund & Liabilities		**28,823,414,569**	**22,579,053,444**
Total Liabilities and Fund		**32,815,243,903**	**24,867,446,023**

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Ashok Budhathoki
Chairman

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

GRATUITY FUND PLAN
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Amount in Rs

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Income			
Interest income	4.10	1,791,542,201	1,908,291,700
Operating income	4.11	9,946,636	54,969,716
Total Investment Income		**1,801,488,836**	**1,963,261,416**
Operating Expenses			
Interest expense	4.12	1,395,983,762	1,408,825,987
Fee and commission expense	4.13	7,061	19,335
Operating expenses	4.14	270,104,370	213,283,325
Total operating Expenses		**1,666,095,193**	**1,622,128,647**
Profit for the period		**135,393,644**	**341,132,769**

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Ashok Budhathoki
Chairman

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

GRATUITY FUND PLAN

STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Profit for the year		**135,393,644**	**341,132,769**
Other comprehensive income, net of income tax			
a) Items that will not be reclassified to profit or loss			
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value		426,806,149	(115,125,446)
Gains/(losses) on revaluation			
Actuarial gain/(loss) on defined benefit plans			
Income tax relating to above items			
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss			
Other comprehensive income for the year, net of income tax		562,199,793	226,007,323
Total comprehensive income for the period		**562,199,793**	**226,007,323**
<u>Total comprehensive income attributable to:</u>			
Equity holders of the Bank			
Non-controlling interest			
Total comprehensive income for the period		**562,199,793**	**226,007,323**

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Ashok Budhathoki
Chairman

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

GRATUITY FUND PLAN
STATEMENT OF CASH FLOW
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit During the Year	**135,393,644**	**341,132,769**
OCI Gain/loss	426,806,149	(115,125,446)
Revaluation Reserve		
Provision	-	(79,130)
Dividend Income	(7,546,636)	(21,827,753)
Dividend Income (Prior Period)	-	11,637,353
Retained Earning Adjustment	56,836	7,156,575
Operating Cash Flows Before Changes in Operating Assets and liabilities	**554,709,993**	**222,894,368**
(Increase)/Decrease in operating assets		
Other assets	(1,338,461,588)	240,486,710
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Other liabilities	1,703,436,755	1,401,977,842
Changes in current tax asset	-	5,066,110
Net Cash Flow From Operating Activities	**919,685,161**	**1,870,425,029**
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of investment securities	-	-
Investment in Fixed Deposit	(2,633,900,000)	(3,413,449,494)
Receipts from sale of investment securities	(722,438,149)	(605,355,054)
Increase/Decrease in fair value of Security		
Interest received	-	-
Dividend received	7,546,636	21,827,753
Net cash used in investing activities	**(3,348,791,514)**	**(3,996,976,795)**
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Increase/Decrease in Participatory Fund	5,682,104,495	1,687,080,476
Dividends paid	-	-
Interest paid	-	-
Other receipt/payment	-	-
Net cash from financing activities	**5,682,104,495**	**1,687,080,476**
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	**3,252,998,142**	**(439,471,290)**
Cash and cash equivalents at Shrawan 1,	86,608,306	526,079,597
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		
Cash and cash equivalents at Ashad end 2078	**3,339,606,449**	**86,608,307**

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Ashok Budhathoki
Chairman

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

GRATUITY FUND PLAN

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Fair Value Reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2076	**19,635,274,311**	**110,252,409**	**549,944,020**	**351,700,977**	**20,647,171,717**
Adjustment/Restatement Prior Period				7,156,575	**7,156,575.05**
Dividend Income (Prior Period)				11,637,353	**11,637,352.91**
Profit for the year				341,132,769	**341,132,768.83**
Other comprehensive income net of tax					
Prior Adjustment					
Fair value reserve (Investment in equity instrument):			(115,125,446)		**(115,125,445.56)**
Net change in fair value					
Net gain (loss) on revalution					
Total comprehensive income for the year					
Net Addition of Fund During the Year	1,687,080,476				**1,687,080,475.50**
Gross Interest Apportioned	-	-			-
Interest Apportioned				-	
Transactions In Fund					
Transfer to Reserve				(68,226,554)	**(68,226,554)**
Transfer from Retained Earning		68,226,554			**68,226,554**
Balance at Ashad end 2077	**21,322,354,786**	**178,478,963**	**434,818,575**	**643,401,120**	**22,579,053,444**

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Fair Value Reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2077	**21,322,354,786**	**178,478,963**	**434,818,575**	**643,401,120**	**22,579,053,444**
Adjustment/Restatement Prior Period				56,836	**56,836**
Dividend Income (Prior Period)				-	-
Profit for the year				135,393,644	**135,393,644**
Other comprehensive income net of tax					-
Prior Adjustment					-
Fair value reserve (Investment in equity instrument):			426,806,149		**426,806,149**
Net change in fair value					-
Net gain (loss) on revalution					-
Total comprehensive income for the year					-
Net Addition of Fund During the Year	5,682,104,496				**5,682,104,496**
Gross Interest Apportioned	-	-			-
Interest Apportioned				-	
Transactions In Fund					-
Transfer to Reserve				(27,078,729)	**(27,078,729)**
Transfer from Retained Earning		27,078,729			**27,078,729**
Balance at Ashad end 2078	**27,004,459,282**	**205,557,692**	**861,624,724**	**751,772,871**	**28,823,414,569**

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Ashok Budhathoki
Chairman

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

Notes to Accounts

4.1 Cash and cash equivalent

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash in hand	-	-
Balances with B/FI	**3,339,606,450**	**86,608,306**
Kumari Bank Ltd (7176 Current)	2,224,706,815	(280,817,165)
Kumari Bank Ltd (7176 call)	(60,648,648)	320,001,573
Global IME Bank Ltd (Janata bank 3315101)	(379,024,630)	(802,557,409)
Global IME Bank Ltd (Janata bank 3315102)	164,025,338	191,797,645
Kumari Bank Ltd (40813 Current)	2,859,299,221	2,516,757,682
Kumari Bank Ltd (40813 Call)	(1,500,146,223)	(1,943,879,085)
Bank of Kathmandu (Call 524)	2,281,709	20,813,795
Rastriya Banijaya Bank Ltd (00001188201)	-	11,161,547
Nepal Bank Ltd (510030000001)	(23,207,896)	(46,432,442)
Migration Un reconciliation	52,320,764	99,762,165
Total	**3,339,606,450**	**86,608,306**

4.2 Placement with bank and financial institutions

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Placement with domestic B/FIs	**23,190,934,708**	**20,557,034,708**
Agricultural Development Bank Ltd	-	100,000,000
Bank of Kathmandu Ltd	500,000,000	785,000,000
Capital Merchant and Finance Ltd	27,644,543	27,644,543
Century Commercial Bank Ltd	1,221,100,000	205,000,000
Citizen Bank International Ltd	1,700,000,000	500,000,000
Civil Bank Ltd	644,900,000	12,100,000
Global Ime Bank Ltd	3,141,100,000	2,025,000,000
Himilayan Bank Ltd	100,000,000	920,000,000
Kumari Bank Ltd	1,850,000,000	310,000,000
Laxmi Bank Ltd	980,000,000	685,000,000
Machhapuchre Bank Ltd	-	719,700,000
Mega Bank Ltd	1,860,000,000	1,340,000,000
Nabil Bank Ltd	-	3,103,100,000
Narayani development Bank Ltd	4,330,317	4,330,317
NCC Bank Ltd	2,745,000,000	890,000,000
Nepal Bangladesh Bank Ltd	1,783,090,000	1,435,000,000
Nepal Bank Ltd	210,000,000	260,000,000
Nepal Investment Bank Ltd	-	550,000,000
Nepal SBI Bank Ltd	80,000,000	580,000,000
Nepal Share Market and Finance Ltd	61,110,848	61,110,848
NIC Asia Bank Ltd	251,200,000	376,459,000
NMB Bank Ltd	1,485,759,000	1,130,000,000
Prabhu Bank Ltd	170,000,000	1,950,400,000
Prime Commercial Bank Ltd	1,587,200,000	400,000,000
Rastriya Banijaya Bank Ltd	544,000,000	110,000,000
Sanima Bank Ltd	574,500,000	800,000,000
Siddhartha Bank Ltd	1,050,000,000	574,800,000

Sunrise bank Ltd	620,000,000	702,390,000
Placement with foreign B/FIs	-	-
Less:Allowances for impairment	93,085,708	93,085,708
Total	**23,097,849,000**	**20,463,949,000**

Note : Impairment has been made for the investment in Narayani Development bank , Nepal share Market ,Capital merchant Banking & Finance, General finance Ltd & Kuber Merchant Fin

4.3 Investment In Securities

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Investment securities measured at amortized cost	1,184,685,500	889,053,500
Investment in equity measured at FVTOCI	1,099,656,688	672,850,539
Total	**2,284,342,188**	**1,561,904,039**

4.3.1: Investment securities measured at amortized cost

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Debt securities	**1,184,685,500**	**889,053,500**
Nepal SBI Bank Ltd (Debenture 2080)	23,457,000	23,457,000
NMB Bank Ltd (Debenture 2077)	-	125,000,000
Siddhartha Bank Ltd (Debenture 2083)	140,596,500	140,596,500
Machhapuchre Bank Ltd (Debenture 2085)	600,000,000	600,000,000
Kamana Sewa Debenture (2087)	100,632,000	-
PCBL Debenture (Debenture 2085)	50,000,000	-
Pre- Investment Debt Securities		
Laxmi Bank Ltd Debenture (2088)	270,000,000	-
Total	**1,184,685,500**	**889,053,500**

4.3.2: Investment in equity measured at fair value through other comprehensive income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Equity instruments		
Quoted equity securities	1,099,656,688	672,850,539
Unquoted equity securities	-	-
Total	**1,099,656,688**	**672,850,539**

4.3.3: Information relating to investment in equities

Particular	31 Ashad 2078			31 Ashad 2077		
	Share Unit	Cost	Fair Value	Share Unit	Cost	Fair Value
Investment in quoted equity	**3,049,114**	**238,031,964**	**1,099,656,688**	**2,775,414**	**238,031,964**	**672,850,539**
Butwal Power Company Limited (BPCL)	6,627	535,334	3,353,091	6,024	535,334	2,162,616
Citizens Bank International Limited (CZBIL)	1,122,082	49,257,997	433,123,821	1,038,965	49,257,997	195,325,473
Global IME Bank Limited (GBIME)	65,675	4,549,550	28,962,484	57,609	4,549,550	13,768,594
Laxmi Bank Limited (LBL)	176,442	13,538,439	69,694,420	161,873	13,538,439	33,831,424
Laxmi Bank Limited Promoter Share (LBLPO)	667,266	28,233,468	108,764,422	612,171	28,233,468	68,563,155
Nepal Doorsanchar Company Limited (NTC)	5,000	3,000,000	6,570,000	5,000	3,000,000	3,275,000
Mega Bank Nepal Limited (MEGA)	144,486	10,252,588	52,881,983	131,351	10,252,588	27,320,908
Nepal Investment Bank Limited (NIB)	861,536	128,664,589	396,306,467	762,421	128,664,589	328,603,369
Total	**3,049,114**	**238,031,964**	**1,099,656,688**	**2,775,414**	**238,031,964**	**672,850,539**

Note : Share unit of Global IME Bank Ltd has been decreased due to merger in the 100:85 swap ratio.

4.4 **Current tax assets/ liabilities**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Current tax assets	-	-
Current year income tax assets	-	-
Tax assets of prior periods	-	-
Current tax liabilities		
Current year income tax liabilities		
Tax liabilities of prior periods		
Total	-	-

4.5 **Other Assets**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Other Receivable	13,586	13,586
Dividend Receivable	2,289,050	-
Interest Receivable	208,247,957	212,380,364
Internal Borrowing (Central)	40,000,000	40,000,000
Inter scheme transaction	**3,842,895,671**	**2,502,590,727**
Central Account	-	-
Employee Saving Increase Leisure Fund	3,668,885,092	2,500,860,316
Citizen Unit scheme	-	-
Teacher Insurance Fund	-	-
Investor account Plan	172,280,168	-
National research Insurance Fund	-	-
National Agricultural Research Insurance Scheme	1,730,411	1,730,411
Armed Police Insurance Fund Scheme	-	-
Total	**4,093,446,265**	**2,754,984,677**

4.6 **Provisions**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Provision For Investment	-	-
Provisions for Redundancy	-	-
Provision for Audit	59,777	59,777
Other	-	-
Total	**59,777**	**59,777**

4.7 **Other liabilities**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Interest suspense	38,384,328	20,291,127
TDS Payable	8,183,705	18,126,436
Interest Payable	2,009	
Sundry Creditors	7,191	
Inter Scheme Transaction	**3,945,192,324**	**2,249,915,239**
Civil Insurance Scheme	545,847,927	11,840,645
Central Account	2,388,761,355	1,390,191,337
Citizen Unit Scheme	5,846,712	61,007,075
Investor Account Plan	-	33,795,332
Pension Fund pan	10,000,000	10,000,000
Nepal Police Insurance Scheme	550,000,000	550,000,000
Nepal Army Insurance Scheme	186,900,028	186,900,028
Teacher Insurance Fund	257,836,302	6,180,822
Total	**3,991,769,557**	**2,288,332,802**

4.8 Participatory Fund

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Opening	21,322,354,786	19,635,274,311
Addition Durint the Year	9,038,431,147	1,687,080,476
Payment During the Year	(3,356,326,651)	
Accrued Income		-
Total	**27,004,459,282**	**21,322,354,786**

4.9 Reserves

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
General Reserves *	205,557,692	178,478,963
Fair value Reserve	861,624,724	434,818,575
Other Reserves		
Total	**1,067,182,416**	**613,297,538**

4.10 Interest income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash and cash equivalent	-	-
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and financial institutions	1,707,259,089	1,820,584,053
Interest From Debenture	82,491,549	77,977,898
Interest from call account	1,791,482	9,711,076
Interest From Development Bank	-	-
Interest From Finance	-	18,673
Other	81	-
Total	**1,791,542,201**	**1,908,291,700**

4.11 Operating income

Details presented as follows:

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Dividend on equity instruments	7,546,636	21,827,753
Other Interest Income (Central Borrowing)	2,400,000	61,370
Provision Written off	-	33,080,593
Total	**9,946,636**	**54,969,716**

4.12 Interest expense

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Interest expenses Paid to Participants	1,395,983,762	1,408,825,987
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Other	-	-
Total	**1,395,983,762**	**1,408,825,987**

4.13 Fees and commission expense

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Other fees and commission expense	7,061	19,335
Total	7,061	19,335

4.14 Operating Expenses

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Management Fee	270,044,593	213,223,548
Audit Fee	59,777	59,777
Stationary Expenses		-
Distribution of Profits to Participants		
Total	**270,104,370**	**213,283,324.86**

Note: Management expenses is calculated lower of 1% of total fund and 20% of income earned during the year.

मितिः २०७९।०३।१४

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं

१. **कैफियत सहितको राय ।**

हामीले लगानीकर्ता हिसाब अवकास योजनाको कोषको यसै साथ संलग्न २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा हाम्रो रायमा बुदा न. २.१ देखि २.३ सम्म औल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरुमा पर्ने असर बाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणले लगानीकर्ता हिसाब अवकास योजनाको २०७८ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम समग्रमा सहि र यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

२. **कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधार ।**

लेखापरीक्षणबाट कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा वित्तीय विवरणमा सारभूत असर पर्ने व्यहोरा निम्नानुसार छन् :

२.१ **वित्तीय विवरणको प्रस्तुतिकरण :** नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान अनुसार योजनाको सहभागीहरुको खातामा पुंजिगत गरिने लाभ , उक्त योजनाको खर्च नभई नाफा बांडफांड भएकाले सोहि अनुरुप आय विवरणमा प्रस्तुत नगरी नाफा नोक्सान बाडफाड हिसाबमा प्रस्तुत गर्नु पर्नेमा, प्रस्तुत वित्तीय विवरणमा उक्त पुंजिकृत व्याज लाई खर्च **रु ४६३,७८५,३१९** सरह नाफा नोक्सान हिसबमा राखिएकाले नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान को पुर्ण रुपमा पालना भएको छैन ।

२.२ **बैक मौज्दात् तथा बैंक हिसाब मिलान :** नगरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम कोषको बैंक खाताको श्रेस्ताले देखाएको आम्दानी खर्चको हिसाब र बैंक हिसाब बिबरण मासिक रुपमा भिडाई हिसाब मिलान गरी अध्यावधिक गर्नुपर्दछ भन्ने ब्यबस्था रहेको छ ।

नागरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम नियमित रुपमा बैंक खाता र बैंक स्टेटमेन्ट अनुसार को फरक रकम भिडान कार्य गर्ने गरेको पाइएन ।

बैक नाम	खाता नं	सिस्टम अनुसार बैंक रु	बैंक अनुसार बैंक रकम	भिन्नता रकम
ग्लोबल बैंक (चलती)	I१११०१००००२८६	६७,९४२,०२७	५,०००	६७,९३७,०२७

पृष्ठ १ / ६ मा

कुमारी बैंक (चल्ती कल खाता)	००१००००३११००००१ (००३४३)	२२०,७१५,८४७	३२,१३१८,०१५	(१००,६०२,१६७)
कुमारी बैंक (चल्ती)	००१००००३११००००२ (००३४४)	१,२०३,०७६	१,१२३,१२३	७९,९५३
कुमारी बैंक(कल)	००१००००१०७९००००१ (०००७९)	८,४८७,८२१	७,८९४,२९३	५९३,५२७
ग्लोबल बैंक (चलती)	क्ष१११०१००००२८६	६७,९४२,०२७	५,०००	६७,९३७,०२७

२.३ आन्तरिक कार्यक्रम लेनदेन हिसाब राफसाफ नगरिएको । :

आन्तरिक लेनदेन गर्दा आ.व. को अन्तिममा राफसाफ नगरिएको र आन्तरिक लेन देन हिसाब देखिरहेको । कोष अन्तर्गतका योजनाहरु बिच देखिएको लेनदेन मौजदात् रकम बिचको हिसाब मिलान विवरण प्राप्त नभएकाले सो लेनदेन कारोबार तथा वर्षन्तमा देखाईएको मौजदात् रकमको यकिन गर्न सकिएन ।

योजना	कार्यक्रमको ब्यालेन्स	लगानीकर्ता अवकाश कोष अर्न्तगतको ब्यालेन्स	फरक
केन्द्रिय हिसाव	४५,४०५,७६२	४५,९५०,२८२	(५४४,५२०.३७)
टिचर बीमा	५,०१०,४११	०	५,०१०,४११
निजामती बिमा कोष योजना	०	३९९,९५०,९३३	(३९९,९५०,९३३)
नार्क बीमा	२,३३५,४७९	०	(२,३५५,४७९)
कर्मचारी वचत वृद्धि	१८१,२४८,३४५	५६६,९१७,२७८	(३८५,६७१,९३३)
जम्मा रकम	**१३८,५५४,४९६**	**२१२,९१६,७२७**	**(७८२,३६३,३३२)**

अन्य विषय

अन्य विषयहरु निम्न बमोजिम छन् :

२.५. लगानी :

क) नागरिक लगानी कोषले कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एक मुष्ठ संकलन गरी एकैसाथ लगानी गर्ने, एक योजनाको लगानी, लेन देन हिसाब देखाई आर्को योजनाबाट गर्ने गरेको पाईयो । नागरिक लगानी कोष लगानी नीति, २०७५ अन्तर्गत नागरिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एक मुष्ठ संकलन गरी लगानी गर्ने तथा लेन देन हिसाब देखाई लगानी गर्न पाउने प्रावधान रहेको छैन।

ख) यस योजाना बाट गरिएको लगानीको म्याद समाप्त भइ सक्दा पनि बैंक खातामा रकम प्राप्त नभइ उक्त रकम अन्य योजनाहरुसंग लेनदेन देखाई अन्य योजनाहरुमा प्रयोग भएको पाईयो ।

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants   P.J.R.N. & Co. Chartered Accountants   K.B. Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ २ / ६ मा

ग) योजनाको लेखा विवरण हेर्दा विगत धेरै वर्षहरु देखिको पाउनु पर्ने व्याज रकम समेत हाल मौजदात रकममा समावेश गरि राखेको पाइयो ।

२.६ **हिसाब मिलान प्रकृया :** आन्तरिक लेनदेन हिसाब मिलान तथा राफसाफ गर्दा के कारणले गर्दा कोषको आन्तरिक लेनदेन हिसाबमा भिन्नता आएको हो वा कुन कारोबार बापतको लेन देन रकम हो यकिन गरि सम्बन्धित कारोबारको विवरण समेत राखेर समयमै हिसाब मिलान गर्नु पर्नेमा उक्त विवरणहरु तयार नगरि आन्तरिक लेन देन हिसाब राफसाफ गर्ने तथा एक योजनाबाट अर्को योजनामा रकमान्तार गर्ने गरेको पाइयो ।

२.७ **बिना ब्याज अन्तर योजना बिच लेनदेन गरिएको :** कोष अन्तर्गतका योजनाहरुले सहभागीहरुलाई अनिवार्य रुपमा प्रतिफल दिनु पर्ने हुँदा, त्यस्तो लागत योग्य रकमबाट लेन देन गर्दा कोष रकमको लगानीबाट हुन सक्ने आम्दानी गुम्न जाने कुरा समेत ध्यानमा राखी न्युन्तम व्याज लगाई मात्र अन्तर योजनाको लेन देन कारोबार गर्नु पर्नेमा यसरि प्रयोग गरिने लेनदेन रकममा निश्चित प्रतिशत नलगाई अन्तर योजना लेनदेन कारोबार गर्ने गरेको पाइयो ।

२.८ **योगदान रकम ढिला संकलन भएको :** योजनाले मासिक योगदान संकलन गरेको नमुना परीक्षण अनुसार, केही सहभागी कर्मचारीहरुको कार्यविधि अनुसार कोष वापतको रकम मासिक नियमित रुपमा जम्मा गर्नुपर्नेमा ढिलाई गरी एकैसाथ एकभन्दा बढी महीनाको कोष रकम जम्मा गरेको पाइयो ।

३. **लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु (Key Audit Matters) :** संस्थाको वित्तिय विवरणको लेखापरीक्षणलाई असर गर्ने प्रमुख विषयहरु लेखा परीक्षणको मुख्य विषयको रुपमा लिइएको छ । यस्ता प्रमुख विषयहरु लेखापरीक्षण तथा सोको राय व्यक्त गर्दा समग्रमा लिइएको छ, साथै उक्त प्रमुख विषयहरुका लागि बेग्लै राय व्यक्त गरिएको छैन । लेखापरीक्षणका यी प्रमुख विषयहरु देहाय बमोजिम पहिचान गरि, लेखापरीक्षण गरिएको छ :

लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु	लेखापरीक्षकको प्रकृया
लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरण संस्थाको लगानी अन्तर्गत विभिन्न संस्थाहरुमा रहेको मुद्दती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैकको बचत तथा ऋण पत्रमा गरेको लगानी र विभिन्न संस्थाहरुको ऋण तथा शेयरमा गरिएको लगानी रहेको छ । लगानी मापनका विभिन्न आधारहरु रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरणको विषयलाई लेखापरिक्षणमा प्रमुख बुँदाकोरुपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरीएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समिक्षा गरीएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७८ आषढ ३१ को बजार मुल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मुल्यको आधारमा गरिएको ।

Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants · P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants · Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ ३ / ६ मा

लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु	लेखापरीक्षकको प्रकृया
सुचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणहरु संस्थाको वित्तिय प्रस्तुतिकरण, संस्थाले अपनाएको सुचना तथा तथ्यांक प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणमा आश्रित रहेको छ । तथ्यांक प्रणाली अन्तर्गतको तथ्यांक तथा विवरण लेखा प्रयोजनको आवश्यक्ता बमोजिम रहे नरहेको सुनिश्चीत गर्न सुचना प्रणालीको आन्तरिक नियन्त्रण आवश्यकता बमोजिम प्रयाप्त तथा उपयुक्त हुनु पर्दछ । लेखा परिक्षण प्रकृया तथा सो को नतिजा समेत सुचना प्रणालीको उपयुक्ततामा आश्रित रहने भएकाले उक्त विषयलाई लेखा परीक्षणको मुख्य बुँदाको रुपमा लिइएको छ ।	संस्थाले अपनाएको सुचना प्रविधि प्रणाली संस्थाको लेखा प्रयोजनका लागी उपयुक्त रहे नरहेको नेपाल लेखा परीक्षण मानको आधारमा जाँच गरिएको छ । संस्थाले प्रयोजनमा ल्याएको PCS, Fox Pro तथा NLK Web Based Software ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु नमुना आधारमा रुजू गरिएको ।

