



Civil Laghubitta Bittiya Sanstha 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 Poush End 2074 of the F.Y. 2074/75

(Rs. in '000)

S.N.	Particulars	This Quarter Ending (Poush End 2074)	Previous Quarter Ending (Ashwin End 2074)	Corresponding Previous Year Quarter Ending (Poush End 2073)
1	Total Capital & Liabilities (1.1 to 1.7)	494,136.06	435,995.36	320,546.02
1.1	Paid-up Capital	105000.00	105000.00	100000.00
1.2	Reserves and Surplus	12211.18	11663.29	7128.59
1.3	Debenture and Bond			
1.4	Borrowings	220664.41	182183.29	120000.00
1.5	Deposits (a+b)	135,245.17	119,683.01	77,163.88
a.	Domestic Currency	135245.17	119683.01	77163.88
b.	Foreign Currency			
1.6	Income Tax Liabilities	1972.13	773.24	1444.68
1.7	Other Liabilities	19043.17	16692.52	14808.86
2	Total Assets (2.1 to 2.7)	494,136.06	435,995.36	320,546.02
2.1	Cash & Bank Balance	12,047.69	12,151.25	18,367.67
2.2	Money at call and short Notice			
2.3	Investments	457.47	457.47	60,457.47
2.4	Loans & Advances (a+b+c+d+e+f)	466,394.99	408,269.53	230,052.29
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	466,394.99	408,269.53	230,052.29
2.5	Fixed Assets	10,375.65	10,052.67	7,561.14
2.6	Non Banking Assets			
2.7	Other Assets	4,860.26	5,064.45	4,107.44
3	Profit and Loss Account	Upto This Quarter	Upto Previous Quarter	Upto Corresponding Previous Year Quarter
3.1	Interest income	35,556.34	16913.93	22,108.25
3.2	Interest Expense	13,981.74	6496.92	5,190.88
A	Net Interest Income (3.1-3.2)	21,574.60	10,417.01	16,917.37
3.3	Fees Commission and Discount			
3.4	Other Operating Income	5,103.94	2,086.81	104.46
3.5	Foreign Exchange Gain/Loss (Net)			
B	Total Operating Income (A+3.3+3.4+3.5)	26,678.54	12,503.82	17,021.83
3.6	Staff Expenses	11,113.04	5,572.82	6,031.61
3.7	Other Operating Expenses	6,405.55	3,117.89	4,546.48
C	Operating profit Before Provision (B-3.6-3.7)	9,159.95	3,813.11	6,443.73
3.8	Provision for Possible Loss	1928.80	977.89	1,146.56
D	Operating profit (C-3.8)	7,231.15	2,835.22	5,297.17
3.9	Non Operating Income/Expenses (Net)			
3.10	Write Back of Provision for Possible Loss			
E	Profit From Regular Activities (D+3.9+3.10)	7,231.15	2,835.22	5,297.17
3.11	Extraordinary Income/Expenses (Net)			
F	Profit Before Bonus and Taxes (E+3.11)	7,231.15	2,835.22	5,297.17
3.12	Provision For Staff Bonus	657.38	257.75	481.56
3.13	Provision For Tax	1,972.13	773.24	1,444.68
G	Net Profit/Loss (F-3.12 -3.13)	4,601.64	1,804.23	3,370.93
4	Ratios	This Quarter Ending	Previous Quarter Ending	Corresponding Previous Year Quarter Ending
4.1	Capital Fund to RWA	24.06%	28.98%	42.79%
4.2	Non Performing Loan (NPL) to Total Loan	0.86%	0.58%	1.07%
4.3	Total Loan Loss Provision to total NPL	168.70%	240.59%	145.92%
4.4	Cost of Funds	8.50%	8.61%	6.47%
4.5	CD Ratio (Calculated as per NRB Directives)	188.41%	171.48%	122.59%

Note: 1. Civil Laghubitta Bittiya Sanstha's accounts as on Poush End 2074 is subjected to any change or remarks from statutory auditor or regulating authority.
2. Interest rate on Loan & Advance and Deposits : Int. Rate on Loan : 12% to 18%, Deposits: 7% to 8.91%
3. Bonus shares as. proposed by the Organization is under consideration from the regulating authority and therefore not disclosed herein

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

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ नियम २६ उप विनियम (१) संग सम्बन्धित अनुसूची १४ बमोजिमको

सिभिल लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडको आ व. २०७४ ७५ को दोस्रो त्रैमासिक विवरण

- वित्तीय विवरण :**
 - (क) त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धी विवरण : यस वित्तीय संस्थाको दोस्रो त्रैमासिक नाफा नोक्सान तथा २०७४ साल पौष मसान्तसम्मको वासलात सम्बन्धी विवरण यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ ।
 - (ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातहरू :

प्रतिशेय आम्दानी अनुपात (वार्षिकीकरण)	मूल्य आम्दानी अनुपात (P/E Ratio)	प्रति शेयर नेटवर्थ	प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य	तरलता अनुपात
८.७७	१००.५१	१११.६३	४७०.६१	८.९१%

