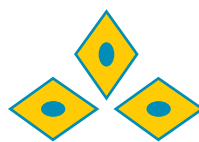


सुरु गरौं शुभ कार्यको संस्कार

१९औं

वार्षिक प्रतिवेदन

२०७५/७६



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सधैंका लागि

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको ईजाजत पत्र प्राप्त संस्था)



सञ्चालक समिति



श्री अमिर प्रताप ज.ब. राणा
अध्यक्ष (संस्थापक समूह)



श्री कृष्ण प्रसाद जवाली
सञ्चालक (संस्थापक समूह)



श्री महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक (सर्वसाधारण समूह)



श्रीमती अनुराधा चौधरी
सञ्चालक (सर्वसाधारण समूह)



प्रा. डा. गणेशप्रसाद पाठक
स्वतन्त्र सञ्चालक



कुमारी बैंक लिमिटेडको उन्नाईसौं वार्षिक साधारणसभा सम्बन्धी सूचना

श्री शेयरधनी महानुभावहरू,

मिति २०७६/०५/२० गते बसेको यस बैंकको सञ्चालक समितिको बैठक (संख्या ०६-०७६/७७ औं) को निर्णयानुसार निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा निम्न प्रस्तावहरू उपर छलफल गर्नका लागि यस बैंकको उन्नाईसौं वार्षिक साधारण सभा बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

सभा हुने मिति, स्थान र समय

मिति : २०७६ साल आश्विन महिना ११ गते शनिवार (तदनुसार २८ सेप्टेम्बर २०१९) ।

स्थान : नक्साल ब्यान्केट, नक्साल, काठमाडौं ।

समय : बिहान ११:३० बजे ।

छलफलका विषयहरू:

क. सामान्य प्रस्ताव

१. उन्नाईसौं वार्षिक साधारण सभाको लागि सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदनमाथि छलफल गरी पारित गर्ने ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व. २०७५/०७६ को वार्षिक आर्थिक विवरण (आषाढ मसान्त २०७६ को वासलात, आ.व. २०७५/०७६ को नाफा नोक्सान हिसाब र सोहि अवधिको नगद प्रवाह विवरण, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, ईक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बद्ध अनुसूचीहरू) उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
३. यस बैंकको सहायक कम्पनी कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको आ.व. २०७५/०७६ को वित्तीय विवरण सहितको एकिकृत वित्तीय विवरण छलफल गरी पारित गर्ने ।
४. आ.व. २०७६/०७७ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने (वर्तमान लेखापरीक्षक SR Pandey & Co., Maharajgunj, Kathmandu का CA Sudarshan Raj Pandey पुनर नियुक्ती हुन सक्नु हुनेछ) ।

ख. विशेष प्रस्ताव

१. सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०७५/०७६ को लागि चुक्ता पूँजीको १० (दश) प्रतिशत बोनश शेयर तथा बोनश शेयरको कर प्रयोजनार्थ नगद लाभांश ०.५२६% (शुन्य दशमलव पाँच दुई छ प्रतिशत) नगद लाभांश स्वीकृत गर्ने र सो अनुसार प्रबन्धपत्रको दफा ५ (ख) र (ग) संशोधन गर्ने र सो संशोधनको क्रममा नियमन निकायबाट कुनै कुराहरू फेर बदल गर्न निर्देशन भएमा सो गर्न सञ्चालक समितिलाई अधिकार हस्तान्तरण गर्ने ।
२. बैंकले आ.व. २०७५/०७६ मा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व वहन गर्ने क्रममा आर्थिक सहायता प्रदान गर्दा कम्पनी ऐनको दफा १०५ (१)(ग) ले निर्धारण गरेको सीमा भन्दा बढी भएको खर्चलाई अनुमोदन गर्ने ।

ग. विविध ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले,
नरेन्द्र प्रसाद छत्कुली
 कम्पनी सचिव

साधारण सभा सम्बन्धी थप संक्षिप्त जानकारी:

१. यस उन्नाईसौं वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि बैंकको शेयरधनी दर्ता पुस्तिका मिति २०७६/०५/२९ गते देखि मिति २०७६/०६/११ गते सम्म बन्द रहनेछ । शेयरधनी दर्ता पुस्तिका बन्द भएको मिति २०७६/०५/२९ भन्दा अघिल्लो दिनसम्म नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.बाट कारोबार भएको शेयरधनीहरूले मात्र साधारण सभामा भाग लिन, मतदान गर्न र बोनश शेयर प्राप्त गर्नसक्ने व्यहोरा यसै सूचनाद्वारा जानकारी गराइएको छ ।
२. सभामा भाग लिन वा मतदान गर्नको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सो सम्बन्धी निवेदन सभा शुरू हुनु भन्दा ७२ घण्टा पहिले अर्थात २०७६/०६/८ गते बिहान ११:३० बजे भित्र बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय, टंगालमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ । यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएका व्यक्ति बैंकको शेयरधनी हुनु आवश्यक छ ।
३. प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसक्नु भएका शेयरधनी आफै सभामा उपस्थित भई हाजिरी किताबमा दस्तखत गर्नु भएमा अघि दिइएको प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ ।
४. एकजना शेयरधनीले एक भन्दा बढीलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुक्कर गरेमा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ तर प्रतिनिधि (प्रोक्सी) दिने शेयरधनीले आफुले अघि दिएको प्रतिनिधि बदर गरेको व्यहोरा स्पष्ट उल्लेख गरी छुट्टै निवेदन दिई अर्को शेयरधनीलाई प्रतिनिधि नियुक्त गरेमा त्यसरी नियुक्त प्रतिनिधिले सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछ । यस्तो अवस्थामा अघिल्लो प्रतिनिधि स्वतः बदर भएको मानिनेछ ।
५. छलफलको विविध विषय अन्तर्गत प्रश्न गर्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले आफुले प्रश्न गर्न चाहेको विषय बारे सभा हुनुभन्दा ७ (सात) दिन अगावै कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालय, टंगालमा लिखित जानकारी दिनु पर्नेछ । तर सो कुरा अध्यक्षको अनुमति भएमा मात्र छलफल गरीनेछ र पारित विषय अन्तर्गत समावेश गरिने छैन ।
६. शेयरधनी महानुभावहरूलाई शेयरधनीको लगतमा कायम रहेको सम्बन्धित ठेगानामा वार्षिक आर्थिक विवरण, सञ्चालकको प्रतिवेदन, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका पठाईने छ ।
७. सभामा भाग लिन प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहाँ रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ । साधारण सभाको हाजिरी पुस्तिका बिहान १०:३० बजेदेखि खुल्ला रहनेछ ।
८. सभामा भाग लिन ईच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूलाई आफ्नो आधिकारिक परिचय पत्र सहित शेयरधनी नंबर वा अभौतिकीकरण गरिसकेको शेयरको हकमा BOLD (हितग्राही परिचय नंबर) प्रस्तुत गर्नुहुन अनुरोध छ ।
९. संयुक्त रूपमा शेयर ग्रहण गर्ने शेयरधनीहरूको हकमा शेयरधनीको लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्तिले वा सर्वसम्मतिबाट आफु मध्ये नियुक्त गरिएको एक जना शेयरधनीले वा सर्वसम्मतिबाट नियुक्त प्रतिनिधिले मात्र सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछ ।
१०. नाबालक वा विक्षिप्त शेयरधनीको तर्फबाट संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन तथा प्रोक्सी नियुक्त गर्न सक्नु हुनेछ ।
११. शेयरधनी महानुभावहरूले व्यक्त गर्नुभएका मन्तव्य तथा प्रश्नहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिका तर्फबाट सामुहिक रूपले उत्तर दिन सकिनेछ ।

पुनश्च: साधारण सभा सम्बन्धी थप जानकारी आवश्यक भएमा बैंकको वेबसाईट www.kumaribank.com मा वा कम्पनी सचिवको कार्यालय, टंगालमा सम्पर्क राख्न सक्नु हुनेछ ।



विषय सूची

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ
१	उन्नाईसौं वार्षिक साधारणसभाको सूचना	१
२	उन्नाईसौं साधारण सभा सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	१
३	प्रवेशपत्र तथा प्रोक्सी फारम	३
४	संचालक समितिको उन्नाईसौं वार्षिक प्रतिवेदन	५
५	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली सम्बन्धी उन्नाईसौं वार्षिक प्रतिवेदन	२२
६	एकिकृत लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	२४
७	एकिकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	२६
८	एकिकृत नाफा नोक्सान विवरण	२७
९	एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण	२८
१०	एकिकृत नगद प्रवाह विवरण	२९
११	एकिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण	३१
१२	लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू तथा प्रमुख लेखानीतिहरू	३३
१३	अनुसूचीहरू	५६
१४	Disclosures and Additional Information	८६
१५	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ बमोजिमको विवरण	१२१
१६	प्रमुख सुचाङ्कहरू	१२४
१७	कुमारी क्यापिटल लि. को लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१२७
१८	कुमारी क्यापिटल लि. को वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	१२८
१९	कुमारी क्यापिटल लि. को नाफा नोक्सान विवरण	१२९
२०	कुमारी क्यापिटल लि. को नगद प्रवाह विवरण	१३०
२१	कुमारी क्यापिटल लि. को इक्विटीमा भएको परिवर्तनसम्बन्धी विवरण	१३१
२२	कुमारी क्यापिटल लि. को लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू तथा प्रमुख लेखानीतिहरू	१३२
२३	आ.व. २०७५/७६ को वित्तीय विवरण प्रकाशन तथा लाभ्स घोषणा/ वितरण सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकको अनुमतिपत्र	१३४
२४	प्रबन्धपत्र र नियमावली संशोधनको तीन महले विवरण	१३५



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

अनुसूची - २७

(कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७१ को उपदफा (३) सँग सम्बन्धित)

(प्रोक्सि फाराम)

उन्नाईसौं वार्षिक साधारण सभामा मतदान गर्न आफ्नो प्रतिनिधि नियुक्त गर्ने निवेदन

श्री सञ्चालक समिति
 कुमारी बैंक लिमिटेड
 टंगाल, काठमाडौं ।

विषय :- प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

.....जिल्ला.....म.पा./उप-म.पा/न.पा./गा.पा.,
 वडा नं. बस्ने म/हामी ले त्यस बैंकको शेयरधनीको
 हैशियतले संवत् २०७६ साल आश्विन महिना ११ गते शनिवारका दिन हुने उन्नाईसौं वार्षिक साधारण सभामा म/हामी स्वयम्
 उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकाले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट भाग लिन तथा
 मतदान गर्नका लागि जिल्ला म.पा./उप-म.पा/न.पा./गा.पा.,
 वडा नं. बस्ने श्री लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि नियुक्त गरी पठाएको
 छु/पठाएका छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको :-

हस्ताक्षरको नमुना :

शेयरधनी/हितग्राहि खाता नं.:.....

मिति :-

निवेदक

दस्तखत :

नाम :

ठेगाना :

शेयरधनी नं./हितग्राही खाता नं.:

शेयर संख्या :

द्रष्टव्य :-

यो निवेदन साधारणसभा हुनुभन्दा कम्तीमा ७२ घण्टा अगावै बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय टंगालमा पेश गरी सक्नु पर्नेछ ।

शेयरधनी बाहेक अन्य व्यक्तिलाई प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सकिने छैन ।

शेयरधनीको नाम : श्री परिचय नं./हितग्राही खाता नं.:.....

शेयर संख्या :

मिति २०७६ साल आश्विन महिना ११ गते शनिवारका दिन हुने कुमारी बैंक लिमिटेडको उन्नाईसौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरीएको

प्रवेश-पत्र

.....
 शेयरधनीको हस्ताक्षर

.....
 कम्पनी सचिव



कुमारी बैंक लिमिटेड

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन

उन्नाईसौ वार्षिक साधारण सभा

शेयरधनी महानुभावहरू,

कुमारी बैंक लिमिटेडको यस १९ औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरू, आमन्त्रित प्रतिनिधिहरू, लेखापरीक्षकज्यू, पत्रकार मित्रहरू तथा सहयोगी कर्मचारीहरूलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत अभिवादन व्यक्त गर्दछौं ।

बैंकको १९ औं वार्षिक साधारण सभामा मुख्यत हामी यस बैंकको आ.व.२०७५/७६ को वार्षिक वित्तीय विवरण प्रस्तुत गर्न उपस्थित भएका छौं । वार्षिक प्रतिवेदनका साथ हामी यहाँहरू समक्ष यस बैंकको भावी योजनाहरूको बारेमा समेत संक्षिप्तमा प्रस्तुत गर्नेछौं । विगतका तीता मीठा घटनाक्रमहरूबाट पाठ सिक्दै प्राप्त अवसर तथा चुनौतीहरूलाई समयानुकूल बैंकको हीतमा उपयोग गर्दै आज हामी स्थापना कालको १९ वर्ष पुरा गरिसकेका छौं । हाम्रो उद्देश्य सधैं नै हाम्रा ग्राहकहरूलाई आधुनिक प्रविधिको प्रयोग र दक्ष मानव संसाधनद्वारा उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्ने, छरिएर रहेका पुँजीहरूलाई एकिकृत गरी समूचित लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरूलाई जति सक्दो बढी प्रतिफल दिने, संस्थामा राम्रो संस्थागत सुशासन र नैतिक आचरण कायम राख्ने र देशले अवलम्बन गरेका नियम तथा कानूनलाई अक्षरसः परिपालन गर्ने रहि आएको छ । बैंकका यी उद्देश्यहरूलाई सफलतापूर्वक हासिल गर्नका लागि प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा साथ सहयोग तथा शुभकामना दिनुहुने सम्पूर्णमा हामी मुरी-मुरी धन्यवाद अर्पण गर्दछौं । यहाँहरूकै साथ र सहयोगले आज यस बैंक एक सफल र सुदृढ बैंक बन्न पुगेको छ । आगामी दिनहरूमा समेत यहाँहरूले यस बैंकको प्रगतिमा उत्तिकै साथ दिनुहुनेछ भन्ने हामीले विश्वास लिएका छौं । प्रस्तुत वासलातका दिनसम्मका यस बैंकका प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरू यस प्रकार रहेका छन् :-

(१) विगत वर्षहरूको वित्तीय परिसूचकहरूको समीक्षा :

तालिका- १, बैंकको विगत ५ वर्षको वित्तीय भ्रूलक:

