

२०औं



वार्षिक प्रतिवेदन

२०७८/७९



नागरिक लगानी कोष
CITIZEN INVESTMENT TRUST

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

कोषको वर्तमान सञ्चालक समिति



प्रा.डा. सूर्य बहादुर थापा
अध्यक्ष



श्री उत्तर कुमार खत्री
सदस्य
प्रतिनिधि: अर्थ मन्त्रालय



श्री कवि प्रसाद पाठक
सदस्य
प्रतिनिधि: राष्ट्रिय वीमा संस्थान



श्री कृष्ण बहादुर कार्की
सदस्य
प्रतिनिधि: नेपाल स्टक एक्सचेन्ज



श्री अशोक बुढाथोकी
सदस्य
प्रतिनिधि: सर्वसाधारण शेयरधनी



डा. गंगाराम विश्वकर्मा
सदस्य
मनोनयन: अर्थ मन्त्रालय

त्यवस्थापन समूह



रमण नेपाल
कार्यकारी निर्देशक



शोमा श्रेष्ठ सुवेदी
का.मु. निर्देशक



हेमन्त पोखरेल
का.मु. निर्देशक



नबराज स्वईका
का.मु. 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



प्रविन राई
उप-निर्देशक



जनकराज कटेल
उप-निर्देशक



यम कुमार श्रेष्ठ
उप-निर्देशक



हिरामणि खतिवडा
उप-निर्देशक



जय प्रकाश साह
का.मु.उप-निर्देशक



नवराज गौतम
का.मु.उप-निर्देशक



श्री जीवनराज जोशी
का.मु.उप-निर्देशक



दिपेन्द्र सिंह अधिकारी
वरिष्ठ अधिकृत



तारानाथ मड्डराई
वरिष्ठ अधिकृत



रामशोमा ढुंगाना
वरिष्ठ अधिकृत



कुमार श्रेष्ठ
वरिष्ठ अधिकृत



संजीता शर्मा
वरिष्ठ अधिकृत



रीता पाठक (उपाध्याय)
वरिष्ठ अधिकृत

नागरिक लगानी कोष



केन्द्रीय कार्यालय

नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं, पो.ब.नं. ५८२३
फोन: ०१-५९७०२०१, ५९७०२०२, ५९७०२०३
वेबसाईट: www.nlk.org.np
शाखा कार्यालय
विराटनगर, फोन: ०२१-४७२९९६, ४७२९९७
पोखरा, फोन: ०६१-५४३२३४, ५८८०३१
वुटवल, फोन: ०७१-५३५४२१, ५३३७५८
अत्तरिया, फोन: ०९१-५९०३२५, ५९०३२६
सुर्खेत, फोन: ०८३-५९०४९४, ५९०४९५

शेयर सूचिकृत

नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.

स्तर समूह

‘क’

लेखापरीक्षक

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

कार्यकारी निर्देशक

श्री रमण नेपाल

सञ्चालक समितिका सचिव

श्री नबराज खड्का

नागरिक लगानी कोषको संक्षिप्त परिचय

पृष्ठभूमि

आर्थिक विकासका लागि सर्वसाधारण जनतालाई बचत गर्न प्रोत्साहित गरी पुँजीवृद्धिका साथ साथै लगानीका अवसरहरू 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 रुपमा कारोबार संचालनमा ल्याएको हो । कोषले आफ्ना उद्देश्य प्राप्तीका लागि सर्वसाधारण, विभिन्न संगठित संघ-संस्थामा कार्यरत कर्मचारी/कामदार तथा संगठित संघ-संस्थाहरूबाट 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, अत्तरिया तथा सुर्खेतबाट समेत सेवा प्रदान गरिरहेको छ । कोषले आगामी आर्थिक वर्षमा बाँकी रहेका सबै प्रदेशमा 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 स्तम्भहरू तय गरिएको छ भने सहायक स्तम्भहरू मुख्य रणनीतिक स्तम्भहरूको पूरकको रूपमा रहेका छन् । यी स्तम्भहरूको पारस्परिक आबद्धता रहने भएकोले रणनीतिक योजनाको समग्र उपलब्धिलाई प्रभाव पार्न सक्दछन् ।

स्तम्भ एक: बचत कार्यक्रम

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

स्तम्भ दुई: लगानी व्यवस्थापन

यस योजना अवधिमा 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 प्रदेशका शाखा कार्यालयमा बहुउद्देश्यीय व्यावसायिक भवन (कम्प्लेक्स) निर्माण गरिनेछ । यस योजनाको अन्त सम्ममा सबै प्रदेशमा बहुउद्देश्यीय व्यावसायिक भवन (कम्प्लेक्स) सहितको कार्यालय भवन हुनेछन् । राष्ट्रिय समृद्धिमा टेवा पुग्ने गरी आय आर्जन, उत्पादन वृद्धि र रोजगारी सिर्जना गर्ने क्षेत्रमा लगानी केन्द्रित गरिनेछ ।

स्तम्भ तीन: पुँजी बजार सेवा

पुँजी बजारलाई राष्ट्रिय अर्थतन्त्रको मेरुदण्ड बनाउने गरी पुँजी बजार सेवा सञ्चालन गरिनेछ । धितोपत्र निस्काशन, बजार निर्माता, लगानी सल्लाहकार, धितोपत्र प्रत्याभूति, र लगानी व्यवस्थापन जस्ता सेवा तथा पुँजीबजारसँग सम्बन्धित गतिविधिलाई प्रवर्द्धन गरी व्यावसायिक मूल्य र सिद्धान्तका आधारमा योग्य संस्थागत लगानीकर्ताको रूपमा भूमिका निर्वाह गरिनेछ ।

स्तम्भ चार: सेवानिवृत्त कोष र सामाजिक सुरक्षाका कार्यक्रम

विभिन्न सरकारी तथा गैरसरकारी संस्थाहरू र निजी क्षेत्रमा कार्यरत कर्मचारी र श्रमिकहरूलाई लक्षित गरी अवकाश कोष योजनाहरू सञ्चालन गरिनेछ । 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 नेपाली नागरिकलाई लक्षित गरी सामाजिक सुरक्षा सम्बन्धी विभिन्न बचत कार्यक्रम सञ्चालन गरिनेछ । साथै, यस्ता कार्यक्रमका सहभागीहरूलाई सम्बन्धित कोषको आयबाट अन्य सुविधाहरू समेत प्रदान गरिनेछ ।

नागरिक लगानी कोष

श्री शेयरधनी महानुभावहरू,

यस कोषको संचालक समितिको मिति २०८०।०३।०९ गते बसेको ७७६ औं बैठकको निर्णय अनुसार कोषको २८औं 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 : २०८० साल आषाढ ३१ गते आईतबार (तदनुसार १६ जुलाई, २०२३) ।

स्थान : कोषको केन्द्रीय कार्यालय, सिआईटी विल्डिङ्ग, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ ।

समय : अपरान्ह ३.०० बजे ।

साधारणसभामा छलफल हुने विषयहरू :

- (१) संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नु हुने कोषको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७९ साल असार मसान्तको वासलात, नाफा/नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरण उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- (३) कोषको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को आम्दानी बाण्डफाण्ड हिसाब विवरणमा छुट्ट्याइएको प्रस्तावित २५ (पच्चीस) प्रतिशत बोनस शेयर र १.३१५८ (एक दशमलव तीन एक पाँच आठ) प्रतिशत नगद लाभांश (बोनस शेयरको कर प्रयोजनको लागि) स्वीकृत गर्ने ।
- (४) कोषको संचालक समितिमा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू मध्येबाट त्यस्ता संस्थाले तोके बमोजिम निर्वाचित वा मनोनित गरेको 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 ।

वार्षिक साधारणसभा सम्बन्धी जानकारी :

१. शेयरधनीहरूले आफ्नो 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 दिदा प्राप्त गरेको अर्धकट्टी वा रकम फिर्ता गर्दा प्राप्त गरेको चेकको अर्धकट्टी प्रस्तुत गरे पछि सभामा भाग लिन पाइनेछ ।

३. बार्षिक साधारणसभा गर्ने प्रयोजनको लागि कोषको शेयरधनी दर्ता पुस्तिका तथा शेयर दाखिल खारेजको कार्य मिति २०८० आषाढ महिना १९ गते एक दिन बन्द रहनेछ । शेयरधनी पुस्तिका बन्द भएको अघिल्लो दिन अर्थात् २०८० आषाढ महिना १८ गते सम्म नेपाल स्टक एक्स्चेन्ज लिमिटेडमा कारोबार भई नियमानुसार दाखिल खारेजका लागि प्राप्त शेयरधनीहरू सहित कायम रहेका शेयर धनीहरू बार्षिक साधारणसभामा भाग लिनका लागि योग्य हुनेछन् ।
४. संगठित 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 रूपमा शेयर खरीद गरेको अवस्थामा शेयरधनीहरूको दर्ता किताबमा साभेदारहरू मध्ये जसको नाम क्रमानुसार पहिलो नम्बरमा लेखिएको छ वा सो साभेदार वा साभेदारहरूको 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 रूपमा 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 बजे देखि खुल्ला रहनेछ ।
१०. कोषको संचालक समितिमा अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू मध्येबाट त्यस्ता संस्थाले तोके बमोजिम निर्वाचित वा मनोनित गरेको संचालक पद १ एक) को निर्वाचनमा भाग लिन आउन संस्थाले आधिकारिक पत्र सहित निर्वाचनको सूचनामा तोकिएको अन्य कागजात लिई उपस्थित हुनुपर्नेछ । निर्वाचन कार्यक्रम कोषको सूचना पाटी तथा राष्ट्रियस्तरको दैनिक पत्रिका गोरखापत्रमा प्रकाशित गरिनेछ ।
११. कोषको आर्थिक बर्ष २०७८/७९ 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**

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

प्रोक्सी

श्री नागरिक लगानी कोष,

केन्द्रीय कार्यालय, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ ।

विषय: 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 १६ घण्टा अगावै कार्यालय समयभित्र कोषको केन्द्रीय कार्यालय, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौँमा दर्ता गरिसक्नु पर्नेछ ।
- २) समुह 'ख' अन्तरगतका शेयरधनी अन्य वित्तीय संस्थाहरूले संस्थाको तर्फबाट संचालकमा उम्मेदवारी दिने कार्य समेतका लागि प्रतिनिधि मुकुरर 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 लागि संचालक समितिको निर्णयको प्रतिलिपि सम्मलग्न 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	१३
३. अन्तिम लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा व्यवस्थापनको जवाफ	१७
४. केन्द्रीय हिसाव वितीय अवस्थाको विवरण	१८
५. केन्द्रीय हिसाव नाफा/नोक्सान विवरण	१९
६. केन्द्रीय हिसाव अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण	२०
७. केन्द्रीय हिसाव नगद प्रवाह विवरण	२१
८. केन्द्रीय हिसाव इक्वीटीमा भएको विवरण	२२
९. केन्द्रीय हिसाव इक्वीटीमा भएको परिवर्तनको एकिकृत विवरण	२४
१०. टिप्पणी (अनुसूची)	२६
११. लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू	४१
१२. कोषद्वारा संचालित कार्यक्रम/योजनाहरूको वितीय विवरणहरू	६५
१३. संयुक्त वासलात	६६
१४. संयुक्त आय विवरण	६६
१५. सारांश विवरण	६७
१६. चार्टहरू	६८

[illegible]

नागरिक लगानी कोषको २८औं वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षद्वारा प्रस्तुत प्रतिवेदन

आर्थिक वर्ष २०७८/७९

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू तथा आमन्त्रित अतिथिज्यूहरू,

सर्वप्रथम उपस्थित शेयरधनी महानुभावहरू, विभिन्न निकायबाट पाल्नु भएका प्रतिनिधिज्यूहरू, कोषका बाह्य लेखापरीक्षकज्यूहरू, आमन्त्रित अतिथिज्यूहरू, कोषका कर्मचारी, पत्रकार बन्धुहरू, एवम् सम्पूर्ण सहभागी महानुभावहरूलाई नागरिक लगानी कोषको २८औं गरिमामय वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु। यहाँहरूबाट निरन्तर रूपमा प्राप्त भएको सहयोग र सद्भावका लागि हार्दिक आभार व्यक्त गर्दै यहाँहरू माझ उपस्थित भई कोषको २८औं वार्षिक साधारणसभा गर्न पाउँदा हर्ष महशुस भइरहेको छ। आजको यस गरिमामय साधारण सभामा कोष सञ्चालक समितिको तर्फबाट कोषको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वार्षिक प्रतिवेदन तथा हालसम्म कोषले सम्पादन गरेका प्रमुख कार्यको समीक्षा एवम् भावी कार्यक्रमहरूका बारे मा यहाँहरू समक्ष प्रस्तुत गर्ने अनुमति चाहन्छु।

नागरिक लगानी कोषले सामाजिक सुरक्षाका कार्यक्रम सहित बचत परिचालन, दक्ष लगानी व्यवस्थापन र पुँजीबजार विकासका लागि विभिन्न कार्यहरू गरी राष्ट्र निर्माणको दिशामा एक अग्रणी व्यवसायिक, गैर बैकिङ्ग संस्थाको रूपमा महत्वपूर्ण भूमिका निर्वाह गर्दै आएको छ। कोषको बचत परिचालन, लगानी व्यवस्थापन र पुँजीबजार सम्बन्धी गतिविधिले अर्थतन्त्रमा पारेको प्रभावका सम्बन्धमा विश्लेषण प्रस्तुत गर्नु सान्दर्भिक हुने भएको ले कोषले अर्थतन्त्रको विकासमा पुर्‍याएको प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष योगदान र यसको अन्तरसम्बन्धका सन्दर्भमा सक्षिप्त रूपमा प्रकाश पार्न चाहन्छु।

१. राष्ट्रिय अर्थतन्त्रको अवस्था

विगत केही समययता रूस र युक्रेनबीच जारी युद्धको कारण विश्वव्यापी रूपमा आर्थिक गतिविधिहरू प्रभावित भएका छन्। यसको असर स्वरूप पेट्रोलियम पदार्थ, औद्योगिक 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। सन् २०२२ मा विश्व अर्थतन्त्र ३.४ प्रतिशतले बिस्तार भएकोमा सन् २०२३ मा विश्व अर्थतन्त्रको वृद्धि २.८ प्रतिशतमा सीमित हुने अन्तराष्ट्रिय मुद्रा कोषले प्रक्षेपण गरेको छ।

विश्व अर्थतन्त्रमा आएको परिवर्तनको प्रत्यक्ष र अप्रत्यक्ष प्रभाव नेपाली अर्थतन्त्रमा पनि परेको छ। नेपालको सन्दर्भमा पनि मूल्य वृद्धि एवम् बाह्य क्षेत्रको स्थायित्वमा देखिएको दबाव र लगानी योग्य 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 वृद्धि आधारभूत मूल्यमा ५.२६ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा नेपालको आर्थिक वृद्धि आधारभूत मूल्यमा २.१६ प्रतिशत हुने आर्थिक सर्वेक्षण २०७९/८० ले अनुमान गरेको छ।

२. राष्ट्रिय अर्थतन्त्रमा कोषको भुमिका

नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ को मूलभूत उद्देश्य अनुरूप कोषले सर्वसाधारणहरूलाई बचत गर्न प्रोत्साहित गर्ने, विभिन्न बचत कार्यक्रम मार्फत बचत संकलन गर्ने तथा संकलित रकमलाई उपयुक्त क्षेत्रमा प्रभावकारी ढंगले लगानी व्यवस्थापन गरी प्रत्यक्ष वा परोक्ष रूपमा अर्थतन्त्रमा सकारात्मक प्रभाव पार्दै आएको छ। साथै, कोषले पुँजीबजारको विकास, विस्तार र स्थायित्वको लक्ष्य लिई आफ्ना कृयाकलापहरू सञ्चालन गर्दै आईरहेको छ।

सामाजिक सुरक्षासँग सम्बन्धित विभिन्न कार्यक्रमहरूको सञ्चालनबाट दीर्घकालीन प्रकृतिका पुँजी निर्माण हुने भएकोले उक्त पुँजीलाई उत्पादनमुलक तथा भौतिक पुर्वाधार विकासको क्षेत्रमा लगानी गरी अर्थतन्त्रमा थप यो गदान दिन सक्ने सम्भावना रहेको छ । कोषको लगानी राष्ट्रिय प्राथमिकताका आयोजनामा विस्तार हुनु, समय समयमा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा देखिने तरलताको संकटलाई न्यूनीकरण गर्न सहयोगीको भूमिका खेल्नु र पुँजीबजारको विकासका लागि शेयर निष्काशन, प्रत्याभूति, शेयर रजिष्टर तथा बिक्री प्रबन्धकको भूमिका निर्वाह गर्नु र दोस्रो बजारमा समेत कारोबार विस्तार गरी पुँजी निर्माण गर्ने कार्यमा योगदान पुऱ्याई रहेको हुँदा यसले मुलुकको अर्थतन्त्रको विकासमा प्रत्यक्ष र परोक्ष रूपमा योगदान पुऱ्याइरहेको छ ।

३. मुद्रा तथा पुँजीबजारको अवस्था :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को चैत्र मसान्तसम्ममा औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ७.९१ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा यस्तो औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ६.३२ प्रतिशत रहेको थियो । आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा यस्तो मुद्रास्फीति ३.६० प्रतिशत रहेको थियो ।

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को चैत्र मसान्तसम्ममा निक्षेप तथा कर्जाको औषत भारित व्याजदर क्रमशः ८.२६ र १२.८४ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा यस्तो व्याजदर क्रमशः ७.४१ र ११.६२ प्रतिशत रहेको थियो । आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा निक्षेप तथा कर्जाको औसत भारित व्याजदर क्रमशः ४.६५ र ८.४३ प्रतिशत रहेको थियो ।

पुँजीबजार तर्फ नेप्से परिसूचक आर्थिक वर्ष २०७९/८० को चैत्र मसान्तसम्ममा १९३४=४७ रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को अन्त्यमा २८८३.४१ विन्दुमा रहेको थियो । आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अन्त्यमा घटेर २००९.४७ विन्दुमा पुगेको थियो । गत वर्षको तुलनामा नेप्से परिसूचक यो वर्ष ३०.३१% ले कमी हो ।

मुद्रा तथा पुँजीबजारको अवस्था

क्र.स.	विवरण	आर्थिक वर्ष २०७७/७८	आर्थिक वर्ष २०७८/७९	आर्थिक वर्ष २०७९/८० (चैत्र मसान्त)
१.	भारित औसत व्याजदर (निक्षेप)	४.६५	७.४१	८.२६
२.	भारित औसत व्याजदर (कर्जा)	८.४३	११.६२	१२.८४
३.	बजार पुँजीकरण (रकम रु. अर्वमा)	४,०१०.९६	२८६९.३४	२८९३.५५
४.	नेप्से परिसूचक (NEPSE Index)	२,८८३.४१	२००९.४७	१९३४.४७

स्रोत: नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि.

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को चैत्र मसान्तसम्ममा बजार पुँजीकरण रु. २८ खर्व १३ अर्व ५५ करोड रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को अन्त्य सम्ममा बजार पुँजीकरण रु. ४० खर्व १० अर्व ९६ करोड बराबरको रहेको मा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा रु. २८ खर्व ६९ अर्व ३४ करोडमा भरेको देखिन्छ । गत वर्षको तुलनामा बजार पुँजीकरणमा यो वर्ष २८.४६% ले ह्रास आएको देखिन्छ ।

अव म यहाँहरू समक्ष कोषको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ सम्मको कारोबारको विवरण तथा यस आर्थिक वर्षमा हासिल गरेको प्रगति तथा सञ्चालनमा ल्याएका कार्यक्रमहरूको सक्षिप्त जानकारी प्रस्तुत गर्दछु ।

४. कोषका गतिविधि एवम् क्रियाकलापहरूको सक्षिप्त स्थिति :

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

कोषका गतिविधि तथा क्रियाकलापहरू कोषको दोस्रो दीर्घकालीन रणनीतिक योजना (२०७८/७९-२०८२/८३) ले निर्दिष्ट गरेका लक्ष्य तथा उद्देश्य अनुसार चारवटा मूल स्तम्भहरू (बचत कार्यक्रम, लगानी व्यवस्थापन, पुँजीबजार

सेवा र सेवानिवृत्त कोष तथा सामाजिक सुरक्षाका कार्यक्रमहरू) का आधारमा सञ्चालन हुँदै आएको छ । सञ्चालन तथा व्यवस्थापन भएका विभिन्न कार्यक्रमहरूबाट समीक्षा अवधिमा कोषले हासिल गरेको प्रगतिलाई सक्षिप्त रूपमा यहाँहरू समक्ष प्रस्तुत गर्दछु ।

४.१. कोष परिचालन :

कोषले सञ्चालन गरेको विभिन्न बचत कार्यक्रमहरूबाट अधिल्लो आ.व.२०७७/७८ मा संकलित रकम रु.१ खर्ब ६० अर्ब ८५ करोड रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा ९.५५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१ खर्ब ७६ अर्ब २१ करोड खुद कोष संकलन भएको छ । कोषद्वारा संचालित यस्ता कार्यक्रमका सहभागीहरूलाई कार्यक्रमको प्रकृति अनुसार ७.५ देखि ९.० प्रतिशतसम्मका दरले प्रतिफल प्रदान गरिएको छ । यसका अतिरिक्त कार्यक्रमहरूले प्राप्त गरेको मुनाफाका आधारमा सम्बन्धित कार्यक्रमका सहभागीलाई थप १.५ प्रतिशतका दरले प्रतिफल समेत प्रदान गरिएको छ ।

कोष परिचालनको स्थिति

(रकम रु. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	आर्थिक वर्ष २०७७/७८	आर्थिक वर्ष २०७८/७९	वृद्धि प्रतिशत
१.	कर्मचारी बचत वृद्धि स्वीकृत अवकाश कोष	११,५४८।९९	१२,८४१।९६	११।१९
२.	नागरिक एकांक योजना	१९३।२८	११८।५३	(३८।६७)
३.	उपदान कोष योजना	२,७००।४५	२,९६८।४२	९।९२
४.	लगानीकर्ता हिसाब योजना	७०८।१३	७७७।२१	९।७६
५.	राष्ट्रसेवक बीमा कोष यो जनाहरू	९९१।९१	८९४।६२	(१०।७५)
६.	नेपाल कृषि अनुसन्धान परिषद बीमा कोष	११।२६	१२।०	६।५७
७.	नागरिक पेन्सन योजना	३।११	८।९३	१८७।१४
खुद कोष		१६,०८५।१२	१७,६२१।७२	९।५५

नोट : नागरिक एकांक योजनाको सम्बन्धमा बजारको प्रचलित व्याजदर भन्दा कोषको योजनाको प्रतिफलदर न्यून भएकोले कोष रकम घट्ने गएको हो । साथै, २०७५ श्रावण १ पश्चात् राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरूको सावधिक जीवन बीमा राष्ट्रिय बीमा संस्थानमा गर्ने नेपाल सरकारको निर्णयानुसार विगतमा जम्मा भएको बीमा कोषको रकम क्रमशः राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरूको अवकाश पश्चात् भुक्तानी गर्दा प्रत्येक वर्ष घट्दै गएको हो ।

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

४.२ लगानी व्यवस्थापन :

कोषको लगानीलाई विविधीकरण गर्दै लैजाने सन्दर्भमा लगानी नीति, २०७५ अन्तर्गत मुद्दती निक्षेप, सरकारी ऋणपत्र, संगठित संस्थाको धितोपत्र, समयकालिन कर्जा र सहभागी सापटी तथा आवास कर्जामा समेत लगानी गर्ने व्यवस्था रहेको छ । कोषको शेयर पुँजी, जगेडा रकम तथा विभिन्न कार्यक्रमहरूबाट संकलित रकम मध्ये आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा रु.१ खर्ब ७५ अर्ब ९६ करोड ५९ लाख लगानी भएको मा आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा लगानी १३.८६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.२ खर्ब ३५ करोड ३ लाख पुगेको छ ।

लगानी व्यवस्थापन

(रकम रू. करोडमा)

क्र. सं.	लगानी संरचना	आर्थिक वर्ष २०७७/७८	आर्थिक वर्ष २०७८/७९	वृद्धि प्रतिशत
१.	नेपाल सरकारको ऋणपत्र	१०५१००	-	-
२.	बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको निक्षेप	१०,३३२।०४	१०,३४२।९७	०.११
३.	समयकालीन कर्जा	२,०५६।२८	२,२०४।८८	७.२३
४.	संगठित संस्थाको शेयर/ धितोपत्र	१,८२५।६४	३,२२१।९९	७६.४९
५.	सहभागी सापटी/आवास कर्जा	३,२७७।६३	४,२६५।१९	३०.१३
कुल लगानी		१७,५९६।५९	२०,०३५।०३	१३.८६

कोषले लगानी गर्दा लगानी नीति, २०७५ को परिधिभित्र रही लगानीका क्षेत्र र अवसरहरूको पहिचान तथा जोखिम विश्लेषण गरी लगानी गर्ने गरेको छ। लगानीका क्षेत्रहरू 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 हुदै आएको हुँदा आगामी दिनमा लगानीलाई विविधीकरण गरी उत्पादनशील तथा पूर्वाधार विकासको क्षेत्रमा विस्तार गर्ने तर्फ पहल गरिने जानकारी गराउन चाहन्छु।

४.३ पूँजीबजार सेवा :

कोषको पूँजीबजार सेवा अन्तर्गत आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा रू.१२ अर्ब ३४ करोड बराबरको शेयर प्रत्याभूति र शेयर रजिष्ट्रार सेवा प्रदान गरिएको छ। सो सेवा प्रदान गरे वापत कोषले रू. ६ करोड ३२ लाख आम्दानी गरेको छ।

पूँजीबजार सेवाको कारोबार विवरण

(रकम रू. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	आर्थिक वर्ष २०७७/७८	आर्थिक वर्ष २०७८/७९
१.	रजिष्ट्रार सेवा	३२७।००	-
२.	प्रत्याभूती सेवा	५७८।००	१२३४।००
जम्मा		९०५।००	१२३४।००

५. आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा कोषले आर्जन गरेको मुनाफा तथा उक्त मुनाफाको बाँडफाँड स्थिति देहाय बमोजिम रहेको छ।

५.१. सञ्चालन तथा मुनाफा :

कोषको केन्द्रीय हिसाब तर्फ आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा रू. १ अर्ब ४२ करोड ७९ लाख कूल आम्दानी भएकोमा सञ्चालन र अन्य खर्च कटाई कर पछिको खुद मुनाफा रू.७७ करोड ६८ लाख रहेको थियो।

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा कोषले रू.१ अर्ब ६२ करोड ८३ लाख कुल सञ्चालन आम्दानी गरेकोमा सञ्चालन र अन्य खर्च कटाई कर पछिको खुद मुनाफा रू.६६ करोड ३९ लाख पुगेको छ। आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को तुलनामा कर अधिको खुद मुनाफामा ३.९४ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ। स्थगन कर ७ करोड २९ लाख खर्च भएकोले कर पछिको खुद मुनाफामा १४.५३ प्रतिशतले ह्रास आएको छ।

सञ्चालन तथा मुनाफा

(रकम रू. करोडमा)

क्र.सं.	विवरण	आर्थिक वर्ष २०७७/७८	आर्थिक वर्ष २०७८/७९	वृद्धि/न्यून प्रतिशत
१.	कुल आय	१४२।७१	१६२।८३	१४.१०
२.	कुल खर्च	४४।०६	६०।२९	३६.८४
३.	खुद नाफा (कर अघि)	९८।६५	१०२।५४	३.९४
४.	आयकर	२५।०८	२८।९४	१५.३९
५.	स्थगन कर खर्च (आम्दानी)	(४।११)	७।२१	२७५.४३
६.	करपछिको नाफा	७७।६८	६९।३९	-१४.५३

नोट : कुल खर्चमा नागरिक स्टक डिलर कम्पनी लिमिटेडमा लगानी गर्दा योजनाबाट सापटी लिए वापत तिरेको व्याज रकम, शेयर धितोपत्रको Unrealized loss र ह्रास कट्टीको कारणले वृद्धि हुन गएको । स्थगन कर खर्च (आम्दानी) NFRS अनुसार वित्तीय विवरण तयार गर्दा उचित (Fair) मुल्यमा मापन गरिएका ईक्वीटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा नोक्सान तथा स्थगन कर सम्पत्ती र दायित्वमा हुने परिवर्तनलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाईएको हो ।

५.२. नाफा-नोक्सान बाँडफाँडको स्थिति :

कोषको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को करपछिको खुद नाफा रू. ६६ करोड ३९ लाख रहेको छ । बाँडफाँड योग्य रकम रू. १ अर्ब ४ करोड ९९ लाख रहेको छ । उक्त रकमबाट नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ को दफा ४० र ४१ मा भएको व्यवस्था अनुसार रू. १३ करोड २७ लाख साधारण जगेडामा राखी बाँकी रकम तथा बिक्री नभएको हकप्रद शेयर लिलामी मार्फत बिक्री गरी आर्जन गरेको शेयर प्रिमियम रकमबाट आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा चुक्ता पुँजी रू. ४ अर्ब २५ करोड १० लाखको २५ प्रतिशत बोनस शेयर र बोनस शेयरको कर प्रयोजनका लागि १.३९५८ प्रतिशत नगद लाभांश गरी जम्मा २६.३९५८ प्रतिशत प्रतिफल वितरण गर्न संचालक समितिको मिति २०८०।०१।२९ को ७७२ औं बैठकबाट प्रस्ताव गरिएको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

६. आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा कोषमा भएका गतिविधि तथा क्रियाकलापहरू :

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ 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 रूपमा सञ्चालन गरिएको छ ।

६.१ बचत परिचालन :

कोषले सञ्चालन गरेको विभिन्न बचत कार्यक्रमहरूबाट आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा रू.१ खर्ब ७६ अर्ब २९ करोड खुद कोष संकलन भएको थियो । यस्तो कोष हाल (२०८० जेठ मसान्त) सम्ममा रू. १ खर्ब ९८ अर्ब ७० करोड खुद कोष मौज्दात पुगेको छ ।

६.२ पेन्सन कार्यक्रम सञ्चालन :

नयाँ कार्यक्रमको रूपमा कोषले सञ्चालन गरेको नागरिक पेन्सन योजना कार्यक्रमले स्वरोजगारमा रहेका र वैदेशिक रोजगारमा रहेका नागरिकहरूलाई पनि नागरिक पेन्सन योजनामा समावेश गरी सामाजिक सुरक्षा प्रदान गर्ने तथा सहभागीहरूलाई विविध प्रकारका सेवा तथा सुविधाद्वारा लाभान्वित बनाउने उद्देश्य अनुरूप आफ्ना क्रियाकलापहरू सञ्चालन गरिरहेको छ । सञ्चालनको छोटो अवधिमा नै यस कार्यक्रममा ४ हजार ५ सय जना सहभागी भई २०७९ आषाढ मसान्तसम्ममा रु. ८ करोड ९३ लाख संकलन भई सकेको छ । यस कार्यक्रमलाई नेपाल सरकारको आ.व. २०८०/८१ को बजेट बक्तव्यको बुँदा नं. ४१९ मा नागरिक लगानी कोष मार्फत स्वरोजगारमा रहेका सबै नेपाली सहभागी हुने गरी नागरिक पेन्सन योजना संचालन गरिनेछ भन्ने उल्लेख भएकोले अभि प्रभावकारी रूपमा संचालन गर्न मद्दत पुग्ने देखिन्छ ।

६.३ लगानी व्यवस्थापन :

कोषको शेयर पुँजी, जगेडा रकम तथा विभिन्न कार्यक्रमहरूबाट संकलित रकम मध्ये आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा रु.२ खर्ब ३५ करोड ३ लाख लगानी भएको थियो । यस्तो लगानी हाल (२०८० जेठ मसान्त) सम्ममा २ खर्ब १४ अर्ब ७४ करोड ३६ लाख पुगेको छ ।

६.४ पुँजी बजार सेवा :

कोषले पुँजी बजारको दीगो विकास तथा विस्तारको लागि हालसम्म विभिन्न संगठित संस्थाहरूको संस्थापक र साधारण शेयरको प्राथमिक निष्काशनका लागि विक्री प्रबन्धकको कार्य गरिरहेको छ । कोषले विभिन्न संस्थाबाट निष्काशन गरिएका शेयरहरूको प्रत्याभूति समेत गर्दै आएको छ । यसै गरी कोषले दोस्रो बजार बाट शेयर खरीद बिक्रीको कार्य पनि निरन्तर रूपमा सञ्चालन गरी लक्ष्य भन्दा बढी नै प्रतिफल प्राप्त हुने गरी कार्य गरिरहेको छ ।

६.५ समस्याग्रस्त बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको निक्षेप असुली :

कोषले मुद्दती निक्षेपमा लगानी गरेका र समस्याग्रस्त अवस्थामा रहेका कतिपय संस्थाहरू विघटन गर्ने प्रक्रियामा रहेको र कतिपय संस्था कानूनी उपचारका लागि अदालती प्रक्रियामा रहेकोले थप रकम असुल गर्न कठिनाई भइरहेको छ । यस वर्ष समस्याग्रस्त वित्तीय संस्थामा रहेको कोषको निक्षेप मध्ये २ करोड ७९ लाख (सावाँ व्याज सहित) असुली भएको छ भने बाँकी रकम रु. ७५ करोड ७२ लाख असुल उपर गर्न निरन्तर प्रयत्न भइरहेको छ ।

६.६ बैंक रिकन्सिलेसन सम्बन्धमा :

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को बैंक रिकन्सिलेसन कार्य भैरहेको छ । विगत आर्थिक वर्षको बैंक रिकन्सिलेसन गर्न बाँकी बैंक खाताहरूको बैंक रिकन्सिलेसन कार्य गर्न छुट्टै टोली बनाएर चालु आर्थिक वर्ष भित्र सम्पन्न गर्ने गरी कार्य अगाडी बढाइएको छ । राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरूले 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 संस्थाहरूको 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 ।

६.७ सूचना प्रविधि :

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

छरितो भई सकेको छ । कोषबाट भुक्तानी लिने सम्पूर्ण सहभागीहरूलाई online प्रणाली मार्फत नीजहरू कै बैक खातामा रकम पठाउने व्यवस्था पूर्ण कार्यान्वयनमा आइसकेको छ । चालु आर्थिक वर्षमा सहभागीहरूको खातामा कट्टी रकम जम्मा हुँदा SMS Alert प्रणालीद्वारा सूचना दिईने व्यवस्था समेत मिलाईएको छ ।

६.८ लेखापरीक्षण कार्य :

कोषको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरी महालेखापरीक्षकबाट प्रतिवेदन प्राप्त भई साधारणसभाबाट पारित गर्न प्रस्ताव गरिएको छ । कोषको आर्थिक वर्ष २०७९/८० को लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गर्न महालेखापरीक्षकको कार्यालयबाट श्री हेम काफ्ले, श्री निर्देश श्रेष्ठ र श्री मिलन बस्ने तलाई नियुक्त गरी पठाई सकेको हुँदा नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ ले निर्धारण गरेको समय भित्र साधारणसभा सम्पन्न गर्न लेखापरीक्षण कार्य सञ्चालन गरिएको छ ।

६.९ सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धमा :

कोषले आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत राप्ती बहिरा संघ, दाङलाई रु. दुई लाख, मस्कुरल डिस्ट्रोमी फाउण्डेसन, साँखु, काठमाण्डौलाई रु. दुई लाख, पदमपुर आधारभुत विद्यालय, ढेढौली, चितवनलाई रु. दुई लाख, कृष्णमोहन स्मृति खुल्ला व्याडमिण्टन प्रतियोगिताको लागि रु. एक लाख, आईसिटी पत्रकार विकास मन्चलाई रु. पचास हजार तथा लुम्बिनी बाणिज्य क्याम्पसलाई रु. पचास हजार गरी कुल रु. आठ लाख आर्थिक सहयोग गरेको छ ।

६.१० नेपाल सरकारको राजश्वमा योगदान:

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अर्जित मुनाफाबाट कोषले नेपाल सरकारलाई राजश्व वापत रु. २८ करोड ९४ लाख योगदान गरेको छ ।

७. भावी योजना तथा कार्यक्रम:

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

७.१ बचत संकलनको क्षेत्र विस्तार:

कोषको सामाजिक सुरक्षाको क्षेत्रमा नसमेटिएका स्वरोजगार तथा वैदेशिक रोजगारमा रहेका सर्व साधारणहरूलाई समेट्ने गरी नागरिक पेन्सन योजनालाई प्रवर्द्धन गर्दै लैजाने योजना रहेको छ । हालसम्म यस योजनाप्रति सर्वसाधारणको आकर्षण राम्रो देखिएता पनि विविध कारणले अपेक्षाकृत रूपमा प्रवर्द्धनात्मक कार्यहरू हुन सकेको छैन । सामाजिक सुरक्षणका कार्यक्रमको दायरालाई थप फराकिलो बनाउनका लागि कोषले स्वरोजगारमा रहेका पेशा, व्यवसायी तथा कृषकहरूलाई पनि यस कार्यक्रममा आवद्ध गर्ने योजनाका साथ कार्यक्रम अगाडि बढाईने छ ।

७.२ लगानीको क्षेत्र तथा दायरा विस्तार:

नेपाल सरकारका विभिन्न परियोजनाहरूमा कोषले लगानी गर्ने तथा कोषले सहभागीहरूलाई प्रदान गर्दै आएको आवास कर्जालाई शाखा कार्यालयहरूबाट पनि प्रदान गर्ने गरी थप क्षेत्रहरू विस्तार गरिने छ ।

७.३ पुँजी बजार सेवा विस्तार:

पुँजी बजारका क्षेत्रमा देखिएको अप्रत्यासित उतार चढावलाई स्थिरता दिई पुँजी बजारमा कोषको भूमिका स्थापित गर्न कोषले आफ्नो सहायक कम्पनी स्थापना गरी कार्य अगाडि बढाइसकेको छ । पुँजीबजार का विभिन्न औजारलाई थप प्रभावकारी बनाउनका लागि बन्दमुखी सामूहिक कोष सञ्चालन गर्न कोषले धितोपत्र बोर्डमा निवेदन दिईसकेको छ ।

७.४ मानव संसाधन विकास:

मानव संसाधन विकासलाई कोषले महत्व दिई आएको छ । यस आ.व. मा कर्मचारी भर्ना तथा पदोन्नतिका कार्यहरू चलि रहेका छन् । कोषको कार्य प्रकृतिको आधारमा सक्षम कर्मचारी व्यवस्थापन गर्न दीर्घकालिन लक्ष्य राखी जनशक्ति योजना तयार गरिने छ । कोषका कर्मचारीहरूलाई कोषले गर्ने कार्यहरूमा सक्षमता तथा प्रभावकारिताका साथ सम्पन्न गर्न कार्यक्षमता अभिवृद्धिको 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 प्रतिवेदनलाई विश्लेषण गरी मानव संसाधनको विकास गरिने छ ।

७.५ सूचना प्रविधिको विकास :

कोषले कार्यान्वयनमा ल्याएको NLK Web Based Software पूर्ण रूपमा लागू भएको छ । सम्पूर्ण सहभागीहरूको KYC अद्यावधिक गरिनेछ । कोषको अधिकांश कार्यक्रमको संकलन तथा भुक्तानी प्रणालीलाई E-Payment (Connect IPS/IPS) द्वारा गर्ने गरिएको छ । बाँकी कार्यक्रमको संकलन तथा भुक्तानीको लागि अनलाईन प्रणाली लागू गरिने छ । कोषले अत्याधुनिक डाटा सेन्टर निर्माण गर्नेछ ।

७.६ शाखा कार्यालयहरूको विस्तार एवम् सुदृढीकरण :

कोषले आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को बार्षिक बजेट तथा कार्यक्रममा भएको व्यवस्था बमोजिम शाखा कार्यालयहरू सञ्चालन गर्ने लक्ष्य लिएकोमा कर्णाली प्रदेशको सुर्खेतमा शाखा कार्यालय सञ्चालनमा ल्याएको छ । शाखा कार्यालय खोल्न बाँकी रहेको मधेश प्रदेशमा अध्ययन गरी छिट्टै शाखा कार्यालय सञ्चालन गरिने छ ।

७.७ सामाजिक उत्तरदायित्व :

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

८. गत वर्षको साधारणसभामा शेयरधनीहरूले उठाउनु भएका विषयहरू :

गत साधारणसभामा शेयरधनी महानुभावहरूले उठान गर्नुभएका महत्वपूर्ण विषय, दृष्टिकोण र सुझावहरूको कार्यान्वयनको अवस्था तथा तत्सम्बन्धमा भइरहेको प्रगतिहरू निम्न अनुसार रहेको जानकारी गराउन चाहन्छु ।

- कोषको हिसाब मिलान नभएको बारेमा उठेका विषयमा हिसाब मिलानको कार्य अर्न्तगत तथ्यांक आपुर्तिमा देखिएको त्रुटिका कारण फरक रकम रु. ३ अर्ब ५७ करोडको हिसाब मिलान भईसकेकोछ ।
- नेपाल बायुसेवा निगमलाई दिएको कर्जाको साँवा ब्याज सम्बन्धमा उठेका विषयमा वायुसेवा निगमबाट ब्याज वापत आ.व. ०७८/७९ मा ४५ करोड र आ.व. ०७९/८० मा ३० करोड गरी जम्मा ७५ करोड रकम प्राप्त भएको छ । बाँकी रकमको लागि निरन्तर रूपमा ताकेता भइरहेको छ ।
- कोषको नयाँ बानेश्वर चोक स्थित पुरानो भवनको उपयोग वारे उठेको विषयमा उक्त जग्गा वा भवनको उपयोगवारे अध्ययन भइरहेको छ ।
- कोषको बार्षिक साधारण सभा समयमै गर्ने वारे उठेको विषयमा कोषले २०७८/७९ को बार्षिक साधारण सभा आ.व. २०७९/८० भित्रै सम्पन्न गरेको छ र कोषको आ.व.२०७९/८० को बार्षिक साधारण सभा आगामी पौष मसान्त भित्रै गर्ने प्रयास रहनेछ ।

९. सम्भावना र चुनौतीहरू :

कोषको सम्भावना र अवसरहरू एवम् समस्या र चुनौतीहरू निम्न अनुसार रहेको व्यहोरा प्रस्तुत गर्न चाहन्छु ।

५.१ सम्भावना र अवसर :

- ❖ नेपाल सरकारको स्वामित्व रही विशेष ऐनबाट स्थापित स्वायत्त संस्था भएको हुँदा यस कोष प्रति सेवाग्राहीहरुको उच्च विश्वास रहेको,
- ❖ कोषद्वारा सञ्चालित कार्यक्रमहरु तथा सेवामा विविधता रहेको हुँदा कोष संकलन परिमाणमा क्रमिक रुपमा वृद्धि हुँदै गइरहेको,
- ❖ नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ को संशोधन पश्चात् भएको व्यवस्था अनुसार कोषले योगदानमा आधारित पेन्सन कार्यक्रम संचालन गर्न सक्ने संस्थाको रूपमा रहेको हुँदा दीर्घकालिन प्रकृतिको वचत र सोही अनुसारको लगानी व्यवस्थापन गर्न सक्ने सम्भावना रहेको,
- ❖ पुँजीगत आधार बलियो भई Investment Trustee को रूपमा काम गर्ने मुलुकको एक मात्र संस्था रहेको,
- ❖ स्वरोजगार तथा बैदेशिक रोजगारमा रहेका कामदारहरुलाई नागरिक पेन्सन योजनामा समेट्न सकिने सम्भावना रहेको,
- ❖ उच्चतम प्रविधिको प्रयोग गरी सहभागीहरुलाई गुणस्तरिय सेवा उपलब्ध गराउन सकिने,
- ❖ लगानीकर्ताहरुलाई उच्च लाभांश तथा सहभागीहरुलाई अतिरिक्त प्रतिफल प्रदान गरी विश्वसनीयता आर्जन गरेको,

५.२ चुनौतीहरु :

- ❖ 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,
- ❖ कोषले सञ्चालन गरेको विभिन्न बचत कार्यक्रमहरुबाट संकलित खुद कोषको आकार ठूलो हुदै जाँदा सो कोष व्यवस्थापन गर्ने दक्ष जनशक्तीको दरवन्दी न्युन हुनु ।
- ❖ सरकारले सामाजिक सुरक्षा कोषका कार्यक्रमका सहभागीलाई बार्षिक आयको ३३ प्रतिशत वा ५ लाख जुन कम हुन्छ त्यति रकममा आयकर छुट दिईनु साथै सामाजिक सुरक्षा कर (१ प्रतिशत) पनि छुट दिईनु, तर नागरिक लगानी कोष, बचतवृद्धी स्विकृत अवकाश कोषमा, बार्षिक आयको ३३ प्रतिशत वा ३ लाख जुन कम हुन्छ त्यति रकम सम्ममा मात्र आयकर छुट हुनु,
- ❖ आर्थिक मन्दीको कारण नयाँ रोजगारी सृजना हुन नसक्नु तथा कोषका सहभागीहरुको रोजगार गुम्दा नयाँ सहभागीको प्रवेश कम हुनु र फिर्ता भुक्तानी बढ्नु,
- ❖ हाल विकास गरिएको software लाई सबै कारोबार र अन्य निकायसँग Integration हुने गरी compatible बनाउने,
- ❖ Data security सम्बन्धमा निरन्तर रूपमा क्षमता वृद्धि गरिरहनु पर्ने,
- ❖ Maturity Mismatch (Long term Liability and Short term Asset) लाई सन्तुलित बनाउने,
- ❖ सहभागीलाई दिइने प्रतिफल दरलाई वृद्धि 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 कोषले मुहूर्त निक्षेपमा गरेको लगानीको आमदानीमा प्रभाव पर्ने देखिन्छ ,
- ❖ पुँजीबजार तर्फको कारोबारमा संस्थागत रूपमा बढ्दो प्रतिस्पर्धाले असर पार्न सक्ने,
- ❖ कर्जा तथा लगानी असुलीमा समस्या आईरहने ।

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

१०. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर :

मिति २०७९ साल भाद्र ०६ गते भएको कोषको २७औं वार्षिक साधारणसभामा सर्वसाधारण शेयरधनीहरू मध्येबाट श्री अशोक बुढाथोकी पुनः निर्वाचित हुनु भएको तथा कोषको संचालक समितिमा अन्य वैक तथा वित्तीय संस्थाहरू मध्येबाट श्री कमलेश कुमार अग्रवालले प्रतिनिधित्व गर्दै आउनु भएकोमा मिति २०७९ मंसिर २२ गते उहाँको समयावधि समाप्त भएकोले उक्त रिक्त पदमा यस २८ औं वार्षिक साधारणसभा मार्फत अन्य वैक तथा वित्तीय संस्थाहरू मध्येबाट त्यस्ता संस्थाले तोके बमोजिम निर्वाचित वा मनोनित गरेको संचालक पद १ (एक) मा निर्वाचन हुने व्यहोरा जानकारी गराउँदछु ।

कोषको संचालक समितिको सदस्यमा नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालयका सह-सचिव श्री इश्वरीप्रसाद अर्यालले प्रतिनिधित्व गर्दै आउनु भएकोमा उहाँको स्थानमा नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालयबाट नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ को दफा २५ बमोजिम मिति २०८०।०२।३२ को निर्णय अनुसार सह-सचिव श्री उत्तरकुमार खत्री नियुक्त भई आउनु भएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछु । त्यसैगरी, पूर्व सञ्चालकहरू अग्रवालज्यु र अर्यालज्युले कोषको संचालक समितिको सदस्यको रूपमा पुर्‍याउनु भएको योगदानको लागि हार्दिक धन्यवाद व्यक्त गर्दछु ।

११. धन्यवाद ज्ञापन :

कोषलाई समयको गतिसँगै सक्षम, सुदृढ र गतिशील बनाउन शेयरधनी महानुभावहरूबाट निरन्तर रूपमा प्राप्त भइरहेको अमूल्य सहयोग, सद्भाव र सुभावको निमित्त हार्दिक कृतज्ञता तथा धन्यवाद ज्ञापन गर्दछु ।

कोषको प्रगतिमा सदैव सहयोग पुर्‍याउने नेपाल सरकार अर्थ मन्त्रालय, महालेखापरीक्षकको कार्यालय, नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, राष्ट्रिय बीमा संस्थान, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड, विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू, शेयरधनी महानुभावहरू, संचारकर्मी मित्रहरू एवम् अन्य सहयोगी संस्थाहरू प्रति हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु । कोषलाई प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रूपमा मार्गदर्शन र सुभाव प्रदान गर्नु हुने सम्पूर्ण शुभेच्छुक तथा सहभागीहरूप्रति संचालक समिति र मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट समेत धन्यवाद दिन चाहन्छु ।

कोष परिवारको रूपमा कार्यरत कोषको उन्नति र प्रगतिमा लगनशीलताका साथ लागि रहनुभएका कोष व्यवस्थापन तथा सम्पूर्ण कर्मचारी वर्गलाई धन्यवाद दिन चाहन्छु । आगामी दिनमा यहाँहरू सबैबाट विगतमा जस्तै सद्भाव र सहयोगको निरन्तरतासँगै कोषको प्रगतिका लागि अभि थप रचनात्मक सहयोग, सद्भाव र सुभाव प्राप्त भइरहने छ भन्ने अपेक्षा गरेको छु ।

धन्यवाद !

प्रा.डा. सूर्यबहादुर थापा
अध्यक्ष

कोष सञ्चालक समिति
मिति: २०८० आषाढ ३१



महालेखापरीक्षकको कार्यालय
Office of the Auditor General
 बबरमहाराज नगर, काठमाडौं, नेपाल
Babarmaharajnamnagar, Kathmandu, Nepal
 (सार्वजनिक संस्थान लेखापरीक्षण महानिर्देशनालय)

पत्र संख्या: २०७९/१८०

चलानी नम्बर: २८४

मिति: २०८०/२/२१

श्री अध्यक्षज्यू,
 नागरिक लगानी कोष,
 नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं ।

विषय: स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन ।

कैफियत सहितको राय

हामीले यसैसाथ संलग्न नागरिक लगानी कोष तथा सहायक कम्पनीको २०७९ आषाढ मसान्तको एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको एकीकृत नाफा नोक्सान विवरण, एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, एकीकृत नगद प्रवाह विवरण तथा इक्विटीमा भएको परिवर्तनको एकीकृत विवरण र तत्सम्बन्धि लेखा नीति तथा लेखा टिप्पणी समावेश भएको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा यस प्रतिवेदनको कैफियत सहितको रायको आधार खण्डमा उल्लेखित विषयको प्रभाव बाहेक नागरिक लगानी कोषको संलग्न एकीकृत वित्तीय विवरणले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम २०७९ आषाढ मसान्तको एकीकृत वित्तीय स्थिति र सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको एकीकृत वित्तीय कार्य तथा एकीकृत नगद प्रवाहको यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

कैफियत सहितको राय व्यक्त गर्ने आधारहरू

१. योजनाहरूको आय, व्यय, सम्पत्ति र दायित्व: यस सम्बन्धी देखिएका व्यहोरा देहाय बमोजिम छन् ।
- १.१. नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानको वित्तीय प्रतिवेदनको वैचारिक संरचनाको खण्ड ४ मा उल्लेख भए बमोजिम वित्तीय प्रतिवेदनको तत्वहरूमा प्रतिवेदन निकायसँग सम्बन्धित सम्पत्ति, दायित्व, इक्विटी आय र व्यय पर्दछन् । नागरिक लगानी कोषले बचतकर्ताहरूबाट रकम लिई लगानीकर्ता हिसाब योजना तथा नागरिक एकाङ्क योजना संचालन गर्दै आएको छ । कोषले आफ्नो वित्तीय विवरण तयार गर्दा केन्द्रीय कार्यालयको आय, व्यय तथा सम्पत्ति र दायित्व मात्र प्रस्तुत गर्दछ । नागरिक लगानी कोषले बचतकर्ताबाट रकम लिई संचालन गर्दै आएको लगानीकर्ता हिसाब योजनाहरू तथा नागरिक एकाङ्क योजनाको आय, व्यय तथा सम्पत्ति र दायित्व आफ्नो वित्तीय विवरणमा

Phone: 01-4772220, 4771270, 4262958, Post Box: 13328

email: aag.mgmt@oagnep.gov.np/ dir.mgmt@oagnep.gov.np/ Web Page: www.oag.gov.np

“जनहितका लागि जवाफदेहिता, पारदर्शिता र निष्ठा प्रवर्धनमा विश्वसनीय लेखापरीक्षण संस्था”

२८औं वार्षिक प्रतिवेदन २०७८/७९

प्रस्तुत गर्दैन् । यसरी नागरिक लगानी कोषले आफैले संचालन गरेका योजनाहरूको आय, व्यय तथा सम्पत्ति र दायित्व आफ्नो वित्तीय विवरणमा प्रस्तुत नगर्दा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानको वैचारिक संरचना र लेखाको सामान्य सिद्धान्तको विपरित हुन जान्छ ।

- १.२. यस वर्ष नागरिक लगानी कोषद्वारा सञ्चालित ७ वटा योजनाहरूको संचालन आम्दानी रु. १४ अर्ब ९५ करोड ९६ लाख र संचालन खर्च रु. १२ अर्ब ९२ करोड ४ लाख नागरिक लगानी कोषको वित्तीय विवरणको नाफा नोक्सान विवरणमा समावेश गरिएको छैन । यसै गरी, उक्त योजनाहरूको रु. २ खर्ब २० अर्ब ८१ करोड ४६ लाखको सम्पत्ति र दायित्वको पनि नागरिक लगानी कोषको वासलातमा प्रस्तुत गरिएको छैन ।
- १.३. यसरी प्रचलित नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानको वित्तीय प्रतिवेदनको वैचारिक संरचनाको खण्ड ४ को व्यवस्थालाई दृष्टिगत गर्दा कोषले आफ्नो वित्तीय विवरणमा केन्द्रीय कार्यालयका साथै आफूले संचालन गर्दै आएका योजनाहरूको आय, व्यय, सम्पत्ति र दायित्व समेत प्रस्तुत हुनुपर्ने देखिन्छ ।

२. उपदान योजना: कर्मचारी सेवा शर्त सम्बन्धी आन्तरिक नियमावली, २०४८ को खण्ड १२.४ उपदान को अनुसूची ११ अनुसार बीमाङ्गीय व्यवस्था गर्ने गरिएको र उक्त व्यवस्था वापतको रकम आर्थिक वर्षको अन्तमा कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत खातामै जम्मा गरिएको पाइयो । कर्मचारीहरूले सो खातामा मासिक तलबको ५ प्रतिशत रकम समेत जम्मा गर्दै आईरहेको पाइयो । कर्मचारी सेवा शर्त सम्बन्धी आन्तरिक नियमावली तथा वित्तीय विवरण तयार गर्दा कोषले प्रदान गर्ने उपदान परिभाषित सुविधा योजना रहेको प्रष्ट देखिन्छ । यसरी प्रदान गरिने परिभाषित सुविधा योजना अन्तर्गतको उपदान योगदानमा आधारित नहुने अवकाश योजना हुनपर्नेमा कोषले व्यवस्था वापतको रकम कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत खाता मै जम्मा गरिदिँदा सो योजना योगदानमा आधारित अवकाश योजना हुन गएको पाइयो ।

३. कोषमा रकमान्तर: नागरिक लगानी कोषको संचालक समितिको २०६६।३।४ को बैठकको निर्णयले खूद मुनाफाको ५% बराबरको रकम कर्मचारी कल्याणकारी कोषमा बाँडफाँड गर्ने निर्णय गरेको देखिन्छ । सोहि निर्णय अनुसार यस वर्ष रु.३,३१,९५,५४२ र गत वर्ष रु.३,८८,४०,८०९ संचित मुनाफाबाट कर्मचारी कल्याणकारी कोषमा स्थानान्तरण गरिएको र यस वर्ष २०७६।७७ को रु.३,०९,८३,५२९ कोषले सञ्चालन गरेको लगानीकर्ता अवकाश योजनामा पठाएको देखिन्छ । उक्त रकम कोषले खर्च दाबी नगरी संचित मुनाफाबाट समायोजन गरेको देखिन्छ ।

४. बैंक मौज्दातको हिसाब भिडान: केन्द्रीय कोषतर्फ २०७९ आषाढ मसान्तमा ११ बैंक खातामध्ये ७ बैंक खातामा रहेको रु.२४,४९,४३,६२३ सकारात्मक मौज्दात तथा ४ बैंक खातामा रहेको रु.२४,४५,०६,३४७ ऋणात्मक मौज्दात समेत रु.४,३७,२७६ सकारात्मक देखिएतापनि बैंक विवरण अनुसारको रु.४,६२,५४,६८६ बैंक मौज्दात हिसाब भिडान गरेको पाइएन ।



५. राष्ट्रिय बीमा संस्थानसँगको कारोवार: यस सम्बन्धमा देखिएका व्यहोरा देहाय बमोजिम छन्:

- ५.१. कोष अन्तर्गतका योजनाहरूले राष्ट्रिय बीमा संस्थानमा सहभागी हुने योगदानकर्ताहरूको वार्षिक संकलन गरेको उमेर अनुसारको प्रिमियम रकम केन्द्रले राष्ट्रिय बीमा संस्थानमा बुझाउनु पर्ने हुन्छ । सो बापत संकलन गरिएको रकम र केन्द्रले संस्थानलाई बुझाएको रकम बीच रु.२१,९८,५९,३६८ को भिन्नता रहेको तथा संलग्न नहुनेहरूको हकमा कोषमै राखिएको रकम बीचको हिसाब मिलान गरेको पाइएन । साथै राष्ट्रसेवक कर्मचारीको सावधिक जीवन बीमा बापत संकलन भएको रकम बराबर दायित्व देखाएको पाइएन । राष्ट्रसेवक कर्मचारीको सावधिक जीवन बीमा बापत संकलन भएको रु.३,४४,७५,१६,८५१.०५ रहेको र केन्द्रले राष्ट्रिय बीमा संस्थानलाई दायित्व देखाएको रु.३,०६,८६,७३,०९९.५३ रहेको छ । फरक रु.३७,८८,४३,७५१.५२ को हिसाब मिलान गरेको छैन ।
- ५.२. कोषले सञ्चालन गरेको राष्ट्रसेवक कर्मचारीको सावधिक जीवन बीमा योजना अन्तर्गत रहेका सम्पूर्ण राष्ट्रसेवकहरूको उमेर विवरण कोषको तथ्यांक प्रणाली अन्तर्गत नरहेकोले बीमा संस्थानमा भुक्तानी गरेको प्रिमियम राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरूको सावधिक जीवन बीमा योजना संचालन कार्यविधि बमोजिम भएको पुष्टि हुने देखिएन ।
- ५.३. कोषले सञ्चालन गरेको राष्ट्रसेवक कर्मचारीको सावधिक जीवन बीमा योजनामा राष्ट्रिय बीमा संस्थानबाट ३९,१९८ जना योगदानकर्ताहरूको बीमालेख जारी भएको छैन ।

६. नेपाल राष्ट्र बैंकसँगको कारोवार: केन्द्रको लेखाप्रणालीमा नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात रु.४,९०,५७,८१५ देखिन्छ भने राष्ट्र बैंकको समर्थन पत्र अनुसार रु.८१,२२,९८,६२३ मात्र रहेको देखिन्छ । फरक रकमको समायोजन हिसाब तयार नगरेकोले उक्त रकम सम्बन्धमा यकिन गर्न सकिएन ।

