# सिभिल लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "घ" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त वित्तीय संस्था)

# CIVIL LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LIMITED

(A subsidiary company of Civil Bank Limited)

("D" Class Financial Institution Licenced by Nepal Rastra Bank)

Head Office: Chabahil, Kathmandu, Nepal

Phone No: 01-4471438, 01-4474202

(Subsidiary Company of Civil Bank)

## Unaudited Financial Results (Quarterly)

As at Chaitra End 2074 of the F.Y. 2074/75

(Rs. in '000)

| S.N. | Particulars | This Quarter Ending (Chaitra End 2074) | Previous Quarter Ending (Paush End 2074) | Corresponding Previous Year Quarter Ending (Chaitra End 2073) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | **Total Capital & Liabilities (1.1 to 1.7)** | **574,189** | **494,136** | **412,205** |
| 1.1 | Paid-up Capital | 109,725 | 105,000 | 100,000 |
| 1.2 | Reserves and Surplus | 11,245 | 12,211 | 7,129 |
| 1.3 | Debenture and Bond | | | |
| 1.4 | Borrowings | 270,132 | 220,664 | 194,896 |
| 1.5 | **Deposits (a+b)** | **150,049** | **135,245** | **90,424** |
| | a. Domestic Currency | 150,049 | 135,245 | 90,424 |
| | b. Foreign Currency | | | |
| 1.6 | Income Tax Liabilities | 3,554 | 1,972 | 1,977 |
| 1.7 | Other Liabilities | 29,483 | 19,043 | 17,779 |
| 2 | **Total Assets (2.1 to 2.7)** | **574,189** | **494,136** | **412,205** |
| 2.1 | Cash & Bank Balance | 12,972 | 12,048 | 43,590 |
| 2.2 | Money at call and short Notice | - | | |
| 2.3 | Investments | 457 | 457 | 60,457 |
| 2.4 | **Loans & Advances (a+b+c+d+e+f)** | **541,122** | **466,395** | **292,868** |
| | a. Real Estate Loan | - | - | - |
| | 1. Residential Real Estate Loan (Except Personal Home Loan upto Rs 10 million) | - | - | - |
| | 2. Business Complex & Residential Apartment Construction Loan | - | - | - |
| | 3. Income generating Commercial Complex Loan | - | - | - |
| | 4. Other Real Estate Loan (Including Land Purchase & Plotting) | - | - | - |
| | b. Personal Home Loan of Rs. 10 million or less | - | - | - |
| | c. Margin Type Loan | - | - | - |
| | d. Term Loan | - | - | - |
| | e. Overdraft Loan / TR Loan / WC Loan | - | - | - |
| | f. Others | 541,122 | 466,395 | 292,868 |
| 2.5 | Fixed Assets | 10,833 | 10,376 | 8,554 |
| 2.6 | Non Banking Assets | | | |
| 2.7 | Other Assets | 8,804 | 4,860 | 6,734 |
| 3 | **Profit and Loss Account** | **Upto This Quarter** | **Upto Previous Quarter** | **Upto Corresponding Previous Year Quarter** |
| 3.1 | Interest Income | 56,855 | 35,556 | 35,798 |
| 3.2 | Interest Expense | 22,934 | 13,982 | 10,241 |
| A | **Net Interest Income (3.1-3.2)** | **33,921** | **21,575** | **25,557** |
| 3.3 | Fees Commission and Discount | | | |
| 3.4 | Other Operating Income | 9,035 | 5,104 | 129 |
| 3.5 | Foreign Exchange Gain/Loss (Net) | | | |
| B | **Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)** | **42,956** | **26,679** | **25,686** |
| 3.6 | Staff Expenses | 17,039 | 11,113 | 9,464 |
| 3.7 | Other Operating Expenses | 9,705 | 6,406 | 7,259 |
| C | **Operating profit Before Provision (B-3.6-3.7)** | **16,212** | **9,160** | **8,962** |
| 3.8 | Provision for Possible Loss | 3,179 | 1,929 | 1,849 |
| D | **Operating profit (C-3.8)** | **13,033** | **7,231** | **7,113** |
| 3.9 | Non Operating Income/Expenses (Net) | | | 137 |
| 3.10 | Write Back of Provision for Possible Loss | | | |
| E | **Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)** | **13,033** | **7,231** | **7,250** |
| 3.11 | Extraordinary Income/Expenses (Net) | | | |
| F | **Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)** | **13,033** | **7,231** | **7,250** |
| 3.12 | Provision For Staff Bonus | 1,185 | 657 | 659 |
| 3.13 | Provision For Tax | 3,554 | 1,972 | 1,977 |
| G | **Net Profit/Loss (F-3.12 -3.13)** | **8,294** | **4,602** | **4,614** |
| 4 | **Ratios** | **This Quarter Ending** | **Previous Quarter Ending** | **Corresponding Previous Year Quarter Ending** |
| 4.1 | Capital Fund to RWA | 22.50% | 25.03% | 30.61% |
| 4.2 | Non Performing Loan (NPL) to Total Loan | 1.02% | 0.86% | 0.77% |
| 4.3 | Total Loan Loss Provision to total NPL | 145.02% | 168.70% | 190.87% |
| 4.4 | Cost of Funds | 8.47% | 8.50% | 7.12% |
| 4.5 | CD Ratio (Calculated as per NRB Directives) | 199.85% | 184.88% | 144.86% |