रकम रू. दश लाखमा

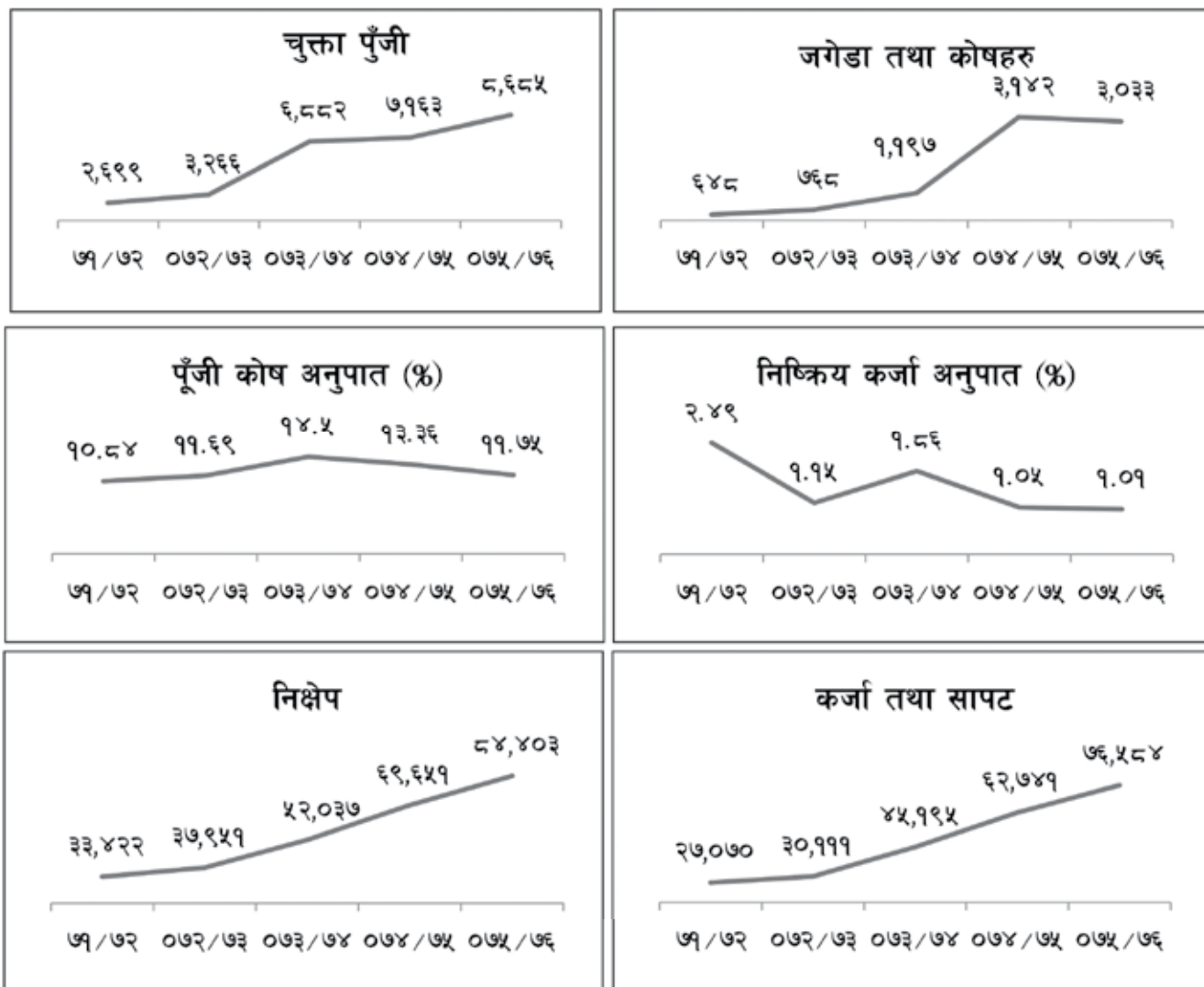
शीर्षक / आ. व.	०७१/७२	०७२/७३	०७३/७४	०७४/७५	०७५/७६
चुक्ता पुँजी	२,६९९.१७	३,२६५.९९	६,८८२.७८	७,९६३.३९	८,६८५.५७
निक्षेप	३३,४२१.९१	३७,९५०.५३	५२,०३७.३९	६९,६५१.२२	८४,४०३.३४
कर्जा, सापटी तथा अधिविकर्ष	२७,०७०.३९	३०,१११.४५	४५,१९५.१७	६२,७४०.९७	७६,५८४.७७
लगानी	५,२९९.४७	७,७४२.९७	८,०३९.५२	९,०२२.९३	९,३४१.५६
स्थिर सम्पत्ति (खुद)	२५९.४६	२६५.४१	३५८.०७	५४४.७६	७५९.४९
कुल सम्पत्ति	३७,३७४.५१	४२,४१६.५१	६०,९९३.२६	८२,७२३.५५	१०५,३११.४८
खुद ब्याज आम्दानी	९२५.७७	१,१७५.४३	१,२९७.३७	२,००६.०२	२,८६९.९५
अन्य आम्दानी	२९७.५५	३३८.६१	३८९.२२	६३७.८९	८०९.८१
संचालन खर्च	५३८.०८	५८१.११	६५९.४२	१,२२८.७५	१,६५३.६४
कर्जा नोक्सानी ब्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा/(नोक्सान)	६८५.२४	९३२.९४	१,०२७.१७	१,४२०.४१	१,९९४.२६
खुद मुनाफा	३९४.७९	७१६.०६	६६०.७४	१,०४६.४९	१,२३०.३७
निष्क्रिय कर्जा अनुपात (%)	२.४९	१.१५	१.८६	१.०५	१.०१

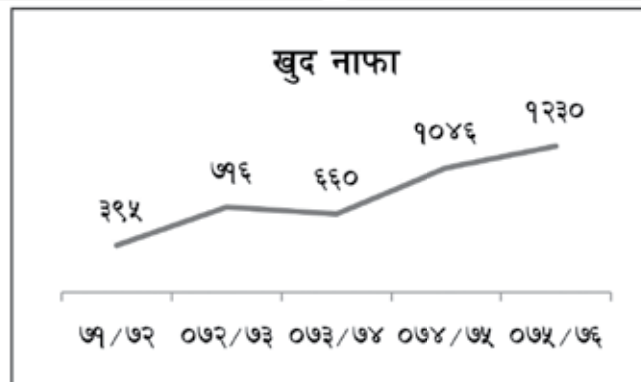
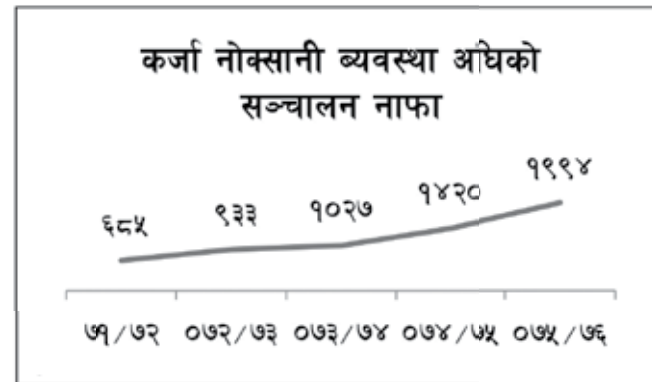
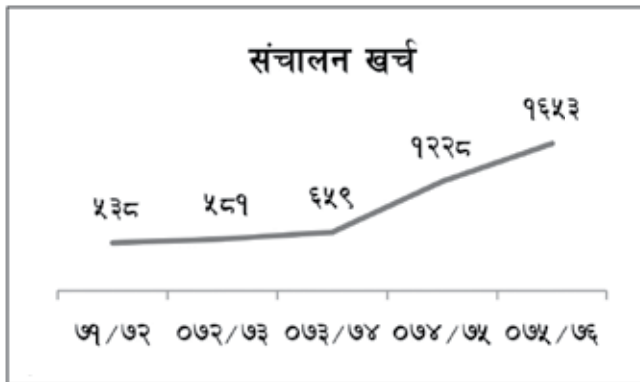
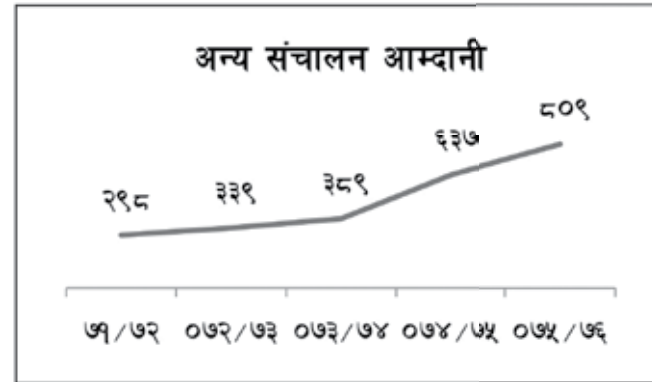
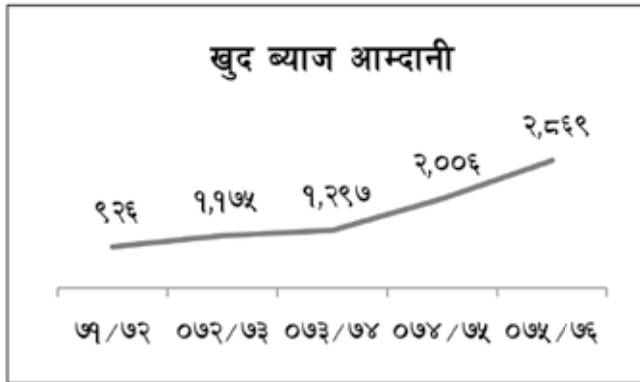
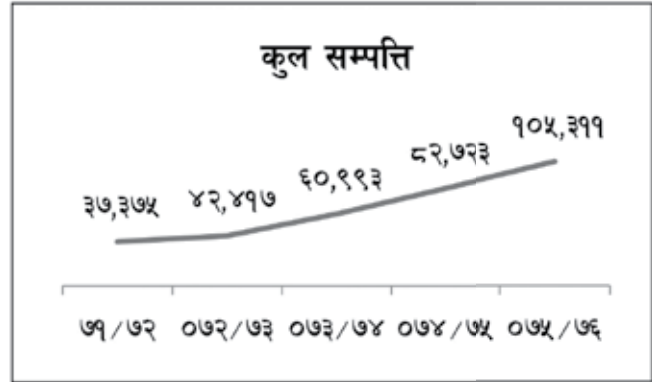
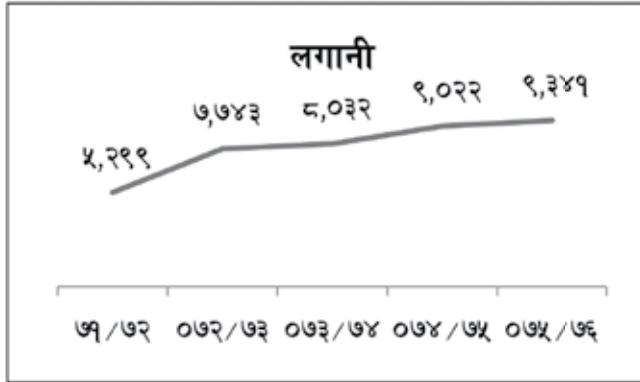


बैंकको विगतका वर्षहरूको वित्तीय परिसूचकहरू सकारात्मक, व्यवस्थित तथा प्रगति उन्मुख रहेका छन् । हालका वर्षहरूमा आएर निष्क्रिय सम्पत्तिहरू निकै नै व्यवस्थित भएको छ भने बैंकको व्यापार व्यवसायहरू जोखिमको उचित मूल्यांकन गर्दै सिमित दरमा वृद्धि भैरहेको छ । नेपालको वित्तीय बजार, राजनैतिक माहोल, उद्योगधन्दा आदिको अवस्थामा अप्रत्यासित रूपमा उतार चढाव आइरहने भएकाले हामीले सधैं नै हाम्रो व्यापार व्यवसायमा सन्तुलित तथा दिगो वृद्धि गर्नु पर्छ भन्ने अवधारणा बनाउँदै आएका छौं ।

आ. व. २०७४/७५ को तुलनामा आ.व. २०७५/७६ मा कर्जा, निक्षेप तथा लगानी क्रमशः २२.०६ प्रतिशत, २१.१८ प्रतिशत र ३.५४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ७६ अर्ब ५८ करोड, ८४ अर्ब ४० करोड र ९ अर्ब ३४ करोड पुग्न गएको छ । यसैगरी खुद ब्याज आम्दानी ४३.०२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २ अर्ब ८६ करोड पुगेको छ भने संचालन खर्च कुल ३४.६१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १ अर्ब ६५ करोड हुन पुगेको छ । आ.व. २०७५/७६ मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको संचालन मुनाफा ४०.४२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १ अर्ब ९९ करोड हुन पुगेको छ । यस प्रकारले आ. व. २०७४/७५ मा रु. १ अर्ब ४ करोड रहेको खुद मुनाफा आ.व. २०७५/७६ मा १७.५९ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१ अर्ब २३ करोड पुग्न गएको छ ।

बैंकको विगत पाँच वर्षको केहि प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरूको रेखा चित्र यस प्रकार रहेको छ (रकम रु. दश लाखमा) –







(२) अन्तर्राष्ट्रिय र राष्ट्रिय अर्थतन्त्रको पुनरावलोकन :

समीक्षा वर्षमा विश्व आर्थिक वृद्धिदर विगत वर्षदेखि स्थिर नै रहेको छ । सो कारण नेपाल लगायतका अल्पविकसित मुलुकहरूमा सकारात्मक प्रभाव पर्ने देखिन्छ । अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा कोषले विश्व अर्थतन्त्रको वृद्धिदर सन् २०१८ मा ३.८ प्रतिशत रहेको र सन् २०१९ मा ३.२ प्रतिशत रहने अनुमान गरेको छ । विकसित मुलुकहरूको अर्थतन्त्र विस्तारमा संकुचन आएपनि उदियमान तथा विकासोन्मुख देशहरूको अर्थतन्त्र सबल नै रहने कोषको प्रक्षेपण छ । विकसित मुलुकहरूको अर्थतन्त्र सन् २०१८ मा २.२ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा सन् २०१९ मा १.९ प्रतिशतले वृद्धि हुने कोषको प्रक्षेपण छ । उदियमान तथा विकासशील अर्थतन्त्र सन् २०१८ मा ४.५ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा सन् २०१९ मा ४.१ प्रतिशतले बढ्ने प्रक्षेपण छ । विकसित मुलुकहरूको मुद्रास्फीति दर सन् २०१८ मा २.० प्रतिशत रहेको तथा सन् २०१९ मा १.६ प्रतिशत रहने प्रक्षेपण छ । उदियमान तथा विकासशील मुलुकहरूमा सन् २०१८ को ४.८ प्रतिशतबाट सन् २०१९ मा ४.८ प्रतिशत पुग्ने कोषको प्रक्षेपण छ । चीनको अर्थतन्त्र सन् २०१८ मा ६.६ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा सन् २०१९ मा ६.२ प्रतिशत र भारतीय अर्थतन्त्र सन् २०१८ मा ६.८ प्रतिशतले वृद्धि भएकोमा सन् २०१९ मा ७.० प्रतिशतले विस्तार हुने कोषको प्रक्षेपण छ ।

आर्थिक वर्ष २०७३/७४ यता नेपालको आर्थिक वृद्धिले लय समातेको देखिन्छ । आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा मुलुकको समष्टिगत आर्थिक स्थायित्वका प्रमुख सूचकहरू नियन्त्रणभित्र रहे र समग्र आर्थिक गतिविधि अनुकूल रहन सफल देखियो । आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा आर्थिक वृद्धिदर ६.७ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा त्यस्तो वृद्धिदर ७.१ प्रतिशत रहने अनुमान छ । आर्थिक वृद्धिमा आएको सुधारसँगै नेपाली अर्थतन्त्रको आकार रू. ३१ खर्ब ३६ अर्ब हाराहारी पुगेको छ । आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा मुलुकको समग्र आर्थिक वृद्धिदर गतिशिल रहेको देखिएको छ ।

कुल गार्हस्थ्य उत्पादन

केन्द्रीय तथ्याङ्क विभागको अनुसार आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा यथार्थ कुल गार्हस्थ्य उत्पादन वृद्धिदर आधारभूत मूल्यमा ६.३ प्रतिशत रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा प्रक्षेपित यस्तो वृद्धिदर आधारभूत मूल्यमा ७.१ प्रतिशत रहने प्रक्षेपित गरिएको छ । कुल गार्हस्थ्य बचतको कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँगको अनुपात आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा २०.५ प्रतिशत पुग्ने अनुमान छ । आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा कुल राष्ट्रिय बचतको कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँगको अनुपात १७.८ प्रतिशत रहेको छ । कुल राष्ट्रिय बचतको कुल राष्ट्रिय उत्पादनसँगको अनुपात आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा ५२.४ प्रतिशत पुग्ने अनुमान छ । जुन आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा ४७.१ प्रतिशत रहेको छ । कुल पुँजी निर्माण अनुपातमा विस्तार आई ५५.२ प्रतिशत पुगेको र स्रोत अपर्याप्तता कुल गार्हस्थ्य उत्पादनको ९.९ प्रतिशत रहने देखिएको छ । सो अघिल्लो वर्ष यस्तो अनुपात ८.१ प्रतिशत रहेको थियो ।

समीक्षा वर्षमा कुल स्थिर पुँजी निर्माणको कुल गार्हस्थ्य उत्पादनसँगको अनुपात ३६.९ प्रतिशत पुग्ने अनुमान छ । यस्तो अनुपात अघिल्लो वर्ष ३४.७ प्रतिशत पुगेको थियो ।

मुद्रास्फीति

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति एघार महिनाको ४.५ प्रतिशत रह्यो । अघिल्लो आर्थिक वर्षमा सो मुद्रास्फीति ४.२ प्रतिशत रहेको थियो । अनुकूल मौसम, न्यून अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रास्फीति र आपूर्ति व्यवस्थापनमा आएको सुधार लगायतका कारण मुद्रास्फीति नियन्त्रित नै रहेको छ ।

वैदेशिक व्यापार

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को एघार महिनामा कुल व्यापार घाटा १७.२ प्रतिशतले बढेर रू. १२ खर्ब ११ अर्ब ९६ करोड पुगेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो व्यापार घाटा २८ प्रतिशतले बढेको थियो । समीक्षा वर्षमा चालु खाता घाटा रू. २ खर्ब ४८ अर्ब ७२ करोड रहेको छ । आयातमा भएको विस्तारका कारण चालु खाता घाटा उच्च रहन गएको हो ।

सेवा

समीक्षा वर्षमा कुल सेवामा ७ प्रतिशत हाराहारीले वृद्धि भएको अनुमान रहेको छ। सेवा अन्तर्गत रहेको थोक तथा खुा व्यापार, होटेल तथा रेस्टुराँ, यातायात, संचार तथा भण्डारण, वित्तीय मध्यस्थता, रियल स्टेट तथा व्यवसायिक सेवा, सार्वजनिक प्रशासन तथा रक्षा, शिक्षा, स्वास्थ्य र अन्य सामुदायिक तथा व्यक्तिगत सेवा क्षेत्रका आर्थिक कृयाकलाप पर्दछ। बिगत १० वर्षमा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा सेवा क्षेत्रको योगदान औसत २१ प्रतिशत रहेको छ।

विप्रेषण आप्रवाह

समीक्षा वर्षको एघार महिनामा विप्रेषण आप्रवाह १७.५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ७ खर्ब ९९ अर्ब २ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष विप्रेषण आप्रवाह ७.३ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो। विप्रेषण आप्रवाहलाई प्रत्यक्ष प्रभाव पार्ने वैदेशिक रोजगारीमा जाने नेपालीहरुको सङ्ख्यामा भने समीक्षा वर्षमा केही वृद्धि भएको र सो कारणले विप्रेषण आप्रवाह वृद्धि समीक्षा वर्षमा हुन गएको हो।