७. लेखा नीति तथा टिप्पणीमा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिमको खुलासा: कोषले आफ्नो वित्तीय विवरण तयार गर्दा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमानमा उल्लेख भए बमोजिम कर्मचारीलाई प्रदान गरिएको सम्पूर्ण सहुलियतपूर्ण कर्जाको सन्दर्भमा रोजगारदाताको योगदान, सोको लेखा नीति तथा टिप्पणीमा आवश्यक खुलासा समावेश गरेको छैन । हामीले नेपाल सरकारी लेखापरीक्षणमानको आधारमा लेखापरीक्षण कार्य सम्पादन गर्यौं । ती मान अनुरूपको हाम्रो दायित्व वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण प्रति लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व खण्डमा उल्लेख गरिएको छ । नागरिक लगानी 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 ।

लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरू (Key Audit Matters)

संस्थाको वित्तीय विवरणको लेखा लेखापरीक्षणलाई असर गर्ने प्रमुख विषयहरू लेखा परीक्षणको मुख्य विषयका रूपमा लिइएको छ । यस्ता प्रमुख विषयहरू लेखापरीक्षण तथा सोको राय व्यक्त गर्दा समग्रमा लिइएको छ, साथै उक्त प्रमुख विषयहरूका लागी बैगलै राय व्यक्त गरिएको छैन । लेखापरीक्षणका यी प्रमुख विषयहरू देहाय बमोजिम पहिचान गरी लेखापरीक्षण गरिएको छ:



लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरू	लेखापरीक्षकको प्रतिक्रिया
लगानीको पहिचान, मापन तथा क्षयीकरण: संस्थाको लगानी अन्तर्गत विभिन्न संस्थाहरूमा रहेको मुद्दती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैंकको बचत तथा ऋण पत्रमा गरेको लगानी र विभिन्न संस्थाहरूको ऋण तथा शेयरमा गरिएको लगानी रहेको छ ।	लगानीको पहिचान, मापन तथा क्षयीकरणको सम्बन्धमा हाम्रो लेखा परीक्षणको प्रकृया देहाय बमोजिम रहेको छः क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरिएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाहको समीक्षा गरिएको । ग) सूचिकृत लगानीको मापन २०७९ आषाढ ३२ को बजार मूल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सूचिकृत नरहेको लगानीको मूल्यांकन परल मुल्यको आधारमा गरिएको ।
लगानी मापनका विभिन्न आधारहरू रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान, मापन तथा क्षयीकरणको विषयलाई लेखा परिक्षणमा प्रमुख बुँदाको रूपमा लिइएको छ ।	हाम्रो लेखा परीक्षणको परिणाम: लगानीको पहिचान, मापन तथा क्षयीकरणमा कोषले अपनाएको लेखा नीति पर्याप्त रहेको र सो अनुसार नै लेखाङ्कन गरिएको पाईयो ।

अन्य विषय: लेखापरीक्षणका क्रममा देखिएका अन्य विषयहरू देहाय बमोजिम छन्:

- सुविधाको उपयोग: कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश कोष संचालन कार्यविधि, २०५९ को दफा १२ कार्यक्रममा जम्मा भएको रकमको भुक्तानी को खण्ड १ अनुसार देहायको अवस्थामा कार्यक्रममा जम्मा भएको रकम सहभागी कर्मचारीलाई भुक्तानी दिइने व्यवस्था छ ।

(क) कर्मचारीले सेवाबाट अवकाश प्राप्त गरेमा,

(ख) कर्मचारीको उमेर ५८ वर्ष पुगेमा, वा

(ग) कर्मचारी स्थायी रूपमा अपाङ्ग भएमा ।

माथि उल्लेखित अवस्था बाहेक अन्य कुनै पनि अवस्थामा भुक्तानी दिन नपाइने व्यवस्था छ ।

आयकर ऐन, २०५८ को दफा ६५ बमोजिम यदि अवकाश भुक्तानी एकमुष्ट रूपमा गरिएको छ भने यसरी गरिएको भुक्तानी रकमबाट सो भुक्तानी रकमको पचास प्रतिशत वा पाँच लाख रुपैयाँमध्ये जुन बढी हुन्छ सो रकम घटाई हुने भुक्तानीलाई सो प्राकृतिक व्यक्तिको गैर व्यावसायिक करयोग्य सम्पत्तिको निसर्गबाट प्राप्त लाभ मानिने व्यवस्था छ ।

कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश कोषको यस वर्षको लेखापरीक्षणको क्रममा सहभागीले कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश कोष योजनाबाट खण्ड १ अनुसारको अवस्थामा भुक्तानी पश्चात सहभागीको खाता बन्द हुनुपर्नेमा फेरि सोहि सहभागीले पुरानै कार्यालयबाट नयाँ खाता खोली रकम जम्मा भएको देखिन्छ । यस वर्ष ३८८ सहभागीको खाता बन्द स्वरूप रु.३६,९९९,४५६.३० भुक्तानी गरिएको तर उक्त खाता पुरानै कार्यालयबाट पुनः खोलिएको



पाईयो । उक्त कार्य कर्मचारीको वास्तविक अवकाश नभई आयकर ऐन, २०५८ ले व्यवस्था गरेको सुविधाको लागि मात्र गरिएको देखिन्छ ।

२. सहायक कम्पनीमा लगानी: संचालक समितिको निर्णय नं २५८६ मिति २०७६।१०।२० मा नागरिक लगानी कोषको सहायक कम्पनी नागरिक स्टक डिलर कम्पनी लिमिटेडमा रु.२ अर्ब ५५ करोड (५१ %) लगानी गर्ने निर्णय गरिएको पाईयो । कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश कोष योजनाबाट सापटी लिएको रु.२,२२०,०००,००० मध्ये रु.८०,०००,००० ब्याज सहित भुक्तानी गरिसकेको र बाँकी रु.२,१४०,०००,००० हालसम्म पनि भुक्तानी गरेको छैन । उक्त सम्पूर्ण सापटी रकम अल्पकालीन समयको लागि मात्र सापटी लिएको भनिए तापनि हालसम्म पनि उक्त रकम केन्द्रले भुक्तानी गरेको छैन । केन्द्रको स्टक डिलरमा लगानी अल्पकालीन लगानी नभई दिर्घकालीन लगानी भएको हुँदा साथै सो लगानी बापतको शेयर स्वामित्व समेत केन्द्रको भएकोले केन्द्रले सो लगानी योजनाको कोषबाट रकम लेनदेन देखाई लगानी गर्नु उपयुक्त देखिँदैन ।

३. अन्तर योजना लेनदेन हिसाब भिडान: आन्तरिक लेनदेन गर्दा आर्थिक वर्षको अन्त्यमा आन्तरिक लेनदेन हिसाब राफसाफ नगरिएको र देहाय बमोजिम आन्तरिक लेनदेन हिसाब देखिएको पाइयो ।

विवरण	यस योजनाको वित्तीय विवरण अनुसार	अन्य योजनाको वित्तीय विवरण अनुसार	फरक (रु.)
लिनुपर्ने		दिनुपर्ने दायित्व	
शिक्षक बीमा कोष योजना	४,०१८,०३६,२८६	३,९९६,३६३,२७१	२१,६७३,०१५
लगानीकर्ता हिसाब योजना	७७,७२१,३७८	४८,४२१,६९९	२९,२९९,६७९
सैनिक बीमा कोष योजना	६४०,१५२,१७९	६४०,४६३,८१३	(३११,६३४)
नागरिक एकांक योजना	४५,४१८,९२३	४३,१२९,३२१	२,२८९,६०२
नागरिक पेन्सन योजना	३३५,६४५	१०९,०५२	२२६,५९३
सशस्त्र प्रहरी बीमा कोष योजना	१२९,५८८,६७९	१२९,८८९,१६६	(३००,४८७)
निजामती बीमा योजना	४,२१७,६६२,६९९	४,०५८,०१६,१६९	१५९,६४६,५३०
दिनुपर्ने दायित्व		लिनुपर्ने	
नेपाल प्रहरी बीमा योजना	४१२,११४,१४८	५९३,५७५,३४४	(१८१,४६१,१९६)
राष्ट्रिय अनुसन्धान बीमा कोष	६९५,०२८,९२९	६९४,६५६,५००	३७२,४२९

४. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली: कोषको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीले तल उल्लेख गरे बमोजिमका कार्यहरु समयमै सम्पन्न गर्न सकेको पाइएन ।


 महालेखा परीक्षकको कार्यालय
 नेपाल
 २०७६

- ४.१. बैंक तथा अन्तर योजनाहरूको हिसाब भिडान, पेशकी तथा प्राप्त आम्दानीको सम्बन्धित खातामा हिसाब मिलान, लगानी र लेखा शाखाको विवरण मिलान गर्ने जस्ता हिसाब भिडान कार्यहरू भएको छैन ।
- ४.२. कोषको आर्थिक प्रशासन सम्बन्धी नियमावली, २०६८ विनियम २१ बमोजिम तयार गर्नुपर्ने आम्दानी, खर्च तथा धरौटीको दैनिक, साप्ताहिक, मासिक विवरणहरू तयार गरिएको छैन र समयमै वित्तीय विवरणहरू तयार हुने गरेको छैन ।
- ४.३. प्रभावकारी तवरले विगतको लेखा परीक्षणमा उठाईएका कैफियतहरूको समाधान गर्ने कार्यहरू भएका छैनन् । उक्त देखिएका कमी कमजोरी सुधार गर्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिका तयार गरी जारी गर्नु पर्ने, आन्तरिक लेखापरीक्षणलाई एउटा परम्परागत निरन्तरता भन्दा पनि फरक ढंगले संस्थाको काम कार्यवाही र तरलताको चित्रण तथा विश्लेषण गर्न सक्ने गरी चुस्त बनाउनु पर्ने देखिन्छ ।
५. संस्थागत सुशासन: संस्थागत सुशासन प्रभावकारी रूपमा कार्यान्वयन गर्न सञ्चालकहरूले पालना गर्नु पर्ने आचार संहिता तयार गर्ने, संस्थाले विभिन्न कम्पनीहरूमा नियुक्त गरी पठाउने संचालकहरूको सीमा तथा काम कर्तव्य तोक्ने, यस्तो विनियमावली अर्थ मन्त्रालयको स्विकृती प्राप्त गरे पछि लागू गर्ने तथा अर्थ मन्त्रालयबाट निर्देशित नीति, नियमहरू कडाइका साथ पालना गर्नुपर्ने लगायतका सुधारका कामहरू लागू गर्नुपर्ने देखिन्छ । साथै नागरिक लगानी कोष ऐन, २०४७ को दफा २५(२) को प्रावधान अनुसार महिला संचालक नियुक्त गरिएको छैन ।
६. प्रतिफल वितरण: कोष अन्तर्गतका विभिन्न बीमा कोष र अन्य योजनाले योगदानकर्ताहरूलाई लाभ प्रदान गर्दा लगानी गरी प्राप्त आम्दानीबाट खर्चहरू घटाई हुन आउने खुद वितरण योग्य (खुद बचत) रकम बाट आवश्यक जगेडा राखी बाँकी रकम समानुपातिक रूपमा वितरण गर्नुपर्ने हुन्छ । कोष अन्तर्गतका विभिन्न बीमा कोष र अन्य योजनाले योगदानकर्ताहरूलाई प्रतिफल प्रदान गर्दा सञ्चालक समितिले तोकेको ब्याज (योजनाहरूमा ६.५ देखि ७.५ प्रतिशत) प्रदान गर्ने गरेको तथा उक्त ब्याज पश्चात् बाँकी रहने रकम जगेडा कोषमा रकमान्तर गरेको देखियो । यसरी सहभागीहरूलाई ब्याज मात्र प्रदान गर्दा सम्बन्धित बीमाकोष वा योजनाको सहभागीहरूले उचित प्रतिफल समेत नपाएको साथै हाल कायम रहेका सहभागीहरूको योगदानको आय सोही सहभागीहरूलाई लाभ वितरण हुनु पर्नेमा भविष्यका सहभागीले लाभ पाउने देखिन्छ । योजनाहरूको जोखिम व्यवस्थापन तथा प्रतिफल समिकरणका लागि न्यूनतम कोष व्यवस्था गरी बाँकी सबै रकम सहभागीहरूलाई बाँडफाँड गर्नु पर्ने देखिन्छ ।
७. लगानी: यस सम्बन्धमा देखिएका व्यहोरा निम्नानुसार छन्:
- ७.१. नेपाल वायु सेवा निगम: नेपाल वायु सेवा निगमसँग २०७४।२।२९ मा गरेको ऋण सम्झौता अनुसार वाइडबडी विमानको खरिद गर्न नेपाल सरकारको जमानीमा कोषले कर्मचारी बचत बृद्धि अवकाश योजना मार्फत रु.१२०००,०००,००० (बाह्र अर्ब) को दीर्घकालीन ऋण प्रवाह गरेको छ । निगमसँग २०७९ असार मसान्त सम्म पुँजीकृत गरिएको ब्याज रकम समेत रु. १६,५८१,२७१,९४६.३७ ऋण लगानी देखिएको छ । सम्झौता बमोजिम योजनाले नेपाल वायु सेवा निगमबाट सो ऋण लगानीको रकम प्राप्त गरेको छैन । सम्झौता बमोजिम



उक्त विमानको टिकट बिक्रीको ३० प्रतिशत रकम विशेष खातामा जम्मा गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेकोमा सो को पालना भएको छैन ।

७.२. माथिल्लो तामाकोशी हाइड्रो पावर कम्पनी: माथिल्लो तामाकोशी हाइड्रोपावर लिमिटेड र नागरिक लगानी कोष बीच दीर्घकालीन ऋण लिने दिने सम्बन्धमा २०६७।८।२१ गते 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 व्यापारिक 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 हुनुपर्ने अनुसार किस्ता भुक्तानी भएको देखिन्छ । गत वर्ष किस्ता भुक्तानी हुनुपर्ने अनुसार किस्ता भुक्तानी भएकाले जोखिम व्यवस्था गरिएको छैन । माथिल्लो तामाकोशी हाइड्रोपावर लिमिटेड सँग २०७९ असार मसान्त सम्म पुँजीकृत गरिएको ब्याज समेत रु.५,४६७,५३५,८११ ऋण लगानी देखिएको छ ।

७.३. समस्याग्रस्त संस्थामा रहेको मुद्दती निक्षेप: समस्याग्रस्त संस्थामा रहेको मुद्दती निक्षेप (बाँकी कुल साँवा रकम रु. ६२५,९६२,२८८.११ मा कायम गरिएको साधारण ब्याज दर (४ प्रतिशत) कोष अन्तर्गत योजनाहरूको कोष लागत (बीमा कोषको हकमा ६.५ प्रतिशत) भन्दा पनि घटी रहेको छ । साथै समस्याग्रस्त भनिएका कतिपय वित्तीय संस्थाहरू हाल अन्य बैंकहरूमा मर्ज भईसकेका वा सामान्य सञ्चालनमा आईसकेको अवस्थामा यो रकम समस्याग्रस्त राखी न्यून ब्याज दरमा रकम लगानी गरेकोले कोष अन्तर्गतका योजनाहरूको कोष रकमको उचित उपयोग भएको पाइएन । समस्याग्रस्त मुद्दती निक्षेप वर्षको अन्त्यमा लिनुपर्ने देखाइएको रु.६२५,९६२,२८८.११ मा सम्बन्धित संस्थाले समर्थन गरे नगरेको यकिन गर्न समर्थन पत्र लिएको पाइएन ।

८. नेपाल राष्ट्र बैंकसँगको कारोबार: कर्मचारी बचत वृद्धि योजनाको वित्तीय विवरणमा नेपाल राष्ट्र बैंकसँगको कारोबार रु.२,३९७,०५०,१७० ले ऋणात्मक रहेको देखिन्छ । राष्ट्र बैंकको समर्थन पत्र अनुसार नागरीक लगानी कोषसँगको ब्यालेन्स रु.८१२,२९८,६२३ रहेकोमा सो रकममध्ये कर्मचारी बचत वृद्धि योजनाको रकम छुट्याई फरक रकमको भिडान गरिएको पाइएन ।

९. सहायक कम्पनीको लेखापरीक्षण: नागरीक लगानी कोषको सहायक कम्पनी नागरिक स्टक डिलर कम्पनी लिमिटेड रहेको छ । उक्त कम्पनीको २०७८।७९ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण अनुसार सो कम्पनीको कुल सम्पत्ति, चालु दायित्व तथा आयकर पछिको नाफा/(नोक्सान) क्रमशः रु.३२,८८०,१२,९३२।४९, रु. ४,९८,७७,३४६।२३ र (रु.४३,१९,५६,४०६।८६) रहेको छ ।

१०. सूचना प्रविधि प्रणाली: नयाँ लेखा प्रणालीको विषयवस्तु तथा उपयोग हुने विषयहरूलाई समावेश गरी सफ्टवेयरको विकास गर्नुपर्नेमा नागरिक लगानी कोषले आफूले प्रयोगमा ल्याएको नयाँ लेखा प्रणालीमा सम्पत्ति आवेदन प्रतिवेदन तथा विवरणहरू सहभागी ऋणीले अर्ध वार्षिक भित्र ब्याज भुक्तानी गरिमा सहभागीलाई उक्त किस्तामा तोकेको



ब्याजमा ०.५ प्रतिशत ब्याज छुट प्रदान गर्ने, एकांक योजनाको शेयर लगानी विक्रि लगानी निति तथा उल्लेख प्रतिशत भन्दा माथि नाफा गरी विक्री गर्नु पर्ने विषय जस्ता विवरणहरु सूचना प्रविधि प्रणालीमा प्रविष्ट गरिएको छैन ।

कोषले प्रयोजनमा ल्याएको NLK Web based software ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु एक आपसमा मेल खाएको पाईएन । कर्मचारी बचत बृद्धि अवकाश कोषको २०७८।७९ को सहभागिको भुक्तानी रकमको लेखापरीक्षणको क्रममा NLK Web based software ले वास्तविक भुक्तानी रकम भन्दा फरक रकम प्रस्तुत गरेको केही उदाहरण निम्नलिखित छन् । सूचना प्रविधि प्रणाली र उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक फरक नपर्ने व्यवस्था गर्नुपर्दछ ।

सहभागीको नाम तथा सहभागी कोड	वास्तविक भुक्तानी रकम	NLK Web Based software द्वारा देखाईएको भुक्तानी रकम	फरक रकम
001KBB0129750 (6426343.0) RAM MANDAL	४०५,२४९।४३	४०६,७५९।३३	(१,५०९।९०)
001KBB0203452 (6133391.0) BIJENDRA DHOJ NAKARMI	४९,०००।९९	६९,९९९।७७	(१२,९९८।७८)
001KBB0265802 (6168289.0) ICHHA WATI MALLA RANJIT	३३,४५६।२२	३५,२९५।९२	(१,८३९।७०)
001KBB0036794 (5482623.0) PRADEEP PAUDEL	९६५,४२२।४९	९६२,३९७।५८	३,०२४।९१

११. अन्य जानकारी: अन्य जानकारीको जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहन्छ । अन्य जानकारीमा वार्षिक प्रतिवेदनमा समावेश जानकारीहरु पर्दछन् तर, वित्तीय विवरण तथा लेखापरीक्षणको प्रतिवेदन भने समावेश हुँदैनन् । हामीलाई वार्षिक प्रतिवेदन यस लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन जारी भएको मिति पश्चात प्राप्त हुने अपेक्षा रहेको छ ।

व्यवस्थापन पत्र

व्यवस्थापनले सुधार गर्नुपर्ने थप व्यहोराहरु यसै प्रतिवेदन साथ संलग्न व्यवस्थापन पत्रमा उल्लेख गरिएको छ ।

वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा शासकीय भूमिका बहन 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 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 वित्तीय सञ्चालन बन्द गर्ने वा खारेजीमा लैजाने



वा सञ्चालन बन्द गर्ने बाहेकको अन्य यथार्थवादी विकल्प नरहेको अवस्थामा बाहेक वित्तीय विवरणहरू अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरी तयार गर्नु समेत पर्दछ ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरूको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरूको निरीक्षण गर्नु हो ।

लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्य समग्र वित्तीय विवरणहरू, गलत विवरण, जालसाजी वा त्रुटीबाट मुक्त छन् छैनन् भन्ने कुरा उचित रूपमा 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 विवरणहरूमा कुनै किसिमको गलत विवरण भएमा सो सधैं पत्ता लाग्छ भन्ने छैन । गलत विवरण, जालसाजी वा त्रुटीबाट निम्तिन्छ र त्यस्ता गलत विवरण जसले सरोकारवालाहरूले सो गलत विवरण भएको वित्तीय विवरणलाई आधार मानि गरिएको निर्णयलाई प्रभाव पार्न सक्दछ, सोलाई प्राथमिकता दिइन्छ । लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी सम्बन्धी अन्य कुराहरू:

१. वित्तीय विवरणहरूमा उल्लेख गरिएका रकमहरू तथा खुलासा गरिएका सूचना लगायत अन्य विवरण बारे पुष्ट्याइएका येथेष्ट प्रमाण संकलन गर्ने, प्रमाणको पूर्ण वा आंशिक वा छड्के परीक्षण गर्ने कार्यविधि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ । यसरी अवलम्बन गरिएका लेखापरीक्षण कार्यविधिमा वित्तीय विवरण जालसाजी वा त्रुटीबाट सारभूत रूपमा गलत आँकडासहित प्रस्तुत हुन सक्ने कुरामा अवलम्बन गरिने लेखापरीक्षणको जोखिम मूल्याङ्कन व्यवसायिक विवेकमा निर्भर हुन्छ । जालसाजीबाट निम्त्याइएको सारभूत गलत विवरण पत्ता नलाग्ने जोखिम त्रुटीबाट निम्तिएको भन्दा अधिक हुन्छ ।
२. लेखापरीक्षणबाट जोखिम मूल्याङ्कन गर्ने क्रममा संस्थाको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको उपयुक्तता बारेमा परीक्षण गरिए 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 विवरणहरूको समष्टिगत प्रस्तुतीकरणको मूल्याङ्कन पनि लेखापरीक्षणमा समावेश हुन्छ ।
४. लेखापरीक्षणका क्रममा संस्थाले चालु रूपमा निरन्तरता पाउने आधारमा शंका उत्पन्न भई घटनाहरू वा परिस्थितिहरूमा सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको बारेमा प्रमाणका आधारमा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अविच्छिन्नताको आधार उचित भएको निष्कर्ष निकालिन्छ । सारभूत अनिश्चितता रहेको निष्कर्ष भएमा वित्तीय विवरणमा भएका खुलासाका बारेमा लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा ध्यानाकर्षण गराइन्छ र ती खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो रायलाई संशोधन गरिन्छ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी भएको मितिसम्म प्राप्त भएका प्रमाणहरूमा आधारित हुन्छ । तर, भविष्यका घटनाहरू वा परिस्थितिहरूका कारण संस्था अविच्छिन्न नरहन पनि सक्दछ ।



५. व्यवस्थापनले तयार पारेको वित्तीय विवरणहरूको समग्र प्रस्तुति, ढाँचा र वित्तीय विवरण सम्बन्धी खुलासाहरूका अनुसार सो वित्तीय विवरणले संस्थाको कारोबार र घटनाहरूलाई उचित रूपमा प्रस्तुत गरेको वा नगरेको मूल्याङ्कन गरिन्छ।
६. अन्य विषयका साथसाथै लेखापरीक्षण योजना अनुसारको कार्यक्षेत्र, कार्य समय र लेखापरीक्षणको क्रममा पाइएका महत्वपूर्ण कैफियतहरू शासकीय कार्यभार बहन गर्ने व्यक्तिहरूलाई सम्प्रेषण गरिन्छ।
७. शासकीय कार्यभार बहन गर्ने व्यक्तिलाई हामीले स्वतन्त्रता सम्बन्धी आचार संहिताको परिपालना गरेको पत्र दिइन्छ र स्वतन्त्रतालाई असर गर्ने सबै सम्बन्धहरू र अन्य विषयहरू जसले हाम्रो स्वतन्त्रतालाई समग्र रूपमा असर गर्न सक्दछ, सो विषयहरूलाई निराकरण गरेको बारे पनि शासकीय कार्यभार बहन गर्ने व्यक्तिलाई सम्प्रेषण गरिन्छ।


महालेखा परीक्षकको
नेपाल
२०१६
(बिष्णुदेव शर्मा अधिकारी)
उप-महालेखापरीक्षक

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को महालेखा परीक्षकको कार्यालयको अन्तिम लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेखित कैफियतहरूको सम्बन्धमा व्यवस्थापनको प्रत्युत्तर

प्रतिवेदनको कैफियत नं. १ सम्बन्धमा

कोषले संचालन गरेका कार्यक्रमहरू फरक फरक प्रकृतिका रहेको, छुट्टाछुट्टै न्यासधारी समितिबाट संचालन भएकोले योजनाको कार्यविधिको भावना र मान्यता अनुरूप वित्तीय विवरण तयार गर्ने गरिएको र संचालक समितिको २०८०।०२।१२ को निर्णय अनुसार एकीकृत वित्तीय विवरण तयार गर्ने वा नगर्ने सम्बन्धमा कार्यदल गठन गरी अध्ययन प्रतिवेदनको आधारमा कार्यान्वयनमा ल्याइने व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. २ सम्बन्धमा

कर्मचारीले अवकाश पछि पाउने उपदान वापतको ,प्रत्येक वर्ष थप हुने दायित्व रकमलाई आर्थिक वर्षको अन्त्यमा उपदान खर्च लेखी व्यवस्था गरिएको र उक्त रकम कोषको कर्मचारी सेवाशर्तसम्बन्धी आन्तरिक नियमावली , तथा उपदान योजना संचालन कार्यविधि, अनुसार कर्मचारीको व्यक्तिगत खातामा जम्मा गरी व्यवस्थापन गर्ने गरिएको तथा योगदानमा आधारित हुने गरी कर्मचारीको मासिक तलबबाट ५ प्रतिशत योगदान गरिएको रकम समेत सोही खातामा जम्मा गर्ने गरिएकोमा २०८० बैशाख महिनाबाट ५ प्रतिशत रकम जम्मा नगरिएको साथै व्यक्तिगत खातामा जम्मा गरिएको योगदान रकम र सो को प्रतिफल कर्मचारीहरूलाई नै फिर्ता गर्ने गरी पुर्ववत रुपमा कोषले व्यवस्था गरी राखिने छ । कर्मचारीको राजीनामा/अवकाश पछी कर्मचारी सेवाशर्त सम्बन्धी आन्तरिक नियमावली, २०४८ को दफा १२.४ को व्यवस्था अनुसार पाउने उपदान रकम मात्र भुक्तानी दिने गरी व्यवस्था मिलाइएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ३ सम्बन्धमा

कर्मचारी कल्याणकारी कोषमा मुनाफाबाट छुट्याइएको रकम अवकाशपछी कर्मचारीले भुक्तानी पाउने गरी कोषद्वारा संचालित लगानीकर्ता अवकाश योजनामा जम्मा गरी व्यवस्थापन गर्ने गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ४ सम्बन्धमा

बैंक रिकन्सिलेसन भई सिट तयार भएको र रुजु हुन बाँकी भई हिसाव भिडान नभएको रकमको सम्बन्धित फाईलबाट भिडान गरी हिसाव मिलान गर्न थप जनशक्तिको व्यवस्था गरी नियमित रुपमा हिसाव मिलान गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ५ सम्बन्धमा

वार्षिक रुपमा बुझाउनु पर्ने वीमा शुल्क राष्ट्रसेवक कर्मचारीको व्यक्तिगत खातामा मौज्जात रहेकोमा विवरण सहित श्री राष्ट्रिय वीमा संस्थानलाई भुक्तानी पठाउदै आएको छ । राष्ट्रसेवक कर्मचारीको व्यक्तिगत तथ्याङ्क कम्प्युटर प्रणालीमा अद्यावधिक गर्ने कार्य भइरहेको छ । कर्मचारीको व्यक्तिगत विवरण अद्यावधिक भएपछी राष्ट्रिय वीमा संस्थानबाट वीमा लेख जारी गरिदिने व्यवस्था रहेको र यस वर्ष छुट भएमा आगामी वर्षमा समावेस गरिने छ । वीमा कोष वापत संकलित रकम र राष्ट्रिय वीमा संस्थानलाई दायित्वमा देखाइएको रकम फरक भएकोमा बाह्य परामर्श सेवा मार्फत हिसाव मिलान कार्य भइरहेको व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ६ सम्बन्धमा

नेपाल राष्ट्र बैंकको बैंक रिकन्सिलेसन भई सिट तयार भएको र रिकन्सिलेसन सिटमा रुजु हुन बाँकी देखिएको रकमको भिडान गरी हिसाव मिलान गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

अन्य बिषय:

प्रतिवेदनको कैफियत नं. १ सम्बन्धमा

कर्मचारी बचत बृद्धि अवकाश कोष संचालन कार्यविधि,२०५९ को दफा २ (झ) अनुसार कोष समक्ष सेवाबाट अवकाश भएको सम्बन्धित कार्यालयको पत्र पेश गरेकोले नियमानुसार फिर्ता भुक्तानी गरिएको छ । सहभागी पहिचानको लागि KYC अद्यावधिक

गरी रकम फिर्ता भुक्तानी गर्दा सजगता अपनाई कर सुविधाको सदुपयोग हुने गरी सेवा प्रदान गर्ने व्यवस्था मिलाइएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. २ सम्बन्धमा

आर्थिक वर्ष २०७९।८० को वैशाख मसान्त भित्रमा रु. १९५.५० करोड भुक्तानी गरी सकिएको र यथाशक्य चालु आर्थिक वर्षमा रकम भुक्तानी गरी बांकी रकम आर्थिक वर्ष २०८०।८१ मा भुक्तानी गरी हिसाव राफसाफ गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ३ सम्बन्धमा

अन्तर योजना लेनदेन हिसाव अन्तर्गत दिनु पर्ने दायित्व रकम सम्बन्धित कार्यक्रमबाट २०८० आषाढ मसान्तमा भुक्तानी गरी दायित्व रकममा न्युनीकरण गरी हिसाव मिलान गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ४ सम्बन्धमा

आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी रूपमा कार्यान्वयनको लागि अन्तर योजना लेनदेन हिसाव तथा नियमित रूपमा बैंक रिकन्सिलेसन कार्य गर्न थप जनशक्तिको व्यवस्था गरी कारोबारको लेखा हिसाव अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था मिलाइने छ । विगत वर्षमा लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उठाइएका कैफियतहरूको हिसाव मिलान गर्दै लगिने र २०८० पौष मसान्त भित्र आर्थिक वर्ष २०७९।८० को बाह्य लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्ने गरी अन्तिम लेखापरीक्षण गर्नु अघि आन्तरिक लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ५ सम्बन्धमा

संचालकहरूको नियुक्ती दिने निकायलेनै पदधिकारीहरूले पालना गर्नु पर्ने आचार संहिता तोकेको र सोही अनुसार पालना भइरहेको व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ६ सम्बन्धमा

आर्थिक वर्ष २०७७।७८ को मुनाफाबाट आर्थिक वर्ष २०७८।७९ मा सहभागीहरूलाई समानुपातिक रूपमा तोकिएको न्युनतम प्रतिफलमा संचालक समितिको मिति:२०७९।०३।११ को निर्णय अनुसार १.५० प्रतिशत थप प्रतिफल प्रदान गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ । साथै मुनाफाका आधारमा प्रतिफल वितरणलाई निरन्तरता दिइने छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ७.१ सम्बन्धमा

नेपाल वायुसेवा निगमबाट प्राप्त गर्नु पर्ने सावां र व्याज असुलीका लागि नियमित ताकेता गरिएको छ । आर्थिक वर्ष २०७९।८० मा मिति:२०७९ चैत्र ३० गते सम्ममा रु.३० करोड प्राप्त भएको । तर नेपाल वायुसेवा निगमबाट लिनु पर्ने किस्ता भुक्तानीको लागि निरन्तर ताकेता गर्दा समेत किस्ता नियमित गराउन नसकिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ७.२ सम्बन्धमा

माथिल्लो तामाकोशी हाइड्रो पावर कम्पनीबाट कर्जा भुक्तानी तालिका अनुसार नियमित रूपमा किस्ता रकम प्राप्त भइरहेको व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ७.३ सम्बन्धमा

समस्याग्रस्त संस्थामा रहेको मुद्यती निक्षेप तथा व्याज दर सम्बन्धमा संचालक समितिले मिति:२०७५।०९।३० गते गरेको निर्णय अनुसार ४ प्रतिशत व्याजदर गणना गरिएको र असुलीको लागि ताकेता भइरहेको व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. ८ सम्बन्धमा

कर्मचारी बचत बृद्धि अवकाश कोषको नाममा नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको खाताको बैंक रिकन्सिलेसन सिटमा रुजु हुन बांकी रहेको रकमको भिडान गरी हिसाव मिलान गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

प्रतिवेदनको कैफियत नं. १० सम्बन्धमा

कोषको लेखाप्रणालीको विषयवस्तु तथा कारोबारको प्रकृति अनुसार सफ्टवेयरमा थप सुविधा समावेश गरी पद्धतिको विकास गरिने व्यहोरा अनुरोध छ ।

नागरिक लगानी कोष
केन्द्रीय हिसाब
एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण
आषाढ मसान्त २०७९ (१६ जुलाई २०२२)

सम्पत्ति	टिप्पणी	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
		२०७९ आषाढ ३:	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
नगद तथा नगद समान	४.१	८,००३,०१०	२६१,७२५,४४२	४३७,२७५	११७,६०९,३२४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	४.२	४९,०५७,८१५	१९२,६९०,८६८	४९,०५७,८१५	१९२,६९०,८६८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मुद्दति निक्षेप	४.३	५,८५१,२९८,०००	५,७८८,७०९,०००	५,८५१,२९८,०००	३,४८८,७०९,०००
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	४.४	१२४,७७०,०००	२,६००,०००	१२४,७७०,०००	२,६००,०००
कर्मचारीलाई दिएको कर्जा र सापट	४.५	५४,६३९,२२८	१३०,९७९,४४३	५४,६३९,२२८	१३०,९७९,४४३
धितोपत्रहरूमा लगानी	४.६	३,०२९,४०८,०४५	२,४०७,०९१,२४८	१,०७४,७८५,२३२	१,००७,३७५,५६१
चालू कर सम्पत्ति	४.७	४९३,९५९,६९५	-	४७१,७०९,३८८	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	४.८	-	-	२,५५०,०००,०००	२,५५०,०००,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४.९	-	-	-	-
सम्पत्तिहरूमा लगानी	४.१०	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.११	२,२४७,८५२,३१०	२,०५६,८२४,७७७	२,२४१,१७७,२२०	२,०५१,०६५,१२०
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	४.१२	३०,५३२,३७२	११९,०२७,८३८	३०,०३३,३७२	११९,०२७,८३८
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१३	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	४.१४	१०,७९६,७४९,०००	१०,२४९,२१०,८०३	१०,७७७,५८६,७५८	१०,२१३,३८४,८२०
कूल सम्पत्ति		२२,६८६,२६९,४७४	२१,१३८,८५९,४१८	२२,२२५,४९४,२८९	१९,८७३,४४१,९७३
दायित्व	टिप्पणी	२०७९ आषाढ ३:	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
चालू कर दायित्व	४.७	-	१,४२२,८८८	-	७,३५२,२०१
व्यवस्था	४.१५	-	९,६२२,४६१	-	९,४५३,२९१
स्थगन कर दायित्व	४.१३	२,३६२,३५४	२८२,०९४,७९७	२७९,६००,२०१	२६९,२३५,०५१
अन्य दायित्व	४.१६	१४,६७७,५४२,०९१	१२,७४२,७०८,९७८	१४,६२७,६६४,७४५	१२,६७१,४९२,७५४
कूल दायित्व		१४,६७९,९०४,४४५	१३,०३५,८४९,१२४	१४,९०७,२६४,९४६	१२,९५७,५३३,२५६
इक्विटी					
शेयर पुँजी	४.१७	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००
शेयर प्रिमियम		१,२६४,८७८,७०५	१,२६४,८७८,७०५	१,२६४,८७८,७०५	१,२६४,८७८,७०५
संचित मूनाफा		८४५,९७६,५१०	६९०,०३९,३३९	१,०४९,१३६,१६८	५९६,६७६,१९०
जगेडा तथा कोषहरू	४.१८	१,७४६,६३१,७६४	१,८६३,७३६,१३४	१,७३४,२१४,४७०	१,७८४,३५३,८१९
शेयर धनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य इक्विटी		७,१२७,४८६,९७९	७,०८८,६५४,१७८	७,३१८,२२९,३४३	६,९१५,९०८,७५४
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		८७८,८७८,०५०	१,०१४,३५६,११६	-	-
कूल इक्विटी		८,००६,३६५,०२९	८,१०३,०१०,२९४	७,३१८,२२९,३४३	६,९१५,९०८,७५४
कूल दायित्व र इक्विटी		२२,६८६,२६९,४७४	२१,१३८,८५९,४१८	२२,२२५,४९४,२८९	१९,८७३,४४१,९७३
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	४.१९	-	-	-	-
प्रति शेयर खूद सम्पत्ति		२१७.९७	२१६.७८	२२३.८०	२११.५०

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सी.ए. मिलन बस्नेत लेखापरीक्षक	सी.ए. निर्देश श्रेष्ठ लेखापरीक्षक	सी.ए. जिवन कुमार बुढाथोकी लेखापरीक्षक	बामदेव शर्मा अधिकारी उप महालेखापरीक्षक
प्रा.डा. सुर्य बहादुर थापा अध्यक्ष	ईश्वरी प्रसाद अग्रवाल संचालक		कवि प्रसाद पाठक संचालक
डा. गंगाराम विश्वकर्मा संचालक	अशोक बुढाथोकी संचालक		कृष्ण बहादुर कार्की संचालक
रमण नेपाल कार्यकारी निर्देशक	शोभा श्रेष्ठ सुवेदी का.मु. निर्देशक		हेमन्त पोखरेल का.मु. निर्देशक

मिति: २०८०/०१/२९

स्थान: नागरिक लगानी कोष भवन, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

नागरिक लगानी कोष

केन्द्रीय हिसाब

एकीकृत नाफा नोक्सान विवरण

१ श्रावण २०७८ देखि ३२ आषाढ २०७९ सम्म (१६ जुलाई २०२१ देखि १६ जुलाई २०२२ सम्म)

रकम रु.मा

विवरण	टिप्पणी	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ब्याज आम्दानी	४.२०	४७४,६३९,१४१	३७८,७५५,९५३	३५९,९४०,९४९	२६६,९६५,०००
ब्याज खर्च	४.२१	१५५,७०७,०६८	१०३,६३७,२६०	१५५,४४१,२०१	१०३,६३७,२६०
खुद ब्याज आम्दानी		३१८,९३२,०७३	२७५,११८,६९२	२०४,४९९,७४७	१६३,३२७,७४०
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.२२	१,२४८,८३५,०८०	१,१५४,४५२,३२६	१,२४८,८३५,०८०	१,१५४,४५२,३२६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.२३	९२६,६२९,१३१	१६,९२८,३३५	९३,३१०,०३१	१०,८६६,७४५
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		३२२,२०५,९४८	१,१३७,५२३,९९१	१,१५५,५२५,०४८	१,१४३,५८५,५८२
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		६४१,१३८,०२२	१,४१२,६४२,६८३	१,३६०,०२४,७९६	१,३०६,९१३,३२२
अन्य संचालन आम्दानी	४.२४	१३७,५७८,०२१	२८२,५७०,३१७	१९,५५४,३०३	५,६८८,४७७
जम्मा संचालन आम्दानी		१३७,५७८,०२१	२८२,५७०,३१७	१९,५५४,३०३	५,६८८,४७७
कर्जा तथा नोक्सानी व्यवस्था/(फिता)	४.२५	-	-	-	-
खुद संचालन आम्दानी		७७८,७१६,०४३	१,६९५,२१३,०००	१,३७९,५७९,०९९	१,३१२,६०१,७९९
संचालन खर्च					
कर्मचारी खर्च	४.२६	२७१,४८१,५१४	२८५,७९५,२४२	२४५,६०९,६५१	२५३,२७१,०९७
अन्य संचालन खर्च	४.२७	७४,२४३,५८२	७०,७९९,५९६	६४,०७७,०९३	६३,९१९,७८१
हासकट्टी/परिपोषण	४.२८	४६,३७३,७३७	९,५१०,१८१	४४,५०२,६१९	८,८९८,७९५
संचालन मूनाफा		३८६,६१७,२११	१,३२९,१०७,९८१	१,०२४,५८९,७३५	९८६,५१२,१२६
आय कर अधिको मूनाफा		३८६,६१७,२११	१,३२९,१०७,९८१	१,०२४,५८९,७३५	९८६,५१२,१२६
आयकर खर्च					
चालू कर	४.२९	३४३,९८४,७४३	३३९,६९१,९०७	२८९,४०२,५६३	२५०,८०५,२३५
स्थगन कर	४.३३	(१८९,३२९,९७१)	२८,२४९,५४४	७२,०७६,३२७	४१,१०९,२९०
यस अवधिको मूनाफा		२३९,९५४,४३९	१,०१७,६६५,६१७	६६३,९१०,८४६	७७६,८१६,१८१
नाफा बाँडफाँड					
कोषका शेयरधनी		३६७,३८८,०३९	९५२,२९२,१९९	६६३,९१०,८४६	७७६,८१६,१८१
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		(१३५,४३३,६००)	६५,३७३,४१९	-	-
यस अवधिको मूनाफा		२३९,९५४,४३९	१,०१७,६६५,६१७	६६३,९१०,८४६	७७६,८१६,१८१
प्रति शेयर आम्दानी					
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी		७.०९	३१.१२	२०.३०	२३.७६

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सी.ए. मिलन बस्नेत
लेखापरीक्षक

सी.ए. निर्देश श्रेष्ठ
लेखापरीक्षक

सी.ए. जिवन कुमार बुढाथोकी
लेखापरीक्षक

बामदेव शर्मा अधिकारी
उप महालेखापरीक्षक

प्रा.डा. सूर्य बहादुर थापा
अध्यक्ष

ईश्वरी प्रसाद अर्याल
संचालक

कवि प्रसाद पाठक
संचालक

डा. गंगाराम विश्वकर्मा
संचालक

अशोक बुढाथोकी
संचालक

कृष्ण बहादुर काकी
संचालक

रमण नेपाल
कार्यकारी निर्देशक

शोभा श्रेष्ठ सुवेदी
का.मु. निर्देशक

हेमन्त पोखरेल
का.मु. निर्देशक

मिति: २०८०/०१/२९
स्थान: नागरिक लगानी कोष भवन, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

नागरिक लगानी कोष

केन्द्रीय हिसाब

एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

१ श्रावण २०७८ देखि ३२ आषाढ २०७९ सम्म (१६ जुलाई २०२१ देखि १६ जुलाई २०२२ सम्म)

रकम रु.मा

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
यस वर्षको मूनाफा	२३१,९५४,४३९	१,०१७,६६५,६१७	६६३,९१०,८४६	७७६,८१६,१८१
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिने बूँदाहरू				
फेयर मुल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	(३९२,९४२,५८१)	(१७४,४१६,२१६)	(२९७,२७८,२६४)	(१७४,४१६,२१६)
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)		-		
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)	५०,४३३,५५६	२२,७०४,०४१	५०,४३३,५५६	२२,७०४,०४१
माथि उल्लेख गरिएका बूँदाहरूको आयकर	९०,४१०,४७२	३७,९२८,०४४	६१,७११,१७७	३७,९२८,०४४
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका खूद अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने खूद अन्य विस्तृत आम्दानी				
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	(२०,१४४,११४)	९०३,८८१,४८६	(१८५,१३३,५३१)	(११३,७८४,१३१)
कूल यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	२११,८१०,३२५	१,९२१,५४७,१०३	४७८,७७७,३१४	६६३,०३२,०४९
कूल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड				
कोषको इक्विटी शेयर धनी				
गैर नियन्त्रित स्वार्थ				
कूल विस्तृत आम्दानी	२११,८१०,३२५	१,९२१,५४७,१०३	४७८,७७७,३१४	६६३,०३२,०४९

आजको मितिको सलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सी.ए. मिलन बस्नेत
लेखापरीक्षक

सी.ए. निर्देश श्रेष्ठ
लेखापरीक्षक

सी.ए. जिवन कुमार वुढाथोकी
लेखापरीक्षक

वामदेव शर्मा अधिकारी
उप महालेखापरीक्षक

प्रा.डा. सुर्य बहादुर थापा
अध्यक्ष

इश्वरी प्रसाद अर्याल
संचालक

कवि प्रसाद पाठक
संचालक

डा. गंगाराम विश्वकर्मा
संचालक

अशोक वुढाथोकी
संचालक

कृष्ण बहादुर कार्की
संचालक

रमण नेपाल
कार्यकारी निर्देशक

शोभा श्रेष्ठ सुवेदी
का.मु. निर्देशक

हेमन्त पोखरेल
का.मु. निर्देशक

मिति: २०८०/०१/२९
स्थान: नागरिक लगानी कोष भवन, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

नागरिक लगानी कोष

केन्द्रीय हिसाब

एकीकृत नगद प्रवाह विवरण

१ श्रावण २०७८ देखि ३२ आषाढ २०७९ सम्म (१६ जुलाई २०२१ देखि १६ जुलाई २०२२ सम्म)

रकम रु.मा

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह				
आयकर पछिको नाफा	३६७,३८८,०३९	९५२,२९२,१९९	६६३,९१०,८४६	७७६,८१६,१८१
अन्य विस्तृत आम्दानी नाफा/नोक्सान				
गत वर्षको लाभांश आम्दानी				
कर्मचारी खर्च				
पुर्व अवधि समायोजन	६,१५८,८३६	(२७३,१९७,२९४)	६,१५८,८३६	(२७२,१७९,९९१)
आयकर खर्च				
ढास कट्टी तथा परिशोधन	४६,३७३,७३७	९,५१०,१८१	४४,५०२,६१९	८,८९८,७९५
अन्य कोष	(२५२,५८२,४३६)	५९८,०८५,४८३	(५०,१३९,३४९)	५६,६९४,६६३
धितोपत्रबाट भएका नाफा नोक्सान	—	२,५७२,३०४	—	२,५७२,३०४
संचित मुनाफाको समायोजन	(१६५,९७७,७११)	(१९४,२०४,०४५)	(१६५,९७७,७११)	(१९४,२०४,०४५)
संचालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवर्तन अधिको संचालन	१,३६०,४६४	१,०९५,०५८,८२९	४९८,४५५,२४१	३७८,५९७,९०७
संचालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा (कमि)/(बृद्धि)				
नपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	१४३,६३३,०५३	(५८,६५६,५१५)	१४३,६३३,०५३	(५८,६५६,५१५)
बैंक तथा वित्तीय संस्थारूमा रहेको मौज्दात	(१३२,५८९,०००)	(२,६३४,३००,०००)	(१,३६२,५८९,०००)	(१,०४४,३००,०००)
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(१२२,१७०,०००)	३४,८४९,३७५	(१२२,१७०,०००)	३४,८४९,३७५
बैंक तथा वित्तीय संस्थारूलाई दिएको कर्जा तथा सापट				
कर्मचारीलाई दिएको कर्जा तथा सापट	७६,३४०,२१५	(१,४६७,५५६)	७६,३४०,२१५	(१,४६७,५५६)
अन्य सम्पत्ति	(५४७,५३८,१९७)	(६,२४४,७६७,७९६)	(५६४,२०१,९३८)	(६,२०८,९४१,८१४)
संचालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमि)/बृद्धि				
अन्य दायित्व	१,६४५,४७८,२०९	५,५१६,४२१,९६०	१,९५७,०८३,८८८	५,४३२,२३७,८५९
चालू कर सम्पत्तिमा परिवर्तन	(४९५,३८२,५८३)	२९,६७८,०६८	(४७९,०६१,५९०)	३५,६०७,३८१
कारोवार संचालनबाट खूद नगद प्रवाह	५६९,१३२,१६०	(२,२६३,१८३,६३६)	१४७,४८९,८६९	(१,४३२,०७३,३६३)
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह				
धितो पत्र लगानी परिवर्तन	(६२२,३१६,७९७)	(१,३०४,५५७,५१७)	(६७,४०९,६७२)	९५,१५८,१७०
धितो पत्र लगानी विक्रीबाट प्राप्ती				
सम्पत्ति तथा उपकरणहरूको खरिद	(२२९,४७४,२३७)	(२३५,१०५,७१५)	(२२६,६८७,६८७)	(२२८,७३४,६७१)
सम्पत्ति तथा उपकरणहरूको विक्रीबाट प्राप्ती				
अर्मुत सम्पत्तिको खरिद	८०,५६८,४३३	(११२,७७७,२२७)	८१,०६७,४३३	(११२,७७७,२२७)
लाभांश आम्दानी				
सहायक कम्पनीमा लगानी	—	—	—	(२,१५०,०००,०००)
मूद्धति निक्षेप लगानी				
लगानी कारोबारमा खूद नगद प्रवाह	(७७१,२२२,६०१)	(१,६५२,४४०,४५९)	(२१३,०२९,९२५)	(२,३९६,३५३,७२८)
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह				
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	—	१,२२३,३३३,२०४	—	१,२२३,३३३,२०४
लाभांश खर्च	(५१,६३१,९९२)	—	(५१,६३१,९९२)	—
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी सेयर प्रिमियम	—	१,२६४,८७८,७०५	—	१,२६४,८७८,७०५
वित्तीय कारोबारबाट खूद नगद प्रवाह	(५१,६३१,९९२)	२,४८८,२११,९०९	(५१,६३१,९९२)	२,४८८,२११,९०८
नगद प्रवाहमा भएको खूद (कमी)/बृद्धि	(२५३,७२२,४३२)	(१,४२७,४१२,१८६)	(११७,१७२,०४९)	(१,३४०,२१५,१८३)
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरूवाती मौज्दात	२६१,७२५,४४२	१,६८९,१३७,६२८	११७,६०९,३२४	१,४५७,८२४,५०७
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर	—	—	—	—
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	८,००३,०१०	२६१,७२५,४४२	४३७,४३७	११७,६०९,३२४

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सी.ए. मिलन बस्नेत
लेखापरीक्षक

सी.ए. निर्देश श्रेष्ठ
लेखापरीक्षक

सी.ए. जिवन कुमार बुढाथोकी
लेखापरीक्षक

वामदेव शर्मा अधिकारी
उप महालेखापरीक्षक

प्रा.डा. सुर्व बहादुर थापा
अध्यक्ष

ईश्वरी प्रसाद अर्याल
संचालक

कवि प्रसाद पाठक
संचालक

डा. गंगाराम विश्वकर्मा
संचालक

अशोक बुढाथोकी
संचालक

कृष्ण बहादुर कार्की
संचालक

रमण नेपाल
कार्यकारी निर्देशक

शोभा श्रेष्ठ सुवेदी
का.मु. निर्देशक

हेमन्त पोखरेल
का.मु. निर्देशक

मिति: २०८०/०१/२९

स्थान: नागरिक लगानी कोष भवन, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

नगरिक लगानी कोष

केन्द्रीय हिसाब

इन्विस्टीमा भएको परिवर्तनको एकीकृत विवरण

१ श्रावण २०७८ देखि ३२ आषाढ २०७९ सम्म (१६ जुलाई २०२१ देखि १६ जुलाई २०२२ सम्म)

समूह

विवरण	शेयर पुंजि	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	फेयर मुल्य कोष पुनः मुल्याङ्कन कोष	अन्य कोष	संचित मूलाका	नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	जम्मा इन्विटी
१ श्रावण २०७३ सालको मौज्जात समायोजन/पुनःस्थापना	१,७७६,६६६.७९६	-	६९१,५७३,७६९	७३०,६४२,६६७	५३,३८२,४९४	५२१,९५८,३९० (२७०,८३१,२४५)	४७२,९६५,३९५ १,०१७,३०२	४,५२९,२४९,७९८ (२६९,८१३,९४२) (२,३६६,०४९)
अन्य (National Saving Certificate)	-	-	-	-	-	(२,३६६,०४९)	-	-
गत वर्षको लाभान्श आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-
सहायक कम्पनीको शेयर पूजी	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मूलाका	-	-	-	-	-	-	-	-
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-
पूर्व समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनः मापनबाट परिभाषित लाभ	-	-	-	-	-	-	-	-
योजनाको दायित्व/सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर मुल्यमा मापन गरिएका इन्विटी	-	-	-	-	-	-	-	-
उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-
धितोपत्रबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी कल्याण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनः मुल्याङ्कबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनः मुल्याङ्कबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोषमा सारिएका रकम	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-
इन्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरखनीसंगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निकासन (Rigible share)	१,२२३,३३३,२०४	-	-	-	-	-	-	-
शेयरखनीलाई लाभान्श वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरखनीलाई लाभान्श वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निकासन ७६७७	२७०,०००,०००	-	-	-	-	-	-	-
नाफा लाभान्श भूतानी	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्जात	३,२७०,०००,०००	१,२६४,८७८,७०५	७८४,४८४,४९९	५९९,८३०,५०५	१४७,३६०,७९६	६९०,०३९,३३९	१,०१४,३४६,१९६	८,१०३,०१०,२९४

समूह							
विवरण	शेयर मुनि	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	फेयर मुल्य कोष पुनः मुल्याङ्कन कोष	अन्य कोष	संचित मूलाफा	नियन्त्रण नहुने स्वार्थ
१ श्रावण २०७८ सालको मौज्जात समायोजन/पुनःस्थापना	३,२७०,०००,०००	१,२६४,८७८,७०५	७८४,४८४,४९९	३९९,८३०,५०४	१०७,३६०,७६६	६९०,०३९,३३९	६,१०३,०७०,२९४
अन्य (National Saving Certificate)	-	-	-	-	-	६,१४८,८३६	६,११४,३७०
गत वर्षको लामांश आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-
सहायक कम्पनीको शेयर पूजी	-	-	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मूलाफा	-	-	-	-	-	-	-
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	३६७,३८८,०२९	२२९,९४४,४३९
पुर्व समायोजन	-	-	-	-	-	-	-
पुनः मापनबाट परिभाषित लाभ योजनाको दायित्व/सम्पति)	-	-	-	-	-	-	-
फेयर मुल्यमा मापन गरिएका इन्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	(२८९,९२३,७८०)	३७,८२४,९६७	-	३७,८२४,९६७
द्वितीयबाट भएको नाफा/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	(२८९,९२३,७८०)
कर्मचारी कल्याण कोष	-	-	-	-	-	-	-
पुनः मुल्याङ्कबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	(३०,९८३,५२९)	-	(३०,९८३,५२९)
पुनः मुल्याङ्कबाट भएको नाफा/(नोस्मान कोषमा गरिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-
कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	१३२,७८२,९६९	-	३३,९९५,५४२	-	१६५,९७७,७११
इन्विटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनी संपत्तिको बारे	-	-	-	-	-	(१६५,९७७,७११)	(१६५,९७७,७११)
शेयर निष्काशन (Rigibn share)	-	-	-	-	-	-	-
शेयर शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लामांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-
बोन्स शेयर निष्काशन ७६/७७	-	-	-	-	-	(५९,६३९,९९२)	(५९,६३९,९९२)
नगद लामांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-
बाषाढ मसान्त २०७९ को मौज्जात	३,२७०,०००,०००	१,२६४,८७८,७०५	९१७,२६६,७८८	३०९,९०६,७८४	१८७,३९७,९७६	८४४,९७६,५१०	८,००६,३६६,०२९

आजको मिति

संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सी.ए. मिलन बस्नेत लेखापरीक्षक	सी.ए. निर्देश श्रेष्ठ लेखापरीक्षक	सी.ए. विवन कुमार बुढाथोकी लेखापरीक्षक	वामदेव शर्मा अधिकारी उप महालेखापरीक्षक
प्रा.डा. सुर्व बहादुर थापा अध्यक्ष	ईश्वरी प्रताप अर्याल संचालक		कवि प्रताप पाठक संचालक
डा. गगनराम विश्वकर्मा संचालक	अशोक बुढाथोकी संचालक		कुल बहादुर काकी संचालक
रमण नेपाल कार्यकारी निर्देशक	शोभा श्रेष्ठ सुवेदी का.म. निर्देशक		हेमन्त पोखरेल का.म. निर्देशक

मिति: २०८०/०९/२९
स्थान: नागरिक लगानी कोष भवन, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

नागरिक लगानी कोष
केन्द्रीय हिसाब
इन्विटीमा भएको परिवर्तनको एकीकृत विवरण

केन्द्रीय हिसाब						
विवरण	शेयर पुंज	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	फेयर मुल्य कोष पुनः मुल्याङ्कन कोष	अन्य कोष	संश्लिष्ट मुनाफा
१. श्रावण २०७३ सालको मौज्जात समायोजन/पुनःस्थापना अन्य (National Saving Certificate)	१,७७६,६६६,७९६	-	६११,५७३,७६१	७३०,६४२,६६७	५३,३६२,४९४	४,०५७,९२७,६९४ (२६९,८१३,९४२) (२,३६६,०४९) ७७६,८१६,१८१
यस वर्षको मुनाफा						
कर पछिको अन्य विस्तृत शास्वानी पुर्व समायोजन						-
पुनः मापनबाट परिभाषित लाभ योजनाको दायित्व/(सम्पत्ति) फेयर मुल्यमा मापन गरिएका इन्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)						-
द्वितीयवर्षबाट भएको नाफा/नोक्सान					१७,०२८,०३१	१७,०२८,०३१
कर्मचारी कल्याण कोष पुनः मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)						
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/नोक्सान						
कोषमा सारिएको रकम कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम						
इन्विटीमा सिधै देवाइएको शेयरधनीसंगको कारोबार						
शेयर निष्काशन (Right share)	१,२२३,३३३,२०४					
शेयर प्रिमियम		१,२६४,८७८,७०५				
शेयरमा आधारित भूक्तानी						
शेयरधनीलाई लाभोस वितरण						
बोनस शेयर निष्काशन आ.व.						
७६.७७	२,७०,०००,०००					
नाद लाभोस भूक्तानी आ.व.						
७६.७७						
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्जात	३,२७०,०००,०००	१,२६४,८७८,७०५	७६६,९३६,९९७	५९९,८३०,५०५	८५,५२६,०८३	६,९९५,९०८,७९४

समुह

विवरण	शेयर पुर्जि	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	फेयर मुल्य कोष पुनः मुल्याङ्कन कोष	अन्य कोष	संश्लिष्ट मुनाफा	जम्मा इक्विटी
१ श्रावण २०७८ सालको मौज्जात समायोजन/पुनःस्थापना अन्य (National Saving Certificate)	३,२७०,०००,०००	१,२६४,८७८,७०५	७६६,९३६,९९७	५९९,८३०,४०५	८४,४२६,०८३	५९६,६७६,९९० ६,१५८,८३६	६,९९४,९०८,७१४
यस वर्षको मुनाफा						६६३,९१०,८४६	-
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी पुर्व समायोजन						-	-
पुनः मापनबाट परिभाषित लाभ योजनाको दायित्व/(सम्पत्ति) फेयर मुल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)				(२२२,९५८,६९८)	३७,८२४,९६७		३७,८२४,९६७
धितोपत्रबाट भएका नाफा							
नोक्सान							
कर्मचारी कल्याण कोष पुनः मुल्याङ्कबाट भएको नाफा/(नोक्सान)					(३०,९८३,५२९)		(३०,९८३,५२९)
पुनः मुल्याङ्कबाट भएको नाफा/(नोक्सान)							
कोषमा सारिएको रकम			१३२,७८२,१६९		३३,१९५,४४२	(१६४,९७७,७११)	१६४,९७७,७११
कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम							
इक्विटीमा सिधै देवाइएको शेयरधनीसंगको कारोबार							
शेयर निष्काशन (Right share)							
शेयर प्रिमियम							
शेयरमा आधारित भुक्तानी							
शेयरधनीलाई लाभस वितरण							
बोनस शेयर निष्काशन ७७७८ नगद लाभस भुक्तानी	-	-				(५१,६३१,९९२)	(५१,६३१,९९२)
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्जात	३,२७०,०००,०००	१,२६४,८७८,७०५	८९९,७१९,९६६	३७६,८७१,८०६	१२४,५६३,२६३	१,०४९,९३६,९६८	७,३१८,२२९,३४३