- व्यवस्थापकीय विश्लेषण :**
 - (क) त्रैमासिक अवधिमा यस वित्तीय संस्थाको आम्दानी, मौज्जात र तरलतामा वित्तीय संस्थाले अनुमान गरेअनुरूप नै वृद्धि भएको छ । हालसम्मको अवस्थालाई हेर्दा यस वित्तीय संस्थाको सम्पूर्ण वित्तीय स्थिती निर्धारित योजनाअनुरूप नै रहेको र यस वित्तीय संस्थाले निर्धारण गरिएका लक्ष अनुरूपनै सदस्य तथा कर्जा लगानीमा भएको वृद्धि, आम्दानीमा वृद्धि र सेवामा विविधिकरण गरि गुणस्तरीय सेवा प्रदान गरेको आदि कारणले गर्दा अनुमान गरेअनुरूपनै प्रगती सन्तोषजनक रहेको छ ।
 - (ख) राष्ट्रिय स्तरको यस वित्तीय संस्थाले संख्यात्मक वृद्धि भन्दा पनि गुणात्मक वृद्धिलाई आफ्नो प्रमुख लक्षका रूपमा अगाडी सारेको छ । फलस्वरूप हालसम्म २२ वटा शाखा कार्यालयहरू मार्फत ग्राहक सदस्यहरूलाई आधुनिक तथा गुणस्तरीय वित्तीय सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । साथै लघुवित्तीय बजारको वर्तमान अवस्थालाई मध्यनजर गर्दै सेवाको पहुँच कम भएका स्थानहरूमा आफ्नो कार्यक्रम विस्तार गर्दै लाने यस वित्तीय संस्थाको भावी योजना अनुरूप निकट भविष्यमै थप शाखाहरू विस्तार गर्दै अगाडि बढ्ने लक्षका साथ कार्य भैरहेको छ ।
 - (ग) विगतको अनुभवबाट यस वित्तीय संस्थाले विकास गरेका सेवामुखी सुविधाहरू तथा ग्राहक सदस्यहरूले वित्तीय संस्था प्रति देखाएको सहभागीता 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 व्यवस्थापन गर्दै कार्यक्रम अगाडि बढाउने नीति लिइएको छ ।
- कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण :**
 - (क) त्रैमासिक अवधिमा यस वित्तीय संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको छैन ।
 - (ख) यस वित्तीय संस्थाको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालक विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।
 - (ग) कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।
- संगठित संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धी विश्लेषण :**
 - (क) शेयर कारोवार धितोपत्र बजारबाट निर्देशित हुने हुँदा व्यवसायको वृद्धि संगै कारोवार मूल्य सकारात्मकता तर्फ उन्मुख हुनु स्वभाविक हो । राजनैतिक अवस्था, नेपाल सरकार तथा नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति तथा अन्य कारणहरूको असर स्वरूप मूल्यमा उतार चढाव आएता पनि हालसम्मको कारोवार सन्तोषजनक रहेको छ ।
 - (ख) नेपाल स्टक एक्सचेन्जको वेबसाइटअनुसार त्रैमासिक अवधिमा यस संस्थाको शेयरको कारोवार निम्न अनुसारले भएको देखिन्छ ।

अधिकतम मूल्य	न्यूनतम मूल्य	अन्तिम मूल्य	कारोवार दिन	कारोवार संख्या
१३४६	८७१	८८१	५२	४७२

- समस्या तथा चुनौती :**
 - (क) लगानी मैत्री बातावरणको अभाव दक्ष तथा नीतिगत परिवर्तन भैरहने एवं निर्देशनबाट समस्या सृजना हुन सक्ने ।
 - (ख) दुर्गम स्थानहरूमा कार्यक्रम विस्तार गर्न आवश्यक रहने पूर्वाधार, सूचना प्रविधि आदी को अभावको कारण त्यस्ता स्थानहरूमा उल्लेख्य मात्रामा कार्यक्रम विस्तार गर्न नसकिएको ।
 - (ग) अप्रत्याशित रूपमा आई पर्ने प्राकृतिक दैवि विपत्तिबाट सृजना हुने परिस्थितिबाट हुनसक्ने चुनौती ।
 - (घ) साथै यस क्षेत्रमा देखिएको बढ्दो प्रतिस्पर्धा चुनौतिपूर्ण रहेको छ ।
 - (ङ) नवीनतम प्रविधिको अभाव ।
 - (च) कोष लागतका साथै संचालन खर्चमा हुने वृद्धि ।
- संस्थागत सुशासन :**
 - यस वित्तीय संस्थाले विद्यमान ऐन कानून तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरूबाट प्राप्त निर्देशनहरू मुताबिक आफ्नो व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ । साथै वित्तीय संस्थाका शेयरधनिहरू प्रति वित्तीय संस्थाको संचालक समिति पूर्ण रूपमा जवाफदेही र उत्तरदायी रहेको छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति नियम अनुसार संस्था संचालनमा रहि आन्तरिक प्रणालीलाई व्यवस्थित गर्न त्रैमासिक रूपमा आन्तरिक लेखा परिक्षण गराई लेखापरिक्षकले दिएको सुझाव बमोजिम कार्यान्वयन गर्दै आएको छ । कर्जा जोखिम कोष, लगानीमा सम्भावित हानी नोक्सानी वापतको व्यवस्था, सदस्यहरूलाई अपठारो परेको बेला सहयोग पुऱ्याउने उद्देश्यले स्थापित जीवन तथा आवाश सुरक्षा योजना कोष जस्ता कोषहरूको व्यवस्था गरेको छ । यस वित्तीय संस्थाको संचालक समितिले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन विभिन्न उपसमितिले गठन गरि कार्य संचालन गर्दै आएको छ । आन्तरिक लेखा परीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट समय- समयमा हुने निरीक्षणबाट प्राप्त सुझावहरूको पूर्ण पालना गर्दै संस्थागत सुशासनलाई सुदृढ बनाउन संचालक समिति कटिवद्ध रहेअनुसार कारोवारलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशनहरू तर्जुमा गरि लागू गरिएको छ ।
- सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण :**
 - आजका मिति सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रूपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै म यो उद्घोष गर्दछु की मैले जाने बुझे सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् । लगानीकर्ताहरूलाई सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण वा सूचना तथा जानकारी लुकाइएको छैन ।

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