चालू खाता एवम् शोधनान्तर स्थिति

समीक्षा वर्षको एघार महिनासम्ममा रु. २ खर्ब ४८ अर्ब ७२ करोडले चालू खाता घाटामा रहेको छ। अघिल्लो वर्ष सोहि अवधिसम्म रु. ४ अर्ब ३४ करोडले शोधनान्तर घाटामा रहेको थियो। तथापि बैकिङ्ग क्षेत्रसँग ७.७ महिनाको वस्तु तथा सेवा आयात धान्नका लागि पर्याप्त विदेशी विनिमय सञ्चित रहेको छ।

विदेशी विनिमय सञ्चिति

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को एघार महिनाको आयातलाई आधार मान्दा बैकिङ्ग क्षेत्रसँग हाल कायम रहेको विदेशी विनिमय सञ्चितिले ८.८ महिनाको वस्तु आयात र ७.७ महिनाको वस्तु तथा सेवा आयात धान्न पर्याप्त रहने देखिन्छ। सो गत आर्थिक वर्षमा ८.९ महिनाको वस्तु आयात र ७.८ महिनाको वस्तु तथा सेवा आयात धान्न पर्याप्त रहने देखिएको थियो।

सरकारी राजस्व

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा नेपाल सरकारको राजस्व २६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ८५९ अर्ब ६० करोड पुगेको छ। उक्त राजस्व वार्षिक बजेट लक्ष्य रु. ७३० अर्ब ५ करोडको ११७.७५ प्रतिशत हुन आउँछ। अघिल्लो वर्ष सरकारको राजस्व १९ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ६८० अर्ब पुगेको थियो।

सरकारी खर्च

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को नगद प्रवाहमा आधारित कुल सरकारी खर्च रु. १० खर्ब ९४ अर्ब ५८ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष कुल सरकारी खर्च रु. ५ खर्ब २९ अर्ब ७ करोड पुगेको थियो।

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को नगद प्रवाहमा आधारित चालू खर्च ७७.३६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ७१४ अर्ब ९८ करोड पुगेको छ। अघिल्लो आर्थिक वर्ष चालू खर्च ३७.४ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो। चालू खर्च बजेट अनुमानको ८४.५७ प्रतिशत भएको छ।

समीक्षा वर्षको नगद प्रवाहमा आधारित पुँजीगत खर्च अघिल्लो वर्षको तुलनामा १५२.९२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २३८ अर्ब ३६ करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष पुँजीगत खर्च ३८.९ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो। पुँजीगत खर्च बजेट अनुमान रु. ३१३ अर्बको ७५.९१ प्रतिशत भएको छ।



समीक्षा वर्षको वित्तीय व्यवस्था खर्च रु. १४१ अर्ब २४ करोड पुगेको छ। वित्तीय व्यवस्था खर्च बजेट अनुमान रु. १५५ अर्बको ९०.७० प्रतिशत भएको छ।

निक्षेप संकलन

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप १८.२२ प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष उक्त निक्षेप १७.६ प्रतिशतले बढेको थियो। समीक्षा वर्षमा वाणिज्य बैंक, विकास बैंक र वित्त कम्पनीहरूको निक्षेप क्रमशः १६.५३ प्रतिशत, ३१.९६ प्रतिशत र १९.५७ प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष वाणिज्य बैंक, विकास बैंक र वित्त कम्पनीहरूको निक्षेप क्रमशः १८.०७ प्रतिशत, २६.०८ प्रतिशत र २१.९२ प्रतिशतले बढेको थियो।

कर्जा प्रवाह

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ जेठसम्ममा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा २०.६० प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो कर्जा २१ प्रतिशतले बढेको थियो।

समीक्षा वर्षमा वाणिज्य बैंकद्वारा १८.३६ प्रतिशत, विकास बैंकद्वारा ३६.६८ प्रतिशत र वित्त कम्पनीद्वारा १९.८६ प्रतिशत कर्जा प्रवाह बिस्तार गरेको छ। आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को जेठ मसान्तसम्ममा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट विपन्न वर्ग तर्फ कुल ६.१ प्रतिशत कर्जा प्रवाह गरेको छ। आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को जेठ मसान्तसम्ममा कृषिमा ८.६ प्रतिशत र उर्जा तथा पर्यटन क्षेत्र तर्फको कर्जा ८.६ प्रतिशत रहेको छ।

तरलता व्यवस्थापन

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा नेपाल राष्ट्र बैंकले रु. १०० अर्ब ३५ करोड तरलता प्रशोचन गरेको छ भने रु. ३२२ अर्ब ४९ करोड तरलता प्रवाह भएको छ। परिमार्जित व्याजदर करिडोर लागू गरेपछि पटक-पटक गरी रिपोमा रु. १६८ अर्ब १६ करोड तथा स्थायी तरलता सुविधा मार्फत रु. १५४ अर्ब ३३ करोड तरलता प्रवाह भएको छ भने रिभर्स रिपो मार्फत रु. २० अर्ब ७० करोड र निक्षेप संकलन बोलकबोल मार्फत रु. ७९ अर्ब ६५ करोड तरलता प्रशोचन भएको छ।

अन्तर-बैंक कारोबार र स्थायी तरलता सुविधाको उपयोग

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा वाणिज्य बैंकहरूले रु. १७ खर्ब ७५ अर्ब ११ करोड र अन्य वित्तीय संस्थाहरू (वाणिज्य बैंकहरूबीच बाहेक) ले रु. २०९ अर्ब ५५ करोड गरी कुल रु. १९ खर्ब ८४ अर्ब ६६ करोड बराबरको अन्तर-बैंक कारोबार गरेका छन्। अघिल्लो वर्षको सोहि अवधिमा वाणिज्य बैंकहरू र अन्य वित्तीय संस्थाहरूले क्रमशः रु. ११ खर्ब ५० अर्ब ५० करोड र रु. ४८ अर्ब ६२ करोड गरी कुल रु. ११ खर्ब ९९ अर्ब १२ करोड बराबरको यस्तो कारोबार गरेका थिए।

ब्याजदर

२०७५ असारमा ९१-दिने ट्रेजरी बिलको भारित औसत ब्याजदर ३.७४ प्रतिशत रहेकोमा २०७६ असारमा ४.९७ प्रतिशत कायम रहेको छ। त्यसैगरी वाणिज्य बैंकहरू बीचको अन्तर-बैंक कारोबारको भारित औसत ब्याजदर २०७५ असारमा २.९६ प्रतिशत रहेकोमा २०७६ असारमा ४.५२ प्रतिशत कायम भएको छ।

२०७६ जेठमा वाणिज्य बैंकहरूको निक्षेपको भारित औसत ब्याजदर अन्तर ६.६४ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्षको सोहि अवधिमा यस्तो ब्याजदर अन्तर ६.६१ प्रतिशत रहेको थियो। २०७६ जेठमा वाणिज्य बैंकहरूको कर्जाको भारित औसत ब्याजदर अन्तर १२.२० प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्षको सोहि अवधिमा यस्तो ब्याजदर अन्तर १२.४२ प्रतिशत रहेको थियो।

त्यसैगरी वाणिज्य बैंकहरूको औसत आधार ब्याजदर २०७५ असारको १०.३९ प्रतिशतको तुलनामा २०७६ असारमा ९.५८ प्रतिशत कायम हुन आएको छ।

मर्जर/प्राप्ति

“बैंक तथा वित्तीय संस्था एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने सम्बन्धी विनियमावली” कार्यान्वयनमा आएपछि २०७६ असार मसान्त सम्ममा १७१ वटा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु एक आपसमा मर्ज तथा प्राप्ती भई ४३ वटा संस्था बनेका छन् ।

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको उपस्थिति

मर्जर तथा प्राप्तिको परिणामस्वरूप नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजत प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको संख्या २०७६ असार मसान्तमा १७० पुगेको छ । यस अनुसार २०७६ असार मसान्तमा २८ वाणिज्य बैंक, २९ विकास बैंक, २३ वित्त कम्पनी र ९० लघुवित्त विकास बैंकहरु संचालनमा रहेका छन् । बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको संख्यामा कमी आएतापनि शाखा सञ्जाल विस्तार भएको छ । २०७६ असार मसान्तमा यी संस्थाहरुको शाखा संख्या ८,६८६ पुगेको छ । संघीय व्यवस्था अन्तर्गत गठित ७५३ स्थानिय तहहरुमध्ये २०७६ असारसम्म ७३२ उपस्थिति पुगेको छ भने २०७५ असारसम्ममा ६३१ तहमा वाणिज्य बैंकहरुको उपस्थिति रहेको थियो ।

पुँजी बजार

नेप्से सूचकाङ्क २०७६ असार मसान्तमा १२५९.०० विन्दुमा पुगेको छ । अघिल्लो वर्षको सोही अवधिमा सूचकाङ्क १२१२.३६ विन्दु रहेको थियो । समीक्षा वर्षमा शेयर बजारमा ठूलो उतार चढाव देखिएन ।

आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा बजार पुँजीकरण रकम अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा ९.२२ प्रतिशतले बढेर रु. १,५६७ अर्ब ५० करोड पुगेको छ ।

(श्रोत :- नेपाल राष्ट्र बैंक – आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मौद्रिक नीतिमा आधारित)

(३) आर्थिक वर्ष २०७५/७६ को बैंकको कार्यसम्पादन समीक्षा तथा भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको धारणा:

समीक्षा अवधिको वित्तीय विवरणको विश्लेषण गर्दा बैंकको कारोबारमा सन्तुलित तवरबाट निरन्तर वृद्धि भईरहेको कुरा प्रष्ट देखिन्छ । यसरी कारोबारमा भएको वृद्धिको कारण बैंकको वासलातको आकार गत आ.व. को तुलनामा २७.३१ प्रतिशतले वृद्धि भई प्रस्तुत आ.व.मा रु. १ खर्ब ५ अर्ब ३१ करोड १४ लाख पुगेको छ ।

(क) **पुँजी व्यवस्थापन** : बैंकको हालको चुक्ता पुँजी रु. ८ अर्ब ६८ करोड ५५ लाख रहेको छ । आ. व. २०७५/७६ को प्रस्तावित १० प्रतिशतको शेयर लाभांश वापत रु. ८६ करोड ८५ लाख समेत गरेर बैंकको चुक्ता पुँजी रु. ९ अर्ब ५५ करोड ४१ लाख पुग्नेछ ।

(ख) **निक्षेप** : विगत आ.व.को तुलनामा समीक्षा अवधिमा निक्षेप २१.१८ प्रतिशतले वृद्धि भई २०७६ आषाढ मसान्तमा कुल निक्षेप रु. ८४ अर्ब ४० करोड ३३ लाख पुग्न गएको छ ।

तालिका-२, बैंकको निक्षेपको तुलनात्मक स्थिति:

रकम रु. दशलाखमा

निक्षेप	आ.व. ०७५/७६	कुल निक्षेपको प्रतिशत (%)	आ.व. ०७४/७५	कुल निक्षेपको प्रतिशत (%)	वृद्धि रकम	वृद्धि (%)
चलती	६,०८८	७.२१	३,४३२	४.९३	२,६५६	७७.३९
बचत	१८,१३७	२१.४९	१६,३८३	२३.५२	१,७५४	१०.७१
कल	१४,६१३	१७.३२	१७,२८५	२४.८२	(२,६७२)	(१५.४६)
मुद्दती	४५,५६५	५३.९८	३२,५५१	४६.७३	१३,०१४	३९.९८
जम्मा	८४,४०३	१००	६९,६५१	१००	१४,७५२	२१.१८



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

- (ग) **कर्जा, सापट तथा अधिविकर्ष** : आ.व. २०७४/७५ को अन्त्यमा यस बैंकको कुल कर्जा रु. ६२ अर्ब ७४ करोड ९ लाख रहेकोमा समीक्षा वर्षको अन्त्यमा २२.०६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ७६ अर्ब ५८ करोड ४७ लाख पुगेको छ। बैंकले आफ्नो कर्जा तथा सापटीलाई विविधिकरण गर्दै व्यक्तिगत कर्जा, शिक्षा कर्जा, साना तथा मझौला व्यवसाय कर्जा, कृषि तथा उत्पादनशील कर्जा, विपन्न वर्ग कर्जा, संस्थागत कर्जा तथा विकास परियोजना क्षेत्रमा कर्जा प्रदान गर्दै आएको छ। समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल कर्जामा निष्क्रिय कर्जाको अनुपात १.०१ प्रतिशत रहेको छ। समीक्षा वर्षमा कर्जा लगानीमा वृद्धि भएता पनि उल्लेख्य मात्रामा समस्याग्रस्त कर्जाहरूको असुली भएको छ। जसको फलस्वरूप बैंकको निष्क्रिय कर्जा अनुपात बिगत वर्षको तुलनामा यस वर्ष केहि घट्न गएको देखिन्छ। बैंकको निष्क्रिय कर्जाहरूलाई थप नियमित बनाउनका लागि बैंक निकै नै क्रियाशील रहेको कुरा यहाँहरू समक्ष जानकारी गराउँदछौं।
- (घ) **लगानी** : सन्तुलित तरलता कायम गर्दै समग्र श्रोतबाट प्रतिफल आर्जन गर्ने बैंकको उद्देश्य अनुरूप नेपाल सरकार तथा नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा निष्कासित जोखिम रहित सम्पत्ति (ट्रेजरी बिल, विकास ऋण पत्र आदि) मा बैंकको लगानी गर्ने नीतिलाई निरन्तरता दिईएको छ। बैंकले अत्यन्त सावधानीपूर्वक स्थानीय तथा अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा बजारमा र विभिन्न संस्थाहरूको शेयर र ऋणपत्रहरूमा लगानी गर्दै आएको छ। नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिलमा रु. २ अर्ब २४ करोड तथा विकास ऋणपत्रमा रु. ७ अर्ब १० करोडको लगानी सहित यस बैंकको कुल लगानी आ.व. २०७५/७६ को आषाढ मसान्तमा रु. ९ अर्ब ३४ करोड १५ लाख रहेको छ। बैंकले केहि संस्थाहरूको शेयरमा समेत लगानी रहेको छ।
- (ङ) **मुनाफा** : समीक्षा वर्षमा बैंकको समग्र व्यापार व्यवसायमा वृद्धि संगै आम्दानीका हरेक क्षेत्रहरूमा समेत राम्रो वृद्धि भएको छ। यसका अतिरिक्त, समीक्षा वर्षमा संचालन खर्चहरूको वृद्धिलाई ३४.६१ प्रतिशत को दरमा सिमित गर्न सफल भएको छ भने ठूलो मात्रामा निष्क्रिय कर्जाको असुली भएको छ। आ.व. २०७४/७५ को तुलनामा आ.व. २०७५/७६ मा कर्जा तथा लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी ३३.७२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ९ अर्ब ९ करोड पुग्न गएको छ भने ब्याज खर्च २९.८२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ६ अर्ब २२ करोड पुगेको छ। यस प्रकार आ.व. २०७५/७६ मा बैंकको खुद ब्याज आम्दानी करिब ४३.०२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २ अर्ब ८६ करोड पुगेको छ। बैंकले कर्जा, निक्षेप तथा अन्य सेवा वापत लिने फि तथा कमिसन आम्दानी आ.व. २०७५/७६ मा लगभग १७.४३ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ४६ करोड पुग्न गएको छ भने विदेशी विनिमय आम्दानी ८२.३५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ३१ करोड पुग्न गएको छ। यस प्रकार आ.व. २०७५/७६ मा बैंकको कुल संचालन आम्दानी रु. ३ अर्ब ६४ करोड पुगेको छ जुन अघिल्लो आ.व. को तुलनामा लगभग ३९.४१ प्रतिशतको वृद्धि हो। यसैगरी खर्च तर्फ हेर्ने हो भने बैंकको कर्मचारी खर्च तथा अन्य संचालन खर्च क्रमशः २६.२७ प्रतिशत र ४८.७७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ९७ करोड र रु. ६७ करोड पुगेको छ। यस प्रकार आ.व. २०७५/७६ मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको बैंकको संचालन मुनाफा अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा ४१.१२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १ अर्ब ९९ करोड पुग्न सफल भएको छ। आ.व. २०७४/७५ मा रु. १ अर्ब ४ करोड ६४ लाख रहेको यस बैंकको खुद मुनाफा आ.व. २०७५/७६ मा १७.५७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १ अर्ब २३ करोड पुग्न गएको छ।
- (च) **सरकारी राजस्वमा योगदान** : बैंकले आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा नेपाल सरकारलाई रु. ४४ करोड संस्थागत कर तिरेकोमा समीक्षा वर्षमा रु. ५६ करोड संस्थागत कर पेशकीको रूपमा भुक्तानी गरेको छ।
- (छ) **उत्पादन तथा सेवा** : कुमारी बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूको आवश्यकता तथा प्रविधिमा आएको परिवर्तनलाई मध्यनजर गर्दै समय सापेक्ष आफ्ना वस्तु तथा सेवाहरूको विकाश गर्ने गरेको छ। हाल बैंकले संचालनमा ल्याएका सेवाहरू जस्तो, कुमारी परिवार सुरक्षा बचत खाता, नागरिक बचत खाता, कुमारी स्वस्थ जीवन बचत खाता, शेयर डिम्याट