४. **वित्तीय विवरणहरु सम्बन्धमा व्यवस्थापनको जिम्मेवारी :** नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम वित्तीय विवरणहरु तयार पार्ने तथा यथोचित प्रस्तुतीकरण गर्ने, र जालसाजी वा त्रुटिका कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितका हुन नदिन व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरुको जिम्मेवारी यस कोषको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा यस कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको निर्धारण गर्ने र सो सम्बन्धमा वित्तीय विवरणमा यथोचित खुलासा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यस जिम्मेवारी अन्तर्गत कोषलाई खारेजीमा लैजाने, अन्य तरिकाले सञ्चालन बन्द गर्ने वा खारेजीमा लैजाने वा सञ्चालन बन्द गर्ने बाहेकको अन्य यथार्थवादी विकल्प नरहेको अवस्थामा बाहेक वित्तीय विवरणहरु अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरी तयार गर्नु समेत पर्दछ ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरुको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरुको निरीक्षण गर्नु हो ।

५. **लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी :** समग्रमा वित्तीय विवरणहरु जलसाजी वा त्रुटिका कारणले गलत आँकडासहित प्रस्तुत भएका छैनन् भन्ने कुरामा मनासिब आश्वश्वता प्राप्त गर्नु (obtain reasonable assurance) र लेखापरीक्षणको आधारमा हाम्रो रायसहितको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्ने हाम्रो उद्देश्य रहेको छ । मनासिब आश्वासन उच्च तहको आश्वासन हो, तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरुपमा गलत वर्णन (material misstatement) भएको अवस्था, सँधै पत्ता लगाउँछ भन्ने प्रत्याभुति होइन । गलत वर्णन (misstatement) जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्छ र एकल वा समष्टिमा, प्रयोगकर्ताहरुले यी वित्तीय विवरणहरुको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयलाई प्रभाव पार्छ भन्ने उपयुक्त अपेक्षा गर्न सक्ने अवस्थामा मात्र सारभूत मानिन्छ ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण कार्य गर्दा लेखापरीक्षण अवधिभर पेशागत विवेक र व्यवसायिक सन्देह कायम गरेका छौं । यस क्रममा, हामीले,

Dev Associates Chartered Accountants Lalitpur Nepal

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

J.K.B. & Associates Chartered Accountants Dillibazar Kathmandu

पृष्ठ / ६ मा

(क) जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितको प्रस्तुत हुन सक्ने जोखिम पहिचान गरी जोखिमको निर्धारण गरेको, जोखिमको प्रभाव अनुकूलको लेखापरीक्षण विधिको ढाँचा तयार गरी त्यसको प्रयोग गरेको र हाम्रो रायको लागि आवश्यक पर्याप्त र उपयुक्त प्रमाणहरु प्राप्त गरेका छौं । जालसाजी (fraud) मा मिलजुल, जालसाजी (forgery), जानाजान छोड्ने काम (intentional omission), गलत प्रतिनिधित्व (wrong representation) वा आन्तरिक नियन्त्रणको उल्लंघन जस्ता कार्य समावेश हुन सक्ने कारण जालसाजीको कारणले गर्दा हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिम त्रुटिको कारणले हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिमभन्दा बढि हुन्छ ।

(ख) कोषको यथार्थ स्थितिको लागि उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण विधि अवलम्बन गर्न लेखापरीक्षणसँग प्रासंगिक आन्तरिक नियन्त्रणको बारेमा बुझ्ने कार्य गरेका छौं, तर लेखापरीक्षणको क्रममा आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिताबारे राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य राखिएको हुँदैन ।

(ग) कोषको वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको उपयुक्तता (appropriateness) र लेखा अनुमानहरुको व्यवहारिकता (reasonableness) तथा तीसँग सम्बन्धित खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

(घ) व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरुको आधारमा कोष अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने घटना वा अवस्थाको सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको निष्कर्ष निकालेका छौं । हाम्रो निष्कर्षको आधारमा सारभूत अनिश्चितता रहेमा, व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणमा सो सन्दर्भमा गरेको खुलासातर्फ शेयरधनीहरुको ध्यानाकर्षण गराउने जिम्मेवारी हामीमा रहेको छ, साथै व्यवस्थापनले गरेको खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो प्रतिवेदन परिमार्जन गर्नुपर्ने हुन्छ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्ने मितिसम्म हामीले प्राप्त गरेको लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित हुन्छ । तथापि भविष्यका घटना तथा अवस्थाको कारण पनि कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यता खण्डित हुन सक्छ ।

(ङ) व्यवस्थापनबाट वित्तीय विवरणमा गरिएका खुलासाहरु लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण, संरचना र सामग्रीको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

(च) लेखापरीक्षकको राय व्यक्त गर्न कोषको वित्तीय जानकारी वा व्यवसायिक कृयाकलापसँग सम्बन्धित पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गरेका छौं ।
शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष अन्य व्यहोराको अतिरिक्त लेखापरीक्षण गर्ने योजनाबद्ध क्षेत्र र समयावधिका साथै आन्तरिक नियन्त्रणमा रहेको कमजोरीलगायत लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त उल्लेखनीय टिप्पणीहरु सूचित गरेका छौं ।
शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा स्वतन्त्रतासँग सम्बन्धित प्रासंगिक आचारको पालना गरेको व्यहोरा उल्लेख गरी विवरण पेश गरेका छौं । यसका अतिरिक्त हाम्रो स्वतन्त्रतालाई प्रभाव पार्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य व्यहोरा र आवश्यकता अनुसार स्वतन्त्रता जगेर्ना गर्न अवलम्बन गरिएका उपायहरुको बारेमा पनि सूचित गरेका छौं ।

....	....	....
सि.ए. मिलन बस्नेत	सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ	सि.ए. जिवन कुमार बुढाथोकी
UDIN: 220628CA01259C…	UDIN: 220628CA00809Mw6rw	UDIN: 220628CA006096E3A

INVESTOR ACCOUNT PLAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 ASHAD, 2078 (JULY 15, 2021)

Amount in Rs

Assets	Note		31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash and cash equivalent	4.1		311,536,138	804,870,776
Due from Nepal Rastra Bank	4.2		-	-
Placement with Bank and Financial Inst.	4.3		5,703,544,999	4,456,503,000
Loans and advances to Participants	4.4		877,055,011	549,368,494
Investment securities	4.5		380,339,092	248,271,936
Current tax assets	4.6	-	-	-
Other assets	4.7		813,188,819	697,958,484
Total Asset			**8,085,664,060**	**6,756,972,690**

Liabilities	Note			
Current tax Liabilities	4.4		-	-
Provisions	4.8		59,777	59,777
Other liabilities	4.9	-	598,607,260	702,585,614
Total Liabilities			**598,667,037**	**702,645,391**
Fund & Equity				
Participatory Fund		4.10	7,081,250,241	5,784,516,517
Retained Earnings			147,950,976	131,173,820
Reserves		4.11	257,795,806	138,636,962
Total Fund & Equity			**7,486,997,023**	**6,054,327,299**
Total Liabilities and Equity			**8,085,664,060**	**6,756,972,690**

As per our report of even date

Milan Basnet Chartered Accountant Date:	**Nirdesh Shrestha** Chartered Accountant Date:	**Jiwan Kumar Budhathoki** Chartered Accountant Date:	**Ashok Budhathoki** Chairman
Raman Nepal Member	**Ganga Sagar Matanchea** Member	**Gopal Ghimire** Member	**Yam Kumar Shrestha** Member Secretary

INVESTOR ACCOUNT PLAN
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Amount in Rs

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Income			
Interest income	4.12	463,785,319	461,393,367
Fee and commission income	4.13	-	-
Operating income	4.14	7,525,246	2,661,992
Total Investment Income		**471,310,564**	**464,055,359**
Operating Expenses			
Interest expense	4.15	379,447,521	358,850,886
Fee and commission expense	4.16	19,319	2,895
Operating expenses	4.17	70,872,279	57,904,942
Total Operating Expenses		**450,339,119**	**416,758,723**
Operating Profit		**20,971,445**	**47,296,636**
Profit for the period		**20,971,445**	**47,296,636**

As per our report of even date

Milan Basnet	**Nirdesh Shrestha**	**Jiwan Kumar Budhathoki**	**Ashok Budhathoki**
Chartered Accountant	Chartered Accountant	Chartered Accountant	Chairman
Date:	Date:	Date:	
Raman Nepal	**Ganga Sagar Matanchea**	**Gopal Ghimire**	**Yam Kumar Shrestha**
Member	Member	Member	Member Secretary

INVESTOR ACCOUNT PLAN
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Profit for the year		**20,971,445**	**47,296,636**
Other comprehensive income, net of income tax			
a) Items that will not be reclassified to profit or loss			
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value		114,964,555	(53,699,829)
Gains/(losses) on revaluation			
Actuarial gain/(loss) on defined benefit plans			
Income tax relating to above items			
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss			
Other comprehensive income for the year, net of income t		135,936,000	(6,403,193)
Total comprehensive income for the period		**135,936,000**	**(6,403,193)**
Total comprehensive income for the period		**135,936,000**	**(6,403,193)**

As per our report of even date

Milan Basnet	**Nirdesh Shrestha**	**Jiwan Kumar Budhathoki**	**Ashok Budhathoki**
Chartered Accountant	Chartered Accountant	Chartered Accountant	Chairman
Date:	Date:	Date:	

Raman Nepal	**Ganga Sagar Matanchea**	**Gopal Ghimire**	**Yam Kumar Shrestha**
Member	Member	Member	Member Secretary

INVESTOR ACCOUNT PLAN
STATEMENT OF CASH FLOW
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit during the year	**20,971,445**	**47,296,636**
OCI Gain/Loss	**114,964,555**	**(53,699,829)**
Gratuity leave and medical Expenses		
Tax	-	-
Provisions	-	(145,831)
Dividend Income	(2,119,192)	(2,022,852)
Retained Earning Adjustment	-	(3,013,136)
Operating Cash Flows Before Changes in Operating Assets and liabilities	**133,816,808**	**(11,585,012)**
(Increase)/Decrease in operating assets		
Loans and advances to Participants	(327,686,517)	(544,971,678)
Other assets	(115,230,335)	1,132,497,277
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Other liabilities	(103,978,354)	(95,405,748)
Changes in current tax asset	-	10,669
Net Cash Flow From Operating Activities	**(413,078,397)**	**480,545,508**
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of investment securities	2,897,400	-
Investment in Debenture	-	-
Investment in Fixed Deposit	(1,247,041,999)	(721,703,000)
Changes in fair value of Sesurities Investment	(134,964,555)	25,580,529
Interest received	-	-
Dividend received	2,119,192	2,022,852
Net cash used in investing activities	**(1,376,989,965)**	**(694,099,619)**
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Increase/(Decrease) in Participatory fund	1,296,733,724	1,031,731,348
Other receipt/payment	-	-
Net cash from financing activities	**1,296,733,724**	**1,031,731,348**
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	**(493,334,638)**	**818,177,237**
Cash and cash equivalents at Shrawan 1	804,870,776	(13,306,461)
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		
Cash and cash equivalents at Ashad end 2078	**311,536,138**	**804,870,776**

- **As per our report of even date**

Milan Basnet Chartered Accountant Date:	**Nirdesh Shrestha** Chartered Accountant Date:	**Jiwan Kumar Budhathoki** Chartered Accountant Date:	**Ashok Budhathoki** Chairman
Raman Nepal Member	**Ganga Sagar Matanchea** Member	**Gopal Ghimire** Member	**Yam Kumar Shrestha** Member Secretary

INVESTOR ACCOUNT PLAN

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Fair Value Reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2076	**4,752,785,169**	**42,540,344**	**140,337,119**	**96,349,647**	**5,032,012,280**
Adjustment/Restatement				(3,891,381)	**(3,891,381)**
Dividend Income Prior Period				41,321	**41,321**
Interest Receiable (Adjustment Prior Period)				4,004,384	**4,004,384**
Interest Suspense (Adjustment Prior Period)				(3,167,460)	**(3,167,460)**
Profit for the year				47,296,636	**47,296,636**
Other comprehensive income net of tax					
Prior Adjustment					
Fair value reserve (Investment in equity instrument):			(53,699,829)		**(53,699,829)**
Net change in fair value					
Staff Welfare Fund					
Net gain (loss) on revalution					
Total comprehensive income for the year					
Addition Fund During the Year	672,880,462				**672,880,462**
Payment During The Year					
Accrued Interest	358,850,886				**358,850,886**
Transactions In Fund					
Transfer to General Reserve				(9,459,327)	**(9,459,327)**
Transfer from General reserve		9,459,327			**9,459,327**
Balance at Ashad end 2077	**5,784,516,517**	**51,999,671**	**86,637,290**	**131,173,820**	**6,054,327,299**

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Fair Value Reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2077	**5,784,516,517**	**51,999,671**	**86,637,290**	**131,173,820**	**6,054,327,299**
Adjustment/Restatement				-	-
Dividend Income Prior Period				-	-
Interest Receiable (Adjustment Prior Period)				-	-
Interest Suspense (Adjustment Prior Period)				-	-
Profit for the year				20,971,445	20,971,445
Other comprehensive income net of tax					-
Prior Adjustment					-
Fair value reserve (Investment in equity instrument):			114,964,555		114,964,555
Net change in fair value					-
Staff Welfare Fund					-
Net gain (loss) on revalution					-
Total comprehensive income for the year					-
Addition Fund During the Year	1,940,151,836				1,940,151,836
Payment During The Year	(643,418,113)				(643,418,113)
Accrued Interest					-
Transactions In Fund					-
Transfer to General Reserve				(4,194,289)	(4,194,289)
Transfer from General reserve		4,194,289			4,194,289
Balance at Ashad end 2078	**7,081,250,241**	**56,193,960**	**201,601,846**	**147,950,976**	**7,486,997,023**

As per our report of even date

Milan Basnet Chartered Accountant Date:	**Nirdesh Shrestha** Chartered Accountant Date:	**Jiwan Kumar Budhathoki** Chartered Accountant Date:	**Ashok Budhathoki** Chairman
Raman Nepal Member	**Ganga Sagar Matanchea** Member	**Gopal Ghimire** Member	**Yam Kumar Shrestha** Member Secretary

Notes to Accounts

4.1 Cash and cash equivalent

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash in hand	-	-
Balances with B/FI	**311,536,138**	**804,870,776**
Kumari Bank Ltd	230,528,142	368,769,225
Global Bank Ltd	81,007,996	110,685,504
Janata Bank Nepal Ltd	-	325,416,047
Total	**311,536,138**	**804,870,776**

4.2 Due from Nepal Rastra Bank

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Balances with NRB	-	-
Debt Securities	-	-
Interest receivable from NRB	-	-
Total	-	-

4.3 Placement with bank and financial institutions

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Placement with domestic B/FIs	**5,758,399,169**	**4,511,357,169**
Agricultural development Bank Ltd	1,380,000,000	-
Bank Of Kathmandu Ltd	500,000,000	400,000,000
Capital Merchant Finance Ltd	25,270,131	25,270,131
Century Commercial Bank Ltd	250,000,000	80,000,000
Citizen Bank International Ltd	-	80,000,000
Civil Bank Ltd	60,000,000	300,000,000
Everest Bank Ltd	-	80,000,000
Global IME Bank Ltd	110,700,000	69,000,000
Himilayan Bank Ltd	-	
Laxmi Bank Ltd	350,000,000	50,000,000
Machhapuchre Bank Ltd	-	333,000,000
Nabil Bank Ltd	396,100,000	65,000,000
NCC Bank Ltd	1,195,000,000	30,000,000
Nepal Bangladesh Bank Ltd	791,203,000	80,000,000
Nepal Investment Bank Ltd	-	
Nepal SBI Bank Ltd	20,000,000	1,060,000,000
Nepal Share Market Ltd	29,584,037	29,584,037
NIC Asia Bank Ltd	3,544,000	780,000,000
Prabhu Bank Ltd	-	690,000,000
Prime Commercial Bank Ltd	441,668,000	260,000,000
Sanima Bank Ltd	-	
Siddhartha Bank Ltd	-	
NMB Bank Ltd.	184,727,000	
Kumari Bank Ltd.	20,603,000	
Sunrise Bank Ltd	-	99,503,000
Placement with foreign B/FIs		
Less:Allowances for impairment	54,854,169	54,854,169
Total	**5,703,544,999**	**4,456,503,000**

Note : Impairment has been made for the investment in Nepal share Market & Capital merchant Banking & Finance Ltd.

4.4 **loan and advances to Participants**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Loan and advances measured at amortized cost	877,782,933	550,857,983
Less: Impairment allowances		
Collective impairment		
Individual impairment	727,922	1,489,489
Total	**877,055,011**	**549,368,494**

4.5 **Investment In Securities**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Investment securities measured at amortized cost	121,965,300	101,965,300
Investment in equity measured at FVTOCI	258,373,792	146,306,636
Total	**380,339,092**	**248,271,936**

4.5.1: Investment securities measured at amortized cost

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Everest Bank Ltd (Debenture 2078)	73,846,000	73,846,000
Siddhartha Bank Ltd (Debenture 2083)	28,119,300	28,119,300
Prime Commericial Bank Ltd (Debenture 2085)	20,000,000	-
Other		
Total	**121,965,300**	**101,965,300**

4.5.2: Investment in equity measured at fair value through other comprehensive income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Equity instruments		
Quoted equity securities	258,373,792	146,306,636
Unquoted equity securities		
Total	**258,373,792**	**146,306,636**

4.5.3: Information relating to investment in equities

Particular	31 Ashad 2078			31 Ashad 2077		
	Share	Cost	Fair Value	Share	Cost	Fair Value
Investment in quoted equity	**1,048,173**	**56,771,946**	**258,373,792**	**963,069**	**59,669,346**	**146,306,636**
Laxmi Bank Limited (LBL)	176,442	13,538,439	69,694,420	161,872	13,538,439	33,831,248
Laxmi Bank Limited (LBL) Promoter Share	667,266	28,233,468	108,764,422	612,171	28,233,468	68,563,155
Butwal Power Company Limited (BPCL)	6,662	538,302	3,371,107	6,057	538,302	2,174,320
Nepal Doorsanchar Company Limited (NTC)	171	102,600	224,694	5,000	3,000,000	3,275,000
Global IME Bank Limited (GBIME)	53,146	4,106,550	23,437,236	46,619	4,106,550	11,141,966
Mega Bank Nepal Limited (MEGA)	144,486	10,252,588	52,881,913	131,351	10,252,588	27,320,948
Total	**1,048,173**	**56,771,946**	**258,373,792**	**963,069**	**59,669,346**	**146,306,636**

4.6 Current tax assets/ liabilities

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Current tax assets	**-**	**-**
Current year income tax assets	-	-
Tax assets of prior periods	-	-
Current tax liabilities	**-**	**-**
Current year income tax liabilities		
Tax liabilities of prior periods		
Total	**-**	**-**

4.7 Other Assets

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Interest Receivable	149,428,423	141,336,391
Internal Borrowing Central	40,000,000	40,000,000
Inter scheme transaction	**623,760,396**	**516,622,093**
Central Account	45,950,282	252,304,554
Citizen Unit Scheme	5,882,425	-
Civil Service Insurance Scheme	-	-
Employee Saving Increase Leisure Fund	566,917,278	264,317,539
Teacher Insurance Fund	5,010,411	
National Investigation Dept. Insurance Fund	-	-
Nepal Army Insurance Fund Scheme	-	-
Total	**813,188,819**	**697,958,484**

4.8 **Provisions**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Provision For Investment	-	-
Provision for Audit Expenses	59,777	59,777
Other		
Total	**59,777**	**59,777**

4.9 **Other liabilities**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Interest suspense	17,020,527	13,902,677
TDS Payable	9,313,040	10,744,134
Others	42,593	36,925
Inter Scheme Transaction	**572,231,101**	**677,901,879**
Gratuity Fund Scheme	172,280,168	272,940,536
Civil Service Insurance Scheme	399,950,933	399,950,933
Nepal Police Insurance Scheme	-	-
Armed Police Insurance Scheme	-	-
National Investigation Dept. Insurance Fund	-	-
Teacher Insurance Fund	-	5,010,411
NAARC Insurance	-	
Employee Saving Increase Leisure Fund	-	-
Total	**598,607,260**	**702,585,614**

4.10 **Participatory Fund**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Participatory Fund Account	7,081,250,241	5,784,516,517
Total	7,081,250,241	5,784,516,517

4.11 **Reserves**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
General Reserves *	56,193,960	51,999,671
Fair value Reserve	201,601,846	86,637,290
Other Reserves		
Total	**257,795,806**	**138,636,962**

4.12 Interest income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash and cash equivalent	-	-
Placement with bank and financial institutions	397,123,944	426,229,619
Interest From Debenture	9,264,567	8,367,574
Interest from call account	943,206	3,036,844
Interest Income from Participants	56,453,603	23,759,330
Total	**463,785,319**	**461,393,367**

4.13 Fees and commission income

Particular	31 Ashad 2078		31 Ashad 2077
Fees & Commission	-	#	-
Other fees and commission income	-		-
Total	**-**		**-**

4.14 Operating income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Dividend on equity instruments	2,119,192	2,022,852
Interest Income (Internal Borrowing Central)	2,400,000	61,370
Provision Written off Participants borrowing		431,938
Provision for Fixed deposits Written off	-	145,831
Gain on Disposal of Share	3,003,638	-
Other	2,416	1
Total	**7,525,246**	**2,661,992**

4.15 Interest expense

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Interest Expenses to paticipatory fund	379,447,521	358,850,886
Other	-	-
Total	**379,447,521**	**358,850,886**

4.16 Fees and commission expense

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Bank Commission	705	2,895
Other fees and commission expense	18,613	0
Total	**19,319**	**2,895**

4.17 Other Operating Expenses

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Management Fee	70,812,502	57,845,165
Printing Expenses	-	-
Vehicle Expenses	-	-
Audit Fee	59,777	59,777
Total	**70,872,279**	**57,904,942**

Note: Management fee is calculated lower of 1% of total fund or 20% of income during the year .