Note: 1. Civil Laghubitta Bittiya Sanstha's accounts of Chaitra End 2074 have been certified by the Company's Internal Auditor, which could be changed if the statutory auditor / supervisory authority notify and remarks to change the unaudited financial statements.

| Interest Rate : | | | |
|---|---|---|---|
| 1.Deposit | 7 % - 8 % | 2. Loan & Advance | 12 % - 18 % |

(Former I.L.F.C.O Microfinance Bittiya Sanstha Limited)

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली,
२०७३ को अनुसूची १४ (नियम २६ को उपनियम (१) सँग सम्बन्धित)

## सिभिल लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको आ.व. २०७४/७५ को तेस्रो त्रैमासिक विवरण

१. **वित्तीय विवरण :**

(क) यस सिभिल लघुवित्त वित्तीय संस्थाको त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सानसम्बन्धी विवरण यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ ।

यो वित्तीय संस्था सिभिल बैंक लिमिटेडको सहायक कम्पनी हो जसको यसमा कुल ५१ प्रतिशत सेयर स्वामित्व रहेको छ । यस वित्तीय संस्थाको सिभिल बैंकसँगको सम्बन्धित पक्षबीचका कारोबार निम्नबमोजिम रहेको छ ।

| क्र.स. | विवरण | रकम (रु.) |
|---|---|---|
| १ | सिभिल बैंकको लगानी | ५५,९५९,७५०।०० |
| २ | सिभिल बैंकबाट लिएको सापटी | २६६,१३२,२४०।४५ |
| ३ | सिभिल बैंकलाई गरेको ब्याज भुक्तानी | १५,४७५,९६०।९५ |
| ४ | सिभिल बैंकमा रहेको मौज्दात | २०४,५७८।६८ |

(ख) **प्रमुख वित्तीय अनुपातहरु :**

| प्रतिशेयर आम्दानी अनुपात (बार्षिकिकरण) | मूल्य आम्दानी अनुपात (P/E Ratio) | प्रति शेयर नेटवर्थ | प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य | तरलता अनुपात |
|---|---|---|---|---|
| १०.०८ | ८६.३३ | ११०.२५ | ५२३.३० | ८.६५% |

२. **व्यवस्थापकीय विश्लेषण :**

(क) त्रैमासिक अवधिमा यस वित्तीय संस्थाको आम्दानी, मौज्दात र तरलतामा वित्तीय संस्थाले अनुमान गरेअनुरुप नै वृद्धि भएको छ । हालसम्मको अवस्थालाई हेर्दा यस वित्तीय संस्थाको सम्पूर्ण वित्तीय स्थिति निर्धारित योजनाअनुरुप नै रहेको र यस वित्तीय संस्थाले निर्धारण गरिएका लक्ष अनुरुप नै सदस्य तथा कर्जा लगानीमा भएको वृद्धि, आम्दानीमा वृद्धि र सेवामा विविधीकरण गरी गुणस्तरीय सेवा प्रदान गरेको आदि कारणले गर्दा अनुमान गरेअनुरुप नै प्रगति सन्तोषजनक रहेको छ ।

(ख) राष्ट्रियस्तरको यस वित्तीय संस्थाले संख्यात्मक वृद्धिभन्दा पनि गुणात्मक वृद्धिलाई आफ्नो प्रमुख लक्ष्यका रुपमा अगाडि सारेको छ । फलस्वरुप हालसम्म २३ वटा शाखा कार्यालयहरु मार्फत ग्राहक सदस्यहरुलाई गुणस्तरीय वित्तीय सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । साथै लघुवित्तीय बजारको वर्तमान अवस्थालाई मध्यनजर गर्दै सेवाको पँहुच कम भएका स्थानहरुमा आफ्नो कार्यक्रम विस्तार गर्दै लाने यस वित्तीय संस्थाको भावी योजनाअनुरुप निकट भविष्यमै थप शाखाहरु विस्तार गर्दै अगाडि बढ्ने लक्ष्यका साथ कार्य भइरहेको छ ।

(ग) विगतको अनुभवबाट यस वित्तीय संस्थाले विकास गरेका सेवामुखी सुविधाहरु तथा ग्राहक सदस्यहरुले वित्तीय संस्थाप्रति देखाएको सहभागिता र उत्साहले नै हालसम्म यस वित्तीय संस्थालाई आफ्नो कार्यक्रम विस्तार गर्न सफलता प्राप्त भएको छ । जसको कारण यस वित्तीय संस्थाको आम्दानी वृद्धि हुनेमा व्यवस्थापन विश्वस्त रहेको छ । विपन्न वर्ग कर्जामा भएको ब्याजदर वृद्धिका साथै लगानी हुने कर्जाको ब्याजदरमा भएको परिवर्तनलाई समयोचित व्यवस्थापन गर्दै कार्यक्रम अगाडि बढाउने नीति लिइएको छ ।