एकाउन्ट, ASBA प्रणाली, इन्टरनेट तथा मोबाइल बैंकिंग, प्रिपेड कार्ड, विभिन्न प्रकारका सुविधाले भरिपूर्ण विभिन्न वचत खाताहरू अत्यन्तै लोकप्रिय रहेका छन्। बैंकले कुल ३९ वटा विप्रेषण कम्पनिहरूसँग मिलेर विप्रेषण सेवा प्रदान गर्दै आएको छ जसमध्ये ११ वटा अन्तराष्ट्रिय कम्पनीहरू छन् भने २८ वटा राष्ट्रिय कम्पनीहरू रहेका छन्। बैंकका ३,००० भन्दा बढी विप्रेषण एजेन्टहरू छन् भने ८,००० भन्दा बढी विप्रेषण पेआउट लोकेसन रहेका छन्।

यस बैंक आफ्ना ग्राहकहरूलाई आफ्नो उत्पादन र सेवा सहज रूपमा पुर्‍याउनका लागि निरन्तर प्रयत्नशील रहेको छ। यस बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूलाई वर्तमान प्रतिस्पर्धी बजारमा लाभ हुने तथा आवश्यकता अनुसारको सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। स्थापना कालदेखि नै यस बैंकले विविध प्रकारका नवीनतम् एवं आधुनिक उत्पादन र सेवा प्रदान गर्दै आएको कुरा सर्वविदितै छ। बैंकले आफुले प्रदान गर्ने सेवामा आधुनिक प्रविधिको प्रयोगबाट वित्तीय बजारमा विशिष्ट स्थान बनाउन सफल भएको छ। हाम्रा Visa Electron, डलर डेबिट कार्डहरू नेपाल, भारत र संसारभरि नै VISA को संजाल मार्फत पहुँचगम्य भएका छन्।

(ज) **शाखा विस्तार** : बैंकले यस आर्थिक वर्षमा थप ८ वटा नयाँ शाखा र एउटा एक्सटेन्सन काउन्टर संचालनमा ल्याएको छ। हाल बैंकका काठमाडौँ उपत्यका भित्र २६ तथा बाहिर ८० गरि कुल १०६ शाखाहरू संचालनमा रहेका छन्। यसैगरी बैंकका हाल ३ वटा एक्सटेन्सन काउन्टर तथा नेपाल अधिराज्य भरि कुल ९३ वटा स्वचालित टेलर मेसिनहरू (ATM) संचालनमा रहेका छन्।

(झ) **संस्थागत सुशासन** : संस्थागत सुशासन तथा नैतिक आचरणलाई हामीले सधैं उच्च प्राथमिकतामा राखेका छौं। बहुसंख्यक शेयरधनी तथा निक्षेपकर्ताहरूको पैसाबाट चल्ने एउटा वित्तीय संस्थामा अनुशासन तथा नैतिक आचरण जस्ता गुणहरू अति नै आवश्यक छन्। संस्थागत सुशासन नै बैंकको प्रशासनीक काम कारवाहीको मार्गदर्शनको रूपमा रहेको तर्फ सचेत हुँदै सोही अनुरूप सञ्चालक समितिका काम कारवाहीहरू अगाडी बढाउने र बैंकको अन्य सबै क्रियाकलापहरूमा समेत बलियो एवं पारदर्शी संस्थागत सुशासनको विकास गर्न र सोको अनुभुति गराउन सञ्चालक समिति निरन्तर क्रियाशील रहेको छ।

(ञ) **जोखिम व्यवस्थापन** : बैंकमा अन्तर्निहित जोखिमको पहिचान गर्ने तथा भविष्यमा हुन सक्ने जोखिमको समयमै व्यवस्थापन गर्ने उद्देश्यले एउटा छुट्टै जोखिम व्यवस्थापन उप-समिति गठन गरिएको छ।

बैंकिङ्ग कारोबारको सिलसिलामा आएका र आउने सम्भावना भएका असंख्य जोखिमहरूको व्यवस्थापनको लागि नीति निर्देशिका समेत बनाई सोको कार्यान्वयन गरिएको छ। बैंकले आफ्नो व्यवसायमा निहित कर्जा, संचालन, बजार तथा अन्य जोखिमहरूको उचित व्यवस्थापन गर्दै आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई अभि सुदृढ तथा प्रभावकारी बनाउने नीति लिएको छ। कर्जा व्यवस्थापन, ग्राहक पहिचान, Stress Test तथा दैनिक कारोबारसँग सम्बन्धित विभिन्न विषयहरूमा आवश्यक नीति नियम, परिपत्र तयार गरी कार्यान्वयन गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ।

अ. **कर्जा जोखिम व्यवस्थापन** : कर्जासँग सम्बन्धित जोखिमको समयमै पहिचान गर्ने उद्देश्यले बैंकमा छुट्टै कर्जा जोखिम व्यवस्थापन विभाग खडा गरिएको छ। यस विभागले कर्जा प्रवाह गर्नु अघि कर्जासँग सम्बन्धित सम्पूर्ण जोखिमहरू, नियमक निकायले तोकेका मापदण्डहरू, बैंकको आन्तरिक नीति नियमहरूको पालना लगायत क्षेत्रगत तथा ऋणीको अधिकेंदित जोखिमको बिष्टृत अध्ययन गर्दछ। यस विभागले समसामयिक अवस्थाको अध्ययन गर्ने तथा भविष्यमा आउन सक्ने जोखिमको पूर्व अनुमान गर्ने र सोको आधारमा बैंकका आन्तरिक नीति नियमहरूलाई परिमार्जन गर्न सिफारिस गर्ने, कर्जा पोर्टफोलियो पुनर्गठन गर्ने र जोखिमको आधारमा कर्जा, कर्जाको क्षेत्र, ऋणी आदिको श्रेणी निर्धारण गर्ने कार्य समेत गर्दछ।



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

आ. **सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन** : बैंकिंग कारोबारमा संचालन जोखिम सधैं नै बिद्यमान रहेको हुन्छ । प्रविधिको विकाससँगै नयाँ नयाँ जोखिमहरु आउँछन्, जसलाई पूर्ण रूपमा निर्मुल गर्न सकिदैन । यस्ता जोखिमहरुको उचित रूपमा व्यवस्थापन गर्नका लागि बैंकको नीति-नियम तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली चुस्त र दुरुस्त हुनुपर्दछ । संचालन जोखिम व्यवस्थापनको लागि बैंकमा बेग्लै संचालन जोखिम व्यवस्थापन विभाग रहेको छ । यस विभागले बैंकको आन्तरिक प्रणाली, प्रक्रिया तथा जनशक्तिसँग सम्बन्धित सम्भावित जोखिमहरुको समयमै पहिचान गर्दै सोको न्यूनीकरणको लागि आवश्यक राय सुझाव र परामर्श उपलब्ध गराउँदै आएको छ । बैंकको सञ्चालन सम्बन्धी सम्पूर्ण कृयाकलापहरु निर्धारित नियम तथा स्पष्ट परिभाषित कार्यपद्धति र कार्यप्रवाहमा आधारित रहेका छन् । यसले गर्दा सञ्चालन जोखिम उचित रूपमा व्यवस्थापन भएको कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

इ. **तरलता जोखिम व्यवस्थापन** : बिगतमा हामीले भोगेको तरलताको अप्रत्याशित उतार चडावको अवस्था र सोको कारणले बैंकको खुद ब्याज आम्दानीमा पर्न गएको असरलाई अनुभवको रूपमा लिएर तरलताको हालको र भोलिका दिनमा हुन सक्ने अवस्थाको सुक्ष्म अध्ययन गर्ने गरिएको र सोहि अनुरूप बैंकले निक्षेप संकलन, ब्याजदर निर्धारण तथा छोटो र लामो समयका लगानी सम्बन्धी रणनीतिहरु बनाउने गरेको छ । बैंकमा बिद्यमान रहेको ALCO/Pricing Committee ले यस किसिमको जोखिमको पुनरावलोकन गर्ने गर्दछ ।

ई. **बजार जोखिम व्यवस्थापन** : बजार जोखिमसँग सम्बन्धित तत्वहरु प्रति बैंक सधैं चनाखो रहेको छ र त्यस्ता तत्वहरुको बैंकले नियमित रूपमा विश्लेषण गरि सोहि अनुरूपको रणनीति बनाउने गरेको छ । विदेशी विनिमयको सटहीदर परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न बैंकले विदेशी मुद्राको अवस्थालाई नियमित अनुगमन गर्ने नीति तथा कार्यविधि बनाएको छ । यसैगरि बजारको व्याजदरलाई समेत नियमित रूपमा पुनरावलोकन गरि आवश्यक नीति नियम बनाउने व्यवस्था मिलाइएको छ । बैंकमा बिद्यमान रहेको ALCO/Pricing Committee ले यस किसिमको जोखिमको पुनरावलोकन गर्ने गर्दछ ।

(ट) सामाजिक उत्तरदायित्व :

बैंक व्यवसायिक उद्देश्यको साथसाथै आफ्नो सामाजिक उत्तरदायित्व प्रतिपनि अति नै सचेत रहेको छ । बैंकले मुख्य ४ क्षेत्रहरुमा विशेष योगदान पुऱ्याउने गरेको छ ।

(क) शिक्षा :

- बैंकले कुमारी घर बसन्तपुरकी कुमारीको उज्ज्वल भविष्यको लागी उच्च शिक्षामा मद्दत पुग्ने हेतुले कुमारी शिक्षा कोष खडा गरि सो कोषमा वार्षिक रु. १ लाखका दरले अनुदान सहयोग गर्ने गरेको छ ।
- कुमारी बैंकले नेपालका विभिन्न विकट क्षेत्रका सामुदायिक विद्यालयहरुको शिक्षाको गुणस्तर अभिवृद्धि गराउन तथा भौतिक पूर्वाधारको पुनःसंरचना गराउन आर्थिक सहयोग गरेको छ ।
- बैंकले नेपालका पिछडिएका बालबालिकाको शिक्षामा टेवा पुऱ्याउन “टिच फर नेपाल” लाई रु.१२ लाखको आर्थिक सहयोग गरेको छ ।
- बैंकले HOPAD Child and Women Promotion Society (NGO) मार्फत बालबालिकाहरुलाई छात्रवृत्ति प्रदान गर्दै आएको छ ।
- मुसिकोट, रूकुम शाखाद्वारा ग्रामिण भेगमा गुणस्तरिय शिक्षा प्रदान गर्नको लागि “बालकल्याण माध्यमिक विद्यालय” को भौतिक रूपमा सबल बनाउनका निमित्त ल्यापटप तथा प्रोजेक्टर वितरण गरियो ।
- बैंकको बिर्तामोड शाखाबाट Sahara Orphan Children's Home का विद्यार्थीहरुलाई शैक्षिक सामग्री तथा युनिफर्म प्रदान गरेको थियो ।

(ख) स्वास्थ्य :

- बैंकले विभिन्न शाखाहरूमा ग्राहक तथा स्थानिय बासिन्दाहरूको स्वास्थ्यलाई मध्यनजर गर्दै स्वास्थ्य शिविर सन्चालन गरियो ।
- बैंकले विभिन्न शाखाहरूमा रक्तदान कार्यक्रम आयोजना गरी रक्तदाता तथा स्वयंसेवकहरूलाई खाजा तथा पेय पदार्थ वितरण आर्थिक सहयोग गरेको छ ।

(ग) सम्पदा :

- बैंकले संस्कृतिको जगेर्ना गर्न विभिन्न शाखाहरूको माध्यमबाट स्थानिय क्षेत्रका विभिन्न चाड, पूजा तथा मन्दिरहरूमा आर्थिक तथा भौतिक रूपमा सहयोग गर्दै आएको छ ।
- जगाती शाखाद्वारा स्थानिय शिव मन्दिरमा ऋषिपञ्चमीको अवसरमा भक्तजनहरूलाई पानी तथा जुस वितरण गरेको थियो ।

(घ) वातावरण :

- कुमारी बैंकका देशभर फैलिएका शाखा सञ्जालहरूले स्थानीय निकायको सहकार्यमा सरसफाई कार्यक्रम आयोजना गरिएको थियो । त्यसैगरी वातावरण संरक्षण गर्ने उद्देश्यले **विश्व वातावरण दिवस, २०७६** को अवसर पारेर बैंकले मन्दिर तथा स्थानीय परिसर सरसफाई कार्यक्रम सम्पन्न गरेको थियो ।
- वातावरण सरसफाईको उद्देश्य लिई बैंकका विभिन्न शाखाहरूबाट शाखा रहेको ठाउँको स्थानीयहरूसंगको सहकार्यमा डस्टबिन राखियो ।

(ङ) अन्य :

- बैंकले Association of St. Mary's Alumnae Nepal (ASMAN) अन्तर्गत पिछडिएका महिला तथा बालबालिका जीवनस्तर उकास्न संस्थालाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- बैंकले खुला रूपमा छोडिएका पशुहरूको संरक्षण तथा स्याहारका निम्ति खोलिएको संस्था Society for the Prevention of Cruelty to Animals Nepal (SPCA) लाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- बैंकको रिडि शाखाद्वारा ऋषिकेश्वर मन्दिरका वृद्धवृद्धाहरूलाई सिरक वितरण गरेको थियो ।
- बैंकको धनगढी शाखा तथा बिरगंज शाखाले हावाहुरीले प्रभावित समुदायलाई राहत स्वरूप आर्थिक सहयोग पुऱ्याएको थियो ।
- बैंकका विभिन्न शाखाहरू मार्फत स्थानीय क्षेत्रमा सामाजिक सुरक्षाका लागि सिसी टिभी जडानका लागि कुमारी बैंकले आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।

(ठ) सञ्चालक समितिद्वारा गठित उप-समितिहरू : प्रचलित कानून तथा बैंकले अख्तियार गरेको नीतिलाई मूर्त रूप प्रदान गर्नका लागि देहायमा उल्लेखित समिति तथा उप-समितिहरू कायम रहेका छन् :

अ. लेखापरीक्षण समिति : कम्पनी ऐनको दफा १६४ बमोजिम गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री अनुराधा चौधरीको संयोजकत्वमा सञ्चालक प्रा.डा. गणेश प्रसाद पाठक सदस्य र बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहनु भएको एक लेखापरीक्षण समिति रहेको छ । बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागले सोभै यसै समितिलाई प्रतिवेदन पेश गर्दछ ।

आ. मानवस्रोत उप-समिति : कर्मचारी छनोट, भर्ना, नियुक्ती, वृत्ति विकास, सेवा निवृत्तीभरण जस्ता विभिन्न



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

विषयहरूमा आवश्यक योजना, नीति तथा मापदण्डहरू तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्न सञ्चालक श्री महेश प्रसाद पोखरेलको संयोजकत्वमा, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (लेखा विभागको सुपरिवेक्षक), बैंकको मानव स्रोत विभाग प्रमुख सदस्य रहनु भएको एक मानव स्रोत उप-समिति रहेको छ ।

इ. **जोखिम व्यवस्थापन उप-समिति** : बैंकमा निहित जोखिमहरूको सहि पहिचान गर्ने तथा आवश्यक नीति नियम बनाउने उद्देश्य अनुरूप सञ्चालक श्री कृष्ण प्रसाद ज्ञवालीको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री अनुराधा चौधरी, प्रमुख संचालन अधिकृत सदस्य र प्रमुख जोखिम अधिकृत सदस्य सचिव रहनुभएको जोखिम व्यवस्थापन उप-समिति रहेको छ ।

ई. **सम्पति शुद्धिकरण उपसमिति** : बैंकको आन्तरिक जिम्मेवारी तथा कार्यविभाजन, जोखिम मूल्याङ्कन प्रणालीको आधार तथा पद्धति, जोखिममा आधारित ग्राहक पहिचान, अद्यावधिक तथा अनुगमन पद्धतिको लागि आवश्यक नीति नियम बनाउने उद्देश्य अनुरूप सञ्चालक प्रा.डा.गणेश प्रसाद पाठकको संयोजकत्वमा प्रमुख जोखिम अधिकृत, प्रमुख संचालन अधिकृत सदस्य र प्रमुख अनुपालन तथा सञ्चालन जोखिम सदस्य सचिव रहनुभएको जोखिम व्यवस्थापन उप-समिति रहेको छ ।

उपरोक्त सबै समिति, उप-समितिहरूको काम, कर्तव्य र अधिकार कम्पनी ऐन, २०६३ तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशिका अन्तर्गत रही सञ्चालक समितिबाट तोकेका काम, कर्तव्य र अधिकार अनुरूप रहेको छ । उल्लेखित समिति, उप-समितिका सञ्चालक संयोजक तथा सदस्यहरूलाई सञ्चालक समितिका सदस्यहरूलाई प्राप्त हुने सरहको बैठक भत्ता बाहेक अन्य कुनै पनि अतिरिक्त पारिश्रमिक तथा सुविधाहरू प्रदान गरिएको छैन ।

