



नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड

NADEP Laghubitta Bittiya Sanstha Limited

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “घ” वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त राष्ट्रियस्तरको संस्था)

केन्द्रीय कार्यालय, गजुरी-१, धादिङ्ग

फोन नं. ०१०-४०२१११, ४०२१२४, फ्याक्स: ०१०-४०२१११

नवीं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

नाडेप लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको मिति २०८० चैप ०५ गते विहीवार दिउसो ३:०० बजे बसेको सञ्चालक समितिको १९३औं बैठकको निर्णय अनुसार यस वित्तीय संस्था लिमिटेडको नवीं वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, समय र स्थानमा बस्ने भएकोले कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ६७ अनुसार शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारी तथा उपस्थितिको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

मिति : वि.सं. २०८० चैप २७ गते, शुक्रबार (सन् १२ जनवरी २०२४)

समय : विहान १०.०० बजे देखि ।

स्थान : रानीवम घाटी प्यालेस, नागाजुन न.पा १ काठमाडौं ।

छत्पलका विषयहरू :

क) साधारण प्रस्तावहरू :

१) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नु हुने आ.व.२०७९।८० को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी प्रतिवेदन पारित गर्ने,

२) लेखापरीक्षकको वार्षिक प्रतिवेदन सहितका आ.व.२०७९।८० सम्मको बासलात तथा नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण सहित सम्बन्धित अनुसूचीहरू उपर छलफल गरी पारित गर्ने,

३) वित्तीय संस्थाको लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम आ.व.२०८०।८१ को लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने, (वर्तमान लेखापरीक्षक श्री विदुर एसोसिएट्स कम्पनी ऐन, २०६३ १११ बमोजिम पुनः नियुक्तको लागि योग्य हुनुहुन्छ),

४) समूह “ख” अन्तर्गत सर्वसाधारण शेयरधनीहरूबाट प्रतिनिधित्व हुने दुई जना सञ्चालकको निर्वाचन गर्ने,

ख) विशेष प्रस्तावहरू :

१) यस वित्तीय संस्थामा गाभ्ने/गाभिने वा एक्विजिसन (प्रालि) Merger/Acquisition सम्बन्धी उपयुक्त प्रस्ताव सम्बन्धमा आवश्यक निर्णय गर्ने, सो कार्यका लागि समझदारीपत्रमा हस्ताक्षर गर्ने, समर्पित दायित्व तथा कारोबारको मूल्याङ्कनकर्ता नियुक्त गर्ने तथा निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने लगायत अन्य सम्पूर्ण प्रक्रिया पुरा गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

ग) विविध :

सञ्चालक समितिको आज्ञाले कम्पनी संचय

वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी जानकारी :

१) यस संस्थाको नवीं वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि मिति २०८०।०१।१९ गते एक दिन मात्र शेयर दाखिला खारेज बन्द (Book Close) रहनेछ । मिति २०८०।०१।१८ सम्ममा कायम रहेका शेयरधनीहरू मात्र सभामा भाग लिन सक्नुहुनेछ ।

२) सभामा भाग लिन आउनु हुने शेयरधनी महानुभावहरूले अनिवार्य रूपमा शेयर अभौतिकीकरण गरेको विवरण (BOID Statement)/शेयर प्रमाणपत्र वा आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाणपत्र साथमा लिई आउनु हुन अनुरोध छ ।

३) नाबालक तथा अशक्त शेयरधनी महानुभावहरूको तर्फबाट कम्पनीको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता रहेका व्यक्तिले मात्र भाग लिन वा प्रतिनिधि तोकन पाईनेछ ।

४) सभामा भाग लिनुहुने शेयरधनी महानुभावहरूको लागि हाजिर पुस्तिका सभा हुने स्थानमा सोही दिन विहान १०:०० बजेबाट सभा सम्पन्न नभएसम्म खुला रहनेछ । शेयरधनी महानुभावहरूले सभा शुरू हुनुभन्दा पहिले नै सभामा उपस्थित भई हाजिर पुस्तिकामा दस्तखत गरिदिनुहुन अनुरोध गरिन्छ ।

५) सर्वसाधारण शेयरधनीका तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने २ (दुई) जना सञ्चालकको निर्वाचन कार्य निर्वाचन अधिकृतले तोके बमोजिम हुनेछ । निर्वाचन सम्बन्धी अन्य जानकारी तथा कार्यक्रमको सूचना ७ दिन अगाडि वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयको सूचनापाटीमा टाँस गरिनेछ ।