मितिः २०७९।०३।१४

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं

१. **कैफियत सहितको राय ।**
हामीले नागरिक पेन्सन योजनाको कोषको यसै साथ संलग्न २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा हाम्रो रायमा बुदा न. २.१ देखि २.२ सम्म औल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरुमा पर्ने असर बाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणले नागरिक पेन्सन योजनाको २०७८ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम समग्रमा सहि र यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

२. **कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधार ।**
लेखापरीक्षणबाट कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा विंत्तीय विवरणमा सारभूत असर पार्ने व्यहोरा निम्नानुसार छन् :

२.१ **वित्तीय विवरणको प्रस्तुतिकरण :** नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान अनुसार योजनाको सहभागीहरुको खातामा पुजिगत गरिने लाभ , उक्त योजनाको खर्च नभई नाफा बाँडफाँड भएकाले सोहि अनुरुप आय विवरणमा प्रस्तुत नगरी नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाबमा प्रस्तुत गर्नु पर्नेमा, प्रस्तुत वित्तीय विवरणमा उक्त पुँजिकृत व्याज लाई खर्च **रु ५०८,६४३** सरह नाफा नोक्सान हिसबमा राखिएकाले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान को पुर्ण रुपमा पालना भएको छैन ।

२.२ **बैंक मौजदात् तथा बैंक हिसाब मिलान :** नगरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम कोषको बैंक खाताको श्रेस्ताले देखाएको आम्दानी खर्चको हिसाब र बैंक हिसाब बिबरण मासिक रुपमा भिडाई हिसाब मिलान गरी अध्यावधिक गर्नुपर्दछ भन्ने ब्यबस्था रहेको छ ।

नागरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम नियमित रुपमा बैंक खाता र बैंक स्ततमेन्ट अनुसार को फरक रकम भिडान कार्य गर्ने गरेको पाइएन ।

बैंकको नाम	लेजर अनुसार	बैंक स्टेटमेन्ट अनुसार	फरक
एन आइ सी एसिया बैंक कल खाता (०५४४५१०३५२१७०१३)	२,१०९,४५६	५,४९३,१०९	३,३८६,६५३

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants
P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants
J.K.B.& Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ १ / ५ मा

अन्य विषय

अन्य विषयहरु निम्न बमोजिम छन् :

२.३. लगानी :

क) नागरिक लगानी कोषले कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एक मुष्ठ संकलन गरी एकैसाथ लगानी गर्ने, एक योजनाको लगानी, लेन देन हिसाब देखाई अर्को योजनाबाट गर्ने गरेको पाईयो । नागरिक लगानी कोष लगानी नीति, २०७५ अन्तर्गत नागरिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एक मुष्ठ संकलन गरी लगानी गर्ने तथा लेन देन हिसाब देखाई लगानी गर्न पाउने प्रावधान रहेको छैन

ख) यस योजाना बाट गरिएको लगानीको म्याद समाप्त भइ सक्दा पनि बैंक खातामा रकम प्राप्त नभइ उक्त रकम अन्य योजनाहरुसंग लेनदेन देखाई अन्य योजनाहरुमा प्रयोग भएको पाईयो ।

ग) योजनाको लेखा विवरण हेर्दा विगत धेरै वर्षहरु देखिको पाउनु पर्ने व्याज रकम समेत हाल मौजदात रकममा समावेश गरि राखेको पाइयो ।

२.४ हिसाब मिलान प्रकृया : आन्तरिक लेनदेन हिसाब मिलान तथा राफसाफ गर्दा के कारणले गर्दा कोषको आन्तरिक लेनदेन हिसाबमा भिन्नता आएको हो वा कुन कारोबार बापतको लेन देन रकम हो यकिन गरि सम्बन्धित कारोबारको विवरण समेत राखेर समयमै हिसाब मिलान गर्नु पर्नेमा उक्त विवरणहरु तयार नगरि आन्तरिक लेन देन हिसाब राफसाफ गर्ने तथा एक योजनाबाट अर्को योजनामा रकमान्तार गर्ने गरेको पाइयो ।

२.५ बिना ब्याज आन्तरिक योजना बिच लेनदेन गरिएको : कोष अन्तर्गतका योजनाहरुले सहभागीहरुलाई अनिवार्य रुपमा प्रतिफल दिनु पर्ने हुँदा, त्यस्तो लागत योग्य रकमबाट लेनदेन गर्दा कोष रकमको लगानीबाट हुन सक्ने आम्दानी गुम्न जाने कुरा समेत ध्यानमा राखी न्युन्तम व्याज लगाई मात्र अन्तर योजनाको लेन देन कारोबार गर्नु पर्नेमा यसरी प्रयोग गरिने लेनदेन रकममा निश्चित प्रतिशत नलगाई आन्तरिक योजना लेनदेन कारोबार गर्ने गरेको पाइयो ।

२.६ योगदान रकम ढिला संकलन भएको : योजनाले मासिक योगदान संकलन गरेको नमुना परीक्षण अनुसार, केही सहभागी कर्मचारीहरुको कार्यविधि अनुसार कोष वापतको रकम मासिक नियमित रुपमा जम्मा गर्नुपर्नेमा ढिलाई गरी एकैसाथ एकभन्दा बढी महीनाको कोष रकम जम्मा गरेको पाइयो ।

२.७ आन्तरिक कार्यक्रम लेनदेन हिसाब राफसाफ नगरिएको : आन्तरिक लेनदेन गर्दा आ.व. को अन्तिममा आन्तरिक लेन देन हिसाब राफसाफ नगरिएको र आन्तरिक लेनदेन हिसाब देखिरएको पाइयो । नागरिक पेन्सन योजनाको केन्द्रिय हिसाब र कर्मचारीवचत बृद्धि अबकास कोष योजनाहरुसँगको लेनदेन हिसाब देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ ।

शिर्षक	रकम
कर्मचारी बचत बृद्धि अवकाश कोष योजना	१०,८५८,५८०
केन्द्रीय हिसाब	(२,०२५४३२)

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

J.K.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ २ / ५ मा

३. **लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु (Key Audit Matters) :** संस्थाको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणलाई असर गर्ने प्रमुख विषयहरु लेखा परीक्षणको मुख्य विषयको रुपमा लिइएको छ। यस्ता प्रमुख विषयहरु लेखापरिक्षण तथा सोको राय व्यक्त गर्दा समग्रमा लिइएको छ, साथै उक्त प्रमुख विषयहरुका लागी बेग्लै राय व्यक्त गरिएको छैन। लेखापरीक्षणका यी प्रमुख विषयहरु देहाय बमोजिम पहिचान गरि, लेखापरीक्षण गरिएको छ :

लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु	लेखापरीक्षकको प्रकृया
लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरण संस्थाको लगानी अन्तर्गत विभिन्न संस्थाहरुमा रहेको मुद्दती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैकको बचत तथा ऋण पत्रमा गरेको लगानी र विभिन्न संस्थाहरुको ऋण तथा शेयरमा गरिएको लगानी रहेको छ। लगानी मापनका विभिन्न आधारहरु रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरणको विषयलाई लेखापरिक्षणमा प्रमुख बुँदाकोरुपमा लिइएको छ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरीएको। ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समिक्षा गरीएको। ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७८ आषढ ३१ को बजार मुल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मुल्यको आधारमा गरिएको।
सुचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणहरु संस्थाको वित्तिय प्रस्तुतिकरण, संस्थाले अपनाएको सुचना तथा तथ्यांक प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणमा आश्रित रहेको छ। तथ्यांक प्रणाली अन्तर्गतको तथ्यांक तथा विवरण लेखा प्रयोजनको आवश्यक्ता बमोजिम रहे नरहेको सुनिश्चीत गर्न सुचना प्रणालीको आन्तरिक नियन्त्रण आवश्यकता बमोजिम प्रयाप्त तथा उपयुक्त हुनु पर्दछ। लेखा परिक्षण प्रकृया तथा सो को नतिजा समेत सुचना प्रणालीको उपयुक्ततामा आश्रित रहने भएकाले उक्त विषयलाई लेखा परीक्षणको मुख्य बुँदाको रुपमा लिइएको छ।	संस्थाले अपनाएको सुचना प्रविधि प्रणाली संस्थाको लेखा प्रयोजनका लागी उपयुक्त रहे नरहेको नेपाल लेखा परीक्षण मानको आधारमा जाँच गरिएको छ। संस्थाले प्रयोजनमा ल्याएको PCS, Fox Pro तथा NLK Web Based Software ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु नमुना आधारमा रुजू गरिएको।

४. **वित्तीय विवरणहरु सम्बन्धमा व्यवस्थापनको जिम्मेवारी :** नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम वित्तीय विवरणहरु तयार पार्ने तथा यथोचित प्रस्तुतीकरण गर्ने, र जालसाजी वा त्रुटिका कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितका हुन नदिन व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरुको जिम्मेवारी यस कोषको व्यवस्थापनमा रहेको छ।

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा यस कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको निर्धारण गर्ने र सो सम्बन्धमा वित्तीय विवरणमा यथोचित खुलासा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ। यस जिम्मेवारी अन्तर्गत कोषलाई खारेजीमा लैजाने, अन्य तरिकाले सञ्चालन बन्द गर्ने वा खारेजीमा लैजाने वा सञ्चालन बन्द गर्ने बाहेकको अन्य यथार्थवादी विकल्प नरहेको अवस्थामा बाहेक वित्तीय विवरणहरु अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरी तयार गर्नु समेत पर्दछ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरुको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरुको निरीक्षण गर्नु हो।

Dev Associates Chartered Accountants · P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants · J.B. & Associates Chartered Accountants

पृष्ठ ३ / ५ मा

५. लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी : समग्रमा वित्तीय विवरणहरु जलसाजी वा त्रुटिका कारणले गलत आँकडासहित प्रस्तुत भएका छैनन् भन्ने कुरामा मनासिब आश्वश्वता प्राप्त गर्नु (obtain reasonable assurance) र लेखापरीक्षणको आधारमा हाम्रो रायसहितको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्ने हाम्रो उद्देश्य रहेको छ । मनासिब आश्वासन उच्च तहको आश्वासन हो, तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरुपमा गलत वर्णन (material misstatement) भएको अवस्था, सँधै पत्ता लगाउँछ भन्ने प्रत्याभुति होइन । गलत वर्णन (misstatement) जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्छ र एकल वा समष्टिमा, प्रयोगकर्ताहरुले यी वित्तीय विवरणहरुको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयलाई प्रभाव पार्छ भन्ने उपयुक्त अपेक्षा गर्न सक्ने अवस्थामा मात्र सारभूत मानिन्छ ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण कार्य गर्दा लेखापरीक्षण अवधिभर पेशागत विवेक र व्यवसायिक सन्देह कायम गरेका छौं । यस क्रममा, हामीले,

(क) जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितको प्रस्तुत हुन सक्ने जोखिम पहिचान गरी जोखिमको निर्धारण गरेको, जोखिमको प्रभाव अनुकूलको लेखापरीक्षण विधिको ढाँचा तयार गरी त्यसको प्रयोग गरेको र हाम्रो रायको लागि आवश्यक पर्याप्त र उपयुक्त प्रमाणहरु प्राप्त गरेका छौं । जालसाजी (fraud) मा मिलजुल, जालसाजी (forgery), जानाजान छोड्ने काम (intentional omission), गलत प्रतिनिधित्व (wrong representation) वा आन्तरिक नियन्त्रणको उल्लंघन जस्ता कार्य समावेश हुन सक्ने कारण जालसाजीको कारणले गर्दा हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिम त्रुटिको कारणले हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिमभन्दा बढि हुन्छ ।

(ख) कोषको यथार्थ स्थितिको लागि उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण विधि अवलम्बन गर्न लेखापरीक्षणसँग प्रासंगिक आन्तरिक नियन्त्रणको बारेमा बुझ्ने कार्य गरेका छौं, तर लेखापरीक्षणको क्रममा आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिताबारे राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य राखिएको हुँदैन ।

(ग) कोषको वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको उपयुक्तता (appropriateness) र लेखा अनुमानहरुको व्यवहारिकता (reasonableness) तथा तीसँग सम्बन्धित खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

(घ) व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरुको आधारमा कोष अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने घटना वा अवस्थाको सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको निष्कर्ष निकालेका छौं । हाम्रो निष्कर्षको आधारमा सारभूत अनिश्चितता रहेमा, व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणमा सो सन्दर्भमा गरेको खुलासातर्फ शेयरधनीहरुको ध्यानाकर्षण गराउने जिम्मेवारी हामीमा रहेको छ, साथै व्यवस्थापनले गरेको खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो प्रतिवेदन परिमार्जन गर्नुपर्ने हुन्छ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्ने मितिसम्म हामीले प्राप्त गरेको लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित हुन्छ । तथापि भविष्यका घटना तथा अवस्थाको कारण पनि कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यता खण्डित हुन सक्छ ।

(ङ) व्यवस्थापनबाट वित्तीय विवरणमा गरिएका खुलासाहरु लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण, संरचना र सामग्रीको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

पृष्ठ ४ / ५ मा

(च) लेखापरीक्षकको राय व्यक्त गर्न कोषको वित्तीय जानकारी वा व्यवसायिक कृयाकलापसँग सम्बन्धित पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गरेका छौं ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष अन्य व्यहोराको अतिरिक्त लेखापरीक्षण गर्ने योजनाबद्ध क्षेत्र र समयावधिका साथै आन्तरिक नियन्त्रणमा रहेको कमजोरीलगायत लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त उल्लेखनीय टिप्पणीहरु सूचित गरेका छौं ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा स्वतन्त्रतासँग सम्बन्धित प्रासंगिक आचारको पालना गरेको व्यहोरा उल्लेख गरी विवरण पेश गरेका छौं । यसका अतिरिक्त हाम्रो स्वतन्त्रतालाई प्रभाव पार्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य व्यहोरा र आवश्यकता अनुसार स्वतन्त्रता जगेर्ना गर्न अवलम्बन गरिएका उपायहरुको बारेमा पनि सुचित गरेका छौं ।

....	....	....
सि.ए. मिलन बस्नेत	सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ	सि.ए. जिवन कुमार बुढाथोकी
UDIN: 220628CA01259GvHFP	UDIN: 220628CA00809Mw6rw	UDIN: 220628CA006096E3A

Citizen Pension Scheme, 2076

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT 31 ASHAD, 2078 (JULY 15, 2021)

Assets	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash and cash equivalent	4.1	2,109,456	
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	-	
Placement with Bank and Financial Inst. Fixed Deposit	4.3	20,228,754	
Other assets	4.5	10,858,580	
Total Asset		**33,196,790**	**-**

Liabilities	Note		
Other liabilities	4.6	2,076,899	
Total Liabilities		**2,076,900**	**-**
Fund & Liabilities			
Participants Fund	4.7	31,127,579	
Reserves	4.8	(7,689)	-
Total Fund & Liablities		**31,119,890**	**-**
Total Liabilities and Fund		**33,196,790**	**-**

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date:

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date:

Ashok Budhathoki
Chairman

Raman Nepal
Member

Sita Bartaula
Member

Narayan Pd. Ghimire
Member Secretary

Citizen Pension Scheme, 2076
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	Note	31 Ashad 2078	31st Ashad 2077
Income			
Interest income	4.9	508,643	
Total Net investment income		**508,643**	
Operating expense			
Interest expense	4.10	462,415	
Operating expenses	4.11	53,917	
Total Operating Expenses		**516,332**	
Operating Profit		**(7,689)**	
Income tax expense	4.12		
Current Tax		-	
Deferred Tax		-	
Profit for the period		**(7,689)**	

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date:

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date:

Ashok Budhathoki
Chairman

Raman Nepal
Member

Sita Bartaula
Member

Narayan Pd. Ghimire
Member Secretary

Citizen Pension Scheme, 2076

STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (15 JULY 2021)

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Profit for the year		**(7,689)**	
Other comprehensive income, net of income tax			
a) Items that will not be reclassified to profit or loss			
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value			
Gains/(losses) on revaluation			
Actuarial gain/(loss) on defined benefit plans			
Income tax relating to above items			
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss			
Other comprehensive income for the year, net of income tax		(7,689)	
Total comprehensive income for the period		**(7,689)**	
<u>Total comprehensive income attributable to:</u>			
Equity holders of the Bank			
Non-controlling interest			
Total comprehensive income for the period		**(7,689)**	

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date:

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date:

Ashok Budhathoki
Chairman

Raman Nepal
Member

Sita Bartaula
Member

Narayan Pd. Ghimire
Member Secretary

Citizen Pension Scheme, 2076

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Insurance Equalization Fund	Fair Value Reserve	TLI Fund	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2075							
Adjustment/Restatement							
Defferred Tax (Liabilities)/Asset							
Adjusted/Restated balance at 1 Shrawan 2075							
Adjustment/Restatement (Prior period)							
Comprehensive income for the year							
Profit for the year							
Other comprehensive income net of tax							
Prior Adjustment							
Total comprehensive income for the year							
Addition Fund During the Year							
Payment During The Year							
Accrued Interest							
Balance at Ashad end 2076							

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Insurance Equalization Fund	Fair Value Reserve	TLI Fund	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2077	-	-	-	-	-	-	-
Prior period Adjustmet	-	-	-	-		-	-
Adjusted/Restated balance at 1 Shrawan 2076	-	-	-	-	-	-	-
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	(7,689)	-	-	-	-	(7,689)
Other comprehensive income net of tax	-	-	-	-	-	-	-
Prior Adjustment	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-
Addition Fund During the Year	31,127,579	-	-	-	-	-	31,127,579
Payment During The Year	-	-	-	-	-	-	-
Accrued Interest	-	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashad end 2078	**31,127,579**	**(7,689)**	-	-	-	-	**31,119,890**

Citizen Pension Scheme, 2076

Statement of Cash Flows

For the year ended 31st Ashad 2078

Particular	31st Ashad 2078	31st Ashad 2077
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit before income tax	**(7,689)**	**-**
Interest received		
Prior Period Adjustment	-	-
Operating Cash Flows Before Changes in Operating Assets and liabilities	**(7,689)**	**-**
(Increase)/Decrease in operating assets		
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and financial institutions	(20,228,754)	-
Other trading assets		
Other assets	(10,858,580)	-
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Other liabilities	2,076,899	-
Net cash flow from operating activities before tax paid	**(29,018,123)**	**-**
Income taxes paid		
Net Cash Flow From Operating Activities	**(29,018,123)**	**-**
CASH FLOWS FROM ACTIVITIES		
Interest received		
Dividend received		
Net cash used in investing activities		
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Receipt From Participatory fund	31,127,579	-
Interest paid		
Other receipt/payment	-	-
Net cash from financing activities	**31,127,579**	**-**
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	**2,109,456**	**-**
Cash and cash equivalents at Shrawan 1, 2077	-	-
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		
Cash and cash equivalents at Ashad end 2078	**2,109,456**	**-**

As per our report of even date

Milan Basnet	**Nirdesh Shrestha**	**Jiwan Kumar Budhathoki**
Chartered Accountant	Chartered Accountant	Chartered Accountant
Date:	Date:	Date:

Ashok Budhathoki	**Raman Nepal**	**Sita Bartaula**	**Narayan Pd. Ghimire**
Chairman	Member	Member	Member Secretary

Notes to Accounts

4.1 Cash and cash equivalent

Particular	31 Ashad 2078
Cash in hand	-
Balances with B/FI	**2,109,456**
Nic Asia Bank	2,109,456
Total	**2,109,456**

4.2 Due from Nepal Rastra Bank

Particular	31 Ashad 2078
Balances with NRB	**-**
Nepal Rastra bank	-
Debt Securities	-
Interest receivable from NRB	-
Total	**-**

4.3 Placement with bank and financial institutions

Particular	31 Ashad 2078
Placement with domestic B/FIs	
Century Commercial Bank Limited	**7,200,000**
Nepal Bangladesh Bank Limited	**2,000,000**
Sanima Bank Limited	**3,653,754**
Prime Commercial Bank Limited	**4,332,000**
NIC ASIA Bank Limited	**3,000,000**
NMB Bank Limited	**43,000**
Less:Allowances for impairment	**-**
Total	**20,228,754**

4.5 Other Assets

Particular	31 Ashad 2078
Accounts receivable	-
Interest Receivable	-
Inter scheme transaction	**10,858,580**
KBB	10,858,580
Total	**10,858,580**

4.6 Other liabilities

Particular	31 Ashad 2078
Audit Fee payable	28,250
Interest Payable	101
Interest Tax Payable	23,117
Others(TDS) payable	
Inter Scheme Transaction	**2,025,432**
Employee Saving Increase Leisure fund	
Central Account	2,025,432
Total	**2,076,899**

4.7 Participatory Fund

Particular	31 Ashad 2078
Opening	-
Addition During the Year	31,127,578.80
Return during the Year	-
Prior Period Adjustment	
Accrued Interest During the Year	-
Total	**31,127,578.80**

4.8 Reserves

Particular	31 Ashad 2078
Reserves and Surplus	(7,689)
Total	**(7,689)**

4.9 Interest income

Particular	31 Ashad 2078
Cash and cash equivalent	-
Interest From Fixed Deposit	501,911
Other	6,733
Total	**508,643**

4.10 Interest expense

Particular	31 Ashad 2078
Due to bank and financial institutions	-
Interest Expenses to paticipatory fund	462,415
Other	-
Total	**462,415**

4.11 Operating Expenses

Particular	31 Ashad 2078
Management Fee	25,432
Audit Fee	28,250
Bank Commission	235
Total	**53,917**

मिति: २०७९।०३।१४

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं

१. **कैफियत सहितको राय ।**

हामीले नेपाल कृषी अनुसन्धान परिषद् बीमा कोष योजनाको यसै साथ संलग्न २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा हाम्रो रायमा बुंदा न. २.१ देखि २.५ सम्म औंल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरुमा पर्ने असर बाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणले नेपाल कृषी अनुसन्धान परिषद् बीमा कोष योजनाको २०७८ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम समग्रमा सहि र यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

२. **कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधार ।**

लेखापरीक्षणबाट कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा वित्तीय विवरणमा सारभूत असर पर्ने व्यहोरा निम्नानुसार छन् :

२.१ **वित्तीय विवरणको प्रस्तुतिकरण** : नेपाल वित्तय प्रतिवेदनमान अनुसार योजनाको सहभागीहरुको खातामा पुजिगत गरिने लाभ , उक्त योजनाको खर्च नभई नाफा बाडफाड भएकाले सोहि अनुरुप आय विवरणमा प्रस्तुत नगरी नाफा नोक्सान बाडफाड हिसाबमा प्रस्तुत गर्नु पर्नेमा, प्रस्तुत वित्तिय विवरणमा उक्त पुजिकृत व्याज लाई खर्च रु **१०,०१५,६७९** सरह नाफा नोक्सान हिसबमा राखिएकाले नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान को पुर्ण रुपमा पालना भएको छैन ।

२.२ **टि.एल.आई.(टर्म लाइफ इन्सूरेन्स)** : यस योजनाले कोषको रकम भूक्तानी गर्दा रकम डिपोजिट भएको प्रत्येक वर्षको रु.२५० को दरले टि.एल.आई. काट्ने गरेको र उक्त रकमलाई टि.एल.आई. कोष भनी **रु.१४२,२५०** खडा गरेको पाइयो । तर योजनाको कार्यविधिमा कहिँ पनि टि.एल.आई. कोष खडा गर्ने र भुक्तानि गर्दा रकम कट्टा गर्ने प्रावधान रहेको पाइएन । टि.एल.आई.कोष खडा गर्नुको औचित्य तथा त्यसको प्रयोगबारे कार्यविधिमा उल्लेख गरेको पाइएन । टि.एल.आई रकम कट्टी गर्ने सम्बन्धमा कुनै नीतिमा उल्लेख नभएको हुँदा उक्त रकम कट्टी गर्न नपाईने देखिन्छ ।

२.३ **बैंक मौज्दात् तथा बैंक हिसाब मिलान** : नागरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम कोषको बैंक खाताको श्रेस्ताले देखाएको आम्दानी खर्चको हिसाब र बैंक हिसाब बिबरण मासिक रुपमा भिडाई हिसाब मिलान गरी अध्यावधिक गर्नुपर्दछ भन्ने व्यबस्था रहेको छ ।

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants   P.J.R.N. & Co. Chartered Accountants   J.K.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ १ / ६ मा

नागरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम नियमित रुपमा बैंक खाता र बैंक स्टेटमेन्ट अनुसार को फरक रकम भिडान गर्ने गरेको पाइएन ।

बैंक	वित्तिय विवरण अनुसार	समर्थन पत्र अनुसार	फरक
नविल बैंक २०४	१,४५३,०२०	४,४६५,१२७	३,०१२,०९८
नविल बैंक ४४५	३५,३००	०	(३५,३००)
जम्मा	**१,४८८,३२०**	**४,४६५,१२७**	**२,९७६,८०७**

२.४ आन्तरिक कार्यक्रम लेनदेन हिसाब राफसाफ नगरिएको । :

आन्तरिक लेनदेन गर्दा आ.व. को अन्तिममा राफसाफ नगरिएको र आन्तरिक लेनदेन हिसाब देखिरहेको । कोष अन्तर्गतका योजनाहरु बिच देखिएको लेनदेन मौज्दात् रकम बिचको हिसाब मिलान विवरण प्राप्त नभएकाले सो लेनदेन कारोबार तथा वर्षन्तमा देखाईएको मौज्दात् रकमको यकिन गर्न सकिएन ।

योजना	नार्क बीमा योजना	सम्बन्धित कार्यक्रम	फरक
निजामति बीमा कोष	२२,३४०,७३५	१६,११८,६०८	(६,२२२,१२७)
रा.अ. विभाग	९६०,०००		(९६०,०००)
केन्द्र	१०२,९४३,४८२	(२९,७७०,२६३	(१३२,७१३,७४५)
क.ब.बृ.अ. कोष	(५९,२०१,४९६)	(१६३,६७५,३३२)	(२२२,८७६,८२८)
लगानी कोष	(२,३३५,४७९)		२,३३५,४७९
जम्मा रकम	**१३८,५५४,४९६**	**२१२,९१६,७२७**	**(२४२,०३४,२२९)**

२.५ तथ्यांक आपुर्तिमा त्रुटि रहेको

योजनाले अघिल्लो आर्थिक वर्षमा व्यवसायिक सफ्टवेयर विकास गर्न लगाई कार्यान्वयनमा ल्याएको थियो । उक्त सफ्टवेयरमा Data Migration गर्दा क्रेडिटमा रु. ४८,३१३,४७६ को Migration Difference देखाइएको छ । यस्तो Data Migration को Validation प्रमाणीत हुनु पर्नेमा सो समेत भएको छैन ।

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

S.K.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ २ / ६ मा

अन्य विषय

अन्य विषयहरु निम्न बमोजिम छन्:

२.६. लगानी :