उ. **व्यवस्थापन तहका अन्य समितिहरू** : सञ्चालक समितिद्वारा गठित उपरोक्त समिति तथा उप-समितिहरू बाहेक बैंकको काम कारवाही प्रभावकारी रूपमा सम्पादन गर्न व्यवस्थापन तहका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको संयोजकत्वमा व्यवस्थापन समिति, व्यवस्थापन सल्लाह समिति, खराब कर्जा असुली समिति, भवन निर्माण समिति, प्राइसिङ तथा सम्पत्ति-दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO/Pricing Committee) रहेका छन् । यसैगरी बैंकमा पदपूर्ति समिति, श्रम सम्बन्ध समिति, अनुशासन तथा कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन समिति तथा खरिद समिति समेत क्रियाशील रहेका छन् । उपरोक्त समितिका पदाधिकारीहरूलाई कुनैपनि किसिमको भत्ता वा अतिरिक्त पारिश्रमिक तथा सुविधाहरू प्रदान गरिएको छैन ।

(ड) **मानव संसाधन** : बैंकको समग्र उन्नतीमा कर्मचारीहरूको मुख्य भूमिका रहेको हुन्छ । बैंकमा कार्यरत जनशक्तिको कार्यकुशलता, व्यवसायिक दक्षता, व्यवस्थापकिय शिप तथा उत्पादकत्व वृद्धिका लागि स्वदेश तथा विदेशमा तालिम प्रदान गर्ने र कर्मचारी भर्ना गर्दा राम्रो योग्यता र व्यवसायिक क्षमता भएका व्यक्तिहरूलाई नियुक्त गर्ने बैंकको कर्मचारी सम्बन्धी नीति रहेको छ । बैंकले विद्यमान जनशक्तिको दक्षतालाई अभिवृद्धि गर्ने र नयाँ-नयाँ शीप सिकाउने तर्फ आफ्नो ध्यान केन्द्रित गरेको छ । जसले गर्दा आगामी दिनमा समेत बैंकको जोखिम र प्रतिफल बीचमा सन्तुलन रहने कुरामा हामी विश्वस्त छौं । समीक्षा अवधिको अन्त्यमा बैंकमा स्थायी तथा करारमा गरि कुल १,०४३ कर्मचारीहरू कार्यरत रहेका छन् । समीक्षा अवधिमा हाम्रा कर्मचारीहरू विविध प्रकारका खेलकूद तथा सामाजिक गतिविधिमा समेत सहभागी भएका थिए ।

चालु वर्षको लक्ष्य तथा कार्यक्रम:

बैंकको चालु आर्थिक वर्षको वित्तीय योजना देहाय बमोजिमको रहेको छ -

चालु आर्थिक वर्षमा बैंकको कर्जा तथा लगानी क्रमशः ३२ प्रतिशत र ३५ प्रतिशतले वृद्धि गरि रू. १०० अर्ब ९९ करोड र रू. १५ अर्ब ३० करोड पुर्‍याउने लक्ष्य रहेको छ । यसैगरि बैंकको कुल निक्षेप ३७ प्रतिशतले वृद्धि गरि रू. १ खर्ब १० अर्ब १३ करोड पुर्‍याउने लक्ष्य रहेको छ । बैंकको खुद ब्याज आम्दानी ४० प्रतिशत, अन्य संचालन आम्दानी ७४ प्रतिशत तथा अन्य संचालन खर्च ५६ प्रतिशतले वृद्धि भै क्रमशः रू. ४ अर्ब ३ करोड, रू. १ अर्ब ७ करोड र रू. २ अर्ब ५८ करोड पुग्ने अनुमान रहेको छ । यस प्रकार कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको बैंकको संचालन मुनाफा ४० प्रतिशतले वृद्धि भई रू. २ अर्ब ८० करोड पुग्ने अनुमान रहेको छ । समीक्षा वर्षमा बैंकको निष्क्रिय कर्जा अनुपातलाई बिगत वर्षको १.०५ प्रतिशतबाट १.०१ प्रतिशतमा झार्न सफल भएको छ । चालु वर्षमा पनि केहि निष्क्रिय कर्जाहरू असुली गराउने तर्फ प्रयास भई रहेको छ । यस प्रकार चालु वर्षमा बैंकको खुद मुनाफा ४२ प्रतिशतले वृद्धि गरि रू. १ अर्ब ७५ करोड ४ लाख पुर्‍याउने लक्ष्य यस बैंकको रहेको छ ।

बैंकलाई सवल र सुदृढ बनाउन बैंकको सम्पत्तीको गुणस्तर वृद्धि गर्ने र यसलाई कायमै राख्ने, बैंकको कर्मचारीहरूको उत्पादकत्व वृद्धि गर्ने, बैंकलाई नाफामुखी बनाउनुका साथसाथै ग्राहकहरूलाई सर्वसुलभ गुणस्तरीय सेवा पुर्‍याउने यस बैंकको योजना रहेको छ । ग्राहकहरूको जीवन सरल र सुलभ बनाउन आधुनिक सेवा तथा सुविधाको विकास गरी वित्तीय क्षेत्रको सुधारमा योगदान पुर्‍याउने, वित्तीय पहुँच नभएको जनसंख्यालाई बैंकिङ्ग परिधिभित्र ल्याउने, साना तथा मझौला व्यवसायहरूलाई ऋण प्रदान गरी देशको समग्र आर्थिक विकासमा टेवा पुर्‍याउने यस बैंकको कार्य योजना रहेको छ । देशको परिस्थितिलाई मध्यनजर गर्दै थप शाखाहरू विस्तार गर्दै जाने, बैंकको उपस्थिति नभएका क्षेत्रहरूमा कुमारी मोवाईल बैंकिङ्ग, शाखा रहित बैंकिङ्ग सेवा मार्फत् बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने, आफ्नो प्रविधि तथा सेवालाई विस्तार गरी प्रतिस्पर्धात्मक बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने आदि कार्यक्रमहरू समेत चालु आर्थिक वर्षमा रहेका छन् ।

(४) कम्पनीको औद्योगिक तथा व्यवसायिक सम्बन्ध :

बैंकले आफूसँग सम्बद्ध सबै औद्योगिक तथा व्यवसायिक पक्षहरूसँग सौहार्दपूर्ण सम्बन्ध राखी आएको र यस्तो सम्बन्ध निरन्तर रूपमा भविष्यमा समेत राखी पारदर्शी ढंगले बैंकको हितमा उपयोग गर्न प्रयासरत रहने प्रतिवद्धता व्यक्त गर्दछौं ।

(५) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सो को कारण :

समीक्षा वर्षमा संस्थापक समूहबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक श्री नरेश दुगडले मिति २०७५/०५/०३ मा दिनुभएको राजीनामा बैंक सञ्चालक समितिले स्वीकृत गरी रिक्त पदमा मिति २०७५/०५/२० मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकले ऋषी अग्रवाललाई नियुक्ति गरेको थियो । साथै बैंकको स्वतन्त्र सञ्चालक पदमा सञ्चालक समितिको मिति २०७५/०९/१३ को बैठकले डा. गणेश प्रसाद पाठकलाई नियुक्ति गरेको थियो भने सर्वसाधारण शेयरधनीहरूबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने सञ्चालक डा. शोभाकान्त ढकालले दिनुभएको राजीनामा बैंक सञ्चालक समितिको मिति २०७६/०१/०६ को बैठकले स्वीकृत गरेको थियो । समीक्षा अवधिमा सम्पन्न बैंकको मिति २०७६ जेष्ठ ३१ गते सम्पन्न विशेष साधारण सभाबाट संस्थापक समूहबाट श्री अमिर प्रताप ज.ब.रा., श्री कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली, सर्वसाधारण समूहबाट श्री महेश प्रसाद पोखरेल र श्री अनुराधा चौधरी सञ्चालकमा निर्वाचित हुनुभएको छ भने साविक स्वतन्त्र सञ्चालक प्रा.डा. गणेश प्रसाद पाठक समेत ५ जनाको छरितो सञ्चालक समिति रहेको छ ।

(६) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

समीक्षा वर्षमा असहज तरलताको स्थितिको कारणले बैंकको व्यावसायिक गतिविधिमा सोभो रूपमा नकारात्मक असर पर्न गयो । यद्यपि अप्रक्षेपित तवरले परिवर्तन भैरहने बजारको तरलताको अवस्था, सरकारी खर्चहरू समयमा नहुनु, औद्योगिक क्षेत्रमा दक्ष्य कामदारको कमि हुनु लगायतका समस्याहरू अभै पनि विद्यमान नै छन् । बैंकिङ्ग क्षेत्रको विकाशको मूल श्रोत



भनेकै देशका अन्य औद्योगिक तथा व्यवसायिक क्षेत्रहरूको विकास हो जुन केहि सुधारका संकेत देखा परे तापनि समीक्षा वर्षमा क्रमबद्ध रूपमा सुधारका क्रममा मात्र रह्यो । हाल बजारमा चरम स्तरमा लगानी योग्य रकमको अभाव छ । यी विभिन्न कुराहरूले बैंकको व्यावसायिक गतिविधिहरूमा प्रत्यक्ष असर पर्ने अवस्था रहेको छ ।

(७) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :

बैंकको नियमित कारोवारको शिलशिलामा देखिएका सामान्य टिप्पणी बाहेक खास प्रतिकूल टिप्पणी लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा देखिएको छैन । लेखापरीक्षकले दिएको सुझाव तथा सल्लाहलाई कार्यान्वयन गर्न बैंक व्यवस्थापनलाई निर्देशन समेत दिइसकिएको छ । आ.व. ०७५/७६ को वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७६/०५/२० मा स्वीकृत हुँदा प्राप्त टिप्पणी तथा निर्देशनहरू वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिकामा सम्मिलन गरेका छौं, जसको समेत सुधार तथा कार्यान्वयनका लागि बैंक व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको छ ।

(८) लाभान्श बाडफाड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

बैंकले आ.व. २०७५/७६ मा चुक्ता शेयर पुँजीको १० प्रतिशतले हुने रकम रु. ८६ करोड ८५ लाख ५७ हजार ३ सय १२ बराबरको बोनस लाभान्श प्रस्ताव गरेको छ र सोको कर प्रयोजनार्थ ०.५२६ प्रतिशतले हुने रकम रु. ४ करोड ५७ लाख १३ हजार ५ सय २२ को नगद लाभान्श प्रस्ताव गरेको छ ।

(९) जफत गरिएको शेयरको विवरण :

यस प्रतिवेदन अवधि सम्ममा कुनैपनि शेयर जफत गरिएको छैन ।

(१०) बैंक र यसको सहायक कम्पनीले गरेको प्रगती :

बैंक तथा बैंकको सहायक कम्पनीले गरेको प्रगतीको बारेमा यसै प्रतिवेदनको विभिन्न बुँदाहरूमा प्रस्तुत गरि सकिएको छ ।

(११) बैंक र यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

बैंकको कुनै पनि सहायक कम्पनीमा महत्वपूर्ण परिवर्तन नभएको तथा बैंकको कारोबारमा यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित कुराहरू बाहेक कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन नभएको ।

(१२) बैंकका आधारभूत शेयरधनीले उपलब्ध गराएको जानकारी :

सो नभएको ।

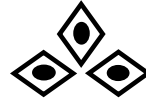
(१३) विगतका आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयर स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू सम्मिलन रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :- सोको जानकारी नभएको ।

(१४) बैंकसँग सम्बन्धित सम्भौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजका आफन्तको व्यक्तिगत स्वार्थ सम्बन्धी जानकारी :

बैंकको जानकारीमा नआएको ।

(१५) पुनर्खरिद गरिएका शेयरहरूको विवरण :

सो नभएको ।



(१६) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी जानकारी :

बैंकमा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कायम राख्न सोसँग सम्बन्धित बेग्लै विभाग रहेको छ । उक्त विभाग बैंकको कर्जा, संचालन तथा बजार जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न सधैं क्रियाशील रहेको छ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिताको पुनरावलोकन नियमित रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागबाट लेखापरीक्षणको शिलशिलामा हुने गरेको छ ।

(१७) बैंकको कुल व्यवस्थापन खर्च सम्बन्धी विवरण :

बैंकको आ.व. ०७५/७६ को व्यवस्थापन खर्चको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :-

कर्मचारी खर्च रु.९७,८८,६०,३६८/- (अक्षरूपी सन्तानबन्धे करोड अठ्ठासी लाख साठौ हजार तीन सय अड्साठौ मात्र) ।

अन्य संचालन खर्च रु.६७,४७,८२,४५८/(अक्षरूपी सत्सठौ करोड सत्त्वालिस लाख बयासी हजार चार सय अन्ठाउन्न मात्र) ।

बैंकको कुल व्यवस्थापन खर्चको विस्तृत विवरण बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको अनुसूचि ४.३६,४.३७ र ४.३८ मा उल्लेख गरिएको छ ।

(१८) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी जानकारी :

समीक्षा अवधिमा कम्पनी ऐनको दफा १६४ बमोजिम गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री अनुराधा चौधरीको संयोजकत्वमा सञ्चालक प्रा.डा. गणेश प्रसाद पाठक सदस्य र बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख श्री गणेश कुमार केसी सदस्य सचिव रहनु भएको एक लेखापरीक्षण समिति रहेको छ । बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागले सोभै यसै समितिलाई प्रतिवेदन गर्दछ । आ.व २०७५/७६ मा उक्त समितिका १६ वटा बैठकहरू बसेका छन् । सदस्य सचिव बाहेकका यस समितिका अन्य सदस्यहरूलाई सञ्चालक समितिका सदस्यहरूलाई प्रदान हुने सरहको बैठक भत्ता प्रदान गरिएको छ । यस समितिका काम कारवाहीहरू नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका तथा कम्पनी ऐनमा भएका व्यवस्था अनुरूप भए गरेका छन् । आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा बैंकको काम कारवाही प्रति कुनैपनि किसिमको गहन कैफियत नरहेको पाइएको छ । लेखापरीक्षण समितिले बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको पुनरावलोकन तथा यसको पालनासँग सम्बन्धित सुझावहरू नियमित रूपमा व्यवस्थापनलाई दिने गरेको छ र सोको नियमीत जानकारी सञ्चालक समितिलाई समेत गराउने गरेको छ । लेखापरीक्षण समितिले दिएको सुझाव अनुरूप बैंक व्यवस्थापनले आफ्ना काम कारवाहीहरूमा नियमित रूपमा सुधार गरिरहेको छ ।

(१९) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, बैंकका आधारभूत शेयरधनी वा निजका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले बैंकलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भएको कुरा : सो नभएको ।

(२०) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :

(क) **सञ्चालकहरू :** यस बैंकका सञ्चालकहरूलाई नियमावलीमा व्यवस्था भए बमोजिम समिति तथा समितिद्वारा गठित उप-समितिको बैठकमा भाग लिए वापत अध्यक्षलाई रु.१२,०००/- र सदस्यहरूलाई रु.१०,०००/- का दरले बैठक भत्ता दिने गरिएको छ । साथै सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरूलाई संचार तथा पत्रपत्रिका सुविधा वापत मासिक रु.१२,०००/- दिने गरिएको छ । सञ्चालकहरूलाई सो देखि बाहेक अन्य कुनै पनि सुविधा बैंकले प्रदान गरेको छैन । आ.व.०७५/७६ मा सञ्चालकहरूको बैठक भत्ता, संचार तथा पत्रपत्रिका सुविधा वापत कुल रु. ३६,६२,५१६ /- भुक्तानी गरिएको छ ।



(ख) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा अन्य पदाधिकारी/व्यवस्थापकहरूको आ.व. २०७५/७६ को वार्षिक तलब, भत्ता तथा सुविधाहरू :

तालिका-४

रकम रु.