६) वार्षिक साधारण सभामा भाग लिनको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले तोकिएको ढाँचामा वित्तीय संस्थाको शेयरधनीहरूलाई मात्र प्रतिनिधि -प्रोक्सी नियुक्त गर्न सक्नेछन । यसरी प्रतिनिधि प्रोक्सी नियुक्त गरिएको निवेदन सभा सुरु हुनु भन्दा ९६ घण्टा अगावै वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय गजुरीमा दर्ता गराई सक्नुपर्नेछ ।

७) वार्षिक साधारण सभा हलको सुरक्षाको लागि प्रतिबन्धित सरसमान ल्याउन निषेध गरिएको छ ।

८) संस्थाको वार्षिक प्रतिवेदन शेयरधनी महानुभावहरूको लागि संस्थाको वेब साईट www.nadep.laghubitta.com मा राखिनेछ सोबट विस्तृत विवरणहरू हेर्न सकिनेछ ।

९) अन्य जानकारीको लागि यस संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय गजुरी, धादिङ्गको फोन नं. ०१०-४०२१११, ४०२१२४ मा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध छ ।

कम्पनी ऐन दफा ८४ बमोजिम शेयरधनीहरूलाई जानकारीको लागि प्रकाशित संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण : २०७९।८०

क) प्रमुख सूचकाङ्क:

आर्थिक वर्ष २०७९/८० को संस्थाको आर्थिक विवरण र प्रमुख सूचकाङ्कहरू निम्न बमोजिम रहेका छन् ।

शीर्षक	(रकम रु. हजारमा)		
	आषाढ मसान्त २०८०	आषाढ मसान्त २०७९	वृद्धि प्रतिशत (%)
चुक्ता पूँजी	४८४५६०००	४८४५६०००	
नेट वर्ध	८३४९२८७८०	८४०९११०१६	(१.८९)
कर्जा सापट	२०१८००४२९२	२६६९६३२८३	(२.३७)
वचत निक्षेप	१७९१३८१८७४	१७७३१४९८६	१.१३
लगातीमा बाकी साँवा	५१९०७२६२१४	५२४४७७६०४	(१.०४)
सञ्चालन मुताफा	८१९९०३२	८७६४४७३९	(९.०६)
कर पछिको खुद मुताफा	-११०४४१९७	३०६२६२६२	(१३२.०९)

ख) शाखा विस्तार:

गत आ.व. २०७८/७९ को अन्त्य सम्ममा ८८ वटा शाखा कार्यालयहरू सञ्चालनमा रहेकोमा संस्थाको दिर्घकालिन अवस्था तथा वर्तमान बजार स्थितिलाई ध्यानमा राखि आ.व. २०७९/८० मा कुनै पनि नयाँ शाखा विस्तार नगरी कूल शाखा संख्या ८८ वटा नै कायम रहेको छ ।

ग) ग्राहक सदस्य संख्या:

संस्था सञ्चालनको छैटौँ वर्ष आ.व. २०७९/८० को अन्त्य सम्ममा संस्थाले ८८ वटा शाखा कार्यालयहरूबाट ३००६१ समूह गठन गरी ती समूहमा आवद्ध रहेका कूल ८०,६८८ सदस्यहरूले लघुवित्त वित्तीय सेवा लिई रहेका छन् ।

घ) कर्जा तथा बचत कारोबार:

आ.व. २०७९/८० सम्म कूल कर्जा ३९ अर्ब ४२ करोड वितरण गरी सो मध्ये रु.३४ अर्ब २२ करोड असुली भई कूल उठाउन बाँकी कर्जा रु.५ अर्ब १९ करोड रहेको छ । साथै आ.व. २०७९/८० को अन्त्यमा ८०,६८८ बचत ग्राहक सदस्यहरूको कूल बचत रु. १ अर्ब ७९ करोड रहेको छ ।

लेखापरीक्षकको मन्तव्य सम्बन्धमा :