क) नागरिक लगानी कोषले कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एक मुष्ठ संकलन गरी एकैसाथ लगानी गर्ने, एक योजनाको लगानी, लेनदेन हिसाब देखाई अर्को योजनाबाट गर्ने गरेको पाईयो । नागरिक लगानी कोष लगानी नीति, २०७५ अन्तर्गत नागरिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एक मुष्ठ संकलन गरी लगानी गर्ने तथा लेनदेन हिसाब देखाई लगानी गर्न पाउने प्रावधान रहेको छैन।

ख) यस योजाना बाट गरिएको लगानीको म्याद समाप्त भइ सक्दा पनि बैंक खातामा रकम प्राप्त नभइ उक्त रकम अन्य योजनाहरुसंग लेनदेन देखाई अन्य योजनाहरुमा प्रयोग भएको पाईयो ।

ग) योजनाको लेखा विवरण हेर्दा विगत धेरै वर्षहरु देखिको पाउनु पर्ने व्याज रकम समेत हाल मौज्दात् रकममा समावेश गरि राखेको पाइयो ।

२.७ **हिसाब मिलान प्रकृया :** आन्तरिक लेनदेन हिसाब मिलान तथा राफसाफ गर्दा के कारणले गर्दा कोषको आन्तरिक लेनदेन हिसाबमा भिन्नता आएको हो वा कुन कारोबार बापतको लेन देन रकम हो यकिन गरि सम्बन्धित कारोबारको विवरण समेत राखेर समयमै हिसाब मिलान गर्नु पर्नेमा उक्त विवरणहरु तयार नगरी आन्तरिक लेनदेन हिसाब राफसाफ गर्ने तथा एक योजनाबाट अर्को योजनामा रकमान्तार गर्ने गरेको पाइयो ।

२.८ **बिना ब्याज आन्तरिक योजना बिच लेनदेन गरिएको :** कोष अन्तर्गतका योजनाहरुले सहभागीहरुलाई अनिवार्य रुपमा प्रतिफल दिनु पर्ने हुँदा, त्यस्तो लागत योग्य रकमबाट लेन देन गर्दा कोष रकमको लगानीबाट हुन सक्ने आम्दानी गुम्न जाने कुरा समेत ध्यानमा राखी न्युन्तम व्याज लगाई मात्र अन्तर योजनाको लेन देन कारोबार गर्नु पर्नेमा यसरी प्रयोग गरिने लेनदेन रकममा निश्चित प्रतिशत नलगाई आन्तरिक योजना लेनदेन कारोबार गर्ने गरेको पाइयो ।

२.९ **योगदान रकम ढिला संकलन भएको** : योजनाले मासिक योगदान संकलन गरेको नमुना परीक्षण अनुसार, केही सहभागी कर्मचारीहरुको कार्यविधि अनुसार कोष वापतको रकम मासिक नियमित रुपमा जम्मा गर्नुपर्नेमा ढिलाई गरी एकैसाथ एकभन्दा बढी महीनाको कोष रकम जम्मा गरेको पाइयो ।

३. **लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु (Key Audit Matters) :** संस्थाको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणलाई असर गर्ने प्रमुख विषयहरु लेखापरीक्षणको मुख्य विषयको रुपमा लिइएको छ । यस्ता प्रमुख विषयहरु लेखापरीक्षण तथा सोको राय व्यक्त गर्दा समग्रमा लिइएको छ, साथै उक्त प्रमुख विषयहरुका लागि बेग्लै राय व्यक्त गरिएको छैन । लेखापरीक्षणका यी प्रमुख विषयहरु देहाय बमोजिम पहिचान गरि, लेखापरीक्षण गरिएको छ :

Dev Associates, Lalitpur Nepal, Chartered Accountants — P. J. P. N. & Co., Chartered Accountants — J.K.B. & Associates, Dillibazar Kathmandu, Chartered Accountants

पृष्ठ ३ / ६ मा

लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु	लेखापरीक्षकको प्रकृया
लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरण संस्थाको लगानी अन्तर्गत विभिन्न संस्थाहरुमा रहेको मुद्दती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैकको बचत तथा ऋण पत्रमा गरेको लगानी र विभिन्न संस्थाहरुको ऋण तथा शेयरमा गरिएको लगानी रहेको छ । लगानी मापनका विभिन्न आधारहरु रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरणको विषयलाई लेखापरिक्षणमा प्रमुख बुँदाकोरुपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरीएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समिक्षा गरीएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७८ आषढ ३१ को बजार मुल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मुल्यको आधारमा गरिएको ।
सुचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणहरु संस्थाको वित्तिय प्रस्तुतिकरण, संस्थाले अपनाएको सुचना तथा तथ्यांक प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणमा आश्रित रहेको छ । तथ्यांक प्रणाली अन्तर्गतको तथ्यांक तथा विवरण लेखा प्रयोजनको आवश्यक्ता बमोजिम रहे नरहेको सुनिश्चीत गर्न सुचना प्रणालीको आन्तरिक नियन्त्रण आवश्यकता बमोजिम प्रयाप्त तथा उपयुक्त हुनु पर्दछ । लेखा परिक्षण प्रकृया तथा सो को नतिजा समेत सुचना प्रणालीको उपयुक्ततामा आश्रित रहने भएकाले उक्त विषयलाई लेखा परीक्षणको मुख्य बुँदाको रुपमा लिइएको छ ।	संस्थाले अपनाएको सुचना प्रविधि प्रणाली संस्थाको लेखा प्रयोजनका लागी उपयुक्त रहे नरहेको नेपाल लेखा परीक्षण मानको आधारमा जाँच गरिएको छ । संस्थाले प्रयोजनमा ल्याएको PCS, Fox Pro तथा NLK Web Based Software ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु नमुना आधारमा रुजू गरिएको ।

४. **वित्तीय विवरणहरु सम्बन्धमा व्यवस्थापनको जिम्मेवारी** : नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम वित्तीय विवरणहरु तयार पार्ने तथा यथोचित प्रस्तुतीकरण गर्ने, र जालसाजी वा त्रुटिका कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितका हुन नदिन व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरुको जिम्मेवारी यस कोषको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा यस कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको निर्धारण गर्ने र सो सम्बन्धमा वित्तीय विवरणमा यथोचित खुलासा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यस जिम्मेवारी अन्तर्गत कोषलाई खारेजीमा लैजाने, अन्य तरिकाले सञ्चालन बन्द गर्ने वा खारेजीमा लैजाने वा सञ्चालन बन्द गर्ने बाहेकको अन्य यथार्थवादी विकल्प नरहेको अवस्थामा बाहेक वित्तीय विवरणहरु अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरी तयार गर्नु समेत पर्दछ ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरुको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरुको निरीक्षण गर्नु हो ।

पृष्ठ ४ / ६ मा

५. **लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी** : समग्रमा वित्तीय विवरणहरु जलसाजी वा त्रुटिका कारणले गलत आँकडासहित प्रस्तुत भएका छैनन् भन्ने कुरामा मनासिब आश्वश्वता प्राप्त गर्नु (obtain reasobnable assurance) र लेखापरीक्षणको आधारमा हाम्रो रायसहितको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्ने हाम्रो उद्देश्य रहेको छ । मनासिब आश्वासन उच्च तहको आश्वासन हो, तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरुपमा गलत वर्णन (material misstatement) भएको अवस्था, सँधै पत्ता लगाउँछ भन्ने प्रत्याभुति होइन । गलत वर्णन (misstatement) जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्छ र एकल वा समष्टिमा, प्रयोगकर्ताहरुले यी वित्तीय विवरणहरुको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयलाई प्रभाव पार्छ भन्ने उपयुक्त अपेक्षा गर्न सक्ने अवस्थामा मात्र सारभूत मानिन्छ ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण कार्य गर्दा लेखापरीक्षण अवधिभर पेशागत विवेक र व्यवसायिक सन्देह कायम गरेका छौं । यस क्रममा, हामीले,

(क) जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितको प्रस्तुत हुन सक्ने जोखिम पहिचान गरी जोखिमको निर्धारण गरेको, जोखिमको प्रभाव अनुकूलको लेखापरीक्षण विधिको ढाँचा तयार गरी त्यसको प्रयोग गरेको र हाम्रो रायको लागि आवश्यक पर्याप्त र उपयुक्त प्रमाणहरु प्राप्त गरेका छौं । जालसाजी (fraud) मा मिलजुल, जालसाजी (forgery), जानाजान छोड्ने काम (intentional omission), गलत प्रतिनिधित्व (wrong representation) वा आन्तरिक नियन्त्रणको उल्लंघन जस्ता कार्य समावेश हुन सक्ने कारण जालसाजीको कारणले गर्दा हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिम त्रुटिको कारणले हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिमभन्दा बढि हुन्छ ।

(ख) कोषको यथार्थ स्थितिको लागि उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण विधि अवलम्बन गर्न लेखापरीक्षणसँग प्रासंगिक आन्तरिक नियन्त्रणको बारेमा बुझ्ने कार्य गरेका छौं, तर लेखापरीक्षणको क्रममा आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिताबारे राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य राखिएको हुँदैन ।

(ग) कोषको वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको उपयुक्तता (appropriateness) र लेखा अनुमानहरुको व्यवहारिकता (reasonableness) तथा तीसँग सम्बन्धित खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

(घ) व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरुको आधारमा कोष अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने घटना वा अवस्थाको सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको निष्कर्ष निकालेका छौं । हाम्रो निष्कर्षको आधारमा सारभूत अनिश्चितता रहेमा, व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणमा सो सन्दर्भमा गरेको खुलासातर्फ शेयरधनीहरुको ध्यानाकर्षण गराउने जिम्मेवारी हामीमा रहेको छ, साथै व्यवस्थापनले गरेको खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो प्रतिवेदन परिमार्जन गर्नुपर्ने हुन्छ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्ने मितिसम्म हामीले प्राप्त गरेको लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित हुन्छ । तथापि भविष्यका घटना तथा अवस्थाको कारण पनि कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यता खण्डित हुन सक्छ ।

(ङ) व्यवस्थापनबाट वित्तीय विवरणमा गरिएका खुलासाहरु लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण, संरचना र सामग्रीको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

K.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ ५ / ६ मा

(च) लेखापरीक्षकको राय व्यक्त गर्न कोषको वित्तीय जानकारी वा व्यवसायिक कृयाकलापसँग सम्बन्धित पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गरेका छौं ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष अन्य व्यहोराको अतिरिक्त लेखापरीक्षण गर्ने योजनाबद्ध क्षेत्र र समयावधिका साथै आन्तरिक नियन्त्रणमा रहेको कमजोरीलगायत लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त उल्लेखनीय टिप्पणीहरु सूचित गरेका छौं ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा स्वतन्त्रतासँग सम्बन्धित प्रासंगिक आचारको पालना गरेको व्यहोरा उल्लेख गरी विवरण पेश गरेका छौं । यसका अतिरिक्त हाम्रो स्वतन्त्रतालाई प्रभाव पार्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य व्यहोरा र आवश्यकता अनुसार स्वतन्त्रता जगेर्ना गर्न अवलम्बन गरिएका उपायहरुको बारेमा पनि सूचित गरेका छौं ।

सि.ए. मिलन बस्नेत	सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ	सि.ए. त्रिवन कुमार बुढाथोकी
UDIN: 220628CA01259GvHFP	UDIN: 220628CA00809Mw6rw	UDIN: 220628CA006096E3A

पृष्ठ ६ / ६ मा

NEPAL AGRICULTURAL RESEARCH COUNCIL'S INSURANCE FUND
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 ASHAD, 2078 (JULY 15, 2021)

Amount in Rs

Assets	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash and cash equivalent	4.1	1,417,719	7,312,761
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	-	-
Placement with Bank and Financial Inst. Fixed Deposit	4.3	119,485,642	101,173,929
Investment securities	4.4	20,000,000	20,000,000
Other assets	4.5	126,244,217	52,923,850
Total Asset		**267,147,578**	**181,410,540**

Liabilities	Note		
Other liabilities	4.6	111,662,067	65,380,356
Total Liabilities		**111,662,067**	**65,380,356**
Fund & Liabilities			
Participants Fund	4.7	112,569,774	82,542,640
Retained Earnings		6,449,905	5,476,145
Reserves	4.8	36,465,832	28,011,399
Total Fund & Liabilities		**155,485,511**	**116,030,184**
Total Liabilities and Fund		**267,147,578**	**181,410,540**

As per our report of even date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Rajendra Pandit
Member

Sanjaya Kumar Kafle
Member

Gopal Ghimire
Member

Roshan Jung Karki
Member Secretary

NEPAL AGRICULTURAL RESEARCH COUNCIL'S INSURANCE FUND

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Amount in Rs

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Income			
Interest income	4.9	10,015,679	8,417,555
Total Net investment income		**10,015,679**	**8,417,555**
Operating expense			
Operating expenses	4.10	7,753,965	5,464,082
Total Operating Expenses		**7,753,965**	**5,464,082**
Operating Profit		**2,261,715**	**2,953,473**
Income tax expense			
Current Tax		-	-
Deferred Tax		-	-
Profit for the period		**2,261,715**	**2,953,473**

As per our report of even date

Jiwan Kumar Budhathoki Chartered Accountant Date	**Nirdesh Shrestha** Chartered Accountant Date	**Milan Basnet** Chartered Accountant Date
Kabi Prasad Pathak Co-ordinator	**Raman Nepal** Member	**Rajendra Pandit** Member
Sanjaya Kumar Kafle Member	**Gopal Ghimire** Member	**Roshan Jung Karki** Member Secretary

NEPAL AGRICULTURAL RESEARCH COUNCIL'S INSURANCE FUND
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Profit for the year		**2,261,715**	**2,953,473**
Other comprehensive income, net of income tax			
a) Items that will not be reclassified to profit or loss			
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value			
Gains/(losses) on revaluation			
Actuarial gain/(loss) on defined benefit plans			
Income tax relating to above items			
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss			
Other comprehensive income for the year, net of income tax		2,261,715	2,953,473
Total comprehensive income for the period		**2,261,715**	**2,953,473**
Total comprehensive income attributable to:			
Equity holders of the Bank			
Non-controlling interest			
Total comprehensive income for the period		**2,261,715**	**2,953,473**

Jiwan Kumar Budhathoki Chartered Accountant Date	**Nirdesh Shrestha** Chartered Accountant Date	**Milan Basnet** Chartered Accountant Date
Kabi Prasad Pathak Co-ordinator	**Raman Nepal** Member	**Rajendra Pandit** Member
Sanjaya Kumar Kafle Member	**Gopal Ghimire** Member	**Roshan Jung Karki** Member Secretary

NEPAL AGRICULTURAL RESEARCH COUNCIL'S INSURANCE FUND

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Insurance Equalization Fund	Fair Value Reserve	TLI Fund	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2076	71,846,018		26,683,549	-	134,500	2,444,590	101,108,656
Adjustment/Restatement	-	-	-	-	-	-	
Defferred Tax (Liabilities)/Asset	-	-	-	-	-	-	
Adjusted/Restated balance at 1 Shrawan 2076	**71,846,018**	**-**	**26,683,549**	**-**	**134,500**	**2,444,590**	**101,108,656**
Adjustment/Restatement (Prior period)				-	-	78,082	-
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-		-
Profit for the year	-	-	-	-	-	2,953,473	-
Other comprehensive income net of tax	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-
Addition Fund During the Year	10,140,267		1,322,739	-	7,750	-	11,470,756
Payment During The Year	(3,052,694)	-	(137,139)	-	-	-	(3,189,833)
Accrued Interest	3,609,049	-	-	-	-	-	3,609,049
Balance at Ashad end 2077	**82,542,640**	**-**	**27,869,149**	**-**	**142,250**	**5,476,145**	**116,030,184**

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Insurance Equalization Fund	Fair Value Reserve	TLI Fund	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2077	**82,542,640**	**-**	**27,869,149**	**-**	**142,250**	**5,476,145**	**116,030,184**
Prior period Adjustmet	-	-	-	-		(1,287,955)	(1,287,954.69)
Adjusted/Restated balance at 1 Shrawan 2077	**82,542,640**	**-**	**27,869,149**	**-**	**142,250**	**4,188,190**	**114,742,229**
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	-	2,261,715	2,261,714.86
Other comprehensive income net of tax	-	-	-	-	-	-	-
Adjustment	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-
Addition Fund During the Year	35,016,257	-	8,781,027	-	-	-	43,797,284
Payment During The Year	(4,989,123)	-	(326,595)	-	-	-	(5,315,718)
Interest Apportioned	-	-	-	-	-	-	
Accrued Interest	-	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashad end 2078	**112,569,774**	**-**	**36,323,582**	**-**	**142,250**	**6,449,905**	**155,485,511**
			40,980,616.71	42,915,737	1,935,120.35	1,935,119.66	

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Rajendra Pandit
Member

Sanjaya Kumar Kafle
Member

Gopal Ghimire
Member

Roshan Jung Karki
Member Secretary

NEPAL AGRICULTURAL RESEARCH COUNCIL'S INSURANCE FUND

Statement of Cash Flows

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit before income tax	**2,261,715**	**2,953,473**
interest received	-	-
Interest Apportioned	-	-
Prior Period Adjustment	(1,287,955)	78,082
Operating Cash Flows Before Changes in Operating Assets and liabilities	**973,760**	**3,031,555**
(Increase)/Decrease in operating assets		
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and financial institutions	(18,311,713)	(2,245,576)
Other trading assets		
Other assets	(73,320,367)	(40,802,401)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Other liabilities	46,281,711	4,670,204
Net cash flow from operating activities before tax paid	**(44,376,609)**	**(35,346,218)**
Income taxes paid		
Net Cash Flow From Operating Activities	**(44,376,609)**	**(35,346,218)**
CASH FLOWS FROM ACTIVITIES		
Interest received		
Dividend received		
Net cash used in investing activities		
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Receipt From Participatory fund	30,027,134	10,696,623
Interest paid		
Other receipt/payment	8,454,433	1,193,350
Net cash from financing activities	**38,481,567**	**11,889,973**
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	**(5,895,041)**	**(23,456,245)**
Cash and cash equivalents at Shrawan 1,	7,312,761	30,769,006
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		
Cash and cash equivalents at Ashad end	**1,417,719**	**7,312,761**

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Rajendra Pandit
Member

Sanjaya Kumar Kafle
Member

Gopal Ghimire
Member

Roshan Jung Karki
Member Secretary

Notes to Accounts

4.1 Cash and cash equivalent

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash in hand	-	-
Balances with B/FI	**1,417,719**	**7,312,761**
Rastriya banijaya bank Ltd (inruwa)	-	-
Rastriya banijaya bank Ltd (Doti)	-	-
Rastriya banijaya bank Ltd (Jumla)	-	-
Rastriya banijaya bank Ltd (Dhankuta)	-	-
Rastriya banijaya bank Ltd	-	-
Nepal Bank Ltd(Mangalwa)	-	-
Nepal Bank Ltd(Itahari)	-	-
Nepal Bank Ltd(Charikot)	-	-
Nepal Bank Ltd(Salyan)	-	-
Nepal Bank Ltd(Trishuli nuwakot)	-	-
Nepal Bank Ltd(Illam)	-	-
Nepal Bank Ltd(Damauli)	-	-
Nepal Bank Ltd(Lalitpur)	-	-
Nepal Bank Ltd	-	-
Nepal Investment Bank Ltd	-	-
Nabil bank Ltd	(35,300)	7,319,934
Nabil bank Ltd	1,453,019	(7,173)
Prime bank Ltd	-	-
Himilayan bank Ltd	-	-
NIC Bank Ltd	-	-
Total	**1,417,719**	**7,312,761**

4.2 Due from Nepal Rastra Bank

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Balances with NRB	**-**	**-**
Nepal Rastra bank (janakpur)	-	-
Nepal rastra bank	-	-
Debt Securities	-	-
Interest receivable from NRB	-	-
Total	**-**	**-**

4.3 Placement with bank and financial institutions

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Placement with domestic B/FIs		
Everest bank ltd	-	4,500,000
Laxmi Bank Ltd	-	2,000,000
Bank of Kathmandu Ltd	2,100,000	20,000,000
Civil bank Ltd	20,000,000	20,000,000
NMB bank	3,225,000	-
Prime Commercial Bank Limited	15,000,000	
Nepal Bangladesh Bank Limited	57,647,000	-
Century Commercial Bank Limited	20,000,000	
Sunrise Bank Ltd	-	3,147,000
Citizen bank Ltd	-	50,000,000
Add: Interest receivable	1,513,642	1,526,929
Less:Allowances for impairment	-	-
Total	**119,485,642**	**101,173,929**

4.4 Investment In Securities

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Security Fund(Citizen Unit Scheme)	20,000,000	20,000,000
Investment in equity measured at Fair value through OCI		
Total	**20,000,000**	**20,000,000**

4.5 **Other Assets**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Accounts receivable	-	8,781,029
Migration Adjustment	-	-
Inter scheme transaction	**126,244,217**	**44,142,822**
Civil Service Insurance Scheme	22,340,735	8,458,315
National Investigation Dept	960,000	960,000
Central Account	102,943,482	34,724,507
Total	**126,244,217**	**52,923,850**

4.6 **Other liabilities**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Sundry Insurance Fund	400	400
Audit Fee payable	59,777	64,201
Others(TDS) payable	1,028	1,028
Migration Adjustment	48,313,476	-
Inter Scheme Transaction	**63,287,387**	**65,314,727**
Employee Saving Increase Leisure fund	59,201,496	55,156,097
Central Account	-	-
Investor Account Scheme	2,355,479	2,355,479
Army Insurance Scheme	-	6,072,740
Gratuity Fund pan	1,730,411	1,730,411
Nepal Police Insurance Scheme	-	-
Armed Police Insurance Scheme	-	-
Total	**111,662,067**	**65,380,356**

4.7 **Participatory Fund**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Opening	82,542,640	71,846,018
Addition During the Year	35,016,257	10,140,267
Return during the Year	4,989,123	3,052,694
Prior Period Adjustment	-	
Accrued Interest During the Year	-	3,609,049
Total	**112,569,774**	**82,542,640**

4.8 **Reserves**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
TLI Fund	142,250	142,250
Insurance Equalization Fund	36,323,582	27,869,149
Proposed Bonus Share	-	-
Total	**36,465,832**	**28,011,399**

4.9 **Interest income**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash and cash equivalent	1,196,987	-
Interest From Fixed Deposit	8,720,156	8,417,555
Other	98,536	-
Total	**10,015,679**	**8,417,555**

4.10 **Operating Expenses**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Management Fee	1,161,788	789,336
Bank Commission Exps	15	-
Interest Expenses	6,532,384	4,614,969
Audit Fee	59,777	59,777
Total	**7,753,965**	**5,464,082**

मितिः २०७९।०३।१४

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं

१. कैफियत सहितको राय

हामीले राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरुको सावधिक जीवन बीमा योजनाको योजनागत तथा एकिकृत हिसाबको यसै साथ संलग्न २०७८ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा हाम्रो रायमा बुँदा न. २.१ देखि २.४ सम्म औंल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरुमा पर्ने असर बाहेक, संलग्न योजनागत तथा एकिकृत हिसाबको वित्तीय विवरणले राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरुको सावधिक जिवन बीमा योजनाको २०७८ असार मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम समग्रमा सहि र यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

२. कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधार

लेखापरीक्षणबाट कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रुपमा वित्तीय विवरणमा सारभूत असर पार्ने व्यहोरा निम्नानुसार छन् :

२.१ **आन्तरिक लेनदेन हिसाब मिलान प्रकृया :** आन्तरिक लेनदेन हिसाब मिलान तथा राफसाफ गर्दा के कारणले गर्दा कोषको आन्तरिक लेनदेन हिसाबमा भिन्नता आएको हो वा कुन कारोबार बापतको लेन देन रकम हो यकिन गरि सम्बन्धित कारोबारको विवरण समेत राखेर समयमै हिसाब मिलान गर्नु पर्नेमा उक्त विवरणहरु तयार नगरि आन्तरिक लेन देन हिसाब राफसाफ गर्ने तथा एक योजनाबाट अर्को योजनामा रकमान्तार गर्ने गरेको पाइयो । कोषको अन्तरस्कीम कारोबार भिडान नहुँदा तिर्नुपर्ने रु २,६५५,२७४,५१७.३८ तथा लिनुपर्ने रु ५,००८,६६९,७६३.६५ रहेकोले खूद लिनुपर्ने रु २,३५३,३९५,२४६.२७ फरक रहेको छ ।

२.२ **लेखा नीति तथा टिप्पणीमा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिमको खुलासा नभएको :** योजनाले आफ्नो वित्तीय विवरण तयार गर्दा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानमा उल्लेख भए बमोजिमका निम्न खुलासाहरु लेखा नीति तथा टिप्पणीमा समावेश गरेको पाईएन :