पारिश्रमीक तथा सुविधाहरू	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	व्यवस्थापकहरू
तलब	९,५९६,९६०	२५,३७८,३३२
भत्ता	४,४२८,९९२	६,६७८,९००
संचयकोष	-	२,५३७,८३३
गाडी मर्मत	-	३०६,०००
औषधि उपचार(वार्षिक + संचित)	-	५३५,६९६
दशैं भत्ता	१,१६८,७६२	२,६१७,१८६
बिदा (वार्षिक + संचित)	७९९,६८०	३,१६३,०६७
उपदान	-	१,६०५,५१०
अन्य	५,४६९,८८१	१२,२७३,६९६
जम्मा रु.	२१,४६३,४७७	५५,०९६,०६२

माथि उल्लिखित तलब तथा भत्ता कार्यकारी अधिकृत तहदेखि सहायक महाप्रबन्धक तह सम्मको हो र सोमा आ.व. २०७५/७६ मा बैंक छोडेर जाने तथा नयाँ भर्ति भइ आउने कर्मचारीहरूले आफ्नो कार्यकालमा प्राप्त गरेको तलब तथा भत्ता समेत समावेस गरिएको छ ।

माथि उल्लेखित तलब तथा भत्ता बाहेक निम्न बमोजिमका सुविधाहरू समेत प्रदान गरिएको छ :-

१. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत देखि सहायक महाप्रबन्धकसम्मलाई चालक तथा इन्धन सुविधा सहितको सवारी कर्जा, सवारी मर्मत भत्ता र अन्य व्यवस्थापकीय पदाधिकारीहरूलाई बैंकको सवारी साधन नीति बमोजिम सवारी कर्जा, इन्धन तथा मर्मत भत्ता ।
२. सम्पूर्ण स्थायी पदाधिकारीहरूलाई बैंकको मानव संसाधन नीति अनुसार सवारी साधन खरिद, घर जग्गा खरिद कर्जा तथा व्यक्तिगत कर्जा ।
३. बैंकको मानव संसाधन नीति अनुसार पत्रपत्रिका तथा फोन/मोबाईल फोन सुविधा ।
४. बैंकको नीति अनुरूप कर्मचारीहरूको सामुहिक जीवन बीमा समेत गरिएको छ ।

(११) शेयरधनीले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांश: आ.व.०६६/६७ को १२ प्रतिशत नगद लाभांश तथा आ.व.०६८/६९ को ७ प्रतिशत नगद लाभांश मध्ये २०७६ आषाढ मसान्त सम्म शेयरधनीहरूले नगद लाभांश वारेन्ट बुझिसकेको तर नगद लाभांश बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांश रु.६,०३,५४९/- रहेको छ । प्राप्त पश्चात रु.२४,५३,५२९/- थप नगद लाभांश २०७६ आषाढ मसान्त सम्म शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको छ । सो बाहेक गत आ.व मा शेयरधनीहरूले नलगेका नगद लाभांश रु ६०,५४,७५४/३३ लगानीकर्ता संरक्षण कोषमा जम्मा गरिसकेको छ ।

(१२) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण : नभएको ।

(१३) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बिच भएको कारोबारको विवरण : नभएको ।

(१४) कम्पनी ऐन, २०६३ तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुराहरू: नभएको ।

(१५) अन्य कुराहरू : नभएको ।

धन्यवाद ज्ञापनः

निरन्तर सहयोग, प्रोत्साहन र मार्गदर्शन प्रदान गरी बैंकको मनोबल वृद्धि गर्न सहयोग गर्ने हाम्रा आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, ग्राहक महानुभावहरू, नेपाल राष्ट्र बैंकका विभिन्न विभागका पदाधिकारीहरू, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्स्चेन्ज लि., सिडीएस एण्ड क्लियरिङ लि. लगायत अन्य प्रत्यक्ष तथा परोक्ष रूपमा सहयोग गर्ने सम्पूर्ण सम्बद्ध पक्षहरू लगायत आम जन समुदायलाई हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दछौं। यथासमयमा लेखा परीक्षणको कार्य सम्पादन गरी बैंकलाई यथोचित व्यवसायिक सुझावहरू समेत प्रदान गर्ने वाह्य (स्टाच्यूटरी) लेखापरीक्षक श्री एस आर पाण्डे एण्ड कम्पनीलाई पनि धन्यवाद दिन चाहन्छौं। साथै बैंकको प्रगतीमा नै आफ्नो प्रगती ठानी अमूल्य श्रम र समय खर्च गरी निरन्तर दत्तचित्तका साथ सेवा गर्ने बैंक व्यवस्थापन तथा कर्मचारीहरूलाई विशेष धन्यवाद दिन चाहन्छौं। अन्त्यमा फेरि पनि बैंक र ग्राहक एक सिक्काका दुई पाटा हुन् भन्ने मुल मन्त्रलाई आत्मसात गर्दै सम्मानित ग्राहकहरूको अपार माया र विश्वासमा नै यस बैंक आजको अवस्थामा पुग्न सफल भएको हो र भविष्यमा पनि हामी हाम्रा ग्राहकहरू बिच निरन्तर माया र सुदृढ सम्बन्ध बिस्तार गर्नमा लालयित हुनेछौं भन्ने मनो भावनाका साथ उहाँहरू प्रति हार्दिक कृतज्ञता प्रकट गर्दछौं।

धन्यवाद ।

सञ्चालक समितिका तर्फबाट

श्री कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली
(सञ्चालक)

मिति : २०७६/०५/२०

श्री अमिर प्रताप ज ब राणा
(अध्यक्ष)

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) साग सम्बन्धित वार्षिक प्रतिवेदन

१. संचालक समितिको प्रतिवेदन : वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।
२. लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन : वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।
३. लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण : वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।
४. कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण :
 - (क) बैंकले वा बैंकको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए :
 बैंकको आफ्नो दैनिक कारोबारको सिलसिलामा प्रवाह भएका कर्जाहरूसंग सम्बन्धित केहि मुद्दा मामिलाहरु बाहेक बैंकलाई अतिरिक्त वित्तीय व्ययभार हुने किसिमका कुनैपनि मुद्दा मामिलाहरु हाल रहेका छैनन् ।
 - (ख) बैंकको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए :
 बैंकलाई यस सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।
 - (ग) कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए :
 बैंकलाई यस सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।
५. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण :
 - (क) धितोपत्र बजारमा भएको बैंकको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा बैंक व्यवस्थापनको धारणा :
 शेयरको मुल्य तथा कारोबार खुला बजार सञ्चालनले निर्धारण गर्ने भएकोले यस सम्बन्धमा बैंकको खासै विशेष धारणा रहेको छैन ।
 - (ख) आ.व. २०७५/७६ मा यस बैंकको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन ।

त्रैमास (महिना)	शेयरको अधिकतम मुल्य (रु.)	शेयरको न्यूनतम मुल्य (रु.)	शेयरको अन्तिम मुल्य (रु.)	कुल कारोबार	कुल कारोबार भएको शेयर संख्या	प्रत्येक त्रैमासको कुल कारोबार दिन
प्रथम त्रैमास (असोज मसान्त २०७५)	२६८	१९१	२५४	६,०४३	२६,५१,६३३	५०
दोश्रो त्रैमास (पौष मसान्त २०७५)	२६१	२३७	२५३	३,८११	१५,३१,५१५	६०
तेस्रो त्रैमास (चैत मसान्त २०७५)	२६५	२२५	२५९	४,१०१	१२,६८,२६८	६०
चौथो त्रैमास (आषाढ मसान्त २०७६)	२६९	२०८	२२०	७,५०२	२७,५३,३७४	६४

६. समस्या तथा चुनौति :
 - (क) समस्या तथा चुनौति
 - (१) आन्तरिक :-
 - कुशल एवम् दक्ष जनशक्तिलाई जोगाइ राख्न ।
 - बढ्दो सञ्चालन खर्च ।
 - अन्तरनिहित जोखिमलाई घटाई संचालन क्षमता अभिवृद्धि गर्ने ।



(२) बाह्य :-

- देशको आर्थिक तथा राजनैतिक अवस्था
- लगानी मैत्री वातावरणको अभाव ।
- प्रतिस्पर्धी बैकिङ्ग बजार ।
- अधिकतम बैकिङ्ग तरलता अभाव ।

(ख) त्यस्ता समस्या तथा चुनौती समाधान गर्न व्यवस्थापनले अवलम्बन गरेको रणनीति :

- बैंक कर्मचारीहरूको कार्य क्षमता एवम् दक्षताको सहि पहिचान गर्ने र निजहरूको दक्षता तथा वृत्ति विकास गर्ने ।
- मितव्ययी ढङ्गले आवश्यकताको सहि पहिचान गरेर मात्र खर्च गर्ने ।
- ग्राहकहरूको बदलिदो जीवनशैली तथा बजारको माग अनुसारका नयाँ सेवा तथा सुविधाहरूको विकास गर्ने ।
- Interest Sensitive सम्पत्ति तथा दायित्वको मुल्य निर्धारण बजारको तरलताको स्थिति अनुसार गर्ने ।
- कर्जालाई विविधीकरण गर्ने तथा निष्क्रिय कर्जाको समयमै उचित व्यवस्थापन गर्ने ।
- बैकिङ्ग कारोबारमा अन्तरनिहित जोखिमहरूको विश्लेषण गरी समय अनुसार कार्ययोजना तयार गर्ने र त्यसको उचित कार्यान्वयन गर्ने ।

७. संस्थागत सुशासन :

बैंकका सञ्चालकहरू बैंकमा उच्चस्तरको संस्थागत सुशासन लागु गर्न जिम्मेवार र उत्तरदायी रहेका छन् । संस्थागत सुशासन नै बैंकको प्रशासनीक काम कारवाहीको मार्गदर्शनको रूपमा रहेको तर्फ सचेत हुँदै सोही अनुरूप सञ्चालक समितिका काम कारवाहीहरू अगाडी बढाउन र बैंकको अन्य सबै क्रियाकलापहरूमा समेत बलीयो एवं पारदर्शी संस्थागत सुशासनको विकास गर्न र सोको अनुभूति गराउन सञ्चालक समिति निरन्तर क्रियाशील रहेको छ । प्रचलित कानून तथा बैंकले अख्तियार गरेको नीतिलाई मुर्त रूप प्रदान गर्नका लागि विभिन्न समिति तथा उप-समितिहरू गठन गरिएका छन् । एकआपसमा अन्तर विभागीय Conflict of Interest उत्पन्न हुने विभागहरू जस्तै कर्जा, जोखिम व्यवस्थापन, सञ्चालन विभागहरूको कार्य क्षेत्रहरूलाई स्पष्ट रूपमा छुट्याईएको छ । बैंकमा उच्चस्तरको संस्थागत सुशासन लागु गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको परिपत्र तथा निर्देशनहरूलाई पूर्ण रूपमा पालना गर्ने गरिएको छ ।

८. विवरणपत्रमा प्रक्षेपण गरिएका र लेखापरीक्षण भएको विवरणहरूमा बीस प्रतिशत वा सो भन्दा बढी फरक सम्बन्धी विवरण :

आ.व.२०७५/७६ मा प्रकाशित विवरण पत्रमा अनुमान गरीएको र सोही वर्षको लेखापरीक्षण भएको विवरणहरूमा केही फरक रहेको तर सो फरक बीस प्रतिशत वा सो भन्दा बढी फरक रहेको छैन ।

९. नियम २२ को उपनियम (५) सँग सम्बन्धित विशेष घटना वा परिस्थिति सम्बन्धी विवरण :

- संस्थापक समूहबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक श्री नरेश दुगडले मिति २०७५/०५/०३ मा दिनुभएको राजीनामा बैंक सञ्चालक समितिले स्वीकृत गरी रिक्त पदमा मिति २०७५/०५/२० मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकले ऋषी अग्रवाललाई नियुक्ति गरेको थियो । साथै बैंकको स्वतन्त्र सञ्चालक पदमा सञ्चालक समितिको मिति २०७५/०९/१३ को बैठकले डा. गणेश प्रसाद पाठकलाई नियुक्ति गरेको थियो भने सर्वसाधारण शेयरधनीहरूबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने सञ्चालक डा. शोभाकान्त ढकालले दिनुभएको राजीनामा बैंक सञ्चालक समितिको मिति २०७६/०१/०६ को बैठकले स्वीकृत गरेको थियो । बैंकको संस्थापक तथा सर्वसाधारण समूहबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकहरूको कार्यकाल समाप्त भई मिति २०७६ जेष्ठ ३१ गते सम्पन्न विशेष साधारण सभाबाट संस्थापक समूहबाट श्री अमिर प्रताप ज.ब.रा. र श्री कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली, सर्वसाधारण समूहबाट श्री महेश प्रसाद पोखरेल र श्री अनुराधा चौधरी सञ्चालकमा निर्वाचित हुनुभएको छ भने साविक स्वतन्त्र सञ्चालक प्रा.डा. गणेश प्रसाद पाठक समेत ५ जनाको सञ्चालक समिति बहाल रहनु भएको छ ।
- कुमारी बैंक लि.ले सत्रौं र अठारौं वार्षिक साधारण सभाबाट पारित बोनस शेयर रु. १,५२,२१,७८,१३९ जारी गर्ने निर्णय बमोजिम २०७६ आषाढ मसान्तमा उक्त बोनस शेयर बैंकको पुँजीमा गणना गरिएको छ ।



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

S. R. PANDEY & CO.
 Chartered Accountants

2nd Floor, House No. 2979/33
 Nabil Galli, Maharajgunj
 P. O. Box No. 2343
 Kathmandu, Nepal

Tel.: 977-1-4720983, 2104700
 Fax: 977-1-4720983
 e-mail: info@srp.com.np

**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
 TO THE SHAREHOLDERS OF KUMARI BANK LIMITED**

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying consolidated financial statements of **Kumari Bank Limited ("the Bank") and its subsidiaries (the Bank and its subsidiaries together referred to as "the Group")**, which comprise the Consolidated Statement of Financial Position as at Ashad 31, 2076, (July 16, 2019), the Consolidated Statement of Profit or Loss (including Other Comprehensive Income), the Consolidated Statement of Change in Equity and the Consolidated Statement of Cash Flows for the year then ended on that date, and a summary of the significant accounting policies and other explanatory information (hereafter referred to as "the consolidated financial Statements").

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid the consolidated financial statements presents fairly, in all material respects, the financial position of the Group, as at Ashad 31, 2076 (July 16, 2019), and its consolidated financial performance, consolidated changes in equity, consolidated cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information, in accordance with Nepal Financial Reporting Standards with allowed carveouts and comply with Company Act, 2063 and Bank and Financial Institution Act 2073.

Basis for Opinion

We conducted our audit of the consolidated financial statements in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the group in accordance with the Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN), and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the ICAN's Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the consolidated financial statements.

Information Other than the Consolidated Financial Statements and Auditor's Report Thereon

The Bank's Management is responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Management report, Report of the Board of Directors and Chairman's statement but does not include the consolidated financial statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained during the course of our audit or otherwise appears to be materially misstated.

If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibility of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial Statements in accordance with Nepal Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud and error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Group or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

The Board of Directors are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with NSAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit.



[Handwritten signature]



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED

S. R. PANDEY & CO.
Chartered Accountants

2nd Floor, House No. 2979/33
Nabil Galli, Maharajgunj
P. O. Box No. 2343
Kathmandu, Nepal

Tel.: 977-1-4720983, 2104700
Fax: 977-1-4720983
e-mail: info@srp.com.np

We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal controls relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Group to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion in the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

Based on our examination, we would like to further report that:

- i. We have obtained all the information and explanations, which were considered necessary for the purpose for our audit.
- ii. The Consolidated Statement of Financial Position, Off Balance Sheet Transactions, Consolidated Statement of Profit or Loss (including other Comprehensive Income), Consolidated Statement of Cash Flow and attached Schedules dealt with by this report are prepared as per procedure and format prescribed by Nepal Rastra Bank and agree with the books of account maintained by the Bank.
- iii. The proper books of accounts as required by the law have been maintained by the Bank.
- iv. During our examination of the books of account of the Bank, we have not come across any cases where any office holder of the Bank has acted contrary to the provisions of law or caused loss or damage to the Bank.
- v. The Bank has been functioning as per the Directives of Nepal Rastra Bank.
- vi. We have not come across any fraudulence in the accounts, based on our sample examination of the books, and
- vii. The returns received from branches of the Bank though the statements are independently not audited were adequate for the purpose of our audit.

