



महुली लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड

MAHULI LAGHUBITTA BITTIYA SANSTHA LIMITED

रजिष्टर्ड कार्यालय अग्नीसाइर कृष्णासवरण-६, महुली, सप्तरी

Email : info@mslbsl.com.np, Web : www.mslbsl.com.np

एघारौँ वार्षिक साधारणसभा सम्बन्धी सूचना

प्रथम पटक प्रकाशित मिति २०८०/१२/०४ गते

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस वित्तीय संस्थाको मिति २०८०/१२/०३ गते बसेको सञ्चालक समितिको १४८ औँ बैठकको निर्णय बमोजिम यस वित्तीय संस्थाको एघारौँ वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, समय र स्थानमा तपसिलका विषयहरू उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारी तथा उपस्थितिको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

सभा बस्ने मिति, समय र स्थान :-

मिति : २०८० साल चैत्र २६ गते सोमवार तदनुसार ०८ अश्विन २०२४

समय : बिहान ११:०० बजे देखी

स्थान : महुली लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड कोन्द्रिय कार्यालय अग्नीसाइर कृष्णासवरण-६, महुली सप्तरी

छलफलका विषयहरू :-

क) साधारण प्रस्ताव

१. सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु हुने आ.ब. २०७९/०८० को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित आ.ब. २०७९/०८० आषाढ मसान्तसम्मको बासलात, २०७९ श्रावण १ गते देखी २०८० आषाढ मसान्त सम्मको नाफा-नोस्मान हिसाब र सोहि अवधिको नगद प्रवाह विवरण तथा सम्बन्धित अनुसूचीहरू उपर छलफल गरी स्वीकृत गर्ने सम्बन्धमा ।

३. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ अनुसार आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को लागी लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने (वर्तमान लेखा परीक्षक श्री पि.एल.आर.जि. एण्ड एसोसियट्सबाट चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स पुन:नियुक्तिका लागी योग्य हुनुहुन्छ)

४. वित्तीय संस्थाको संस्थापक तर्फको रिक्त रहेको सञ्चालक पदमा सञ्चालक समितिबाट भएको मनोनयन अनुमोदन गर्ने ।

ब) विशेष प्रस्तावहरू

१. बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ बमोजिम यस वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरलाई सर्वसाधारण शेयर समूहमा परिणत गर्ने तथा सो सम्बन्धमा कार्य गर्न गराउन सम्बन्धीत निकायबाट स्वीकृती लिई पुँजी संचयमा परिवर्तन गर्न वित्तीय संस्थाको प्रवन्धपत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्ने र सो सम्बन्धमा नियमानकारी निकायहरू नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल श्रितोपत्र बोर्ड लगायतबाट स्वीकृती लिने, अभिलेख गर्ने क्रममा कुनै विषयमा संशोधन/परिवर्तन गर्न निर्देशन भएमा वा माघिक फेरबदल गर्नु पर्ने भएमा सो समेत भित्राई संशोधन एवं परिवर्तन लगायत अन्य सम्पूर्ण कार्य गर्न गराउन सञ्चालक समितिलाई पूर्ण अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

२. साभाले एक वा एक भन्दा बढी उपयुक्त वित्तीय संस्थाहरू गाभ्ने/गाभिने(मर्जर) तथा प्राप्त गर्ने वा प्राप्त हुन जाने प्रयोजनका लागि उपयुक्त वित्तीय संस्थाहरू पहिचान गर्ने, सम्फदारीपत्रमा हस्ताक्षर गर्ने सोको आधारमा बैद्वार्तिक स्वीकृतीका लागि नेपाल राष्ट्र बैंक समक्ष निवेदन दिने, सम्पत्ति तथा दायित्वहरूको मूल्यांकन गर्न परामर्शदाता, मूल्यांकनकर्ता तथा लेखापरीक्षक वा लेखापरीक्षकहरू नियुक्त गर्ने तथा गाभ्ने/गाभिने तथा प्राप्तिसँग सम्बन्धित प्रचलित कानून तथा निर्देशानहरू बमोजिम अपनाउनुपर्ने तथा गर्नुपर्ने सम्पूर्ण आवश्यक कार्य, प्रक्रियाहरू पुरा गरी अन्तिम स्वीकृती लिने तथा सो सन्दर्भमा नियमक निकायहरूबाट निर्देशन गरे बमोजिमका विवरण उपलब्ध गराउने लगायतका सम्पूर्ण कार्य गर्न गराउन सञ्चालक समितिलाई सम्पूर्ण अख्तियारी दिने ।