1. नेपाल लेखा मान २४ सम्बद्ध व्यक्तिको खुलासा बमोजिम राष्ट्रिय बीमा संस्थानसँगको कारोवारको खुलासा नगरिएको ।

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants — P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants — J.K.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ १ / ७ मा

२. नेपाल लेखा मान २६ अवकाश लाभ योजनाको लेखा र प्रतिवेदन बमोजिमका निम्न आवश्यक खुलासाहरु :

- खुद सम्पत्तीको ५ प्रतिशत वा कुनै एउटै प्रकृतीको लगानीमा ५ प्रतिशत भन्दा धेरै लगानी भएको भए सो को विवरण
- कर्मचारी तथा रोजगारदाताको योगदान
- लगानी नीति

२.३ **तथ्यांक माईग्रेसनको फरक :** संस्थाले यस आर्थिक वर्षमा व्यवसायिक सफ्टवेयर विकास गरी कार्यन्वयनमा ल्याएको छ । उक्त सफ्टवेयर प्रयोगमा ल्याउँदा विभिन्न बीमा योजनातर्फको हिसाबमा एकमुष्ट फरक क्रेडिट रु १,३८,१३,८५,५१७.०० माईग्रेसन फरक उल्लेख गरी वित्तीय विवरणमा देखाईएको छ ।

२.४ **बैक मौज्दात तथा बैक हिसाब मिलान :** आर्थिक वर्ष २०७७/७८को बैंक तथा नगद मौज्दातको हिसाब मिलान नहुनुका साथै ऋणात्मक देखिन्छ । कोषले सावधिक जीवन बीमा योजनाद्धारा संचालन गरेका विभिन्न योजनातर्फको वित्तीय विवरणमा विभिन्न ९ बैंकमा ३८ बैंक खातामा लेखा अनुसार रु १,०६,१०,५५,२८१.७८ मौज्दात रहेको र रु १,७२,३८,४३,१६७.०० ऋणात्मक मौज्दात रहेको र सो ऋणात्मक मौज्दात समायोजन गरी खुद ऋणात्मक मौज्दात रु ६६,२७,८७,८८५.०० योजनातर्फका वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत गरेको देखिए तापनि बैंक विवरणमा रु ५९,५९,४८,३४७.०० मौज्दात रहेको देखिन्छ। बैंक तथा नगद मौज्दातको हिसाब मिलान नहुनुका साथै ऋणात्मक देखिनुका कारणहरु तल उल्लेख गरिएका छन् ।

क) योजनाले कोष अन्तर्गत रहेका अन्य योजनाहरुको बैक खाताहरुलाई समेत आफ्नो बैक खाता सरह लेखांकन गर्ने गरेको तथा एकै बैंक खाताको एक भन्दा बढि बैंक लेजर खोल्ने गरेको पाइयो । अन्य योजनामा जम्मा भएको आफ्नो रकमलाई सम्बन्धित योजनासंग पाउनु पर्ने भनि लेखांकन गर्नु पर्नेमा नगद सरह वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत गरेकाले अन्तर योजना लेनदेन रकम तथा बैंक मौजदातको पुष्टि गर्न सकिएन ।

ख) नागरिक लगानी कोषको आर्थिक कार्यविधि विनियमावली २०६८ को नियम ८ बमोजिम नियमित रुपमा बैंक भिडान कार्य गनु पर्नेमा यस कर्यक्रमको बैंक हिसाब मिलान गरेको पाईएन ।

ग) अन्तर योजना हिसाब समेतलाई बैक हिसाबमा समावेश गरेकाले वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत खाताहरु योजनाहरुको नाममा रहेको तथा बैक समर्थन पत्र सँग मौजदात फरक कति रहेको किटान गर्न सकिएन ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरुप लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । त्यस्ता मानहरुअनुसारको हाम्रो जिम्मेवारीलाई यसै प्रतिवेदनको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसँग सम्बन्धित लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी खण्डमा थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स् संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहितको हातेपुस्तक लगायत वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा नेपालमा प्रचलित आवश्यक आचारणहरुको आधारमा हामी यस योजनाबाट स्वतन्त्र छौं, र हामीले यस्ता आवश्यकता अनुरुप तथा नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स् संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहितको हातेपुस्तक बमोजिम अन्य आचरणको जिम्मेवारी पूरा गरेका छौं । हामीले प्राप्त गरेका प्रमाणहरुले लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने सन्दर्भमा पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गर्दछ भन्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

Dev Associates Lalitpur Nepal Chartered Accountants

P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

J.K.B. & Associates Dillibazar Kathmandu Chartered Accountants

पृष्ठ २ / ७ मा

३. अन्य विषय

अन्य विषयहरु निम्न बमोजिम छन् :

३.१ लगानी :

क) नागरिक लगानी कोषले कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एक मुष्ठ संकलन गरी एकैसाथ लगानी गर्ने, एक योजनाको लगानी लेनदेन हिसाब देखाई अर्को योजनाबाट गर्ने गरेको पाईयो । नागरिक लगानी कोष लगानी नीति, २०७५ अन्तर्गत नागरिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एक मुष्ठ संकलन गरी लगानी गर्ने तथा लेन देन हिसाब देखाई लगानी गर्न पाउने प्रावधान रहेको छैन ।

ख) नागरिक लगानी कोषको सहायक कम्पनी नागरिक स्टक डिलर कम्पनी लिमिटेडमा केन्द्रले गरेको कुल शेयर लगानी रु २ अर्ब ५५ करोड करोड मध्ये निजामति बीमा योजनाबाट रु ५१ करोड, शिक्षक बीमा योजनाबाट रु ५१ करोड तथा सैनिक बीमा योजनाबाट रु ५१ करोड गरि यस योजना कुल रु १ अर्ब ५३ करोड रकमान्तर गरि लगानी गरेको पाइयो । उक्त रकममा केन्दले योजनाको कोषको लागतको आधारमा गत वर्षको लागि ६.५ प्रतिशत र यस वर्षको लागि ५.५ प्रतिशत व्याज प्रदान गर्ने गरेको पाइयो । योजनाको यस वर्षको लगानी स्थिति हेर्दा योजनाले न्युनतम मुद्दती लगानीबाट वार्षिक ७.०० प्रतिशतले व्याज प्राप्त गर्ने हुदा उत्त रकम सो न्युनतम आधारभन्दा पनि कममा लगानी भएको देखिन्छ ।

ग) यस योजना बाट गरिएको लगानीको म्याद समाप्त भइ सक्दा पनि बैंक खातामा रकम प्राप्त नभइ उक्त रकम अन्य योजनाहरुसंग लेनदेन देखाई अन्य योजनाहरुमा प्रयोग भएको पाईयो ।

३.२ सञ्चित मुनाफाको वितरण : राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरुको सावधिक जीवन बीमाकोष संचालन कार्यविधि अनुसार बीमाकोष कार्यक्रममा सहभागि भएका सहभगिहरुलाई बचत भएको खुद कोष रकममा प्रत्येक वर्षको अन्त्यमा वार्षिक प्रतिफल वितरण गरिन्छ । त्यसरी बितरण गरिने प्रतिफल कोषले लगानी गरी प्राप्त आम्दानीबाट खर्चहरु घटाई हुन आउने खुद वितरण योग्य (खुद बचत) रकमबाट समानुपातिक रुपमा वितरण गर्नुपर्ने हुन्छ । तर योजनाले कार्यविधि अनुरुप कोषको खुद बचतलाई समानुपातिक रुपमा वितरण नगरिएको देखिन्छ ।

३.३ बिना व्याज आन्तर योजना बिच लेनदेन : कोष अन्तर्गतका योजनाहरुले सहभागीहरुलाई अनिवार्य रुपमा प्रतिफल दिनु पर्ने हुँदा, त्यस्तो लागत योग्य रकमबाट लेन देन गर्दा कोष रकमको लगानीबाट हुन सक्ने आम्दानी गुम्न जाने कुरा समेत ध्यानमा राखी न्युन्तम व्याज मात्र लगाई अन्तर योजनाको लेन देन कारोबार गर्नुपर्नेमा लेनदेन रकममा निश्चित प्रतिशत नलगाई अन्तर योजना लेनदेन कारोबार गर्ने गरेको पाइयो ।

Dev Associates, Lalitpur Nepal, Chartered Accountants — P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants — J.K.B.& Associates, Dillibazar Kathmandu, Chartered Accountants

पृष्ठ ३ / ७ मा

३.४ समस्याग्रस्त मुद्दति निक्षेप

क) शिक्षक बीमा योजनाको क्यापिटल मर्चेन्ट फाईनान्स लि. मा रहेको समस्याग्रस्त मुद्दति निक्षेप, लगानी शाखाको विवरण बमोजिम २०७८.०३.३१ को सावा तथा व्याज वक्यौता रकम रु ५,१३,९७,५५४ कायम रहेको पाइयो भने वित्तीय विवरणमा देखाइएको सावा मौजदात रकम रु ४,११,७७,४९५ तथा व्याज मुल्तवि मौजदात रकम रु २,७९,०७,०३८ गरि जम्मा लिनु पर्ने रकम रु ६,९०,८४,५३३ रहेको छ ।

ख) निजामति बीमा योजनाको नारायणी औधोगिक बिकाश बैकमा रहेको समस्याग्रस्त मुद्दति निक्षेप, लगानी शाखाको विवरण बमोजिम २०७८.०३.३१ को साव तथा व्याज वक्यौता रकम रु ४३,१७,८३६ कायम रहेको पाइयो भने वित्तीय विवरणमा देखाइएको सावा मौजदात रकम रु ३९,२०,३६१ तथा व्याज मुल्तवि मौजदात रकम रु २,३२,५००.०० गरि जम्मा लिनु पर्ने रकम रु ४१,५२,८६१ रहेको छ ।

ग) समस्याग्रत मुद्दती निक्षेपमा योजनाले विगत वर्षहरु देखि पाउनु पर्ने व्याज लेखांकन गरेकोमा यसरी विगत वर्षहरु देखि लेखाकंन गरीएको रकमको विस्तृत विवरण योजनाले प्रदान नगरेको साथै समस्याग्रस्त मुद्दती निक्षेपमा लेखांकन गरेको पाउनु पर्ने रकम तथा व्याज मुल्तवी हिसाब योजनाले वित्तीय विवरणमा समायोजन गरि प्रस्तुत गर्नु पर्नेमा बेग्ला बेग्लै पाउनु पर्ने व्याज तथा अन्य तिर्नु पर्ने हिसाबमा देखाइएकोले मुल्तवि रकम तथा पाउनु पर्ने रकम मिलान गर्न सकिएन ।

३.५ आसामिमा रहेको पेन्सन कोष योजना : विगत वर्ष देखि अ.ल्या गरि अन्य चल सम्पत्ति अन्तर्गत पेन्सन कोष खाता समावेश हुँदै आएको देखिन्छ । पेन्सन कोष योजना आ.व. २०७०।७१ मा खारेज भइसकेको र Liquidation को प्रकृया समाप्त भइ नसकेको हुँदा वासलातमा देखाएको पेन्सन कोष योजना सँग लिनु पर्ने रकम शैनिक बीमामा रु ५,८०,५२,३०९ तथा निजामति बीमामा रु ३,२०,४९४ को यकिन गर्न सकिएन ।

३.६. राष्ट्रिय बीमा संस्थानसँगको कारोवार

३.६.१. कोष अन्तर्गतका योजनाहरुले राष्ट्रिय बीमा संस्थानमा सहभागी हुने योगदानकर्ताहरुको बार्षिक संकलन गरेको उमेर अनुसारको प्रिमियम रकम राष्ट्रिय बिमा संस्थानमा बुझाउनु पर्ने हुन्छ । सो बापत संकलन गरिएको रकम केन्द्रलाई रकमान्तरण गरिएको र केन्द्रले प्राप्त गरि संस्थानलाई बुझाएको रकम बीच रु. १८९,११०,४१३ को भिन्नता रहेको तथा संलग्न नहुनेहरुको हकमा कोषमै राखिएको रकम बीचको हिसाब मिलान गरेको पाइएन ।

३.६.२. कोषले सञ्चालन गरेको योजनाहरु अन्तर्गत रहेका सम्पूर्ण राष्ट्रसेवककहरुको उमेर विवरण कोषको तथ्यांक प्रणली अन्तर्गत नरहेकोले बीमा संस्थानमा भुक्तानी गरेको प्रिमियम राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरुको सावधिक जिवन बीमा योजना संचालन कार्यविधि बमोजिम भएको पुष्टि गर्न सकिएन ।

३.६.३. कोषले सञ्चालन गरेको बीमा योजनाहरुमा राष्ट्रिय बीमा संस्थानबाट ३१,५५० जना योगदानकर्ताहरुको बीमालेख जारी नभएको पाईयो ।

पृष्ठ ४ / ७ मा

४. **लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु (Key Audit Matters)**

संस्थाको वित्तीय विवरणको लेखा लेखापरीक्षणलाई असर गर्ने प्रमुख विषयहरु लेखा परीक्षणको मुख्य विषयको रुपमा लिइएको छ । यस्ता प्रमुख विषयहरु लेखापरिक्षण तथा सोको राय व्यक्त गर्दा समग्रमा लिइएको छ, साथै उक्त प्रमुख विषयहरुका लागी बेग्लै राय व्यक्त गरिएको छैन । लेखापरिक्षणका यी प्रमुख विषयहरु देहाय बमोजिम पहिचान गरि, लेखा परीक्षण गरिएको छ :

लेखापरीक्षणका प्रमूख विषयहरु	लेखापरीक्षकको प्रकृया
लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरण संस्थाको लगानी अन्तर्गत विभिन्न संस्थाहरुमा रहेको मुद्दती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैकको बचत तथा ऋण पत्रमा गरेको लगानी र विभिन्न संस्थाहरुको ऋण तथा शेयरमा गरिएको लगानी रहेको छ । लगानी मापनका विभिन्न आधारहरु रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरणको विषयलाई लेखा परिक्षणमा प्रमूख बुँदाको रुपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखा प्रतिवेदन मान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरिएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समिक्षा गरिएको । ग) सूचिकृत लगानीको मापन २०७८ आषढ ३१ को बजार मूल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सूचिकृत नरहेको लगानीको मूल्यांकन परल मूल्यको आधारमा गरिएको ।
सूचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणहरु : संस्थाको वित्तीय प्रस्तुतिकरण, संस्थाले अपनाएको सुचना तथा तथ्यांक प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणमा आश्रित रहेको छ । तथ्यांक प्रणाली अन्तर्गतको तथ्यांक तथा विवरण लेखा प्रयोजनको आवश्यक्ता बमोजिम रहे नरहेको सुनिश्चीत गर्न सुचना प्रणालीको आन्तरिक नियन्त्रण आवश्यकता बमोजिम प्रयाप्त तथा उपयुक्त हुनु पर्दछ । लेखापरिक्षण प्रकृया तथा सो को नतिजा समेत सूचना प्रणालीको उपयुक्ततामा आश्रित रहने भएकाले उक्त विषयलाई लेखापरीक्षणको मूख्य बुँदाको रुपमा लिइएको छ ।	संस्थाले अपनाएको सूचना प्रविधि प्रणाली संस्थाको लेखा प्रयोजनका लागी उपयुक्त रहे नरहेको नेपाल लेखापरीक्षण मानको आधारमा जाँच गरिएको छ । संस्थाले प्रयोजनमा ल्याएको PCS, Fox Pro tyf NLK Web Based Software ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु नमुना आधारमा रुजु गरिएको ।

Dev Associates, Lalitpur Nepal, Chartered Accountants   P. J. P. N. & Co., Chartered Accountants   J.K.B.& Associates, Dillibazar Kathmandu, Chartered Accountants

पृष्ठ ५ / ७ मा

५. वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरुको जिम्मेवारी

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान बमोजिम वित्तीय विवरणहरु तयार पार्ने तथा यथोचित प्रस्तुतीकरण गर्ने, र जालसाजी वा त्रुटिका कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितका हुन नदिन व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरुको जिम्मेवारी यस योजनाको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा यस कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको निर्धारण गर्ने र सो सम्बन्धमा वित्तीय विवरणमा यथोचित खुलासा गर्ने जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यस जिम्मेवारी अन्तर्गत कोषलाई खारेजीमा लैजाने, अन्य तरिकाले सञ्चालन बन्द गर्ने वा खारेजीमा लैजाने वा सञ्चालन बन्द गर्ने बाहेकको अन्य यथार्थवादी विकल्प नरहेको अवस्थामा बाहेक वित्तीय विवरणहरु अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरी तयार गर्नु समेत पर्दछ ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरुको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरुको निरीक्षण गर्नु हो ।

६. लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी

समग्रमा वित्तीय विवरणहरु जलसाजी वा त्रुटिका कारणले गलत आँकडासहित प्रस्तुत भएका छैनन् भन्ने कुरामा मनासिब आश्वश्वता प्राप्त गर्नु (obtain reasonable assurance) र लेखापरीक्षणको आधारमा हाम्रो रायसहितको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्ने हाम्रो उद्देश्य रहेको छ । मनासिब आश्वासन उच्च तहको आश्वासन हो, तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरुपमा गलत वर्णन (material misstatement) भएको अवस्था, सँधै पत्ता लगाउँछ भन्ने प्रत्याभुति होइन । गलत वर्णन (misstatement) जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्छ र एकल वा समष्टिमा, प्रयोगकर्ताहरुले यी वित्तीय विवरणहरुको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयलाई प्रभाव पार्छ भन्ने उपयुक्त अपेक्षा गर्न सक्ने अवस्थामा मात्र सारभूत मानिन्छ । हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण कार्य गर्दा लेखापरीक्षण अवधिभर पेशागत विवेक र व्यवसायिक सन्देह कायम गरेका छौं । यस क्रममा, हामीले,

(क) जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रुपमा गलत आँकडासहितको प्रस्तुत हुन सक्ने जोखिम पहिचान गरी जोखिमको निर्धारण गरेको, जोखिमको प्रभाव अनुकूलको लेखापरीक्षण विधिको ढाँचा तयार गरी त्यसको प्रयोग गरेको र हाम्रो रायको लागि आवश्यक पर्याप्त र उपयुक्त प्रमाणहरु प्राप्त गरेका छौं । जालसाजी (fraud) मा मिलजुल, जालसाजी (forgery), जानाजान छोड्ने काम (intentional omission), गलत प्रतिनिधित्व (wrong representation) वा आन्तरिक नियन्त्रणको उल्लंघन जस्ता कार्य समावेश हुन सक्ने कारण जालसाजीको कारणले गर्दा हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिम त्रुटिको कारणले हुने सारभूत गलत वर्णन पहिचान हुन नसक्ने जोखिमभन्दा बढि हुन्छ ।

(ख) कोषको यथार्थ स्थितिको लागि उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण विधि अवलम्बन गर्न लेखापरीक्षणसँग प्रासंगिक आन्तरिक नियन्त्रणको बारेमा बुझ्ने कार्य गरेका छौं, तर लेखापरीक्षणको क्रममा आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिताबारे राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य राखिएको हुँदैन ।

पृष्ठ ६ / ७ मा

(ग) कोषको वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरुको उपयुक्तता (appropriateness) र लेखा अनुमानहरुको व्यवहारिकता (reasonableness), तथा तिसँग सम्बन्धित खुलासाहरुको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

(घ) व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरुको आधारमा कोष अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने घटना वा अवस्थाको सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको निष्कर्ष निकालेका छौं । हाम्रो निष्कर्षको आधारमा सारभूत अनिश्चितता रहेमा, व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणमा सो सन्दर्भमा गरेको खुलासातर्फ शेयरधनीहरुको ध्यानाकर्षण गराउने जिम्मेवारी हामीमा रहेको छ, साथै व्यवस्थापनले गरेको खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो प्रतिवेदन परिमार्जन गर्नुपर्ने हुन्छ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्ने मितिसम्म हामीले प्राप्त गरेको लेखापरीक्षण प्रमाणमा आधारित हुन्छ । तथापि भविष्यका घटना तथा अवस्थाको कारण पनि कोषको अनवरत सञ्चालन मान्यता खण्डित हुन सक्छ ।

(ङ) व्यवस्थापनबाट वित्तीय विवरणमा गरिएका खुलासाहरु लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण, संरचना र सामग्रीको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।

(च) लेखापरीक्षकको राय व्यक्त गर्न कोषको वित्तीय जानकारी वा व्यवसायिक क्रियाकलापसँग सम्बन्धित पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गरेका छौं ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष अन्य व्यहोराको अतिरिक्त लेखापरीक्षण गर्ने योजनाबद्ध क्षेत्र र समयावधिका साथै आन्तरिक नियन्त्रणमा रहेको कमजोरीलगायत लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त उल्लेखनीय टिप्पणीहरु सूचित गरेका छौं ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा स्वतन्त्रतासँग सम्बन्धित प्रासंगिक आचारको पालना गरेको व्यहोरा उल्लेख गरी विवरण पेश गरेका छौं । यसका अतिरिक्त हाम्रो स्वतन्त्रतालाई प्रभाव पार्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य व्यहोरा र आवश्यकता अनुसार स्वतन्त्रता जगेर्ना गर्न अवलम्बन गरिएका उपायहरुको बारेमा पनि सूचित गरेका छौं ।

....	....	....
सि.ए. मिलन बस्नेत	सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ	सि.ए. जिवन कुमार बुढाथोकी
UDIN: 220628CA01259GvHFP	UDIN: 220628CA00809Mw6rw	UDIN: 220628CA006096E3A

NATIONAL EMPLOYEES TERM LIFE INSURANCE FUND
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 ASHAD, 2078 (JULY 15, 2021)

Assets	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash and cash equivalent	4.1	(662,787,886)	1,181,593,061
Due from Nepal Rastra Bank	4.2	72,983,653	79,889,448
Fixed Deposits with Bank and Financial Inst.	4.3	11,431,201,060	10,440,808,197
Investment securities	4.4	165,778,987	83,476,232
Current tax assets	4.5	-	-
Deferred tax assets	4.6	-	-
Other assets	4.7	7,462,335,981	6,131,008,717
Total Asset		**18,469,511,795**	**17,916,775,655**

Liabilities	Note		
Current tax Liabilities	4.5	-	-
Deferred tax liabilities	4.6	-	-
Other liabilities	4.8	8,916,765,167	8,481,995,261
Total Liabilities		**8,916,765,167**	**8,481,995,261**
Fund & Liabilities			
Participatory Fund	4.9	9,199,045,416	9,476,582,300
Retained Earnings		222,640,500	(90,559,862)
Reserves	4.10	131,060,712	48,757,955
Total Fund & Liabilities		**9,552,746,627**	**9,434,780,393.33**
Total Liabilities and Fund		**18,469,511,795**	**17,916,775,655**

As per our report of even date

Milan Basnet Chartered Accountant Date:	**Nirdesh Shrestha** Chartered Accountant Date	**Jiwan Kumar Budhathoki** Chartered Accountant Date
Kabi Prasad Pathak Convener	**Raman Nepal** Member	**Anita Sharma** Member
Gopal Ghimire Member		**Roshan Jung Karki** Member Secretary

NATIONAL EMPLOYEES TERM LIFE INSURANCE FUND
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Income			
Interest income	4.11	857,248,938	860,959,326
Operating income	4.12	984,650	9,597,677
Total Operating Income		**858,233,587**	**870,557,002**
Expenses			
Interest expense	4.13	499,290,232	628,403,179
Other operating expenses	4.14	47,752,300	50,605,405
Impairment charge/(reversal) for Investment	4.15	-	11,177,495
Total Operationg Expenses		**547,042,533**	**690,186,079**
Operationg Profit		**311,191,055**	**180,370,923**
Income tax expense	4.15		
Current Tax		-	-
Deferred Tax		-	-
Profit for the period		**311,191,055**	**180,370,923**

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Kabi Prasad Pathak
Convener

Raman Nepal
Member

Anita Sharma
Member

Gopal Ghimire
Member

Roshan Jung Karki
Member Secretary

NATIONAL EMPLOYEES TERM LIFE INSURANCE FUND
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	Note	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Profit for the year		**311,191,055**	**180,370,923**
Other comprehensive income, net of income tax			
a) Items that will not be reclassified to profit or loss			
Unrealized Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value		82,302,755	6,507,627
Gains/(losses) on revaluation			
Actuarial gain/(loss) on defined benefit plans			
Income tax relating to above items			
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss			
Other comprehensive income for the year, net of income tax		82,302,755	6,507,627
Total comprehensive income for the period		**393,493,810**	**186,878,551**