आजको मितिको सलन प्रतिवेदन अनुसार

सी.ए. मिलन बन्नेत
लेखापरीक्षक

सी.ए. निर्देश श्रेष्ठ
लेखापरीक्षक

सी.ए. जिवन कुमार वुढाथोकी
लेखापरीक्षक

वामदेव शर्मा अधिकारी
उप महालेखापरीक्षक

प्रा. डा. सुर्म बहादुर थापा
अध्यक्ष

डा. गंगाधर विश्वकर्मा
संचालक

रमण नेपाल
कार्यकारी निर्देशक

ईश्वरी प्रसाद अर्याल
संचालक

अशोक वुढाथोकी
संचालक

शोभा श्रेष्ठ सुवेदी
का.मु. निर्देशक

कवि प्रसाद पाठक
संचालक

कृष्ण बहादुर काकी
संचालक

हेमन्त पोखरेल
का.मु. निर्देशक

मिति: २०८०/०१/२९
स्थान: नागरिक सभाघाटी कोष भवन, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

टिप्पणी

टिप्पणी ४.१ नगद तथा नगद समान

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
नगद मौज्जात	-	-	-	-
नेपाल बैंक लिमिटेड	(१४,८८६,४००)	-	(१४,८८६,४००)	-
बैंक अफ काठमाण्डौ	-	-	-	-
कुमारी बैंक लिमिटेड	२,३५९,८०१	१,६६०,११४	२,३५९,८०१	१,६६०,११४
राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक	८४४,०२०	८४७,७७६	६८,७४४	-
हिमालयन बैंक लिमिटेड	(१४०,३४६,२७२)	१२१,२५०,०२१	(१४०,३४६,२७२)	१२१,२५०,०२१
प्रभु बैंक, पोखरा	७,४५७,७५६	२२,९६७,६६४	१,७०६,९२६	५,५२८,६२५
एभरेष्ट बैंक लिमिटेड	-	(१,९९८,०१२)	-	(१,९९८,०१२)
एन.सि.सि. बैंक लिमिटेड	१,७०६,३०८	१,७०६,३०८	१,७०६,३०८	१,७०६,३०८
माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड	१०७,५३०,०६९	२९,४१९,४८८	१०७,५३०,०६९	२९,४१९,४८८
प्राइम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	-	(१०,९३८,४२७)	-	(१०,९३८,४२७)
लक्ष्मी बैंक लिमिटेड	(७,५११,३५६)	-	(७,५११,३५६)	-
नेपाल बंगलादेश बैंक लिमिटेड	८०,०००,०००	१२५,८२४,३०३	८०,०००,०००	-
ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड	(८०,७२२,६९२)	(२१,९३३,८०३)	(८१,७६२,३२०)	(२१,९३८,८०३)
सिभिल बैंक लिमिटेड	५१,५७१,७७५	(७,०७९,९९०)	५१,५७१,७७५	(७,०७९,९९०)
जम्मा	८,००३,०१०	२६१,७२५,४४२	४३७,२७५	११७,६०९,३२४

टिप्पणी ४.२ नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनु पर्ने

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	५१,३५७,१०३	१९२,१८६,४६०	५१,३५७,१०३	१९२,१८६,४६०
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट असूल हुन बाँकी व्याज	(२,२९९,२८८)	५०४,४०७	(२,२९९,२८८)	५०४,४०७
जम्मा	४९,०५७,८१५	१९२,६९०,८६८	४९,०५७,८१५	१९२,६९०,८६८

टिप्पणी ४.३ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मूढाति	४,८७४,८०५,७५६	३,५१२,२१६,७५६	४,८७४,८०५,७५६	३,५१२,२१६,७५६
सहायक कम्पनिमा लगानी रहेका मूढाति निक्षेप	१,०००,०००,०००	२,२३०,०००,०००	-	-
न्युन: नोक्सानी व्यवस्था	(२३,५०७,७५६)	(२३,५०७,७५६)	(२३,५०७,७५६)	(२३,५०७,७५६)
जम्मा	५,८५१,२९८,०००	५,७१८,७०९,०००	४,८५१,२९८,०००	३,४८८,७०९,०००

Note : Full Impairment has been made of Nepal Share Market

टिप्पणी ४.३.१ स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मूढाति निक्षेप

विवरण	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२
सिद्धार्थ बैंक लि	७,०००,०००	४४,०००,०००
नबिल बैंक लिमिटेड	२६२,५००,०००	२६२,५००,०००
कुमारी बैंक लिमिटेड	५००,०००,०००	५००,०००,०००
एन. एम.वि. बैंक लिमिटेड	२९७,३००,०००	२९७,३००,०००
नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट बैंक लि.	-	५१०,०००,०००
नेपाल बंगलादेश बैंक लिमिटेड	४९,६०९,०००	४९,६०९,०००
ग्लोबल आइ एम ई लि	-	३०,०००,०००
हिमालयन बैंक लि	-	२०४,५८९,०००
बैंक अफ काठमाडौं लि	-	२२०,०००,०००
सेन्चुरी कमर्सियल बैंक लिमिटेड	३७८,५००,०००	३७८,५००,०००
सिभिल बैंक लिमिटेड	५०,०००,०००	२७५,०००,०००
एन.सि.सि. बैंक लिमिटेड	५७६,५००,०००	२३६,५००,०००
लक्ष्मी बैंक लिमिटेड	८०,०००,०००	८०,०००,०००
माछापुच्छ्रे बैंक लिमिटेड	२८०,०००,०००	८०,०००,०००
मेगा बैंक लि	-	१२६,२००,०००
सानिमा बैंक लिमिटेड	१९१,०००,०००	१९१,०००,०००
राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड	७२६,३००,०००	७२६,३००,०००
एभरेष्ट बैंक लिमिटेड	९०,०००,०००	६३९,८००,०००
नेपाल शेयर मार्केट्स लि.	२३,५०७,७५६	२३,५०७,७५६
जम्मा	३,५१२,२१६,७५६	४,८७४,८०५,७५६
न्युन: नोक्सानी व्यवस्था	(२३,५०७,७५६)	(२३,५०७,७५६)
जम्मा	३,४८८,७०९,०००	४,८५१,२९८,०००

टिप्पणी ४.४ अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
शेयर (इक्विटी)	-	-	-	-
अन्य (नागरिक बचतपत्र)	१२४,७७०,०००	२,६००,०००	१२४,७७०,०००	२,६००,०००
जम्मा	१२४,७७०,०००	२,६००,०००	१२४,७७०,०००	२,६००,०००

टिप्पणी ४.५ कर्मचारीलाई दिएको कर्जा तथा सापट

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
परिपोषित लागतमा मापन गरिएको कर्जा तथा सापट	५४,६३९,२२८	१३०,९७९,४४३	५४,६३९,२२८	१३०,९७९,४४३
घटाउने: कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	-
खुद रकम	५४,६३९,२२८	१३०,९७९,४४३	५४,६३९,२२८	१३०,९७९,४४३
FVTPL मा मापन गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-
जम्मा	५४,६३९,२२८	१३०,९७९,४४३	५४,६३९,२२८	१३०,९७९,४४३

टिप्पणी ४.६ धितोपत्रमा लगानी

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
परिपोषित लागतमा मापन गरिएको धितोपत्रमा ल	२३९,८५१,०००	-	२३९,८५१,०००	-
FVTPL मा मापन गरिएको शेयर(इक्विटी) मा लगानी	१,९८६,६८७,१७१	१,४६८,२५३,६०६	१९२,६०८,६५०	६८,५३७,९९९
FVTOCI मा मापन गरिएको शेयर(इक्विटी) मा लगानी	८०२,८६९,८७४	९३८,८३७,६४२	६४२,३२५,५८३	९३८,८३७,६४२
जम्मा	३,०२९,४०८,०४५	२,४०७,०९१,२४८	१,०७४,७८५,२३२	१,००७,३७५,५६१

टिप्पणी ४.६.१ परिपोषित(Amortized)लागतमा मापन गरिएको धितोपत्रमा लगानी

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
ऋणपत्र	-	-	२३९,८५१,०००	-
सिभिल बैंक लिमिटेड	-	-	२३९,८५१,०००	-
सरकारी ऋणपत्र	-	-	-	-
सरकारी ट्रेजरी बिल	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंक ऋणपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरू	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
नेपाल शेयर मार्केटस लि.	-	-	-	-
न्युन: विशेष हानी नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	-
जम्मा	-	-	२३९,८५१,०००	-

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

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
इक्विटी उपकरणहरू	-	-	-	-
सूचिकृत शेयरहरू	२,३३३,५४७,१४७	१,०९७,५२७,४४९	६३५,१३७,७७४	९३३,८३१,४६०
सूचिकृत नभएका शेयरहरू	५,००६,१८२	५,००६,१८२	५,००६,१८२	५,००६,१८२
जम्मा	२,३३८,५५३,३२९	१,१०३,५३३,७३१	६४०,१४३,९५६	९३८,८३७,६४२

टिप्पणी ४.७ चालू कर सम्पत्ति/दायित्व

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
चालू कर सम्पत्ति	७८३,३६२,२५८	१,४७२,२७४,६९१	७६१,१११,९५१	१,३७७,४५८,७०६
चालू वर्षको आय कर सम्पत्ति	७८३,३६२,२५८	३१०,०१३,८३९	७६१,१११,९५१	२१५,१९७,८५४
अधिल्लो वर्षहरूको कर सम्पत्ति	-	१,१६२,२६०,८५२	-	१,१६२,२६०,८५२
चालू कर दायित्व	२८९,४०२,५६३	१,४७३,६९७,५७९	२८९,४०२,५६३	१,३८४,८१०,९०७
चालू वर्षको आयकर दायित्व	२८९,४०२,५६३	३३९,६९१,९०७	२८९,४०२,५६३	२५०,८०५,२३५
गत वर्षहरूको कर दायित्वहरू	-	१,१३४,००५,६७३	-	१,१३४,००५,६७३
जम्मा	४९३,९६९,६९५	(१,४२२,८८८)	४७१,७०९,३८८	(७,३५२,२०१)

Current Tax Assets includes advance income tax paid by the Bank under self assessment tax returns filed as per the Income Tax Act 2058 and tax deducted at source (TDS) on behalf of the Bank.

टिप्पणी ४.८ सहायक कम्पनीमा लगानी

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
सूचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सूचिकृत नभएको सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	२,५५०,०००,०००	२,५५०,०००,०००
जम्मा लगानी	-	-	-	-
न्युन: नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	-
खुद किताबी मूल्य	-	-	२,५५०,०००,०००	२,५५०,०००,०००

टिप्पणी ४.९ सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
सूचिकृत सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सूचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
जम्मा लगानी	-	-	-	-
न्युन: नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	-
खुद किताबी मूल्य	-	-	-	-

टिप्पणी ४.१० लगानी सम्पत्ति

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
फेयर मुल्यमा मापन गरिएको लगानी सम्पत्ति	-	-	-	-
१ श्रावण २०७४ को मौज्जात	-	-	-	-
यस वर्षको थप/विक्री	-	-	-	-
समायोजन / स्थानान्तरण	-	-	-	-
संचित ढासकट्टी	-	-	-	-
संचित जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
खुद रकम	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

टिप्पणी ४.६.३ इन्विटीमा गरिएको लगानीको जानकारी

विवरण	२०७९ आषाढ ३२			२०७८ आषाढ ३१		
	लागत	फेयर मूल्य		लागत	फेयर मूल्य	
अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत फेयर मूल्यमा मापन गरिएका						
सुचिकृत शेयर (इन्विटी) लगानी	२,२५९,८९८	१३२,६४२,०३२	६३५,१३७,७७४	२,०४४,८८६	१३४,०४७,४४४	९३३,८३१,४६०
सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	८९,०२५	३,५५३,७४४	२६,९७४,५७५	७३,९३०	३,५५३,७४४	३७,२६०,७२०
बैंक अफ काठमाण्डौ	४७८,२८८	४,८५३,२२७	१०८,६१९,२७१	४३६,१०४	५,८६५,१४६	१६५,२८३,४१६
बैंक अफ काठमाण्डौ (संस्थापक शेयर)	८५७,७१०	४६,३५१,४००	१२०,९३७,०७९	७७९,७२३	४६,३५१,४००	२०६,८६०,५१२
प्रिमियर इन्सुरेन्स लिमिटेड	८३८	७६,१६०	४८२,६८८	७३४	७६,१६०	८५८,७८०
एभरेष्ट इन्सुरेन्स लिमिटेड	१,७२२	१३५,४९८	८६१,०००	१,६२५	१३५,४९८	१,२१७,१२५
एभरेष्ट इन्सुरेन्स लिमिटेड संस्थापक शेयर	१,१६८	१०२,००२	३७९,७४३	१,१०२	१०२,००२	५५२,१०२
युनिलिभर लिमिटेड	८,९००	३,०२७,१५७	१६३,४०४,०००	८,९००	३,०२७,१५७	१७२,६१५,४००
प्रभु इन्सुरेन्स लिमिटेड	१०१,५५४	९,८३७,९३०	४३,४२२,३१२	९०,०१३	९,८३७,९३०	८६,४१२,४८०
सिटीजन इन्टरनेशनल बैंक	५,०९९	६४८,६०८	१,०३२,५४८	१,८८३	६४८,४२७	७२६,८३८
सिटीजन इन्टरनेशनल बैंक (संस्थापक शेयर)	२,७४६	३८६,६११	४१९,५८९	२,४३२	३८६,६११	६५७,१२६
एन.आइ.सी.एशिया बैंक	२,०४८	८८,८८८	१,४२५,४०८	२,०४८	८८,८८८	२,०३५,७१२
सिमिल बैंक लिमिटेड	९,००८	८६७,४६६	१,९१८,७०४	८,५७९	८६७,४६६	२,४५३,५९४
हिमालयन बैंक लिमिटेड	२,७१४	१९,२००	८१२,०२९	२,६७५	१९,२००	१,२९४,७००
बुटवल पावर कम्पनी लिमिटेड	७६,९८९	१३,१९९,६८०	२४,७९०,४५८	६९,९९१	१३,१९९,६८०	३५,४१५,४४६
नेपाल टेलिकम कम्पनी लिमिटेड	५,५६१	२,५९६,३१८	४,८८७,५६३	५,०००	३,०००,०००	६,५७०,०००
नेपाल टेलिकम कम्पनी लिमिटेड (संस्थापक शेयर)	६०,०००	५,०००,०००	३९,९१३,८००	५०,०००	५,०००,०००	४५,९९०,०००
एन.सि.सि बैंक लिमिटेड (संस्थापक शेयर)	२८८,८६५	२५,९३७,०५३	३४,९५२,६६५	२६७,४६७	२५,९३७,०५३	६८,७१२,२७२
एन.सि.सि बैंक लिमिटेड	१५०,५९६	८,१८०,१४७	२१,७६०,६९६	१३९,४४१	८,१८०,१४७	५१,१७४,८४७
प्राइम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	७६,०००	४,९८८,४११	२०,१४०,०००	५,९८८	२८२,८३२	२,८४८,१३४
नेपाल इनभेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेड	१०८,३२५	७,४८६,४०३	२८,७०६,१२५	९६,१९४	७,४८६,४०३	४४,२४९,२४०
लुम्बिनी विकास बैंक लि.	१,२४२	१,२००	४२३,५२२	१,०९९	१,२००	६४२,९१५
नाफा नोक्सान मार्फत फेयर मूल्यमा मापन गरिएका सुचिकृत						
शेयर (इन्विटी) लगानी	२५७,०७७.८८	२७४,९७६,६३५.०६	१९२,६०८,६४९.८६	६३,०९२	७०,७१४,८५३	६८,५३७,९१९
सनराइज बैंक लिमिटेड	३८,०००.००	१३,३५९,९०४.५२	७,८६६,०००.००	८,०००	३,०३१,८१५	२,९०४,०००
छिमेकी लघुवित्तीय विकास बैंक लिमिटेड	३,९१७.००	५,१९१,९६९.७६	४,३०८,७००.००	७,४१०	१३,०४०,१९०	१२,८७८,५८०
ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड	३५,७५१.००	१४,४१६,२३०.४०	८,९८७,८०१.४०	६,०००	२,६४३,४८५	२,६४६,०००
कालिका माइक्रो क्रेडिट विकास बैंक लि.	३,३०९.००	४,१८७,४३८.९२	३,९६५,८३६.४०	४,३२९	६,१९१,९८७	६,१९४,७९९
नेशनल लाइफ इन्सुरेन्स कम्पनी लि.	१९,४६०.००	१९,४५५,७३७.४९	११,२२८,४२०.००	१३,५००	१७,३५२,४४०	१५,५३८,५००
ओसी माइक्रो फाइनेन्स वित्तीय संस्था लि.	-	-	-	२,७६३	४,४९६,३०४	४,४७६,०६०
निर्धन उत्थान बैंक लि.	७५,४२.००	९,३३२,६६४.६९	८,२८८,६५८.००	१०,०००	१६,१७५,८०७	१६,०००,०००
प्रभु बैंक लिमिटेड	१६,२५४.८८	५,९१८,२८१.९९	३,३६४,७६०.१६	५,०००	२,२५७,२३५	२,२८४,०००
सूर्य लाइफ इन्सुरेन्स कम्पनी लि.	१३,६३३.००	१०,४१६,०९७.०७	५,२७५,९७१.००	६,०९०	५,५२५,५९१	५,६१४,९८०
कृषि विकास बैंक लिमिटेड	१८,५४६.००	८,२९०,२७७.७१	६,१३८,७२६.००	-	-	-
फर्वाड लघुवित्ति वित्तीय संस्था लिमिटेड	५०२.००	१,१९१,८३२.९३	१,१९७,२७०.००	-	-	-
लाइफ इन्सुरेन्स कर्पोरेशन नेपाल लिमिटेड	६,०००.००	१२,१५१,६६७.६२	८,४९०,०००.००	-	-	-
माछापुछ्रे बैंक लिमिटेड	१०,२६१.००	३,६९३,४५०.३७	२,६०६,२९४.००	-	-	-
मिर्मिरे लघुवित्ति वित्तीय संस्था लिमिटेड	४१५.००	५५९,८१७.९८	४३५,७५०.००	-	-	-
नेपाल बंगलादेश बैंक लि	३८,७४४.००	१६,०१६,७७८.६६	१५,४५८,८५६.००	-	-	-
नेको इन्सुरेन्स लिमिटेड	८,८४०.००	१०,५४३,६३६.८६	६,१३५,९६८.००	-	-	-
नेरुडे लघुवित्ति वित्तीय संस्था लिमिटेड	२,६६४.००	३,१४७,५९१.१२	२,३४४,३२०.००	-	-	-
नेशनल माइक्रोफाइनेन्स वित्तीय संस्था लिमिटेड	२,५००.००	६,३८०,८९४.४१	४,८३७,५००.००	-	-	-
प्राइम लाइफ इन्सुरेन्स कम्पनी लि	७,१८४.००	६,४१८,६६४.३५	४,०८७,६९६.००	-	-	-
सानिमा बैंक लिमिटेड	१६,२५४.००	६,२७८,६९७.३६	४,४८६,३८८.००	-	-	-
शिखर इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	४,६००.००	६,३९५,१४४.१२	३,७१२,२००.००	-	-	-
सुरास लाइफ इन्सुरेन्स कम्पनी लि	७००.००	३८४,२५१.९०	३३९,५००.००	-	-	-
डिग्रोस लघुवित्ति वित्तीय संस्था लिमिटेड	२,०००.००	२,४४३,७०४.६४	१,८८०,०००.००	-	-	-
बैंक अफ काठमाण्डौ	१८,०००.००	६,८५६,५६९.८३	४,०८७,८००.००	-	-	-
सिटीजन इन्टरनेशनल बैंक	२९,०१७.००	११,१४०,६६३.५३	५,८७५,९४२.५०	-	-	-
नेपाल इनभेष्टमेन्ट बैंक लिमिटेड	२४,३६३.००	७,४५३,११०.४४	६,४५६,१९५.००	-	-	-
एन.आइ.सी.एशिया बैंक	२३,०४६.००	१७,७८९,४३८.४०	१६,०४०,०१६.००	-	-	-
नेपाल टेलिकम कम्पनी लिमिटेड	२०,९२७.००	२०,८८६,४१०.८६	१८,३९२,७४०.३०	-	-	-
प्राइम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	९,०००.००	३,९५४,२२३.९३	२,३८५,०००.००	-	-	-
प्रभु इन्सुरेन्स लिमिटेड	१४,०००.००	१३,२३७,९८८.४९	५,९९२,०००.००	-	-	-
सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	५९,२१९.००	२७,४८०,०८४.७३	१७,९४३,३५७.००	-	-	-
अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत फेयर मूल्यमा मापन गरिएका						
सुचिकृत नभएका शेयर (इन्विटी) लगानी	७१,०२२	५,००६,१८२	५,००६,१८२	२५,४४९	५,००६,१८२	५,००६,१८२
नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड	१४३२	६,१८२.०५	६,१८२.०५	८५९	६,१८२	६,१८२
नागरिक एकांक योजना	५०,०००	५,०००,०००	५,०००,०००	५,०००	५,०००,०००	५,०००,०००
श्री ब्यूटी फ्लय एण्ड पेपर	२,०००	२००,०००	२००,०००	२,०००	२००,०००	२००,०००
सम्पन्ना फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेड	१४,८८६	१,४२२,४४०	१,४२२,४४०	१४,८८६	१,४२२,४४०	१,४२२,४४०
निकोन एयर लिमिटेड	१,०००	८१,२५०	८१,२५०	१,०००	८१,२५०	८१,२५०
हिमगिरी टेक्स्टाइल लिमिटेड	६००	६०,०००	६०,०००	६००	६०,०००	६०,०००
एस.लेबोटेरी नेपाल लिमिटेड	१,१०४	११०,४००	११०,४००	१,१०४	११०,४००	११०,४००
न्युन: नोक्सानी व्यवस्था	-	(१,८७४,०९०)	(१,८७४,०९०.००)	-	(१,८७४,०९०)	(१,८७४,०९०)
जम्मा	२,५८७,९९८	४१२,६२१,८४९	८३७,७५२,६०५	२,१३३,४२७	२०९,७७८,४८९	१,००७,३७५,५६१

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

टिप्पणी ४.११ सम्पत्ति तथा उपकरण

विवरण	केन्द्रीय हिसाब					जम्मा
	जग्गा	भवन	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्स्चर	अन्य उपकरणहरू	
१ श्रावण २०७६ को मौज्जात	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
पुंजीकृत	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-	-	-	-
समायोजनर पूतःमुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्जात	१,२०८,७९१,४४०	१७,३५४,११९	३८,७७४,४४१	१२,४७४,६२८	५०,७२४,८४०	१,३२८,१९९,४६८
यस वर्ष थप:						
थप	-	-	-	१,४४०,४४८	११,४१४,८९८	१२,९५५,३९६
पुंजीकृत	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-	-	-	-
समायोजनर पूतःमुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्जात	१,२०८,७९१,४४०	१७,३५४,११९	३८,७७४,४४१	१३,९१५,०७६	६२,२३९,७३८	१,३३१,०७४,८१४
यस वर्ष थप:						
थप	-	९१२,०२३,२७०	१९,८०४,३००	७,१७३,१५६	९१,९६६,२८६	१,०३०,९६७,०१३
पुंजीकृत	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-	-	-	-
समायोजनर पूतःमुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्जात	१,२०८,७९१,४४०	१२९,३७७,३८९	५८,५७८,७४१	२१,०८८,२३२	१५४,२०६,०२४	२,३७२,०४१,८२६
हासकृष्टी तथा हानी नोक्सानी						
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्जात	-	१२,२६८,६६०	२७,०३९,६४६	९,६७३,२१०	४१,२२४,९००	९०,२०६,४१६
यस वर्षको हासकृष्टी		५८६,८४३	१,६३३,४८०	१,२५४,७२८	३,६०७,५५३	७,०८८,६०४
यस वर्षको हानी नोक्सानी						-
विक्री						-
समायोजन						-
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्जात	-	१२,८५५,५०३	२८,६७३,१२६	१०,९२७,९३८	४४,८३२,४५३	९७,२८९,०२०
यस वर्षको हासकृष्टी		९,२९२,२०९	३,५९८,०६०.००	१,४७७,९७५	२२,२०७,३४२	३६,५७५,५८७
यस वर्षको हानी नोक्सानी						-
विक्री						-
समायोजन						-
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्जात	-	२२,१४७,७१२	३२,२७१,१८६	१२,४०५,९१४	६७,०३९,७९४	१३३,८६४,६०७
पुंजीगत निर्माण ढर०७६/७७	-	८०७,२७९,३२६	-	-	-	-
पुंजीगत निर्माण	-	३,०००,०००	-	-	-	-
खुद किताबी मुल्य	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्जात	१,२०८,७९१,४४०	५९६,५८५,४५९	११,७३४,७९५	२,८०१,४१८	९,४९९,९४०	१,८२९,४१३,०५२
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्जात	१,२०८,७९१,४४०	८११,७७७,९४२	१०,१०१,३१५	२,९८७,१३७	१७,४०७,२८६	२,०५१,०६५,१२०
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्जात	१,२०८,७९१,४४०	९१०,२२९,६७७	२६,३०७,५५५	८,६८२,३१८	८७,१६६,२३०	२,२४१,१७७,२२०

CIT has changed the depreciation calculation method from written down value method to straight-line method to allocate the difference between the cost and the residual value over their estimated useful lives as per the

टिप्पणी ४.११ सम्पत्ति तथा उपकरण

विवरण	समूह					
	जग्गा	भवन	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्स्चर	अन्य उपकरणहरू	जम्मा
१ श्रावण २०७७ को मौज्जात	१,२०८,७९१,४४०	१७,३५४,११९	३८,७७४,४४१	१२,४७४,६२८	४०,७२४,८४०	१,३२८,११९,४६८
यस वर्ष थप:						
थप	-	-	४,४८०,०००	३,३३१,३९२	११,४१४,८९८	१९,३२६,२९०
पुंजीकृत	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-	-	-	-
समायोजन र पूतः मुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्जात	१,२०८,७९१,४४०	१७,३५४,११९	४३,२५४,४४१	१५,८०६,०२०	६२,२३९,७३८	१,३४७,४४५,७५८
यस वर्ष थप:						
थप	-	९९२,०२३,२७०	१९,८०४,३००	९,९४९,७०७	९१,९६६,२८६	१,०३३,७५३,५६३
पुंजीकृत	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	-	-	-	-
समायोजन र पूतः मुल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्जात	१,२०८,७९१,४४०	९२९,३७७,३८९	६३,०५८,७४१	२५,७६५,७२६	१५४,२०६,०२४	२,३८१,१९९,३२१
हासकट्टी तथा हानी नोक्सानी						
१ श्रावण २०७७ को मौज्जात	-	१२,२६८,६५९.९०	२७,०३९,६४५.९६	९,६७३,२१०.२७	४१,२२४,८९९.९८	९०,२०६,४१६
यस वर्षको हासकट्टी	-	५८६,८४३	१,९३२,१४७	१,५६७,३४८	३,६०७,५५३	७,६९३,८९०
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	-	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्जात	-	१२,८५५,५०३	२८,९७१,७९३	११,२४०,५५८	४४,८३२,४५३	९७,९००,३०६
यस वर्षको हासकट्टी	-	९,२९२,२०९.३४	४,४३४,३२६.६७	२,५१२,८२६.४६	२२,२०७,३४१.७२	३८,४४६,७०४
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	-	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्जात	-	२२,१४७,७१२	३३,४०६,१२०	१३,७५३,३८४	६७,०३९,७९४	१३६,३४७,०११
पुंजीगत निर्माण २०७७/७८	-	८०७,२७९,३२६	-	-	-	-
पुंजीगत निर्माण २०७८/७९	-	३,०००,०००	-	-	-	-
खुद किताबी मूल्य	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्जात	१,२०८,७९१,४४०	८११,७७७,९४२	१४,२८२,६४८	४,५६५,४६२	१७,४०७,२८६	२,०५६,८२४,७७७
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्जात	१,२०८,७९१,४४०	९१०,२२९,६७७	२९,६५२,६२१	१२,०१२,३४२	८७,१६६,२३०	२,२४७,८५२,३१०

टिप्पणी ४.१२ ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति

विवरण	केन्द्रीय हिसाब					
	ख्याती	सफ्टवेयर		अन्य	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
		खरिद	विकास			
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात		७,१५९,४१०	-	-	७,१५९,४१०	७,१५९,४१०
यस वर्ष थप		१५,८९५,२०२			१५,८९५,२०२	-
थप		-				
पुंजीकृत		-				
यस वर्षको विक्रि		-				
समायोजन र पूनःमुल्याङ्कन		-				
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात		२३,०५४,६१२	-	-	२३,०५४,६१२	७,१५९,४१०
यस वर्ष थप		-			-	-
थप		१४,६९०,९६७			१४,६९०,९६७	
पुंजीकृत		-				
यस वर्षको विक्रि		-				
समायोजन र पूनःमुल्याङ्कन		-				
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात		३७,७४५,५७९	-	-	३७,७४५,५७९	७,१५९,४१०

परिषोधन र हानी नोक्सानी

				-		
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात		३,७१८,८२७		३,७१८,८२७		२,६२५,२३५
यस वर्षको परिषोधन		१,८१६,१९१		१,८१६,१९१		
यस वर्षको हानी नोक्सानी						
विक्री						
समायोजन						
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात		५,५३५,०१९		५,५३५,०१९		३,७१८,८२७
यस वर्षको परिषोधन		६,८०३,४०८		६,८०३,४०८		
यस वर्षको हानी नोक्सानी						
विक्री						
समायोजन						
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात		१२,३३८,४२७		१२,३३८,४२७		५,५३५,०१९
पुंजीगत निर्माणकार्य		४,६२६,२२०		४,६२६,२२०		१०१,५०८,२४५
खुद किताबी मुल्य		-				
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात		११९,०२७,८३८		११९,०२७,८३८		८,०६६,८०३
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात		३०,०३३,३७२		३०,०३३,३७२		११९,०२७,८३८

टिप्पणी ४.१२ ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति

विवरण	समूह			२०७९ आषाढ ३२
	ख्याती	सफ्टवेयर		
		खरिद	विकास	
श्रावण २०७७ को मौज्दात	७,१५९,४१०	-	-	७,१५९,४१०
यस वर्ष थप				-
थप	१५,८९५,२०२			१५,८९५,२०२
पुंजीकृत	-			
यस वर्षको विक्रि	-			
समायोजन र पूनःमुल्याङ्कन	-			
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	२३,०५४,६१२	-	-	२३,०५४,६१२
यस वर्ष थप				-
थप	१५,१८९,९६७			१५,१८९,९६७
पुंजीकृत	-			
यस वर्षको विक्रि	-			
समायोजन र पूनःमुल्याङ्कन	-			
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	३८,२४४,५७९	-	-	३८,२४४,५७९
परिषोधन र हानी नोक्सानी				-
१ श्रावण २०७७	३,७१८,८२७			३,७१८,८२७
यस वर्षको परिषोधन	१,८१६,१९१			१,८१६,१९१
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-			
विक्री	-			
समायोजन	-			
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	५,५३५,०१९			५,५३५,०१९
यस वर्षको परिषोधन	६,८०३,४०८			६,८०३,४०८
यस वर्षको हानी नोक्सानी				
विक्री				
समायोजन				
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	१२,३३८,४२७			१२,३३८,४२७
पुंजीगत निर्माणकार्य	४,६२६,२२०			
खूद किताबी मुल्य	-			
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	११९,०२७,८३८			११९,०२७,८३८
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	३०,५३२,३७२			३०,५३२,३७२

टिप्पणी ४.१३ स्थान कर

विवरण	समूह			केन्द्रीय हिसाब		
	स्थान कर सम्पत्ति	स्थान कर दायित्व	खुद स्थान कर सम्पत्ति र (दायित्व)	स्थान कर सम्पत्ति	स्थान कर दायित्व	गन कर सम्पत्ति र (दायित्व)
अस्थाई भिन्तामा स्थान कर						
धितोपत्रमा लगानी (Government Bond)		(१९८,९३०,७४६)	(१९८,९३०,७४६)		(१९८,९३०,७४६)	(१९८,९३०,७४६)
धितोपत्रमा लगानी		-	-		-	-
सहयोगीहरूमा लगानी		(११५,९५२,२३९)	(११५,९५२,२३९)		(११५,९५२,२३९)	(११५,९५२,२३९)
सम्पत्ति तथा उपकरण		३१२,५२०,६३१	३१२,५२०,६३१		३५,२८२,७८४	३५,२८२,७८४
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना		-	-		-	-
अन्य		-	-		-	-
शुरूको अन्य विस्तृत आम्दानी		-	-		-	-
आषाढ मसाल् २०७९ मा खुद स्थान कर सम्पत्ति/(दायित्व)	-	-	(२,३६२,३५४)	-	-	(२७९,६००,२०१)
१ श्रावण २०७८ स्थान कर (सम्पत्ति)/दायित्व			(२८२,०९४,७९७)			(२८९,२३५,०५१)
प्रस वर्ष सिर्जना भएको/(फिर्ता भएको)			२७९,७३२,४४३			(१०,३६५,१५०)
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थान कर खर्च/(आम्दानी)			(१८९,३२१,९७१)			७२,०७६,३२७
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थान कर खर्च/(आम्दानी)			(९०,४१०,४७२)			(६१,७११,१७७)
इन्भेस्टीमा सिधै देखाइएको स्थान कर खर्च/(आम्दानी)						

विवरण	समूह			केन्द्रीय हिसाब		
	स्थान कर सम्पत्ति	स्थान कर दायित्व	खुद स्थान कर सम्पत्ति र (दायित्व)	स्थान कर सम्पत्ति	स्थान कर दायित्व	खुद स्थान कर सम्पत्ति र (दायित्व)
अस्थाई भिन्तामा स्थान कर						
असुल हुन वाकी ब्याज	-	-	-			
धितोपत्रमा लगानी (Government Bond)	-	-	-			
धितोपत्रमा लगानी	-	(१९९,४७४,९७९)	(१९९,४७४,९७९)		(१९९,४७४,९७९)	(१९९,४७४,९७९)
सहयोगीहरूमा 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
शुरूको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-		-	-
आषाढ मसाल् २०७८ मा खुद स्थान कर सम्पत्ति/(दायित्व)	-	-	(२८२,०९४,७९७)	-	-	(२६९,२३५,०५१)
१ श्रावण २०७७ स्थान कर (सम्पत्ति)/दायित्व	-	-	(३४८,२७२,३८५)	-	-	(३४८,२७२,३८५)
प्रस वर्ष सिर्जना भएको/(फिर्ता भएको)	-	-	६६,१७७,५८७	-	-	७९,०३७,३३३
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थान कर खर्च/(आम्दानी)	-	-	(२८,२४९,५४४)	-	-	(४१,१०९,२९०)
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थान कर खर्च/(आम्दानी)	-	-	(३७,९२८,०४४)	-	-	(३७,९२८,०४४)
इन्भेस्टीमा सिधै देखाइएको स्थान कर खर्च/(आम्दानी)	-	-	-	-	-	-

टिप्पणी ४.१४ अन्य सम्पत्ति

Other Asset include accounts receivable, interest receivable, accrued income, prepayments, deposit, deferred employee benefits and stationery stock details presented as follows:

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
विक्रीका लागि उपलब्ध सम्पत्ति	-	-	-	-
अन्य गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिहरू	-	-	-	-
लिन बाँकी विल्स	-	-	-	-
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धी सम्पत्ति (खुद)	९८,५८५,१७९	२२,२०३,५८३	९८,५८५,१७९	२२,२०३,५८३
लिन बाँकी आसामी	९७०,९१७	२,२५०	९७०,९१७	२,२५०
अग्रिम कर	-	-	-	-
अग्रिम भुक्तानी र धरौटी	९९०,०११	१,७००,८१८	१०१,०००	१०१,०००
अग्रिम इन्सुरेन्स प्रिमियम(गाडीको इन्सुरेन्स)	३५५,३३६	६९०,७९१	३५५,३३६	६९०,७९१
अग्रिम इन्सुरेन्स प्रिमियम(कर्मचारीको मेडिकल)	-	-	-	-
अन्य (स्टेशनरी मौज्जात)	३,५३०,३८७	३८०,६२९	३,५३०,३८७	३८०,६२९
ठेकेदारलाई अग्रिम भुक्तानी	-	-	-	-
कर्मचारीलाई अग्रिम भुक्तानी	५,९६७,७४१	५,७८८,६२५	५,९६७,७४१	५,७२१,७७२
आयकर धरौटी (कानूनी मूद्दाहरूको लागि)	-	-	-	-
कर्मचारीको स्थगन खर्च	२०४,२५६,३२१	८८,०१२,०१८	२०४,२५६,३२१	८८,०१२,०१८
Right to Use सम्पत्ति	८४२,७१८	-	८४२,७१८	-
व्याज लिन बाँकी	८,३८६,७३९	२९,२७०,४६५	-	३,७५४,५१९
आउनु पर्ने घर भाडा	६४६,९२८	६४६,९२८	६४६,९२८	६४६,९२८
सेयर ब्रोकरसंग लिनुपर्ने	३,५६९,६९९	१८,९०८,३४७	(१६६,७९२)	१६,४१४,९८१
अन्य	६,१५३,५३९	६,१५०,०००	३,५३९	-
अन्तर योजना लेनदेन	१०,४६२,४९३,४८२	१०,०७५,४५६,३४८	१०,४६२,४९३,४८२	१०,०७५,४५६,३४८
शिक्षक बीमा कोष योजना	४,०१८,०३६,२८६	४,६२५,३५६,६९५	४,०१८,०३६,२८६	४,६२५,३५६,६९५
लगानीकर्ता हिसाव योजना	७७,७२१,३७८	-	७७,७२१,३७८	-
सेना बीमा कोष योजना	-	-	-	-
कर्मचारी बचतवृत्ति अवकाश योजना	-	-	-	-
सैनिक बीमा योजना	६४०,१५२,१७९	१,१४२,०१०,१०६	६४०,१५२,१७९	१,१४२,०१०,१०६
नागरिक एकांक योजना	४५,४१८,९२३	१९,५५३,७३८	४५,४१८,९२३	१९,५५३,७३८
कर्मचारी कल्याण कोष	-	-	-	-
नागरिक पेन्सन योजना	३३५,६४५	२,०२५,४३२	३३५,६४५	२,०२५,४३२
नेपाल प्रहरी बीमा कोष योजना	-	१,२३६,४१९,५६५	-	१,२३६,४१९,५६५
सशस्त्र प्रहरी बीमा कोष योजना	१२९,५८८,६७९	५३७,२८६,५०२	१२९,५८८,६७९	५३७,२८६,५०२
राष्ट्रिय अनुसन्धान बीमा योजना	-	२८,४०९,१०३	-	२८,४०९,१०३
निजामती बीमा योजना	४,२१७,६६२,६९९	१,२६०,१७९,०३८	४,२१७,६६२,६९९	१,२६०,१७९,०३८
उपदान कोष योजना	१,३३३,५७७,६९४	१,२२४,२१६,१६९	१,३३३,५७७,६९४	१,२२४,२१६,१६९
जम्मा	१०,७९६,७४९,०००	१०,२४९,२१०,८०३	१०,७७७,५८६,७५८	१०,२१३,३८४,८२०

टिप्पणी ४.१५ व्यवस्था

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
भवन निर्माणको लागि व्यवस्था	-	९,१६४,०११	-	९,१६४,०११
कानूनी तथा करको मुद्दा मामिला	-	-	-	-
अन्य	-	४५८,४४९	-	२८९,२८०
जम्मा	-	९,६२२,४६१	-	९,४५३,२९१

टिप्पणी ४.१६ अन्य दायित्व

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धी दायित्व	-	-	-	-
दिर्घकालिन सेवा विदा वापतको दायित्व	-	-	-	-
व्याज	१६,६५२	-	-	-
अल्पकालिन ऋण	२०,०००,०००	-	-	-
व्याज मुलवी	-	-	-	-
क्रेडिटर्स तथा बक्यौता	६५६,०३४,३५४	३८४,२५४,५७१	६४५,३६८,५९१	३८४,२५४,५७१
क.व.बु.का. ०४८ संगको मौज्जात	१०,०५५,९३७	१०,०५५,९३७	१०,०५५,९३७	१०,०५५,९३७
तिर्न बाँकी लाभभांश	६,५३८,५१६	२७०,३८०,००१	६,५३८,५१६	२७०,३८०,००१
तिर्न बाँकी कर्मचारी बोनस	१२६,४१०,३७२	११८,६३२,२६२	१०७,४४१,४४१	८८,६५९,२५८
तलब तथा भत्ताको व्यवस्था	२,०१६,७२२	२,१५०,५३९	२,०१६,७२२	२,१५०,५३९
भुक्तानी दिनुपर्ने टि डि एस	४१,८१३,४३९	६,९७१,०२०	४१,८१३,४३९	६,९७१,०२०
धरौटी हिसाब	३,३३५,४१८	१५,०१४,०९५	३,३३५,४१८	१५,०१४,०९५
राष्ट्रिय कल्याण कोष	४,०४५,१६६	२,४४४,१६८	४,०४५,१६६	२,४४४,१६८
घरभाडाको दायित्व (NFRS)	१,४६०,९६९	-	१,४६०,९६९	-
राष्ट्रिय बीमा संस्थान तिर्नुपर्ने हिसाब	-	१६,३५०,३०६	-	१६,३५०,३०६
शेयर ब्रोकरलाई तिर्नुपर्ने	३,१४९,७८२	८,५६८,२०७	३,१४९,७८२	८,५६८,२०७
कर लेखापरिक्षण शुल्क	-	४७७,२५०	-	२५४,२५०
लेखापरिक्षण शुल्क तथा खर्च	६३१,२२९	१,२२३,३६९	४०५,२२९	१,२२३,३६९
वित्तीय परामर्श	३०	२,७३७,४२५	३०	२,७३७,४२५
रूजु तथा रिक्निसेसन	१,५८४,३७५	४,८५८,६६१	१,५८४,३७५	४,८५८,६६१
राष्ट्रिय बीमा संस्थान (बीमा कोष)	२,९८५,१५८,०९७	२,७४९,४९०,३८६	२,९८५,१५८,०९७	२,७४९,४९०,३८६
अन्य	६६३,२२७	४१,०२०,२६०	६६३,२२७	-
अन्तर योजना लेनदेन	१०,८१४,६२७,८०७	९,१०८,०८०,५२४	१०,८१४,६२७,८०७	९,१०८,०८०,५२४
कर्मचारी बचतवृत्ति अवकाश योजना	९,६४२,३७३,६९३	९,०२६,२८०,९४७	९,६४२,३७३,६९३	९,०२६,२८०,९४७
ड निजामती बीमा योजना	-	-	-	-
नार्क बीमा योजना	२७,२१६,६४३	२८,६०८,४७५	२७,२१६,६४३	२८,६०८,४७५
उपदान कोष योजना	-	-	-	-
नागरिक एकांक योजना	२,२८९,६०३	-	२,२८९,६०३	-
लगानीकर्ता हिसाब योजना	२५,८९७,९७७	४५,४०५,७६१	२५,८९७,९७७	४५,४०५,७६१
नेपाल प्रहरी बीमा योजना	४१२,११४,१४८	-	४१२,११४,१४८	-
सशस्त्र प्रहरी बीमा योजना	-	-	-	-
सेना बीमा योजना	-	-	-	-
राष्ट्रिय अनुसन्धान बीमा कोष	६९५,०२८,९२९	-	६९५,०२८,९२९	-
पेन्सन कोष	९,७०६,८१४	७,७८५,३४०	९,७०६,८१४	७,७८५,३४०
जम्मा	१४,६७७,५४२,०९१	१२,७४२,७०८,९७८	१४,६२७,६६४,७४५	१२,६७१,४९२,७१५

टिप्पणी ४.१६.१ कर्मचारीहरूको दायित्व परिभाषित लाभ दायित्वहरू

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
कर्मचारी उपदान कोष	(६,६६८,६५४)	२१,५१३,०६४	(५४,८५४,७५२)	(६,६६८,६५४)
औषधी उपचार खर्चको लागि व्यवस्था	(११,५५६,७९६)	(१५,६४८,७५४)	(२७,३१२,८५४)	(११,५५६,७९६)
संघित विराको लागि व्यवस्था	(३,९७८,१२२)	(१४,५२२,९१०)	(१६,४२६,५८२)	(३,९७८,१२२)
जम्मा	(२२,२०३,५७२)	(४१,७८८,३१८)	(९८,५९४,१८८)	(२२,२०३,५७२)

टिप्पणी ४.१६.२ परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्वहरू
 वितीय अवस्थाको विवरणमा लेखाङ्कन गरिएका रकमहरू निम्न बमोजिम छन् ।

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
गैर कोषमा आधारित दायित्वको वर्तमान मुल्य				
कोषमा आधारित दायित्वको वर्तमान मुल्य	१६०,५९२,६८४	१५६,९७५,२०१	१४१,१३१,१३६	१६०,५९२,६८४
दायित्वको कुल वर्तमान मुल्य	१६०,५९२,६८४	१५६,९७५,२०१	१४१,१३१,१३६	१६०,५९२,६८४
सुविधा योजना सम्पत्ति ढुङ्गिल बकबतकण को फेयर मुल्य	१८२,७९६,२६७	१६५,६३३,८०१	२३९,७९६,३१५	१८२,७९६,२६७
खुद दायित्वको हालको मूल्य	(२२,२०३,५८३)	(८,६५८,६००)	(९८,५८५,१७९)	(२२,२०३,५८३)
पारिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व				

टिप्पणी ४.१६.३ परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धी दायित्वको वर्तमान मुल्यकमा परिवर्तन

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
श्रावण १ मा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धी दायित्व	१५६,९७५,२०१	१३७,२७३,६७५	१६०,५९२,६८४	१५६,९७५,२०१
विमाङ्किक ढबअतगवचष्वाणि नोक्सानी	(१७,४०४,८४०)	१२,०४०,७९७	(४२,७०१,३४६)	(१७,४०४,८४०)
योजनाबाट प्राप्त लाभ	(९,५६४,६४२)	(१७,०९५,४५५)	(७,८१९,६२६)	(९,५६४,६४२)
चालू सुविधा खर्च तथा व्याज	३०,५८६,९६५	२४,७५६,१८४	३१,०५९,४२४	३०,५८६,९६५
आषाढ मसान्तमा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	१६०,५९२,६८४	१५६,९७५,२०१	१४१,१३१,१३६	१६०,५९२,६८४

टिप्पणी ४.१६.४ योजना सम्पत्तिको फेयर मुल्यमा परिवर्तन

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
श्रावण १ मा योजना सम्पत्तिको फेयर मुल्य	१६५,६३३,८०१	११५,९२६,५३०	१८२,७९६,२६७	१६५,६३३,८०१
योजना सम्पत्तिमा समायोजन			(६,७९६,७४१)	-
योजनामा प्रदान गरिएको योगदान	१७,९९१,१७४	५६,८५१,५४४	४३,२८४,०४६	१७,९९१,१७४
वर्षभरि तिरेको लाभ	(९,५६४,६४२)	(१७,०९५,४५५)	(७,८१९,६२६)	(९,५६४,६४२)
विमाङ्किक नाफा र (नोक्सान)	(६,५५०,३०२)	१,१२३,८८५	१२,३९०,६१२	(६,५५०,३०२)
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	१५,२८६,२३६	८,८२७,२९७	१५,८५१,७५७	१५,२८६,२३६
आषाढ मसान्तमा योजना सम्पत्तिको फेयर मुल्य	१८२,७९६,२६७	१६५,६३३,८०१	२३९,७९६,३१५	१८२,७९६,२६७

टिप्पणी ४.१६.५ नाफा नोक्सान विवरणमा लेखाङ्कन गरिएको रकम

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
चालू सुविधा खर्च	१६,८८९,६०६	१६,३८८,९९८	१६,६०६,०८२	१६,८८९,६०६
दायित्वमा व्याज	(१,५८८,८७७)	(४६०,१११)	(१,५८८,४१५)	(१,५८८,८७७)
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	११,८४९,५०३	(३,१००,९९९)	(२,२९०,९०२)	११,८४९,५०३
जम्मा	२७,१५०,२३२	१२,८२७,८८८	१२,९२६,७६५	२७,१५०,२३२

टिप्पणी ४.१६.६ अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको रकम

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
विमाङ्किक (नाफा) र नोक्सान	(२२,७०४,०४१)	१४,०१७,९११	(५०,४३३,५५६)	(२२,७०४,०४१)
जम्मा	(२२,७०४,०४१)	१४,०१७,९११	(५०,४३३,५५६)	(२२,७०४,०४१)

टिप्पणी ४.१६.७ विमाङ्किक अनुमानहरू

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
छुट दर	९%	९%	८.५०%	९.००%
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	९%	७%	७.५०%	९.००%
भविष्यको तलब वृद्धि	६%	६%	६.००%	६.००%
Withdrawal दर	५%	५%	५.००%	५.००%

टिप्पणी ४.१७ शेयर पुंजी

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
शेयर पुंजी	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर				
चूक्ता नहुने अग्राधिकार शेयर				
जम्मा	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००

टिप्पणी ४.१७.१ साधारण शेयर

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
अधिकृत पुंजी				
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 पुंजी				
८०,०००,००० साधारण शेयर प्रति				
रु.१००	८,०००,०००,०००	८,०००,०००,०००	८,०००,०००,०००	८,०००,०००,०००
चूक्ता पुंजी				
३२,७००,००० साधारण शेयर प्रति				
रु.१००	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००
कल इन एड्वान्स	-	-	-	-
जम्मा	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००	३,२७०,०००,०००

Note: Board of Directors have proposed 30% bonus share along with 1.5789% of cash dividend for Financial Year 2077.78, which have been approved through AGM and distributed in Financial Year 2079.80.