वित्तीय संस्थाको आर्थिक वर्ष २०७९/८० को बासलात,ताफानोक्सानको हिसाब तथा सोही अर्वाधिको नगद प्रवाह विवरण लगायतका वित्तीय विवरणहरूमा लेखापरीक्षक, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन तथा सर्वमान्य लेखाका सिद्धान्त अनुसार यथाथर परक रहेको राय सहितको प्रतिवेदन यस वित्तीय संस्थालाई प्राप्त भएको छ ।

Statement of Financial Position As on 31st Ashadh 2080 (16 July 2023)

Particulars	As at 31st Ashadh 2080	Restated* As at 32 nd Ashadh 2079	Restated* As at 1st Shrawan 2078
Assets			
Cash and Cash equivalents	85,823,191	59,901,444	188,868,642
Statutory Balances and Due from Nepal Rastra Bank	23,830,630	23,632,643	22,082,953
Placement with Bank & Financial Institutions	-	-	-
Derivative Financial Instruments	-	-	-
Other Trading Assets	-	-	-
Loans and Advance to MFIs & Cooperatives	-	-	-
Loans and Advances to Customers	5,001,790,081	5,110,772,450	4,557,296,219
Investment Securities	1,156,638	2,000,000	2,000,000
Current Tax Assets	19,439,099	-	-
Investment Property	-	-	-
Property and Equipment	26,641,198	18,147,546	10,070,031
Goodwill and Intangible assets	522,718	653,397	844,507
Deferred Tax Assets	65,336,288	51,068,516	31,554,257
Other Assets	14,365,276	11,890,871	12,546,585
Total Assets	5,238,905,119	5,278,066,867	4,825,263,194
Liabilities			
Due to Bank and Financial Institutions	-	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	-	-	-
Derivative Financial Instrument	-	-	-
Deposits from Customers	1,791,381,874	1,771,314,986	1,544,247,636
Borrowing	2,018,004,292	2,066,963,283	1,972,706,877
Current Tax Liabilities	-	25,128,450	50,329,490
Provisions	-	-	-
Deferred Tax Liabilities	-	-	-
Other Liabilities	594,590,173	563,669,132	410,483,480
Debt Securities Issued	-	-	-
Subordinated Liabilities	-	-	-
Total Liabilities	4,403,976,338	4,427,075,851	3,977,767,483
Equity			
Share Capital	485,760,000	485,760,000	404,800,000
Share Premium	-	-	-
Retained Earnings	63,607,744	124,851,542	191,610,185
Reserves	285,561,036	240,379,474	251,085,525
Total Equity	834,928,780	850,991,016	847,495,711
Total Liabilities and Equity	5,238,905,119	5,278,066,867	4,825,263,194
Contingent Liabilities and Commitment			
Net assets value per share	171.88	175.19	209.36

Statement of Profit or Loss For the year ended 31st Ashadh 2080 (16 July 2023)

Particulars	Figures in NPR	
	Year ended 31st Ashadh 2080	Restated* Year ended 32nd Ashadh 2079
Interest Income	770,018,577	710,429,181
Interest Expense	(435,016,846)	(336,222,481)
Net Interest Income	335,001,731	374,206,700
Fee and Commission Income	39,959,744	35,774,933
Fee and Commission Expense	(6,035,711)	(3,154,398)
Net Fee and Commission Income	33,924,033	32,620,535
Net Interest, Fee and Commission Income	368,925,764	406,827,235
Net Trading Income	-	-
Other Operating Income	-	-
Total Operating Income	368,925,764	406,827,235
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	64,923,083	6,984,495
Net Operating Income	304,002,681	399,842,739
Operating Expense	(227,432,164)	(235,782,454)
Personnel Expenses	(59,545,203)	(67,800,885)
Other Operating Expenses	(69,545,203)	(67,800,885)
Depreciation & Amortisation	(8,826,282)	(8,603,662)
Operating Profit	8,199,032	87,655,739
Non Operating Income	1,210,921	533,093
Non Operating Expense	-	(49,719)
Profit before Income Tax	9,409,953	88,139,113
Income Tax Expense	20,464,150	57,512,851
Current Tax	34,826,238	72,980,603
Deferred Tax	(14,362,088)	(15,467,752)
Profit for the period	(11,054,197)	30,626,262
Profit attributable to:		
Equity holders of the Financial Institution	(11,054,197)	30,626,262
Profit for the year	(11,054,197)	30,626,262
Earnings Per Share		
Basic earnings per share	(2.28)	6.30
Diluted earnings per share	(2.28)	6.30