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Kabi Prasad Pathak
Convener

Raman Nepal
Member

Anita Sharma
Member

Gopal Ghimire
Member

Roshan Jung Karki
Member Secretary

NATIONAL EMPLOYEES TERM LIFE INSURANCE FUND

STATEMENT OF CASH FLOW

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit For the Year	311,191,055	180,370,923
OCI Gain/loss	82,302,755	6,507,627
Prior period Adjustment	2,009,307	(380,844,791)
Provision on Investemnt	-	-
Deffered Expenses	-	-
Interest Apportioned	-	-
Interest Expenses (Prior Period)	-	2,300,176
Dividend Income	(984,650)	(3,518,037)
Operating Cash Flows Before Changes in Operating Assets and liabilities	**394,518,467**	**(195,184,102)**
(Increase)/Decrease in operating assets		
Due from Nepal Rastra Bank	6,905,795	108,932,666
Other assets	(1,331,327,264)	363,631,529
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Other liabilities	434,769,906	1,711,174,461
Changes in current tax asset	-	-
Net Cash Flow From Operating Activities	**(495,133,096)**	**1,988,554,555**
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Investment in Fixed Deposit	(990,392,863)	(1,888,310,652)
Purchase securities	-	-
Investment from Debenture	-	-
Changes in fair value of Sesurities Investment	(82,302,755)	(6,507,627)
Interest received	-	-
Dividend received	984,650	3,518,037
Net cash used in investing activities	**(1,071,710,969)**	**(1,891,300,242)**
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Interest paid	-	-
Increase/(Decrease) in Participants Fund	(277,536,884)	(560,571,469)
Increase/(Decrease) in other Reserve	-	(43,892,466)
Other receipt/payment	-	-
Net cash from financing activities	**(277,536,884)**	**(604,463,935)**
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	**(1,844,380,945)**	**(507,209,623)**
Cash and cash equivalents at Shrawan 1, 2077	1,181,593,060	1,688,802,683
Cash and cash equivalents at Ashad end 2078	**(662,787,885)**	**1,181,593,060**

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Kabi Prasad Pathak
Convener

Raman Nepal
Member

Anita Sharma
Member

Gopal Ghimire
Member

Roshan Jung Karki
Member Secretary

NATIONAL EMPLOYEES TERM LIFE INSURANCE FUND
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2078 (JULY 15, 2021)

Particulars	Participatory Fund	Insurance Equalization reserve	Fair Value Reserve	TLI fund	Retained earning	Total Fund & Equity
Balance at 1 Shrawan 2076	10,037,153,769	(150,649,219)	42,250,329	194,541,684	107,613,830	10,230,910,393
Adjustment/Restatement	(595,135,656)	115,494,493		(185,524,184)	(357,978,199)	(1,023,143,545.55)
Interest (Fund Account)					2,300,176	2,300,175.91
Profit for the year	-	-	-	-	**180,370,923**	**180,370,923**
Other comprehensive income net of tax	-	-	-	-	-	-
Prior Adjustment	-	-	-	-	(22,866,592)	(22,866,592.46)
Net change in fair value	-	-	6,507,627	-	-	6,507,627.26
Net gain (loss) on revalution	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-
Addition Fund During the Year	16,040,053	35,154,725	-	(9,017,500)	-	42,177,277.83
Payment Durion The Year	-	-	-	-	-	-
Transactions In Fund	-	-	-	-	-	-
Payment To Rastriya Beema Sasthan	(17,597,685)	-	-	-	-	(17,597,685.00)
Payment During the year	(578,034,846)	-	-	-	-	(578,034,846.30)
Accrued Interest	614,156,666	-	-	-	-	614,156,666.09
Interest Apportioned	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashad end 2077	**9,476,582,301**	**(0)**	**48,757,956**	**(0)**	**(90,559,862)**	**9,434,780,394**
Particulars	**Participatory Fund**	**Insurance Equalization reserve**	**Fair Value Reserve**	**TLI fund**	**Retained earning**	**Total Fund & Equity**
Balance at 1 Shrawan 2077	**9,476,582,301**	**(0)**	**48,757,956**	**(0)**	**(90,559,862)**	**9,434,780,394**
Adjustment/Restatement	-	-	-	-	**2,009,307**	**2,009,307**
Interest (Fund Account)	-	-	-	-	-	-
Prior Adjustment	-	-	-	-	**311,191,055**	**311,191,055**
Other comprehensive income net of tax	-	-	-	-	-	-
Net gain (loss) on revalution	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	**82,302,755**	-	-	**82,302,755**
Net gain (loss) on revalution	-	-	-	-	-	-
Payment Durion The Year	-	-	-	-	-	-
Transactions In Fund	-	-	-	-	-	-
Payment To Rastriya Beema Sasthan	-	-	-	-	-	-
Payment During the year	-	-	-	-	-	-
Payment To Rastriya Beema Sasthan	-	-	-	-	-	-
Payment During the year	**(680,309,642)**	-	-	-	-	**(680,309,642)**
Accrued Interest	**402,772,759**	-	-	-	-	**402,772,759**
Interest Apportioned	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashad end 2078	**9,199,045,417**	**(0)**	**131,060,711**	**(0)**	**222,640,500**	**9,552,746,626**

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Accountant
Date

Kabi Prasad Pathak
Convener

Raman Nepal
Member

Anita Sharma
Member

Gopal Ghimire
Member

Roshan Jung Karki
Secretary

4.1 **Cash and cash equivalent**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Cash in hand		
Balances with B/FI (Total of all fund)	**(662,787,886)**	**1,181,593,061**
Civil Insurance Fund		
Abakosh CIT	1,697,460	1,697,460
Agricultural development bank ltd	82,250,571	77,183,355
NIC Asia Bank Ltd (Bank Of Asia)	(247,797,940)	(250,606,044)
Bank of Kathmandu Ltd	98,330	98,330
Citizen Bank International Ltd	3,773,678	3,307,678
Everest bank Ltd	47,707,102	47,229,529
Global Ime bank Ltd	1,759,179	177,979
Himalayan bank Ltd	1,094,628	808,228
Kumari Bank ltd	2,927,532	2,828,332
Laxmi bank Ltd	298,045	(225,155)
Machhapuchre Bank Ltd	675,795	55,563
Mega Bank Ltd(Kathmandu)	10,386,987	5,764,935
Nabil Bank Ltd	10,818,008	9,169,090
Nepal Bangladesh Bank Ltd	1,372,505	1,314,105
Nepal Bank Ltd (Dharmapath)	74,022,045	617,135,654
Nepal Bank call 0021160050995300000	3,585,095	-
Nepal Bank Ltd (Ac no. 19634 Kathman	35,523,749	(636,247,196)
NCC Bank	24,000	-
Nepal Investment Bank Ltd (Pulchok)	-	200,800
Nepal Investment Bank Ltd (Putalisadak)	1,002,424	548,024
Nepal Investment Bank Ltd (Nepal Induc	-	1,600
NMB Bank	172,000	-
Prabhu bank Ltd (Kathmandu)	5,755,496	2,806,297
Prime bank Ltd (00602026)	(8,889,387)	44,062,488
Prime Bank Ltd (New baneshwor 939)	(115,009,702)	19,713,605
Rastriya Banijya Bank Ltd (Shinghadurb	(314,382,180)	(515,498,659)
Rastriya Banijya Bank Ltd (Teku)	-	665,075,831
Rastriya Banijya Bank Ltd	506,681	
Rastriya Banijya Bank Ltd (Thamel)	160,870,604	(39,420,193)
Rastriya Banijya Bank Ltd (Thapathali)	4,413,466	40,447,858
Rastriya Banijya Bank (CGAS)	4,938,012	-
Sanima Bank Ltd (kathmandu)	1,205,200	436,800
Sunrise bank Ltd (Ktm)	2,643,152	2,643,152
Sub Total(Civil Service Insurance Fun	**(226,557,467)**	**100,709,443**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Teacher Insurance Fund		
Rastriya Banijya Bank Ltd (Teku)	(38,137,500)	147,577,226
Century Bank Ltd (10000074Current Ac)	4,934,045	3,060,713
Sanima Bank Ltd (564607)	7,330,889	5,116,327
Sanima Bank Ltd (Headoffice)	-	24,800
Sunrise Bank Ltd (Kathmandu)	1,492,390	948,496
Bank Of Kathmandu Ltd(KBB 43008)	1,465,718	932,705
Nic Asia Bank Ltd (Bank Of Asia)	(26,261,707)	(26,256,347)
Bank Of Kathmandu Ltd(KBB kamaladi)	-	170,400
Mega bank Ltd (Teacher 105499045)	9,278,542	10,118,284
Mega bank Ltd (Teacher 17908 KBB)	6,434,846	5,170,029
Machapuchere bank ltd (497029)	4,713,501	4,126,354
Machapuchere bank ltd (497013)	847,267	680,814
Machapuchere bank ltd (497037)	-	84,853
Nepal bank Ltd (Dharmapath)	(329,147,436)	(140,101,292)
Nepal Bangladesh bank Ltd	9,376,502	1,379,410
Nepal Bangladesh bank Ltd (51277 CD)	-	235,786
Nepal Bangladesh bank Ltd (5194081 C	2,898,540	8,848,823
Nabil Bank Ltd (Nepal Arab bank (kathm	-	11,200
Nepal Investment Bank Ltd (Thimi)	-	4,951,001
Nepal Investment Bank Ltd	-	260,280
Nepal Investment Bank Ltd(Putalisadak)	12,425,185	3,713,191
Nepal Investment Bank Ltd(Pulchok)	-	2,134,854
Nepal Rastra Bank	9,541,890	
Nepal SBI Bank Ltd (887)	407,092	399,892
Nepal Credit & Commercial Bank Ltd (K	114,400	114,400
Nabil Bank Ltd (3106017500204 Bneshv	-	1,771,008
Nabil Bank Ltd (11498 KBB)	7,450,959	2,780,693
Global Ime Bank ltd (Janata Bank 33152	1,748,158	1,748,158
Global Ime Bank ltd (Janata Bank 33151	-	7,255
Global Ime Bank ltd (Janata Bank 23027	(15,250,400)	16,912,540
Prabhu Bank Ltd (915757 teacher)	1,529,281	5,937,705
Prime Bank Ltd (Payment)	(58,519,499)	188,491,734
Prime Bank Ltd (Deposit 959ca)	(5,403,343)	(8,596,996)
Prime Bank Ltd (KBB 900CA)	6,458,290	4,393,332
Prime Bank Ltd. (919 CA)	485,786	-
Siddhartha Bank Ltd (KBB)	(647,902)	(1,210,220)
Citizen Bank International Ltd (267CC K	3,843,620	3,093,019
Citizen Bank International Ltd (3166201	6,867,782	5,761,900
Himalayan bank Ltd (New baneshwor Kt	-	337,200
Himalayan bank Ltd (Thamel)	-	738,309
Himalayan Bank Ltd (KBB 4883)	6,677,252	4,157,927
Laxmi Bank Ltd (334000027)	-	4,277,738
Laxmi Bank Ltd (511154852)	15,552,602	7,968,787
Global IME Bank Ltd	30,517,643	(3,823,997)
Laxmi Bank Ltd (Hattisar)	-	146,800
Everest abnk Ltd (105200975)	3,884,807	2,447,541
Everest Bank Ltd (Newroad)	-	964,440
Everest bank Ltd (Simara)	-	61,707
NIC Asia (7524002 Kathmandu)	-	20,199,293
NMB Bank Ltd (KBB 966000001)	7,698,357	5,642,951
Agricultural development Bank Ltd (211	137,968,293	132,223,648
Agricultural development Bank Ltd (211	18,045,576	16,211,103
Agricultural development Bank Ltd (Rup	-	537,614
Agricultural development Bank Ltd (Mor	-	1,926,038
Kumari bank Ltd (Putalisadak)	(28,387,180)	4,528,746
Pravhu Bank Ltd (Grand bank Nepal Ltd	-	17,600
Global IME Bank Ltd(5471)	-	6,795,467
Prabhu Bank Ltd (71419 KBB)	3,220,560	1,898,400
Kumari bank Ltd (Baneshwor 332039 tea	96,235,717	114,480,726
NIC Asia Bank Ltd (7454524 Civil Servi	27,881,257	57,600
Everest Bank Ltd (00200105000792 retir	-	48,000
Prime Bank Ltd (919 KBB)	-	269,786
Prabhu Bank Ltd (134076100011 KBB)	-	19,200
Civil Bank Ltd (4131047)	1,496,490	
Citizen Bank Ltd (3165201 Civil Service	-	208,587
Sub Total(Teacher Insurance Fund)	**(52,931,731)**	**577,133,535**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Nepal Police Insurance Fund		
Rastriya Banijya Bank (430301 New Ban	4,926,426	24,247,039
Nepal bank Ltd (9038 Dharma Path)	(29,754,008)	(7,501,658)
Global IME Bank Ltd (Janata bank nepal	(39,988,584)	(39,663,584)
Nepal Investment Bank Ltd (264914)	9,739,190	76,321,287
Agricultural Development Bank Ltd (211	288,800	98,400
Global IME Bank Ltd (Call Account)	(2,126)	(2,126)
Sub Total	**(54,790,302)**	**53,499,358**
Nepal Army Insurance Fund		
Rastriya Banijya Bank	(80,497,524)	4,647,468
Nepal bank Ltd	67,422,548	99,971,373
Himalayan bank ltd	4,184,393	100,548,700
Agricultural Development bank ltd	224,000	224,000
Sub Total	**(8,666,583)**	**205,391,540**
Armed Police Insurance Fund		
Rastriya Banijya Bank	(92,554,046)	19,736,315
Nepal Investment Bank Ltd	23,532,530	185,638,955
Global IME Bank Ltd (Janata bank New	39,375,144	39,219,966
Sub Total	**(29,646,372)**	**244,595,236**
National Investigation Dept. Insurance Fund		
Rastriya Banijya Bank (New Baneshwor)	(290,753,639)	246,094
Nepal bank Ltd (Dharma Path)	(525,320)	(641,090)
Global IME Bank Ltd (Janat bank New b	1,877,672	1,877,672
Nepal Investment Banl Ltd.(264907)	360,426	(64,158)
Global IME Bank Ltd (230201 call)	(1,933,743)	(1,933,743)
Nepal Investment Bank Ltd(10251280)	779,173	779,173
Sub Total	**(290,195,431)**	**263,948**
Grand Total	**(662,787,886)**	**1,181,593,061**

4.2 **Due from Nepal Rastra Bank**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Balances with NRB		
Civil Service Insurance Fund		
Nepal Rastra Bank (Bhairawa)	-	87,200
Nepal Rastra Bank (Biratnagar)	-	(54,800)
Nepal Rastra Bank (Birjung)	-	18,800
Nepal Rastra Bank (Dgangadi)	-	9,200
Nepal Rastra Bank (Janakpur)	-	(239,200)
Nepal Rastra Bank (Nepaljung)	-	(87,600)
Nepal Rastra Bank (pokhara)	-	8,000
Nepal Rastra Bank (Thapali Ktm)	72,983,653	73,102,464
Sub Total	**72,983,653**	**72,844,064**
Teacher Insurance Fund		
Nepal rastra Bank(Thapathali Kthmandu))	-	4,359,646
Nepal rastra Bank(BHAIRAWA)	-	2,349,282
Nepal rastra Bank(Pokhara)	-	14,400
Nepal rastra Bank(Nepal jung)	-	496,571
Nepal rastra Bank(janakpur)	-	(145,853)
Nepal rastra Bank(Birjung)	-	(74,400)
Nepal rastra Bank(Illam)	-	(32,000)
Nepal rastra Bank(Dhangadi)	-	91,586
Nepal rastra Bank(Biratnagar)	-	(15,448)
Sub Total	**-**	**7,043,784**
Nepal Army Insurance Fund)		
Nepal rastra bank	-	1,600
Sub Total	**-**	**1,600**
Interest receivable from NRB		
Grand Total	**72,983,653**	**79,889,448**

4.3 Fixed Deposit With Bank Financial Institution

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
<u>Civil Service Insurance Fund</u>		
Agricultural Development Bank Ltd		50,000,000
Bank of Kathmandu Ltd		385,351,000
Citizen Bank Ltd	80,000,000	80,000,000
Civil Bank	179,800,000	
Everest Bank Ltd		850,000,000
Global IME Bank Ldt		76,000,000
Himalayan bank Ltd		590,000,000
Kumari Bank Ltd		500,000,000
Laxmi Bank Ltd	250,000,000	-
Machhapuchre Bank Ltd		154,000,000
Nabil Bank Ltd	796,400,000	35,000,000
Narayani Bikash bank Ltd	3,920,361	3,920,361
NCC Bank Ltd	80,000,000	95,000,000
Nepal Bangladesh bank Ltd	17,888,000	115,000,000
Nepal Bank Ltd		-
Nepal Investment Bank Ltd		35,000,000
Nepal SBI Bank Ltd	110,000,000	510,000,000
NIC Asia Bank Ltd		60,000,000
NMB Bank Ltd	700,937,000	450,000,000
Prabhu Bank Ltd		-
Century Commercial Bank Limited	600,000,000	
Prime bank Ltd	1,005,000,000	65,000,000
Rastriya Banijaya Bank Ltd	197,200,000	140,000,000
Sanima bank Ltd		100,000,000
Siddhartha bank Ltd	500,000,000	-
Standard Chartered Bank Ltd		-
Sunrise Bank Ltd	612,000,000	162,337,000
Add : Interest Receivable	166,042,889	166,516,313
Less: Allowance For Impairment	3,920,361	3,920,361
Sub Total	**5,295,267,889**	**4,619,204,313**
<u>Teacher Insurance Fund</u>		
Agricultural Development Bank Ltd		-
Bank of Kathmandu Ltd		20,000,000
Capital Merchant & Finance Ltd	41,177,495	41,177,495
Citizen Bank	885,000,000	-
Everest Bank Ltd		25,000,000
Global IME Bank Ldt	760,000,000	30,000,000
Kumari Bank Ltd		250,000,000
Laxmi Bank Ltd		-
Machhapuchre Bank Ltd	222,500,000	136,800,000
Mega Bank Ltd		1,000,000,000
Nabil Bank Ltd		46,900,000
NMB Bank Ltd	451,078,000	-
Nepal Bank Ltd		450,000,000
Nepal Bangladesh Bank	85,920,000	-
Nepal SBI Bank Ltd		350,000,000
NMB Bank Ltd		50,000,000
Prime bank Ltd	45,000,000	40,000,000
Rastriya Banijaya Bank Ltd	750,000,000	610,000,000
Sanima bank Ltd		35,000,000
Siddhartha bank Ltd		214,900,000
Sunrise Bank Ltd		68,480,000
Add: Interest receivable	148,991,171	149,760,623
Less: Impairment	41,177,495	41,177,495
Sub Total	**3,348,489,171**	**3,476,840,623**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Nepal police Insurance Fund		
Bank Of Kathmandu	15,300,000	-
Global IME Bank Ltd	58,200,000	-
Lumbini Bank Ltd		300,000,000
Machhapuchre Bank Ltd	50,000,000	62,000,000
NCC Bank	300,000,000	
Nabil Bank Ltd	45,000,000	110,000,000
Nepal Bangladesh bank Ltd	2,476,000	45,000,000
Nepal Investment Bank Ltd		-
NMB Bank	54,780,000	-
Sunrise Bank Ltd		2,476,000
Add: Interest receiable	-	3,077,260
Less: Impairment		
Sub Total	**525,756,000**	**522,553,260**
Nepal Army Insurance Fund		
Agricultural Development Bank Ltd		-
Bank of Kathmandu Ltd	8,800,000	70,000,000
Century Commercial Bank Ltd'		-
Citizen Bank	100,000,000	
Civil Bank Ltd	880,000,000	80,000,000
Everest Bank Ltd		45,500,000
Global IME Bank Ldt		-
Himalayan bank Ltd		-
Kumari Bank Ltd		-
Laxmi Bank Ltd	60,000,000	114,000,000
Machhapuchre Bank Ltd	167,500,000	80,000,000
Nabil Bank Ltd		-
NCC Bank Ltd	150,000,000	110,000,000
Nepal Investment Bank Ltd		-
Nepal SBI Bank Ltd		870,000,000
NIC Asia Bank Ltd		50,000,000
NMB Bank Ltd	419,629,000	-
Nepal Bangladesh Bank	119,212,000	
Prime Commercial bank Ltd		-
Rastriya Banijya Bank Ltd	6,500,000	
Sanima bank Ltd		-
Siddhartha bank Ltd		30,000,000
Standard Chartered Bank Ltd		-
Sunrise Bank Ltd	100,000,000	123,712,000
Add: Interest receiable	-	-
Less: Impairment		
Sub Total	**2,011,641,000**	**1,573,212,000**
Armed police Insurance Fund		
Bank of Kathmandu Ltd	4,900,000	-
Century Commercial Bank Ltd'		20,000,000
Himalayan bank Ltd		80,000,000
Nepal Investment Bank Ltd	100,000,000	100,000,000
Nepal Bangladesh Bank	7,980,000	
NMB Bank	3,620,000	
Rastriya Banijya Bank Ltd	104,300,000	
Sunrise Bank Ltd		7,980,000
Add: Interest receiable	-	-
Less: Impairment		
Sub Total	**220,800,000**	**207,980,000**
National Investigation Dept. Insurance Fund		
Bank of Kathmandu	900,000	
Citizen Bank Ltd		6,500,000
Global IME Bank Ldt	960,000	960,000
Laxmi Bank Ltd	4,000,000	4,000,000
Machhapuchre Bank Ltd	-	5,500,000
NMB Bank	1,329,000	-
Nepal Bangladesh Bank	2,558,000	
Prabhu Bank Ltd	-	17,800,000
Prime Commercial bank Ltd	19,500,000	1,700,000
Sunrise Bank Ltd		4,558,000
Add: Interest receiable	-	-
Less: Impairment	-	-
Sub Total	**29,247,000**	**41,018,000**
Total	**11,431,201,060**	**10,440,808,197**

4.4 Investment In Securities

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Civil Service Insurance Fund		
Investment securities measured at amortized cost	-	-
Investment in equity measured at FVTOCI	82,889,494	41,738,116
Sub Total	**82,889,494**	**41,738,116**
Teacher Insurance Fund		
Investment securities measured at amortized cost		
Investment in equity measured at FVTOCI	82,889,494	41,738,116
Sub Total	**82,889,494**	**41,738,116**
Grand Total	**165,778,987**	**83,476,232**

4.4.1: Investment securities measured at amortized cost

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Debt securities	-	-
Government bonds	-	-
Government treasury bills	-	-
Nepal Rastra Bank bonds	-	-
Nepal Rastra Bank deposits instruments	-	-
Other	-	-
Less: specific allowances for impairment		
Total	**-**	**-**

4.4.2: Investment in equity measured at fair value through other comprehensive income

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Equity instruments (Civil service Insurance Fund)		
Quoted equity securities	82,889,494	41,738,116
Unquoted equity securities		
Equity instruments (Teacher Insurance fund)		
Quoted equity securities	82,889,494	41,738,116
Unquoted equity securities		
Total	**165,778,987**	**83,476,232**

4.4.3: Information relating to investment in equities

Particular	31 Ashad 2078			31 Ashad 2077		
	Share	Cost	Fair Value	Share	Cost	Fair Value
Investment in quoted equity	**405,265**	**34,718,276**	**165,778,987**	**365,941.44**	**34,718,276**	**83,476,232**
Civil Service Insurance Fund						
Nepal Doorsanchar Company Limited (NTC)	5,000	3,000,000	6,570,000	5,000.00	3,000,000	3,275,000
Global IME Bank Ltd (Janata Bank Nepal Limited)	53,146	4,106,550	23,437,508.55	46,619.54	4,106,550	11,142,071
Mega Bank Nepal Limited (MEGA)	144,486	10,252,588	52,881,985.07	131,351.18	10,252,588	27,321,045
Sub Total	**202,633**	**17,359,138**	**82,889,494**	**182,970.72**	**17,359,138**	**41,738,116**
Teacher Insurance Fund						
Nepal Doorsanchar Company Limited (NTC)	5,000	3,000,000	6,570,000	5,000.00	3,000,000	3,275,000
Global IME Bank Ltd (Janata Bank Nepal Limited)	53,146	4,106,550	23,437,508.55	46,619.54	4,106,550	11,142,071
Mega Bank Nepal Limited (MEGA)	144,486	10,252,588	52,881,985.07	131,351.18	10,252,588	27,321,045
Sub Total	**202,633**	**17,359,138**	**82,889,494**	**182,970.72**	**17,359,138**	**41,738,116**
Total	**405,265**	**34,718,276**	**165,778,987**	**365,941.44**	**34,718,276**	**83,476,232**