ग) विविध :-

सञ्चालक समितिको आज्ञाले

कम्पनी सचिव

एघारौँ वार्षिक साधारणसभा सम्बन्धी अन्य जानकारी

१. वार्षिक साधारणसभा प्रयोजनको लागि मिति २०८० चैत्र १४ गते बुधवारका दिन एक दिन यस वित्तीय संस्थाको शेयर दाखिल खारेज दर्ता बन्द (Book Close) रहने छ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा मिति २०८०/१२/१३ गते सम्म कारोबार भई नियमानुसार शेयर नामसारी भई कायम शेयरधनीहरूले मात्र ११ औँ वार्षिक साधारण सभामा भाग लिने, मतदान गर्न सक्ने छन् ।

२. वार्षिक साधारण सभामा भाग लिन इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूले शेयर प्रमाणपत्र/हितघाही (DEMAT) खाता कोलिराएको प्रमाण र आफ्नो परिचय खुल्ने प्रमाण वा सोको प्रतिलिपि (जस्तै नगरिकता प्रमाणपत्र वा अन्य कुनै फोटो सहितको परिचयपत्र) अनिवार्य रूपमा साथमा लिई आउनुहुन अनुरोध छ । हाजिरी पुस्तिका बिहान ९ बजेदेखि सभा चालु रहन्जेलसम्म खुला रहनेछ ।

३. वार्षिक साधारण सभाको सूचना, वार्षिक प्रतिवेदन सम्बन्धी विवरण, प्रोक्सी तथा कागजालहरू सबै शेयरधनी महानुभावहरूको लागि यस संस्थाको वेबसाइट www.mslbsl.com.np वाट हेर्न र प्राप्त गर्न सकिन्छ ।

४. सभामा भाग लिन प्रतिनिधि नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले सभा शुरू हुने समयभन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै संस्थाको केन्द्रिय कार्यालय अग्नीसाइर कृष्णासवरण-६, महुली, सप्तरीमा प्रोक्सी फाराम दर्ता गरिसक्नु पर्नेछ । सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि नियुक्त गरिसकेपछि उक्त प्रतिनिधि बदर गरी अर्कै मुकुरर गर्न भएमा सोको लिखित सूचना सोही अवधिभित्र संस्थाको केन्द्रिय कार्यालयमा दर्ता गरिसक्नु पर्नेछ । प्रतिनिधि नियुक्त गरिने व्यक्त पनि यस संस्थाको शेयरधनी हुनु आवश्यक छ, संगठित संस्थाको हकमा सो व्यवस्था लागू हुने छैन । प्रतिनिधि (प्रोक्सी) ले मतदान गर्न पाउने अधिकतम दूव बा सीमा त्यस्तो शेयरधनीले लिन पाउने वित्तीय संस्थाको अधिकतम शेयर हिस्साको मतदान सीमा भन्दा बढी हुने छैन । प्रोक्सी फाराम दर्ताको लागी वित्तीय संस्थाको ईमेल mahuli.slbsltd@gmail.com द्वारा समेत गर्न सकिने छ । प्रतिनिधी नियुक्त गरिसक्नु भएको शेयरधनी आफैँ उपस्थित भई हाजिरी पुस्तिकामा दर्स्लखत गर्नु भएमा प्रोक्सी विई सकेको भएपनि त्यस्तो प्रोक्सी बदर हुनेछ । नाबालक शेयरधनीको तर्फबाट संरक्षकले सभामा भाग लिन, छलफल गर्ने, प्रतिनिधि नियुक्त गर्न, र मतदान गर्न समेत समन्वित तर शेयरवालाको दर्ता कित्तावमा संरक्षकको रूपमा नाम लेखिएको व्यक्तिलाई मात्र संरक्षक मानिनेछ ।

६. संयुक्त रूपमा शेयर खरीद गरिएको अवस्थामा शेयरधनीको लगत दर्ता कित्तावमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्तिक अवधा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि नियुक्त गरिएको एक व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन वा मतदान गर्न पाउनुहुनेछ । छलफलको विषयमध्ये विविध शीर्षक अन्तर्गत कुनै विषयमा साधारण सभामा छलफल गर्नुपर्ने भए इच्छुक शेयरधनीले सभा हुनुभन्दा ७ दिन अगावै सो विषय कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिको अध्यक्षलाई लिखित रूपमा निम्नतुन अनुरोध छ । उक्त लिखित जानकारीलाई औचित्यता हेरी छलफलमा समावेश गर्न सक्ने भएता पनि पारित हुने प्रस्तावको रूपमा भने समावेश गरिने छैन ।