Statement of Changes in Equity Attributable to equity holders of the Institution

Particulars	Share Capital	Share premium	General reserve	Exchange Equalisation Fund	Regulatory Reserve	Fair Value Reserve	Revaluation Reserve	Retained earning	Other Reserves	Capital Reserve Fund	Deferred tax reserve	Client Protection Fund	CSR Reserve	Actuary Reserve	Capital Adjustment/Equalization Fund	Investment Adjustment Reserve	Employee training fund
Balance at 1st Shrawan 2078	404,800,000	-	70,415,839	-	99,144,716	-	-	191,610,185	81,524,970	-	-	75,853,503	1,606,188	(4,544,040)	-	-	8,609,318
Adjustment/Restatement	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Adjusted/Restated balance at 1st Shrawan 2078	404,800,000	-	70,415,839	-	99,144,716	-	-	191,610,185	81,524,970	-	-	75,853,503	1,606,188	(4,544,040)	-	-	8,609,318
Comprehensive income for the year																	
Profit for the year								30,626,262	-								
Other comprehensive income, net of tax								-									
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value.								-									
Gains/(losses) on revaluation								-									
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans								(9,441,849)						(9,441,849)			
Gains/(losses) on cash flow hedge								-						-			
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)								-						-			
Total Comprehensive income for the year	-	-	-	-	-	-	-	30,626,262	(9,441,849)	-	-	-	-	(9,441,849)	-	-	-
Transfer to Reserves during the year			7,132,946		2,965,753			(12,163,853)	2,065,154			356,647.29	356,647.29			1,351,860	
Transfer from reserve during the year			-		-			(13,428,055)				(13,428,055)				-	
Other Adjustments								-						-			
Transactions with owners, directly recognised in equity								-						-			
Share Issued								-						-			
Share Based Payments								-						-			
Dividends to equity holders								-						-			
Bonus shares issued	80,960,000							(80,960,000)						-			
Cash dividend paid								(4,261,053)						-			
Other (Share issue expenses)								-						-			
Total contributions by and distributions	80,960,000	-	7,132,946	-	2,965,753	-	-	(97,384,906)	(11,362,901)	-	-	(13,071,408)	356,647	-	-	-	1,351,860
Balance at 32 Ashadh 2079	485,760,000	-	77,548,785	-	102,110,469	-	-	124,851,542	60,720,220	-	-	62,782,096	1,962,835	(13,985,889)	-	-	9,961,178
Balance at 01 Shrawan 2079	485,760,000	-	77,548,785	-	102,110,469	-	-	124,851,542	60,720,220	-	-	62,782,096	1,962,835	(13,985,889)	-	-	9,961,178
Comprehensive income for the year																	
Profit for the year								(11,054,197)									
Other comprehensive income, net of tax								-						-			
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value.					(590,353)			-						-			
Gains/(losses) on revaluation								-						-			
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans								810,423						810,423			
Gains/(losses) on cash flow hedge								-						-			
Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)								-						-			
Total Comprehensive income for the year	-	-	-	-	(590,353)	-	-	(11,054,197)	810,423	-	-	-	-	810,423	-	-	-
Transfer to Reserves during the year			-	-	24,845,907			(50,612,218)	25,766,311			-	-	-		1,063,005	24,703,305
Transfer from reserve during the year			-		-			422,617	(5,650,725)			(5,228,108)	(422,617)			-	
Other Adjustments								-						-			
Transactions with owners, directly recognised in equity								-						-			
Share Issued								-						-			
Share Based Payments								-						-			
Dividends to equity holders								-						-			
Bonus shares issued	80,960,000							(80,960,000)						-			
Cash dividend paid								(4,261,053)						-			
Other (Share issue expenses)								-						-			
Total contributions by and distributions	80,960,000	-	7,132,946	-	24,845,907	-	-	(50,189,601)	20,115,586	-	-	(5,228,108)	356,647	-	-	-	1,351,860
Balance at 31 Shrawan 2080	566,720,000	-	84,681,731	-	126,956,376	(590,353)	-	63,607,744	81,646,229	-	-	57,553,987.80	1,962,835	(14,213,997)	-	-	11,313,038
Balance at 01 Shrawan 2080	566,720,000	-	84,681,731	-	126,956,376	(590,353)	-	63,607,744	81,646,229	-	-	57,553,987.80	1,962,835	(14,213,997)	-	-	11,313,038