4.5 Current tax assets/ liabilities

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Current tax assets	-	-
Current year income tax assets		
Tax assets of prior periods		
Current tax liabilities	-	-
Current year income tax liabilities		
Tax liabilities of prior periods		
Total	-	-

Properties, Plants & equipment & intangible Assets		
Employees' defined benefit plan		
Other temporary differences		
Deferred tax on temporary differences		
Deferred tax on carry forward of unused tax losses		
Deferred tax due to changes in tax rate		
net Deferred tax asset/(liabilities) as on year end of 2074		
Deferred tax (asset)/liabilities as on Shrawan 1, 2073		
origination/(Reversal) during the year		
Deferred tax expense/(income) recognised in profit or loss		
Deferred tax expense/(income) recognised in other comprehensive income		
Deferred tax expense/(income) recognised in directly in equity		

4.7 Other Assets

Other Asset include accounts receivable, interest receivable, accrued income, prepayments, deposit, deferred employee benefits and stationery stock details presented as follows:

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Civil Service Insurance Fund		
TLI Fund Receiable From GON	-	-
Advance tax (Fixed Deposits)	-	57,205
Defferred Expenditure	-	-
Interest Receivable	-	-
Dividend Receivable	399,086	-
Internal Borrowing (Central Account)	-	80,000,000
Migration Adjustment	-	-
Housing Development Committee	724,259	724,259
Inter scheme transaction	**1,336,844,154**	**1,415,445,955**
Other	**1,332,869,954**	**1,411,524,955**
Central Account	-	-
Employee Saving Increase Leisure Fund	420,636,125	524,176,249
NARC Insurance Scheme	16,118,608	25,236,635
Investor account Plan	849,950,433	849,950,933
Pension Plan	320,494	320,494
Citizen Unit Scheme	-	-
Gratuity Fund Scheme	45,844,295	11,840,645
Insurance Scheme	**3,974,200**	**3,921,000**
Nepal Army Insurance Fund	-	-
Armed Police Force	42,400	
Teacher Insurance Fund	-	-
National investigation Dept. Insurance Fund	3,931,800	3,921,000
SubTotal	**1,337,967,499**	**1,496,227,420**

Note *Internal Borrowing of Previous year 80,000,000 is included in Central Account of Current Year.*

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Teacher Insurance Fund		
Insurance equalization Fund	-	-
Insurance TLI Expenses	-	-
Internal Borrowing (Central Account)	-	80,000,000
Suspense Ac	1,767	1,767
Dividend Receivable	399,086	-
Interest Receivable	-	-
Inter scheme transaction	**3,731,350,432**	**2,933,576,878**
Other Scheme	**2,754,561,167**	**1,810,154,343**
Central Account	-	
Employee Saving Increase Leisure Fund	2,439,724,866	1,799,051,035
Investor account Plan	-	5,010,411
Gratuity Fund Scheme	257,836,302	6,092,898
Citizen Unit Scheme	57,000,000	-
Insurance Scheme	**976,789,264**	**1,123,422,534**
Nepal Army Insurance Fund	173,600	173,600
Civil Service Insurance Fund	976,390,911	1,123,024,181
Nepal Police Insurance Scheme	224,753	224,753
SubTotal	**3,731,751,285**	**3,013,578,645**

Note *Internal Borrowing of Previous year 80,000,000 is included in Central Account of Current Year.*

Nepal Police Insurance Fund		
Inter scheme transaction	**946,831,685**	**554,075,631**
Other Scheme	**946,799,685**	**554,066,031**
Employee Saving Increase Leisure Fund	396,799,685	4,066,031
Investor account Plan	-	-
Gratuity Fund Scheme	550,000,000	550,000,000
NARC Insurance Scheme		
Central Account	-	
Insurance Scheme	**32,000**	**9,600**
Nepal Army Insurance Fund	-	-
National investigation Dept. Insurance Fund	-	-
Armed Police Insurance Fund Scheme	-	-
Civil Service Insurance Scheme	32,000	9,600
Sub Total	**946,831,685**	**554,075,631**
Nepal Army Insurance Fund		
Suspense Ac	18,170	18,170
Internal Borrowing (Central Account)	-	80,000,000
Surya bahadur Gurung	1,200	1,200
Others	20,755	-
Inter scheme transaction	**778,489,298**	**853,662,945**
Other Scheme	**703,976,874**	**778,748,921**
Central Account	-	310,214,996
Employee Saving Increase Leisure Fund	517,076,846	223,581,589
Gratuity Fund Scheme	186,900,028	186,900,028
Pension Plan	-	58,052,309
Insurance Scheme	**74,512,424**	**74,914,024**
Civil Service insurance fund	74,512,424	73,966,824
Nepal police insurance fund	-	947,200
National Investigation Dept.	-	
SubTotal	**778,529,423**	**933,682,315**

Note *Internal Borrowing of Previous year 80,000,000 is included in Central Account of Current Year.*

Armed Police Force Insurance Fund		
Inter scheme transaction	**362,739,694**	**133,268,706**
Other Scheme	**362,739,694**	**133,268,706**
Central Account	-	-
Employee Saving Increase Leisure Fund	362,739,694	133,268,706
Investor account Plan	-	-
Insurance Scheme	-	**-**
Nepal Army Insurance Fund	-	-
Civil Service Insurance Scheme	-	-
SubTotal	**362,739,694**	**133,268,706**
National investigation Dept. Insurance Fund		
Inter scheme transaction	**304,516,395**	**176,000**
Other Scheme	**304,511,995**	**-**
Employee Saving Increase Leisure Fund	304,511,928	-
Investor account Plan	-	-
Central Account		
Others	66.84	
Insurance Scheme	**4,400**	**176,000**
Civil Service Insurance Fund	4,400	-
Nepal Police insurance fund	-	176,000
SubTotal	**304,516,395**	**176,000**
Grand Total	**7,462,335,981**	**6,131,008,717**

4.8 Other liabilities

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Civil Service Insurance Fund		
Sundry Creditors	21,668,028	20,689,667
Interest suspense	232,500	232,500
District Ayurvedic Health Centre	-	18,000
Interest Payable	29,601	27,873
Audit Fee	59,777	59,777
Migration Adjustment	116,394,772	-
Inter Scheme Transaction	**2,480,652,516**	**2,390,015,570**
Other	**1,424,542,581**	**1,548,474,225**
Central Account	1,424,542,581	542,868,675
Central Account (Rastriya Beema Shasthan)	-	886,085,029
Other Payable (Central Account)	-	119,520,521
Insurance Scheme	**1,056,109,935**	**841,541,345**
Nepal Police Insurance Fund	32,000	9,600
Nepal Army Insurance Fund	75,750,824	12,470,932
National investigation Dept. Insurance	3,936,200	-
Teacher Insurance Fund	976,390,911	829,060,813
Sub Total	**2,619,037,194**	**2,411,043,388**
Teacher Insurance Fund		
Sundry Creditors	7,500,309	6,788,253
Interest suspense	-	27,907,038
Interest Payable	192,023	
Audit Fee	59,777	59,777
Migration Adjustment	349,018,868	
Others	-	-
Inter Scheme Transaction	**3,625,244,835**	**3,970,096,547**
Other Scheme	**3,625,244,835**	**3,970,096,547**
Investor account Plan	5,010,411	-
Central Account	3,620,234,424	3,009,533,636
Central Account Payable	-	960,562,910
Employee Saving increase Leisure Fund	-	-
Insurance Scheme	**-**	**-**
Civil service Insurance Fund	-	-
Sub Total	**3,982,015,812**	**4,004,851,615**
Nepal Police Insurance fund		
Sundry Creditors	1,591,684	89,544
Interest Payable	65,946	61,063
Rastriya Beema Co ltd.	-	11,934,634
Audit Fee	52,715	59,777
Migration Adjustment	102,630,559	
Inter Scheme Transaction	**841,552,292**	**666,220,536**
Other Scheme	**841,549,092**	**665,097,336**
Central Account	841,549,092	6,266,984
Central Account Rastriya Beema Sashtan	-	595,196,952
Central Account Payable	-	63,633,400
Insurance Scheme	**3,200**	**1,123,200**
National investigation Dept. Insurance Fund	-	176,000
Teacher Insurance Fund	3,200	-
Nepal Army Insurance Fund	-	947,200
Sub Total	**945,893,195**	**678,365,554**

Nepal Army Insurance Fund		
Sundry Creditors	135,635	101,366
Sundry Creditors (Beema Kosh Khata)	-	34,269
Interest suspense	406,400	406,400
Interest Payable	140	140
Rastriya Beema Co ltd.	-	118,690,889
TDS Payable	794	794
Audit Fee	52,715	59,777
Others	164	9,600
Migration Adjustment	597,176,871	-
Inter Scheme Transaction	**391,710,736**	**878,411,001**
Other scheme	**391,710,736**	**878,411,001**
Central (Rastriya Beeme Sasthan)	-	798,147,361
Central Account	391,710,736	80,263,640
Investor Account Scheme	-	-
Insurance Scheme	**-**	**-**
Sub Total	**989,483,454**	**997,714,235**
Armed Police Insurance Fund		
Sundry Creditors	5,630	7,430
Interest Payable	12,967	14,427
Rastriya Beema Co ltd.	-	33,108,660
Audit Fee	52,715	59,777
Migration Adjustment	213,554,094	
Inter Scheme Transaction	**138,768,900**	**345,800,837**
Other Scheme	**138,768,900**	**345,800,837**
Central Account (Rastriya Beeme Shastan)	-	310,336,958
Central Acccount	138,768,900	30,761,827
Gratuity Fund Scheme	-	-
Central account	-	4,702,052
Employee Saving increase Leisure Fund	-	-
Insurance Scheme	**-**	**-**
Nepal Police Insurance fund	-	-
Sub Total	**352,394,306**	**378,991,132**
National investigation Dept. Insurance Fund		
Audit Fee	52,715	59,777
Sundry Creditors	2,600	1,800
Payable to Rastriya beema sasthan	-	320,492
Migration Adjustment	2,610,353	
Inter Scheme Transaction	**25,275,539**	**10,647,270**
Other Scheme	**25,275,539**	**6,726,270**
Gratuity Fund Scheme	-	-
Central Account	25,275,539	68,641
Employee Saving increase Leisure Fund	-	5,697,628
Nepal Agricultural Insurance Fund	-	960,000
Insurance Scheme	**-**	**3,921,000**
Nepal Police Insurance Fund	-	-
Civil Service Insurance Fund	-	3,921,000
Sub Total	**27,941,207**	**11,029,339**
Grand Total	**8,916,765,167**	**8,481,995,261**

4.9 Participatory Fund

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Civil Service Insurance Fund		
Opening	4,046,965,208	4,381,099,724
Addition During the Year	-	-
Addition In Fund from Previous Year	-	(302,281,946)
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.	-	-
TLI Fund	-	-
Payment to participants	(282,628,046)	(297,299,579)
Accrued Interest Durin the Year	117,822,058	265,447,009
Sub Total	**3,882,159,220**	**4,046,965,208**
Teacher Insurance Fund		
Opening	3,288,927,297	3,463,372,269
Addition During the Year	-	-
Addition In Fund from Previous Year	-	(235,955,579)
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.	-	-
TLI Fund		
Payment to participants	(275,844,136)	(153,623,089)
Accrued Interest Durin the Year	173,703,917	215,133,697
Sub Total	**3,186,787,079**	**3,288,927,297**
Nepal Police Insurance Fund		
Opening	401,716,536	403,938,323
Addition During the Year	-	-
Addition In Fund from Previous Year	-	-
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.	-	-
TLI Fund		
Payment to participants	(20,776,880)	(26,739,698)
Accrued Interest Durin the Year	21,527,695	24,517,911
Sub Total	**402,467,351** `	**401,716,536**
Nepal Army Insurance Fund		
Opening	1,531,204,864	1,578,152,269
Addition During the Year		-
Addition In Fund from Previous Year	-	(56,898,131)
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.	-	-
TLI Fund		
Payment to participants	(61,237,883)	(86,975,748)
Accrued Interest Durin the Year	80,136,263	96,926,474
Sub Total	**1,550,103,244**	**1,531,204,864**
Armed police Insurance Fund		
Opening	178,622,453	179,964,063
Addition During the Year	-	-
Addition In Fund from Previous Year	-	-
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.	-	-
TLI Fund		
Payment to participants	(22,093,684)	(12,243,450)
Accrued Interest Durin the Year	8,909,645	10,901,840
Sub Total	**165,438,414**	**178,622,453**
National investigation Dept. Insurance Fund		
Opening	29,145,942	30,627,120
Addition During the Year	-	16,040,053
Addition In Fund from Previous Year		
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.	-	(17,597,685)
TLI Fund		
Payment to participants	(17,729,014)	(1,153,283)
Accrued Interest Durin the Year	673,181	1,229,736
Sub Total	**12,090,108**	**29,145,942**
Total	**9,199,045,416**	**9,476,582,300**

4.10 Reserves

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Civil Service Insurance Fund		
Fair value Reserve	65,530,356	24,378,978
TlI Fund	(-)	(-)
Insurance Equalization Reserve	-	-
Sub Total	**65,530,356**	**24,378,978**
Teacher Insurance Fund		
Fair value Reserve	65,530,356	24,378,978
TlI Fund	-	-
Insurance Equalization Reserve	-	-
Sub Total	**65,530,356**	**24,378,978**
Nepal Police Insurance Fund		
Fair value Reserve	-	-
TlI Fund	-	-
Insurance Equalization Reserve	-	-
Sub Total	**-**	**-**
Nepal Army Insurance Fund		
Fair value Reserve	-	-
TlI Fund	-	-
Insurance Equalization Reserve	-	-
Sub Total	**-**	**-**
Armed Police Insurance Fund		
Fair value Reserve	-	-
TlI Fund	-	-
Insurance Equalization Reserve	(-)	(-)
Sub Total	**(-)**	**(-)**
National investigation Dept. Insurance Fund		
Fair value Reserve	(-)	(-)
TlI Fund	-	-
Insurance Equalization Reserve	-	-
Sub Total	**-**	**-**
Grand Total	**131,060,712**	**48,757,955**

4.11 **Interest income**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Civil Service Insurance Fund		
Interest From Fixed Deposits	373,819,031	402,696,245
Interest From Debenture	-	-
Interest from call account	698,048	3,765,799
Other	4,400,000	113,973
Sub Total	**378,917,079**	**406,576,016**
Teacher Insurance Fund		
Interest From Fixed Deposits	262,481,899	264,035,910
Interest From Debenture		
Interest from call account	758,613	2,787,036
Other	4,400,000	113,973
Sub Total	**267,640,512**	**266,936,918**
Nepal Police Insurance Fund		
Interest From Fixed Deposits	42,640,407	34,032,490
Interest From Debenture		
Interest from call account		
Other	646,631	2,551,367
Sub Total	**43,287,038**	**36,583,857**
Nepal Army Insurance Fund		
Interest From Fixed Deposits	141,643,442	127,252,300
Interest From Debenture		
Interest from call account	534,171	
Other	4,400,000	113,973
Sub Total	**146,577,613**	**127,366,272**
Armed Police Insurance Fund		
Interest From Fixed Deposits	16,846,029	18,742,616
Interest From Debenture		
Interest from call account		
Other	773,767	1,164,284
Sub Total	**17,619,796**	**19,906,900**
National investigation Dept. Insurance Fund		
Interest From Fixed Deposits	3,033,313	3,589,363
Interest From Debenture	-	
Interest from call account	173,586.28	
Other		
Sub Total	**3,206,899**	**3,589,363**
Grand Total	**857,248,938**	**860,959,326**

Interest income on cash and cash equivalents, loans and advances and investment securities are included under this head. These income are accounted on accrual basis. However, interest on loans and advances to customers due as on on the balance sheet date but not recovered is transferred to regulatory reserve from retained earning as per NRB Directives.

4.13 **Interest expense**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Interest Expenses to paticipatory fund (Civil Service Insurance Fund)	214,339,531	272,938,258
Interest Expenses to paticipatory fund (Teacher Insurance Fund)	190,341,957	218,727,368
Interest Expenses to paticipatory fund (Nepal Police Insurance Fund)	21,527,695	25,092,241
Interest Expenses to paticipatory fund (Nepal Army Insurance Fund)	80,136,264	99,226,649
Interest Expenses to paticipatory fund (Armed Police Insurance Fund)	8,909,645	11,160,544
Interest Expenses to paticipatory fund (National Investigation Dept. insurance Fund)	673,181	1,258,118
Grand Total	**515,928,272**	**628,403,179**

4.12 **Operating income**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Civil Service Insurance Fund		
Dividend on equity instruments(Civil service Insurance Fund)	492,325	1,662,496
Other Income	-	6,079,639
Total	**492,325**	**7,742,135**
Teacher Insurance Fund		
Dividend on equity instruments(Teacher Insurance Fund)	492,325	1,855,542
Service Income		
Total	**492,325**	**1,855,542**
Total	**984,650**	**9,597,677**

4.14 **Operating Expenses**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Civil Service Insurance Fund		
Management Fee	19,410,796	21,746,236
Audit Fee	59,777	59,777
Draft & bank commission	-	-
Miscellaneous Expenses	222,814	-
Sub Total	**19,693,387**	**21,806,013**
Teacher Insurance Fund		
Management Fee	15,952,054	17,624,414
Audit Fee	59,777	59,777
Draft & bank commission		
Miscellaneous Expenses	626,209	
Sub Total	**16,638,040**	**17,684,191**
Nepal Police Insurance Fund		
Management Fee	2,012,337	2,008,583
Audit Fee	52,715	59,777
Draft & bank commission		
Miscellaneous Expenses	303,613	
Sub Total	**2,368,664**	**2,068,360**
Nepal Army Insurance Fund		
Management Fee	7,750,516	7,656,024
Audit Fee	52,715	59,777
Draft & bank commission		
Miscellaneous Expenses	89,336	84,305
Sub Total	**7,892,566**	**7,800,107**
Armed Police Insurance Fund		
Management Fee	827,192	893,112
Audit Fee	52,715	59,777
Draft & bank commission		
Miscellaneous Expenses	-	0
Sub Total	**879,907**	**952,889**
National investigation Dept. Insurance Fund		
Management Fee	148,439	233,718
Audit Fee	52,715	59,777
Draft & bank commission	-	350
Miscellaneous Expenses	78,583	
Sub Total	**279,737**	**293,845**
Grand Total	**47,752,300**	**50,605,405**

4.15 **Impairment charge/(reversal) for Investment**

Particular	31 Ashad 2078	31 Ashad 2077
Impairment charge/(reversal) on placement with banks and financial institutions(Teacher Insurance Fund)	-	11,177,495
Impairment charge/(reversal) on property and equipment	-	-
Total	**-**	**11,177,495**

नागरिक लगानी कोष

एकीकृत वित्तिय अवस्थाको विवरण

आषाढ मसान्त २०७८ (१५ जुलाई २०२१)

विवरण	केन्द्रिय हिसाब	कर्मचारी वचत बृद्धि स्वीकृत अवकास कोष	उपदान कोष	लगानीकर्ता हिसाब योजना	नागरिक एकांक योजना	नागरिक पेन्सन योजना	नार्क बीमा कोष	राष्ट्रसेवक बीमा कोष	जम्मा
सम्पत्ति									
नगद तथा नगद समान	११७,६०९,३२४	४,१३५,७२०,०५०	३,३३९,६०६,४५०	३११,५३६,१३८	४१,८२१,४४३	२,१०९,४५६	१,४१७,७१९	(६६२,७८७,८८६)	७,२८७,०३२,६९५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनू पर्ने	१९२,६९०,८६८	(३,८७७,९३३,८४२)	-		-		-	७२,९८३,६५३	(३,६१२,२५९,३२१)
बैंक तथा वित्तिय संस्थामा रहेको (मुदती निक्षेप)	३,४८८,७०९,०००	५७,८६५,९६८,०००	२३,०९७,८४९,०००	५,७०३,५४४,९९९	५१०,२८१,६१६	२०,२२८,७५४	११९,४८५,६४२	११,४३१,२०१,०६०	१०२,२३७,२६८,०७१
कर्जा र सापट	१३०,९७९,४४३	५१,६८९,१८५,३९८		८७७,०५५,०११	-				५२,६९७,२१९,८५१
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	२,६००,०००				-				२,६००,०००
सहायक कम्पनिमा लगानी	२,५५०,०००,०००				-				२,५५०,०००,०००
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ति	११९,०२७,८३८				-				११९,०२७,८३८
सम्पत्ति तथा उपकरण	२,०५१,०६५,१२०				-				२,०५१,०६५,१२०
धित्तोपत्रहरूमा लगानी	१,००७,३७५,५६१	२३,८०३,८८१,४२५	२,२८४,३४२,१८८	३८०,३३९,०९२	४,२९९,८४९,५३७		२०,०००,०००	१६५,७७८,९८७	३१,९६१,५६६,७८९
चालू कर सम्पत्ति	-	-			१,४५५,१४८				१,४५५,१४८
अन्य सम्पत्ति	१०,२१३,३८४,८२०	१०,१७२,८७९,११३	४,०९३,४४६,२६५	८१३,१८८,८१९	१४९,२६१,००४	१०,८५८,५८०	१२६,२४४,२१७	७,४६२,३३५,९८१	३३,०४१,५९८,७९८
कूल सम्पत्ति	**१९,८७३,४४१,९७३**	**१४३,७८९,७००,१४३**	**३२,८१५,२४३,९०३**	**८,०८५,६६४,०६०**	**५,००२,६६८,७५०**	**३३,१९६,७८९**	**२६७,१४७,५७८**	**१८,४६९,५११,७९४**	**२२८,३३६,५७४,९९०**
दायित्व									
स्थगन कर दायित्व	२६९,२३५,०५१				-				२६९,२३५,०५१
चालू कर दायित्व	७,३५२,२०१	-			-				७,३५२,२०१
व्यवस्था	९,४५३,२९१	-	५९,७७७	५९,७७७	५९,७७७				९,६३२,६२३
अन्य दायित्व	१२,६७१,४९२,७१५	११,५४१,२८१,२०९	३,९९१,७६९,५५७	५९८,६०७,२६०	९५,८२२,८७९	२,०७६,८९९	१११,६६२,०६७	८,९१६,७६५,१६७	३७,९२९,४७७,७५४
कूल दायित्व	**१२,९५७,५३३,२५९**	**११,५४१,२८१,२०९**	**३,९९१,८२९,३३४**	**५९८,६६७,०३८**	**९५,८८२,६५६**	**२,०७६,८९९**	**१११,६६२,०६७**	**८,९१६,७६५,१६७**	**३८,२१५,६९७,६२९**
इक्विटी									-
शेयर पुजी	३,२७०,०००,०००								३,२७०,०००,०००
Participatory Fund	-	११५,४८९,९७०,७१२	२७,००४,४५९,२८२	७,०८१,२५०,२४१	१,९३२,८४४,३२७	३१,१२७,५७९	११२,५६९,७७४	९,१९९,०४५,४१६	१६०,८५१,२६७,३३०
शेयर प्रिमियम	१,२६४,८७८,७०५								१,२६४,८७८,७०५
संचित मूनाफा	५९६,६७६,१९०	५,०१४,०४२,९५९	७५१,७७२,८७१	१४७,९५०,९७६	५५२,०४७,२३९		६,४४९,९०५	२२२,६४०,५००	७,२९१,५८०,६३९
जगेडा तथा कोषहरू	१,७८४,३५३,८१९	११,७४४,४०५,२६३	१,०६७,१८२,४१६	२५७,७९५,८०६	२,४२१,८९४,५२९	(७,६८९)	३६,४६५,८३२	१३१,०६०,७१२	१७,४४३,१५०,६८७
कूल इक्विटी	**६,९१५,९०८,७१४**	**१३२,२४८,४१८,९३४**	**२८,८२३,४१४,५६९**	**७,४८६,९९७,०२३**	**४,९०६,७८६,०९४**	**३१,११९,८९०**	**१५५,४८५,५११**	**९,५५२,७४६,६२७**	**१९०,१२०,८७७,३६१**
कूल दायित्व र इक्विटी	**१९,८७३,४४१,९७३**	**१४३,७८९,७००,१४३**	**३२,८१५,२४३,९०३**	**८,०८५,६६४,०६०**	**५,००२,६६८,७५०**	**३३,१९६,७८९**	**२६७,१४७,५७८**	**१८,४६९,५११,७९४**	**२२८,३३६,५७४,९९०**

नागरिक लगानी कोष

एकीकृत नाफा नोक्सान विवरण

आषाढ मसान्त २०७८ (१५ जुलाई २०२१)