टिप्पणी ४.१७.२ साधारण शेयर स्वामित्व

विवरण	केन्द्रीय हिसाब प्रतिशत
स्वदेशी स्वामित्व	
नेपाल सरकार	२३.३४%
राष्ट्रिय बिमा संस्थान	३१.५५%
नेपाल स्टक एक्सचेंज	१०%
नेसनल लाईफ एण्ड जनरल इन्सुरेन्स	४.४५%
प्रिमियर इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	१.२४%
नेपाल बैंक लिमिटेड	२.८६%
एशियन लाईफ इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	०.७८%
नेपाल लाईफ इन्सुरेन्स	३.११%
एनआईसी एसिया बैंक लिमिटेड	१.१७%
लाइफ इन्सुरेन्स कर्पोरेशन (नेपाल) लिमिटेड	०.८२%
नविल बैंक ली.	०.१२%
नेपाल रि इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	०.३७%
राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक ली.	०.१६%
सेन्ट्रल फाइनेन्स ली.	०.०३%
सूर्या लाईफ इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	०.०७%
सर्वसाधारण	२०.००%
जम्मा	१००%

टिप्पणी ४.१८ जगेडा तथा कोषहरू

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
साधारण जगेडा कोष	९१७,२६६,७६८	७८४,४८४,५९९	८९९,७९९,९६६	७६६,९३६,९९७
फेयर मुल्य कोष	३०९,९०६,७८५	५९९,८३०,५०५	३७६,८७१,८०६	५९९,८३०,५०५
पुनर्मुल्यांकन कोष	३३२,०६०,२३५	३३२,०६०,२३५	३३२,०६०,२३५	३३२,०६०,२३५
अन्य कोष	१८७,३९७,९७६	१४७,३६०,७९६	१२५,५६३,२६३	८४,५२६,०८३
जम्मा	१,७४६,६३१,७६४	१,८६३,७३६,१३४	१,७३४,२९४,४७०	१,७८४,३५३,८१९

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

टिप्पणी ४.१९ सम्भावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१	२०७९ आषाढ ३२	२०७८ आषाढ ३१
अनुपयोग तथा अतिरिक्त सुविधाहरू				
पुंजी प्रतिवद्धता(भवन निर्माण)	-	-	-	-
पट्टा प्रतिवद्धता				
मूढा मामिला				
जम्मा	-	-	-	-

टिप्पणी ४.२० व्याज आम्दानी

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात (FD)	४५३,६९८,४८८	३३४,२५५,९३८	३३९,०००,२९६	२२२,४६४,९८६
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात (Debenture)	१२,२५८,६६६	-	१२,२५८,६६६	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-
व्याज (call account)	२,०१०,२३९	१,२२९,३५७	२,०१०,२३९	१,२२९,३५७
कर्मचारी कर्जा तथा सापट	६,००४,४३४	४२,८२०,२५९	६,००४,४३४	४२,८२०,२५९
अन्य	६६७,३१४	४५०,३९९	६६७,३१४	४५०,३९९
जम्मा व्याज आम्दानी	४७४,६३९,१४१	३७८,७५५,९५३	३५९,९४०,९४९	२६६,९६५,०००

टिप्पणी ४.२१ व्याज खर्च

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	-	-	-	-
अन्य	१५५,७०७,०६८	१०३,६३७,२६०	१५५,४४१,२०१	१०३,६३७,२६०
जम्मा	१५५,७०७,०६८	१०३,६३७,२६०	१५५,४४१,२०१	१०३,६३७,२६०

टिप्पणी ४.२२ शुल्क तथा कमिशन आम्दानी

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यवस्थापन शुल्क	१,१६५,७६०,६४१	१,१२०,७५४,७५७	१,१६५,७६०,६४१	१,१२०,७५४,७५७
सेवा शुल्क	१८,७७८,६६९	१७,८६०,०७५	१८,७७८,६६९	१७,८६०,०७५
शेयर प्रत्याभूति र जारीबाट कमिशन	६३,२४१,५७५	१५,५३३,५०८	६३,२४१,५७५	१५,५३३,५०८
अन्य शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,०५४,१९४	३०३,९८६	१,०५४,१९४	३०३,९८६
जम्मा	१,२४८,८३५,०८०	१,१५४,४५२,३२६	१,२४८,८३५,०८०	१,१५४,४५२,३२६

टिप्पणी ४.२३ शुल्क तथा कमिशन खर्च

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
जमानतपत्र कमिशन	-	-	-	-
विप्रेषण शुल्क तथा कमिशन	-	-	-	-
अन्य शुल्क तथा कमिशन खर्च	१७,९७९,२४२	१४,७५१,४०१	१३,१२१,९८०	८,६८९,८११
Unrealised loss on securities measured through pl	९०८,६४९,८८९	२,१७६,९३४	८०,१८०,०५१	२,१७६,९३४
जम्मा	९२६,६२९,१३१	१६,९२८,३३५	९३,३०२,०३१	१०,८६६,७४५

टिप्पणी ४.२४ अन्य संचालन आम्दानी

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
धितोपत्रमा (securities) लगानी विक्रीबाट आम्दानी र(नोक)	११३,९२८,२२८	२३०,४२६,०८१	३,९५०,५३२	-
लगानी सम्पत्तिको फेयर मुल्यमा आम्दानी र (नोक्सान)	-	४२,८६५,८२१	-	-
इक्विटी उपकरणमा लाभान्श	१६,०६३,०२८	७,५१३,५१५	८,३१४,३१५	४,०७२,३८९
सम्पत्ति तथा उपकरण विक्रीमा आम्दानी र (नोक्सान)	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको विक्रीमा आम्दानी र (नोक्सान)	-	-	-	-
अन्य	७,५८६,७६५	१,७६४,९००	७,२८९,४५६	१,६१६,०८८
जम्मा	१३७,५८८,०२१	२८२,५७०,३९७	१९,५५४,३०३	५,६८८,४७७

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

विवरण	समूह		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 अमूर्त सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था (फिर्ता)	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था (फिर्ता)	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

टिप्पणी ४.२६ कर्मचारी खर्च

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब तथा भत्ता	१३६,७२७,५९५	११७,९६७,४१४	१३०,१९३,९७६	११५,७२५,१५४
उपदान खर्च	९,५१२,७६६	११,३७९,६०५	९,५१२,७६६	११,३७९,६०५
संचय कोष	४,९८४,१६५	४,८६९,७११	४,९८४,१६५	४,८६९,७११
पोशाक	१,३८४,०००	१,२९०,०००	१,२८०,०००	१,२९०,०००
तालिम तथा विकास खर्च	७,३५७,०१२	१,६६३,८२७	७,१८२,७१२	१,४२१,९४४
संचित विदा बापतको खर्च	५,६३१,३८८	१४,३८६,१७६	५,६३१,३८८	१४,३१९,८६८
औषधी उपचार	२,१९१,८५२	१,४५०,७५८	२,१९१,८५२	१,४५०,७५८
बीमा	१३,५४७,४८६	११,५०४,९८१	१३,५५६,४७४	११,५०४,२८९
कर्मचारी कल्याण कोष खर्च	-	-	-	-
NFRS अन्तर्गत वित्तीय खर्च	१९,९०६,८३१	४१,९८४,१६१	१९,९०६,८३१	४१,९८४,१६१
जम्मा	२०१,२४३,०९५	२०६,४९६,६३३	१९४,३४०,१६५	२०३,९४५,४९०
कर्मचारी बोनस	७०,२३८,४१८	७९,२९८,६१०	५१,२६९,४८७	४९,३२५,६०६
जम्मा	२७१,४८१,५१४	२८५,७९५,२४२	२४५,६०९,६५१	२५३,२७१,०९७

टिप्पणी ४.२७ अन्य संचालन खर्च

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
लेखापरिक्षण शुल्क	२२६,०००	१,०१७,०००	२२६,०००	१,०१७,०००
लेखापरिक्षण खर्च	१,०४२,६६७	१,०५४,६६७	६४६,१३५	८००,४१७
कर लेखापरिक्षण शुल्क	२५४,२५०	२५४,२५०	२५४,२५०	२५४,२५०
परामर्श खर्च	४,३६५,६९०	२,९५४,८६५	३,३७४,४२७	२,९५४,८६५
रुजु तथा रिकन्सिलेसन खर्च	९,८६,८४३	५,३०८,८९१	९,८६,८४३	५,३०८,८९१
प्रणाली लेखापरीक्षण खर्च	-	१,४६६,१७५	-	१,४६६,१७५
हकप्रद निष्काशन खर्च	-	६,३५२,७२२	-	६,३५२,७२२
मसलन्द खर्च	३,२२८,९०४	१,७६९,०६९	२,९८२,३८४	१,७४१,३२९
छुपाई खर्च	२,१०४,२३४	१,५४५,३२५	१,९५०,५१४	१,३८३,४९१
पत्रपत्रिका तथा पुस्तक	२९५,३२९	३९९,५०२	११९,८२९	५४,५०२
सडचार खर्च	२,४८६,९६७	२,०१२,३१४	२,०८४,४१७	१,७०८,११०
पानी तथा विजुली खर्च	४,७५८,५१६	२,२५२,७३६	४,७५८,५१६	२,२५२,७३६
विज्ञापन खर्च	२,२८४,७६२	३,४००,४००	२,२५६,०१५	३,०३७,४७८
व्यवसायिक प्रवर्धन	३,२६४,६४५	१,९६५,७०८	३,२६४,६४५	१,९६५,७०८
सामग्री खरिद (पांच हजार भन्दा कम)	१,१०४,७३८	६९९,२१०	९९२,००६	५३५,८७५
मर्मत तथा सम्भार खर्च	२,०८९,६४४	१,३०१,३८९	१,८६३,९०२	१,२४८,८७१
ड्राफ्ट र बैंक कमिशन	८५४,२३४	३३४,७९२	३५९,०२१	३३४,७९२
वार्षिकोत्सव खर्च	१,५९३,७३४	१,८५०,९५७	१,५९३,७३४	१,८५०,९५७
वार्षिक साधारण सभा खर्च	३४१,५६२	६२१,८७०	-	३४८,२१३
भ्रमण खर्च	-	-	-	-
समिति तथा उप समिति खर्च	१०,१३६,९३८	८,६२९,८०५	८,३८३,२९६	६,५२५,१७०
दर्ता तथा नवीकरण	४,७३६,६७३	२,४३५,७७७	१,८४१,६९६	२,२६०,७७७
सदस्यता तथा नवीकरण खर्च	८८६,५७०	६११,७४३	८८६,५७०	६११,७४३
परिवहन खर्च	२,३६४,२७३	१,७४४,३२६	२,१५५,०१३	१,५९२,४३८
अतिथि खर्च	३,३२०,९६२	२,६२५,५७२	३,०४७,६९७	२,४९०,३५७
पदपूर्ति खर्च	-	५९८,८५६	-	११५,७१४
सुचना प्रविधि खर्च	४२३,०२७	२,१६९,५०४	४२३,०२७	२,१६९,५०४
सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	५४३,५००	४२३,०००	५४३,५००	४२३,०००
विविध	९,४२९,११७	३,९२८,६१५	९,३८३,२८०	३,७९२,१४१
घर भाडा खर्च	७,००३,४१३	७,९७३,०५०	५,५८३,९८६	६,१४५,०४८
सुरक्षा खर्च	४,११६,३९२	३,१७७,५०६	४,११६,३९२	३,१७७,५०६
जम्मा	७४,२४३,५८२	७०,७९९,५९६	६४,०७७,०९३	६३,९१९,७८१

टिप्पणी ४.२८ ह्रासकट्टी र परिशोधन

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पत्ति तथा उपकरणमा ह्रासकट्टी	३८,४४६,७०४	७,६९३,९९०	३६,५७५,५८७	७,०८२,६०४
लगानी सम्पत्तिमा ह्रासकट्टी	-	-	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	७,९२७,०३३	१,८१६,१९१	७,९२७,०३३	१,८१६,१९१
जम्मा	४६,३७३,७३७	९,५१०,१८१	४४,५०२,६१९	८,८९८,७९५

टिप्पणी ४.२९ आयकर खर्च

विवरण	समूह		केन्द्रीय हिसाब	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालू कर खर्च	३४३,९८४,७४३	३३९,६९१,९०७	२८९,४०२,५६३	२५०,८०५,२३५
अघिल्लो वर्षको समायोजन				
करको दरमा परिवर्तन				
पहिले लेखाङ्कन नगरिएको कर घाटाको लेखाङ्कन				
जम्मा	३४३,९८४,७४३	३३९,६९१,९०७	२८९,४०२,५६३	२५०,८०५,२३५

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 टिप्पणीहरू
आ.ब. २०७८/७९

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 बिसं.) एक स्वायत्त निकायको रूपमा स्थापित भएको हो। यसले औपचारिक रूपमा १५ जनवरी १९९२ (माघ १, २०४८ बिसं.) बाट कारोबार संचालन गरिरहेको छ। यसले स्वदेशी तथा विदेशी लगानीकर्ताहरूलाई बचतका लागि प्रोत्साहित गरी विभिन्न प्रकारका सेवानिवृत्त योजना र बीमा साथै इकाई योजनाहरू संचालनमा ल्याएको छ। साथै लगानीका अवसरहरू वृद्धि गरी पूँजीबजार 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 शुरूवात गर्दै आएको छ। नागरिक लगानी कोषको केन्द्रीय कार्यालय नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ र शाखा कार्यालयहरू पोखरा, विराटनगर, बुटवल र अत्तरियामा छन्।

विभिन्न योजनाहरूको प्रबन्ध गरी नागरिक लगानी कोषले सबै योजनाहरूबाट व्यवस्थापन शुल्कहरू प्राप्त गर्दछ। सबै योजनाहरूको 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 २०७८/७९ 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 लगानी कोषको सहायक कम्पनीमा रहेको शेयर स्वामित्व

कम्पनीको नाम	मुख्य कम्पनी संगको सम्बन्ध	स्वामित्व संरचना आषाढ मसान्त, २०७९	मुख्य कारोबार
नागरिक स्टक डिलर लिमिटेड	सहायक कम्पनी	५१%	धितोपत्र ऐन २०७४ को अधिनमा रहेर धितोपत्र लगायत पुँजीबजारका उपकरण सम्बन्धी कारोबार र पुँजीबजारमा लगानीको लागि विशेषज्ञ सेवाउपलब्ध गराउने।

१.४ सहायक कम्पनीको विवरण

नागरिक स्टक डिलर लिमिटेड, कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित एक सीमित दायित्व रहेको कम्पनी हो। यस कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालय काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका वडा नं. ३१ मा रहेको छ। यो १२ फेब्रुरी, २०२० (माघ २९, २०७६ विसं.) मा एक सीमित दायित्व कम्पनीको रूपमा स्थापित भएको हो। यस कम्पनीको अधिकृत शेयर पुँजी रु १० अर्ब रहेको छ, जस मध्ये कम्पनीले तत्काल रु ५ अर्ब शेयर जारी गरेको छ। नागरिक लगानी कोषले नागरिक स्टक डिलर लिमिटेडमा २५५ करोड शेयर संख्या समेटेको छ, जुन कम्पनीको शेयर अंकितमूल्य रु १०० को दरले जम्मा रु २५५ अर्ब ह'न्छ र नागरिक लगानी कोषले नागरिक स्टक डिलर लिमिटेडमा ओगटेको शेयरले ५१ प्रतिशत प्रतिनिधित्व गर्दछ। यसले धितोपत्र ऐन, २०७४ को अधिनमा रहेर धितोपत्र लगायत पुँजीबजारका उपकरण सम्बन्धी कारोबार र पुँजीबजारमा लगानीको लागि विशेषज्ञ सेवा प्रदान गरिरहेको छ।

१.५ नागरिक लगानी कोषको प्रमुख गतिविधिहरू

नागरिक लगानी कोषको प्रमुख गतिविधिहरूमा 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 सेवाहरू पर्दछन्।

राष्ट्रसेवक कर्मचारीको सावधिक जीवन बीमा र नेपाल कृषि अनुसन्धान परिषद् बीमा कोषले कर्मचारीहरूको अवकाश पछिको जीवन सुरक्षा तथा सेवामा छदै मृत्यु भएका कर्मचारीहरूको आश्रित परिवारलाई 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 पर्दछन् ।

कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश कोषले कर्मचारीहरूको पारिश्रमिकबाट रकमकट्टा गरी प्राप्त रकम पुँजीबजारमा उपलब्ध साधनहरूमा लगानी गरी बचत परिचालनद्वारा आर्थिक विकासमा टेवा पुर्‍याउनको साथै सेवानिवृत्त भएपछि कर्मचारीलाई आर्थिक श्रोतको समेत व्यवस्था हुन सकोस भन्ने उद्देश्यले यो योजना संचालन गरिएको हो ।

उपदान कोष योजनाले विभिन्न संगठित संस्थाहरूमा रहेका कर्मचारीहरूको उपदान बापतको रकम संकलन गरी यसको कुशल लगानी प्रबन्ध गर्ने तथा कर्मचारीहरू 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 संस्थाहरूमा रहेका कर्मचारीलाई सुविधा (अर्थात: औषधीउपचार खर्च, कल्याण कोष, सचिवविदा) बापतको रकम संकलन गरी यसको कुशल लगानी प्रबन्ध गर्ने तथा कर्मचारीहरूलाई 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-मुखी (open-ended) एकांक योजनाहरूको 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 रूपमा “नागरिक पेन्सन योजना” संचालनमा ल्याइएको हो ।

१.६ सहायक कम्पनीको प्रमुख गतिविधिहरू

सहायक कम्पनीको प्रमुख गतिविधिहरू निम्न अनुसार छन्:

- क) धितोपत्र बजारमा सुचिकृत संगठित संस्थाको शेयर, वण्ड र डिभेन्चर, डेरिभेटिभ्स उपकरण, सामुहिक लगानी कोषका इकाई वा अन्य धितोपत्र 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 कानूनको अधिनमा रही सम्बन्धीत निकायको स्वीकृति लिई धितोपत्रहरूको सापटी लिनेदिनेको कार्य गर्ने,
- ङ) विभिन्न व्यक्ति वा संस्थाको लागि लगानी परामर्श सेवाप्रदान गर्ने,
- च) संस्थापक संस्थाहरू र आफ्नो प्रयोजनको लागि धितोपत्र दलाल व्यवसायी भई धितोपत्र एवम ऋणपत्रको कारोबार गर्ने ।

२. लेखाङ्कनको आधार

२.१ वित्तीय विवरण तयार तथा प्रस्तुत गर्ने आधार

नागरिक लगानी कोषको आर्थिक वित्तीय विवरण प्रोद्भावी आधारमा लेखामान बोर्ड (ASB) नेपालद्वारा प्रकाशित र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) द्वारा जारी गरेको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (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 टिप्पणीहरू तथा प्रमुख लेखा नीतिहरू समावेश छन् ।

२.२ अनुपालन सम्बन्धी उद्घोषण (Statement of Compliance)

वित्तीय विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS-2018) अनुसार नेपाल लेखामानबोर्ड (ASB) द्वारा प्रकाशित र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) द्वारा मिति २०२० नोभेम्बर २० र मिति २०२२ जुलाई १८ मा जारी गरेको Carve-outs in NFRS with Alternative Treatment अनुसार तयार गरिएको र संचालक समितिद्वारा अनुमोदन गरिएको छ ।

अन्यथा उल्लेख गरिएको बाहेक यी नीतिहरूको पालना निरन्तर रूपमा गरिएको छ ।

२.३ Reporting Pronouncements

नागरिक लगानी कोषले ASB ले २०१८ मा घोषित गरेको NFRS अनुसार वित्तीय विवरण तयार गरेको छ । NFRS, in all material respect अन्तर्राष्ट्रिय लेखामान बोर्ड (IASB) द्वारा जारी गरिएको अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय प्रतिवेदन मान (IFRS) अनुरूप छ ।

२.३.१ नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान अनुपालनको सम्बन्धमा जारी वैकल्पिक व्यवस्था

लेखामान बोर्डले सिफारिस गरे बमोजिम नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स संस्थाले मिति २०२० नोभेम्बर २० र मिति २०२२ जुलाई १८मा NFRS कार्यान्वयन गर्नको लागि प्रदान गरेको Carveouts हरू मध्ये कोषले निम्न Carve outs प्रयोग गरेको छ ।

क) NFRS 9 - Financial Instruments (वित्तीय उपकरण - पहिचान तथा मापन)

NFRS 9 को Para 5.5 को व्यवस्था बमोजिम वित्तीय संस्थाहरूले कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गणना गर्दा 'Incurred Loss Model' अपनाएर गर्नुपर्ने, प्रावधान अनुसार गर्न नसकिने अवस्था हुँदा वैकल्पिक व्यवस्था अवलम्बन गर्न सकिने छ ।

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

ख) NFRS 9 - Financial Instrument (वित्तीय उपकरण- पहिचान तथा मापन)

NFRS 9 को Para 5.4 को व्यवस्था बमोजिम वित्तीय संस्थाहरूले कर्जा लगानीबाट हुने ब्याज आम्दानी गणना गर्दा सेवाशुल्क 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 सेवाशुल्क तथा कमिशनलाई कर्जाबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी लेखाङ्कनको लागि समायोजित ब्याज दरमा समायोजन नगरी प्रोदभावी (Accrual Basis) लेखाङ्कनका आधारमा सो सेवाशुल्क 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 २०७८ देखि मिति ३२ आषाढ २०७९ को अवधिलाई समेटि मिति ३२ आषाढ २०७९ को वित्तीय अवस्था प्रस्तुत गरेको छ । उक्त वित्तीय विवरण र सो को ३१ आषाढ २०७८ को वित्तीय अवस्थासँगको तुलनात्मक स्थितिको अवस्थाको प्रकाशन तथा वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि पेश गरिएकोमा मिति: २०७९/०३/११ गते बसेको सञ्चालक समितिको बैठकबाट स्वीकृत भएको छ ।

२.५ कार्यात्मक र प्रस्तुति मुद्रा (Functional & Presentation Currency)

नागरिक लगानी कोषको वित्तीय विवरणहरू कार्यात्मक तथा प्रस्तुति मुद्रा, नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

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

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

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

- वित्तीय उपकरणको बजार मूल्यनिर्धारण (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 मूल्यनिर्धारण (Fair Value of Financial Instrument)

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको बजार मूल्यनिर्धारण हुँदा 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 मूल्यमध्ये कुनै एकमा आधारित मुल्याङ्कन

विधिका अनुसार गरी निम्नवर्गमा 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 मुल्याङ्कन र लेखाङ्कन फरक पर्ने हुन सक्छ । कोषले वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको प्रस्तुति तथा मुल्याङ्कनलाई उपयुक्त लेखनीति 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 ।

NFRS 9 को Para 5.4 बमोजिम Amortized Costमा वर्गीकरण गरिएका वित्तीय सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था निर्धारण गर्न निम्नलिखित बुँदाहरूमा उपयुक्त स्वविवेक, अनुमान र धारणाहरू अवलम्बन गर्नुपर्ने हुन्छ ।

- नोक्सानी व्यवस्था मुल्याङ्कनको लागि उपयुक्त मुल्याङ्कन पद्धतिको छनौट
 - एकल रूपमा महत्व राख्ने वित्तीय सम्पत्तिको परिभाषा
 - नोक्सानी व्यवस्थाको मुल्याङ्कन गर्ने प्रश्नावलीको तयारी
 - भविष्यमा वित्तीय सम्पत्तिबाट हुन सक्ने नगदप्रवाहको अनुमान
 - Historical Dataको विश्लेषणका अतिरिक्त बाह्य आर्थिक सुचकहरू तथा पोर्टफोलियोका सुचकहरूको समायोजन
- नोक्सानी व्यवस्थाको मुल्याङ्कनको प्रक्रियामा व्यवस्थापनले अवलम्बन गर्ने स्वविवेक उक्त मुल्याङ्कनको अभिन्न अंग हुन्छ र यसरी मुल्याङ्कन 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 रूपमा स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको ह्रास कटौतीको विधि, उपयुक्त प्रयोग अवधि तथा उक्त अवधिको अन्त्यमा बाँकी रहने मुल्य (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 तिर्ने 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 अनुरूप चालु आयकरको गणना गर्दा आयकर ऐन २०५८ (संशोधन सहित) मा गरिएको व्यवस्था बमोजिम यस वर्षको नाफालाई आधार मानी गणना गरिन्छ ।

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

२.६.६ परिभाषित लाभ दायित्व (Defined Benefit Obligation)

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

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

कोषले उक्त दायित्वको मुल्याङ्कन खर्च स्वतन्त्र एक्चुररी (Actuary) बाट गराएको छ । एक्चुरियल मुल्याङ्कनको लागि Discount दर, सम्पत्तिको अनुमानित प्रतिफल दर, अनुमानित तलब बढोत्तरीको दर, मृत्यु दर आदिको बारेमा विभिन्न धारणाहरू (Assumptions) अवलम्बन गरिएको हुन्छ ।

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

२.६.७ सम्भावित दायित्वको लागि व्यवस्था

सम्भावित दायित्वहरूमा विगतका घटनाक्रमबाट उत्पन्न हुन सक्ने त्यस्ता दायित्वहरू जसको अस्तित्व तथा परिणाम भविष्यका एक वा एक भन्दा बढी तथा कोषको नियन्त्रण भन्दा बाहिर रहने अनिश्चित घटना क्रमहरूले निक्कै गर्ने तथा विगतका घटना क्रमबाट उत्पन्न भएका तर देहायका कारणले गर्दा हाल लेखाङ्कन नगरिएका दायित्वहरू पर्दछन्।

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

२.७ लेखा नीतिहरूमा परिवर्तनः

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (NFRS) अनुरूप नागरिक लगानी कोषले लेखानीतिहरू लागु गरेको छ। लेखानीतिहरू लगातार रूपमा लागु हुन्छन् र यदिकुनै परिवर्तन भएमा सम्भव भएसम्म वित्तीय असरको साथ खुलासा गरिन्छ।

२.८ नयाँ मानहरू जारी गरिएका तर हालप्रभावकारी नभएका

नेपाल लेखामानबोर्डले सेप्टेम्बर २०१८ पश्चात् नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मानको नयाँ संस्करण जारी गरेको छैन। सन् २०१८ पश्चात् अन्तर्राष्ट्रिय वित्तीय प्रतिवेदनमानहरूमा विभिन्न संशोधनहरू ल्याईएकोमा उक्त संशोधनहरू NFRSको रूपमा जारी भई बाध्यकारी नभएको हुँदा कोषले ती संशोधनहरू अङ्गिकार गरेको छैन। उक्त संशोधनहरू लेखामानबोर्ड नेपालले NFRS भित्र राखेपछि मात्र अनिवार्य रूपान लागु हुन्छन्।

२.९ अविच्छिन्न संचालन (Going Concern)

कोष व्यवस्थापनले संस्थाको निरन्तर सञ्चालन हुन सक्ने क्षमताको मुल्याङ्कन गर्दा संस्था अविच्छिन्न रूपमा सञ्चालन हुनसक्ने पाएको छ। साथै, व्यवस्थापनले कोषको अविच्छिन्न रूपमा सञ्चालन हुन सक्ने क्षमतामा द्वास पुर्‍याउने खालको कुनै घटना वा अवस्था पाएको छैन। तसर्थ वित्तीय विवरण संस्थाको निरन्तरता र अविच्छिन्नतामा आधारित रहेर तयार गरिएको छ।

२.१० नयाँ मान र व्याख्या नअपनाएको

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

२.११ NFRS कार्यान्वयनको सीमितता (Limitation of NFRS Implementation)

जहाँ पर्याप्त रूपमा जानकारी उपलब्ध छैन वा विकास गर्न अव्यावहारिक छ, NFRS कार्यान्वयनमा त्यस्तो अपवादहरू सम्बन्धीत नोटमा खुलासा गरिएको छ।

३. प्रमुख लेखा नीतिहरू

३.१ मापनका आधार

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

- वित्तीय उपकरणहरू नाफा वा घाटा मार्फत उचित मुल्य (Fair value) मापन गरिएको छ।
- लगानी गरिएको सम्पत्ति उचित मुल्य (Fair value) मा मापन गरिएको छ।
- शेयरमा आधारित नगद भुक्तानी व्यवस्थाको दायित्वहरू उचित 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 मुल्यका आधारमा मापन गरिएको छ।

३.२ वित्तीय विवरण एकीकृत गर्ने आधार

समुहको एकीकृत वित्तीय विवरण NFRS 10 अनुसार तयार गरिएको छ। एकीकृत वित्तीय विवरण कोष तथा सहायक कम्पनीको छुट्टाछुट्टै वित्तीय विवरणमा उल्लेख गरिएका प्रत्येक मुल शीर्षक अन्तर्गतका समान प्रकृतिका सम्पत्ति, दायित्व, जेथा, आम्दानी तथा खर्चहरू जोडी संयोजन गरिएको छ। साथै, कोष र सहायक कम्पनी बीच भएका अन्तर-कम्पनी कारोबारबाट सिर्जित सबै सम्पत्ति तथा दायित्व र आम्दानी तथा खर्चलाई पुर्ण रूपमा हटाईएको छ।

३.२.१ व्यवसाय प्राप्ति र साख (Business Combination and Goodwill)

व्यवसाय प्राप्ति र साखको लेखाङ्कन NFRS घ बमोजिम 'Acquisition Method' अनुसार गरिएको छ । उक्त Acquisition Method अन्तर्गत:

- नियन्त्रण प्राप्तगर्नेको पहिचान हुनुपर्छ
- नियन्त्रण प्राप्तिको मिति तय भएको हुनुपर्छ
- सम्पत्ति, दायित्व तथा ल्यल (Controlling Interest को मापन हुनुपर्छ
- नियन्त्रण प्राप्त गर्दाको Goodwill (साख) वा Bargain Purchase बाट हुने लाभको मापन हुनुपर्छ

Acquisition Method अनुसारको लेखाङ्कनमा Goodwill को रकम ऋणात्मक आएमा सो रकमलाई NFRS घ बमोजिम व्यापार प्राप्ति गर्दाको लाभको रूपमा नाफा नोक्सान खातामा आम्दानी जनाउने गरिन्छ । हाल सम्म कोषले कुनै पनि व्यवसाय प्राप्ति गरेको छैन ।

३.२.२ नियन्त्रण नहुने स्वार्थ (Non-Controlling Interest)

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

३.२.३ सहायक कम्पनीमा भएको लगानी

नागरिक लगानी कोषको सहायक कम्पनीको रूपमा नागरिक स्टक डिलर लिमिटेड रहेको छ । सो कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार नागरिक लगानी कोषको ५१% को शेयर स्वामित्व आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा रहेको छ ।

प्रस्तुत गरिएको एकीकृत वित्तीय विवरणमा सहायक कम्पनीको वित्तीय विवरणलाई एकीकृत गरिएको छ । यसरी एकीकृत वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा कोष र सहायक कम्पनीबीच एक आपसमा भएका अन्तर कम्पनी कारोबारहरूलाई समायोजन गरिएको छैन ।

३.३ वित्तीय सम्पत्ति तथा वित्तीय दायित्व

कुनै करार तथा सम्झौता अन्तर्गत भविष्यमा नगद आप्रवाह हुने गरी गरिएको लगानी तथा अरू संस्थाका Equity शेयरमा गरिएको लगानीबाट सिर्जित सम्पत्तिलाई वित्तीय सम्पत्ति भनिन्छ । वित्तीय सम्पत्ति सामान्यतया अन्य सम्पत्तिभन्दा बढी तरल हुने गर्दछ । वित्तीय सम्पत्तिमा नगद तथा सोही प्रकृतिको नगद मौज्जात, 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 भएको मितिमा गरिन्छ । नियमित रूपमा 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 / FVTOCI को लेनदेन लागत यसको उचित मुल्यको साथ समायोजित गरिन्छ । साथै प्रारम्भिक रूपमा मान्यता प्राप्त वित्तीय सम्पत्ति at FVTPL को लेनदेन लागतहरूलाई मुनाफा वा घाटाको विवरणमा मान्यता दिइन्छ ।

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

३.३.३ वित्तीय सम्पत्तिको वर्गीकरण तथा तत्पश्चात्को मापन

वित्तीय सम्पत्ति तथा दायित्वको पहिचान भईसके पश्चात् सोको मापन उक्त वित्तीय उपकरणको वर्गीकरणले निक्काल गर्ने गर्दछ । शुरुवातमा पहिचान गर्दा वित्तीय सम्पत्तिलाई निम्न दुई वर्गमा वर्गीकरण गरिएको छ:

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

उक्त वर्गीकरण तथा तत्पश्चात्को मापन निम्न दुई मापदण्डहरूको आधारमा गरिन्छः

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

३.३.३.१ Amortized Cost मा मापन गरिएका वित्तीय सम्पत्ति

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

१. Business Model परीक्षणः-

कुनै वित्तीय सम्पत्ति प्राप्ति गर्दा सोलाई पुरै करार अवधि सम्मै निसर्ग नगरी धारण गरी करार अनुसार नगदप्रवाह सङ्कलन गर्ने उद्देश्य भएको ।

२. नगद प्रवाहको प्रकृति र विशेषताको परीक्षण

सम्भौता 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 वक्त्यौता साँवा मा निहित Credit Risk र सो को Time Value या 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 उपकरणहरूलाई (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 सम्पत्तिहरू 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 सम्पत्तिहरूलाई 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 सम्पत्तिहरूको आवधिक मूल्याङ्कन गरिन्छ तथा यसरी मूल्याङ्कन गर्दा हुने फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा देखाइन्छ ।

३.३.३.३ अन्य विस्तृत आयमा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिको Equity शेयरमा लगानी भई सिर्जित 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 सोभै 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 दायित्वहरूलाई निम्न दुई वर्गमा वर्गीकरण गरिएको छः

१. नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्व (Fair Value through Profit or Loss)
२. 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 दायित्वहरूलाई उक्त दायित्व सिर्जना हुँदा छोटो समयमा खरिद बिक्री गरी नाफा गर्दै जाने भन्ने उद्देश्यले सिर्जित भएको हुन्छ । तसर्थ, नाफा नोक्सान खातामा बजार मूल्य समायोजन हुने प्रकृतिका वित्तीय दायित्वहरूको 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 लेखाइनु गरिन्छ । सो वित्तीय दायित्वको परिशोधन खर्च तथा दायित्व निसर्ग हुँदाको समयको फाईदा वा घाटालाई नाफा नोक्सान खातामा लेखाइनु 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 सोसँग 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 लेखाइनु गरिन्छ ।

३.३.५.२ वित्तीय दायित्वको निसर्ग

कुनै वित्तीय दायित्वसँग जोडिएको दायित्वहरू 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 लेखाइनु गरिन्छ ।

३.३.६ बजार मूल्यको निर्धारण (Determination of Fair Value)

बजारमा सहभागी व्यक्तिहरू 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 गरिन्छ :

- तह १ फेयर मूल्य मापन सक्रिय बजारमा हुने उस्तै (identical) सम्पत्ति वा दायित्वको असमायोजित सूचिकृतमूल्य (unadjusted quoted price) लाई मानिन्छ ।
- तह २ फेयर मूल्य मापन सक्रिय बजारमा हुने समान (similar) उपकरणको सूचिकृत मूल्य वा निष्कृत बजारमा हुने समान (similar) उपकरणको मूल्य पहिचान तथा प्रयोग गरी उपयुक्त मूल्यांकन विधिहरू 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 आइकलन 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 आइकलन कुनै एक प्रमाणबाट मात्र नभई प्रमाणहरूको सामुहिक आकलनबाट पनि गर्नुपर्ने हुन्छ । यस्तो नोक्सानी व्यवस्था उजागर गर्ने केही प्रमाणहरू यस प्रकार रहेका छन्:

- खराब वित्तीय अवस्था
- सम्झौताका सर्तहरूको उल्लङ्घन गरेको जस्तै ब्याज तथा साँवा भुक्तानीमा अनियमितता
- ऋणी टाट पल्टिन सक्ने सम्भावना रहेको
- वित्तीय सम्पत्तिबाट सुरुवातमा भविष्यमा प्राप्त हुनसक्ने भनी आकलन गरिएको नगद प्रवाहभन्दा 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' जf NFRS-9 अनुसार 'Expected Credit Loss Method' बाट गरिन्छ । Incurred Loss Model अर्न्तगत वित्तीय सम्पत्तिको नोक्सानी यदि हानी र नोक्सानीको वस्तुगत प्रमाण छ भने मात्र गरिन्छ (अर्थात: भविष्यमा हुने घटनाहरूको परिणाम स्वरूप हुने अपेक्षित नोक्सानी कति नै हुने सम्भावना भएतापनि पहिचान गरिदैन) । त्यस्तैगरी Expected Loss Model अर्न्तगत अपेक्षित नोक्सानीको वास्तविक पूर्वनिर्धारितको (actual default) लागि पर्यनुभन्दा अगाडी नै निर्धारित गरिन्छ । ECL अनुमानहरू पक्षपातहीन, सम्भावना भारित छन् र यसले विगतका घटनाहरू, वर्तमान सर्तहरू, र भविष्यको आर्थिक अवस्थाको पूर्वानुमानबारे समर्थनयोग्य जानकारी समावेश पनि गर्दछ ।

सामान्य दृष्टिकोण अर्न्तगत, 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 भन्दाकमको बाँकी अवधिका वित्तीय सम्पत्तिहरूको हकमा पूर्वनिर्धारित सम्भावना (Probability of Default) ती वित्तीय सम्पत्तिहरूको बाँकी रहेको अवधिको आधारमा गणना गरिन्छ । साथै, वित्तीय सम्पत्तिहरूको व्याज अपेक्षित कर्जानोक्सानी समायोजन गर्नु अधिको मूल्यमा गणना गरिन्छ ।

दोस्रो तह, प्रारम्भिक मान्यताको तुलनामा वित्तीय उपकरणहरूको कर्जा जोखिममा महत्वपूर्ण (significant) वृद्धि हुन्छ भने वित्तीय उपकरणहरूको उपयोगी आयसम्म हुने पूर्वनिर्धारित घटनाहरूको सम्भाव्यतासँग सम्बन्धीत जीवन भरको अपेक्षित कर्जानोक्सानीको (Lifetime ECL) व्यवस्था गर्न आवश्यक छ । साथै, वित्तीय सम्पत्तिहरूको व्याज अपेक्षित कर्जा नोक्सानी समायोजन गर्नु अधिको मूल्यमा गणना गरिन्छ ।

तेस्रो तह, पूर्वनिर्धारित वित्तीय उपकरण र credit impaired सम्पत्तिहरूको खरिद यस तह अर्न्तगत पर्दछन । यी वित्तीय उपकरणहरूमा वित्तीय उपकरणहरूको उपयोग समय भरी हुने अपेक्षितहानी/नोक्सानी पहिचान गरिन्छ । थप, वित्तीय उपकरणहरूको परिषोधित मूल्यमा हानी/नोक्सानी घटाएर आएको खुदमूल्यमा ब्याज आम्दानी गणना गर्दछ ।

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

३.३.७.३ सहूलियत ब्याजमा कर्मचारीलाई प्रवाहित कर्जा र सापटी

कोषले आफ्ना कर्मचारीहरूलाई कर्मचारी सेवाविनियमावलीको प्रावधान भित्र रही सामाजिक सापटिमा सहूलियत ब्याजदर (१.५ प्रतिशत) मा सापटि प्रवाह गर्ने गरेको छ । कर्मचारीबाट कर्जाको भुक्तानी बापत भविष्यमा प्राप्तहुने नगद प्रवाहलाई सोही प्रकृतिका कर्जाको बजारमा प्रचलित ब्याजदर (९ प्रतिशत) ले Discounting गरी सो कर्जाको Fair Value निर्धारण गरिन्छ । कर्जाको शुरूवाती किताबी मूल्य तथा Fair Value को फरकलाई कर्मचारी सुविधाको रूपमा र बाँकी रकमलाई वित्तीय सम्पत्तिको रूपमा 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 रूपमा 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 रूपमा सो को शुरूवाती किताबी मूल्यमा साँवा भुक्तानीको रकम, सचित परिशोधन खर्च तथा सचित नोक्सानी व्यवस्थाको रकम समायोजन गरे पछिको रकमलाई जनाइन्छ । कुनै पनि वित्तीय सम्पत्तिबाट भविष्यमा प्राप्तहुने 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 ब्याजदरलाई समायोजित ब्याजदर भनिन्छ । कोषले समायोजित ब्याज दरका 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 लाभहुने सम्भावना रहेको तथा सो स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको लागतमापन गर्न सकिएको अवस्थामा मात्र त्यस्ता स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणको पहिचान गर्ने गर्छ ।

सम्पत्ति तथा उपकरणको प्रारम्भिक मापन लागतमा गरिन्छ । लागतमा खरिद मूल्य तथा प्रत्यक्षखर्चहरू र भविष्यमा सो सम्पत्ति नष्ट गर्ने वा हटाउने अपरिहार्य अनुमानित खर्चको वर्तमान रकम पर्दछन् । सम्पत्तिमा पछि गरिएका खर्चहरूले भविष्यमा प्राप्तहुने आयमा वृद्धि हुने भएमा उक्त खर्चलाई पूँजीकरण गरिन्छ । निरन्तर हुने साधारण मर्मत खर्चहरू नाफा वा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गरिन्छ । फरक आयु हुने सम्पत्तिका मुख्य भागहरूलाई फरक रूपमा पहिचान गरी लेखाङ्कन गरिन्छ र सोही अनुसार ह्रासकट्टी गरिन्छ । सम्पत्तिहरूको अवशिष्ट मूल्य (salvage value), उपयोगी आयु तथा ह्रासकट्टी तरिका हरेक आर्थिक वर्षमा पुनःविचार गरिन्छ र अधिल्लो अनुमानभन्दा 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 उनीहरूको उपयोगी जीवनको पर्वाह नगरी खर्च लेखिन्छ ।

नागरिक लगानी कोषको स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई लागत (Cost Model) मा लेखाङ्कन तथा प्रस्तुत गर्ने लेखनीति रहेको छ । यस Model अनुसार स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरणलाई सोको ऐतिहासिक लागतबाट सञ्चित ह्रासकट्टी तथा सञ्चित क्षयिकरण/नोक्सानीलाई घटाएर प्रस्तुत गर्ने गरिन्छ । नागरिक लगानी कोषले जग्गाबाहेक सम्पूर्ण सम्पत्ति र उपकरणहरूको 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 रिजर्व (Revaluation reserve) रु. ४४२,७४६,९८० भएको पाइयो ।

३.४.२ ह्रासकट्टी

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 निम्नबमोजिम छ ।

सम्पत्तिको प्रकृति	उपयोगी जीवन(वर्ष)
फर्नीचर एण्ड फिक्सचर	५
कार्यालय उपकरण	५
सवारी साधन	१०
भवन (पुरानो)	१०
भवन (नयाँ)	४०

३.४.३ निसर्ग (Derecognition)

स्थिर सम्पत्ति तथा कार्यालय उपकरण बिक्री गरिएमा अथवा सो को प्रयोगबाट भविष्यमा कुनै पनि आर्थिक लाभ लिन नसकिने अवस्था आइलान 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 लगानी कोषले NAS 38 को प्रावधानलाई अपनाएको छ । नागरिक लगानीकोषले 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 सफ्टवेयर

कम्प्युटर सफ्टवेयरलाई सोको लागतबाट सञ्चितक्षय (नोक्सानी तथा सञ्चित परिशोधन खर्च घटाएर प्रस्तुत गरिन्छ । आन्तरिक रूपमा 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 अनुरूप 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 दायित्वहरूबाट 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 रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ । स्थगन कर सम्पत्तिलाई भविष्यमा हुने करयोग्य आयमा दावी गर्न सकिने पर्याप्त विश्वसनीय आधार नभएसम्म सम्पत्तिको रूपमा पहिचान गरिदैन ।

३.६ पट्टाहरू (Leases)

NFRS-16 लिजहरूले एकल पट्टा लिने लेखा मोडल प्रस्तुत गरेको छ जसमा अन्तरनिहित सम्पत्ति कम मूल्यको नभएसम्म तथा १२ महिना भन्दा बढी अवधीको सबै पट्टाहरूका लागि सम्पत्ति र दायित्वहरू पहिचान गर्ने व्यवस्था गरेको छ । पट्टा लिनेले अन्तरनिहित लीज सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार र पट्टा भुक्तानी गर्ने दायित्वलाई प्रतिनिधित्व गर्ने पट्टा दायित्वको पहिचान गर्न आवश्यक छ । जसअनुसार समूहले आ.व. २०७८/७९ देखी NFRS-16 लागु गरेको छ ।

कुनै पनि नयाँ सम्झौताहरू प्रविष्ट गर्न समूहले सम्झौता हो वा पट्टा हो भनेर विचार गर्नु पर्दछ । पट्टा भन्नाले एक सम्झौता वा एक सम्झौताको अंश जसले Purchase Consideration को आधारमा निश्चित समयका लागि (अन्तरनिहित सम्पत्ति) प्रयोग गर्ने अधिकार प्रदान गर्दछ । यसै गरि यो परिभाषा लागु गर्नका लागि तल दिइएका मूल्याङ्कनहरू पुरा गर्नु पर्दछ ।

- सम्झौता पहिचान गरेको सम्पत्ति जुन सम्झौतामा स्पष्ट रूपमा पहिचान गरिएको छ वा समूहलाई सम्पत्ति उपलब्ध गराउँदा पहिचान गरेर स्पष्ट रूपमा निर्दिष्ट गरिन्छ ।
- समूहसँग सम्झौताको परिभाषित दायराभित्र यसको अधिकारलाई विचार गर्दै प्रयोगको अवधिभर पहिचान गरिएको सम्पत्तिको प्रयोगबाट पर्याप्त रूपमा सबै आर्थिक लाभहरू प्राप्त गर्ने अधिकार हुनुपर्दछ ।
- समूहसँग प्रयोगको अवधिभर पहिचान गरिएको सम्पत्तिको प्रयोग निर्देशित गर्ने अधिकार हुनुपर्दछ । समूहले प्रयोगको अवधिभर सम्पत्ति प्रयोग कसरी र कुन उद्देश्यको लागि भइरहेको छ भन्ने कुरा मूल्याङ्कन गर्दछ ।

पट्टाहरूको मापन र मान्यता

Lease प्रारम्भ मितिमा समूहले वासलातमा Right या Use Assets (ROU) र Lease Liability पहिचान गर्दछ । ROU लागतमा मापन गरिन्छ जसमा Lease Liability को प्रारम्भिक मापन, समूहले गरेको कुनै पनि प्रारम्भिक प्रत्यक्ष लागत, सम्पत्तिलाई समाप्त गर्न र हटाउनको लागि गरिएको अनुमानित लागत र Lease प्रारम्भ मिति भन्दा पहिले गरिएको कुनै पट्टा भुक्तानीलाई समावेश गरी गरिन्छ । समूहले Right या Use (ROU) सम्पत्तिलाई पट्टा सुरु भएको मिति देखी ROU को अनुमानित उपयोग अवधि वा पट्टा अवधीको अन्त्य सम्म समदर ह्रासकट्टी दर प्रणाली (Straight Line) आधारमा ह्रासकट्टी गर्दछ । समूहले नोक्सानीका सूचकहरू (Impairment Indicator) देखिएको अवस्थामा नोक्सानी व्यवस्थाको पनि मूल्याङ्कन गर्दछ । प्रारम्भ मितिमा समूहले उक्त मितिमा भुक्तान नगरिएका पट्टा भुक्तानीहरूलाई पट्टामा निहित ब्याजदर (यदि उपलब्ध छ भने) वा समूहको वृद्धिशिल सापटीको दर (Incremental Borrowing Rate) को आधारमा वर्तमान मूल्यमा पट्टा दायित्व (Lease Liability) को मापन गर्दछ । समूहले छोटो अवधीका पट्टाहरू र कम मूल्य सम्पत्तिको भाडामा व्यवहारीक उपयोगिताहरू प्रयोग गरेर, Right या use Assets (ROU) र पट्टा दायित्व (Lease Liability) को पहिचान गर्नुको सट्टा यस सम्बन्धी भुक्तानीलाई पट्टा अवधीमा समदर प्रणाली मार्फत सोभै नाफा नोक्सानमा गणना गर्दछ । Right या

Use Assets (ROU) लाई वासलातमा अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत र पट्टा दायित्वलाई अन्य दायित्व अन्तर्गत प्रस्तुत गरिएको छ । NFRS 16 पट्टाहरू अनुसार यदि पट्टा लिनेले यो लेखामान लागु गर्न छनोट गर्दछ भने पट्टा लिनेले यसअघि लागु गरिएको NAS 17 अनुसार Operating Lease को रूपमा वर्गीकृत पट्टाहरूको लागि प्रारम्भिक मितिमा पट्टा दायित्व ROU पहिचान गर्नु पर्दछ । तदनुसार समूहले प्रारम्भिक मितिमा भुक्तान गर्न बाँकी पट्टाहरूलाई पट्टामा निहित ब्याजदर (यदि उपलब्ध छ भने) वा समूहको वृद्धिशील सापटी दर प्रयोग गरी मापन गर्नुपर्ने हुन्छ । यस लेखामानको आवश्यकताको अनुरूप, पहिला लेखाङ्कन गरिएकाले Operating Lease दायित्वलाई पट्टा दायित्व र Right या Use Assets को आधारमा पुनः वर्गिकरण गर्नुपर्ने हुन्छ ।

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

विगतमा भएका घटनाहरूको 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 दायित्वहरूको निम्ती व्यवस्था लेखाङ्कन गरिन्छ ।

आकस्मिक दायित्वको खुलासा जब सम्भावित दायित्व वा वर्तमान दायित्व छ वा हुन सक्छ तर सम्भवतः स्रोतहरू बाहिरिने आवश्यकता नरहेको अवस्थामा गरिन्छ । साथै यदि सम्भावित दायित्व वा वर्तमान दायित्व छ जसको बारेमा स्रोतको बाहिरिने सम्भावना टाढा (चम्क्यतभ) 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 लाने (अर्थातः रोक्न नसकिने) खर्च बढी हुन्छ ।

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

कोषद्वारा संचालित उपदान कोष योजना तथा लगानीकर्ता अवकाश कोष योजनामा सहभागीहरूको अवकाश पछिको अन्तिम रकम भुक्तानीगर्दा संशोधित आयकर ऐन अनुसार १५ प्रतिशतकर कट्टा गरी सेवाग्राहीहरूलाई भुक्तानी गरिएको । कट्टा गरिएको रकम कोषले ठूला करदाता कार्यालयमा दाखिला गरेको छ । सेवाग्राहीहरूले १० प्रतिशत कर वढी कट्टा गरेको भनी नेपाल सरकार, ठूला करदाता कार्यालय तथा नागरिक लगानी कोषलाई समेत विपक्षी बनाई सम्मानित सर्वोच्च अदालतमा मुद्दा दायर गरेकोमा उक्त मुद्दा अन्तिम किनारा लाग्न बाँकी रहेको छ ।

साथै कोषका कर्मचारीहरूले कोषको पदपूर्तिसंग सम्बन्धित विषयमा नागरिक लगानी कोष, लोकसेवा आयोग तथा अर्थ मन्त्रालयलाई समेत विपक्षी बनाई सम्मानित सर्वोच्च अदालतमा पदपूर्ति रोक्नको लागि मुद्दा दायर गरेकोमा सो मुद्दाको फैसला आईसकेको साथै फैसलामा कर्मचारीहरूले माग गरेको विषयभन्दा फरक फैसला आएकोले सो फैसलालाई पुनरावलोकनका लागि सम्मानित सर्वोच्च अदालतमा कोष संचालक समितिको निर्णय अनुसार पुनरावलोकनका लागि निवेदन गरिएकोमा पुनरावेदनको फैसला प्राप्त हुन बाँकी रहेको छ ।

३.८ 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 आम्दानीहरू निम्न बमोजिम छन्:

३.८.१ व्यवस्थापनशुल्क

व्यवस्थापन शुल्क नागरिक लगानी कोष नीति अनुसार मापन गरिएको छ । व्यवस्थापन शुल्क नागरिक लगानी कोषको लागि आम्दानीको एक प्रमुख स्रोत हो । यो शुल्क नागरिक लगानीकोषले व्यवस्थापन गर्ने सबै योजनाहरूबाट लिइन्छ । वर्षको कुल व्यवस्थापन शुल्क रु. १,१६५,७६०,६४१ छ ।

व्यवस्थापन शुल्क निम्न अनुसार हिसाब गरिएको छ :

योजना	गणना		व्यवस्थापन शुल्क
सशस्त्र प्रहरी बीमा कोष	बीमाकोष मौज्दात	१७३,७३५,९५०	८६८,६८०
	कुलआम्दानी	२०,७०२,४२३	
	व्यवस्थापन शुल्क: कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
नेपाल प्रहरी बीमा कोष	बीमाकोष मौज्दात	४१९,८२२,०७८	२,०९९,११०
	कुल आम्दानी	३३,९२४,६५१	
	व्यवस्थापन शुल्क: कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		

निजामती कर्मचारी बीमा कोष	बीमाकोष मौज्दात	३,८१२,६२५,३३५	१९,०६३,१२७
	कुल आम्दानी	३९१,८४२,७५१	
	व्यवस्थापन शुल्क: कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
शिक्षक बीमा कोष	बीमाकोष मौज्दात	३,०९९,४७३,७१४	१५,४९७,३६९
	कुल आम्दानी	२६८,६९७,४२५	
	व्यवस्थापन शुल्क: कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
NARC बीमा कोष	बीमाकोष मौज्दात	१२०,५७०,४४३	१,२०५,७०४
	कुलआम्दानी	९,१९६,५०५	
	व्यवस्थापन शुल्क: कोषको १% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
NID बीमा कोष	बीमाकोष मौज्दात	१२,२०२,३१६	६१,०१२
	कुल आम्दानी	३८,११,५४८	
	व्यवस्थापन शुल्क: कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
सैनिक सेना बीमा कोष	बीमाकोष मौज्दात	१,४२८,३८६,७८९	७,१४१,९३४
	कुलआम्दानी	१४३,७०५,७७२	
	व्यवस्थापन शुल्क: कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
उपदान कोष	कोष मौज्दात	३१,०८१,१२९,५१८	२९६,८४२,३६८
	कुलआम्दानी	२,१९६,११३,९०१	
	व्यवस्थापन शुल्क: कोषको १% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
नागरिक एकांक योजना	कुल सम्पत्ति	३,१४३,४८५,४५०	४५,४१८,९२३
	कुल दायित्व	१६०,९७६,१५३	
	नेट सम्पत्ति	२,९८२,५०९,२९८	
	व्यवस्थापन शुल्क: नेट सम्पत्तिको १.५%		
लगानीकर्ता हिसाब योजना	कोष मौज्दात	७,७७२,१३७,७९१	७७,७२१,३७८
	कुल आम्दानी	५८२,४९९,६८६	
	व्यवस्थापन शुल्क: कोषको १% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको २०%		
कर्मचारी बचतवृद्धि अवकाश कोष	कुल सम्पत्ति	१५४,२१३,०७६,९३८	६९९,६१४,४४५
	कुल दायित्व	१४,२९०,१८८,०३४	
	नेट सम्पत्ति	१३९,९२२,८८८,९०४	
	व्यवस्थापन शुल्क: नेट सम्पत्तिको ०.५%		
नागरिक पेन्सन योजना	कोष मौज्दात	८९,३२४,६३४	२२६,५९३
	कुल आम्दानी	४,५३१,८५१	
	व्यवस्थापन शुल्क: कोषको ०.५% भन्दा कम वा कुल आम्दानीको ५%		
जम्मा			१,१६५,७६०,६४९

३.८.२ ब्याज आम्दानी

कोषले कर्जामा प्राप्तहुने ब्याज आम्दानीलाई NAS 18- "Revenue" को प्रावधान बमोजिम प्रोदभावी (Accrual Basis या Accounting) पद्धतिका आधारमा 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 भइसके पछि वा एक सार्थक कार्यको कार्यन्वयन भएपश्चात मात्र आम्दानीमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

अन्यथा उल्लेख नभएको अवस्थामा शुल्क तथा कमिशन आयलाई सम्बन्धीत सेवा प्रवाह भएपश्चात् तथा एक वर्षभन्दा बढी सेवा अवधि भएको अवस्थामा प्रोदभावी लेखाङ्कन विधिअनुसार 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 कर दायित्वसँग समायोजन गर्न सकिने हदसम्म अग्रिम करको रूपमा लेखाङ्कन गरिन्छ ।

बोनस शेयर घोषणा भई सो प्राप्त हुने अधिकार स्थापित भएता पनि आयआर्जन स्वरूप लेखाङ्कन गरिंदैन ।

३.८.५ खुद व्यापारिक आम्दानी

कोषले व्यापारिक लगानी तथा दायित्वमा हुने ब्याज, लाभांश, तथा बजार मूल्यको उतार चढावले 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 रूपमा वर्गीकरण गर्न सकिन्छ । कर्मचारी खर्चको पहिचान, मापन तथा लेखाङ्कन NAS 19 "Employee Benefits"को प्रावधान बमोजिम गरिएको छ ।

३.९.१ अल्पकालीन प्रकृतिका कर्मचारीको सुविधा

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

३.९.२ दीर्घकालीन प्रकृतिका कर्मचारी खर्चहरू

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

क) कर्मचारी बिदाको व्यवस्था

कोष तथा यसको सहायक कम्पनीको स्वीकृत विनियमावली बमोजिम कर्मचारीहरूलाई प्रदान गरिने बिदा वापतको क्षतिपूर्तिहरू कर्मचारी बिदा वापतको खर्चमा समावेश गरिन्छ । सञ्चय गर्न सकिने बिदाको हकमा कर्मचारीहरूले सेवाप्रदान गर्दै आएको कारण भविष्यमा उपयोग गर्न सकिने बिदाका दिनहरू वृद्धि भएमा तथा सञ्चय गर्न नसकिने बिदाहरूको हकमा कर्मचारीलाई बिदा वापतको रकम भुक्तानी दिएको अवस्थामा बिदा वापतको खर्चको लेखाङ्कन गरिन्छ । बिदा वापतको दायित्व गणना गर्दा कोषले Actuarial Valuation गराएको छ ।

ख) उपदान, बीमा लाभ तथा सञ्चय कोषको व्यवस्था

कोष तथा सहायक कम्पनीका कर्मचारीहरू सेवाबाट निवृत्त हुँदा प्रदान गर्ने गरी उपदान, बीमा लाभ तथा सञ्चय कोषको व्यवस्था गरिएको छ । कोष तथा सहायक कम्पनीले नियमित रूपमा उपदान, सञ्चय कोष तथा बीमा लाभ वापतको दायित्वहरूको लागि व्यवस्था तथा दायित्व निसर्गका लागि रकम जम्मागर्दै आईरहेको छ । उपदान वापतको दायित्वको गणना गर्दा कोषले Actuarial Valuation गराएको छ । बीमा लाभ तथा सञ्चय कोषको दायित्व गणना गर्दा प्रोदभावी 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 लाभहरू रोजगारदाता वा कर्मचारीद्वारा आफैँ स्वेच्छिक रोजगारी समाप्त गर्न स्वीकार गरेपछि पाउने सुविधाहरू हुन् । त्यस्ता सुविधाहरूको भुक्तानी गर्ने दायित्वलाई तब मात्र लेखाङ्कन गरिन्छ NAS – 37 बमोजिम सम्बन्धीत पुनर्गठन लागतलाई मान्यता दिन्छ ।

३.१० शेयर पूँजी, अग्रिमकल र कोषहरू

३.१०.१ शेयर पूँजी

शेयर पूँजीलाई चुक्ता मूल्यमा लेखाङ्कन गरिन्छ । कोषको शेयर नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत रहेको छ । शेयरधनीहरूलाई वार्षिक साधारण सभामा मत राख्न सक्ने र पारित लाभांश पाउने अधिकार हुन्छ । कोषको साधारण शेयर बाहेक अन्य कुनै प्रकृतिका शेयर जस्तै अग्रधिकार शेयर, Convertible Instrument आदि रहेको छैन ।

नागरिक लगानी कोषको हालको शेयर स्वामित्व संरचना निम्नअनुसार छः

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 इन्सुरेन्स	४.४५%	१,४५५,१५०
प्रिमियर इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	१.२४%	४०५,४८०
नेपाल बैंक लिमिटेड	२.८६%	९३५,२२०
एशियनलाईफ इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	०.७८%	२५५,०६०
नेपाललाईफ इन्सुरेन्स	३.११%	१,०१६,९७०
एनआईसी एसिया बैंक लिमिटेड	१.१७%	३८२,५९०
लाइफइन्सुरेन्स कर्पोरेसन (नेपाल) लिमिटेड	०.८२%	२६८,१४०
नबिल बैंक लिमिटेड	०.१२%	३९,२४०
नेपाल रि इन्सुरेन्स कम्पनी लिमिटेड	०.३७%	१२०,९९०
राष्ट्रिय बाणिज्य बैंक लिमिटेड	०.१६%	५२,३२०
सेन्ट्रल फाइनेन्स लिमिटेड	०.०३%	९,८१०
सर्च लाईफ इन्सुरेन्स 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 ७८/७९ को लागि कर पछिको नाफाको ५ प्रतिशत कर्मचारी कल्याण कोषमा सारिएको छ । यो रकम संचालक समितिको निर्णय तथा कोषको बार्षिक साधारण सभाबाट अनुमोदन भएअनुसार रकमान्तर गरिएको छ । साथै उक्त रकम कोषद्वारा संचालित लगानीकर्ता अवकाश कोष योजनामा कर्मचारी अवकाश भएपश्चात् भुक्तानी पाउने गरी रकमान्तर गरिएको छ । यसै गरी कर्मचारीलाई बोनस भुक्तानी पछि बाँकी रकमको २० प्रतिशत रकमपनि यस कोषमा हस्तान्तरण गरिन्छ । अन्य ८० प्रतिशत रकम राष्ट्रियस्तर कल्याणकारी कोषमा हस्तान्तरण गरिएको छ ।

३.११ प्रतिशेयर आय सहितको डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी

नागरिक लगानी कोषले NAS 33 – Earnings Per Shareको 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 शेयरको 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 संचालकहरूको स्वतन्त्र समिति हो । यसको जिम्मेवारी ट्रष्टको जोखिम व्यवस्थापन नीतिहरू र ट्रष्टको जोखिम प्रबन्ध फ्रेमवर्क संचालनको व्यवस्थापन गर्न हो । जोखिम व्यवस्थापन र लगानी मुल्यांकन समिति (RMEC) को प्रारम्भीक जिम्मेवारी जोखिम नीतिहरूमा व्यवस्थापनको अनुगमन, निरन्तर परिवर्तन भइरहेका

जोखिम प्रोफाइलको मुल्यांकन र ट्रष्टसंग सम्बन्धित जोखिम निर्धारण गर्नु हो। साथै, जोखिम व्यवस्थापन र लगानी मुल्यांकन सरोकारवालाहरूको विश्वास, सुरक्षा र प्रतिष्ठा बढाउन जोखिम व्यवस्थापन सिद्धान्तहरूको विकास सुनिश्चित गर्नु पनि हो। यसले सूचना प्रणाली र आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरूको प्रभावकारिताको समीक्षा गर्दछ।

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

- समग्र जोखिम नीतिहरूको मुल्यांकन गर्ने, आवश्यक मार्गदर्शन र दिशाप्रदान गर्ने, बोर्डलाई अनुमोदनको लागि सिफारिस गर्ने र ट्रष्टको जोखिम व्यवस्थापन फ्रेमवर्क कार्यान्वयन गर्न सक्षम व्यवस्थापन संरचना स्थापना गर्ने जस्ता कार्यहरू गर्दछ।
- ट्रष्टको क्रियाकलाप, जोखिम बोक्ने क्षमताहरू, जोखिमहरू, नीतिगत व्यवस्था र दिशानिर्देशनहरूलाई व्यवस्थित गर्न रणनीति तयार पार्ने, रणनीतिहरू र यसको उपयुक्तता र पर्याप्तताका बारे बोर्डलाई सिफारिस गर्दछ।
- ट्रष्टको वित्तीय क्षेत्रमा विभिन्न आर्थिक क्षेत्रहरूमा देखा पर्ने कुनै परिवर्तन वा समस्याहरूको सम्भावित प्रभावको विश्लेषण गर्नु र बोर्डलाई सिफारिस गर्न आवश्यक कार्यहरू वा नीति निर्माणको लागि सिफारिस गर्ने।
- व्यवस्थापन उत्तरदायित्व, जवाफदेहिता र प्रतिवेदनको स्पष्टलाइन स्थापना गर्ने। साथै, Conflict या Interest बाट बच्न जोखिम नियन्त्रण कार्यहरू, व्यवसायिक लाइनहरू र समर्थन प्रक्रियाहरू बीच छुट्टै जिम्मेवारी र रिपोर्टिङ स्थापित गर्ने।
- कानून र नियमहरूको समीक्षा गर्नु जसले लगानी विभागहरूलाई असर गर्न सक्दछ, र सिफारिस गरिएको समायोजन स्वीकृत गर्ने।
- लगानीका अवसरहरू पहिचान गर्न Risk based return on capital लाई promote गर्न मद्दत गर्ने।
- जोखिम व्यवस्थापनसंग सम्बन्धित मामिलामा नियमित आधारमा व्यवस्थापनबाट रिपोर्ट प्राप्त गर्ने: जोखिमको मुल्यांकन र नियन्त्रण र अनुगमन तर्फ भएको प्रगतिबारे सोचविचार गरी बोर्डलाई आवश्यक सिफारिसहरू पेश गर्ने।

४.१.२ पूँजीबजार व्यवस्थापन र लगानी विभाग

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

४.१.३ पूँजीबजार व्यवस्थापनको शाखा

यस शाखाको कार्य भनेको लगानी व्यवस्थापन सेवाहरू, इक्विटी बिक्री र ट्रेडिंग, अनुसन्धान, परामर्श सेवाहरू, वा अन्य कुनै प्रकारको वित्तीय सेवाहरूको प्रदान गर्नु हो। यस शाखा प्रमुखको जिम्मेवार शेयरको जारी तथा बिक्री र जारी शेयर रजिस्टार व्यवस्थापन गर्नु हो।

४.१.४ शेयर र डिबेन्चर लेनदेन शाखा

यस शाखाको कार्य भनेको स्टक र डिबेन्चरको लेनदेनमा उचित व्यवस्थापन र नियन्त्रण प्रदान गर्नु हो। यस शाखाको कार्य भनेको स्टक र सरकारी धितो प्रमाणपत्रमा काम गर्ने हो।

४.१.५ लगानी मुल्यांकन शाखा

यस शाखाको कार्य अध्ययन, विश्लेषण र अवस्थित लगानी पोर्टफोलियो, लगानी नीतिहरूको समीक्षा गर्नु र उद्यम पूँजी लगानी र पहिचान गरिएका क्षेत्रहरूको कार्य प्रक्रियाहरूको लागि थप सम्भाव्यता अध्ययन मस्यौदा तयार गर्ने हो। यो शाखाले निम्न सबै शाखालाई नियन्त्रण र व्यवस्थापन गर्दछ :