३. **कानुनी कारबाहीसम्बन्धी विवरण :**

(क) त्रैमासिक अवधिमा यस वित्तीय संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको छैन ।

(ख) यस वित्तीय संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

(ग) कुनै संस्थापक वा सञ्चालकविरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

४. **संगठित संस्थाको सेयर कारोबारसम्बन्धी विश्लेषण :**

(क) सेयर कारोबार धितोपत्र बजारबाट निर्देशित हुने हुँदा व्यवसायको वृद्धिसँगै कारोबार मूल्य सकारात्मकतातर्फ उन्मुख हुनु स्वाभाविक हो । राजनैतिक अवस्था, नेपाल सरकार तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति तथा अन्य कारणहरुको असर स्वरुप मूल्यमा उतार चढाव आए पनि हालसम्मको कारोबार सन्तोषजनक रहेको छ ।

(ख) नेपाल स्टक एक्सचेन्जको वेबसाइटअनुसार त्रैमासिक अवधिमा यस संस्थाको सेयरको कारोबार निम्नअनुसारले भएको देखिन्छ ।

| अधिकतम मूल्य | न्यूनतम मूल्य | अन्तिम मूल्य | कारोवार दिन | कारोवार संख्या |
|---|---|---|---|---|
| ८७३ | ६१३ | ८७० | ५२ | ४०४ |

५. **समस्या तथा चुनौती :**

(क) लगानी मैत्री बातावरणको अभाव, दक्ष जनशक्तिको अभाव तथा नीतिगत परिवर्तन बाट समस्या सिर्जना हुन सक्ने ।

(ख) दुर्गम स्थानहरुमा कार्यक्रम विस्तार गर्न आवश्यक रहने पूर्वाधार, सूचना प्रविधि आदिको अभावको कारण त्यस्ता स्थानहरुमा उल्लेख्य मात्रामा कार्यक्रम विस्तार गर्न नसकिएको ।

(ग) अप्रत्याशित रुपमा आई पर्ने प्राकृतिक दैवी विपत्तिबाट सिर्जना हुने परिस्थितिबाट हुनसक्ने चुनौती ।

(घ) यस क्षेत्रमा देखिएको बढ्दो प्रतिस्पर्धा चुनौतिपूर्ण रहेको ।

(ङ) कोष लागतका साथै संचालन खर्चमा हुने वृद्धि ।

६. **संस्थागत सुशासन :**

यस वित्तीय संस्थाले विद्यमान ऐन कानून तथा नीतिनियम र नियमनकारी निकायहरुबाट प्राप्त निर्देशनहरु मुताविक आफ्नो व्यवसाय सञ्चालन गर्दै आएको छ । साथै वित्तीय संस्थाका सेयरधनीहरुप्रति वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समिति पूर्ण रुपमा जवाफदेही र उत्तरदायी रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको नीतिनियमअनुसार संस्था सञ्चालनमा रहि आन्तरिक प्रणालीलाई व्यवस्थित गर्न त्रैमासिक रुपमा आन्तरिक लेखापरिक्षण गराई लेखापरीक्षकले दिएको सुझावबमोजिम कार्यान्वयन गर्दै आएको छ । कर्जा जोखिम कोष, लगानीमा सम्भावित हानी नोक्सानी वापतको व्यवस्था, सदस्यहरुलाई अप्ठारो परेको बेला सहयोग पुऱ्याउने उद्देश्यले स्थापित जीवन तथा आवास सुरक्षा योजना कोष तथा ऋणी सुरक्षण कोष जस्ता कोषहरुको व्यवस्था गरेको छ । यस वित्तीय संस्थाको संचालक समितिले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन विभिन्न उपसमितिहरु गठन गरी कार्य सञ्चालन गर्दै आएको छ । आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समय- समयमा हुने निरीक्षणबाट प्राप्त सुझावहरुको पूर्ण पालना गर्दै संस्थागत सुशासनलाई सुदृढ बनाउन सञ्चालक समिति कटिबद्ध रहेअनुसार कारोबारलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशनहरु तर्जुमा गरी लागू गरिएको छ ।

७. **सत्य, तथ्य सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण :**

आजका मितिसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लिखित जानकारी तथा विवरणहरुको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रुपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै म यो उद्घोष गर्दछु कि मैले जाने बुझेसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लिखित विवरणहरु सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् । लगानीकर्ताहरुलाई सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण वा सूचना तथा जानकारी लुकाइएको छैन ।

**(साविकको आई.एल.एफ.सि.ओ माइक्रोफाइनान्स वित्तीय संस्था लि.)**