विवरण	केन्द्रिय हिसाब	कर्मचारी वचत बृद्धि स्वीकृत अवकास कोष	उपदान कोष	लगानीकर्ता हिसाब योजना	नागरिक पेन्सन योजना	नागरिक एकांक योजना	नार्क बीमा कोष	राष्ट्रसेवक बीमा कोष	जम्मा
आम्दानी									
ब्याज आम्दानी	२६६,९६५,०००	९,५४७,८०४,७७१	१,७९१,५४२,२०१	४६३,७८५,३१९	५०८,६४३	५६,५९६,८६७	१०,०१५,६७९	८५७,२४८,९३८	१२,९९४,४६७,४१९
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,१५४,४५२,३२६	८५१,४९०	-	-	-	८०९,८९१	-	-	१,१५६,११३,७०६
इक्विटी उपकरणमा लाभांश आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य संचालन आम्दानी	५,६८८,४७७	८५,०३९,३२३	९,९४६,६३६	७,५२५,२४६	-	४७,४७५,८३६	-	९८४,६५०	१५६,६६०,१६७
धितोपत्रमा(securities)लगानी बिक्रीबाट आम्दानी	-	-	-	-	-	६६,०७५,२९३	-	-	६६,०७५,२९३
गैर संचालन आम्दानी	-	१,१३८,१४१,४५४	-	-	-		-	-	१,१३८,१४१,४५४
कर्जा तथा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-	-		-	-	-
कुल संचालन आम्दानी	**१,४२७,१०५,८०४**	**१०,७७१,८३७,०३९**	**१,८०१,४८८,८३६**	**४७१,३१०,५६४**	**५०८,६४३**	**१७०,९५७,८८७**	**१०,०१५,६७९**	**८५८,२३३,५८७**	**१५,५११,४५८,०४०**
									-
संचालन खर्च									-
ब्याज खर्च	१०३,६३७,२६०	७,०३७,७५९,३२६	१,३९५,९८३,७६२	३७९,४४७,५२१	४६२,४१५	१०३,२२६,८५७	-	४९९,२९०,२३२	९,५१९,८०७,३७४
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१०,८६६,७४५	-	७,०६१	१९,३१९	-	११,००४,७१८	-	-	२१,८९७,८४२
कर्मचारी खर्च	२५३,२७१,०९७	-	-	-	-	-	-	-	२५३,२७१,०९७
अन्य संचालन खर्च	६३,९१९,७८१	६६४,०४९,९८२	२७०,१०४,३७०	७०,८७२,२७९	५३,९१७	७४,७८२,४०८	७,७५३,९६५	४७,७५२,३००	१,१९९,२८९,००२
कर्जा तथा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	-	३०४,५४४,४९३	-	-	-	-	-	-	३०४,५४४,४९३
ह्रासकट्टी/परिषोधन	८,८९८,७९५	-	-	-	-	-	-	-	८,८९८,७९५
कुल संचालन खर्च	**४४०,५९३,६७८**	**८,००६,३५३,८०१**	**१,६६६,०९५,१९३**	**४५०,३३९,११९**	**५१६,३३२**	**१८९,०१३,९८३**	**७,७५३,९६५**	**५४७,०४२,५३३**	**११,३०७,७०८,६०३**
आयकर खर्च									-
चालु कर	२५०,८०५,२३५								२५०,८०५,२३५
स्थगन कर	(४१,१०९,२९०)								(४१,१०९,२९०)
यस अवधिको मुनाफा	**७७६,८१६,१८१**	**२,७६५,४८३,२३८**	**१३५,३९३,६४४**	**२०,९७१,४४५**	**(७,६८९)**	**(१८,०५६,०९६)**	**२,२६१,७१५**	**३११,१९१,०५५**	**३,९९४,०५३,४९२**

Citizen Investment Trust

Summary Highlights

F.Y.2077/78

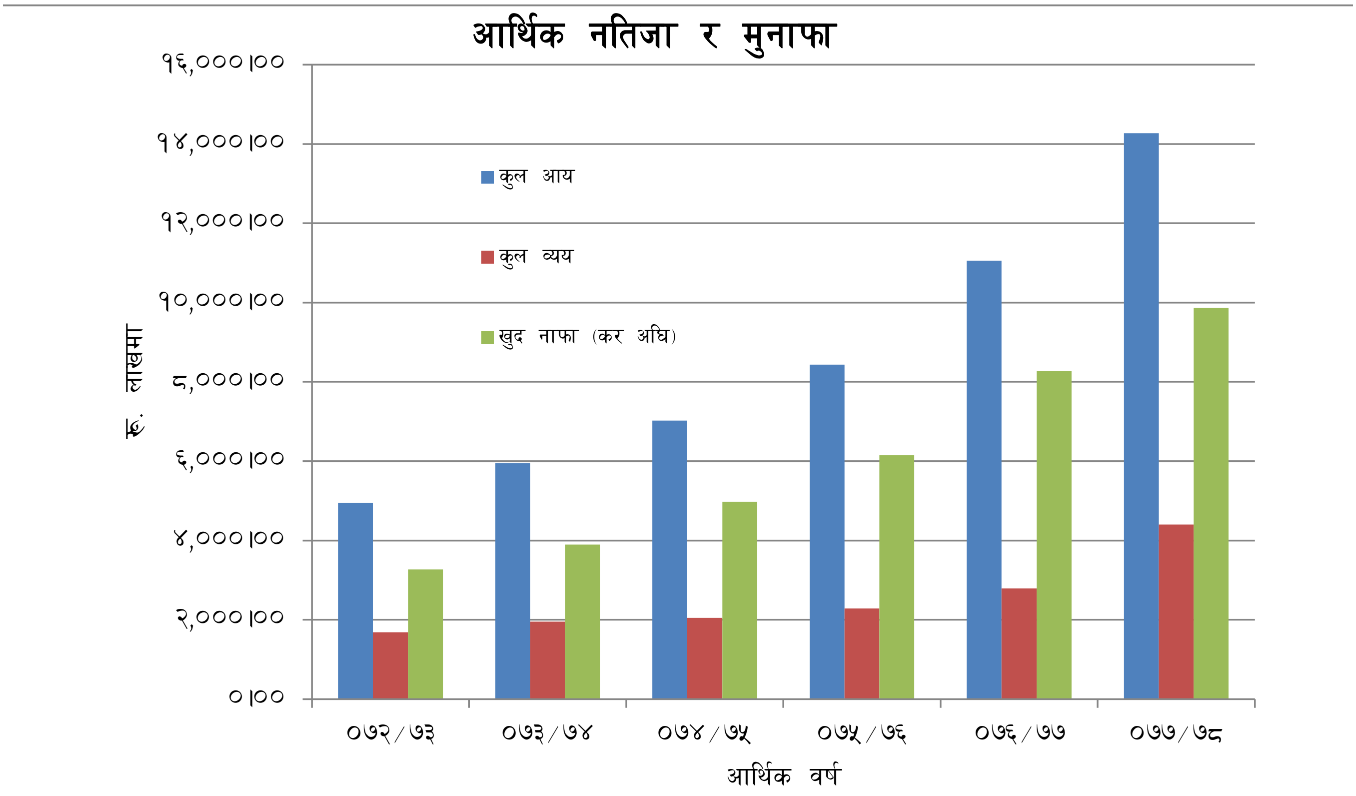
Rs in Lakhs

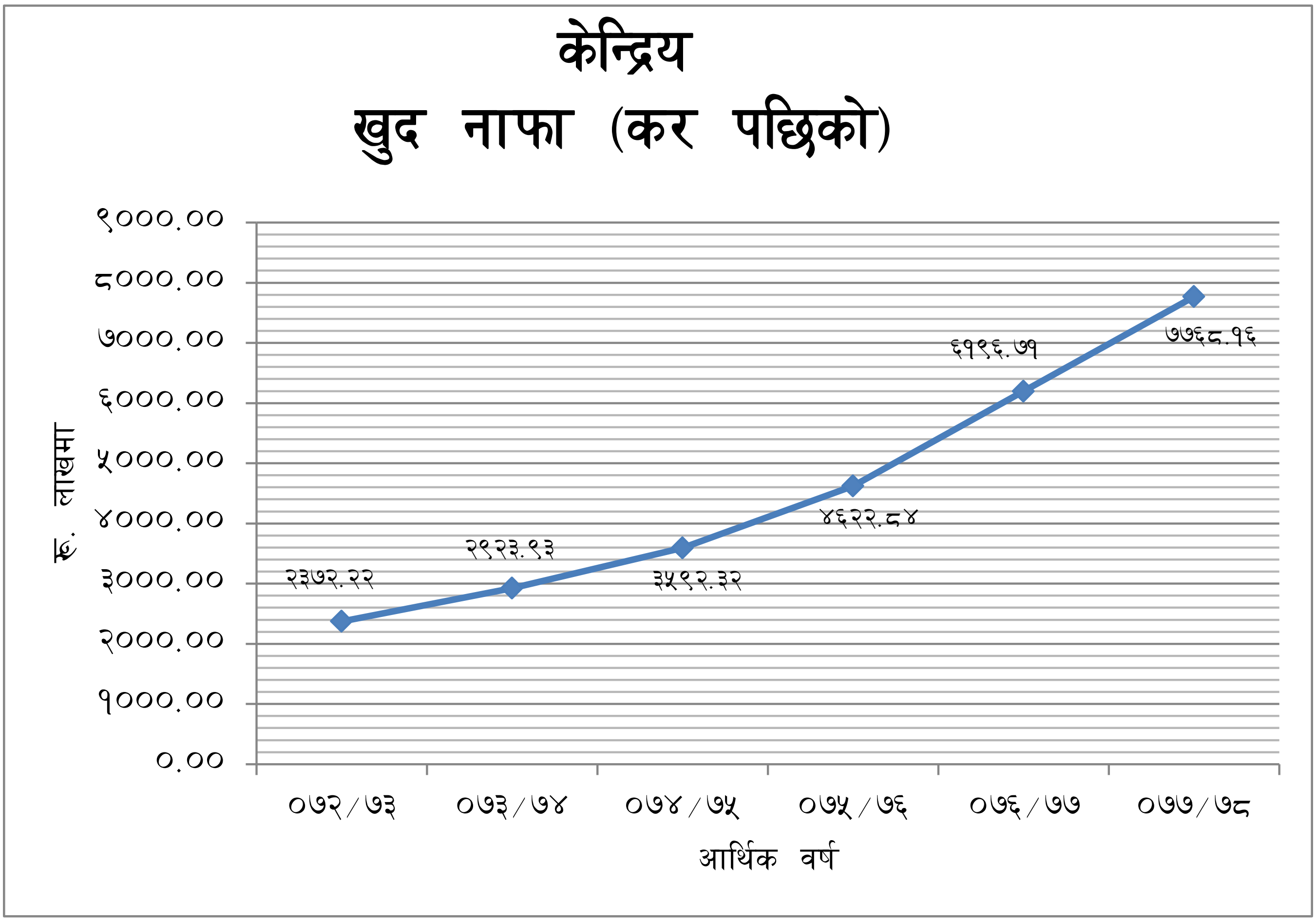
Particulars	073/74	074/75	075/76	076/77	077/78
1. Overall Turnover (Including Schemes)					
Total Income	67,737.71	97,988.10	125,175.70	142,968.70	155,114.58
Total Expenditure	60,492.37	74,850.10	95,959.20	112,972.08	113,077.09
2. Size of the fund managed	**972,296.90**	**1,117,351.07**	**1,239,118.58**	**1,405,913.17**	**1,608,512.67**
E.S.G.R.S	648,516.72	765,186.38	884,666.13	1,030,616.59	1,154,899.71
Unit Schemes 2052	15,119.65	10,988.63	9,481.86	8,636.61	19,328.44
Gratuity Fund Scheme	160,984.04	169,819.57	196,352.74	213,223.55	270,044.59
Investor's Account Scheme	34,308.31	41,365.68	47,527.85	57,845.17	70,812.50
Citizen Pension Scheme	-	-	-	-	311.28
National Employee Term Life Insurance Fund / NARC Scheme	113,368.19	129,990.81	101,090.00	95,591.25	93,116.15
3. Investments (on Fair Value)	**752,043.66**	**882,028.68**	**1,018,636.68**	**1,528,697.18**	**1,894,460.23**
E.S.G.R.S	460,313.30	571,541.00	702,698.43	1,088,025.95	1,333,590.03
Central	1,461.27	1,503.96	5,310.68	40,764.55	71,770.64
Unit Schemes 2052	16,754.36	10,798.50	11,993.01	20,652.14	48,101.31
Gratuity Fund Scheme	144,501.96	134,601.96	175,832.71	220,258.53	253,821.91
Investor's Account Scheme	31,600.54	41,171.04	39,231.70	52,541.43	69,609.39
Citizen Pension Scheme	-	-	-	-	202.29
Insurance Fund Scheme	97,412.22	122,412.22	83,570.16	106,454.58	117,364.66
3. Financial Highlights (Central)					
Income	5,951.09	7,027.53	8,432.99	11,059.32	14,271.05
Expenditure	1,957.71	2,051.75	2,281.21	2,786.24	4,405.94
Profit (Before Tax)	3,993.38	4,975.78	6,151.79	8,273.08	9,865.11
Profit (After Tax)	2,923.93	3,592.32	4,622.84	6,196.71	7,768.16
4. Balance Sheets					
# Equity Capital	9,031.23	9,031.23	12,678.65	17,766.67	32,700.00
Share Premium					12,648.79
Reserve Fund	5,457.55	8,740.97	17,680.02	22,813.31	23,810.30
Investment	1,461.27	1,503.96	5,310.68	40,764.55	71,770.64
Fixed Assets	8,126.76	8,135.96	12,427.37	18,374.80	21,700.93
5. Ratios					
E.P.S (in Rs) Before Tax	32.38	39.78	36.46	34.88	23.76
D.P.S	*22.06 + **1.16	*22 + **1.16	*22 + **1.16	*9 + **8.89	*30 + **1.58
Distributed Return (Interest) on Unit Holders	7.00%	8.00%	8.00%	7.00%	7.00%
Distributed Return (Interest) on E.S.G.R.S	6.50%	7.50%	7.50%	6.50%	6.50%
Distributed Return on Gratuity Fund Scheme	5.00%	7.00%	7.00%	6.00%	6.50%
Distributed Return on Investor's Scheme	5.00%	7.00%	7.00%	6.00%	6.50%
Distributed Return on Citizen Pension					6.50%
Paid up value of share	100	100	100	100	100

#23.34 % share capital owned by Nepal Government.

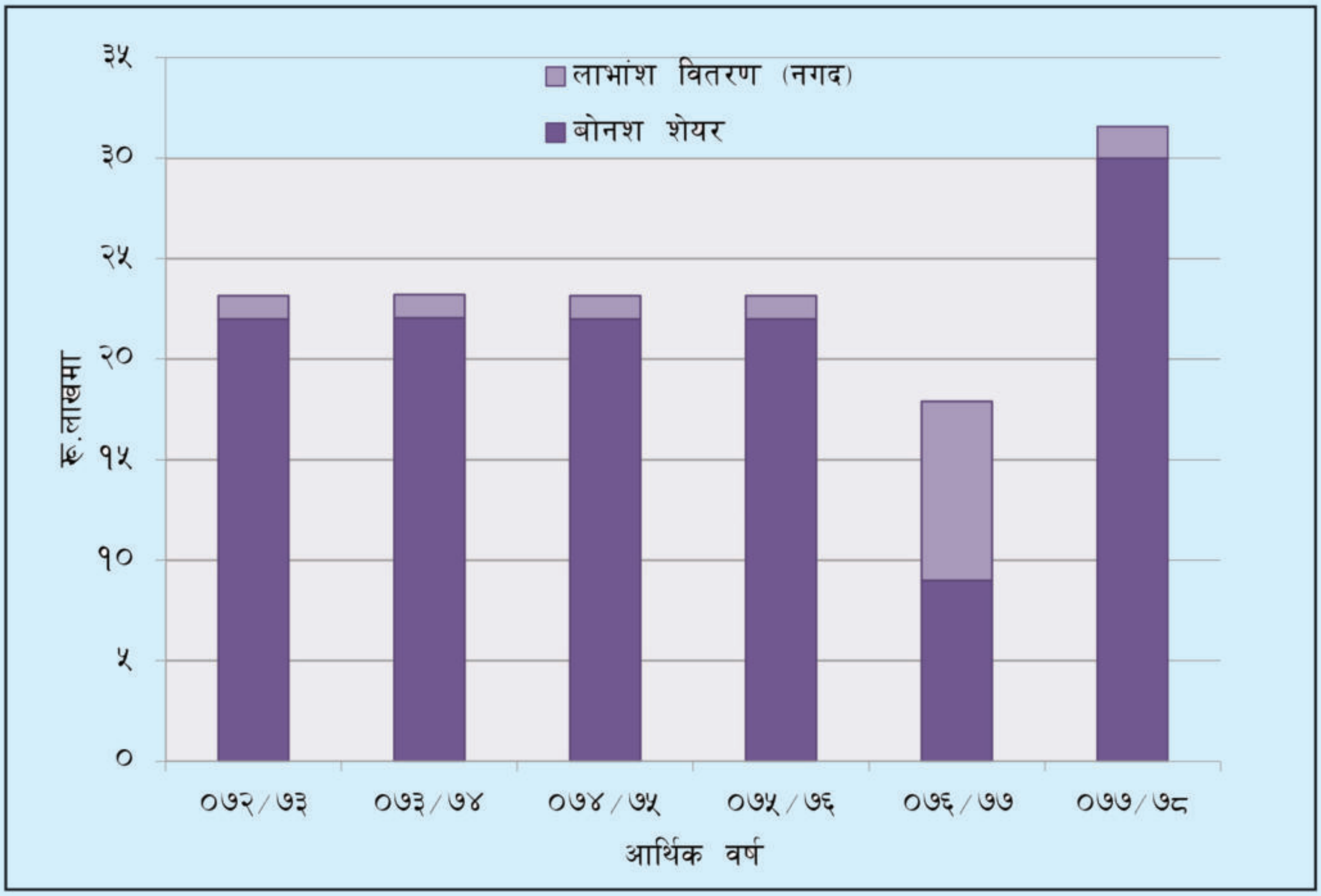
*Stock Dividend(Bonus Share)

**Cash Dividend (ForTax Purpose)


आर्थिक नतिजा र मुनाफा
१६,०००।००
१४,०००।००
१२,०००।००
१०,०००।००
८,०००।००
६,०००।००
४,०००।००
२,०००।००
०।००
रु. लाखमा
कुल आय
कुल व्यय
खुद नाफा (कर अघि)
०७२/७३
०७३/७४
०७४/७५
०७५/७६
०७६/७७
०७७/७८
आर्थिक वर्ष

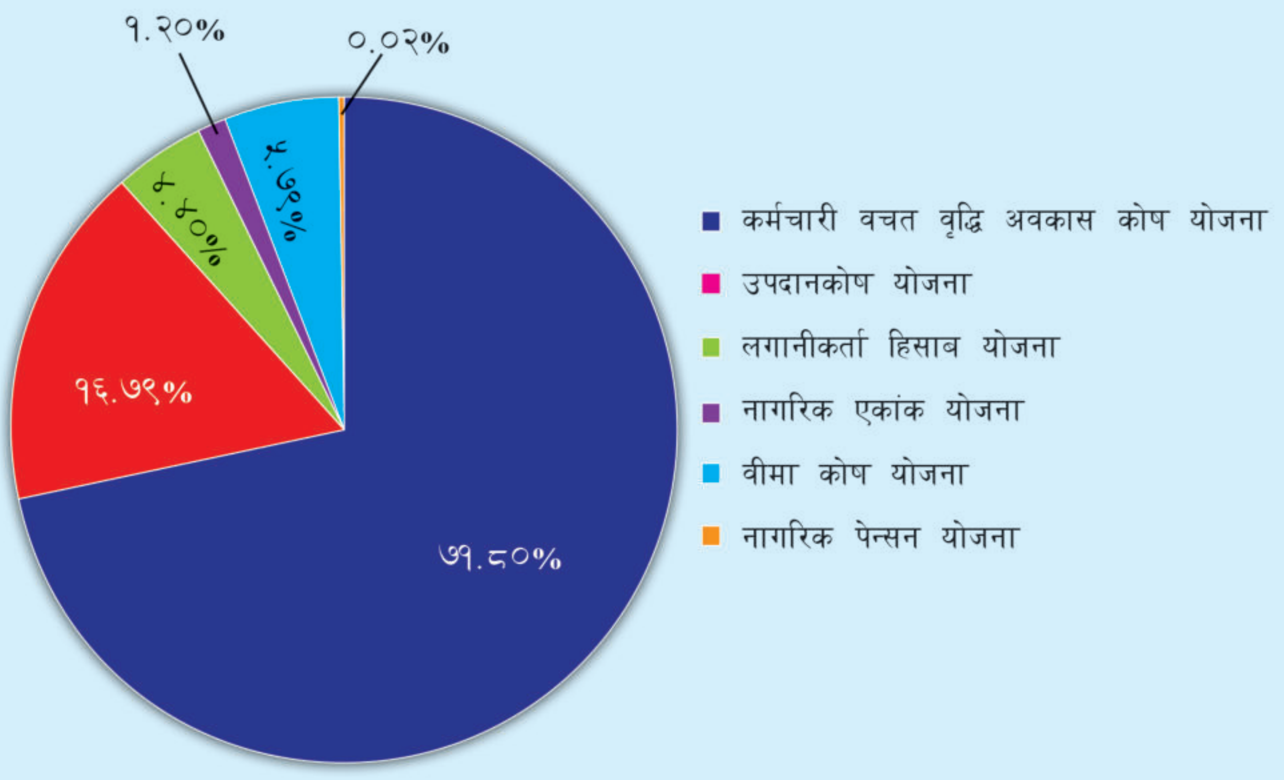

केन्द्रिय
खुद नाफा (कर पछिको)
९०००.००
८०००.००
७०००.००
६०००.००
५०००.००
४०००.००
३०००.००
२०००.००
१०००.००
०.००
रु. लाखमा
२३७२.२२
२९२३.९३
३५९२.३२
४६२२.८४
६१९६.७१
७७६८.१६
०७२/७३
०७३/७४
०७४/७५
०७५/७६
०७६/७७
०७७/७८
आर्थिक वर्ष

लाभांश र बोनश शेयर वितरण



कोष रकम परिचालन

आ.व. २०७७/७८



नागरिक लगानी कोषद्वारा संचालित कार्यक्रममा सहभागी भई भविष्यलाई सुरक्षित बनाऔं

- कोषको प्रत्येक सहभागीलाई वार्षिक १० प्रतिशत व्याजदरमा घर/जग्गा धितो राखी घर मर्मत गर्न, फ्याट/घर खरिद गर्न घरको तल्ला थप्न र नयाँ घर निर्माण गर्नको लागि कोषले तोकेको नगरपालिकाको बजार क्षेत्रमा बढिमा रू. ८० लाखसम्म कर्जा दिन सकिने ।
- कर्मचारी बचत वृद्धि स्वीकृत अवकाश कोषमा सहभागी बचत कर्ताको दुर्घटनावस मृत्यु भएमा १ लाखसम्मको दुर्घटना बीमाको व्यवस्था भएको ।
- कोषका सहभागीहरुलाई घरायसी भैपरी आउने कामको लागि घर/जग्गा धितो राखेर सरल कर्जाको रुपमा सहभागीको आर्थिक, सामाजिक, सांस्कृतिक र पारिवारिक प्रकृतिका कार्यका लागि ३० लाख रूपैयाँ सम्म वार्षिक १०.५ प्रतिशत व्याजमा लिन पाइने ।
- बचत गरेको २ आ.ब. पछि बचत रकमको ८० प्रतिशत सापटी लिंदा बार्षिक ९.५ प्रतिशत व्याजदर लाग्ने ।
- नागरिक पेन्सन योजना कार्यक्रममा इच्छुक व्यक्तिहरू सहभागी हुन सक्ने व्यवस्था रहेको ।
- आयकर ऐन २०५८ अनुसार छुट सुविधा पाइने ।

केन्द्रीय कार्यालय: काठमाडौं - १०, नयाँबानेश्वर, नेपाल, पो.ब.नं. ५८२३
फोन : ०१-५९७०२०१, ५९७०२०२, ५९७०२०३ । वेभसाईट: www.nlk.org.np
शाखा कार्यालय
पोखरा फोन: ०६१-५३८०३०, ५३८०३१
विराटनगर, फोन: ००१-४७२९९६ ४७२९९७ ५३८०३५
बुटवल फोन: ०७१-५४४५२१, ५४३७५८
अत्तरिया फोन: ०९१-५९०३२५, ५९०३२६