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

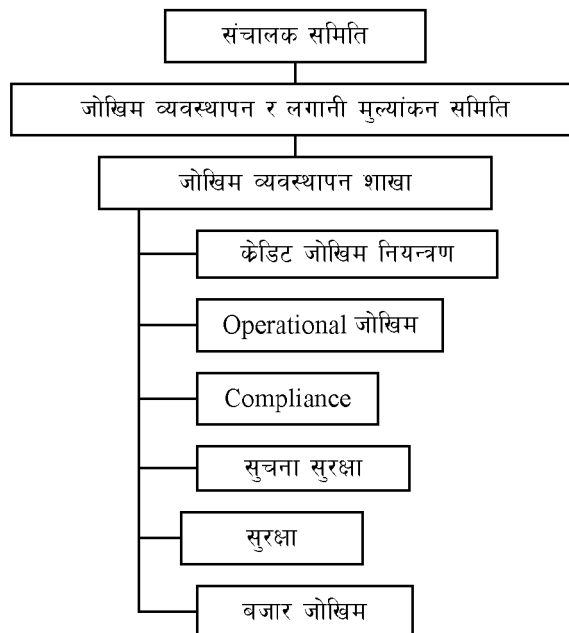
४.२ जोखिम प्रबन्धन फ्रेमवर्क र संगठन

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

४.३ जोखिम नियन्त्रण

नागरिक लगानी कोषले कोषमा आउने जोखिम न्यूनीकरण गर्न नीति र प्रक्रियाहरू तयार गरी कार्यान्वयन गरेको छ र कर्मचारीहरूको परिभाषित रोजगार जिम्मेवारी (Job responsibility & accountability), राम्रो बोल्ने वातावरण र corporate culture को विकास गरेको छ । नागरिक लगानी कोषले नागरिक लगानी कोषको व्यावसायिक गतिविधिहरूको साथ परिचालन हुने क्रेडिट, बजार र तरलता जोखिमहरू कुशलतापूर्वक व्यवस्थित गरेको छ । जोखिम व्यवस्थापन र लगानी मुल्यांकन समिति साथै ट्रष्टी समितिहरू तरलता जोखिम, बजार जोखिम, ब्याज दर जोखिम र जोखिम कम गर्न र risk return सम्बन्धी नीतिहरूको स्थापना गर्न जिम्मेवार छन् । नागरिक लगानी कोषको जोखिम प्रशासन संरचना र जोखिम सहिष्णुता सीमा भित्र घटाउने जिम्मेवारी बोर्डबाट उचित कार्यात्मक जिम्मेवार समितिहरू मार्फत हुन्छ । संचालक समिति अन्तर्गतको ट्रष्टी समिति र पूँजीबजार 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 छन् । विस्तार र विकासको क्रममा उचित नियन्त्रण संयन्त्र स्थापना गर्न नागरिक लगानी कोषले विभिन्न कार्यहरूको अवलोकन गरेको छ । जसले लाभदायक व्यवसायको अवसरलाई अधिकतम बनाउन, जोखिमबाट बच्न वा घटाउन, घाटा वा प्रतिष्ठित क्षति निम्त्याउन र लागु भएको अनुपालन सुनिश्चित गर्न कानून, नियमहरू र बाह्य घटनाहरूमा लचिलोपन बढाउन सक्छ ।

कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता संचालक समिति, ट्रष्टी समिति, व्यवस्थापन र आन्तरिक लेखा परीक्षण विभागद्वारा नियमित समीक्षा गरिन्छ ।

४.४.१ क्रेडिट जोखिम (Credit Risk)

सहमतिका शर्तहरू अनुसार ऋणीले तोकिएको समयमा भुक्तानी नगर्ने वा सम्भौताको पालना नगरेको कारण कोषले साँवा तथा ब्याज प्राप्त नगर्ने जोखिम नै क्रेडिट जोखिम हो । जोखिम व्यवस्थापन र लगानी मुल्यांकन समिति अन्ततः संचालक समितिको जिम्मेवारी हो । तसर्थ समग्र रणनीतिका साथ महत्वपूर्ण नीतिहरू संचालक समितिद्वारा नियमित रूपमा समीक्षा गरिएको छ । यस बाहेक, नागरिक लगानी कोषका उच्च व्यवस्थापन र क्रेडिट जोखिम व्यवस्थापन, रणनीति र नीतिहरूको कार्यान्वयन गर्न र यी नीतिहरूको अनुसार क्रेडिट जोखिम र क्रेडिट पोर्टफोलियोको गुणस्तर व्यवस्थापन र नियन्त्रणको प्रक्रियाहरू 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 अवकाशकोष योजना र उपदान कोष योजनामा सहभागीहरूको संख्या घट्दो अवस्थामा रहेको छ ।

त्यस्तै, विविधिकरणको अभावका कारण र मुद्रती निक्षेपमा अधिक लगानीको कारणले गर्दा लगानी diversified हुन पाएको छैन । कोषको लगभग कुल कोष रकमको ५० देखि ६० प्रतिशत मुद्रती निक्षेपमा लगानी गरिएको छ ।

क) ब्याजदर जोखिम

ब्याज दर जोखिम त्यस्तो जोखिम हो जसकारण फेयर मूल्य वा वित्तीय उपकरणको भविष्यको नगद प्रवाह बजार ब्याज दरहरूमा भएको परिवर्तनको कारण उतार चढाव हुन्छ । नागरिक लगानी कोषको प्रमुख लगानी मुद्रती निक्षेप र शेयरहरू हुन । जति ब्याजमा दर वृद्धि हुन्छ त्यही अनुरूप मुद्रती 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 ।

ख) इक्विटी मूल्य जोखिम

इक्विटी मूल्य जोखिम त्यस्तो जोखिम हो जसका कारण फेयर मूल्य वा वित्तीय साधनको इक्विटी मूल्यमा भएको परिवर्तनको कारणले भविष्यको नगद 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 मूल्यबजार मूल्यहरू परिवर्तनको परिणामको रूपमा उतार चढाव हुन्छ ।

ग) संचालन जोखिम

नागरिक लगानी कोषले संचालन जोखिम व्यवस्थाको लागि विभिन्न प्रक्रियाहरू र अभ्यास अपनाउँछ जस्तै: व्यवसाय निरन्तरता योजना, Whistle Blowing (अर्थात: बोल्ने संस्कृतिको व्यवस्थापन र हाम्रो व्यवसायको मूल्य संरक्षण र सिर्जना गर्ने) ।

४.४.३ तरलता जोखिम

नागरिक लगानी कोषले तरलता जोखिम व्यवस्थापन गर्न आन्तरिक जोखिम व्यवस्थापन गरेको छ । तरलता जोखिम व्यवस्थापनको लागि पर्याप्त 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 योजनाहरूको प्रबन्धको आधारमा यसको क्षेत्रहरूको पहिचान गरेको हो । व्यवस्थापन शुल्क नागरिक लगानी कोषको लागि आय को एक प्रमुख स्रोत हो । आव. २०७८/७९ मा कुल व्यवस्थापन शुल्क रु.१,१६५,७६०,६४१।०० रहेको छ ।

योजना	व्यवस्थापन शुल्क	कुल आम्दानीको प्रतिशत
कर्मचारी बचतवृद्धि अवकाश कोष	६६६,६१४,४४५	४२.८८
निजामती कर्मचारी बीमा कोष	१६,०६३,१२७	१.१७
नार्क बीमा कोष	१,२०५,७०४	०.०७
उपदान कोष	२६६,८४२,३६८	१८.१६
नागरिक एकांक योजना	४५,४१८,६२३	२.७८
लगानीकर्ता हिसाब योजना	७७,७२१,३७८	४.७६
नेपाल प्रहरी बीमा कोष	२,०६६,११०	०.१३
सशस्त्र प्रहरी बीमा कोष	८६८,६८०	०.०५
सैनिक सेना बीमा कोष	७,१४१,६३४	०.४४
राष्ट्रिय अनुसन्धान बीमा कोष	६१,०१२	०.०१
नागरिक पेन्सन योजना	२२६,५६३	०.०१
शिक्षक बीमा कोष	१५,४६७,३६६	०.६५
कुल व्यवस्थापन शुल्क	१,१६५,७६०,६४१	७१.४४
अन्य आम्दानी	४६५,९४७,५९६	२८.५६
कुल आम्दानी	१,६३१,७०८,२३७	१००.००

४.६ सम्बद्ध पक्ष

नागरिक लगानी कोषले यसको संचालक समिति, कार्यकारी निर्देशक, प्रमुख व्यवस्थापकहरू, र यसको योजनाहरू NAS 24 को आवश्यकता अन्तर्गत सम्बद्ध पक्षहरूको रूपमा पहिचान गर्दछ । नागरिक लगानी कोषका सम्बद्ध पक्षहरू तल सुचीबद्ध छन्:

१. संचालक समिति तथा कोषका योजनाहरूको विवरण

विवरण	पद
प्रा. डा. सुर्य बहादुर थापा	अध्यक्ष, संचालक समिति
ईश्वरी प्रसाद अर्याल	सदस्य, संचालक समिति
कवि प्रसाद पाठक	सदस्य, संचालक समिति
कृष्ण बहादुर कार्की	सदस्य, संचालक समिति
कमलेशकुमार अग्रवाल	सदस्य, संचालक समिति
अशोक बुढाथोकी	सदस्य, संचालक समिति
डा. गंगाराम विश्वकर्मा	सदस्य, संचालक समिति
राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरूको बीमा योजना	कोष प्रबन्धक
नार्क बीमा योजना	कोष प्रबन्धक
नागरिक एकांक योजना	कोष प्रबन्धक
उपदान कोष योजना	कोष प्रबन्धक
नागरिक पेन्सन योजना	कोष प्रबन्धक
लगानीकर्ता हिसाब योजना	कोष प्रबन्धक
कर्मचारी बचत बृद्धि अवकाश कोष	कोष प्रबन्धक

२. कार्यकारी निर्देशक तथा प्रमुख व्यवस्थापकहरूले धारण गरेको पदहरू

नाम	सम्बन्धीत कम्पनीहरूमा धारण गरेको पदहरू
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 संचालक सदस्य
श्री शोभा श्रेष्ठ सुबेदी	नागरिक लगानी कोषको निर्देशक र नागरिक स्टक डिलर कम्पनी लि.को संचालक सदस्य

नागरिक लगानी कोष-केन्द्रिय हिसाबले 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 जीवनबीमा कार्यविधिले परिवर्तन गरेको छ । कार्यविधि अनुसार नागरिक लगानी कोषले २०७५/०४/०१ गते वा पछिमा संकलन गरेको प्रीमियम रकम राष्ट्रिय बीमा संस्थानलाई वार्षिक एकमुष्ट रकम हस्तान्तरण गरेको छ र २०७५/०४/०१ गते भन्दा अगाडी संकलन गरेको प्रीमियम रकम सम्बन्धीत बीमा योजनाले व्यवस्था गरेको छ ।

३. शेयरधनीहरूको सम्बन्ध पक्षको विवरण

नाम	शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	सम्बन्ध पक्षको निमित्त कारण
राष्ट्रिय बिमा संस्थान	३१.५५५	३१.५५५ शेयर स्वामित्वको साथै संचालक समितीमा प्रतिनिधित्व भएको

४.७.१ संचालक समितिका सदस्य भत्ता र सुविधा

संचालक समितिका सबै सदस्यहरू गैर कार्यकारी निर्देशक हुन् र निर्देशकहरूलाई कुनै कार्यकारी क्षतिपूर्ति भुक्तानी गरिंदैन। निर्देशकहरूलाई संचालक समितिको बैठक र अन्य संचालक समिति स्तरीय समितिहरूमा उपस्थिति भएअनुसारको बैठक भत्ता भुक्तानी गरिन्छ। संचालक समितिका अध्यक्ष र सदस्यलाई बैठकमा सहभागी भएवापत प्रत्येक बैठक रु.४,०००।०० भुक्तानी गरिन्छ भने अन्य व्यवस्थापन तहका सदस्यहरूले प्रति बैठकमा उपस्थिति वापत रु.३,०००।०० प्राप्त गर्दछन्।

संचालक समिति तथा अन्य समितिका सदस्यहरूको बैठक भत्ता भुक्तानी विवरणहरू निम्न अनुसार छन् :

विवरण	बैठक भत्ता (प्रति बैठक)	कुल बैठक भत्ता (रु.)
प्रा. डा. सुर्य बहादुर थापा	रु. ४,०००	रु. ४,०००
ईश्वरी प्रसाद अर्याल	रु. ४,०००	रु. ७६,०००
डा. राम चन्द्र भट्टराई	रु. ४,०००	रु. ५२,०००
कवि प्रसाद पाठक	रु. ४,०००	रु. १६०,०००
कृष्ण बहादुर कार्की	रु. ४,०००	रु. ६४,०००
कमलेश कुमार अग्रवाल	रु. ४,०००	रु. १६८,०००
निरञ्जन फुयाल	रु. ४,०००	रु. ६४,०००
अशोक बुढाथोकी	रु. ३,०००	रु. १६८,०००
डा. गंगा राम विश्वकर्मा	रु. ४,०००	रु. १५६,०००
जम्मा रकम		रु. १०,१६,०००

४.७.२ प्रमुख व्यवस्थापकको तलब, भत्ता र सुविधाको विवरण

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

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

यस आर्थिक वर्षमा कार्यकारी निर्देशक श्री रमण नेपाललाई तलब, भत्ता र सुविधाको रूपमा रु. ३६,५३,६२८.४० को भुक्तानी भएको छ।

४.७.३ सम्बन्ध पक्षसँगको करोबारको विवरण

सम्बन्ध पक्षको नाम	कारोबारको प्रकृति	शुरुको मौज्जात	आर्थिक वर्षको कारोबार	अन्तिमको मौज्जात
राष्ट्रिय बिमा संस्थान		२,७६५,८४०,६९९	३,६६७,३७६,२९९	२,९८५,९५८,०९७
राष्ट्रिय बिमा संस्थान	आम्दानी		१८,७७८,६६९	

४.७.४ अन्तर योजना मौज्दातहरू

यस वर्षमा नागरिक लगानी कोष र यसका विभिन्न योजनाहरू बीचका मौज्दात रकमहरूको विवरण तल प्रस्तुत गरिएको छ ।

रकम रू. मा

विवरण	योजनाहरूबाट प्राप्त		योजनाहरूलाई भुक्तान योग्य	
	यस वर्ष	गतवर्ष	यस वर्ष	गतवर्ष
सशस्त्र प्रहरी बीमा कोष	१२,९५,८८,६७९	५३७,२८६,५०२	४१,२१,१४,१४८	
नेपाल प्रहरी बीमा कोष	-	१,२३६,४१९,५६५		
निजामती कर्मचारी बीमा कोष	४,२१,७६,६२,६९९	१,२६०,१७९,०३८		
शिक्षक बीमा कोष	४,०१,८०,३६,२८६	४,६२५,३५६,६९५		
NARC बीमा कोष			२,७२,१६,६४३	२८,६०८,४७५
NID बीमा कोष	-	२८,४०९,१०३	६९,५०,२८,९२९	
सैनिक बीमा कोष	६४,०१,५२,१७९	१,१४२,०१०,१०६		
उपदान कोष	१,३३,३५,७७,६९४	१,२२४,२१६,१६९		
नागरिक एकांक योजना	४,५४,१८,९२३	१९,५५३,७३८	२२,८९,६०३	
लगानीकर्ता हिसाब योजना	७,७७,२१,३७८		२,५८,९७,९७७	४५,४०५,७६१
कर्मचारी बचतवृद्धि अवकाश कोष			९,७१,८०,४३,६९३	९,०२६,२८०,९४७
नागरिक पेन्सन योजना	३,३५,६४५	२,०२५,४३२	९७,०६,८१४	७,७८५,३४०
जम्मा	१०,४६,२४,९३,४८२	१०,०७५,४५६,३४८	१०,८९,०२,९७,८०७	९,१०८,०८०,५२४
खुदप्राप्त / (दायित्व)	(४२,७८,०४,३२५)	९६७,३७५,८२५		

२०७९ अषाढ ३२ सम्मको अन्तर योजना मौज्दात रू. ४२७,८०४,३२५।०० प्राप्तियोग्य रहेको छ । योजनाहरू भिन्न भएकाले मौज्दात रकमहरू मिलान हुन सक्दैन ।

NFRS-9 बमोजिम योजनाहरू बीचको लेनदेन (अर्थात: प्राप्त योग्य वा दायित्व) फेयर मूल्यमा मापन गरिन्छ र उक्त फेयर मूल्यमा मापन गरिएको लेनदेन (अर्थात: 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 आव. २०७८।७९ को अन्तर योजना मौज्दातमा पनि बजारमा परिचालन हुने दररेटको आधार मा ब्याज गणना गरिएको छैन ।

४.८ रिपोर्टिंग अवधि पछिका समायोजन नहुने घटनाहरू

नागरिक लगानी कोषले रिपोर्टिंग अवधिको समाप्ति पछि हुन सक्ने समायोजन योग्य र/वा गैर समायोजन घटनाहरू निरीक्षण र मुल्यांकन गर्दछ । सबै समायोजन योग्य घटनाहरू समायोजित गरिएको छ र गैर समायोजन material घटनाहरू सम्भावित वित्तीय प्रभावको साथ अनुसूचीहरूमा खुलासा गरिएको छ । १६ जुलाई २०२२ पछि वित्तीय विवरणमा समायोजन आवश्यक हुने कुनै घटनाहरू भएका छैनन् ।

४.९ प्रतिशेयर आय

विवरण	इकाई	१६ जुलाई २२	१५ जुलाई २१
इक्विटी शेयरधारकहरूको लागि उपलब्ध नाफा	रू.	६६,३९,१०,८४६	७७६,८१६,१८१
मुल आय प्रति इक्विटी शेयर	रू.	२०.३०	२३.७६
डाइलुटेड आय प्रति इक्विटी शेयर	रू.	२०.३०	२३.७६

इक्विटीधारकहरूको हालको आयलाई कमजोर पार्ने सम्भावित साधारण शेयरहरू नभएकोले आधारभुत EPS र Dilute EPS प्रस्तुत अवधिमा बराबर छन् । NAS 33 को आधारमा प्रतिशेयर कमाई गणना गरिएको छ ।

४.१० प्रस्तावित वितरण (लाभांश र बोनस शेयरहरु)

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को नागरिक लगानी कोषको संचालक समितिले प्रस्ताव गरेको २५ (पच्चिस) प्रतिशत बोनस शेयर र १.३१५८ प्रतिशत नगद लाभांश (बोनस शेयरमा लाग्ने कर प्रयोजन समेत) रहेको छ । नागरिक लगानी कोषको सहायक कम्पनी नागरिक स्टक डिलर लि. को खुद नाफा/(नोक्सान) (४३,१९,५६,४०६।८६) भएको देखिन्छ ।

४.११.साधारण कोष

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को साधारण कोषको अवस्था निम्नानुसार छ :

	रकम रू.मा
शुरूको	७६६,९३६,९९७
यस वर्षको स्थानान्तरण	१३,२७,८२,१६९
अन्तिम	८९,९७,१९,१६६

नागरिक लगानी कोष ऐनमा व्यवस्था भए अनुसार चालु वर्षको कुल नाफाको २० प्रतिशत रू. १३,२७,८२,१६९ सामान्य कोषमा रकमान्तर गरेको छ ।

४.१२. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व

यस आर्थिक वर्षको अवधिमा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व (CSR) गतिविधिहरूको लागि नागरिक लगानी कोषले रू.५४३,५०० खर्च गरेको छ ।

वित्तीय विवरणमा स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री

नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

१. कैफियत सहितको राय ।

हामीले कर्मचारी बचत वृद्धि स्वीकृत अवकाश कोषको यसै साथ संलग्न २०७९ 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 २०७९ 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 आयकर ऐन २०५८ को दफा ६५ को सुविधाको गलत उपयोग गरेको

कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश कोष को आ.व २०७८।०७९ को लेखापरीक्षण को क्रममा सहभागिले कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश कोष योजना बाट खण्ड १ अनुसारको अवस्थामा भुक्तानी पश्चात सहभागिको खाता बन्द हुनुपर्नेमा फेरि सोही सहभागिले पुरानै कार्यालयबाट नयाँ खाता खोली रकम जम्मा भएको देखिन्छ । आ.व २०७८।०७९ मा रु.३६,९९९,४५६.३० रकम ३८८ सहभागिलाई खाता बन्द स्वरुप भुक्तानी गरीएको तर उक्त खाता पुरानै कार्यालयबाट पुन खोलिएको पाईयो । उक्त कार्य कर्मचारीको वास्तविक अवकाश नभई आयाकर ऐन २०५८ ले व्यवस्था गरेको सुविधाको लगी मात्र गरीएको देखिन्छ ।

२.२ नागरिक लगानी कोष (केन्द्र) लाई आन्तरिक सापट्टि दिएको सम्बन्धमा

संचालक समितिको निर्णय नं २५८६ मिति २०७६।१०।२० मा नागरिक लगानी कोषको सहायक कम्पनी नागरिक स्टक डिलर कम्पनी लिमिटेडमा रु. २ अर्ब ५५ करोड (५१ %) लगानी गर्ने निर्णय गरिएको पाईयो। कर्मचारी बचत वृद्धि अवकाश कोष योजना बाट सापट्टि लिएको रकम रु २,२२०,०००,००० मध्य ८०,०००,००० ब्याज सहित भुक्तानी गरिसकेको र बाँकी रकम रु.२,१४०,०००,००० हालसम्म पनि भुक्तानी नगरेको पाईयो । उक्त सम्पूर्ण सापट्टि रकम अल्पकालिन समयको लागि मात्र सापट्टि लगिएको भनिएता पनि हालसम्म पनि उक्त रकम केन्द्रले भुक्तानी नगरेको देखियो । केन्द्रको स्टक डिलरमा लगानी अल्पकालिन लगानी नभई दिर्घकालीन लगानी भएको हुँदा साथै सो लगानी वापतको शेयर स्वामित्व समेत



पृष्ठ १ / ६ मा

केन्द्रको भएकोले केन्द्रले सो लगानी योजनाको कोषबाट रकम लेनदेन देखाइ लगानी गर्नु उपयुक्त देखिदैन ।

२.३ बैंक मौजदातु तथा बैंक 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 ।

यस आ.व २०७८.७९ मा वित्तीय विवरणमा बैंक खाता रकम रु.३,०१२,३०९,२९१ रहेको र बैंक मौज्जात रकमको हिसाब मिलान (Balance Confirmation) पत्र अनुसार रु. ३,६०९,७५२,६७६ रहेको पाईयो । यसरी वित्तीय विवरण र बैंक हिसाब भिडान गर्दा रकम रु.५९७,४४३,३८५ को फरक देखिएको पाईयो ।

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 ।

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 ।

विवरण	यस योजनाको वित्तीय विवरण अनुसार	अन्य योजनाको वित्तीय विवरण अनुसार	फरक
लिनुपर्ने		दायित्व	
पेन्सन कोष योजना	४,८२८,३७९	४,७३४,३४५.९८	९४,०३३
दिनुपर्ने दायित्व		लिनुपर्ने	
उपदान कोष योजना	५,३६०,७७६,४४१	५,४१२,२९६,१०५	(५१,५१९,६६४)

२.६ सामुहिक दुर्घटनाको बीमाकीय मूल्यांकन नभएको (Actuarial Valuation)

कर्मचारी बचत बृद्धि स्वीकृत अवकाश कोषले सहभागीहरुलाई कामको शिलशिलामा दुर्घटनामा परि मृत्यु हुन गएमा मृतक सहभागीका हकवालालाई एक लाख रुपैया आर्थिक सहलियत प्रदान गर्ने प्रावधान रहेको छ । यसरी उपलब्ध हुने आर्थिक सहलियत नेपाल लेखामान अनुसार Defined Benefit Plan अन्तर्गत रहेको छ । Defined Benefit Plan अन्तर्गतका दायित्वहरुको पहिचान गर्न विमाकिय मूल्यांकन गर्नु पर्ने हुन्छ साथै नेपाल लेखामान २६ अनुसार Defined Benefit Plan को वित्तीय विवरणमा योजनागत रुपमा विमाकिय मूल्यांकन अनुसारको दायित्व तथा दायित्व खाम्न उपलब्ध सम्पत्तिको विवरण समेत प्रस्तुत गर्नु पर्ने हुन्छ । योजनाले उक्त सामुहिक दुर्घटनाको बीमाकीय मूल्यांकन नगरेको पाईयो ।



पृष्ठ २ / ६ मा

२.७ 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 अर्बको दिर्घकालिन ऋण प्रवाह गरेको छ । निगमसँग २०७९ असार मसान्त सम्म पुजिकृत गरिएको व्याज रकम समेत गरी जम्मा रु १६,५८१,२७१,९४६.३७ 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 ।

२.८ 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 शुरू 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 । यस आ.व. २०७८/७९ मा किस्ता भुक्तानी हुनुपर्ने अनुसार किस्ता भुक्तानी भएकाले जोखिम व्यवस्था गरिएको छैन । माथिल्लो तामाकोशी हाइड्रोपावर लि.सँग २०७९ असार मसान्त सम्म पुजिकृत गरिएको व्याज रकम समेत गरी जम्मा रु.५,४६७,५३५,८११ ऋण लगानी देखिएको छ ।

२.९ समस्याग्रस्त संस्थामा रहेको मुद्दति निक्षेप

समस्याग्रस्त संस्थामा रहेको मुद्दती निक्षेप (बाँकी कुल साँवा रकम रु ४००,१३५,०३६ 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 मौज्दातु योजना अन्तर्गत देखाइएको कुल रु ४००,१३५,०३६ मा सम्बन्धित संस्थाले समर्थन गरे नगरेको यकिन गर्न समर्थन पत्र लिएको पाइएन ।

२.१० व्याज मूल्य र आउनुपर्ने व्याज भिडान नभएको

आउनुपर्ने व्याजको लेखाइकन गर्दा सोहि रकम बराबरको व्याज मूल्य गणना गरिनुपर्नेमा हाल योजनाको वित्तीय विवरणमा व्याज मूल्य रु १२४,८९५,४६८ र आउनुपर्ने व्याज रु.१५९,६२७ देखिएकोमा हिसाब भिडान भएको पाइएन ।

२.११ नेपाल राष्ट्र बैंकसँगको हिसाब ऋणात्मक

योजनाको वित्तीय विवरणमा नेपाल राष्ट्र बैंकसँगको हिसाब रु.२,३९७,०५०,१७० ऋणात्मक देखिएकोमा योजना र राष्ट्र बैंकको हिसाब भिडान भएको पाइएन ।



पृष्ठ ३ / ६ मा

२.१२ ब्याज आय भिडान नभएको

संस्थाको लेखाप्रणालीमा लेखाइकन गरेको रकम र लेखापरीक्षण अनुसार गणना गरिएको रकम मेल खानु पर्नेमा योजनाले विभिन्न वित्तीय संस्थाको मुद्धति निक्षेपमा लगानी गरेको र उक्त लगानीबाट प्राप्त हुने ब्याजको लेखाइकन र लेखापरीक्षण अनुसार गणना गरिएको रकम भिडान गर्दा रु १,९४३,७५५.०३ को ब्याज कम लेखाइकन गरिएको पाइयो ।

२.१३ सूचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणहरु

कोषले प्रयोजनमा ल्याएको **NLK Web Based Software** ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु नमूना आधारमा रुजु गर्दा विवरणहरु एक आपसमा मेल खाएको पाईएन ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरूप लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । त्यस्ता मानहरुअनुसारको हाम्रो जिम्मेवारीलाई यसै प्रतिवेदनको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसँग सम्बन्धित लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी खण्डमा थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस् संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको हातेपुस्तक लगायत वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा नेपालमा प्रचलित आवश्यक आचारणहरुको आधारमा हामी यस कोषबाट स्वतन्त्र छौं, र हामीले यस्ता आवश्यकता अनुरूप तथा नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस् संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको 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 ।

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 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 मुद्धती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैंकको 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 लेखापरीक्षणमा प्रमुख बुँदाकोरुपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरीएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समीक्षा गरीएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७९ आषढ ३२ को बजार मूल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मूल्यको आधारमा गरिएको । हाम्रो लेखा परीक्षणको परिणाम: लगानीको पहिचान, मापन तथा क्षयीकरणमा कोषले अपनाएको लेखा नीति पर्याप्त रहेको र सो अनुसार लेखाइकन गरिएको पाईयो ।



पृष्ठ ४ / ६ मा

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 आश्वस्तता 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) 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



पृष्ठ ५ / ६ मा

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 ।

- (ड) 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 बस्नेत


 सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ



 सि.ए. जिवन कुमार बुढाथोकी

EMPLOYEE SAVING GROWTH RETIREMENT FUND

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

AS AT 32 ASHAD, 2079 (JULY 16, 2022)

Amount in Rs

Assets	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash and cash equivalent	5.1	3,012,309,291	4,135,720,050
Due from Nepal Rastra Bank	5.2	(2,397,050,170)	(3,877,933,842)
Placement with Bank and Financial I	5.3	59,925,696,000	57,865,968,000
Loans and advances	5.4	61,477,150,002	51,689,185,397
Investment securities	5.5	22,107,893,494	23,803,881,425
Current tax assets	5.6	-	-
Other assets	5.7	10,793,448,579	10,172,879,113
Total Asset		154,919,447,197	143,789,700,143
Liabilities	Note		
Due to Nepal Rastra Bank	5.8	-	-
Current tax Liabilities	5.6	-	-
Provisions	5.9	-	-
Other liabilities	5.10	14,290,188,034	11,541,281,209
Total Liabilities		14,290,188,034	11,541,281,209
Fund & Equity			
Participatory Fund	5.11	128,419,695,044	115,489,970,712
Retained Earnings		6,760,211,868	5,014,042,959
Reserves	5.12	5,449,352,251	11,744,405,263
Total Fund & Equity		140,629,259,163	132,248,418,933
Total Liabilities and Equity		154,919,447,197	143,789,700,142

.....
Prof. Dr. Surya Bahadur Thapa
Chairperson

.....
Milan Basnet
Chartered Accountant

.....
Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

.....
Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

.....
Ishwori Prasad Aryal
Member

.....
Kabi Prasad Pathak
Member

.....
Krishna Bahadur Karki
Member

.....
Ashok Budhathoki
Member

.....
Anjali Acharya
Deputy Director

.....
Nabaraj Khadka
Director

.....
Raman Nepal
Executive Director

.....
Dr. Gangaram Bishwakarma
Member

Date: 2080-01-29

Place: CIT Building, Newbaneshwor, Kathmandu

EMPLOYEE SAVING GROWTH RETIREMENT FUND
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
 FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Amount in Rs

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Income			
Interest income	5.13	11,019,154,782	9,547,804,771
Fee and commission income	5.14	2,578,472	851,490
Other operating income	5.15	72,352,036	85,039,323
Non operating income	5.16	14,494,375	1,138,141,454
Total Investment Income		11,108,579,665	10,771,837,039
Expenses			
Interest expense	5.17	7,892,226,740	7,037,759,326
Fee and commission expense	5.18	-	-
Other operating expenses	5.19	719,507,045	664,049,982
Impairment charge/(reversal) for Investment	5.20	916,254,389	304,544,493
Total Operating Expenses		9,527,988,173	8,006,353,801
Profit for the period		1,580,591,492	2,765,483,238

As per our report of even date

.....
Prof. Dr. Surya Bahadur Thapa
 Chairperson

.....
Milan Basnet
 Chartered Accountant

.....
Nirdesh Shrestha
 Chartered Accountant

.....
Jiwan Kumar Budhathoki
 Chartered Accountant

.....
Ishwori Prasad Aryal
 Member

.....
Kabi Prasad Pathak
 Member

.....
Krishna Bahadur Karki
 Member

.....
Ashok Budhathoki
 Member

.....
Anjali Acharya
 Deputy Director

.....
Nabaraj Khadka
 Director

.....
Raman Nepal
 Executive Director

.....
Dr. Gangaram Bishwakarma
 Member

Date: 2080-01-29

Place: CIT Building, Newbaneshwor, Kathmandu

EMPLOYEE SAVING GROWTH RETIREMENT FUND
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
 FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Profit for the year		1,580,591,492	2,765,483,238
Other comprehensive income			
Items that will not be reclassified to profit or loss			
Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value		(6,611,171,310)	7,022,945,516
Gains/(losses) on revaluation			
Actuarial gain/(loss) on defined benefit plans			
Income tax relating to above items			
Total comprehensive income for the period		(5,030,579,818)	9,788,428,754

As per our report of even date

.....
Prof. Dr. Surya Bahadur Thapa
 Chairperson

.....
Milan Basnet
 Chartered Accountant

.....
Nirdesh Shrestha
 Chartered Accountant

.....
Jiwan Kumar Budhathoki
 Chartered Accountant

.....
Ishwori Prasad Aryal
 Member

.....
Kabi Prasad Pathak
 Member

.....
Krishna Bahadur Karki
 Member

.....
Ashok Budhathoki
 Member

.....
Anjali Acharya
 Deputy Director

.....
Nabaraj Khadka
 Director

.....
Raman Nepal
 Executive Director

.....
Dr. Gangaram Bishwakarma
 Member

Date: 2080-01-29

Place: CIT Building, Newbaneshwor, Kathmandu

EMPLOYEE SAVING GROWTH RETIREMENT FUND
STATEMENT OF CASH FLOW
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>		
Profit for the period	1,580,591,492	2,765,483,238
OCI Gain/loss	(6,611,171,310)	7,022,945,516
Prior period Adjustment	508,108,498	(178,425)
Provision on Investemnt	-	-
Dividend Income	(66,457,201)	(27,875,117)
Retained Earning Adjustment	-	-
Operating Cash Flows Before Changes in Operating Assets and liabilities	(4,588,928,520)	9,760,375,213
(Increase)/Decrease in operating assets		
Due from Nepal Rastra Bank	(1,480,883,673)	9,548,587
Placement with bank and financial institutions	(2,059,728,000)	(6,770,860,000)
Loans and advances	(9,787,964,605)	(6,244,294,425)
Other assets	(620,569,466)	(2,181,775,558)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Other liabilities	2,748,906,825	5,330,124,450
Changes in current tax asset	-	-
Net Cash Flow From Operating Activities	(15,789,167,439)	(96,881,733)
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>		
Purchase of investment securities	-	(441,527,149)
Receipts from sale of investment securities	-	-
Changes in Fair Value	1,695,987,931	(11,099,758,316)
Interest received	-	-
Dividend received	66,457,201	27,875,117
Net cash used in investing activities	1,762,445,131	(11,513,410,348)
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>		
Receipt from Participants	12,929,724,332	12,428,311,941
Dividends paid	-	-
Interest paid	-	-
Other receipt/payment	(26,412,781)	(1,010,598,833)
Net cash from financing activities	12,903,311,551	11,417,713,108
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(1,123,410,757)	(192,578,973)
Cash and cash equivalents at Shrawan 1, 2076	4,135,720,050	4,328,299,022
Cash and cash equivalents at Ashad end 2078	3,012,309,291	4,135,720,050

As per our report of even date

.....
Prof. Dr. Surya Bahadur Thapa
Chairperson

.....
Milan Basnet
Chartered Accountant

.....
Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

.....
Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

.....
Ishwori Prasad Aryal
Member

.....
Kabi Prasad Pathak
Member

.....
Krishna Bahadur Karki
Member

.....
Ashok Budhathoki
Member

.....
Anjali Acharya
Deputy Director

.....
Nabaraj Khadka
Director

.....
Raman Nepal
Executive Director

.....
Dr. Gangaram Bishwakarma
Member

Date: 2080-01-29

Place: CIT Building, Newbaneshwor, Kathmandu

EMPLOYEE SAVING GROWTH RETIREMENT FUND

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

FOR THE YEAR ENDED 31 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

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						2,765,483,238	2,765,483,238
Profit for the year							-
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 revaluation	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the							-
Addition Fund During the Year	21,431,502,137		276,548,324	-	276,548,324	-	21,984,598,785
Payment During 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

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Profit Equalization reserve	Fair Value Reserve	Investment Risk reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2078	115,489,970,711	-	789,081,298	10,175,972,048	779,351,918	5,014,042,959	132,248,418,933
Adjustment/Restatement						508,108,498	508,108,498
Adjusted/Restated balance at 1 Shrawan 2077							-
Comprehensive income for the year							-
Profit for the year						1,580,591,492	1,580,591,492
Other comprehensive income net of tax						-	-
Prior Adjustment	-	-	-	-	-	-	-
Fair value reserve (Investment in equity instrument):	-	-	-	-	-	-	-
Net change in fair value	-	-	-	(6,611,171,310)	-	-	(6,611,171,310)
Net gain (loss) on revaluation	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year							-
Addition Fund During the Year	23,223,608,801		158,059,149	-	158,059,149	-	23,539,727,100
Payment During The Year	(10,293,884,469)		-	-	-	(26,412,781)	(10,320,297,250)
Accrued Interest	-		-	-	-	-	-
Transactions In Fund							-
Transfer to Investment Risk reserve	-		-	-	-	(158,059,149)	(158,059,149)
Transfer to Profit Equalization Fund	-		-	-	-	(158,059,149)	(158,059,149)
Balance at Ashad end 2079	128,419,695,044	-	947,140,447	3,564,800,738	937,411,067	6,760,211,868	140,629,259,163

As per our report of even date

.....
Prof. Dr. Surya Bahadur Thapa
 Chairperson

.....
Milan Basnet
 Chartered Accountant

.....
Nirdesh Shrestha
 Chartered Accountant

.....
Jiwan Kumar Budhathoki
 Chartered Accountant

.....
Ishwori Prasad Anyal
 Member

.....
Kabi Prasad Pathak
 Member

.....
Krishna Bahadur Karki
 Member

.....
Ashok Budhathoki
 Member

.....
Anjali Acharya
 Deputy Director

.....
Nabaraj Khadka
 Director

.....
Raman Nepal
 Executive Director

.....
Dr. Gangaram Bishwakarma
 Member

Date: 2080-01-29

Place: CIT Building, Newbaneshwor, Kathmandu

Notes to Accounts

5.1 Cash and cash equivalent

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash in hand	-	-
Balances with B/FI	3,012,309,291	4,135,720,050
Agricultural Bank Ltd	1,273,332,218	1,226,431,925
Bank Of Kathmandu	(344,674,653)	(465,839,181)
Century Bank Ltd	(652,694,998)	61,120,386
Citizen Bank Ltd	(326,771,207)	(184,399,333)
Civil Bank Ltd	156,638,346	149,449,221
Everest Bank Limited	(2,089,361,018)	(1,975,427,463)
Global Bank Ltd	259,493,239	278,768,592
Himalayan Bank Ltd	1,627,766,678	948,671,395
Global Bank Ltd	-	-
Kumari Bank Ltd	(305,128,291)	(1,147,516,666)
Laxmi Bank Ltd	714,209,170	852,580,800
Machapuchere Bank Ltd	(531,543,485)	(793,298,674)
Mega Bank Ltd	(325,548,235)	(414,695,559)
Nabil Bank Ltd	1,444,376,655	2,137,538,559
NCC Bank	887,138,332	671,261,109
Nepal Bangladesh Bank Ltd		439,456,181
Nepal Bank Ltd.	597,241,895	276,275,231
Nepal Investment Bank Ltd	(1,703,610,917)	(1,196,236,225)
Nepal Rastra Bank		
Nepal SBI Bank Ltd	(71,308,533)	(155,763,908)
NIC Asia	3,601,944,252	2,967,971,054
NMB Bank	(1,702,322,432)	217,396,411
Other Bank		(1,726,142)
Prabhu Bank	670,333,611	856,344,640
Prime Bank Ltd	19,912,753	55,109,300
Rastriya Banijya Bank	446,561,079	(179,396,697)
Sanima Bank Ltd	(427,636,012)	(449,752,952)
Siddhartha Bank Ltd	(336,273,609)	(302,633,024)
Standard Chartered bank Ltd	128,550,831	5,917,425
Sunrise Bank Ltd	1,683,624	258,113,641
Dummy Bank Account		
Total	3,012,309,291	4,135,720,050

As per bank statement balance is Rs.

5.2 Due from Nepal Rastra Bank

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Balances with NRB	(2,397,050,170)	(3,877,933,842)
Debt Securities	-	-
Interest receivable from NRB		
Total	(2,397,050,170)	(3,877,933,842)

5.3 Placement with bank and financial institutions

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Placement with domestic B/FIs	60,325,831,036	58,280,597,411
Agriculture Development Bank Ltd.	3,111,996,000	2,367,000,000
Bank of Kathmandu Ltd	1,628,300,000	1,630,000,000
Capital Merchant and finance Ltd	112,646,834	124,265,710
Century Bank Ltd	3,063,200,000	2,936,200,000
Citizen Bank International Ltd	2,801,500,000	1,651,500,000
Civil Bank Ltd	2,169,800,000	2,580,000,000
Crystal Finance	40,980,819	43,856,319
Everest Bank Ltd	140,000,000	-
Global Bank Ltd	5,260,000,000	6,100,000,000
Himalayan Bank Ltd	5,015,457,000	2,843,800,000
Himalayan Finance	91,883,014	91,883,014
Kumari Bank Ltd	4,350,000,000	5,321,993,000
Laxmi Bank Ltd	895,000,000	391,000,000
Machhapuchhre Bank Ltd	180,000,000	-
Mega Bank Ltd	1,430,000,000	780,000,000
Nabil Bank Ltd	6,602,152,000	3,790,000,000
Narayani Development Bank Ltd	4,694,520	4,694,520
Nepal Bangladesh Bank Ltd		3,407,968,000
Nepal Bank Ltd	600,000,000	-
Nepal Commerce and Credit Bank Ltd	1,153,500,000	933,500,000
Nepal Investment Bank Ltd	830,000,000	450,000,000
Nepal SBI Bank Ltd	1,500,000,000	1,500,000,000
Nepal share Market Finance Ltd	149,929,849	149,929,849
NIC Asia Bank Ltd	6,778,000,000	9,505,256,000
NMB Bank Ltd	2,379,091,000	1,203,332,000
Prabhu Bank Ltd	6,610,000,000	6,610,000,000
Prime Commercial Bank Ltd	609,000,000	2,439,000,000
Rastriya Banijaya Bank Ltd	1,393,700,000	720,000,000
Sanima Bank Ltd	343,000,000	141,419,000
Siddhartha Bank Ltd	456,000,000	350,000,000
Standard Chartered Bank Ltd	-	-
Sunrise Bank Ltd	626,000,000	214,000,000
Less: Allowances for impairment	400,135,036	414,629,411
Total	59,925,696,000	57,865,968,000

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

5.4 loan and advances

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Loan and advances measured at amortized cost	63,170,688,349	52,466,469,355
Less: Impairment allowances		
Participatory loan and advances	109,268,305	109,268,305
Upper Tamakoshi	-	-
NAC	1,584,270,042	668,015,652.77
Net amount		
Loan and advances measured at FVtPL		
Total	61,477,150,002	51,689,185,397

5.4.1: Analysis of loan and advances

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Product	-	-
Term loans	22,048,807,758	20,565,062,602
Janak Education Material Center Ltd	-	-
Upper Tamakoshi Hydropower Ltd	5,467,535,811	5,224,984,338
Principal 5,490,230,388.99, 1st installment Chaitra 78		
Nepal Airlines Corporation	16,581,271,946.37	15,340,078,263
Principal 12,000,000,000.00	-	-
Capitalized Interest Rs.4,58,12,71,946.37	-	-
Sanjen Jalavidhyut Company Ltd	-	-
Overdraft	-	-
Participatory Borrowing		
Housing Loan	1,478,748,752	1,194,273,988
Participatory Borrowing	39,051,229,227	30,368,812,649
Share Loan	887,071	821,872
Simple Loan	586,786,384	334,483,862
Vehicle Loan	3,014,382	3,014,382
Tourism concessionary Loan	1,214,775	
Total	63,170,688,349	52,466,469,355

5.5 Investment In Securities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Investment securities measured at amortized cost	15,460,114,000	10,544,610,000
Investment in equity measured at FVTOCI	6,647,779,494	13,259,271,425
Total	22,107,893,494	23,803,881,425

5.5.1: Investment securities measured at amortized cost

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Debt securities	15,460,114,200	9,494,610,000
Agricultural Development Bank Ltd 2083	300,676,000	300,676,000
Nepal investment Bank Debenture 2082	463,239,000	463,239,000
NIB Bond 2084	521,520,000	521,520,000
Nepal Bangladesh Bank Debenture 2085	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
NMB Bank Debenture 2087/88	228,638,000	228,638,000
Sunrise bank Debenture 2080	200,000,000	200,000,000
Sunrise bank Debenture 2083	250,000,000	250,000,000
Global bank Debenture 2076		179,481,000
Global Bank Debenture 2081	179,481,000	
Global Bank Debenture 2086/87	405,000,000	405,000,000
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
Bank Of Kathmandu Debenture 2086	213,362,000.00	
Himalayan bank bond 2077		-
Himalayan bank 2083	400,000,000	400,000,000
Citizen Bank Debenture 2086	190,417,000	190,417,000
Siddhartha bank Debenture 2078		89,092,000
Siddhartha Bank Debenture 2082	562,500,000	562,500,000
Siddhartha Bank Debenture 2083	206,208,200	206,208,000
Siddhartha Bank Debenture 2084	336,510,000	336,510,000
9% KSBBL Debenture 2087	162,000,000	162,000,000
NCC Bank 2086	200,000,000	200,000,000
Prabhu Bank Debenture 2084	72,972,000	72,972,000
Prabhu Bank Debenture 2087	432,000,000	432,000,000
Prabhu Bank Debenture 2086	100,000,000	100,000,000
Prime Bank Debenture 2085	402,500,000	402,500,000
Prime Bank Debenture 2084	4,038,691,000	-
RBBL Debenture 8.5 %2083	245,858,000	245,858,000
NBL Debenture 2087	460,957,000	460,957,000
NIC Asia Debenture 2083/84	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
Jyoti Bikash Bond,2087	143,285,000	-
Century Commercial Bank-2088	237,600,000	
Sanima Bank Debenture 2089	1,740,000,000	
Government bonds	-	1,050,000,000
Development Bond 2087	-	300,000,000
Development Bond 2082	-	300,000,000
Development Bond 2084	-	450,000,000
Development Bond 2075	-	-
Total	15,460,114,000	10,544,610,000

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

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Equity instruments		
Quoted equity securities	6,647,779,494	13,259,271,425
Unquoted equity securities	-	
Total	6,647,779,494	13,259,271,425

5.5.3: Information relating to investment in equities

Particular	32nd Ashad 2079			31st Ashad 2078		
	Share	Cost	Fair Value	MP	Share	Cost
Investment in equity measured at FVTOCI						
Bank of Kathmandu Limited (BOKL)	36,260,560 357,437	3,083,291,377 1,400,519	6,647,779,494 81,173,943	5,119 227	34,154,955 345,224	3,083,291,377 1,400,519
Butwal Power Company Limited (BPCL)	7,328	538,302	2,359,616	322	6,661	538,302
Citizens Bank International Limited	17,120	504,855	3,466,800	203	15,162	504,855
Global IME Bank Limited (GBIME)	241,362	16,869,800	-	-	219,419	16,869,800
Global IME Bank Ltd (Janata Bank Ltd)	-	-	-	-	-	-
Hydro power company Ltd (HIDCLIP)	11,000,000	1,000,000,000	1,540,000,000	140	11,000,000	1,000,000,000
Bidhyut Upadar Company Ltd promoter	1,650,000	165,000,000	165,000,000	100	1,650,000	165,000,000
Mega Bank Nepal Limited (MEGA)	317,866	20,505,048	72,791,314	229	288,968	20,505,048
Neco Insurance Company Limited (NIL)	554	-	384,476	694	482	-
Nepal Credit & Commerce Bank Limited (NCCB)	267,625	24,105,843	56,201,250	210	247,800	24,105,843
Nepal Doorsanchar Company Limited (NTC)	17,160	7,187,153	15,081,924	879	14,300	7,187,153
Nepal Investment Bank Limited (NIB)	11,205	542,859	2,969,325	265	9,949	542,859
NIC Asia Bank Limited (NICA)	120,311	3,727,350	83,736,456	696	120,311	3,727,350
Prabhu Bank Limited (PRVU)	2,336	112,021	483,552	207	2,085	112,021
Prime Commercial Bank Limited (PCBL)	12,187	645,831	3,229,555	265	10,505	645,831
Siddhartha Bank Limited (SBL)	348	20,143	105,444	303	304	20,143
Upper Tamakoshi Hydropower Limited (UPPER) promoter	2,118,000.00	211,800,000	803,569,200	379	2,118,000	211,800,000
Bank of Kathmandu Limited (BOKLP)	1,115,262	52,000,000	157,251,942	141	1,013,858	52,000,000
Citizen Bank International Ltd Promoter Share	3,438,170	196,319,112	525,352,376	153	3,044,972	196,319,112
Laxmi Bank Limited (LBL)	1,524,526	108,307,184	303,380,674	199	1,411,598	108,307,184
Laxmi Bank Ltd Promoter Share	5,765,458	225,873,797	939,769,654	163	5,338,387	225,873,797
Nepal Credit & Commercial Bank Limited Promoter Share	4,075,346	260,360,411	493,116,866	121	3,773,468	260,360,411
NIC Asia Bank Ltd Promoter share	364,481	20,381,902	159,642,678	438	364,481	20,381,902
Unilever Nepal Limited (UNL)	4,000	7,156,000	73,440,000	18,360	4,000	7,156,000
Deprosic Laghubitta Bikas Bank Limited Promoter share	62,025	16,946,085	33,803,625	545	3,525	16,946,085
Nepal Investment Bank Limited Promoter Share	2,348,954	318,233,168	569,621,345	243	2,081,291	318,233,168
Neco Insurance Company Limited Promoter	1,421,499	424,753,995	561,847,480	395	1,070,205	424,753,995
Unlisted Share	80	8,000	-		80	8,000
Bhrikuti Pulp & Paper Nepal Limited (BHRIKUTIPU)	80	8,000	-		80	8,000
NICM Capital Market						
Total	36,260,640	3,082,978,756.85	6,647,779,494		34,155,035	3,083,299,377
						13,259,271,425

5.6 Current tax assets/ liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
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	-	-

5.7 Other Assets

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Advance Insurance premium (Staff Medical)		-
Account Receivable	122,423	11,916,434
Interest Receivable	159,627	
Income Receivable	957,977,598.13	1,245,639,225
Internal Borrowing (Central Account)	2,140,000,000	2,220,000,000
Inter scheme transaction	7,695,188,931	6,695,323,453
Central Account	7,578,039,826	6,514,071,242
Civil Service Insurance Scheme		-
Teacher Insurance Fund		-
Investor account Plan		181,248,344
Citizen Unit Scheme	111,186,545	-
Nepal Police Insurance Fund Scheme		-
National Investigation Dept Insurance Fund		-
NARC Insurance Fund Scheme	1,130,314	
Citizen Pension Scheme	4,828,379	
Inter Branch Vs Scheme Transaction (Biratnagar Branch)	3,867	3,867
	-	
Total	10,793,448,579	10,172,879,113

5.8 Due to Nepal Rastra Bank

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Other payable to NRB	-	-
Total		

5.9 Provisions

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Provision For Investment	-	-
Onerous contracts	-	-
Total	-	-

5.10 Other liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest suspense	124,895,468	124,895,468
Interest payable on deposit	3,689	3,689
Unreconciled Balances		
Fund Account (Chilime Hydroelectricity Company Ltd	478,698	421,053
Audit Fee Payable	-	470,391
Others	22,020,380	2,166,583,868
Inter Scheme Transaction	14,142,789,800	9,248,906,740
Gratuity Fund Scheme	5,360,776,441	4,467,707,566
Central Account		-
Investor Account Scheme	433,450,124	-
Citizen Unit Scheme		102,524,357
Army Insurance Scheme	1,253,762,134	301,121,646
Citizen Pension scheme		10,858,580
Pension Fund pan	87,822,831	87,822,831
Nepal Police Insurance Scheme	430,724,883	396,799,685
Armed Police Insurance Scheme	127,926,250	362,739,694
Civil Service Insurance Scheme	2,643,635,334	530,636,125
National Investigation Dept Insurance Fund	1,116,754,518	392,511,928
Teacher Insurance Fund	2,687,937,284	2,432,508,998
NARC Insurance		163,675,332
Total	14,290,188,034	11,541,281,209

5.11 Participatory Fund

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Participatory Fund Account	128,419,695,044	115,489,970,712
Total	128,419,695,044	115,489,970,712

5.12 Reserves

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Investment Risk Reserve	937,411,067	779,351,918
Fair Value Reserve	3,564,800,738	10,175,972,048
Profit Equalization Reserve	947,140,447	789,081,298
Total	5,449,352,251	11,744,405,263

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

5.11.1 Participatory Fund

Particular	Fund account 52/57	Fund account 57/59	Participatory account	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Opening	2,481,205	10,362,203	115,477,127,303	115,489,970,712	103,061,658,772
Previous Year Adjustment	-	-	-	-	-
Addition During the Year	-	-	23,223,608,801	23,223,608,801	21,431,502,137
Return during the Year	-	-	(10,293,884,469)	(10,293,884,469)	(9,003,190,197)
Accrued Interest During the Year	-	-	-	-	-
Total	2,481,205	10,362,203	128,406,851,635	128,419,695,044	115,489,970,712

5.13 Interest income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Placement with Commercial Bank	4,813,059,418	4,346,457,826
Placement with Development Bank		-
Interest Income Finance	4,638,399	-
Interest From Government Debenture	43,014,250	37,725,000
Interest From Bank Debenture	919,327,964	689,952,414
Interest from call account	21,311,398	15,768,682
Interest From Term Loan	2,235,422,670	2,048,859,307
Interest From Participatory Borrowing (Simple Loan)	38,182,172	32,216,982
Interest From Participatory Borrowing (Housing Loan)	109,806,346	90,563,180
Interest Income (From 80% sapati)	2,691,661,744	2,201,031,244
Investment securities		-
Tourism concessional loans	68,775	
Interest Income (Stock Dealer)	142,661,643.84	85,230,136.99
Other		
Total	11,019,154,782	9,547,804,771

5.14 Fees and commission income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Management fees	-	-
Fees & Commission	2,578,472	851,490
Total	2,578,472	851,490

5.15 Other operating income

Details presented as follows:

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Gain/loss on sale of investment securities	-	56,315,822
Dividend on equity instruments	66,457,201	27,875,117
Miscellaneous Income	5,894,835	848,385
Total	72,352,036	85,039,323

5.16 Non-operating income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Provision of investment Written Off	14,494,375	1,138,141,454
Other income		
Total	14,494,375	1,138,141,454

5.17 Interest expense

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Due to bank and financial institutions	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Interest Expenses to participatory fund	7,892,226,740	7,037,759,326
Interest Rebate	-	-
Other	-	-
Total	7,892,226,740	7,037,759,326

5.18 Fees and commission expense

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Guarantee commission	-	-
Other fees and commission expense	-	-
Total	-	-

5.19 Other Operating Expenses

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Management Fee	699,614,445	657,886,476
Audit Fee	226,000	209,615
Insurance Premium Expenses	19,400,000	5,700,000
Draft & bank commission	4,100	253,891
Securities trade commission	262,500	-
Miscellaneous Expenses	-	-
Total	719,507,045	664,049,982

5.20 Impairment charge/(reversal) for loan and Investment

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Impairment charge/(reversal) on Loan and advances		
Impairment of interest (Upper tamakoshi)	-	-
Impairment of interest (NAC)	916,254,389	304,544,493
Impairment charge/(reversal) on placement with banks and financial institutions		
Total	916,254,389	304,544,493

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

१. कैफियत सहितको राय

हामीले उपदान योजनाको कोषको यसै साथ संलग्न २०७९ आषाढ मसान्तको बासलात, 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 २.६ सम्म औल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरुमा पार्ने असर बाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणले उपदान योजनाको २०७९ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान 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 बैंक मौज्दात 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 विवरण मासिक रुपमा भिडाई हिसाब मिलान गरी अद्यावधिक गर्नुपर्दछ भन्ने व्यवस्था 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 ।

बैंक नाम	खाता नं	लेजर अनुसार रु	बैंक स्टेटमेन्ट अनुसार रु	भिन्नता रकम
ग्लोबल बैंक	19990900000085 199909000000255	(३२८,८७३,५६४)	९७,२३२,५३६.२३	४२६,१०६,१००.२३
कुमारी बैंक	००१००००३११००००१	(८३,८३७,५९३)	१,०८३,६१७,३९०.८६	१,१६७,४५४,९८३.८६
नेपाल बैंक लिमिटेड	००२००१००५१००३०००० ००१	(७०,९२९,५१९)	७,५२४,२४७.८	७८,४५३,७६६.८
कुमारी बैंक	००१०००१९९६४००००१	५५९,५९५,११९	१८६,२९७,७४३.८३	३७३,२९७,३५१.१७



पृष्ठ १ / ५ मा

२.२ 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 मौज्दात रकम बिचको हिसाब मिलान विवरण प्राप्त नभएकाले सो लेनदेन कारोबार तथा वर्षन्तमा देखाईएको मौज्दात रकमको यकिन गर्न सकिएन ।

योजना	उपदान कोष	सम्बन्धित कार्यक्रम	फरक
कर्मचारी बचत बृद्धि योजना	५,४१२,२९६,१०५	५,३६०,७७६,४४०	५१,५१९,६६५
केन्द्र	१,३३३,६०८,४३७	१,३३३,५७७,६९४	३०,७४३

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 योजनाबाट गरिएको लगानीको म्याद समाप्त भइ सक्दा पनि बैंक खातामा रकम प्राप्त नभइ उक्त रकम अन्य योजनाहरूसंग लेनदेन देखाई अन्य योजनाहरुमा प्रयोग भएको पाईयो ।

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 रकमान्तर गर्ने गरेको पाइयो

२.५ 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 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 ।

२.६ योगदान रकम ढिला संकलन भएको :

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



पृष्ठ २ / ५ मा

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरूप लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । त्यस्ता मानहरुअनुसारको हाम्रो जिम्मेवारीलाई यसै प्रतिवेदनको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसँग सम्बन्धित लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी खण्डमा थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको हातेपुस्तक लगायत वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा नेपालमा प्रचलित आवश्यक आचरणहरुको आधारमा हामी यस कोषबाट स्वतन्त्र छौं, र हामीले यस्ता आवश्यकता अनुरूप तथा नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको 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 ।

३. लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु (Key Audit Matters) :

संस्थाको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणलाई असर गर्ने प्रमुख विषयहरु लेखा परीक्षणको मुख्य विषयको रूपमा 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 :

लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु	लेखापरीक्षकको प्रकृया
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 गरिएको लगानी रहेको छ । लगानी मापनका विभिन्न आधारहरु रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरणको विषयलाई लेखापरीक्षणमा प्रमुख बुँदाकोरूपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरीएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समीक्षा गरीएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७९ आषढ ३२ को बजार मूल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मूल्यको आधारमा गरिएको । हाम्रो लेखा परीक्षणको परिणाम: लगानीको पहिचान, मापन तथा क्षयीकरणमा कोषले अपनाएको लेखा नीति पर्याप्त रहेको र सो अनुसार लेखाङ्कन गरिएको पाईयो ।

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 सारभूतरूपमा गलत वर्णन (material misstatement) भएको अवस्था, सधैं पत्ता लगाउँछ भन्ने प्रत्याभूति होइन । गलत वर्णन (misstatement) जलसाजी 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 सन्देश कायम गरेका छौं । यस क्रममा, हाँगीले,

- (क) जलसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रूपमा 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 । जलसाजी (fraud) मा मिलजुल, जलसाजी (forgery), जानाजान छोड्ने काम (intentional omission), गलत प्रतिनिधित्व (wrong representation) वा आन्तरिक नियन्त्रणको उल्लंघन जस्ता कार्य समावेश हुन सक्ने कारण जलसाजीको 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 शेरधनीहरुको 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 ।



(ड) 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 जगेना गर्न अवलम्बन गरिएका उपायहरुको बारेमा पनि सूचित गरेका छौं ।


.....
सि.ए. मिश्र
Lalitpur
Nepal
Registered Accountants


.....
सि.ए. निवेश श्रेष्ठ
P.N. & Co.
Registered Accountants


.....
सि.ए. जिवन कुमार बढाथोकी
Dillibazar
Kathmandu
Registered Accountants

GRATUITY FUND PLAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 32 ASHAD, 2079 (JULY 16, 2022)