Date: 28th August 2019
Place: Kathmandu



For, S. R. Pandey & Co.
Chartered Accountants

Sudarshan Raj Pandey, FCA
Senior Partner



एकिकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (तासलात)

३१ आषाढ २०७६ (१६ जुलाई २०१९)

विवरण	अनुसूची	समूह		बैंक	
		आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सम्पत्ति					
नगद तथा नगद समान	४.१	८,८२३,८९०,०१४	३,७८०,६४३,८२०	८,८२१,१३५,६३२	३,७८०,६४३,८२०
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	४.२	३,५८०,५१४,३४९	५,५८२,७६०,८१९	३,५८०,५१४,३४९	५,५८२,७६०,८१९
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.३	३८४,३८२,७९७	७४,०९५,६८५	३८४,३८२,७९७	७४,०९५,६८५
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४.४	५,८५८,६४८,३९४	-	५,८५८,६४८,३९४	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	४.५	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	४.६	३,०३५,४०३,९७४	१,७७८,९३४,५८३	३,०३५,४०३,९७४	१,७७८,९३४,५८३
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	४.७	७३,०१७,९१३,०५२	६०,५९६,५७५,८१७	७३,०१७,९१३,०५२	६०,५९६,५७५,८१७
धितोपत्रमा (securities) लगानी	४.८	९,३०१,५६८,१७७	८,८०२,९०३,८९०	९,१२१,५६८,१७७	८,८०२,९०३,८९०
चालु कर सम्पत्ति	४.९	६१,२२७,२९८	११३,७८३,१००	६१,२२७,२९८	११३,७८३,१००
सहायक कम्पनीमा लगानी	४.१०	-	-	२००,०००,०००	२००,०००,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४.११	६५,१९८,५९२	४४,५६७,७९७	२०,०००,०००	२०,०००,०००
सम्पत्तिमा लगानी	४.१२	८८,४२२,०१५	१३४,१७१,००३	८८,४२२,०१५	१३४,१७१,००३
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.१३	६६२,१०४,६५६	४३४,३०४,४२१	६६२,१०४,६५६	४३४,३०४,४२१
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	४.१४	९७,३९३,६०९	११०,४५३,४२९	९७,३९३,६०९	११०,४५३,४२९
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१५	७७,७८९,९०८	-	७७,७८९,९०८	-
अन्य सम्पत्ति	४.१६	२८६,९४७,५७४	४५४,६३९,१००	२८४,९८१,२९२	४५४,९२४,१००
कुल सम्पत्ति		१०५,३४१,४०४,४०९	८२,५४७,८३३,४६४	१०५,३११,४८५,१५३	८२,७२३,५५०,६६७
दायित्व					
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिरन बाँकी	४.१७	१२,१४६,४५५,५३९	९,९०४,१८७,३३१	१२,१६८,४८२,०९२	१०,१०४,१८७,३३१
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिरन बाँकी	४.१८	१,४३३,२४८,०३७	५३९,५५७,५७८	१,४३३,२४८,०३७	५३९,५५७,५७८
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४.१९	५,७१५,३५९,९३८	६,१११,२४९	५,७१५,३५९,९३८	६,१११,२४९
ग्राहकको निक्षेप	४.२०	७३,२०१,१४३,७६६	५९,५४६,३३५,५१९	७३,२०१,१४३,७६६	५९,५४६,३३५,५१९
तिरन बाँकी कर्जा सापटी	४.२१	-	-	-	-
चालु कर दायित्व	४.२२	-	-	-	-
व्यवस्था	४.२३	२,२३१,७५०	२,२३१,७५०	२,२३१,७५०	२,२३१,७५०
स्थगन कर दायित्व	४.२४	-	२०,३६१,५२६	-	२०,३६१,५२६
अन्य दायित्व	४.२५	१,०७३,९८२,०००	१,९६५,०१४,११६	१,०७३,९८२,०००	१,९६५,०१४,११६
जारी गरिएको ऋणपत्र	४.२६	-	-	-	-
सुरक्षण तराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	४.२७	-	-	-	-
कुल दायित्व		९३,५७२,४२१,०३२	७१,९८३,७९९,०६९	९३,५९२,३९९,६२६	७२,१८३,७७०,८१९
इक्विटी					
शेयर पुँजी	४.२८	८,६८५,५७३,११२	७,१६३,३९४,९७३	८,६८५,५७३,११२	७,१६३,३९४,९७३
शेयर प्रिमियम		५४,८०३,१५९	५४,८०३,१५९	५४,८०३,१५९	५४,८०३,१५९
संचित मुनाफा		९३३,५९६,४८४	१,५५०,९७५,१६१	८८८,६९८,६३३	१,५२६,७२०,६१४
जगेडा तथा कोषहरु	४.२९	२,०९५,०१०,६२२	१,७९४,८६१,१०१	२,०९५,०१०,६२२	१,७९४,८६१,१०१
शेयर धनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी		११,७१८,९८३,३७८	१०,५१२,०३४,३९४	११,७१८,९८३,३७८	१०,५१२,०३४,३९४
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-	-	-
कुल इक्विटी		११,७१८,९८३,३७८	१०,५१२,०३४,३९४	११,७१८,९८३,३७८	१०,५१२,०३४,३९४
कुल दायित्व र इक्विटी		१०५,३४१,४०४,४०९	८२,५४७,८३३,४६४	१०५,३११,४८५,१५३	८२,७२३,५५०,६६७
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	४.३०	२८,९१८,९७१,०२९	२८,६५९,२१७,३९०	२८,९१८,९७१,०२९	२८,६५९,२१७,३९०
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		१३५.५०	१४७.६३	१३५.९३	१४७.१३

द. सुरेन्द्र भण्डारी

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अनुज मणी तिमिल्सिना

वरिष्ठ उप प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. राम चन्द्र खनाल

प्रमुख सञ्चालन

द. अरिवन बाबु श्रेष्ठ

प्रमुख-वित्त तथा एम आइ एस

मिति: भाद्र ११, २०७६

स्थान: टंगाल, काठमाडौं

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा

अध्यक्ष

द. महेश प्रसाद पोखरेल

सञ्चालक

द. डा. गणेश प्रसाद पाठक

सञ्चालक

द. कृष्ण प्रसाद जावाली

सञ्चालक

द. अनुराधा चौधरी

सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

द. सि.ए., सुदर्शन राज पाण्डे

साम्केदार

एस आर. पाण्डे एण्ड कं.

चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स



एकिकृत नाफा नोक्सान वितरण

३१ आषाढ २०७६ (१६ जुलाई २०१९)

विवरण	अनुसूची	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्याज आम्दानी	४.२९	९,१०३,३९४,७१५	६,८०४,०११,३८१	९,०९८,५७३,८३९	६,८०४,०११,३८१
व्याज खर्च	४.३०	६,२२५,०२७,६५५	४,७९७,९८७,३६३	६,२२८,६१९,९१२	४,७९७,९८७,३६३
खुद व्याज आम्दानी		२,८७८,३६७,०६०	२,००६,०२४,०१७	२,८६९,९५३,९२८	२,००६,०२४,०१७
शुल्क तथा कमिशन आय	४.३१	४६५,९८६,५१८	३९६,८१५,४३९	४६५,९८६,५१८	३९६,८१५,४३९
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.३२	३१,८६६,०६३	२७,३२२,४६१	३१,८६६,०६३	२७,३२२,४६१
खुद शुल्क र कमिशन आय		४३४,१२०,४५५	३६९,४९२,९७८	४३४,१२०,४५५	३६९,४९२,९७८
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आय		३,३१२,४८७,५१५	२,३७५,५१६,९९५	३,३०४,०७४,३८३	२,३७५,५१६,९९५
खुद व्यापारिक आय	४.३३	२५८,९०४,६२७	१४८,९५१,४१४	२५८,९०४,६२७	१४८,९५१,४१४
अन्य संचालन आय	४.३४	८४,९३०,१११	९२,१२०,८१८	८४,९१९,३९८	९२,१२०,८१८
जम्मा संचालन आय		३,६५६,३२२,२५२	२,६१६,५८९,२२७	३,६४७,८९८,४०८	२,६१६,५८९,२२७
कर्जाको जोखिम व्यवस्था / (फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	४.३५	२२९,०३०,७७०	३१,९४६,१८३	२२९,०३०,७७०	३१,९४६,१८३
खुद संचालन आम्दानी		३,४२७,२९१,४८३	२,५८४,६४३,०४३	३,४१८,८६७,६३८	२,५८४,६४३,०४३
सञ्चालन खर्च					
कर्मचारी खर्च	४.३६	९७८,८८५,७९०	७७५,१८६,५९९	९७८,८६०,३६८	७७५,१८६,५९९
अन्य सञ्चालन खर्च	४.३७	५५६,०२८,१६५	३७४,६६५,३३८	५५४,६६६,२२०	३७४,३५२,०८८
हासकट्टी र परिपोषण	४.३८	१२०,१२६,२३८	७९,२१४,२६९	१२०,१२६,२३८	७९,२१४,२६९
सञ्चालन मुनाफा		१,७७२,२८१,२८९	१,३५५,५७६,८३७	१,७६५,२२४,८१२	१,३५५,८९०,०८७
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.३९	११,८४२,००१	६७,२२८,८५३	११,८४२,००१	३२,५७२,०५७
गैर सञ्चालन नोक्सानी	४.४०	१,०२९,८११	-	१,०२९,८११	-
आय कर अधिको मुनाफा		१,७८३,०६३,४७९	१,४२२,८०५,६९०	१,७७६,०३७,००२	१,३८८,४६२,१४४
आयकर खर्च	४.४१	५४७,६७२,७१०	३४१,९७३,७४१	५४५,६५८,७४२	३४१,९७३,७४१
चालु कर		६२३,९३५,८९५	४११,५५०,३७४	६२१,९२१,९२७	४११,५५०,३७४
स्थगन कर		(७६,२६३,१८५)	(६९,५७६,६३३)	(७६,२६३,१८५)	(६९,५७६,६३३)
यस अवधिको मुनाफा		१,२३५,३९०,७६९	१,०८०,८३१,९४९	१,२३०,३७८,२६०	१,०४६,४८८,४०३
नाफा बाँडफाँड					
बैंकको शेयर धनी		१,२३५,३९०,७६९	१,०८०,८३१,९४९	१,२३०,३७८,२६०	१,०४६,४८८,४०३
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-	-	-
यस अवधिको मुनाफा		१,२३५,३९०,७६९	१,०८०,८३१,९४९	१,२३०,३७८,२६०	१,०४६,४८८,४०३
प्रति शेयर आम्दानी					
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी		१४.१८	१५.०२	१४.१३	१४.५४
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी		१४.१८	१५.०२	१४.१३	१४.५४

द. सुरेन्द्र भण्डारी

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अनुज मणी तिमिल्सिना

वरिष्ठ उप प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. राम चन्द्र खनाल

प्रमुख सञ्चालन

द. अश्विन बाबु श्रेष्ठ

प्रमुख-वित्त तथा एम आइ एस

मिति: भाद्र ११, २०७६

स्थान: टंगाल, काठमाडौं

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा

अध्यक्ष

द. महेश प्रसाद पोखरेल

सञ्चालक

द. डा. गणेश प्रसाद पाठक

सञ्चालक

द. कृष्ण प्रसाद ज्ञवाली

सञ्चालक

द. अनुराधा चौधरी

सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

द. सि.ए., सुदर्शन राज पाण्डे

साम्भेदार

एस आर. पाण्डे एण्ड कं.

चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स



एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

३१ आषाढ २०७६ (१६ जुलाई २०१९)

विवरण	अनुसूची	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
यस वर्षको मुनाफा		१,२३५,३९०,७६९	१,०८०,८३९,९४९	१,२३०,३७८,२६०	१,०४६,४८८,४०३
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी					
क) नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिने बुँदाहरू					
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)		(१०,२८७,०८९)	(३१,४५५,८८६)	(१०,२८७,०८९)	(३१,४५५,८८६)
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)		-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)		(६२,६७३,७४२)	१८,७७१,८६०	(६२,६७३,७४२)	१८,७७१,८६०
माथि उल्लेख गरिएका वादाहरूको आयकर		२१,८८८,२४९	३,८०५,२०८	२१,८८८,२४९	३,८०५,२०८
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी		(५१,०७२,५८२)	(८,८७८,८१८)	(५१,०७२,५८२)	(८,८७८,८१८)
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने बुँदाहरू					
नगद प्रवाहको हेजिङबाट भएको नाफा/(नोक्सान)		-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)		-	-	-	-
माथि उल्लेख गरिएका वादाहरूको आयकर		-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा वर्गिकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी		-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी		-	-	-	-
ग) इक्विटी विधिबाट लेखांकन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा		-	-	-	-
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी		(५१,०७२,५८२)	(८,८७८,८१८)	(५१,०७२,५८२)	(८,८७८,८१८)
कुल यस वर्षको विस्तृत आम्दानी		१,१८४,३१८,१८७	१,०७१,९५३,१३१	१,१७९,३०५,६७९	१,०३७,६०९,५८५
कुल विस्तृत आम्दानीको वाडफाड					
बैंकको इक्विटी शेयर धनी		१,१८४,३१८,१८७	१,०७१,९५३,१३१	१,१७९,३०५,६७९	१,०३७,६०९,५८५
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-	-	-
कुल विस्तृत आम्दानी		१,१८४,३१८,१८७	१,०७१,९५३,१३१	१,१७९,३०५,६७९	१,०३७,६०९,५८५

द. सुरेन्द्र भण्डारी
 प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
 द. अनुज मणी तिमिल्सिना
 वरिष्ठ उप प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
 द. राम चन्द्र खनाल
 प्रमुख सञ्चालन
 द. अश्विन बाबु श्रेष्ठ
 प्रमुख-वित्त तथा एम आइ एस
 मिति: भाद्र ११, २०७६
 स्थान: टंगाल, काठमाडौं

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
 अध्यक्ष
 द. महेश प्रसाद पोखरेल
 सञ्चालक
 द. डा. गणेश प्रसाद पाठक
 सञ्चालक

द. कृष्ण प्रसाद जावाली
 सञ्चालक
 द. अनुराधा चौधरी
 सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
 द. सि.ए., सुदर्शन राज पाण्डे
 साभेदार
 एस आर. पाण्डे एण्ड कं.
 चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स



एकिकृत नगद प्रवाह विवरण

३१ आषाढ २०७६ (१६ जुलाई २०१९)

विवरण	समुह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	८,८१९,६०८,६१८	६,६७०,७२३,१७०	८,८१४,७८७,७४२	६,६७०,७२३,१७०
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	४६५,९८६,५१८	३९६,८१५,४३९	४६५,९८६,५१८	३९६,८१५,४३९
लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
अन्य संचालन कारोवारहरुबाट आम्दानी	३४५,६४१,०८०	२३७,३३९,५०२	३४५,६३०,३६७	२३७,३३९,५०२
व्याज खर्च	(६,२११,४४५,९७५)	(४,७७१,३३३,२३९)	(६,२१५,०३८,२३१)	(४,७७१,३३३,२३९)
कर्मशान तथा शुल्क खर्च	(३१,८६६,०६३)	(२७,३२२,४६१)	(३१,८६६,०६३)	(२७,३२२,४६१)
कर्मचारी खर्च	(९,२६,३६६,३०१)	(७११,५७८,२७८)	(९,२६,३४०,८८८)	(७११,५७८,२७८)
अन्य खर्च	(८७४,४७८,९९३)	(३८०,९१७,३७२)	(८७२,७९३,७९८)	(३८०,९१७,३७२)
सञ्चालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	१,५८७,०७८,८८४	१,४१३,७२६,७६०	१,५८०,३६५,६५७	१,४१३,७२६,७६०
संचालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि / (बृद्धि)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	२,००२,२४६,४७०	(६७१,९५९,७९१)	२,००२,२४६,४७०	(६७१,९५९,७९१)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	३२९,७१२,८८८	७७०,०११,५७१	३२९,७१२,८८८	७७०,०११,५७१
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(१,२५६,४६९,३९१)	(६४६,२२६,५८९)	(१,२५६,४६९,३९१)	(६४६,२२६,५८९)
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(१२,२३१,३२८,७५५)	(१६,९५९,४३४,५२३)	(१२,२३१,३२८,७५५)	(१६,९५९,४३४,५२३)
अन्य सम्पत्ति	(५,५९६,८९४,२५०)	(१७६,९२०,४१३)	(५,५९४,९२७,९६८)	(१७६,९२०,४१३)
संचालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमि) / बृद्धि				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकि	२,२४२,२६८,२०८	६,७७०,६३९,९५६	२,०६४,२९४,७६०	६,७७०,६३९,९५६
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकि	८९३,६९०,४५९	(४७९,७२९,४२२)	८९३,६९०,४५९	(४७९,७२९,४२२)
ग्राहकको निक्षेप	१३,६५४,८०८,२४७	११,८५४,५६५,५८८	१३,६५४,८०८,२४७	११,८५४,५६५,५८८
ऋण तथा सापटी	-	-	-	-
अन्य दायित्व	४,६८९,४६९,९१४	८९७,३३९,४३४	४,६८७,४२१,९५६	८९७,३३९,४३४
आयकर भुक्तानी अधिको कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	६,३१४,५८२,६७४	२,७७२,०१२,५७२	६,१२९,८१४,३२४	२,७७२,०१२,५७२
आयकर भुक्तानी	(५७१,३८०,०९४)	(४८३,८९२,०९६)	(५६९,३६६,१२६)	(४८३,८९२,०९६)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	५,७४३,२०२,५८०	२,२८८,१२०,४७६	५,५६०,४४८,१९८	२,२८८,१२०,४७६
लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	-	-	-	-
धितोपत्र लगानी खरिद	(५१०,७६१,१७४)	(४,७७४,०७९,३९१)	(३३०,७६१,१७४)	(४,७७४,०७९,३९१)
धितोपत्र लगानी विक्रीबाट प्राप्ति	१२,०९६,८८७	१५,२१३,१७८	१२,०९६,८८७	१५,२१३,१७८
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको खरिद	(३१६,२२४,०१२)	(१५९,०११,६०९)	(३१६,२२४,०१२)	(१५९,०११,६०९)
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको विक्रीबाट प्राप्ति	१४,०४६,५२६	५,८४३,१३६	१४,०४६,५२६	५,८४३,१३६
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	१३,०५९,८२०	(१०६,८९३,०५२)	१३,०५९,८२०	(१०६,८९३,०५२)
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको खरिद	-	२६,०१२,५९१	-	२६,०१२,५९१
लगानी सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ति	-	१०,०२४,४२९	-	१०,०२४,४२९
व्याज आम्दानी	-	-	-	-
लाभांश आम्दानी	१०,०३५,६५९	५,२२४,०४४	१०,०३५,६५९	५,२२४,०४४
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	(७७७,७४६,२९४)	(४,४७७,६६६,६७५)	(५९७,७४६,२९४)	(४,४७७,६६६,६७५)