८. साधारणसभा सम्बन्धी थप जानकारीको लागि यस वित्तीय संस्थाको वेबसाइट www.mslbsl.com.np मा हेर्न वा यस वित्तीय संस्थाको केन्द्रीय कार्यालय महुली, सप्तरीमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध छ ।

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८४ बमोजिम शेयरधनीहरूको

जानकारीको लागि प्रकाशित संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक विवरण २०७९/०८०

शेयरधनी महानुभावहरू,
यस वित्तीय संस्थाको एघारौँ वार्षिक साधारणसभाको प्रयोजनार्थ २०८० आषाढ मसान्तको बासलात, आ.बा. २०७९/०८० को नाफा नोस्मान हिसाब लगायत वित्तीय संस्थाको कारोवारको संक्षिप्त वार्षिक आर्थिक कारोवारको विवरण देहाय अनुसार रहेको जानकारी गराउनुछौ ।

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

As on 31 Asar 2080

Amount in NPR

Particulars	Note	Current Year	Previous Year
Assets			
Cash and Cash Equivalents	4.1	296,766,729.35	186,014,321.76
Statutory Balances and due from Nepal Rastra Bank	4.2	22,505,000.00	20,504,500.00
Placement with Bank and Financial Institutions	4.3	160,000,000.00	-
Derivative Financial Instruments	4.4	-	-
Other Trading Assets	4.5	-	-
Loans and Advances to MFIs & Cooperatives	4.6	-	-
Loans and Advances to Customers	4.7	3,914,693,960.46	4,458,736,911.13
Investment Securities	4.8	1,000,000.00	1,000,000.00
Current Tax Assets	4.9	-	17,660,833.01
Investment Property	4.10	-	-
Property and Equipment	4.11	28,988,244.02	28,138,019.13
Goodwill and Intangible Assets	4.12	938,862.34	1,168,176.90
Deferred Tax Assets	4.13	20,869,842.83	13,654,774.52
Other Assets	4.14	26,676,747.86	27,973,847.24
Total Assets		4,472,439,386.87	4,754,851,383.69
Liabilities			
Due to Bank and Financial Institutions	4.15	-	-
Due to Nepal Rastra Bank	4.16	-	-

Derivative Financial Instruments	4.17	-	-
Deposits from Customers	4.18	1,601,801,312.29	1,640,584,368.68
Borrowings	4.19	1,986,801,446.33	2,261,619,852.88
Current Tax Liabilities	4.9	578,333.84	-
Provisions	4.20	17,679,311.60	1,275,784.00
Deferred Tax Liabilities	4.13	-	-
Other Liabilities	4.21	260,327,265.95	269,153,893.11
Debt Securities Issued	4.22	-	-
Subordinated Liabilities	4.23	-	-
Total Liabilities		3,867,187,670.01	4,172,633,898.67
Equity			
Share Capital	4.24	322,378,585.20	282,169,440.00
Share Premium	-	-	-
Retained Earnings	-	16,420,026.70	133,013,222.00
Reserves	4.25	266,453,104.95	167,034,823.01
Total Equity Attributable to Equity Holders		605,251,716.85	582,217,485.01
Non Controlling Interest	-	-	-
Total Equity		605,251,716.85	582,217,485.01
Total Liabilities and Equity		4,472,439,386.87	4,754,851,383.69
Contingent Liabilities and Commitments	4.26	-	-
Net Assets Value per share	-	187.75	206.34

STATEMENT OF PROFIT OR LOSS

For the year ended 31 Asar 2080

Amount in NPR

Particulars	Note	Current Year	Previous Year
Interest Income	4.27	689,453,161.27	603,859,972.62
Interest Expense	4.28	429,589,487.76	310,755,525.79
Net Interest Income		259,863,673.52	293,104,446.83
Fee and Commission Income	4.29	69,396,714.98	76,919,264.92
Fee and Commission Expense	4.30	-	-
Net Fee and Commission Income		69,396,714.98	76,919,264.92
Net Interest, Fee and Commisison Income		329,260,388.50	370,023,711.75
Net Trading Income	4.31	-	-
Other Operating Income	4.32	-	-
Total Operating Income		329,260,388.50	370,023,711.75
Impairment Charge/ (Reversal) for Loans and Other Lossess	4.33	46,782,246.02	56,856,714.92
Net Operating Income		282,478,142.48	313,166,996.83
Operating Expense			
Personnel Expenses	4.34	177,936,809.84	160,657,649.74
Other Operating Expenses	4.35	33,392,352.04	31,077,202.75
Depreciation & Amortisation	4.36	13,460,676.82	15,563,226.13
Operating Profit		57,688,303.78	105,868,918.21
Non Operating Income	4.37	-	-
Non Operating Expense	4.38	-	-
Profit Before Income Tax		57,688,303.78	105,868,918.21
Income Tax Expense	4.39	-	-
Current Tax	-	18,385,359.78	30,131,678.09
Deferred Tax	-	(4,879,604.92)	(4,291,467.46)
Profit for the Year		44,182,548.92	80,028,707.58
Profit Attributable to:			
Equity-holders of the Financial Institution		44,182,548.92	80,028,707.58
Non-Controlling Interest		-	-
Profit for the year		44,182,548.92	80,028,707.58
Earnings per Share			
Basic Earnings per Share	-	13.71	28.36
Diluted Earnings per Share	-	13.71	28.36

STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME

For the year ended 31 Asar 2080

Amount in NPR

Particulars	Note	Current Year	Previous Year
Profit for the year		44,182,548.92	80,028,707.58
Other Comprehensive Income, Net of Income Tax			
a) Items that will not be reclassified to profit or loss			
Gains/(losses) from investment in equity instruments measured at fair value	-	-	-
Gains/(losses) on revaluation	-	-	-
Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans	(7,784,878.00)	2,718,150.00	2,718,150.00
Income tax relating to above items	2,335,463.40	(815,445.00)	-
Net other comprehensive income that will not be reclassified to profit or loss		(5,449,414.60)	1,902,705.00
b) Items that are or may be reclassified to profit or loss			
Gains/(losses) on cash flow hedge	-	-	-
Exchange gains/(losses)(arising from translating financial assets of foreign operation)	-	-	-
Income tax relating to above items	-	-	-
Reclassify to profit or loss	-	-	-
Net other comprehensive income that are or may be reclassified to profit or loss		-	-
c) Share of other comprehensive income of associate accounted as per equity method		-	-
Other Comprehensive Income for the year, Net of Income Tax		(5,449,414.60)	1,902,705.00
Total Comprehensive Income for the year		38,733,134.32	81,931,412.58
Total Comprehensive Income attributable to:			
Equity-Holders of the Bank		38,733,134.32	81,931,412.58
Non-Controlling Interest		-	-
Total Comprehensive Income for the Period		38,733,134.32	81,931,412.58

STATEMENT OF CASH FLOWS

For the year ended 31 Asar 2080

Amount in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
CASH FLOWS FROM OPERA TING ACTIVITIES		
Interest Received	689,453,161.27	603,859,972.62
Fee and Other Income Received	69,396,714.98	76,919,264.92
Dividend Received	-	-
Receipts from Other Operating Activities	-	-
Interest Paid	(429,589,487.76)	(310,755,525.79)
Commissions and Fees Paid	-	-
Cash Payment to Employees	(177,936,809.84)	(160,657,649.74)
Other Expenses Paid	(33,392,352.04)	(31,077,202.75)
Operating Cash Flows before Changes in Operating Assets and Liabilities	117,931,226.62	178,288,859.26

STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY

For the year ended 31 Ashadh 2080

Attributable to Equity-Holders of the Institution

Particulars	Share Capital	General Reserve	Regulatory Reserve	Restructured and Rescheduled Reserve	Retained Earning	Client Protection Fund	CSR Reserve	Deferred Tax reserve	Capital Reserve	Other Reserve	Total
Balance at Shrawan 01, 2078	282,169,440.00	69,791,350.34			61,010,071.29	42,012,011.12	982,168.86	13,237,411.42	3,406,258.47	55,809.44	472,664,520.94
Adjustment/Restatement	(58,225,440.00)		31,846,771.76		73,170,891.50			(13,237,411.42)			33,554,811.85
Adjustment/Restated Balance as at Shrawan 01, 2078	223,944,000.00	69,791,350.34	31,846,771.76		134,180,962.79	42,012,011.12	982,168.86	-	3,406,258.47	55,809.44	506,219,332.78
Profit for the year					80,028,707.58						80,028,707.58
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											-
Gains/(losses) on cash flow hedge										1,902,705.00	1,902,705.00
Exchange gains/(losses)(arising from translating financial assets of foreign operation)											-
Total Comprehensive Income for the year					80,028,707.58					1,902,705.00	81,931,412.58
Transfer to Reserves during the year		13,822,104.45	8,573,842.91		(23,953,994.93)	691,105.22	691,105.22			175,837.13	0.00
Transfer from Reserves during the year			-		982,986.56	(5,933,260.27)	(927,177.20)			(55,809.44)	(5,933,260.35)
Transactions with Owners, directly recognized in Equity											-
Share Issued											-
Share Based Payments											-
Dividend to Equity-Holders											-
Bonus Shares Issued	58,225,440.00				(58,225,440.00)						-