		<i>Amount in Rs</i>	
Assets	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash and cash equivalent	5.1	251,067,915	3,339,606,450
Placement with Bank and Financial Inst.	5.2	23,819,590,000	23,097,849,000
Investment securities	5.3	2,765,340,199	2,284,342,188
Current tax assets	5.4	-	-
Other assets	5.5	5,755,905,172	4,093,446,265
Total Asset		32,591,903,286	32,815,243,903
Liabilities	Note		
Current tax Liabilities	5.4	-	-
Provisions	5.6	-	59,777
Other liabilities	5.7	1,510,773,768	3,991,769,557
Total Liabilities		1,510,773,768	3,991,829,334
Share Premium			
Participatory Fund	5.8	29,684,236,778	27,004,459,382
Retained Earnings		693,330,444	751,772,871
Reserves	5.9	703,562,296	1,067,182,416
Total Fund & Liabilities		31,081,129,518	28,823,414,569
Total Liabilities and Fund		32,591,903,286	32,815,243,903

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiban Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

Date :

Place:

GRATUITY FUND PLAN
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
 FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Amount in Rs

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Income			
Interest income	5.10	2,188,898,772	1,791,542,201
Operating income	5.11	7,215,129	9,946,636
Total Investment Income		2,196,113,901	1,801,488,836
Operating Expenses			
Interest expense	5.12	1,790,209,159	1,395,983,762
Fee and commission expense	5.13	10,879	7,061
Operating expenses	5.14	296,904,518	270,104,370
Total operating Expenses		2,087,124,556	1,666,095,193
Profit for the period		108,989,345	135,393,644

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiban Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

Date :

Place:

GRATUITY FUND PLAN
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
 FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Profit for the year		108,989,345	135,393,644
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		(385,417,988)	426,806,149
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		(276,428,643)	562,199,793
Total comprehensive income for the period		(276,428,643)	562,199,793
<u>Total comprehensive income attributable to:</u>			
Equity holders of the Bank		-	-
Non-controlling interest		-	-
Total comprehensive income for the period		(276,428,643)	562,199,793

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiban Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

Date :

Place:

GRATUITY FUND PLAN
STATEMENT OF CASH FLOW
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit During the Year	108,989,345	135,393,644
OCI Gain/loss	(385,417,988)	426,806,149
Revaluation Reserve	-	-
Provision	(59,777)	-
Dividend Income	(7,215,129)	(7,546,636)
Dividend Income (Prior Period)	-	-
Additional Benefits to Participants	(216,021,746)	-
Retained Earning Adjustment	70,387,843	56,836
Operating Cash Flows Before		
Changes in Operating Assets and liabilities	(429,337,452)	554,709,993
(Increase)/Decrease in operating assets		
Other assets	(1,662,458,907)	(1,338,461,588)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Other liabilities	(2,480,995,789)	1,703,436,755
Changes in current tax asset	-	-
Net Cash Flow From Operating Activities	(4,572,792,148)	919,685,160
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of investment securities	-	-
Investment in Fixed Deposit	(721,741,000)	(2,633,900,000)
Receipts from sale of investment securities	(480,998,011)	(722,438,149)
Increase/Decrease in fair value of Security	-	-
Interest received	-	-
Dividend received	7,215,129	7,546,636
Net cash used in investing activities	(1,195,523,882)	(3,348,791,513)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Increase/Decrease in Participatory Fund	2,679,777,497	5,682,104,495
Dividends paid	-	-
Interest paid	-	-
Other receipt/payment	-	-
Net cash from financing activities	2,679,777,497	5,682,104,495
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(3,088,538,534)	3,252,998,142
Cash and cash equivalents at Shrawan 1,	3,339,606,450	86,608,306
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		
Cash and cash equivalents at Ashad end 2079	251,067,916	3,339,606,449

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiban Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

Date :
Place:

GRATUITY FUND PLAN
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
 FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

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 revaluation					-
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

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Fair Value Reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2078	27,004,459,282	205,557,692	861,624,724	751,772,871	28,823,414,569
Adjustment/Restatement Prior Period				70,387,843	70,387,843
Dividend Income (Prior Period)				-	-
Profit for the year				108,989,345	108,989,345
Other comprehensive income net of tax					-
Prior Adjustment					-
Fair value reserve (Investment in equity instrument):			(385,417,988)		(385,417,988)
Net change in fair value					-
Net gain (loss) on revaluation					-
Total comprehensive income for the year					-
Net Addition of Fund During the Year	2,679,777,495				2,679,777,495
Gross Interest Apportioned					-
Additional Benefits to Participants				(216,021,746)	(216,021,746)
Interest Apportioned					-
Transactions In Fund					-
Transfer to Reserve				(21,797,869)	(21,797,869)
Transfer from Retained Earning		21,797,869			21,797,869
Balance at Ashad end 2079	29,684,236,777	227,355,561	476,206,736	693,330,444	31,081,129,518

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiban Kumar Budathoki
Chartered Accountant

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

Date :

Place:

Notes to Accounts

5.1 Cash and cash equivalent

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash in hand	-	-
Balances with B/FI	251,067,915	3,339,606,450
Kumari Bank Ltd (7176 Current)	(937,008,553)	2,224,706,815
Kumari Bank Ltd (7176 call)	1,020,846,146	(60,648,648)
Global IME Bank Ltd (Janata bank 3315101)	(478,073,744)	(379,024,630)
Global IME Bank Ltd (Janata bank 3315102)	149,200,180	164,025,338
Kumari Bank Ltd (40813 Current)	5,364,755,921	2,859,299,221
Kumari Bank Ltd (40813 Call)	(4,805,160,802)	(1,500,146,223)
Bank of Kathmandu (Call 524)	7,438,286	2,281,709
Nepal Bank Ltd (510030000001)	(79,552,405)	(23,207,896)
Nepal bank ltd. 00211600510030000000 call	8,622,886	
Migration Un reconciliation	-	52,320,764
Total	251,067,916	3,339,606,450

5.2 Placement with bank and financial institutions

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Placement with domestic B/FIs	23,912,675,708	23,190,934,708
Agricultural Development Bank Ltd	-	-
Bank of Kathmandu Ltd	650,000,000	500,000,000
Capital Merchant and Finance Ltd	27,644,543	27,644,543
Century Commercial Bank Ltd	621,100,000	1,221,100,000
Citizen Bank International Ltd	1,950,000,000	1,700,000,000
NIB Bank {City Express Finance (Kuber Finance)}		-
Civil Bank Ltd	613,300,000	644,900,000
Everest Bank Ltd	70,000,000	-
Global Ime Bank Ltd	2,041,100,000	3,141,100,000
Himilayan Bank Ltd	1,450,900,000	100,000,000
Kumari Bank Ltd	3,340,000,000	1,850,000,000
Laxmi Bank Ltd	980,000,000	980,000,000
Machhapuchre Bank Ltd	100,000,000	-
Mega Bank Ltd	1,641,600,000	1,860,000,000
Nabil Bank Ltd		-
Narayani development Bank Ltd	4,330,317	4,330,317
NCC Bank Ltd	3,007,000,000	2,745,000,000
Nepal Bangladesh Bank Ltd	1,483,090,000	1,783,090,000
Nepal Bank Ltd	790,000,000	210,000,000
Nepal Investment Bank Ltd		-
Nepal SBI Bank Ltd	600,000,000	80,000,000
Nepal Share Market and Finance Ltd	61,110,848	61,110,848
NIC Asia Bank Ltd		251,200,000
NMB Bank Ltd	180,000,000	1,485,759,000
Prabhu Bank Ltd		170,000,000
Prime Commercial Bank Ltd	2,173,000,000	1,587,200,000
Rastriya Banijaya Bank Ltd	434,000,000	544,000,000
Sanima Bank Ltd	374,500,000	574,500,000
Siddhartha Bank Ltd	1,050,000,000	1,050,000,000
Standard Chartered Bank Ltd		-
Sunrise bank Ltd	270,000,000	620,000,000
Placement with foreign B/FIs	-	-
Less: Allowances for impairment	93,085,708	93,085,708
Total	23,819,590,000	23,097,849,000

5.3 Investment In Securities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Investment securities measured at amortized cost	2,051,101,500	1,184,685,500
Investment in equity measured at FVTOCI	714,238,699	1,099,656,688
Total	2,765,340,199	2,284,342,188

5.3.1: Investment securities measured at amortized cost

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Debt securities</u>	2,051,101,500	1,184,685,500
Nepal SBI Bank Ltd (Debenture 2080)	23,457,000	23,457,000
NMB Bank Ltd (Debenture 2077)	-	-
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	100,632,000
PCBL Debenture (Debenture 2085)	50,000,000	50,000,000
PCBL Debenture (Debenture 2084)	500,000,000	-
Laxmi Bank Ltd Debenture (2088)	231,416,000	-
Machhapuchre Bank Ltd (Debenture 2087)	405,000,000	-
<u>Pre- Investment Debt Securities</u>		
Laxmi Bank Ltd Debenture (2088)	-	270,000,000
National Debenture 2075	-	-
Global Ime Bank Ltd (Debenture 2076)	-	-
Laxmi Bank Ltd (Debenture 2076)	-	-
Other	-	-
Total	2,051,101,500	1,184,685,500

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

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Equity instruments</u>		
Quoted equity securities	714,238,700	1,099,656,688
Unquoted equity securities	-	-
Total	714,238,700	1,099,656,688

5.3.3: Information relating to investment in equities

Particular	32 Ashad 2079			31 Ashad 2078		
	Share Unit	Cost	Fair Value	Share Unit	Cost	Fair Value
Investment in quoted equity	3,394,976	238,031,964	714,238,700	3,049,114	238,031,964	1,099,656,688
Butwal Power Company Limited (BPCL)	7,291	535,334	2,347,702	6,627	535,334	3,353,091
Citizens Bank International Limited (CZBIL)	1,266,976	49,257,997	256,562,640	1,122,082	49,257,997	433,123,821
Global IME Bank Limited (GBIME)	72,241	4,549,550	18,161,387	65,675	4,549,550	28,962,484
Laxmi Bank Limited (LBL)	190,556	13,538,439	37,920,644	176,442	13,538,439	69,694,420
Laxmi Bank Limited Promoter Share (LBLPO)	720,647	28,233,468	100,386,127	667,266	28,233,468	108,764,422
Nepal Doorsanchar Company Limited (NTC)	6,000	3,000,000	5,273,400	5,000	3,000,000	6,570,000
Mega Bank Nepal Limited (MEGA)	158,934	10,252,588	35,919,084	144,486	10,252,588	52,881,983
Nepal Investment Bank Limited (NIB)	972,331	128,664,589	257,667,715	861,536	128,664,589	396,306,467
Total	3,394,976	238,031,964	714,238,700	3,049,114	238,031,964	1,099,656,688

5.4 Current tax assets/ liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
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	-	-

5.5 Other Assets

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Other Receivable	13,586	13,586
Dividend Receivable	-	2,289,050
Loan to Participants	2,998,888	-
Interest Receivable	215,922,408	208,247,957
Bank Balance Adjustment	-	-
Internal Borrowing (Central)	-	40,000,000
Inter scheme transaction	5,536,970,291	3,842,895,671
Central Account	-	-
Employee Saving Increase Leisure Fund	5,412,296,105	3,668,885,092
Citizen Unit scheme	-	-
Teacher Insurance Fund	216,433	-
Investor account Plan	124,457,753	172,280,168
National Agricultural Research Insurance Scheme	-	1,730,411
Armed Police Insurance Fund Scheme	-	-
Total	5,755,905,172	4,093,446,265

5.6 Provisions

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Provision For Investment	-	-
Provisions for Redundancy	-	-
Provision for Audit	-	59,777
Other	-	-
Total	-	59,777

5.7 Other liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest suspense	38,176,567	38,384,328
TDS Payable	125,868,001	8,183,705
GFS settlement adjustment	-	-
Interest Payable	-	2,009
Sundry Creditors	37,338	7,191
Inter Scheme Transaction	1,346,691,862	3,945,192,324
Civil Insurance Scheme		545,847,927
Central Account	1,333,608,437	2,388,761,355
Citizen Unit Scheme	3,083,425	5,846,712
Pension Fund pan	10,000,000	10,000,000
Nepal Police Insurance Scheme	-	550,000,000
Nepal Army Insurance Scheme	-	186,900,028
Teacher Insurance Fund	-	257,836,302
Total	1,510,773,768	3,991,769,557

5.8 Participatory Fund

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Opening	27,004,459,283	21,322,354,786
Addition Durint the Year	6,682,384,595	9,038,431,147
Payment During the Year	(4,002,607,099)	(3,356,326,651)
Accrued Income		
Total	29,684,236,778	27,004,459,283

5.9 Reserves

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
General Reserves *	227,355,560	205,557,692
Fair value Reserve	476,206,736	861,624,724
Other Reserves		
Total	703,562,296	1,067,182,416

*

5.10 Interest income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash and cash equivalent	-	-
Due from Nepal Rastra Bank	-	-
Placement with bank and financial institutions	2,044,177,437	1,707,259,089
Interest From Debenture	144,684,948	82,491,549
Interest from call account	-	1,791,482
Interest From Development Bank	-	-
Interest From Finance	-	-
Other	36,388	81
Total	2,188,898,772	1,791,542,201

5.11 Operating income

Details presented as follows:

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Dividend on equity instruments	7,215,129	7,546,636
Other Interest Income (Central Borrowing)	-	2,400,000
Provision Written off	-	-
Total	7,215,129	9,946,636

5.12 Interest expense

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest expenses Paid to Participants	1,790,209,159	1,395,983,762
Due to Nepal Rastra Bank	-	-
Other	-	-
Total	1,790,209,159	1,395,983,762

5.13 Fees and commission expense

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Other fees and commission expense	10,879	7,061
Total	10,879	7,061

5.14 Operating Expenses

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Management Fee	296,842,368	270,044,593
Audit Fee	62,150	59,777
Stationary Expenses	-	-
Distribution of Profits to Participants	-	-
Total	296,904,518	270,104,370.00

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

१. कैफियत सहितको राय ।

हामीले लगानीकर्ता हिसाब अवकास योजनाको कोषको यसै साथ संलग्न २०७९ 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 २.६ सम्म औल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरुमा पार्ने असर बाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणले लगानीकर्ता हिसाब अवकास योजनाको २०७९ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान 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 बैंक मौज्दात 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 विवरण मासिक रुपमा भिडाई हिसाब मिलान गरी अद्यावधिक गर्नुपर्दछ भन्ने व्यवस्था 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 ।

बैंक नाम	खाता नं	सिस्टम अनुसार बैंक रु	बैंक स्टेटमेन्ट अनुसार बैंक रकम	भिन्नता रकम
ग्लोबल बैंक(चल्ली)	I999090000256	(२०,७९७,७७७.५४)	५,०००	(२०,८०२,७७७.५४)
कुमारी बैंक (चल्ली कल खाता)	००१००००३११००००१	(१०७,०२३,९०४.४१)	१००,०००	(१०७,१२३,९०४.४१)
कुमारी बैंक(चल्ली)	००१००००३११००००२	११०,१०९,०३१.४३	११०,०२९,०७८.३८	७९,९५३.०९
कुमारी बैंक(कल)	००१००००१०७९००००१	२,१३१,४०९.९६	१,००,०००	२,०३१,४०९.९६
ग्लोबल आइयामी बैंक (Call)	I99909000089	९६,६९९,६५५.८९	९६,६४२,७९३.११	५६,८६२.७८



२.२ 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 मौज्दात रकम बिचको हिसाब मिलान विवरण प्राप्त नभएकाले सो लेनदेन कारोबार तथा वर्षन्तमा देखाईएको मौज्दात रकमको यकिन गर्न सकिएन ।

योजना	कार्यक्रमको ब्यालेन्स	लगानीकर्ता अवकाश कोष अन्तर्गतको ब्यालेन्स	फरक
केन्द्रिय हिसाब	५१,८२३,४००	४८,४२९,६९९	३,४०९,७०१
कर्मचारी वचत वृद्धि	४३३,४५०,९२४	४२९,९५७,९०६	१२,२९२,२९८
उपदान कोष	१२४,४५७,७५३	१२४,४२९,३०८	३६,४४५

२.३. लगानी :

क) नागरिक लगानी कोषले कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एक मुष्ट 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 मुष्ट संकलन गरी लगानी गर्ने तथा लेन देन हिसाब देखाई लगानी गर्न पाउने प्रावधान रहेको छैन ।

ख) 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 ।

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 रकमान्तर गर्ने गरेको पाइयो ।

२.५ 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 ब्याज लगाई मात्र अन्तर योजनाको लेन देन कारोबार गर्नु पर्नेमा यसरी प्रयोग गरिने लेनदेन रकममा निश्चित प्रतिशत नलगाई अन्तर 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 बापतको रकम मासिक नियमित रुपमा जम्मा गर्नुपर्नेमा ढिलाई गरी एकैसाथ एकभन्दा बढी महीनाको कोष रकम जम्मा गरेको पाइयो ।



पृष्ठ २ / ५ मा

२.७ सूचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणहरु

कोषले प्रयोजनमा ल्याएको **NLK Web Based Software** ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु नमूना आधारमा रुजु गर्दा विवरणहरु एक आपसमा मेल खाएको पाईएन ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरूप लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । त्यस्ता मानहरुअनुसारको हाम्रो जिम्मेवारीलाई यसै प्रतिवेदनको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसँग सम्बन्धित लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी खण्डमा थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको हातेपुस्तक लगायत वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा नेपालमा प्रचलित आवश्यक आचारणहरुको आधारमा हामी यस कोषबाट स्वतन्त्र छौं, र हामीले यस्ता आवश्यकता अनुरूप तथा नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको 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 ।

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 बैगलै 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 बैंकको 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 लेखापरीक्षणमा प्रमुख बुँदाकोरुपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरिएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समीक्षा गरिएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७९ आषढ ३२ को बजार मुल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मुल्यको आधारमा गरिएको । हाम्रो लेखा परीक्षणको परिणाम: लगानीको पहिचान, मापन तथा क्षयीकरणमा कोषले अपनाएको लेखा नीति पर्याप्त रहेको र सो अनुसार लेखाङ्कन गरिएको पाईयो ।

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



पृष्ठ ३ / ५ मा

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 आश्वस्तता प्राप्त गर्नु (obtain reasonable assurance) र लेखापरीक्षणको आधारमा हाम्रो रायसहितको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्ने हाम्रो उद्देश्य रहेको छ । मनासिब आशवासन उच्च तहको आशवासन हो, तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरूपमा 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 रूपमा 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 ।



पृष्ठ ४ / ५ मा

- (ड) 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 ।

Milan Rasal
सि.ए. मिलन रासल
Chartered Accountants
Lalitpur
Nepal

सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ

J.K. & Associates
सि.ए. जयन कुमार बुढाथोकी
Chartered Accountants
Dillibazar
Kathmandu

INVESTOR ACCOUNT PLAN
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 32 ASHAD, 2079 (JULY 16, 2022)

Assets	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash and cash equivalent	5.1	87,856,582	311,536,138
Due from Nepal Rastra Bank	5.2	-	-
Placement with Bank and Financial Inst.	5.3	5,669,919,000	5,703,544,999
Loans and advances to Participants	5.4	1,524,296,548	877,055,011
Investment securities	5.5	479,581,216	380,339,092
Current tax assets	5.6	-	-
Other assets	5.7	511,064,895	813,188,819
Total Asset		8,272,718,241	8,085,664,060
Liabilities	Note		
Current tax Liabilities	5.6	-	-
Provisions	5.8	(0)	59,777
Other liabilities	5.9	189,559,127	598,607,260
Total Liabilities		189,559,127	598,667,037
Fund & Equity			
Participatory Fund	5.10	7,772,137,791	7,081,250,241
Retained Earnings		114,219,374	147,950,976
Reserves	5.11	196,801,950	257,795,806
Total Liabilities and Equity		8,272,718,241	8,085,664,060

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Ganga Sagar Matancha
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member

Date:
Place:

INVESTOR ACCOUNT PLAN
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Income			
Interest income	5.12	576,573,216	463,785,319
Fee and commission income	5.13	-	-
Operating income	5.14	5,926,470	7,525,246
Total Investment Income		582,499,686	471,310,564
Operating Expenses			
Interest expense	5.15	475,125,441	379,447,521
Fee and commission expense	5.16	621	19,319
Operating expenses	5.17	77,783,528	70,872,279
Total Operating Expenses		552,909,590	450,339,119
Operating Profit		29,590,096	20,971,445
Profit for the period		29,590,096	20,971,445

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Ganga Sagar Matancha
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member

Date:

Place:

INVESTOR ACCOUNT PLAN
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Profit for the year		29,590,096	20,971,445
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		(66,911,875)	114,964,555
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			135,936,000
Total comprehensive income for the period		(37,321,780)	135,936,000
Total comprehensive income for the period		(37,321,780)	135,936,000

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Ganga Sagar Matancha
Member

INVESTOR ACCOUNT PLAN
STATEMENT OF CASH FLOW
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>		
Profit during the year	29,590,096	20,971,445
OCI Gain/Loss		114,964,555
Gratuity leave and medical Expenses		
Tax		-
Provisions		-
Dividend Income	(3,554,651)	(2,119,192)
Retained Earning Adjustment	400,622	-
Operating Cash Flows Before		
Changes in Operating Assets		
and liabilities	26,436,066	133,816,808
(Increase)/Decrease in operating assets		
Loans and advances to Participants	(647,241,537)	(327,686,517)
Other assets	302,123,924	(115,230,335)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Other liabilities	(409,107,910)	(103,978,354)
Changes in current tax asset		-
Net Cash Flow From Operating Activities	(727,789,457)	(413,078,397)
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>		
Purchase of investment securities	(22,356,454)	2,897,400
Investment in Debenture		-
Changes in fair value of Securities Investment	(201,601,846)	(134,964,555)
Interest received		-
Dividend received	3,554,651	2,119,192
Net cash used in investing activities	(220,403,649)	(129,947,966)
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>		
Other receipt/payment		-
Net cash from financing activities	690,887,551	1,296,733,724
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(223,679,556)	(493,334,638)
Cash and cash equivalents at Shrawan 1	311,536,138	804,870,776
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		
Cash and cash equivalents at Ashad end 2078	87,856,582	311,536,138

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Ganga Sagar Matancha
Member

Gopal Ghimire
Member

Yam Kumar Shrestha
Member

INVESTOR ACCOUNT PLAN
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

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 Receivable (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 revaluation					-
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

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Fair Value Reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2078	7,081,250,241	56,193,960	201,601,846	147,950,976	7,486,997,023
Adjustment/Restatement				-	-
Dividend Income Prior Period				-	-
Interest Receivable (Adjustment Prior Period)				-	-
Double Account Adjustment				441,473	441,473
Benefit distribution 1% for FY 2076.77				(57,845,152)	
Profit for the year				29,590,096	29,590,096
Other comprehensive income net of tax					
Prior Adjustment				-	-
Fair value reserve (Investment in equity instrument):			(66,911,875)		(66,911,875)
Net change in fair value				-	-
Staff Welfare Fund				-	-
Net gain (loss) on revaluation				-	-
Total comprehensive income for the year					
Addition Fund During the Year	1,532,808,785				1,532,808,785
Payment During The Year	(841,921,235)				(841,921,235)
Transfer to General Reserve				(5,918,019)	(5,918,019)
Transfer from General reserve		5,918,019			5,918,019
Balance at Ashad end 2079	7,772,137,791	62,111,979	134,689,970	114,219,374	8,083,159,115
	7,772,137,791.19	62,111,979.45			
Milan Basnet Chartered Accountant	Nirdesh Shrestha Chartered Accountant		Jiwan Kumar Budhathoki Chartered Accountant		
Kabi Prasad Pathak Co-ordinator	Raman Nepal Member		Ganga Sagar Matanchea Member		
Gopal Ghimire Member	Yam Kumar Shrestha Member				

Notes to Accounts

5.1 Cash and cash equivalent

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash in hand		-
Balances with B/FI	87,856,582	311,536,138
Kumari Bank Ltd	11,954,644	230,528,142
Global Bank Ltd	75,901,938	81,007,996
Janata Bank Nepal Ltd		-
Total	87,856,582	311,536,138

5.2 Due from Nepal Rastra Bank

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Balances with NRB	-	-
Debt Securities	-	-
Interest receivable from NRB	-	-
Total	-	-

5.3 Placement with bank and financial institutions

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Placement with domestic B/FIs	5,724,773,169	5,758,399,169
Agricultural development Bank Ltd	1,180,600,000	1,380,000,000
Nepal Bank Ltd	100,000,000	-
Bank Of Kathmandu Ltd	500,000,000	500,000,000
Capital Merchant Finance Ltd	25,270,131	25,270,131
Century Commercial Bank Ltd	250,000,000	250,000,000
Citizen Bank International Ltd	-	-
Civil Bank Ltd	60,000,000	60,000,000
Everest Bank Ltd	-	-
Global IME Bank Ltd	110,700,000	110,700,000
Himalayan Bank Ltd	109,921,000	-
Laxmi Bank Ltd	350,000,000	350,000,000
Machhapuchre Bank Ltd	-	-
Nabil Bank Ltd	131,100,000	396,100,000
NCC Bank Ltd	1,195,000,000	1,195,000,000
Nepal Bangladesh Bank Ltd	91,203,000	791,203,000
Nepal Investment Bank Ltd		-
Nepal SBI Bank Ltd		20,000,000
Nepal Share Market Ltd	29,584,037	29,584,037
NIC Asia Bank Ltd		3,544,000
Prabhu Bank Ltd		-
Prime Commercial Bank Ltd	706,668,000	441,668,000
Sanima Bank Ltd		-
Siddhartha Bank Ltd		-
NMB Bank Ltd.	184,727,000	184,727,000
Kumari Bank Ltd.	700,000,000	20,603,000
Sunrise Bank Ltd	-	-
Placement with foreign B/FIs		
Less: Allowances for impairment	54,854,169	54,854,169
Total	5,669,919,000	5,703,544,999

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

5.4 loan and advances to Participants

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Loan and advances measured at amortized cost	1,525,024,470	877,782,933
Less: Impairment allowances		
Collective impairment		
Individual impairment	727,922	727,922
Total	1,524,296,548	877,055,011

5.5 Investment In Securities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Investment securities measured at amortized cost	288,119,300	121,965,300
Investment in equity measured at FVTOCI	191,461,916	258,373,792
Total	479,581,216	380,339,092

5.5.1: Investment securities measured at amortized cost

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Everest Bank Ltd (Debenture 2078)	-	73,846,000
Siddhartha Bank Ltd (Debenture 2083)	28,119,300	28,119,300
Prime Commercial Bank Ltd (Debenture 2085)	20,000,000	20,000,000
Sanima Bank Ltd (Debenture 2089)	240,000,000	-
Other	-	-
Total	288,119,300	121,965,300

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

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Equity instruments</u>		
Quoted equity securities	191,461,916	258,373,792
Unquoted equity securities		
Total	191,461,916	258,373,792

5.5.3: Information relating to investment in equities

Particular	32 Ashad 2079				31 Ashad 2078			
	MP	Share	Cost	Fair Value	Share	Cost	Fair Value	
Investment in quoted equity			56,771,946		1,048,173	56,771,946	258,373,792	
Laxmi Bank Limited (LBL)	199	190556	13,538,439	37,920,644	176,442	13,538,439	69,694,420	
Laxmi Bank Limited (LBL) Promoter Share	139.3	720647	28,233,468	100,386,127	667,266	28,233,468	108,764,422	
Butwal Power Company Limited (BPCL)	322	7327	538,302	2,359,294	6,662	538,302	3,371,107	
Nepal Doorsanchar Company Limited (NTC)	878.9	205	102,600	180,175	171	102,600	224,694	
GlobalIME Bank Limited (GBIME)	251.4	58459	4,106,550	14,696,593	53,146	4,106,550	23,437,236	
Mega Bank Nepal Limited (MEGA)	226	158934	10,252,588	35,919,084	144,486	10,252,588	52,881,913	
Total			56,771,946	191,461,916	1,048,173	56,771,946	258,373,792	

5.6 Current tax assets/ liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
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		-

5.7 Other Assets

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest Receivable	133,377,103	149,428,423
Interest Receivable (Debenture)	2,583,306	
Internal Borrowing Central	-	40,000,000
Inter scheme transaction	375,104,486	623,760,396
Central Account	(48,421,699)	45,950,282
Citizen Unit Scheme	-	5,882,425
Employee Saving Increase Leisure Fund	421,157,906	566,917,278
Teacher Insurance Fund	12,800	5,010,411
NARC Insurance	2,355,479	-
Total	511,064,895	813,188,819

5.8 Provisions

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Provision For Investment	-	-
Provision for Audit Expenses	(0)	59,777
Other	-	-
Total	(0)	59,777

5.9 Other liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest suspense	16,812,765	17,020,527
TDS Payable	48,177,259	9,313,040
Others	147,795	42,593
Inter Scheme Transaction	124,421,308	572,231,101
Gratuity Fund Scheme	124,421,308	172,280,168
Civil Service Insurance Scheme	-	399,950,933
Butwal Branch	-	-
Attaraiya Branch	-	-
Nepal Police Insurance Scheme	-	-
Armed Police Insurance Scheme	-	-
National Investigation Dept. Insurance Fund	-	-
Teacher Insurance Fund	-	-
NAARC Insurance	-	-
Employee Saving Increase Leisure Fund	-	-
Total	189,559,127	598,607,260

5.10 Participatory Fund

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Participatory Fund Account	7,772,137,791	7,081,250,241
Total	7,772,137,791	7,081,250,241

5.11 Reserves

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
General Reserves *	62,111,979	56,193,960
Fair value Reserve	134,689,970	201,601,846
Other Reserves	-	-
Total	196,801,950	257,795,806

5.12 Interest income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash and cash equivalent		-
Placement with bank and financial institutions	472,122,277	397,123,944
Interest From Debenture	4,901,817	9,264,567
Interest from call account	1,307,616	943,206
Interest Income from Participants	98,241,506	56,453,603
Total	576,573,216	463,785,319

5.13 Fees and commission income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Fees & Commission	-	-
Other fees and commission income	-	-
Total	-	-

5.14 Operating income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Dividend on equity instruments	3,554,651	2,119,192
Interest Income (Internal Borrowing Central)	1,588,493	2,400,000
Gain on Disposal of Share	-	3,003,638
Other	783,326	2,416
Total	5,926,470	7,525,246

5.15 Interest expense

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest Expenses to participatory fund	475,125,441	379,447,521
Other	-	-
Total	475,125,441	379,447,521

5.16 Fees and commission expense

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Bank Commission	621	705
Other fees and commission expense	-	18,613
Total	621	19,319

5.17 Other Operating Expenses

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Management Fee	77,721,378	70,812,502
Committee Expenses	-	-
Printing Expenses	-	-
Vehicle Expenses	-	-
Audit Fee	62,150	59,777
Total	77,783,528	70,872,279

वित्तीय विवरणमा स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री

नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

१. कैफियत सहितको राय ।

हामीले नागरिक एकांक योजनाको यसै साथ संलग्न २०७९ 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 औल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरुमा पार्ने असर बाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणले नागरिक एकांक योजनाको २०७९ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान 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 बैंक मौज्दात तथा बैंक 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 अद्यावधिक 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 लि.	१३७,३०८	-	स्टेटमेन्ट प्राप्त नभएको
हिमालयन बैंक लि.(५४००१८)	९९२,०८९	११,०३५,७००	(१०,०४३,६११)
हिमालयन बैंक लि (१४००१५)	(१,४९९,४७६)	०	(१,४९९,४७६)
हिमालयन बैंक लि (०२७०३६९६५४००२९)	१४,४३४,१९१	३६,४०१,०९०	(२१,९६६,८९९)
हिमालयन बैंक लि (०२७०४१४७१४००२३)	२,३३४,१८२	३,९६७,९२८	(१,६३३,७४६)

२.२ 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 ।



पृष्ठ १ / ४ मा

(Signature)

२.३ शेयर बिक्रीमा नाफा नोक्सानको गणना विधि:

GAAP को अनुसार शेयर लगानीको लागत निर्धारण गर्नका निमित्त भारीत औसत लागतको प्रयोग गर्नुपर्नेमा योजनाले आ.व. २०७८/७९ मा शेयर लगानीको लागत निर्धारण गर्दा भारीत औसत लागत विधिको प्रयोग नगरी शेयरको परल मूल्यमा गणना गरिएको देखिन्छ ।

२.४ नगद लाभांशमा लेखांकनमा भिन्नता:

योजनाको DEMAT खाता र योजनाको शेयरमा लगानी को विवरण बिच नै फरक हुँदा, योजनाले आफुसँग भएको वास्तविक शेयरमा Dividend लेखाङ्कन गर्नुको सट्टा DEMAT मा देखिएको Closing शेयरको आधार मा Dividend लेखाङ्कन गरेको पाइयो ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरूप लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । त्यस्ता मानहरुअनुसारको हाम्रो जिम्मेवारीलाई यसै प्रतिवेदनको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसँग सम्बन्धित लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी खण्डमा थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको हातेपुस्तक लगायत वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा नेपालमा प्रचलित आवश्यक आचारणहरुको आधारमा हामी यस योजनाबाट स्वतन्त्र छौं, र हामीले यस्ता आवश्यकता अनुरूप तथा नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको 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 ।

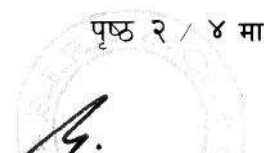
३. लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु (Key Audit Matters) :

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 लागि 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 मुद्दी लगानी, नेपाल राष्ट्र बैंकको 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 समीक्षा गरीएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७९ आषढ ३२ को बजार मूल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मूल्यको आधारमा 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 प्रणालीहरूको जिम्मेवारी यस कोषको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

वित्तीय विवरणहरू 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 विवरणहरू अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरी तयार गर्नु समेत पर्दछ ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरूको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरूको निरीक्षण गर्नु हो ।

५. लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी :

समग्रमा वित्तीय विवरणहरू जलसाजी वा त्रुटिका कारणले गलत आँकडासहित प्रस्तुत भएका छैनन् भन्ने कुरामा मनासिब आश्वस्वता 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 सारभूतरूपमा गलत वर्णन (material misstatement) भएको अवस्था, सधैं पत्ता लगाउँछ भन्ने प्रत्याभुति होइन । गलत वर्णन (misstatement) जालसाजी वा त्रुटिबाट उत्पन्न हुन सक्छ र एकल वा समष्टिमा, प्रयोगकर्ताहरूले यी वित्तीय विवरणहरूको 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 विवरणहरू सारभूत रूपमा 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 प्रमाणहरू 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 नीतिहरूको उपयुक्तता (appropriateness) र लेखा अनुमानहरूको व्यवहारिकता (reasonableness) तथा तीसँग सम्बन्धित खुलासाहरूको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।
- (घ) व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरूको आधारमा योजना अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित रही सञ्चालन हुन सक्ने घटना वा अवस्थाको सारभूत अनिश्चितता रहेको वा नरहेको निष्कर्ष



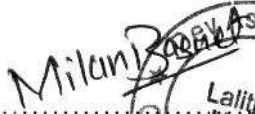
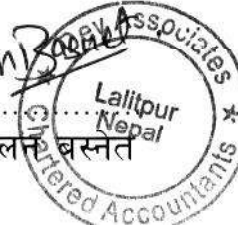
निकालेका छन् । हाम्रो निष्कर्षको आधारमा सारभूत अनिश्चितता रहेमा, व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणमा सो सन्दर्भमा गरेको खुलासातर्फ शेयरधनीहरूको ध्यानाकर्षण गराउने जिम्मेवारी हामीमा रहेको छ, साथै व्यवस्थापनले गरेको खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो प्रतिवेदन परिमार्जन गर्नुपर्ने हुन्छ । हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षकको 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 ।

(ड) व्यवस्थापनबाट वित्तीय विवरणमा गरिएका खुलासाहरू लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण, संरचना र सामग्रीको मूल्याङ्कन गरेका छन् ।

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

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

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

.....


सि.ए. मिलन बस्नेत

.....


सि.ए. निदेश श्रेष्ठ

.....


सि.ए. जिवन कुमार बुढाथोकी

CITIZEN UNIT SCHEME
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 32 ASHAD, 2079 (JULY 16, 2022)

		<i>Amount in Rs</i>	
Assets	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash and cash equivalent	5.1	16,398,295	41,821,443
Placement with Bank and Financial Inst.(Fixed	5.2	-	510,281,616
Investment securities	5.3	3,095,598,285	4,299,849,537
Current tax assets	5.4	-	1,455,148
Placement with Bank and Financial Inst.(Fixed Deposit	5.5	-	-
Other assets	5.6	31,488,870	149,261,004
Total Asset		3,143,485,450	5,002,668,750
Liabilities	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Current tax Liabilities	5.4	-	-
Provisions	5.7	-	59,777
Deferred tax liabilities	5.5	-	-
Other liabilities	5.8	160,976,153	95,822,879
Total Liabilities		160,976,153	95,882,656
Equity & Fund			
Unit Holder's Fund	5.9	1,185,300,934	1,932,844,327
Retained Earnings		594,643,751	552,047,239
Reserves	5.10	1,202,564,612	2,421,894,529
Total Equity		2,982,509,298	4,906,786,094
Total Liabilities and Equity		3,143,485,450	5,002,668,750
Net assets value per share		251.62	253.86

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

Bharat Pd Sharma
Member

Date:
Place:

Nabaraj Khadka
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

CITIZEN UNIT SCHEME
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

		<i>Amount in Rs</i>	
Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Income</u>			
Interest income From Financial Asset Held at amortized cost	5.11	141,329,694.19	56,596,867
Fee and commission income	5.12	2,327,025.00	809,891
Dividend Income			-
Other operating income	5.13	88,104,724.90	47,475,836
Net Realized Gains/(Losses) on Financial Assets held at fair Value through Profit or loss	5.14	-	-
Unrealized Gains/(losses) from investments in equity instrument Held for Trading		(35,752,078.24)	66,075,293
Total Net Investment Income		196,009,366	170,957,887
<u>Expenses</u>			
Interest expense	5.15	116,134,390.99	103,226,857
Fee and commission expense	5.16	530,596.97	11,004,718
Other operating expenses	5.17	45,481,073.31	74,782,408
Total Operating Expenses		162,146,061	189,013,983
Operating Profit		33,863,305	(18,056,096)
Net Gain or Loss for the Period		33,863,305	(18,056,096)

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

Bharat Pd Sharma
Member

Date:
Place:

Nabaraj Khadka
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

CITIZEN UNIT SCHEME
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Profit for the year		33,863,305	(18,056,096)
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		-1219329916	1,331,375,997
Realized Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value		4824812.51	-
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		-	-
Total comprehensive income for the year, net of income tax		(1,180,641,799)	1,313,319,901
Total comprehensive income for the period		(1,180,641,799)	1,313,319,901

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

Bharat Pd Sharma
Member

Date:
Place:

Nabaraj Khadka
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

CITIZEN UNIT SCHEME
STATEMENT OF CASH FLOW
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES		
Profit/Loss For the period	33,863,305	(18,056,096)
OCI Gain/loss	(1,204,068,706)	1,331,375,997
Prior period Adjustment	(6,528,002)	(5,534,037)
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	(1,176,733,404)	1,897,458,126
(Increase)/Decrease in operating assets		
Changes in current tax asset	-	-
Loan and advances to bank and financial institutions	-	-
Loans and advances to staffs	-	-
Other assets	119,227,283	(118,271,737)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Borrowings (PROVISION DTL)	(59,777)	-
Other liabilities	65,153,274	(121,526,970)
Changes in current tax asset	-	-
Net Cash Flow From Operating Activities	(992,412,624)	1,657,659,419
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES		
Purchase of investment securities	1,204,251,252	(2,258,066,313)
Receipts from sale of investment securities	-	-
Increase/(Decrease) in Fair value of Investment Security	-	-
Investment In Fixed Deposit	510,281,616	(486,850,941)
Dividend received	-	-
Net cash used in investing activities	1,714,532,869	(2,744,917,254)
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES		
Receipt from issue of debt securities	(747,543,393)	1,069,183,122
Other receipt/payment	-	-
Net cash from financing activities	(747,543,393)	1,069,183,122
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(25,423,148)	(18,074,713)
Cash and cash equivalents at Shrawan 1,	41,821,443	59,896,156
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held	-	-
Cash and cash equivalents at Ashad end 2079	16,398,295	41,821,443

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

Bharat Pd Sharma
Member

Date:
Place:

Nabaraj Khadka
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

CITIZEN UNIT SCHEME
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

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 revaluation	-	-	-	-	-	-
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

Particulars	Unit Holder's Fund	General Reserve	Dividend Equalization reserve	Fair Value Reserve	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 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
Adjustment/Restatement	-	-	-	-	(6,528,002.21)	(6,528,002.21)
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-
Gain/(Loss) on Sale of Securities	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	33,863,304.58	33,863,304.58
Other comprehensive income net of tax	-	-	-	-	-	-
Prior Adjustment	-	-	-	-	-	-
Net change in fair value	-	-	-	(1,208,893,518.63)	-	(1,208,893,518.63)
Realized Gain on Equity Instruments through OCI	-	-	-	4,824,812.51	-	-
Net gain (loss) on revaluation	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-
Accrued Interest Payable	(9,199,392.50)	-	-	-	-	(9,199,392.50)
Addition Fund During the Year	941,528,000.00	-	-	-	-	941,528,000.00
Payment During The Year	(1,679,872,000.00)	-	-	-	-	(1,679,872,000.00)
Transactions In Fund	-	-	-	-	-	-
Transfer to Retained Earnings	-	-	-	(15,261,210.17)	15,261,210.17	-
Transfer to General reserve reserve	-	-	-	-	-	-
Transfer to Profit Equalization Fund	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashad end 2079	1,185,300,934.16	41,046,183.73	413,448.90	1,161,104,979.59	594,643,751.37	2,982,509,297.75

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

Bharat Pd Sharma
Member

Date:
Place:

Nabaraj Khadka
Member

Yam Kumar Shrestha
Member Secretary

Notes to Accounts

5.1 Cash and cash equivalent

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash in hand	-	-
Balances with B/FI	16,398,295	41,821,443
Nepal Share Market & Finance Limited (106)	137,308	137,308
Himilayan bank Ltd (540018)	992,089	2,865,463
Himilayan bank Ltd (Call 0029)	14,434,191	36,401,091
Himilayan bank Ltd (140015)	(1,499,476)	(1,550,346)
Himilayan bank Ltd (call 023)	2,334,183	3,967,928
Total	16,398,295	41,821,443

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

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Fixed Deposit		
Placement with domestic B/FIs	-	516,237,620
Nepal Investment Bank Ltd	-	-
NCC bank ltd	-	-
Capital Merchant Banking Finance Ltd	-	6,007,620
Bank Of Kathmandu	-	300,000
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
Less: Impairment	-	(6,007,619)
Total	-	510,281,616

5.3 Investment In Securities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Investment securities measured at amortized cost	807,871,000	830,045,213
Investment in equity measured at Fair value through OCI	1,917,978,682	3,193,205,819
Investment in equity measured at Fair value through Profit/ Loss	359,613,303	261,881,405
Issue Manager GL for CUS	10,135,300	14,717,100
Total	3,095,598,285	4,299,849,537

5.3.1: Investment securities measured at amortized cost

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Debt securities	807,871,000	794,157,000
Nepal SBI Debenture 2080	13,157,000	13,157,000
Everest bank debenture 2078	-	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	16,000,000
Siddhartha Bank Debenture, 2084	60,000,000	60,000,000
Sanima Bank Debenture, 2087	540,000,000	540,000,000
Civil Bank Debenture ,2088	25,714,000	-
Add: Interest Receivable	-	35,888,213
Less: specific allowances for impairment	-	-
Total	807,871,000	830,045,213

5.3.2: Investment in equity measured at fair value through OCI

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Equity instruments		
Quoted equity securities	1,917,978,682	3,193,205,819
Unquoted equity securities	448,260	-
Total	1,918,426,942	3,193,205,819

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

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Equity instruments (Held For Trading)		
Quoted equity securities	359,613,303	261,881,405
Unquoted equity securities	-	-
Total		261,881,405

5.4 Current tax assets/ liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Current tax assets	-	3,229,117
Current year income tax assets	-	-
Tax assets of prior periods	-	3,229,117
Current tax liabilities	-	1,773,968
Current year income tax liabilities	-	-
Tax liabilities of prior periods	-	1,773,968
Total	-	1,455,148

Symbol	Share	32 Ashad 2079		Market Price	Fair Value	31 Ashad 2078	
		Cost	Share			Cost	Fair Value
Securities Held For Sale (through OCI)							
Name of Securities	7,535,882.00	756,425,441.95		1,917,978,681.54	7,127,750.00	812,322,663.40	3,193,205,819.28
ACLSL	1,496.00	107,400.00	825.10	1,234,349.60	1,149.00	107,400.00	1,808,526.00
AKBSL	1,000.00	100,000.00	1,370.00	1,370,000.00	2,000.00	200,000.00	930,000.00
ADBL	-	-	-	-	101,424.00	33,382,576.51	48,582,096.00
AIL	13,636.00	1,363,600.00	448.00	6,108,928.00	13,636.00	1,363,600.00	11,086,068.00
API	61,953.00	5,561,170.44	244.50	15,147,508.50	40,230.00	2,852,270.44	16,212,690.00
AKPL	25,266.00	2,042,900.00	459.00	11,597,094.00	21,595.00	2,042,900.00	10,236,030.00
BOKL	379,677.00	13,463,005.00	207.30	78,707,042.10	352,492.00	15,457,585.00	133,594,468.00
BPCL	9,570.00	499,184.99	322.00	24,790,780.00	8,700.00	499,184.99	4,402,200.00
CCBL	452,412.00	35,296,300.00	183.00	82,791,396.00	427,813.00	35,296,300.00	124,493,583.00
CBBL	15,279.00	12,248,861.09	1,100.00	4,308,700.00	12,031.00	12,248,861.09	20,909,878.00
CHL	155.00	-	250.00	38,750.00	3,271.00	296,800.00	1,586,435.00
CMFI	200,000.00	2,000,000.00	8.80	1,760,000.00	200,000.00	2,000,000.00	2,516,000.00
CBL	205,161.00	16,929,233.76	213.00	1,918,704.00	195,392.00	16,929,233.76	55,882,112.00
DHPL	-	-	-	-	2,828.00	282,800.00	789,012.00
EBL	109,544.00	20,840,920.93	439.00	48,089,816.00	103,342.00	20,840,920.93	76,266,396.00
EBLCP	317.00	126,800.00	488.30	154,791.10	317.00	126,800.00	213,024.00
FOWAD	16,594.00	324,511.80	2,385.00	1,197,270.00	9,505.00	324,511.80	26,328,850.00
NIBPO	1,379,365.00	190,978,556.36	242.50	334,496,012.50	1,224,893.00	190,978,556.40	493,631,879.00
JEBELS	-	-	-	-	-	-	-
GMFBS	2,452.00	167,500.00	952.60	2,335,775.20	2,060.00	167,500.00	3,666,800.00
GBSL	663.00	66,300.00	830.00	550,290.00	663.00	66,300.00	550,290.00
GBIME	354,632.00	33,437,432.26	251.40	89,154,484.80	322,393.00	33,437,432.24	142,175,313.00
GILB	8,739.00	422,200.00	1,299.00	11,351,961.00	5,190.00	287,400.00	14,609,850.00
GIMES1	94,931.00	949,310.00	10.00	949,310.00	94,931.00	949,310.00	1,925,200.68
GMFIL	63,308.00	2,331,900.00	307.00	19,435,556.00	57,553.00	2,331,900.00	29,812,454.00
GLBSL	1,572.00	125,000.00	966.00	1,518,552.00	1,345.00	125,000.00	2,555,500.00
HBL	125,644.00	72,127,311.04	299.20	812,028.80	125,644.00	72,127,311.04	60,811,696.00
HIDCL	-	-	-	-	85,691.00	8,569,100.00	38,475,259.00
ILBS	6,735.00	337,000.00	990.00	6,667,650.00	4,235.00	337,000.00	7,898,275.00
KKHC	-	10,000.00	-	10,000.00	3,111.00	321,100.00	867,969.00
KBL	654,559.00	24,927,298.94	191.00	125,020,769.00	617,508.00	24,927,298.94	229,095,468.00
LLBS	535.00	304,546.31	1,275.00	682,125.00	388.00	304,546.31	888,520.00
LVFI	-	-	-	-	-	-	-
LICN	130,088.00	1,756,298.39	1,415.00	8,490,000.00	108,407.00	1,756,298.39	253,889,194.00
MSMBS	-	275,000.00	-	275,000.00	3,300.00	275,000.00	4,154,700.00
MSLB	3,964.00	150,000.00	1,155.00	4,578,420.00	2,622.00	150,000.00	5,715,960.00

MEGA	315,733.00	19,461,300.00	271.10	85,595,216.30	287,030.00	19,461,300.00	105,052,980.00
MERO	14,540.00	1,036,200.00	847.00	12,315,380.00	12,117.00	1,036,200.00	18,732,882.00
NABIL	73,926.00	25,691,625.32	824.00	60,915,024.00	55,334.00	25,691,625.32	75,198,906.00
NEF	22,529.00	225,290.00	10.00	225,290.00	22,529.00	225,290.00	328,923.40
NADEP	5,236.00	476,000.00	1,039.00	5,440,204.00	4,760.00	476,000.00	4,945,640.00
NLIC	32,142.00	30,762,607.20	577.00	18,545,934.00	32,510.00	35,355,272.16	37,419,010.00
NMFBS	9,571.00	114,305.49	1,935.00	4,837,500.00	4,574.00	114,305.49	16,480,122.00
NAGRO	-	80,900.00	-	80,900.00	930.00	80,900.00	669,600.00
NBL	761.00	-	298.00	226,778.00	668.00	-	295,924.00
NTC	4,800.00	7,558,261.40	878.90	4,218,720.00	4,000.00	7,558,261.40	5,256,000.00
NHDL	502.00	-	360.00	180,720.00	2,786.00	178,600.00	1,317,778.00
NIB	183,224.00	34,036,558.91	271.10	35,971,716.80	162,706.00	34,036,558.91	74,844,760.00
NLIC	6,549.00	172,110.42	747.00	4,892,103.00	5,745.00	172,110.42	11,024,655.00
NRIC	17,994.00	5,303,250.64	735.00	13,225,590.00	15,446.00	5,303,250.64	24,620,924.00
SBI	58,699.00	19,553,882.91	282.30	16,570,727.70	56,698.00	19,553,882.91	23,189,482.00
NSEWA	-	-	-	-	-	-	-
NGPL	9,180.00	695,500.00	297.00	2,726,460.00	7,650.00	695,500.00	4,360,500.00
NICA	7,990.00	5,694,199.67	696.00	5,561,040.00	7,990.00	5,694,199.66	7,942,060.00
NICGF	200,000.00	2,000,000.00	11.15	2,230,000.00	200,000.00	2,000,000.00	3,000,000.00
NICLBSL	26,648.00	2,622,600.00	859.90	22,914,615.20	21,619.00	2,161,900.00	33,401,355.00
NMB	31,776.00	9,099,653.40	261.00	8,293,536.00	33,245.00	11,338,103.40	14,627,800.00
NMBHF1	31,548.00	315,480.00	11.13	351,129.24	31,548.00	315,480.00	430,630.20
PFL	10,736.00	554,500.00	354.00	3,800,544.00	9,934.00	554,500.00	6,655,780.00
PTC	218.00	6,353.41	548.80	460,443.20	190.00	6,353.41	222,300.00
PCBL	43,739.00	5,495,646.15	265.00	11,590,835.00	52,706.00	12,323,996.15	25,246,174.00
RADHI	4,185.00	306,600.00	538.50	2,253,622.50	3,066.00	306,600.00	2,287,236.00
RHPL	51,316.00	5,131,600.00	273.00	14,009,268.00	51,316.00	5,131,600.00	24,323,784.00
RHPC	16,601.00	1,183,100.00	838.00	13,911,638.00	16,601.00	1,183,100.00	9,562,176.00
RMDC	54,496.00	6,710,344.36	838.00	45,667,648.00	45,413.00	6,710,344.36	62,352,049.00
RSDC	10,262.00	799,800.00	554.80	5,693,357.60	9,329.00	799,800.00	8,088,243.00
SABSL	4,335.00	265,000.00	1,074.90	4,659,691.50	2,994.00	265,000.00	5,434,110.00
SDLBSL	4,745.00	321,700.00	1,120.00	5,314,400.00	3,796.00	321,700.00	6,384,872.00
SMATA	4,681.00	308,600.00	799.00	3,740,119.00	3,901.00	308,600.00	6,456,155.00
SLBSL	2,215.00	167,500.00	1,760.00	3,898,400.00	2,415.00	187,500.00	3,665,970.00
SANIMA	-	-	-	-	3,040.00	-	1,474,400.00
SHPC	64,175.00	4,750,200.00	306.00	19,637,550.00	58,341.00	4,750,200.00	29,928,933.00
SJCL	27,375.00	2,737,500.00	260.00	7,117,500.00	27,375.00	2,737,500.00	12,291,375.00
KMCDDB	2,646.00	231,600.00	1,198.50	3,967,035.00	2,316.00	231,600.00	3,314,196.00
SICL	15,320.00	11,006,969.45	807.00	3,712,200.00	11,784.00	10,818,069.45	23,002,368.00

SIFC	134,926.00	5,171,460.00	299.00	40,342,874.00	125,280.00	5,171,460.00	61,261,920.00
SBL	349,287.00	10,283,370.74	303.00	44,917,932.00	305,724.00	10,283,370.74	154,084,896.00
SPARS	-	-	-	-	1,644.00	134,800.00	1,597,968.00
SCB	51,511.00	29,088,742.81	396.30	20,413,809.30	46,707.00	29,088,742.80	27,557,130.00
SRBL	1,097.00	7,271.06	207.00	7,865,793.00	1,029.00	7,271.06	373,527.00
BOKLPO	263,065.00	13,000,000.00	141.00	120,936,969.00	239,150.00	13,000,000.00	63,446,495.00
EICPO	760.00	60,100.00	325.20	379,833.60	717.00	60,100.00	359,217.00
LBL	191,475.00	29,002,456.03	199.00	38,103,525.00	177,292.00	29,002,456.03	70,030,340.00
LBLPO	724,127.00	13,538,438.72	109.00	78,929,843.00	670,488.00	13,538,438.72	185,389,932.00
UNL	700.00	238,091.00	18,360.00	163,404,000.00	700.00	238,091.00	13,576,500.00
SLICL	9,409.00	847,131.54	387.00	3,641,283.00	8,348.00	847,131.53	7,696,856.00
SWMF	4,622.00	145,700.00	-	145,700.00	3,340.00	145,700.00	5,778,200.00
CHCL	564.00	-	408.00	230,112.00	525.00	-	360,675.00
SLBBL	234.00	-	851.00	199,134.00	187.00	-	280,500.00
SMFBS	1,953.00	99,300.00	1,561.20	3,049,023.60	1,476.00	99,300.00	3,701,808.00
SDESI	-	-	-	-	5,350.00	460,700.00	4,280,000.00
SPDL	17,283.00	1,500,000.00	335.00	5,789,805.00	15,712.00	1,500,000.00	7,054,688.00
UMHL	12,321.00	1,232,100.00	227.40	2,801,795.40	12,321.00	1,232,100.00	4,965,363.00
USLB	3,483.00	122,500.00	1,000.00	3,483,000.00	2,274.00	122,500.00	5,102,856.00
UPPER	79,425.00	7,942,500.00	542.00	43,048,350.00	79,425.00	7,942,500.00	55,915,200.00
Unlisted Share							
SFC	4,648.00	448,260.00	-	448,260.00	4,648.00	448,260.00	-
Ace Lab	3,722.00	355,660.00	-	355,660.00	3,722.00	355,660.00	-
Bhrikuti Pulp and Paper	276.00	27,600.00	-	27,600.00	276.00	27,600.00	-
Hingini Textiles	500.00	50,000.00	-	50,000.00	500.00	50,000.00	-
	150.00	15,000.00	-	15,000.00	150.00	15,000.00	-
Securities Held For Trading							
ADBL	9,410,080.10	329,290,088.08		359,613,303.23	5,643,589.00	195,806,111.61	261,881,405.00
BOKL	74,996.00	18,621,222.35	331.00	6,138,726.00	-	-	-
CHDC	7,181.10	2,231,918.01	207.30	1,488,642.03	-	-	-
CZBIL	10,493.00	1,049,300.00	730.00	7,659,890.00	10,493.00	1,049,300.00	6,495,167.00
DDBL	849.00	27,310.33	202.50	6,908,287.50	752.00	27,310.33	290,272.00
GBIME	4,354.00	4,570,900.81	940.00	1,880,000.00	4,354.00	4,570,900.81	7,340,844.00
JBLB	5,000.00	1,546,353.05	251.40	1,257,000.00	-	-	-
JIL	10,370.00	610,000.00	2,699.00	27,988,630.00	7,605.00	760,500.00	16,769,025.00
HIDCL	36.00	-	351.90	12,668.40	365.00	36,500.00	271,925.00
PCBL	161,382.00	16,138,200.00	200.00	32,276,400.00	-	-	-
PLIC	9,280.00	4,100,902.20	265.00	2,459,200.00	-	-	-
	72,903.00	45,820,992.65	569.00	4,087,696.00	18,844.00	16,329,822.87	17,977,176.00

PRIN	7,824.00	5,666,666.49	428.00	49,413,884.00	9,291.00	8,680,480.02	8,919,360.00
PSFUND	1,000,000.00	10,000,000.00	9.61	9,610,000.00	1,000,000.00	10,000,000.00	10,140,000.00
PRVU	33,016.00	13,034,406.37	207.00	3,364,785.00	34,771.00	16,011,326.45	15,890,347.00
NTC	430.00	431,507.84	878.90	377,927.00	-	-	-
NICA	4,000.00	3,092,142.07	696.00	2,784,000.00	-	-	-
NIFRA	68,726.00	6,363,600.00	240.00	16,494,240.00	63,636.00	6,363,600.00	31,308,912.00
NIL	21,058.00	25,826,511.74	694.00	6,135,654.00	13,972.00	23,675,538.19	18,834,256.00
NICL	1,151.00	135,360.35	445.90	513,230.90	1,037.00	135,360.35	1,059,814.00
NICAS30IF	1,000,000.00	10,000,000.00	8.77	8,770,000.00	1,000,000.00	10,000,000.00	9,990,000.00
NLICL	7,140.00	4,986,797.24	577.00	4,119,780.00	-	-	-
NBB	2,755.00	5,053.02	399.00	15,458,856.00	2,460.00	5,053.02	1,072,560.00
SAMAJ	391.00	39,100.00	100.00	39,100.00	391.00	39,100.00	39,100.00
SANIMA	102,342.00	26,875,189.36	276.00	4,486,380.00	-	-	-
SCB	3,610.00	1,772,261.88	396.30	1,430,643.00	-	-	-
SBF	1,000,000.00	10,000,000.00	8.74	8,740,000.00	1,000,000.00	10,000,000.00	10,160,000.00
SHEL	10,800.00	1,080,000.00	255.00	2,754,000.00	10,800.00	1,080,000.00	4,676,400.00
SIL	1,516.00	1,286,619.22	543.70	824,249.20	1,141.00	1,286,619.22	1,207,178.00
SKBBL	31,408.00	36,548,031.27	1,065.00	33,449,520.00	34,126.00	52,022,360.61	55,966,640.00
SLICL	6,762.00	4,039,652.34	387.00	2,616,894.00	8,348.00	847,131.53	7,696,856.00
KEF	500,000.00	5,000,000.00	10.07	5,035,000.00	500,000.00	5,000,000.00	5,250,000.00
SWBBL	6,307.00	6,288,289.51	1,169.00	7,372,883.00	4,097.00	7,189,139.74	6,796,923.00
SLCF	1,000,000.00	10,000,000.00	9.32	9,320,000.00	1,000,000.00	10,000,000.00	10,500,000.00
MKLB	1,750.00	149,600.00	947.00	1,657,250.00	1,496.00	149,600.00	443,863.20
ULICL	23,036.00	2,303,600.00	521.00	12,001,756.00	23,036.00	2,303,600.00	8,357,460.80
WNLB	922.00	90,000.00	915.00	843,630.00	922.00	90,000.00	766,182.00
LUK	900,000.00	9,000,000.00	9.56	8,604,000.00	900,000.00	9,000,000.00	11,358,000.00
SLI	21,429.00	2,142,900.00	345.90	7,412,291.10	-	-	-
MLBBSL	1,406.00	140,600.00	-	140,600.00	-	-	-
TPCL	2.00	200.00	426.00	852.00	-	-	-
MEGAMFI	436,340.00	4,363,400.00	-	4,363,400.00	-	-	-
SAHAS	1,101.00	110,100.00	460.00	506,460.00	-	-	-
MBJC	2,596.00	259,600.00	233.50	606,166.00	-	-	-
ENL	53.00	5,300.00	684.00	36,252.00	-	-	-
RULBSL	468.00	46,800.00	926.00	433,368.00	-	-	-
NESDO	763.00	76,300.00	2,280.00	1,739,640.00	-	-	-

BHL	248.00	24,800.00	239.00	59,272.00	-	-	-
GVL	417.00	41,700.00	303.50	126,559.50	-	-	-
CYCL	1,318.00	131,800.00	1,698.20	2,238,227.60	-	-	-
ULBSL	87.00	8,700.00	2,699.00	234,813.00	-	-	-
RFPL	1,100.00	110,000.00	222.00	244,200.00	-	-	-
BHDCL	5,000.00	500,000.00		500,000.00	-	-	-
DKJCL	7,318.00	731,800.00		731,800.00	-	-	-
ADARSHA	223.00	22,300.00		22,300.00	-	-	-
NICAFCF	800,000.00	8,000,000.00		8,000,000.00	-	-	-
KDY	1,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00	-	-	-
HHL	6,561.00	656,100.00		656,100.00	-	-	-
USHEC	6,525.00	652,500.00		652,500.00	-	-	-
UHEWA	5,000.00	500,000.00		500,000.00	-	-	-
RHGCL	8,451.00	845,100.00		845,100.00	-	-	-
SGHC	7,965.00	796,500.00		796,500.00	-	-	-
MHL	3,921.00	392,100.00		392,100.00	-	-	-
RBBMF1	1,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00	-	-	-
Total	16,950,610.10	1,086,163,790.03	12,775,987.00	2,278,040,244.77	1,008,577,035.01	3,455,087,224.28	

5.5 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	-	-

	DEFERRED TAX ASSET	DEFERRED 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 inc	-	-
Deferred tax expense/(income) recognised in directly in equity	-	-

5.6 Other Assets

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest Receivable	28,405,446	-
Broker Sales Receivable	-	40,889,935
Inter scheme transaction	3,083,425	108,371,069
Central Account	-	-
Employee saving growth retirement fund	-	102,524,357
Gratuity Fund Scheme	3,083,425	5,846,712
Total	31,488,870	149,261,004

5.7 Provisions

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Provision For Investment	-	-
Provision For Audit	-	59,777
Total	-	59,777

5.8 Other liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Bills payable	-	-
Interest suspense	-	1,754,274
Other Interest Payable	141,893	141,893
Interest payable on borrowing	-	-
Tax Payable	4,956,532	9,228,687
Others	1,561,862	1,561,862
Inter Scheme Transaction	154,315,866	83,136,163
Gratuity Fund Scheme	-	-
Central Account	43,129,321	19,553,737
Investor Account Scheme	-	5,882,425
Pension Fund plan	-	700,001
Employee saving growth retirement fund	111,186,545	-
Insurance Fund Plan	-	-
Teacher Insurance Fund	-	57,000,000
Total	160,976,153	95,822,879

5.9 Unit Holder's Fund

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Participatory Fund Account	1,105,492,000	1,843,836,000
ADD: Interest payable to participants	79,808,934	89,008,327
Total	1,185,300,934	1,932,844,327

5.10 Reserves

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
General Reserves	41,046,184	41,046,184
Fair Value Reserves	1,16,11,04,980	2,380,434,896
Fair Value Reserve (Trading)	-	-
Dividend Equalization Reserve fund	413,449	413,449
Total	1,202,564,612	2,421,894,529

5.9.1 Unit Holder's Fund

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Opening	1,843,836,000	806,396,000.00
Addition During the Year	941,528,000	1,975,970,000.00
Repurchase during the Year	1,679,872,000	938,530,000.00
Total	1,105,492,000	1,843,836,000.00

5.11 Interest income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest from Fixed Deposit	60,543,400	5,474,151
Interest from Debenture	71,064,644	48,838,999
Interest From Call Account	9,721,650	1,880,977
Other	-	402,740
Total	141,329,694	56,596,867

5.12 Fees and commission income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Fees & Commission	2,327,025	809,891
Other fees and commission income	-	-
Total	2,327,025	809,891

5.13 Other operating income

Details presented as follows:

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Dividend on equity instruments	25,816,820	47,475,836
Capital Gain / Loss	62,287,905	-
Provision for Investment Written Back	-	-
Other	-	-
Total	88,104,725	47,475,836

5.14 Financial Assets Held at Fair Value Through Profit or Loss

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Net Realized (Losses)/Gain on Financial Assets at fair Value Through Profit & Loss	-	-
Total	-	-

5.15 Interest expense

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest Expenses to Unit Holder's Fund	116,134,391	103,226,857
Total	116,134,391	103,226,857

5.16 Fees and commission expense

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Brokerage	505,351	10,729,489
DP Fee	1,400	11,611
SEBON Commission	22,396	263,618
Other fees and commission expense	1,450	-
Total	530,597	11,004,718

5.17 Other Operating Expenses

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Management Fee	45,418,923	74,722,631
Audit Expenses	62,150	59,777
Provision For Investmennt	-	-
Vechicle Expenses	-	-
Total	45,481,073	74,782,408

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणमा स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको राय ।

१. कैफियत सहितको राय

हामीले राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरूको सावधिक जीवन बीमा योजनाको योजनागत तथा एकिकृत हिसाबको यसै साथ संलग्न २०७९ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रूपमा हाम्रो रायमा बुदा न. २.१ देखि २.७ सम्म औल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरूमा पर्ने असर बाहेक, संलग्न योजनागत तथा एकिकृत हिसाबको वित्तीय विवरणले राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरूको सावधिक जीवन बीमा योजनाको २०७९ 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

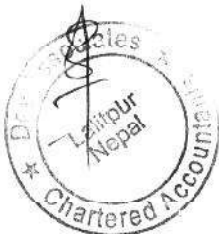
लेखापरीक्षणबाट कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रूपमा वित्तीय विवरणमा सारभूत असर पर्ने व्यहोरा निम्नानुसार छन् :

२.१ नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको ब्याज र सहभागी कोषमा दिइएको ब्याजमा कैफियत

वर्षभरी सहभागीहरूले फिर्ता लिएको रकममा प्राप्त ब्याज र सहभागीहरूको अन्तिम मौज्दातमा पुँजिगत गरिने ब्याज रकम नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइने र सहभागीहरूको अन्तिम मौज्दातमा पुँजिगत गरिने ब्याज सहभागीको कोष रकममा देखाइने हुँदा सहभागीको कोष रकममा पुँजिगत गरिएको ब्याज नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको ब्याज भन्दा कम हुनु पर्दछ । तर राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरूको सावधिक जीवन बीमा योजनाको सहभागी कोषमा रु ६०१,१०५,४८०।५० ब्याज पुँजिगत गरिएको छ भने नाफा नोक्सान हिसाबमा ब्याज खर्च भनेर रु ५३२,९३०,१८४ मात्रै देखाइएको छ । यसले गर्दा नाफा नोक्सान हिसाबमा प्रस्तुत गरिएको ब्याज खर्च वास्तविक रहे नरहेको यकिन गर्न सकिएन । साथै यस कारणले नाफा नोक्सान हिसाबमा देखिएको मुनाफाको पनि वास्तविकता यकिन गर्न सकिदैन ।

२.२ अत्याधिक ब्याज पुँजिगत गरिएको

सहभागीहरूको कोषको वर्षको अन्तिम मौज्दातमा योजनाले प्रत्येक वर्ष प्रदान गर्ने ब्याज मात्र पुँजिगत गरिनुपर्नेमा केहि सहभागीहरूको सहभागी कोष खातामा अत्याधिक ब्याज पुँजिगत गरिएको पाइन्छ ।



उदाहरणका लागी:

मिति	नाग	योजना	साँवा रकम	व्याज रकम
२०७९/०३/३२	धर्म बहादुर ओली क्षेत्री	निजामती बीमा कोष	५०,०८५.००	८,४६,२१४.२४
२०७९/०३/३२	जगेडा खाता	निजामती बीमा कोष	१४९,७८४.३३	२४९,३६५.१०

२.३ कोषका सहभागीहरुको मौज्दात नकारात्मक भएको

पुरानो कोष (२०७५ आषाढ मसान्त सम्म) को २०७९/०३/३२ मा ६८,५६० जना सहभागीको खातामा जम्मा रु ३३३,८९०,३२६.२३ ले नकारात्मक देखिएको छ ।

सि.न.	योजना	संख्या	रकम
१	निजामती बीमा	२६,१०९	१,७५,७५,७५,५६५.९९
२	सैनिक बीमा	२५,७७०	४९,८४५,३८६.८२
३	सशस्त्र प्रहरी बीमा	१,६०५	१८८०४०७३.५९
४	प्रहरी बीमा	१,२८१	१०,२७३,३४०.५२
५	शिक्षक बीमा	१३,६९५	८६,७५७,८२०.४७
६	राष्ट्रिय अनुसन्धान बीमा	१००	४५२,१३८.८४
	जम्मा	६८,५६०	३३३,८९०,३२६.२३

त्यस्तै नयाँ योजना अर्न्तगत २०७९/०३/३२ मा १६,५६५ सहभागीहरुको मौज्दात कुल रु. २२४,२११,५९८.३ ले नकारात्मक देखिएको छ ।

सि.न.	योजना	संख्या	रकम
१	निजामती बीमा	७,०५०	८८,३६५,६३२.००
२	सैनिक बीमा	२,६५२	३८,९००,६६५.२०
३	सशस्त्र प्रहरी बीमा	२,६८७	३६,५०८,१६९.११
४	प्रहरी बीमा	६०२	९,६४५,४९७.७७
५	शिक्षक बीमा	३,५६०	५०,७९८,३८६.६६
६	राष्ट्रिय अनुसन्धान बीमा	१४	७३,२४७.५५
	जम्मा	१६,५६५	२२४,२११,५९८.२९

२.४ वित्तीय विवरणको प्रस्तुतिकरण : नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान अनुसार योजनाको सहभागीहरुको खातामा पुँजिगत गरिने लाभ , उक्त योजनाको खर्च नभई नाफा बाडफाड भएकाले सोहि अनुरूप आय विवरणमा प्रस्तुत नगरी नाफा नोक्सान बाडफाड हिसाबमा प्रस्तुत गर्नु पर्नेमा, प्रस्तुत वित्तीय विवरणमा उक्त पुँजिकृत व्याज लाई खर्च रु ५३२,९३०,१८४ सरह नाफा नोक्सान हिसाबमा राखिएकाले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान को पुर्ण रुपमा पालना भएको छैन ।

२.५ बैंक मौज्दात तथा बैंक हिसाब मिलान :

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को बैंक तथा नगद मौज्दातको हिसाब मिलान नहुनुका साथै ऋणात्मक देखिन्छ । कोषले सावधिक जीवन बीमा योजनाद्वारा संचालन गरेका विभिन्न योजनातर्फको वित्तीय विवरणमा विभिन्न बैंकका १०७ बैंक खातामा लेखा अनुसार खुद रु १९७,७९९,२४७.०० ऋणात्मक मौज्दात रहेको छ । यी सबै बैंक खाताहरुको वास्तविक बैंक मौज्दात यकिन गर्नका निम्ती सम्पूर्ण बैंकहरुबाट समर्थन पत्र प्राप्त नभएको तथा



समर्थन पत्र प्राप्त भएका बैंकहरुको वास्तविक बैंक मौज्दात रु १३८,९३२,३२७।४५ रहेको छ । बैंक तथा नगद मौज्दातको हिसाब मिलान नहुनुका साथै ऋणात्मक देखिनुका कारणहरु तल उल्लेख गरिएका छन् ।

- योजनाले कोष अन्तर्गत रहेका अन्य योजनाहरुको बैंक खाताहरुलाई समेत आफ्नो बैंक खाता सरह लेखाकन गर्ने गरेको तथा एकै बैंक खाताको एक भन्दा बढि लेजर खोल्ने गरेको पाइयो ।
- 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 ।

२.६ आन्तरिक योजना लेनदेन हिसाब राफसाफ नगरिएको । :

आन्तरिक लेनदेन गर्दा आ.व. २०७८.७९ को अन्तिममा राफसाफ नगरिएको र आन्तरिक लेन देन हिसाब देखिएको पाइयो । त्यस्तै लेनदेन रकम पनि सम्बन्धित योजनाहरूसँग तुलना गर्दा फरक पाइयो ।

विवरण	यस योजनाको वित्तीय विवरण अनुसार	केन्द्रको वित्तीय विवरण अनुसार	फरक
दिनुपर्ने		लिनुपर्ने	
शिक्षक बीमा कोष योजना	३,९९६,३६३,२७१	४,०१८,०३६,२८६	(२१,६७३,०१४.७०)
सैनिक बीमा कोष योजना	६४०,४६३,८१३	६४०,१५२,१७९	३९९,६३४.३१
सशस्त्र प्रहरी बीमा कोष योजना	१२९,८८९,१६६	१२९,५८८,६७९	३००,४८७.१५०
निजामती बीमा योजना	४,०५८,०१६,१६९	४,२१७,६६२,६९९	(१५९,६४६,५२९.८८)
लिनुपर्ने		दिनुपर्ने	
नेपाल प्रहरी बीमा योजना	५९३,५७५,३४४	४९२,९९४,९४८	९८१,४६१,१९६
राष्ट्रिय अनुसन्धान बीमा कोष	६९४,६५६,५००	६९५,०२८,९२९	(३७२,४२८.८२)

२.७ 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 पाइएन :

१. नेपाल लेखामान २४ सम्बद्ध व्यक्तिको खुलासा बमोजिम राष्ट्रिय बीमा संस्थानको कारोबारको खुलासा नगरिएको ।
२. नेपाल लेखामान २६ अवकाश लाभ योजनाको लेखा र प्रतिवेदन बमोजिमका निम्न आवश्यक खुलासाहरु:
 - खुद सम्पत्तिको ५ प्रतिशत वा कुनै एउटै प्रकृतीको लगानीमा ५ प्रतिशत भन्दा धेरै लगानी भएको भए सो को विवरण
 - कर्मचारी तथा रोजगारदाताको योगदान
 - लगानी नीति

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरूप लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । त्यस्ता मानहरुअनुसारको हाम्रो जिम्मेवारीलाई यसै प्रतिवेदनको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसँग सम्बन्धित लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी



खण्डमा थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको हातेपुस्तक लगायत वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा नेपालमा प्रचलित आवश्यक आचारणहरूको आधारमा हामी यस योजनाबाट स्वतन्त्र छौं, र हामीले यस्ता आवश्यकता अनुरूप तथा नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको हातेपुस्तक बमोजिम अन्य आचरणको जिम्मेवारी पूरा गरेका छौं । हामीले प्राप्त गरेका प्रमाणहरूले लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने सन्दर्भमा पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गर्दछ भन्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

३. अन्य विषय

अन्य विषयहरू निम्न बमोजिम छन्

३.१ लगानी :

- क) नागरिक लगानी कोषले कोष अन्तर्गतका योजनाहरूको लगानी योग्य रकम एक मुष्ठ संकलन गरी एकैसाथ लगानी गर्ने, एक योजनाको लगानी, लेन देन हिसाब देखाई अर्को योजनाबाट गर्ने गरेको पाइयो । नागरिक लगानी कोष लगानी नीति, २०७५ अन्तर्गत नागरिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाहरूको लगानी योग्य रकम एक मुष्ठ संकलन गरी लगानी गर्ने तथा लेन देन हिसाब देखाई लगानी गर्न पाउने प्रावधान रहेको छैन ।
- ख) यस योजना बाट गरिएको लगानीको म्याद समाप्त भई सक्दा पनि बैंक खातामा रकम प्राप्त नभई उक्त रकम अन्य योजनाहरूसँग लेनदेन देखाई अन्य योजनाहरूमा प्रयोग भएको पाइयो ।
- ग) योजनाको लेखा विवरण हेर्दा विगत धेरै वर्षहरू देखिको पाउनुपर्ने व्याज रकम समेत हाल मौजदात रकममा समावेश गरि राखेको पाइयो ।

३.२ बिना व्याज आन्तरिक योजना बीच लेन देन गरिएको : कोष अन्तर्गतका योजनाहरूले सहभागीहरूलाई अनिवार्य रूपमा 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 ।

३.३ योगदान रकम ढिला संकलन भएको : योजनाले मासिक योगदान संकलन गरेको नमुना परीक्षण अनुसार, केही सहभागी कर्मचारीहरूको कार्यविधि अनुसार कोष बापतको रकम मासिक नियमित रूपमा जम्मा गर्नुपर्नेमा ढिलाई गरी एकैसाथ एकभन्दा बढी महीनाको कोष रकम जम्मा गरेको पाइयो ।

३.४ समस्याग्रस्त मुद्दति निक्षेप :

क) शिक्षक बीमा योजनाको क्यापिटल मर्चेन्ट फाईनान्स लि. मा रहेको समस्याग्रस्त मुद्दति निक्षेप, लगानी शाखाको विवरण बमोजिम २०७९.०३.३२ को सावा तथा व्याज वक्यौता रकम रु ५,९३,९७,५५४ कायम रहेको पाइयो भने वित्तीय विवरणमा देखाइएको सावा मौजदात रकम रु ४,९९,७७,४९५ तथा पाउनुपर्ने व्याज मौजदात रकम रु ९,९२२,९७४ गरि जम्मा लिनु पर्ने रकम रु ५९,९००,४६९ रहेको छ ।



ख) निजामति बीमा योजनाको नारायणी औद्योगिक विकाश बैकमा रहेको समस्याग्रस्त मुद्दति निक्षेप, लगानी शाखाको विवरण बमोजिम २०७९.०३. ३२ को साव तथा व्याज बक्यौता रकम रु ४३,१७,८३६ कायम रहेको पाइयो भने वित्तीय विवरणमा देखाइएको सावा मौजदात रकम रु ३९,२०,३६१ तथा व्याज मुलतावि मौजदात रकम रु २,३२,५००.०० गरि जम्मा लिनु पर्ने रकम रु ४१,५२,८६१ रहेको छ ।

ग) समस्याग्रस्त मुद्दती निक्षेपमा योजनाले विगत वर्षहरु देखि पाउनु पर्ने व्याज लेखांकन गरेकोमा यसरी विगत वर्षहरु देखि लेखांकन गरीएको रकमको विस्तृत विवरण योजनाले प्रदान नगरेको साथै समस्याग्रस्त मुद्दती निक्षेपमा लेखांकन गरेको पाउनु पर्ने रकम तथा व्याज मुलतवी हिसाब योजनाले वित्तीय विवरणमा समायोजन गरि प्रस्तुत गर्नु पर्नेमा बेग्ला बेग्लै पाउनु पर्ने व्याज तथा अन्य तिर्नु पर्ने हिसाबमा देखाइएकोले मुलतवि रकम तथा पाउनु पर्ने रकम मिलान गर्न सकिएन ।

३.५ राष्ट्रिय बीमा संस्थानसँगको कारोवार :

क) कोष अन्तर्गतका योजनाहरुले राष्ट्रिय बीमा संस्थानमा सहभागी हुने योगदानकर्ताहरुको वार्षिक संकलन गरेको उमेर अनुसारको प्रिमियम रकम राष्ट्रिय बीमा संस्थानमा बुझाउनु पर्ने हुन्छ । सो वापत संकलन गरिएको रकम केन्द्रलाई रकमान्तरण गरिएको र केन्द्रले प्राप्त गरि संस्थानलाई बुझाएको रकम बीच रु १८१,६८९,८७२ भिन्नता रहेको तथा संलग्न नहुनेहरुको हकमा कोषमै राखिएको रकम बीचको हिसाब मिलान गरेको पाइएन ।

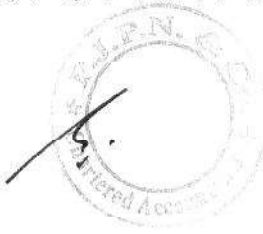
ख) कोषले सञ्चालन गरेको योजनाहरु अन्तर्गत रहेका केहि राष्ट्रसेवकहरुको उमेर विवरण कोषको तथ्यांक प्रणाली अन्तर्गत नरहेकोले बीमा संस्थानमा भुक्तानी गरेको प्रिमियम राष्ट्रसेवक कर्मचारीहरुको सावधिक जिवन बीमा योजना संचालन कार्यविधि बमोजिम भएको पुष्टि गर्न सकिएन ।

ग) कोषले सञ्चालन गरेको बीमा योजनाहरुमा राष्ट्रिय बीमा संस्थानबाट ३२,२२२ जना योगदानकर्ताहरुको बीमालेख जारी नभएको पाइयो ।

३.६ सूचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणहरु

कोषले प्रयोजनमा ल्याएको **NLK Web Based Software** ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु नमूना आधारमा रुजु गर्दा विवरणहरु एक आपसमा मेल खाएको पाइएन ।

४. 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 लागी बैग्लै राय व्यक्त गरिएको छैन । लेखापरीक्षणका यी प्रमुख विषयहरु देहाय बमोजिम पहिचान गरि, लेखापरीक्षण गरिएको छ :



लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरू	लेखापरीक्षकको प्रकृया
लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरण संस्थाको लगानी अन्तर्गत विभिन्न संस्थाहरूमा रहेको मुद्दती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैंकको बचत तथा ऋण पत्रमा गरेको लगानी र विभिन्न संस्थाहरूको ऋण तथा शेयरमा गरिएको लगानी रहेको छ । लगानी मापनका विभिन्न आधारहरू रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरणको विषयलाई लेखापरीक्षणमा प्रमुख बुँदाको रूपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरिएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समीक्षा गरिएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७९ आषढ ३२ को बजार मूल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मूल्यांकन परल मूल्यको आधारमा गरिएको ।

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

वित्तीय विवरणहरू 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 विवरणहरू अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरी तयार गर्नु समेत पर्दछ ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरूको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरूको निरीक्षण गर्नु हो ।

६. **लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी :** समग्रमा वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा त्रुटिका कारणले गलत आँकडासहित प्रस्तुत भएका छैनन् भन्ने कुरामा मनासिव आश्वस्यता प्राप्त गर्नु (obtain reasonable assurance) र लेखापरीक्षणको आधारमा हाम्रो रायसहितको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्ने हाम्रो उद्देश्य रहेको छ । मनासिव आशवासन उच्च तहको आशवासन हो, तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरूपमा 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, प्रयोगकर्ताहरूले यी वित्तीय विवरणहरूको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयलाई प्रभाव पार्छ भन्ने उपयुक्त अपेक्षा गर्न सक्ने अवस्थामा मात्र सारभूत मानिन्छ ।

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

(क) जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरू सारभूत रूपमा 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 प्रमाणहरू 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 प्रभावकारिता बारे राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य राखिएको हुँदैन ।
- (ग) कोषको वित्तीय विवरण तयार गर्दा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरूको उपयुक्तता (appropriateness) र लेखा अनुमानहरूको व्यवहारिकता (reasonableness) तथा तीसँग सम्बन्धित खुलासाहरूको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।
- (घ) व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरूको 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 शेयरधनीहरूको 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 खुलासाहरू लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतीकरण, संरचना र सामग्रीको मूल्याङ्कन गरेका छौं ।
- (च) लेखापरीक्षकको राय व्यक्त गर्न कोषको वित्तीय जानकारी वा व्यवसायिक कृत्याकलापसँग सम्बन्धित पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गरेका छौं ।

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

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



 सि.ए. मिलन बिस्ने



 सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ



 सि.ए. जिवन कुमार बहादुर

NATIONAL EMPLOYEES TERM LIFE INSURANCE FUND
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 32 ASHAD, 2079 (JULY 16, 2022)

Assets	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash and cash equivalent	5.1	(197,799,247)	(662,787,886)
Due from Nepal Rastra Bank	5.2	42,938,800	72,983,653
Fixed Deposits with Bank and Financial Inst.	5.3	8,969,425,909	11,431,201,060
Investment securities	5.4	111,779,368	165,778,987
Current tax assets	5.5	-	-
Deferred tax assets	5.6	-	-
Other assets	5.7	11,764,423,319	7,462,335,981
Total Asset		20,690,768,150	18,469,511,795
Liabilities	Note		
Current tax Liabilities	5.5	-	-
Deferred tax liabilities	5.6	-	-
Other liabilities	5.8	11,097,043,177	8,916,765,167
Total Liabilities		11,097,043,177	8,916,765,167
Fund & Liabilities			
Participatory Fund	5.9	8,946,246,182	9,199,045,416
Retained Earnings		570,417,699	222,640,500
Reserves	5.10	77,061,092	131,060,712
Total Fund & Liabilities		9,593,724,973	9,552,746,628
Total Liabilities and Fund		20,690,768,150	18,469,511,795

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
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 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Income			
Interest income	5.11	860,927,100	857,248,938
Operating income	5.12	1,757,471	984,650
Total Operating Income		862,684,570	858,233,587
Expenses			
Interest expense	5.13	532,930,184	499,290,232
Other operating expenses	5.14	48,641,629	47,752,300
Impairment charge/(reversal) for Investment	5.15	-	-
Total Operating Expenses		581,571,813	547,042,533
Operating Profit		281,112,757	311,191,055
Income tax expense	5.15		
Current Tax		-	-
Deferred Tax		-	-
Profit for the period		281,112,757	311,191,055

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
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 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Profit for the year		281,112,757	311,191,055
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		(53,999,619)	82,302,755
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		(53,999,619)	82,302,755
Total comprehensive income for the period		227,113,138	393,493,810

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
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 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>		
Profit For the Year	281,112,757	311,191,055
OCI Gain/loss	(53,999,619)	82,302,755
Prior period Adjustment	66,664,442	2,009,307
Provision on Investemnt	-	-
Deffered Expenses	-	-
Interest Apportioned	-	-
Interest Expenses (Prior Period)	-	-
Dividend Income	(1,757,471)	(984,650)
Operating Cash Flows Before Changes in Operating Assets and liabilities	292,020,110	394,518,467
(Increase)/Decrease in operating assets		
Due from Nepal Rastra Bank	30,044,853	6,905,795
Other assets	(4,302,087,339)	(1,331,327,264)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Other liabilities	2,180,278,011	434,769,906
Changes in current tax asset	-	-
Net Cash Flow From Operating Activities	(1,799,744,365)	(495,133,096)
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>		
Investment in Fixed Deposit	2,461,775,153	(990,392,863)
Purchase securities	-	-
Investment from Debenture	-	-
Changes in fair value of Sesurities Investment	53,999,619	(82,302,755)
Interest received	-	-
Dividend received	1,757,471	984,650
Net cash used in investing activities	2,517,532,242	(1,071,710,969)
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>		
Interest paid	-	-
Increase/(Decrease) in Participants Fund	(252,799,235)	(277,536,884)
Increase/(Decrease) in other Reserve	-	-
Other receipt/payment	-	-
Net cash from financing activities	(252,799,235)	(277,536,884)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	464,988,640	(1,844,380,948)
Cash and cash equivalents at Shrawan 1, 2077	(662,787,886)	1,181,593,060
Cash and cash equivalents at Ashad end 2078	(197,799,247)	(662,787,886)

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant
Date

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Ashok Budhathoki
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 2079 (JULY 16, 2022)

Particulars	Participatory Fund	Insurance Equalization reserve	Fair Value Reserve	TLI fund	Retained earning	Total Fund & Equity
Balance at 1 Shrawan 2077	9,476,382,301	(0)	48,757,956	(0)	(90,559,862)	9,434,780,394
Adjustment/Restatement	-	-	-	-	2,009,307	2,009,307
Interest (Fund Account)	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	311,191,055	311,191,055
Other comprehensive income net of tax	-	-	-	-	-	-
Prior Adjustment	-	-	-	-	-	-
Net change in fair value	-	-	82,302,755	-	-	82,302,755
Net gain (loss) on revaluation	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-
Addition Fund During the Year	-	-	-	-	-	-
Payment During The Year	-	-	-	-	-	-
Transactions In Fund	-	-	-	-	-	-
Payment To Rastriya Beema Sashan	-	-	-	-	-	-
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	9,552,746,627
Balance at 1 Shrawan 2078	9,199,045,417	-	131,060,711	-	222,640,500	9,552,746,627
Adjustment/Restatement	(3,899)	-	-	-	66,664,442	66,660,543
Interest (Fund Account)	-	-	-	-	-	-
Prior Adjustment	-	-	-	-	-	-
Other comprehensive income net of tax	-	-	-	-	-	-
Net gain (loss) on revaluation	-	-	-	-	281,112,757	281,112,757
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-
Net gain (loss) on revaluation	-	-	(53,999,619)	-	-	(53,999,619)
Payment During The Year	-	-	-	-	-	-
Transactions In Fund	-	-	-	-	-	-
Payment To Rastriya Beema Sashan	-	-	-	-	-	-
Payment During the year	-	-	-	-	-	-
Payment To Rastriya Beema Sashan	-	-	-	-	-	-
Payment During the year	(853,900,815)	-	-	-	-	(853,900,815)
Accrued Interest	601,105,480	-	-	-	-	601,105,480
Interest Apportioned	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashad end 2079	8,946,246,182	-	77,061,092	-	570,417,699	9,593,724,973

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date:

Nirdeesh Shrestha
Chartered Accountant
Date:

Jiwan Kumar Budhathoki
Accountant
Date:

Ashok Budhathoki
Convener

Raman Nepal
Member

Anita Sharma
Member

Gopal Ghimire
Member

Roshan Jung Karida
Member Secretary

5.1 Cash and cash equivalent

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash in hand		
Balances with B/FI (Total of all fund)	(197,799,247)	(662,787,886)
Civil Insurance Fund		
Abakash CIT	1,697,460	1,697,460
Agricultural development bank ltd	72,985,688	82,250,571
NIC Asia Bank Ltd (Bank Of Asia)	(247,794,940)	(247,797,940)
Bank of Kathmandu Ltd	98,330	98,330
Citizen Bank International Ltd	3,773,678	3,773,678
Everest bank Ltd	53,543,247	47,707,102
Global Ime bank Ltd	1,759,179	1,759,179
Himalayan bank Ltd	1,094,628	1,094,628
Kumari Bank ltd	2,927,532	2,927,532
Laxmi bank Ltd	298,045	298,045
Machhapuchre Bank Ltd	1,654,302	675,795
Mega Bank Ltd(Kathmandu)	18,069,214	10,386,987
Nabil Bank Ltd	10,818,008	10,818,008
Nepal Bangladesh Bank Ltd	1,372,505	1,372,505
Nepal Bank Ltd (Dharmapath)	65,454,051	74,022,045
Nepal Bank call 00211600509953000007	4,406,060	3,585,095
Nepal Bank Ltd (Ac no. 19634 Kathmandu)	104,391,089	35,523,749
Nepal Bank Ltd- CGAS	75,272,190	-
NCC Bank	24,000	24,000
Nepal Investment Bank Ltd (Putalisadak)	1,002,424	1,002,424
NMB Bank	172,000	172,000
Prabhu bank Ltd (Kathmandu)	7,942,182	5,755,496
Prime bank Ltd (00602026)	18,147,536	(8,889,387)
Prime Bank Ltd (New baneshwor 939)	(113,324,902)	(115,009,702)
Rastriya Banijya Bank Ltd (Shinghadurbar)	(502,557,380)	(314,382,180)
Rastriya Banijya Bank Ltd	(9,493,319)	506,681
Rastriya Banijya Bank Ltd (Thamel)	343,611,080	160,870,604
Rastriya Banijya Bank Ltd (Thapathali)	(12,943,136)	4,413,466
Rastriya Banijya Bank (CGAS)	1,764,293,929	4,938,012
Sanima Bank Ltd (kathmandu)	1,205,200	1,205,200
Sunrise bank Ltd (Ktm)	2,643,152	2,643,152
Sub Total(Civil Service Insurance Fund)	1,672,543,030	(226,557,467)

Teacher Insurance Fund

Rastriya Banijya Bank Ltd (Teku)	(688,620)	(38,137,500)
Century Bank Ltd (10000074Current Ac)	4,934,045	4,934,045
Sanima Bank Ltd (564607)	7,330,889	7,330,889
Sunrise Bank Ltd (Kathmandu)	1,492,390	1,492,390
Bank Of Kathmandu Ltd(KBB 43008)	1,465,718	1,465,718
Nic Asia Bank Ltd (Bank Of Asia)	(26,261,707)	(26,261,707)
Bank Of Kathmandu Ltd(KBB kamaladi)		-
Mega bank Ltd (Teacher 105499045)	31,239,900	9,278,542
Mega bank Ltd (Teacher 17908 KBB)	6,434,846	6,434,846
Machapuchere bank ltd (497029)	4,943,268	4,713,501
Machapuchere bank ltd (497013)	847,267	847,267
Machapuchere bank ltd (497037)		-
Nepal bank Ltd (Dharmapath)	(185,776,156)	(329,147,436)
Nepal Bangladesh bank Ltd	9,376,502	9,376,502
Nepal Bangladesh bank Ltd (51277 CD)		-
Nabil Bank (Nepal Bangladesh bank (5194081 C))	4,175,302	2,898,540
Nabil Bank Ltd (Nepal Arab bank (kathmandu)		-
Nepal Investment Bank Ltd (Thimi)		-
Nepal Investment Bank Ltd		-
Nepal Investment Bank Ltd(Putalisadak)	12,547,639	12,425,185
Nepal Investment Bank Ltd(Pulchok)		-
Nepal Rastra Bank	9,541,890	9,541,890
Nepal SBI Bank Ltd (887)	407,092	407,092
Nepal Credit & Commercial Bank Ltd (Kaliya)	114,400	114,400
Nabil Bank Ltd (3106017500204 Bneshwor)		-
Nabil Bank Ltd (11498 KBB)	7,450,959	7,450,959
Global Ime Bank ltd (Janata Bank 3315201)	1,748,158	1,748,158
Global Ime Bank ltd (Janata Bank 3315101 Upadan)		-
Global Ime Bank ltd (Janata Bank 230276)	(15,250,400)	(15,250,400)
Prabhu Bank Ltd (915757 teacher)	6,233,168	1,529,281
Prime Bank Ltd (Payment)	(88,699,727)	(58,519,499)
Prime Bank Ltd (Deposit 959ca)	(8,957,906)	(5,403,343)
Prime Bank Ltd (KBB 900CA)	6,458,290	6,458,290
Prime Bank Ltd. (919 CA)	485,786	485,786
Prime Bank Ltd. (099 CA)	11,846	-
Siddhartha Bank Ltd (KBB)	(647,902)	(647,902)
Citizen Bank International Ltd (267CC KBB)	3,843,620	3,843,620
Citizen Bank International Ltd (3166201)	7,118,824	6,867,782
Himalayan bank Ltd (New baneshwor Ktm)		-
Himalayan bank Ltd (Thamel)		-
Himalayan Bank Ltd (KBB 4883)	6,677,252	6,677,252
Laxmi Bank Ltd (334000027)		-
Laxmi Bank Ltd (511154852)	15,877,098	15,552,602
Global IME Bank Ltd	40,577,840	30,517,643
Laxmi Bank Ltd (Hattisar)		-
Everest abnk Ltd (105200975)	1,434,161	3,884,807
NIC Asia (7524002 Kathmandu)		-
NMB Bank Ltd (KBB 966000001)	7,698,357	7,698,357
Agricultural development Bank Ltd (2116010 KBB)	137,968,293	137,968,293
Agricultural development Bank Ltd (2116525)	4,452,983	18,045,576
Agricultural development Bank Ltd (Rupendhei)		-
Agricultural development Bank Ltd (Morang)		-
Kumari bank Ltd (Putalisadak)	(5,059,894)	(28,387,180)
Pravhu Bank Ltd (Grand bank Nepal Ltd (Kamaladi)		-
Global IME Bank Ltd(5471)		-
Prabhu Bank Ltd (71419 KBB)	3,220,560	3,220,560
Kumari bank Ltd (Baneshwor 332039 teacher)	(27,995,039)	96,235,717
NIC Asia Bank Ltd (7454524 Civil Service Insurance)	27,966,057	27,881,257
Everest Bank Ltd (00200105000792 retirement Fund)		-
Prime Bank Ltd (919 KBB)		-
Prabhu Bank Ltd (134076100011 KBB)		-
Civil Bank Ltd (4131047)	1,496,490	1,496,490
Citizen Bank Ltd (3165201 Civil Service)		-
Sub Total(Teacher Insurance Fund)	16,233,538	(52,931,731)

Nepal Police Insurance Fund

Rastriya Banijya Bank (430301 New Baneshwor)	62,948,426	4,926,426
Nepal bank Ltd (9038 Dharma Path)	(16,544,864)	(29,754,008)
Global IME Bank Ltd (Janata bank nepal Ltd	(40,006,906)	(39,988,584)
Nepal Investment Bank Ltd (264914)	6,079,125	9,739,190
Agricultural Development Bank Ltd (2116541 Kathmandu)	288,800	288,800
Global IME Bank Ltd (Call Account)	(2,126)	(2,126)
Sub Total	12,762,455	(54,790,302)

Nepal Army Insurance Fund

Rastriya Banijya Bank	59,653,796	(80,497,524)
Nepal bank Ltd	148,898,250	67,422,548
Himalayan bank ltd	7,091,479	4,184,393
Agricultural Development bank ltd	224,000	224,000
Sub Total	215,867,525	(8,666,583)

Armed Police Insurance Fund

Rastriya Banijya Bank	(33,453,032)	(92,554,046)
Nepal Investment Bank Ltd	10,978,429	23,532,530
Global IME Bank Ltd (Janata bank New baneshwor)	41,040,488	39,375,144
Sub Total	18,565,886	(29,646,372)

National Investigation Dept. Insurance Fund

Rastriya Banijya Bank (New Baneshwor)	(2,037,070,980)	(290,753,639)
Nepal bank Ltd (Dharma Path)	(105,259,193)	(525,320)
Global IME Bank Ltd (Janat bank New baneshwor)	-	1,877,672
Nepal Investment Bank Ltd.(264907)	81,420	360,426
Global IME Bank Ltd (230201 call)	-	(1,933,743)
Nepal Investment Bank Ltd(10251280)	8,477,072	779,173
Sub Total	(2,133,771,681)	(290,195,431)
Grand Total	(197,799,247)	(662,787,886)

5.2 Due from Nepal Rastra Bank

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Balances with NRB		
<u>Civil Service Insurance Fund</u>		
Nepal Rastra Bank (Bhairawa)		-
Nepal Rastra Bank (Biratnagar)		-
Nepal Rastra Bank (Birjung)		-
Nepal Rastra Bank (Dhangadi)		-
Nepal Rastra Bank (Janakpur)		-
Nepal Rastra Bank (Nepaljung)		-
Nepal Rastra Bank (pokhara)		-
Nepal Rastra Bank (Thapali Ktm)	42,938,800	72,983,653
Sub Total	42,938,800	72,983,653
<u>Teacher Insurance Fund</u>		
Nepal rastra Bank(Thapathali Kthmandu))		-
Nepal rastra Bank(BHAIRAWA)		-
Nepal rastra Bank(Pokhara)		-
Nepal rastra Bank(Nepal jung)		-
Nepal rastra Bank(janakpur)		-
Nepal rastra Bank(Birjung)		-
Nepal rastra Bank(Illam)		-
Nepal rastra Bank(Dhangadi)		-
Nepal rastra Bank(Biratnagar)		-
Sub Total		-
<u>Nepal Army Insurance Fund)</u>		
Nepal rastra bank		-
Sub Total		-
Interest receivable from NRB		
Grand Total	42,938,800	72,983,653

5.3 Fixed Deposit With Bank Financial Institution

Particular	32 Ashad 2079	32 Ashad 2079
<u>Civil Service Insurance Fund</u>		
Agricultural Development Bank Ltd		
Bank of Kathmandu Ltd		
Citizen Bank Ltd	80,000,000	80,000,000
Civil Bank		179,800,000
Everest Bank Ltd		
Global IME Bank Ltd		
Himalayan bank Ltd	96,130,000	
Kumari Bank Ltd		
Laxmi Bank Ltd		250,000,000
Machhapuchre Bank Ltd		
Nabil Bank Ltd	606,400,000	796,400,000
Narayani Bikash bank Ltd	3,920,361	3,920,361
NCC Bank Ltd		80,000,000
Nepal Bangladesh bank Ltd		17,888,000
Nepal Bank Ltd		
Nepal Investment Bank Ltd		
Nepal SBI Bank Ltd		110,000,000
NIC Asia Bank Ltd		
NMB Bank Ltd	700,937,000	700,937,000
Prabhu Bank Ltd		
Century Commercial Bank Limited		600,000,000
Prime bank Ltd	1,012,000,000	1,005,000,000
Rastriya Banijaya Bank Ltd	197,200,000	197,200,000
Sanima bank Ltd		
Siddhartha bank Ltd	500,000,000	500,000,000
Standard Chartered Bank Ltd		
Sunrise Bank Ltd	450,000,000	612,000,000
Add : Interest Receivable	166,042,889	166,042,889
Less: Allowance For Impairment	3,920,361	3,920,361
Sub Total	3,808,709,889	5,295,267,889
<u>Teacher Insurance Fund</u>		
Agricultural Development Bank Ltd		
Bank of Kathmandu Ltd		
Capital Merchant & Finance Ltd	41,177,495	41,177,495
Citizen Bank	885,000,000	885,000,000
Civil Bank	750,000,000	
Everest Bank Ltd		
Global IME Bank Ltd	755,000,000	760,000,000
Himalayan Bank	58,677,000	
Kumari Bank Ltd		
Laxmi Bank Ltd		
Machhapuchre Bank Ltd	222,500,000	222,500,000
Mega Bank Ltd		
Nabil Bank Ltd		
NMB Bank Ltd		451,078,000
Nepal Bank Ltd	10,000,000	
Nepal Bangladesh Bank	85,920,000	85,920,000
Nepal SBI Bank Ltd		
NMB Bank Ltd	451,078,000	
Prime bank Ltd	5,000,000	45,000,000
Rastriya Banijaya Bank Ltd		750,000,000
Sanima bank Ltd		
Siddhartha bank Ltd		
Sunrise Bank Ltd		
Add: Interest receivable	112,449,021	148,991,171
Less: Impairment	41,177,495	41,177,495
Sub Total	3,335,624,020	3,348,489,171

Bank Of Kathmandu	15,300,000	15,300,000
Global IME Bank Ltd	58,200,000	58,200,000
Himalayan Bank	9,268,000	
Lumbini Bank Ltd		
Machhapuchre Bank Ltd		50,000,000
NCC Bank		300,000,000
Nabil Bank Ltd		45,000,000
Nepal Bangladesh bank Ltd	2,476,000	2,476,000
Nepal Investment Bank Ltd		
NMB Bank	54,780,000	54,780,000
Prime Bank Ltd	45,000,000	
Sunrise Bank Ltd		
Add: Interest receivable		-
Less: Impairment		
Sub Total	185,024,000	525,756,000
<u>Nepal Army Insurance Fund</u>		
Agricultural Development Bank Ltd		
Bank of Kathmandu Ltd	173,400,000	8,800,000
Century Commercial Bank Ltd'		
Citizen Bank	100,000,000	100,000,000
Civil Bank Ltd	320,000,000	880,000,000
Everest Bank Ltd		
Global IME Bank Ltd		
Himalayan bank Ltd	37,494,000	
Kumari Bank Ltd		
Laxmi Bank Ltd	60,000,000	60,000,000
Machhapuchre Bank Ltd	87,500,000	167,500,000
Nabil Bank Ltd		
NCC Bank Ltd	85,400,000	150,000,000
Nepal Investment Bank Ltd		
Nepal SBI Bank Ltd		
NIC Asia Bank Ltd		
NMB Bank Ltd	419,629,000	419,629,000
Nepal Bangladesh Bank	119,212,000	119,212,000
Prime Commercial bank Ltd		
Rastriya Banijya Bank Ltd	6,500,000	6,500,000
Sanima bank Ltd		
Siddhartha bank Ltd		
Standard Chartered Bank Ltd		
Sunrise Bank Ltd		100,000,000
Add: Interest receivable		-
Less: Impairment		
Sub Total	1,409,135,000	2,011,641,000
<u>Armed police Insurance Fund</u>		
Bank of Kathmandu Ltd	4,900,000	4,900,000
Century Commercial Bank Ltd'		
Himalayan bank Ltd	103,866,000	
Nepal Investment Bank Ltd	7,980,000	100,000,000
Nepal Bangladesh Bank		7,980,000
NMB Bank	3,620,000	3,620,000
Rastriya Banijya Bank Ltd	104,300,000	104,300,000
Sunrise Bank Ltd		
Add: Interest receivable		-
Less: Impairment		
Sub Total	224,666,000	220,800,000
<u>National Investigation Dept. Insurance Fund</u>		
Bank of Kathmandu	900,000	900,000
Citizen Bank Ltd		
Global IME Bank Ltd		960,000
Himalayan bank Ltd	520,000	
Laxmi Bank Ltd		4,000,000
Machhapuchre Bank Ltd		-
NMB Bank	1,329,000	1,329,000
Nepal Bangladesh Bank	2,558,000	2,558,000
Prabhu Bank Ltd		-
Prime Commercial bank Ltd	960,000	19,500,000
Sunrise Bank Ltd		
Add: Interest receivable		-
Less: Impairment		-
Sub Total	6,267,000	29,247,000
Total	8,969,425,909	11,431,201,060

5.4 Investment In Securities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Civil Service Insurance Fund</u>		
Investment securities measured at amortized cost	0	-
Investment in equity measured at FVTOCI	55,889,684	82,889,494
Sub Total	55,889,684	82,889,494
<u>Teacher Insurance Fund</u>		
Investment securities measured at amortized cost		
Investment in equity measured at FVTOCI	55,889,684	82,889,494
Sub Total	55,889,684	82,889,494
Grand Total	111,779,368	165,778,987

5.4.1: Investment securities measured at amortized cost

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Debt securities		-
Government bonds		-
Government treasury bills		-
Nepal Rastra Bank bonds		-
Nepal Rastra Bank deposits instruments		-
Other		-
Less: specific allowances for impairment		
Total		-

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

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Equity instruments (Civil service Insurance Fund)</u>		
Quoted equity securities	55,889,684	82,889,494
Unquoted equity securities		
<u>Equity instruments (Teacher Insurance fund)</u>		
Quoted equity securities	55,889,684	82,889,494
Unquoted equity securities		
Total	111,779,368	165,778,987

5.4.3: Information relating to investment in equities

Particular	32 Ashad 2079			31 Ashad 2078		
	Share	Cost	Fair Value	Share	Cost	Fair Value
Investment in quoted equity						
Civil Service Insurance Fund						
Nepal Doorsanchar Company Limited (NTC)	446,791	34,718,276	111,779,368	405,265.15	34,718,276	165,778,987
Global IME Bank Ltd (Janata Bank Nepal Limited)	6,000	3,000,000	5,273,400	5,000.00	3,000,000	6,570,000
Mega Bank Nepal Limited (MEGA)	58,461	4,106,550	14,696,992.33	53,146.28	4,106,550	23,437,509
Sub Total	158,935	10,252,588	35,919,291.92	144,486.30	10,252,588	52,881,985
	223,396	17,359,138	55,889,684	202,632.58	17,359,138.00	82,889,493.61
Teacher Insurance Fund						
Nepal Doorsanchar Company Limited (NTC)	6,000	3,000,000	5,273,400	5,000.00	3,000,000	6,570,000
Global IME Bank Ltd (Janata Bank Nepal Limited)	58,461	4,106,550	14,696,992.33	53,146.28	4,106,550	23,437,509
Mega Bank Nepal Limited (MEGA)	158,935	10,252,588	35,919,291.92	144,486.30	10,252,588	52,881,985
Sub Total	223,396	17,359,138	55,889,684	202,632.58	17,359,138.00	82,889,493.61
Total	446,791	34,718,276	111,779,368	405,265.15	34,718,276	165,778,987

5.5 Current tax assets/ liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
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

5.6 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

5.7 Other Assets

Other Asset include accounts receivable, interest receivable, accrued income, prepayments, deposit, deferred employee benefits and stationery stock details presented as follows:

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Civil Service Insurance Fund		
Advance tax	57,205	-
Interest Receivable	191,722	-
Dividend Receivable	-	399,086
Housing Development Committee	724,259	724,259
Pension Fund	320,494	-
Inter scheme transaction	3,536,401,477	1,336,844,154
Other	2,653,354,385	1,332,869,954
Central Account	-	-
Employee Saving Increase Leisure Fund	2,643,635,334	420,636,125
NARC Insurance Scheme	9,719,051	16,118,608
Investor account Plan	-	849,950,433
Pension Plan	-	320,494
Gratuity Fund Scheme	-	45,844,295
Insurance Scheme	883,047,093	3,974,200
Nepal Army Insurance Fund	338,576,693	-
Nepal Police Insurance Fund	544,470,400	-
Armed Police Force	-	42,400
National investigation Dept. Insurance Fund	-	3,931,800
SubTotal	3,537,695,158	1,337,967,499

Teacher Insurance Fund

Insurance equalization Fund

Insurance TLI Expenses

Internal Borrowing (Central Account)

Suspense Ac

Dividend Receivable

Interest Receivable

Inter scheme transaction

Other Scheme

Central Account

Employee Saving Increase Leisure Fund

Citizen Pension Scheme

Gratuity Fund Scheme

Citizen Unit Scheme

Insurance Scheme

Nepal Army Insurance Fund

Civil Service Insurance Fund

Nepal Police Insurance Scheme

SubTotal

Nepal Police Insurance Fund

Inter scheme transaction

Other Scheme

1,024,320,951

1,024,300,228

946,831,685

946,799,685

Employee Saving Increase Leisure Fund	430,724,884	396,799,685
Investor account Plan	-	-
Gratuity Fund Scheme	-	550,000,000
NARC Insurance Scheme	-	-
Central Account	593,575,344	-
Insurance Scheme	20,723	32,000
Teacher Insurance Fund	2,400	-
National investigation Dept. Insurance Fund	-	-
Armed Police Insurance Fund Scheme	18,323	-
Civil Service Insurance Scheme		32,000
Sub Total	1,024,320,951	946,831,685
<u>Nepal Army Insurance Fund</u>		
Suspense Ac	18,170	18,170
Internal Borrowing (Central Account)	-	-
Surya bahadur Gurung	1,200	1,200
Others	20,755	20,755
Inter scheme transaction	1,253,790,934	778,489,298
Other Scheme	1,253,762,134	703,976,874
Central Account		-
Employee Saving Increase Leisure Fund	1,253,762,134	517,076,846
Gratuity Fund Scheme		186,900,028
Pension Plan		-
Insurance Scheme	28,800	74,512,424
Civil Service insurance fund	-	74,512,424
Teacher Insurance Fund	28,800	-
Nepal police insurance fund	-	-
National Investigation Dept.	-	-
SubTotal	1,253,831,059	778,529,423
<u>Armed Police Force Insurance Fund</u>		
Inter scheme transaction	127,948,649	362,739,694
Other Scheme	127,926,249	362,739,694
Central Account		-
Employee Saving Increase Leisure Fund	127,926,249	362,739,694
Investor account Plan		-
Insurance Scheme	22,400	-
Teacher Insurance Fund	22,400	-
Nepal police insurance fund	-	-
SubTotal	127,948,649	362,739,694
<u>National investigation Dept. Insurance Fund</u>		
Inter scheme transaction	2,147,851,978	304,516,395
Other Scheme	1,811,411,017	304,511,995
Employee Saving Increase Leisure Fund	1,116,754,518	304,511,928
Investor account Plan		-
Central Account	694,656,500	
Others		66.84
Insurance Scheme	336,440,961	4,400
Civil Service Insurance Fund	122,907,927	4,400
Nepal Army insurance fund	189,867,066	
Armed Police insurance fund	23,665,968	-
SubTotal	2,147,851,978	304,516,395
Grand Total	11,764,423,319	7,462,335,981

5.8 Other liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Civil Service Insurance Fund</u>		
Sundry Creditors	20,700,190	21,668,028
Interest suspense	232,500	232,500
Interest Payable	29,459	29,601
Audit Fee	-	59,777
Migration Adjustment	-	116,394,772
Inter Scheme Transaction	5,155,829,594	2,480,652,516
<u>Other</u>	4,058,016,169	1,424,542,581
Central Account	4,058,016,169	1,424,542,581
Gratuity Fund Scheme	-	-
<u>Insurance Scheme</u>	1,097,813,425	1,056,109,935
Nepal Police Insurance Fund	-	32,000
Nepal Army Insurance Fund	-	75,750,824
National investigation Dept. Insurance	122,907,927	3,936,200
Teacher Insurance Fund	974,905,498	976,390,911
Sub Total	5,176,791,743	2,619,037,194
<u>Teacher Insurance Fund</u>		
Sundry Creditors	7,500,309	7,500,309
Interest suspense	-	-
Interest Payable	184,440	192,023
Audit Fee	-	59,777
Migration Adjustment	-	349,018,868
Others	45,208,432	-
Inter Scheme Transaction	3,996,646,104	3,625,244,835
<u>Other Scheme</u>	3,996,592,504	3,625,244,835
Investor account Plan	12,800	5,010,411
Gratuity Fund	216,433	-
Central Account	3,996,363,271	3,620,234,424
<u>Insurance Scheme</u>	53,600	-
Nepal Army Insurance Fund	28,800	-
Armed Police Insurance Fund	22,400	-
Nepal Police Insurance Fund	2,400	-
Sub Total	4,049,539,286	3,982,015,812
<u>Nepal Police Insurance fund</u>		
Sundry Creditors	1,591,684	1,591,684
Interest Payable	66,384	65,946
Audit Fee	-	52,715
Migration Adjustment	-	102,630,559
Inter Scheme Transaction	544,470,400	841,552,292
<u>Other Scheme</u>	-	841,549,092
Central Account	-	841,549,092
Central Account Rastriya Beema Sashtan	-	-
Central Account Payable	-	-
<u>Insurance Scheme</u>	544,470,400	3,200
Teacher Insurance Fund	-	3,200
Civil Insurance Fund	544,470,400	-
Sub Total	546,128,468	945,893,195

Nepal Army Insurance Fund

Sundry Creditors	135,635	135,635
Sundry Creditors (Beema Kosh Khata)	-	-
Interest suspense	392,400	406,400
Interest Payable	140	140
Rastriya Beema Co ltd.	-	-
TDS Payable	794	794
Audit Fee	-	52,715
Others	-	164
Migration Adjustment	-	597,176,871
Inter Scheme Transaction	1,168,899,124	391,710,736
Other scheme	640,455,366	391,710,736
Central (Rastriya Beema Sasthan)	-	-
Central Account	640,444,366	391,710,736
Nagarik Pension Yojana	11,000	-
Investor Account Scheme	-	-

Insurance Scheme

	528,443,758	-
Civil Service Insurance Fund	338,576,693	-
NID Insurance	189,867,066	-
Armed Police Insurance Fund	-	-
Teacher Insurance Fund	-	-
Sub Total	1,169,428,092	989,483,454

Armed Police Insurance Fund

Sundry Creditors	5,630	5,630
Interest Payable	16,514	12,967
Rastriya Beema Co ltd.	-	-
Audit Fee	-	52,715
Migration Adjustment	-	213,554,094
Inter Scheme Transaction	153,576,657	138,768,900
Other Scheme	129,892,366	138,768,900
Central Account	129,892,366	138,768,900
Gratuity Fund Scheme	-	-
Central account	-	-
Employee Saving increase Leisure Fund	-	-
Insurance Scheme	23,684,291	-
Nepal Police Insurance Fund	18,323	-
NID Insurance Fund	23,665,968	-
Sub Total	153,598,802	352,394,306

National investigation Dept. Insurance Fund

Audit Fee	-	52,715
Sundry Creditors	31,400	2,600
Payable to Rastriya beema sasthan	-	-
Migration Adjustment	-	2,610,353
Inter Scheme Transaction	1,525,387	25,275,539
Other Scheme	1,525,387	25,275,539
Central Account	-	25,275,539
Nepal Agricultural Insurance Fund	1,525,387	-
Insurance Scheme	-	-
Nepal Police Insurance Fund	-	-
Sub Total	1,556,787	27,941,207

Grand Total	11,097,043,177	8,916,765,167
--------------------	-----------------------	----------------------

5.9 Participatory Fund

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Civil Service Insurance Fund</u>		
Opening	3,882,159,220	4,046,965,208
Addition Duringg the Year		-
Adjustment	-3899.45	
Addition In Fund from Previous Year		-
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.		-
TLI Fund		-
Payment to participants	(337,351,949)	(282,628,046)
Accrued Interest During the Year	267,821,964	117,822,058
Sub Total	3,812,625,335	3,882,159,220
<u>Teacher Insurance Fund</u>		
Opening	3,186,787,079	3,288,927,297
Addition Duringg the Year		-
Addition In Fund from Previous Year		-
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.		-
TLI Fund		-
Payment to participants	(286,352,500)	(275,844,136)
Accrued Interest During the Year	199,039,135	173,703,917
Sub Total	3,099,473,714	3,186,787,079
<u>Nepal Police Insurance Fund</u>		
Opening	402,467,351	401,716,536
Addition Duringg the Year		-
Addition In Fund from Previous Year		-
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.		-
TLI Fund		-
Payment to participants	(8,652,504)	(20,776,880)
Accrued Interest During the Year	26,007,231	21,527,695
Sub Total	419,822,078	402,467,351
<u>Nepal Army Insurance Fund</u>		
Opening	1,550,103,244	1,531,204,864
Addition Duringg the Year		-
Addition In Fund from Previous Year		-
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.		-
TLI Fund		-
Payment to participants	(217,063,760)	(61,237,883)
Accrued Interest During the Year	95,347,304	80,136,263
Sub Total	1,428,386,789	1,550,103,244
<u>Armed police Insurance Fund</u>		
Opening	165,438,414	178,622,453
Addition Duringg the Year		-
Addition In Fund from Previous Year		-
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.		-
TLI Fund		-
Payment to participants	(3,814,794.86)	(22,093,684)
Accrued Interest During the Year	12,112,330.74	8,909,645
Sub Total	173,735,950	165,438,414
<u>National investigation Dept. Insurance Fund</u>		
Opening	12,090,108	29,145,942
Addition Duringg the Year		-
Addition In Fund from Previous Year		-
Payment to Rastriya Beema Co Ltd.		-
TLI Fund		-
Payment to participants	(665,309)	(17,729,014)
Accrued Interest During the Year	777,516	673,181
Sub Total	12,202,316	12,090,108
Total	8,946,246,182	9,199,045,416

5.10 Reserves

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Civil Service Insurance Fund</u>		
Fair value Reserve	38530546.25	65,530,356
TII Fund	-	-
Insurance Equalization Reserve	-	-
Sub Total	38,530,546	65,530,357
<u>Teacher Insurance Fund</u>		
Fair value Reserve	38,530,546	65,530,356
TII Fund	0	-
Insurance Equalization Reserve	0	0
Sub Total	38,530,546	65,530,356
<u>Nepal Police Insurance Fund</u>		
Fair value Reserve	0	0
TII Fund	-	-
Insurance Equalization Reserve	-	-
Sub Total	-	-
<u>Nepal Army Insurance Fund</u>		
Fair value Reserve	0	0
TII Fund	-	-
Insurance Equalization Reserve	-	-
Sub Total	-	-
<u>Armed Police Insurance Fund</u>		
Fair value Reserve	0	0
TII Fund	-	-
Insurance Equalization Reserve	-	-
Sub Total	-	-
<u>National investigation Dept. Insurance Fund</u>		
Fair value Reserve	0	0
TII Fund	-	-
Insurance Equalization Reserve	-	-
Sub Total	-	-
Grand Total	77,061,092	131,060,712

5.11 Interest income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Civil Service Insurance Fund</u>		
Interest From Fixed Deposits	385,806,691	373,819,031
Interest From Debenture	380,818	-
Interest from call account	499,686	698,048
Other	4,198,408	4,400,000
Sub Total	390,885,604	378,917,079
<u>Teacher Insurance Fund</u>		
Interest From Fixed Deposits	263,345,998	262,481,899
Interest From Debenture		
Interest from call account	4,239,461	758,613
Other	311,642	4,400,000
Sub Total	267,897,102	267,640,512
<u>Nepal Police Insurance Fund</u>		
Interest From Fixed Deposits	33,743,295	42,640,407
Interest From Debenture		
Interest from call account		
Other	181,356	646,631
Sub Total	33,924,651	43,287,038
<u>Nepal Army Insurance Fund</u>		
Interest From Fixed Deposits	140,323,420	141,643,442
Interest From Debenture		
Interest from call account	3,382,352	534,171
Other	-	4,400,000
Sub Total	143,705,772	146,577,613
<u>Armed Police Insurance Fund</u>		
Interest From Fixed Deposits	19,946,250	16,846,029
Interest From Debenture		
Interest from call account		
Other	756,174	773,767
Sub Total	20,702,423	17,619,796
<u>National investigation Dept. Insurance Fund</u>		
Interest From Fixed Deposits	1,101,072	3,033,313
Interest From Debenture	-	-
Interest from call account	2,710,476	173,586.28
Other		
Sub Total	3,811,548	3,206,899
Grand Total	860,927,100	857,248,938

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 the balance sheet date but not recovered is transferred to regulatory reserve from retained earning as per NRB Directives.

5.13 Interest expense

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest Expenses to participatory fund (Civil Service Insurance Fund)	236,625,247	214,339,531
Interest Expenses to participatory fund (Teacher Insurance Fund)	169,250,155	190,341,957
Interest Expenses to participatory fund (Nepal Police Insurance Fund)	24,731,945	21,527,695
Interest Expenses to participatory fund (Nepal Army Insurance Fund)	90,488,323	80,136,264
Interest Expenses to participatory fund (Armed Police Insurance Fund)	11,065,175	8,909,645
Interest Expenses to participatory fund (National Investigation Dept. insurance Fund)	769,340	673,181
Grand Total	532,930,184	515,928,272

5.12 Operating income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Civil Service Insurance Fund</u>		
Dividend on equity instruments(Civil service Insurance Fund)	957,147	492,325
Other Income		-
Total	957,147	492,325
<u>Teacher Insurance Fund</u>		
Dividend on equity instruments(Teacher Insurance Fund)	800,323	492,325
Service Income		
Total	800,323	492,325
Total	1,757,471	984,650

5.14 Operating Expenses

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>Civil Service Insurance Fund</u>		
Management Fee	19,063,127	19,410,796
Audit Fee	62,150	59,777
Consulting Fee	303,688	
Draft & bank commission		-
Miscellaneous Expenses	591,697	222,814
Sub Total	20,020,662	19,693,387
<u>Teacher Insurance Fund</u>		
Management Fee	15,497,369	15,952,054
Audit Fee	62,150	59,777
Consulting Fee	303,688	
Draft & bank commission		
Miscellaneous Expenses	126,129	626,209
Sub Total	15,989,335	16,638,040
<u>Nepal Police Insurance Fund</u>		
Management Fee	2,099,110	2,012,337
Audit Fee	62,150	52,715
Consulting Fee	303,688	
Draft & bank commission		
Miscellaneous Expenses		303,613
Sub Total	2,464,948	2,368,664
<u>Nepal Army Insurance Fund</u>		
Management Fee	7,141,934	7,750,516
Audit Fee	62,150	52,715
Consulting Fee	303,688	
Draft & bank commission		
Miscellaneous Expenses	551,674	89,336
Sub Total	8,059,445	7,892,566
<u>Armed Police Insurance Fund</u>		
Management Fee	868,680	827,192
Audit Fee	62,150	52,715
Consulting Fee	303,688	
Draft & bank commission	505	-
Miscellaneous Expenses	356,009	-
Sub Total	1,591,032	879,907
<u>National investigation Dept. Insurance Fund</u>		
Management Fee	61,012	148,439
Audit Fee	62,150	52,715
Consulting Fee	303,688	
Draft & bank commission	1,370	-
Miscellaneous Expenses	87,988	78,583
Sub Total	516,207	279,737
Grand Total	48,641,629	47,752,300

स्वतन्त्र लेखापरीक्षकहरुको राय

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

१. कैफियत सहितको राय ।

हामीले नेपाल कृषि अनुसन्धान परिषद् बीमा कोष योजनाको यसै साथ संलग्न २०७९ 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 रूपमा हाम्रो रायमा बुँदा न. २.१ देखि २.४ सम्म औल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरुमा पर्ने असर बाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणले नेपाल कृषि अनुसन्धान परिषद् बीमा कोष योजनाको २०७९ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान बमोजिम समग्रमा सहि र यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

२. कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधार ।

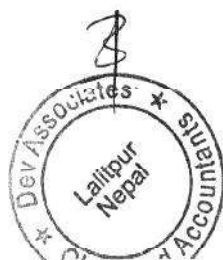
लेखापरीक्षणबाट कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रूपमा वित्तीय विवरणमा सारभूत असर पर्ने व्यहोरा निम्नानुसार छन् :

२.१ बैंक मौज्दात 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 विवरण मासिक रूपमा भिडाई हिसाब मिलान गरी अद्यावधिक गर्नुपर्दछ, भन्ने व्यवस्था रहेको छ ।

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

बैंक	वित्तीय विवरण अनुसार	समर्थन पत्र अनुसार	फरक
नविल बैंक २०४	(२७,०३६,४५८)	६,७४५,९२७.२९	(३३,७८२,३८५.२९)
नविल बैंक ४४५	(७,१७३)	०	(७,१७३)



पृष्ठ १ / ५ मा

२.२. लगानी :

क) नागरिक लगानी कोषले कोष अन्तर्गतका योजनाहरूको लगानी योग्य रकम एक मुष्ट 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 योजनाहरूको लगानी योग्य रकम एक मुष्ट संकलन गरी लगानी गर्ने तथा लेनदेन हिसाब देखाई लगानी गर्न पाउने प्रावधान रहेको छैन।

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

२.३ बिना ब्याज आन्तरिक योजना बिच लेनदेन गरिएको :

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

२.४ योगदान रकम ढिला संकलन भएको :

योजनाले मासिक योगदान संकलन गरेको नमुना परीक्षण अनुसार, केही सहभागी कर्मचारीहरूको कार्यविधि अनुसार कोष वापतको रकम मासिक नियमित रूपमा जम्मा गर्नुपर्नेमा ढिलाई गरी एकैसाथ एकभन्दा बढी महिनाको कोष रकम जम्मा गरेको पाइयो ।

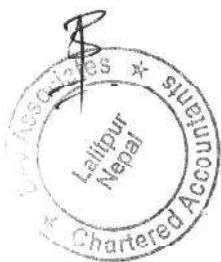
२.५ सूचना प्रविधि प्रणाली तथा उक्त प्रणालीबाट निस्कने तथ्यांक तथा विवरणहरु

कोषले प्रयोजनमा ल्याएको **NLK Web Based Software** ले दिने तथ्यांक तथा विवरणहरु नमूना आधारमा रुजु गर्दा विवरणहरु एक आपसमा मेल खाएको पाईएन ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरूप लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । त्यस्ता मानहरूअनुसारको हाम्रो जिम्मेवारीलाई यसै प्रतिवेदनको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसँग सम्बन्धित लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी खण्डमा थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको हातेपुस्तक लगायत वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा नेपालमा प्रचलित आवश्यक आचारणहरूको आधारमा हामी यस कोषबाट स्वतन्त्र छौं, र हामीले यस्ता आवश्यकता अनुरूप तथा नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको हातेपुस्तक बमोजिम अन्य आचरणको जिम्मेवारी पूरा गरेका छौं । हामीले प्राप्त गरेका प्रमाणहरूले लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने सन्दर्भमा पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गर्दछ, भन्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

३. लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरु (Key Audit Matters) :

संस्थाको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणलाई असर गर्ने प्रमुख विषयहरु लेखापरीक्षणको मुख्य विषयको रूपमा 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 :



पृष्ठ २ / ५ मा

लेखापरीक्षणका प्रमुख विषयहरू	लेखापरीक्षकको प्रकृया
लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरण संस्थाको लगानी अन्तर्गत विभिन्न संस्थाहरूमा रहेको मुद्दती लगानी, नेपाल राष्ट्र बैंकको बचत तथा ऋण पत्रमा गरेको लगानी र विभिन्न संस्थाहरूको ऋण तथा शेयरमा गरिएको लगानी रहेको छ । लगानी मापनका विभिन्न आधारहरू रहेको तथा सो हिसाबको जटिलताका आधारमा लगानीको पहिचान , मापन तथा क्षयीकरणको विषयलाई लेखापरीक्षणमा प्रमुख बुँदाको रूपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरिएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समीक्षा गरिएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७९ आषाढ ३२ को बजार मूल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मूल्यको आधारमा गरिएको । हाम्रो लेखा परीक्षणको परिणाम: लगानीको पहिचान, मापन तथा क्षयीकरणमा कोषले अपनाएको लेखा नीति पर्याप्त रहेको र सो अनुसार लेखाङ्कन गरिएको पाईयो ।

४. वित्तीय विवरणहरू सम्बन्धमा व्यवस्थापनको जिम्मेवारी :

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान बमोजिम वित्तीय विवरणहरू तयार पार्ने तथा यथोचित प्रस्तुतीकरण गर्ने, र जालसाजी वा त्रुटिका कारणले वित्तीय विवरणहरू सारभूत रूपमा गलत आँकडासहितका हुन नदिन व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीहरूको जिम्मेवारी यस कोषको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।

वित्तीय विवरणहरू 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 विवरणहरू अनवरत सञ्चालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरी तयार गर्नु समेत पर्दछ ।

शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरूको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरूको 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 आशवासन उच्च तहको आशवासन हो, तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरूपमा 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 अबधिभर पेशागत विवेक र व्यवसायिक सन्देह कायम गरेका छौं । यस क्रममा, हामीले,

- (क) जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरु सारभूत रूपमा 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 शेरधनीहरुको 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 सूचित गरेका छौं ।


सि.ए. मिलन बस्नेत


सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ


सि.ए. जिवक कुमार बुढाथोकी

NEPAL AGRICULTURAL RESEARCH COUNCIL'S INSURANCE FUND
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 32 ASHAD, 2079 (JULY 16, 2022)

Amount in Rs

Assets	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash and cash equivalent	5.1	(27,043,632)	1,417,719
Due from Nepal Rastra Bank	5.2	-	-
Placement with Bank and Financial Inst. Fixed Deposit	5.3	106,314,341	119,485,642
Investment securities	5.4	35,000,000	20,000,000
Other assets	5.5	28,848,257	126,244,217
Total Asset		143,118,966	267,147,579
Liabilities	Note		
Other liabilities	5.6	13,205,244	111,662,067
Total Liabilities		13,205,244	111,662,067
Fund & Liabilities			
Participants Fund	5.7	120,570,443	112,569,774
Retained Earnings		(27,674,123)	6,449,905
Reserves	5.8	37,017,402	36,465,832
Total Fund & Liabilities		129,913,722	155,485,511
Total Liabilities and Fund		143,118,966	267,147,579

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

Nabaraj Khadka
Member

Roshan Jung Karki
Member Secretary

Date:
Place: Kathmandu

NEPAL AGRICULTURAL RESEARCH COUNCIL'S INSURANCE FUND
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
 FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Income			
Interest income	5.9	9,196,505	10,015,679
Total Net investment income		9,196,505	10,015,679
Operating expense			
Operating expenses	5.10	8,389,334	7,753,965
Total Operating Expenses		8,389,334	7,753,965
Operating Profit		807,170	2,261,715
Income tax expense			
Current Tax			-
Deferred Tax			-
Profit for the period		807,170	2,261,715

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 Kifle
Member

Nabaraj Khadka
Member

Roshan Jung Karki
Member Secretary

Date:
Place: Kathmandu

NEPAL AGRICULTURAL RESEARCH COUNCIL'S INSURANCE FUND
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
 FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Profit for the year		807,170	2,261,715
Other comprehensive income, net of income tax			
a) Items that will not be reclassified to profit or loss			
<i>Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value</i>		-	
<i>Gains/(losses) on revaluation</i>			
<i>Actuarial gain/(loss) on defined benefit plans</i>			
<i>Income tax relating to above items</i>			
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss			
Other comprehensive income for the year, net of income tax		-	-
Total comprehensive income for the period		807,170	2,261,715
Total comprehensive income attributable to:			
Equity holders of the Bank			
Non-controlling interest			
Total comprehensive income for the period		807,170	2,261,715

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

Nabaraj Khadka
Member

Roshan Jung Karki
Member Secretary

Date:
Place: Kathmandu

NEPAL AGRICULTURAL RESEARCH COUNCIL'S INSURANCE FUND
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

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
Balance at 1 Shrawan 2078	112,569,774	-	36,323,582	-	142,250	6,449,905	155,485,511
Prior period Adjustmet	-	-	1,193,261	-	-	(35,073,449)	(33,880,187)
Adjusted/Restated balance at 1 Shrawan 2078	112,569,774	-	37,516,843	-	142,250	(28,623,544)	121,605,324
Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-
Profit for the year	-	-	-	-	-	807,170	807,170.49
Other comprehensive income net of tax Adjustment	-	-	-	-	(142,250)	142,250	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-
Addition Fund During the Year	17,843,438	-	-	-	-	-	17,843,438
Payment During The Year	(9,842,769)	-	(499,441)	-	-	-	(10,342,210)
Interest Apportioned	-	-	-	-	-	-	-
Accrued Interest	-	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashad end 2079	120,570,444	-	37,017,402	-	-	(27,674,123)	129,913,722

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant
Date

Milan Basnet
Chartered Accountant
Date

Kabi Prasad Pathak
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Rajendra Pandit
Member

Sanjaya Kumar Kafle
Member

Nabaraj Khadka
Member

Roshan Jung Karki
Member Secretary

NEPAL AGRICULTURAL RESEARCH COUNCIL'S INSURANCE FUND

Statement of Cash Flows FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>		
Profit before income tax	807,170	2,261,715
interest received		-
Interest Apportioned		-
Prior Period Adjustment	(34,931,199)	(1,287,955)
Operating Cash Flows Before Changes in Operating Assets and liabilities	(34,124,028)	973,760
(Increase)/Decrease in operating assets		
Due from Nepal Rastra Bank		-
Placement with bank and financial institutions	13,171,301	(18,311,713)
Other trading assets		
Other assets	97,395,960	(73,320,367)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Other liabilities	(98,456,823)	46,281,711
Net cash flow from operating activities before tax paid	(22,013,590)	(44,376,609)
Income taxes paid	-	-
Net Cash Flow From Operating Activities	(22,013,590)	(44,376,609)
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>		
Interest received		
Investment Securities	(15,000,000)	-
Dividend received		
Net cash used in investing activities	(15,000,000)	
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>		
Receipt From Participatory fund	8,000,668	30,027,134
Interest paid		
Other receipt/payment	551,570	8,454,433
Net cash from financing activities	8,552,239	38,481,567
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	(28,461,352)	(5,895,041)
Cash and cash equivalents at Shrawan 1,	1,417,719	7,312,761
Effect of exchange rate fluctuations on cash and cash equivalents held		
Cash and cash equivalents at Ashad end	(27,043,632)	1,417,719

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

Nabaraj Khadka
Member

Roshan Jung Karki
Member Secretary

Date:
Place: Kathmandu

Notes to Accounts

5.1 Cash and cash equivalent

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash in hand	-	-
Balances with B/FI	(27,043,632)	1,417,719
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	(7,173)	(35,300)
Nabil bank Ltd	(27,036,459)	1,453,019
Prime bank Ltd	-	-
Himilayan bank Ltd	-	-
NIC Bank Ltd	-	-
Total	(27,043,632)	1,417,719

5.2 Due from Nepal Rastra Bank

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Balances with NRB	-	-
Nepal Rastra bank (janakpur)	-	-
Nepal rastra bank	-	-
Debt Securities	-	-
Interest receivable from NRB	-	-
Total	-	-

5.3 Placement with bank and financial institutions

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Placement with domestic B/FIs		
Everest bank ltd	-	-
Laxmi Bank Ltd	-	-
Bank of Kathmandu Ltd	2,100,000	2,100,000
Himalayan Bank Ltd.	2,230,000	-
Nepal Investment Bank Ltd.	7,300,000	-
Civil bank Ltd	-	20,000,000
NMB bank	3,225,000	3,225,000
Prime Commercial Bank Limited	-	15,000,000
Nepal Bangladesh Bank Limited	50,000,000	57,647,000
Century Commercial Bank Limited	40,000,000	20,000,000
Sunrise Bank Ltd	-	-
Citizen bank Ltd	-	-
Add: Interest receivable	1,459,341	1,513,642
Less: Allowances for impairment	-	-
Total	106,314,341	119,485,642

5.4 Investment In Securities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Security Fund(Citizen Unit Scheme)	20,000,000	20,000,000
Debentures	15,000,000	-
Investment in equity measured at Fair value through OCI	-	-
Total	35,000,000	20,000,000

5.5 Other Assets

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest Receivable (Debenture)	8,458	-
80% Loan to Participants	97,757	-
Migration Adjustment	10	-
Inter scheme transaction	28,742,031	126,244,217
Civil Service Insurance Scheme	1	22,340,735
National Investigation Dept	1,525,387	960,000
Central Account	27,216,644	102,943,482
Total	28,848,257	126,244,217

5.6 Other liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Sundry Insurance Fund	400	400
Audit Fee payable	-	59,777
Others(TDS) payable	-	1,028
Migration Adjustment	-	48,313,476
Inter Scheme Transaction	13,204,844	63,287,387
Employee Saving Increase Leisure fund	1,130,314	59,201,496
Central Account	-	-
Investor Account Scheme	2,355,479	2,355,479
Army Insurance Scheme	-	-
Gratuity Fund pan	-	1,730,411
Civil Service Insurance Scheme	9,719,051	-
Nepal Police Insurance Scheme	-	-
Armed Police Insurance Scheme	-	-
Total	13,205,244	111,662,067

5.7 Participatory Fund

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Opening	112,569,774	82,542,640
Addition During the Year	17,843,438	35,016,257
Return during the Year	9,842,769	4,989,123
Total	120,570,443	112,569,774

5.8 Reserves

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
TLI Fund	-	142,250
Fair Value Reserve	-	-
Insurance Equalization Fund	37,017,402	36,323,582
Total	37,017,402	36,465,832

5.9 Interest income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Interest from Call Account	53,151	1,196,987
Interest From Fixed Deposit	9,117,337	8,720,156
Interest from Debenture	25,259	-
Other	757	98,536
Total	9,196,505	10,015,679

5.10 Operating Expenses

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Management Fee	1,205,704	1,161,788
Bank Commission Exps	30	15
Interest Expenses	7,121,450	6,532,384
Audit Fee	62,150.00	59,777
Total	8,389,334	7,753,965

वित्तीय विवरणमा स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको राय ।

श्री
नागरिक लगानी कोष,
नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ

१. कैफियत सहितको राय ।

हामीले नागरिक पेन्सन योजनाको कोषको यसै साथ संलग्न २०७९ आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं ।

कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधारका रूपमा हाम्रो रायमा बुदा न. २.१ देखि २.७ सम्म औल्याइएका विषयले वित्तीय विवरणहरूमा पार्ने असर बाहेक, संलग्न वित्तीय विवरणले नागरिक पेन्सन योजनाको २०७९ आषाढ मसान्तको वित्तीय अवस्थाको विवरण, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान विवरण, नगद प्रवाह विवरण, अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण, नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान बमोजिम समग्रमा सहि र यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

२. कैफियत सहितको लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने आधार ।

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

२.१ बैंक मौज्दात 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 विवरण मासिक रूपमा भिडाई हिसाब मिलान गरी अध्यावधिक गर्नुपर्दछ भन्ने व्यवस्था रहेको छ ।

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

बैंकको नाम	लेजर अनुसार	बैंक स्टेटमेन्ट अनुसार	फरक
एन आइ सी एसिया बैंक कल खाता (०५४४५१०३५२९७०९३)	७,४९१,०७९.०८	९,५२,५७,६७९.९९	७८,४६,६००.८३

२.२ आयकर ऐन २०५८ अनुसार कर कट्टी सम्बन्धमा :

योजनाले सहभागीको खातामा जम्मा भएको रकममा त्रैमासिक रूपमा ब्याज दिदै आएको र उक्त ब्याजमा ५% कर कट्टी पनि सोहि बखत गर्ने गरेको , तर कट्टी गरेको कर रकमको दाखिला भने आउने महिनामा नगरेर अर्ध वार्षिक रूपमा (पौष र असार) एकमुस्ट दाखिला गर्ने गरेको पाइयो ।



हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुरूप लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । त्यस्ता मानहरुअनुसारको हाम्रो जिम्मेवारीलाई यसै प्रतिवेदनको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसँग सम्बन्धित लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी खण्डमा थप व्याख्या गरिएको छ । नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको हातेपुस्तक लगायत वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सम्बन्धमा नेपालमा प्रचलित आवश्यक आचारणहरुको आधारमा हामी यस योजनाबाट स्वतन्त्र छौं, र हामीले यस्ता आवश्यकता अनुरूप तथा नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स संस्थाले जारी गरेको व्यवसायिक लेखापालका लागि आचारसंहिताको 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 ।

अन्य विषय

अन्य विषयहरु निम्न बमोजिम छन् :

२.३ लगानी :

- क) नागरिक लगानी कोषले कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एकमुष्ट संकलन गरी एकैसाथ लगानी गर्ने, एक योजनाको लगानी, लेन देन हिसाब देखाई अर्को योजनाबाट गर्ने गरेको पाइयो । नागरिक लगानी कोष लगानी नीति, २०७५ अन्तर्गत नागरिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाहरुको लगानी योग्य रकम एकमुष्ट संकलन गरी लगानी गर्ने तथा लेन देन हिसाब देखाई लगानी गर्न पाउने प्रावधान रहेको छैन
- ख) यस योजना बाट गरिएको लगानीको म्याद समाप्त भइ सक्दा पनि बैंक खातामा रकम प्राप्त नभइ उक्त रकम अन्य योजनाहरूसँग लेनदेन देखाई अन्य योजनाहरुमा प्रयोग भएको 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 गर्नुपर्नेमा उक्त विवरणहरु तयार नगरी आन्तरिक लेनदेन हिसाब राफसाफ गर्ने तथा एक योजनाबाट अर्को योजनामा रकमान्तर 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 ब्याज लगाई मात्र अन्तर योजनाको लेन देन कारोबार गर्नुपर्नेमा 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 बापतको रकम मासिक नियमित रुपमा जम्मा गर्नुपर्नेमा ढिलाई गरी एकैसाथ एकभन्दा बढी महिनाको कोष रकम जम्मा गरेको पाइयो ।



पृष्ठ २ / ५ मा

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 देखिएको पाइयो ।

नागरिक पेन्सन योजनाको केन्द्रिय हिसाब र कर्मचारी बचत बृद्धि अवकाश कोष योजनाहरूसँगको लेनदेन हिसाब देहाय बमोजिम रहेको देखिन्छ ।

शिर्षक	कार्यक्रमको ब्यालेन्स	पेन्सन योजना कोष अर्न्तगतको ब्यालेन्स	फरक
कर्मचारी बचत बृद्धि अवकाश कोष योजना	४,८२८,३७९	४,७३४,३४६	९४,०३३
केन्द्रीय हिसाब	३३५,६४५	१०९,०५२	२२६,५९३

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 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 बैंकको 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 लेखापरीक्षणमा प्रमुख बुँदाकोरुपमा लिइएको छ ।	क) लगानीको मापन नेपाल लेखामान बमोजिम रहे नरहेको समीक्षा गरीएको । ख) संस्थाको Business Model तथा अपेक्षित नगद प्रवाह को समीक्षा गरीएको । ग) सुचिकृत लगानीको मापन २०७९ आषढ ३२ को बजार मूल्य बमोजिम रहे नरहेको चेक जाँच गरिएको, तथा सुचिकृत नरहेको लगानीको मुल्यांकन परल मूल्यको आधारमा 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 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 आशवासन उच्च तहको आशवासन हो, तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरूपमा 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 रूपमा 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 ।

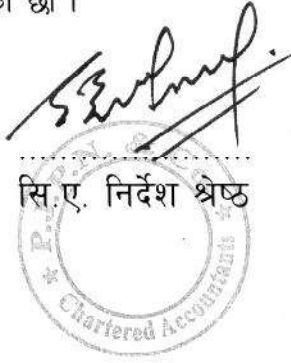


शासकीय भूमिका वहन गर्नेहरु समक्ष अन्य व्यहोराको अतिरिक्त लेखापरीक्षण गर्ने योजनाबद्ध क्षेत्र र समयावधिका साथै आन्तरिक नियन्त्रणमा रहेको कमजोरीलगायत लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त उल्लेखनीय टिप्पणीहरु सूचित गरेका छौं ।

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 बन्धारी



सि.ए. निर्देश श्रेष्ठ



सि.ए. जे.के.बि. कुमार बुढाथोकी

Citizen Pension Scheme, 2079
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 32 ASHAD, 2079 (JULY 16, 2022)

Assets	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash and cash equivalent	5.1	7,411,079	2,109,456
Due from Nepal Rastra Bank	5.2	-	-
Placement with Bank and Financial Inst. Fixed Deposit	5.3	87,502,000	20,228,754
Other assets	5.5	11,000	10,858,580
Total Asset		94,924,079	33,196,789
Liabilities	Note		
Other liabilities	5.6	5,296,472	2,076,899
Total Liabilities		5,296,472	2,076,899
Fund & Liabilities			
Participants Fund	5.7	89,324,634	31,127,579
Reserves	5.8	302,973	(7,689)
Total Fund & Liabilities		89,627,607	31,119,890
Total Liabilities and Fund		94,924,079	33,196,789

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Ashok Budhathoki
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Secta Bartaula
Member

Dr. Thakur Prasad Wagle
Member

Narayan Prasad Ghimire
Member Secretary

Date :

Place :

Citizen Pension Scheme, 2079
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Income			
Interest income	5.9	4,531,851	508,643
Total Net investment income		4,531,851	508,643
Operating expense			
Interest expense	5.10	3,938,027	462,415
Operating expenses	5.11	283,163	53,917
Total Operating Expenses		4,221,189	516,332
Operating Profit		310,662	(7,689)
Income tax expense	5.12		
Current Tax		-	-
Deferred Tax		-	-
Profit for the period		310,662	(7,689)

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Ashok Budhathoki
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Seeta Bartaula
Member

Dr. Thakur Prasad Wagle
Member

Narayan Prasad Ghimire
Member Secretary

Date :

Place :

Citizen Pension Scheme, 2079
STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME
 FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	Note	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Profit for the year		310,662	(7,689)
Other comprehensive income, net of income tax			
a) Items that will not be reclassified to profit or loss			
<i>Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value</i>			
<i>Gains/(losses) on revaluation</i>			
<i>Actuarial gain/(loss) on defined benefit plans</i>			
<i>Income tax relating to above items</i>			
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss			
Other comprehensive income for the year, net of income tax		310,662	(7,689)
Total comprehensive income for the period		310,662	(7,689)
Total comprehensive income attributable to:			
Equity holders of the Bank			
Non-controlling interest			
Total comprehensive income for the period		621,325	(7,689)

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Ashok Budhathoki
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Seeta Bartaula
Member

Dr. Thakur Prasad Wagle
Member

Narayan Prasad Ghimire
Member Secretary

Date :
Place :

Citizen Pension Scheme, 2079
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Insurance Equalization Fund	Fair Value Reserve	TLI Fund	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2077							
Adjustment/Restatement							
Deferred Tax (Liabilities)/Asset							
Adjusted/Restated balance at 1 Shrawan 2075							
Adjustment/Restatement (Prior period)							
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
Particulars	Participatory Fund	General Reserve	Insurance Equalization Fund	Fair Value Reserve	TLI Fund	Retained earning	Total Equity
Balance at 1 Shrawan 2078	31,127,579	(7,689)	-	-	-	-	31,119,890
Prior period Adjustment	-	-	-	-	-	-	-
Adjusted/Restated balance at 1 Shrawan 2076	-	-	-	-	-	-	31,119,890
Comprehensive income for the year	-	310,662	-	-	-	-	310,662
Profit for the year	-	-	-	-	-	-	-
Other comprehensive income net of tax							
Prior Adjustment	-	-	-	-	-	-	-
Total comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-
Addition Fund During the Year	58,197,055	-	-	-	-	-	58,197,055
Payment During The Year	-	-	-	-	-	-	-
Accrued Interest	-	-	-	-	-	-	-
Balance at Ashad end 2079	89,324,634	302,973	-	-	-	-	89,627,607

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Seeta Bartaula
Member

Raman Nepal
Member

Narayan Prasad Ghimire
Member Secretary

Milan Basnet
Chartered Accountant

Ashok Budhathoki
Co-ordinator

Dr. Thakur Prasad Wagle
Member

Date :
Place :

Citizen Pension Scheme, 2079
Statement of Cash Flows
FOR THE YEAR ENDED 32 ASHAD 2079 (JULY 16, 2022)

Particular	32 Ashad 2079	31st Ashad 2078
<u>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</u>		
Profit before income tax	310,662	(7,689)
Interest received		
Prior Period Adjustment		-
Operating Cash Flows		
Before Changes in		
Operating Assets and		
liabilities	310,662	(7,689)
(Increase)/Decrease in operating assets		
Due from Nepal Rastra Bank		-
Placement with bank and financial institutions	(67,273,246)	(20,228,754)
Other trading assets		
Other assets	10,847,580	(10,858,580)
Increase/(Decrease) in operating liabilities		
Other liabilities	3,219,573	2,076,899
Net cash flow from operating activities before tax paid	(52,895,431)	(29,018,123)
Income taxes paid		
Net Cash Flow From Operating Activities	(52,895,431)	(29,018,123)
<u>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</u>		
Interest received	-	-
Dividend received	-	-
Net cash used in investing activities	-	-
<u>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</u>		
Receipt From Participatory fund	58,197,055	31,127,579
Interest paid		
Other receipt/payment	-	-
Net cash from financing activities	58,197,055	31,127,579
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents	5,301,623	2,109,456
Cash and cash equivalents at Shrawan 1, 2078	2,109,456	-
Effect of exchange rate		
fluctuations on cash and		
cash equivalents held	-	-
Cash and cash equivalents at Ashad end 2079	7,411,079	2,109,456

As per our report of even date

Milan Basnet
Chartered Accountant

Nirdesh Shrestha
Chartered Accountant

Jiwan Kumar Budhathoki
Chartered Accountant

Ashok Budhathoki
Co-ordinator

Raman Nepal
Member

Secta Bartaula
Member

Dr. Thakur Prasad Wagle
Member

Narayan Prasad Ghimire
Member Secretary

Date :

Place :

Notes to Accounts

5.1 Cash and cash equivalent

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash in hand		-
Balances with B/FI	7,411,079	2,109,456
Nic Asia Bank	7,411,079	2,109,456
Total	7,411,079	2,109,456

5.2 Due from Nepal Rastra Bank

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Balances with NRB	-	- #
Nepal Rastra bank	-	-
Debt Securities	-	-
Interest receivable from NRB	-	-
Total	-	-

5.3 Placement with bank and financial institutions

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Placement with domestic B/FIs		
Century Commercial Bank Limited	7,200,000	7,200,000
Nepal Bangladesh Bank Limited	8,000,000	2,000,000
Sanima Bank Limited	3,654,000	3,653,754
Prime Commercial Bank Limited	3,332,000	4,332,000
NIC ASIA Bank Limited	-	3,000,000
NMB Bank Limited	43,000	43,000
Agriculture Development Bank	2,893,000	-
Civil Bank Limited	6,600,000	-
Everest Bank Limited	9,455,000	-
Himalayan Bank Limited	8,775,000	-
Mega Bank Limited	2,200,000	-
Nabil Bank Limited	2,853,000	-
NCC Bank Limited	2,600,000	-
Nepal Investment Bank Limited	14,745,000	-
Nepal Bank Limited	9,000,000	-
Nepal SBI Bank Limited	6,152,000	-
Less: Allowances for impairment	-	-
Total	87,502,000	20,228,754

5.5 Other Assets

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Accounts receivable	-	
Interest Receivable	-	
Inter scheme transaction	11000	10,858,580
Army Insurance Fund	11,000	-
KBB	-	10,858,580
Total	11,000	10,858,580

5.6 Other liabilities

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Audit Fee payable	-	28,250
Interest Payable	-	101
Interest Tax Payable	218,482	23,117
Management Fee payable	226,593	-
Inter Scheme Transaction	4,851,398	2,025,432
KBB	4,734,346	-
Teacher Insurance Fund	8,000	-
Central Account	109,052	2,025,432
Total	5,296,472	2,076,899

5.7 Participatory Fund

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Opening	31,127,579	-
Addition During the Year	58,197,055	31,127,579
Return during the Year		-
Prior Period Adjustment		
Accrued Interest During the Year		-
Total	89,324,634	31,127,579

5.8 Reserves

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Reserves and Surplus	302,973	(7,689)
Total	302,973	(7,689)

5.9 Interest income

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Cash and cash equivalent	72,824	-
Interest From Fixed Deposit	4,459,027	501,911
Other	-	6,733
Total	4,531,851	508,643

5.10 Interest expense

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Due to bank and financial institutions	-	-
Interest Expenses to participatory fund	3,908,027	462,415
Other	30,000	-
Total	3,938,027	462,415

5.11 Operating Expenses

Particular	32 Ashad 2079	31 Ashad 2078
Management Fee	226,593	25,432
Audit Fee	55,370	28,250
Bank Commission	1,200	235
Total	283,163	53,917

नागरिक लगानी कोष
एकीकृत वित्तिय अवस्थाको विवरण
आषाढ मसाल २०७९ (१६ जुलाई २०२२)

विवरण	कोट्टिय हिसाब	कर्मचारी बचत बृद्धी अवकाश कोष	नागरिक योजना	राष्ट्र सेवक कर्मचारीको बीमा कोष	नार्क बीमा कोष	उपदान कोष	लगानीकर्ता हिसाब योजना	जम्मा
सम्पति								
नागद तथा नागद समान	४३७,२७५	३,०१२,३०९,२९१	१६,३९८,२९५	(१९,७७९,२४७)	(२७,०४३,६३२)	२५१,०६७,९१५	८७,८६६,५८२	३,१५,०,६३७,५९९
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनु पर्ने बैंक तथा वित्तिय सस्थांमा रहेको (सुदती निक्षेप)	४९,०५७,८१५	(२,३९७,०५०,१७०)	-	४२,९३८,८००	-	-		(२,३०५,०५३,५५५)
कर्जा र सापट	४,८६३९,२२८	५९,९२५,६९६,०००	-	८,९६९,४२५,९०९	१०६,३९४,३४१	२३,८१९,५९०,०००	५,६६९,९१९,०००	१०३,४२९,७४५,२५०
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	१२४,७७०,०००	६१,४७७,१५०,००२	-	-	-	-	१,५२४,२९६,५४८	६३,०५६,०८५,७७८
सहायक कम्पनिमा लगानी	२,५५०,०००,०००	-	-	-	-	-	-	१२४,७७०,०००
खाती र अमुत सम्पति	३०,०३३,३७२	-	-	-	-	-	-	२,५५०,०००,०००
सम्पति तथा उपकरण	२,२४१,१७७,२२०	-	-	-	-	-	-	३०,०३३,३७२
विज्ञानोपकरणमा लगानी	१,०७४,७८५,९३२	२२,१०७,८९३,४९४	३,०९५,५९८,२८५	१११,७७९,३६८	३५,०००,०००	२,७५५,३४०,१९९	४७९,५८१,२१६	२९,५६९,९७७,७९५
चालु कर सम्पति	४७१,७०९,३८८	-	-	-	-	-	-	४७१,७०९,३८८
अन्य सम्पति	१०,७७७,५८६,७५८	१०,७७३,४४८,५७९	३१,४८८,८७०	११,७६४,४२३,३१७	२८,८४८,२५७	५,७५५,९०५,१७२	५११,०६४,८९५	३९,६६२,७७६,८४९
कुल सम्पति	२२,२२५,४९४,८८९	१५४,९१९,४४७,१९७	३१,४८८,८७०	२०,९९०,७८८,१८८	१४३,११८,९६६	३५,४५९,१०३,२८६	८,२७२,७८८,२९१	२४२,०८१,८५९,६९८
दायित्व								
स्थान कर दायित्व	२७९,६००,२०१	-	-	-	-	-	-	२७९,६००,२०१
चालु कर दायित्व	-	-	-	-	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य दायित्व	१४,६२७,६६४,७४५	१४,२९०,१८८,०३४	१६०,९७६,१५३	११,०९७,०४३,१७५	१३,२०५,२४४	१,५१०,७७३,७६८	१,८९,५५९,१२७	४९,८९४,७०६,७१७
कुल दायित्व	१४,९०७,२६४,९४५	१४,२९०,१८८,०३४	१६०,९७६,१५३	११,०९७,०४३,१७५	१३,२०५,२४४	१,५१०,७७३,७६८	१,८९,५५९,१२७	४९,९७४,३०६,९१८
इन्विटी								
शेयर पुँजी	३,२७०,०००,०००	१२,८४९,६९५,०४४	१,१८५,३००,९३४	८,९४६,२४६,१८२	१२०,५७०,४४३	२९,६८४,२३६,७७९	७,७७२,९३७,७९१	३,२७०,०००,०००
Participatory Fund	-	-	-	-	-	-	-	१,७६,२७७,५११,८०६
शेयर प्रिमियम	१,२६४,८५८,७०५	६,७६०,२११,८६८	५९४,६४३,७५१	५७०,४१७,६९९	(२७,६७४,१२३)	६९३,३३०,४४४	११४,२९९,३७४	१,२६४,८५८,७०५
संचित मुताफा	१,०४९,१३६,९६८	५,४४९,३५२,२५१	१,२०३,५६४,६१२	७७,०६१,०९२	३७,०१७,४०२	७०३,५६२,२९६	११६,८०१,९५०	९,७५४,४८५,१८१
जोडा तथा कोषहरू	१,७३४,२१४,४७०	५,४४९,३५२,२५१	१,२०३,५६४,६१२	७७,०६१,०९२	३७,०१७,४०२	७०३,५६२,२९६	११६,८०१,९५०	९,७५४,४८५,१८१
कुल इन्विटी	७,३१८,२२९,३४३	१४,०६२,२५९,९६३	२,९८२,४०९,२९८	९,५३३,७२४,९७३	१२९,९९३,७२२	३१,०८१,९२९,५१८	८,०८३,५९९,११५	११९,९०५,५२७,४४०
कुल दायित्व र इन्विटी	२२,२२५,४९४,८८९	१५४,९१९,४४७,१९७	३१,४८८,८७०	२०,९९०,७८८,१८८	१४३,११८,९६६	३५,४५९,१०३,२८६	८,२७२,७८८,२९१	२४२,०८१,८५९,६९८

नागरिक लगानी कोष
एकीकृत नाफा नोक्सान विवरण
 १ श्रावण २०७८ देखि ३२ आषाढ २०७९ सम्म (१६ जुलाई २०२१ देखि १६ जुलाई २०२२ सम्म)

विवरण	केन्द्रिय हिसाब	कर्मचारी बचत बुद्धी अवकाश कोष	उपदान कोष	नागरिक पेन्सन योजना	नागरिक एकांक योजना	नार्क वीमा कोष	राष्ट्र सेवक कर्मचारीको वीमा कोष	लगानीकर्ता हिसाब योजना	जम्मा
आम्दानी									
व्याज आम्दानी	३५९,९४०,९४९	११,०१९,१५४,७८२	२,१८८,८९८,७७२	४,५३१,८५१	१४१,३२९,६९४	९,१९६,५०५	८६०,९२७,१००	५,७६,५७३,२१६	१५,९६०,५५२,८६९
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,२४८,८३५,०८०	२,५७८,४७२	-	-	२,३२७,०२५	-	-	-	१,२५३,७४०,५७७
इक्विटी उपकरणमा लाभ/श आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य संचालन आम्दानी	१९,५५४,३०३	७२,३४२,०३६	७,२१५,१२९	-	८८,१०४,७२५	-	१,७५७,४७१	५,९२६,४७०	१९,४९१,१०,१३४
धितोपत्रमा लगानी विक्रीबाट आम्दानी	-	-	-	-	(३५,७२,०७८)	-	-	-	(३५,७२,०७८)
गैर संचालन आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	१४,४९४,३७५
कर्जा तथा नोक्सानी व्यवस्था/फिर्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल संचालन आम्दानी	१,६२८,३३०,३३२	११,१०८,५७९,६६५	२,१९६,११३,९०१	४,५३१,८५१	१९६,००९,३९६	९,१९६,५०५	८६२,६८४,५७०	५,८२,४९९,६८६	१६,५८७,९४५,८७६
संचालन खर्च									
व्याज खर्च	१५५,४४१,२०१	७,८९२,२२६,७४०	१,७७०,२०९,१५९	३,९३८,०२७	११६,१३४,३९१	-	५३२,९३०,१८४	४७५,१२५,४४१	१०,९६६,००५,१४२
शुल्क तथा कमिशन खर्च	९३,३१०,०३१	-	१०,८७९	-	५३०,५९७	-	-	६२१	९३,८५२,१२८
कर्मचारी खर्च	२४५,६०९,६५१	-	-	-	-	-	-	-	२४५,६०९,६५१
अन्य संचालन खर्च	६४,०७७,०९३	७९९,५०७,०४५	२९६,९०४,५१८	२८३,१६३	४५,४८१,०७३	८,३८९,३३४	४८,६४१,६२९	७७,७८३,५२८	१,२६१,०६७,३८३
कर्जा तथा नोक्सानी व्यवस्था/फिर्ता	-	९१६,२५४,३८९	-	-	-	-	-	-	९१६,२५४,३८९
हानिकट/परिपोषन	४४,५०२,६१९	-	-	-	-	-	-	-	४४,५०२,६१९
कुल संचालन खर्च	६०२,९४०,५९६	९,५२७,९८८,१७३	२,०८७,१२४,५५६	४,२२१,१८९	१६२,१४६,०६१	८,३८९,३३४	५८१,५७१,८१३	५५२,९०९,५९०	१३,५२७,२९१,३१३
आयकर खर्च									
चालू कर	२८९,४०२,५६३	-	-	-	-	-	-	-	२८९,४०२,५६३
स्थान कर	७२,०७६,३२७	-	-	-	-	-	-	-	७२,०७६,३२७
यस अवधिको मुनाफा	६६३,११०,८६६	१,५८०,५९१,४९२	१०८,९८९,३४५	३१०,६६२	३३,८६३,३०५	८०७,१७०	२८१,११२,७५७	२९,५९०,०९६	२,९९९,१७५,६७३

Citizen Investment Trust

Summary Highlights

F.Y.2078/79

Rs in Lakhs

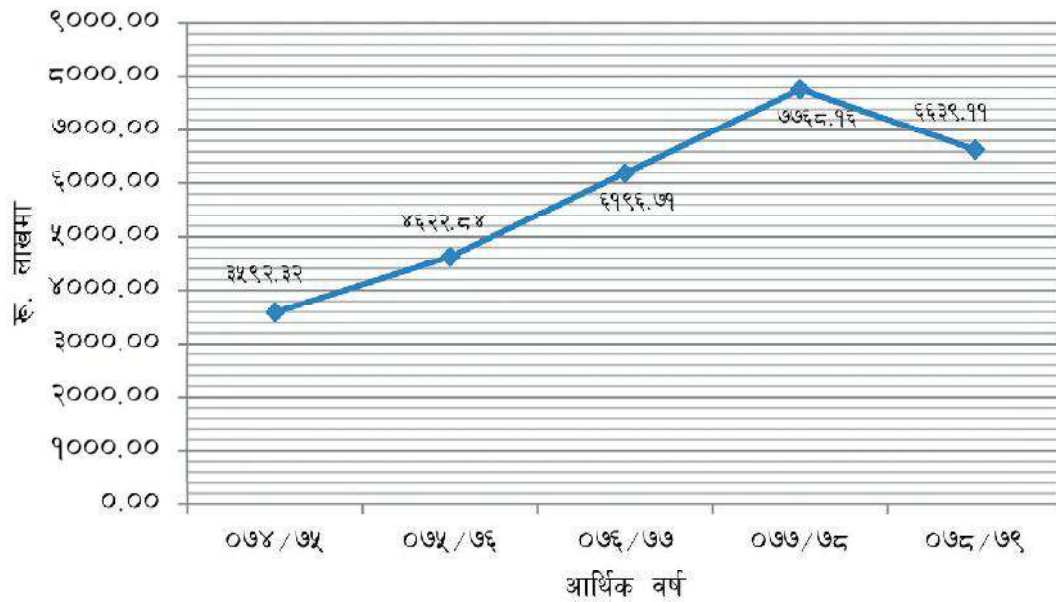
Particulars	074/75	075/76	076/77	077/78	078/79
1. Overall Turnover (Including Schemes)					
Total Income	97,988.10	125,175.70	142,968.70	155,114.58	16,587.95
Total Expenditure	74,850.10	95,959.20	112,972.08	113,077.09	13,527.29
2. Size of the fund managed	1,117,351.07	1,239,118.58	1,405,913.17	1,608,512.67	1,762,175.12
E.S.G.R.S	765,186.38	884,666.13	1,030,616.59	1,154,899.71	1,284,196.95
Unit Schemes 2052	10,988.63	9,481.86	8,636.61	19,328.44	11,853.01
Gratuity Fund Scheme	169,819.57	196,352.74	213,223.55	270,044.59	296,842.37
Investor's Account Scheme	41,365.68	47,527.85	57,845.17	70,812.50	77,721.38
Citizen Pension Scheme	-	-	-	311.28	893.25
National Employee Term Life Insurance Fund / NARC Scheme	129,990.81	101,090.00	95,591.25	93,116.15	90,668.16
3. Investments (on Fair Value)	882,028.68	1,018,636.68	1,528,697.18	1,894,460.23	1,987,058.09
E.S.G.R.S	571,541.00	702,698.43	1,088,025.95	1,333,590.03	1,435,107.39
Central	1,503.96	5,310.68	40,764.55	71,770.64	85,307.22
Unit Schemes 2052	10,798.50	11,993.01	20,652.14	48,101.31	30,955.98
Gratuity Fund Scheme	134,601.96	175,832.71	220,258.53	253,821.91	265,849.30
Investor's Account Scheme	41,171.04	39,231.70	52,541.43	69,609.39	76,737.98
Citizen Pension Scheme	-	-	-	202.29	875.02
Insurance Fund Scheme	122,412.22	83,570.16	106,454.58	117,364.66	92,225.20
3. Financial Highlights (Central)					
Income	7,027.53	8,432.99	11,059.32	14,271.05	16,283.30
Expenditure	2,051.75	2,281.21	2,786.24	4,405.94	6,029.41
Profit (Before Tax)	4,975.78	6,151.79	8,273.08	9,865.11	10,253.89
Profit (After Tax)	3,592.32	4,622.84	6,196.71	7,768.16	6,639.11
4. Balance Sheets					
# Equity Capital	9,031.23	12,678.65	17,766.67	32,700.00	32,700.00
Share Premium	-	-	-	12,648.79	12,648.79
Reserve Fund	8,740.97	17,680.02	22,813.31	23,810.30	27,833.51
Investment	1,503.96	5,310.68	40,764.55	71,770.64	85,307.22
Fixed Assets	8,135.96	12,427.37	18,374.80	21,700.93	22,712.11
5. Ratios					
E.P.S (in Rs) Before Tax	39.78	36.46	34.88	23.76	20.30
D.P.S	*22 + **1.16	*22 + **1.16	*9 + **8.89	*30 + **1.58	*25 + **1.32
Distributed Return (Interest) on Unit Holders	8.00%	8.00%	7.00%	7.00%	7.00%
Distributed Return (Interest) on E.S.G.R.S	7.50%	7.50%	6.50%	6.50%	6.50%
Distributed Return on Gratuity Fund Scheme	7.00%	7.00%	6.00%	6.00%	6.50%
Distributed Return on Investor's Scheme	7.00%	7.00%	6.00%	6.00%	6.50%
Distributed Return on Citizen Pension Scheme				6.50%	6.50%
Paid up value of share	100	100	100	100	100

23.34 % share capital owned by Nepal Government.

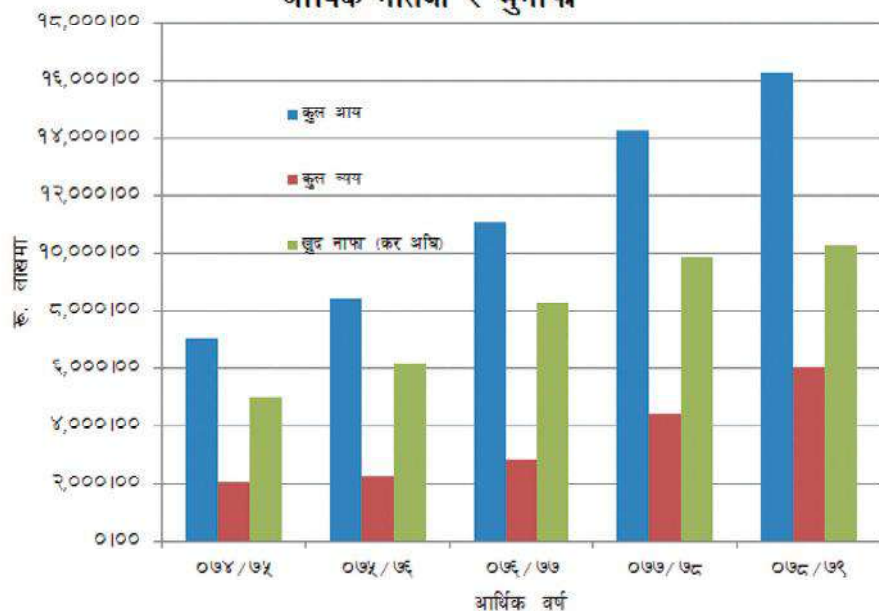
* Stock Dividend (Bonus Share)

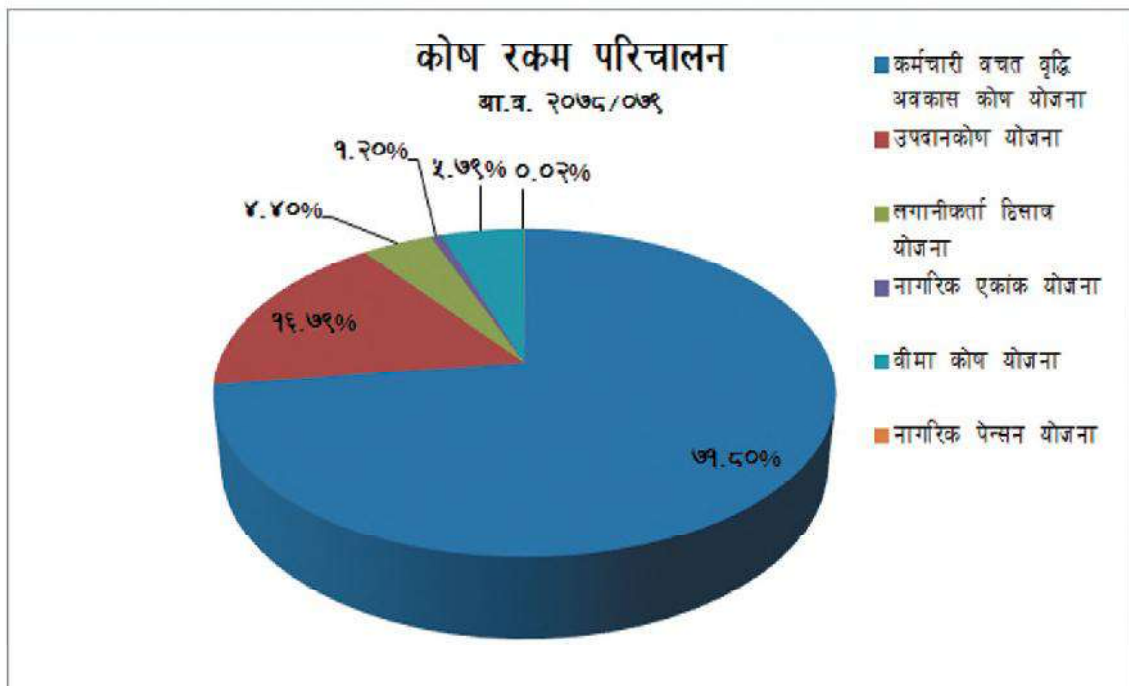
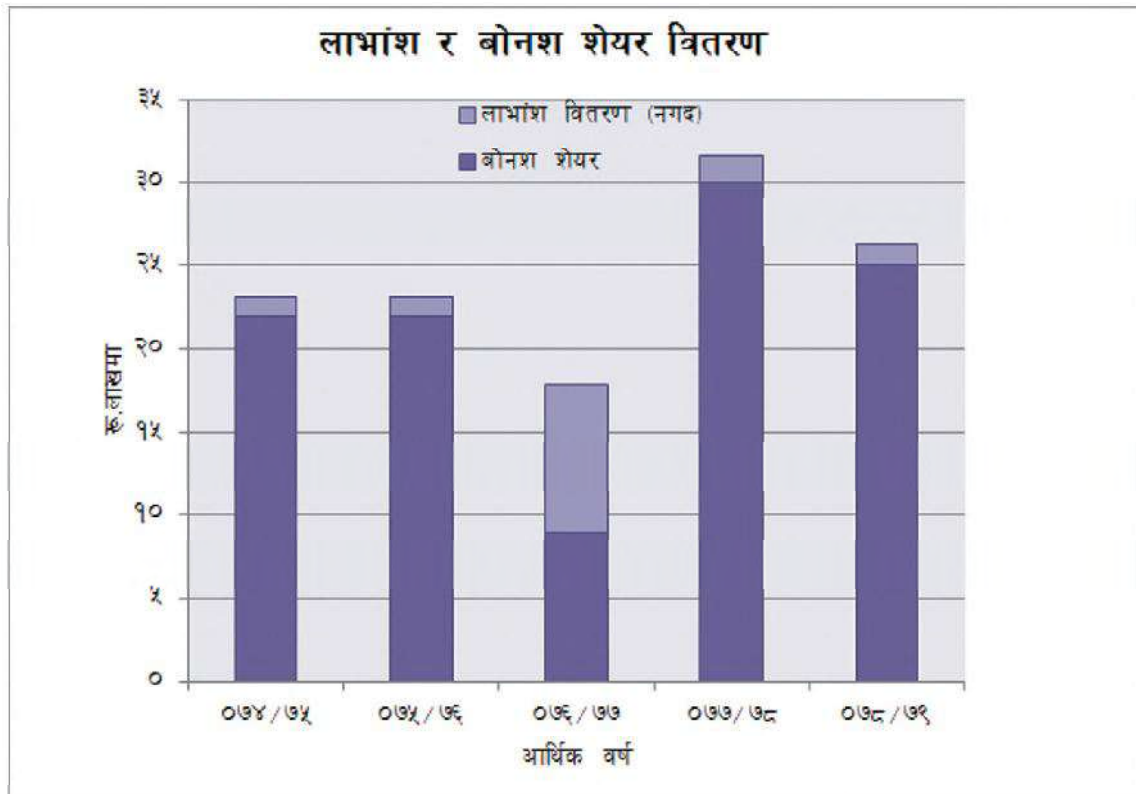
** Cash Dividend (For Tax Purpose)

केन्द्रिय खुद नाफा (कर पछिको)



आर्थिक नतिजा र मुनाफा







INVESTMENT

नागरिक लगानी कोषद्वारा संचालित कार्यक्रममा सहभागी भई भविष्यलाई सुरक्षित बनाऔं

- कोषको प्रत्येक सहभागीलाई बार्षिक ९ प्रतिशत ब्याजदरमा घर/जग्गा धितो राखी घर मर्मत गर्न, फ्ल्याट/घर खरिद गर्न, घरको तल्ला थपन र नयाँ घर निर्माण गर्नको लागि कोषले तोकेको नगरपालिकाको बजार क्षेत्रमा बढिमा रु. ८० लाखसम्म कर्जा दिन सकिने ।
- कर्मचारी बचत बृद्धि स्वीकृत अवकाश कोषमा सहभागी बचत कर्ताको दुर्घटनावस मृत्यु भएमा १ लाख सम्मको दुर्घटना बीमाको व्यवस्था भएको ।
- कोषका सहभागीहरूलाई घरायसी, मैपरी आउने कामको लागि घर/जग्गा धितो राखेर सरल कर्जाको रुपमा सहभागीको आर्थिक, सामाजिक, साँस्कृतिक र पारिवारिक प्रकृतिका कार्यका लागि ३० लाख रुपैयाँ सम्म वार्षिक ९.५ प्रतिशत ब्याजमा लिन पाइने ।
- बचत गरेको २ आ.ब. पछि बचत रकमको ८० प्रतिशत सापटी लिँदा बार्षिक ८ प्रतिशत ब्याजदर लाग्ने ।
- नागरिक पेन्सन योजना कार्यक्रममा इच्छुक व्यक्तिहरू सहभागी हुन सक्ने व्यवस्था रहेको ।
- आयकर ऐन २०५८ अनुसार छुट सुविधा पाइने ।

केन्द्रीय कार्यालय: काठमाडौँ-१०, नयाँबानेश्वर, नेपाल, पो.ब.नं. ५८२३

फोन: ०१-५९७०२०१, ५९७०२०२, ५९७०२०३

वेबसाईट: www.nlk.org.np

शाखा कार्यालय: विराटनगर, फोन: ०२१-४७२९९६, ४७२९९७

पोखरा, फोन: ०६१-५४३२३४, ५८८०३१, वुटवल, फोन: ०७१-५३५४२१, ५३३७५८

अत्तरिया, फोन: ०९१-५९०३२५, ५९०३२६, सुर्खेत, फोन: ०८३-५९०४९४, ५९०४९५