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	-			
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ति	-		-	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-			
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व निष्काशनबाट प्राप्ति	-		-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी	-			
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ति	-	१,२३५,४३५,८१४	-	१,२३५,४३५,८१४
लाभांश खर्च	-			
व्याज खर्च	-			
अन्य प्राप्ति/भुक्तानी	७७,७८९,९०८		७७,७८९,९०८	-
वित्तीय कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	७७,७८९,९०८	१,२३५,४३५,८१४	७७,७८९,९०८	१,२३५,४३५,८१४
नगद प्रवाहमा भएको खुद (कमी)/बृद्धि	५,०४३,२४६,९९४	(९५४,९९०,३८६)	५,०४०,४९९,८१२	(९५४,९९०,३८६)
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	३,७८०,६४३,८२०	४,७३४,७५४,२०६	३,७८०,६४३,८२०	४,७३४,७५४,२०६
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर	-	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	८,८२३,८९०,०१४	३,७८०,६४३,८२०	८,८२१,९३५,६३२	३,७८०,६४३,८२०

द. सुरेन्द्र भण्डारी
 प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अनुज मणी तिमिल्सिना
 वरिष्ठ उप प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. राम चन्द्र खनाल
 प्रमुख सञ्चालन

द. अश्विन बाबु श्रेष्ठ
 प्रमुख-वित्त तथा एम आइ एस

मिति: भाद्र ११, २०७६
 स्थान: टंगाल, काठमाडौं

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
 अध्यक्ष

द. महेश प्रसाद पोखरेल
 सञ्चालक

द. डा. गणेश प्रसाद पाठक
 सञ्चालक

द. कृष्ण प्रसाद जावाली
 सञ्चालक

द. अनुराधा चौधरी
 सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

द. सि.ए., सुदर्शन राज पाण्डे
 साभेदार

एस आर. पाण्डे एण्ड कं.
 चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

एकिकृत इपिक्ट्रीमा भएको परिवर्तनको विवरण

३१ आषाढ २०७६ (१६ जुलाई २०१९)



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

बैंक													
विवरण		शेयर पुँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जोडा कोष	सट्टी घटबढ कोष	नियमितकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनःमूल्यांकन कोष	संचित मुलाफा	अन्य कोष	जम्मा	वैर नियन्त्रित स्वायं	जम्मा इपिक्ट्री
१ आषाढ २०७४ को मौज्जदत		५,९६९,४९५.८३	-	१,०७६,६९१.२४३	३५,३०८.७४२	-	१२,७०८.२३७	-	१,५४२,५४९.२९१	१,६४४,६९४.४४२	८,२६३,३६९.७८८	-	८,२६३,३६९.७८८
समायोजन / पुनःस्थापना		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१ आषाढा २०७४ को समाप्तोर्जित पुनःस्थापित मौज्जदत		५,९६९,४९५.८३	-	१,०७६,६९१.२४३	३५,३०८.७४२	-	१२,७०८.२३७	-	१,५४२,५४९.२९१	१,६४४,६९४.४४२	८,२६३,३६९.७८८	-	८,२६३,३६९.७८८
यस वर्षको विस्तृत आयादी		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुलाफा		-	-	-	-	-	-	-	१,०४६,४८८.४०३	-	१,०४६,४८८.४०३	-	१,०४६,४८८.४०३
कर पछिको अन्य विस्तृत आयादी		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इपिक्ट्री उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा / तोस्मान		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनः मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा / तोस्मान		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिमार्जित लाभ योजनाको विमाश्रित (अवधारणा) नाफा / तोस्मान		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको होडबाट भएको नाफा / तोस्मान		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय समर्पितको वित्तिय परिवर्तन गर्दा हुने		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सट्टी नाफा / तोस्मान		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आयादी		-	-	-	-	-	-	-	१,०४६,४८८.४०३	१,०४६,४८८.४०३	१,०४६,४८८.४०३	-	१,०४६,४८८.४०३
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम		-	-	२०८,३०८.४४०.८३	४,३०८.७४२.९०	४७९१७०,४९६.९१	-	-	(६६८,८४९,९३९)	(१५,४६०,४४४.७०)	(४,३६९,९५८.००)	-	(४,३६९,९५८.००)
जगेडा कोषमा सारिएको रकम		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इपिक्ट्रीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीमागको कारोबार		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निकासन		१,९९३,८९९,९४०	-	-	-	-	-	-	-	-	१,९९३,८९९,९४०	-	१,९९३,८९९,९४०
शेयरमा आधारित भक्तानी		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभोशे वितरण		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वोतस शेयर निकासन		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभोशे भक्तानी		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य समायोजन		-	४४,८०३,९४९	-	-	-	-	-	-	-	४४,८०३,९४९	-	४४,८०३,९४९
जम्मा योगदान		१,९९३,८९९,९४०	४४,८०३,९४९	-	-	-	-	-	-	-	४४,८०३,९४९	-	४४,८०३,९४९
आषाढ मसान्त २०७५ को मौज्जदत		७,९६३,३९४,९०३	४४,८०३,९४९	१,२८४,९८९,७८४	३९,६८४,४८६.७८४	४७९१७०,४९६	(९,३०८,८८३)	-	१,५४२,५४९.२९१	२,३६६,९९९	१०,५४५,२९३,९९४	-	१०,५४५,२९३,९९४
१ आषाढ २०७५ को मौज्जदत		७,९६३,३९४,९०३	४४,८०३,९४९	१,२८४,९८९,७८४	३९,६८४,४८६.७८४	४७९१७०,४९६	(९,३०८,८८३)	-	१,५४२,५४९.२९१	२,३६६,९९९	१०,५४५,२९३,९९४	-	१०,५४५,२९३,९९४
समायोजन / पुनःस्थापना		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१ आषाढ २०७५ को समाप्तोर्जित पुनःस्थापित मौज्जदत		७,९६३,३९४,९०३	४४,८०३,९४९	१,२८४,९८९,७८४	३९,६८४,४८६.७८४	४७९१७०,४९६	(९,३०८,८८३)	-	१,५४२,५४९.२९१	२,३६६,९९९	१०,५४५,२९३,९९४	-	१०,५४५,२९३,९९४
यस वर्षको विस्तृत आयादी		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुलाफा		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर पछिको अन्य विस्तृत आयादी		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इपिक्ट्री उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा / तोस्मान		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनः मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा / तोस्मान		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिमार्जित लाभ योजनाको विमाश्रित (अवधारणा) नाफा / तोस्मान		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको होडबाट भएको नाफा / तोस्मान		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय समर्पितको वित्तिय परिवर्तन गर्दा हुने		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सट्टी नाफा / तोस्मान		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आयादी		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोषमा सारिएको रकम		-	-	२४६,०७५,६४२	५,४९८,४४८	१०५,२३२,०६१	(७,२००,९६२)	-	१,५४२,५४९.२९१	(४,९४५,७८९)	१,५४२,५४९.२९१	०	१,५४२,५४९.२९१
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इपिक्ट्रीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीमागको कारोबार		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निकासन		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भक्तानी		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभोशे वितरण		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वोतस शेयर निकासन		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभोशे भक्तानी		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य समायोजन		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान		१,५४२,९७८,९३९	४४,८०३,९४९	१,२८४,९८९,७८४	४,३०८,७४२.९०	४,३०८,७४२.९०	(७,२००,९६२)	-	१,५४२,५४९.२९१	(४,९४५,७८९)	१,५४२,९७८,९३९	-	१,५४२,९७८,९३९
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्जदत		८,६८३,४८९,९४९	४४,८०३,९४९	१,२८४,९८९,७८४	४,३०८,७४२.९०	४,३०८,७४२.९०	(७,२००,९६२)	-	१,५४२,५४९.२९१	(४,९४५,७८९)	१,५४२,९७८,९३९	-	१,५४२,९७८,९३९



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

एकिकृत इपिचिटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

३१ आषाढ २०७६ (१६ जुलाई २०१९)

समूह											
बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
विवरण	शेयर पुँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सट्टी घटक कोष	नियमितकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनःमूल्यांकन कोष	संक्षिप्त मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	शेयर नियमित स्वायं
१ आषाढ २०७४ को मौज्जात समायोजन/पुनःस्थापना	५,९९९,४९५,८२३	-	१,०७,६९९,२४३	३४,३०८,७४२	-	१२,७०८,२३७	-	१,५४,४४९,२९१	१,४६,४६,४४२	८,२६३,३६९,७८८	-
१ आषाढ २०७४ को समायोजित पुनःस्थापित मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-	१४,४४४,९४९	-	१४,४४४,९४९	-
१ आषाढ २०७४ को समायोजित पुनःस्थापित मौज्जात	५,९९९,४९५,८२३	-	१,०७,६९९,२४३	३४,३०८,७४२	-	१२,७०८,२३७	-	१,५४,४४९,०८५,९४५	१,४६,४६,४४२	८,२७७,८१४,६३२	-
यस वर्षको विस्तृत आयदानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,०८०,८८९,९४०	-	१,०८०,८८९,९४०	-
कर पछि अन्त्य विस्तृत आयदानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर मूल्यमा मूल्यांकन गरिएका इन्विस्टिमेन्टहरूको लागि मौज्जात/नोस्मान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनः मूल्यांकनबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिमार्जित लाभ योजनाको विभाजित (अवधारणा) नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको होन्डबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय समर्पितको वित्तिय परिवर्तन गर्दा हुने	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आयदानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	२०८,३८८,४४१	४३,७८,८४४	४७,९१,७०४,४९६	१२,०९९,९२०	-	१,०८०,८८९,९४०	१३,९४०,३०२	१,०९४,९४३,९३२	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	१६,८८,८३२,३४१	१२,४४०,४४४	१४,३८९,६७८	-
इन्विस्टिमेन्टमा सिधै देखाइएको शेयरधनीमागको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	१,९९३,८९९,९४०	-	-	-	-	-	-	-	-	१,९९३,८९९,९४०	-
शेयरमा आधारित भक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभोश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वित्तिय शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभोश भक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान	१,९९३,८९९,९४०	४४,८०३,५४९	-	-	-	-	-	-	-	४४,८०३,५४९	-
आषाढ मसान्त २०७४ को मौज्जात	७,९९३,३९४,९६३	४४,८०३,५४९	१,२८४,९८९,७८४	३९,६८४,५८६	४७,९१,७०४,४९६	१२,०९९,९२०	-	१,५४,४४९,०८५,९४५	२,३६९,९९९	१०,४७४,७०२,३०९	-
१ आषाढ २०७४ को मौज्जात समायोजन/पुनःस्थापना	७,९९३,३९४,९६३	४४,८०३,५४९	१,२८४,९८९,७८४	३९,६८४,५८६	४७,९१,७०४,४९६	१२,०९९,९२०	-	१,५४,४४९,०८५,९४५	२,३६९,९९९	१०,४७४,७०२,३०९	-
१ आषाढ २०७४ को समायोजित पुनःस्थापित मौज्जात	७,९९३,३९४,९६३	४४,८०३,५४९	१,२८४,९८९,७८४	३९,६८४,५८६	४७,९१,७०४,४९६	१२,०९९,९२०	-	१,५४,४४९,०८५,९४५	२,३६९,९९९	१०,४७४,७०२,३०९	-
यस वर्षको विस्तृत आयदानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	१,२४६,०२९,४६४	-	१,२४६,०२९,४६४	-
कर पछि अन्त्य विस्तृत आयदानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर मूल्यमा मूल्यांकन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनः मूल्यांकनबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिमार्जित लाभ योजनाको विभाजित (अवधारणा) नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको होन्डबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय समर्पितको वित्तिय परिवर्तन गर्दा हुने	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आयदानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	२४६,०७४,६४२	४,४४८,४४८	१०,७३३,०६९	७,७००,९६२	-	१,२०४,९४८,९८३	१,२०४,९४८,९८३	१,२०४,९४८,९८३	-
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	३००,९४९,४२०	१४,४४४,७८९	०	-
इन्विस्टिमेन्टमा सिधै देखाइएको शेयरधनीमागको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभोश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वित्तिय शेयर निष्काशन	१,४२२,९७८,९३९	-	-	-	-	-	-	१,४२२,९७८,९३९	-	-	-
नगद लाभोश भक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान	१,४२२,९७८,९३९	-	-	-	-	-	-	१,४२२,९७८,९३९	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्जात	८,६८६,४७३,९०२	४४,८०३,५४९	१,५३१,०७४,४२६	४४,१३३,०७४	५८,६४४,४०५	१९,८००,९६२	-	१,५४,४४९,०८५,९४५	१४,४४४,७८९	११,७८८,९८३,३७७	-

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended 16th July 2019

1. BANK

1.1 General

Kumari Bank Limited (hereinafter referred to as “The Bank”) is a public limited company, incorporated on 10th December 1999 and domiciled in Nepal. The registered office of the Bank is located at Durbar Marg, Kathmandu, Nepal. The Bank carries out commercial banking activities and other financial services in Nepal under the license from Nepal Rastra Bank (NRB), the Central Bank of Nepal, as “Ka Class” (Class A) licensed financial institution. The Bank is listed in Nepal Stock Exchange Limited for public trading of stocks.

1.2 Financial Statements

The Financial Statement of Bank for the year ended 16 July, 2019 comprises Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity, Statement of Cash Flows, Notes to the Financial Statements, Significant Accounting Policies of the Company.

1.3 Principal Activities and Operations

Bank

The principal activities of the Bank are to provide full-fledged wide range of commercial banking services including, agency services, trade finance services, card services, e-commerce products and services, remittance and bullion trading services to its customers, provided through wide branch networks, extension counters, ATMs with latest technological banking support services.

Subsidiary and Associates

Subsidiary	Principal Activities	Ownership as on:	
		16 th July 2019	16 th July 2018
Kumari Capital Limited	The Subsidiary is opened to Provide merchant/investment banking services such as Management of public offerings, portfolio management, underwriting of securities, management of mutual fund schemes, depository participant's service under Central Depository Service (CDS) and other merchant banking services. The final approval from Securities Board of Nepal is under process.	100%	100%

Associate	Principal Activities	Ownership as on:	
		16 th July 2019	16 th July 2018
National Microfinance Bittiya Sanstha Limited	The Associate is of the bank is microfinance banking institute with license to operate as a D class financial institution from Nepal Rastra Bank. The Principal Activity of the associate is to provide one window financial solutions to the customers with wide range of banking product and services customized to the requirement of remote area customer needs.	20%	20%

2. BASIS OF PREPARATION

2.1. Statement of Compliance

The Financial Statements of Bank for the year ended 16th July, 2019 comprising Statement of Financial Position, Statement of Profit or loss and Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity, Statement of Cash

Flows and Notes to the Financial Statements (including Significant Accounting Policies), have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (hereafter referred as NFRS), laid down by the Institute of Chartered Accountants of Nepal and in compliance with the requirements of all applicable laws and regulations.

The bank has applied certain carve-outs which are as described in Notes to Accounts.

2.2. Reporting Period and Approval of Financial Statements

a) Reporting Period

The Bank has prepared the financial statements in accordance with NFRS depicting financial performance for FY 2018/19 and financial position of 16th July 2019 and the comparatives of FY 2017/18.

b) Responsibility for Financial Statements

The preparation and presentation of Financial Statements including consolidated financial statements is the responsibility of the Board of Directors as per the governing provisions.

c) Approval of Financial Statements by Directors

The accompanied Financial Statements have been authorized to issue by the Board of Directors vide its resolution dated 28th August 2019 and recommended for its approval by the Annual General Meeting of the shareholders.

2.3. Functional and Presentation Currency

The Financial Statements of Bank and Group are presented in Nepalese Rupees (Rs.), which is the currency of the primary economic environment in which the Bank operates. There was no change in Bank's presentation and functional currency during the year under review.

2.4. Use of Estimates, Assumptions and Judgments

The preparation of Financial Statements in conformity with Nepal Financial Reporting Standards requires the management to make judgments, estimates and assumptions that affect the application of accounting policies and the reported amounts of assets, liabilities, income and expenses. Actual results may differ due to these estimates.

Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Revisions to accounting estimates are recognized in the period in which the estimate is revised and in any future periods affected.

The most significant areas of estimation, uncertainty and critical judgments in applying accounting policies that have most significant effect in the Financial Statements are as follows:

2.4.1 Going Concern

The Directors have made an assessment of Bank's ability to continue as a going concern and satisfied that it has the resources to continue in business for the foreseeable future. Furthermore, the Board is not aware of any material uncertainties that may provide significant doubt upon Bank's ability to continue as a going concern and they do not intend either to liquidate or to cease operations of it. Therefore, the Financial Statements continue to be prepared on the going concern basis.

2.5. New Standards in issue but not yet effective

There have been amendment to the Standards issued by IASB and applicability of the new Standards has been notified for IFRS. But, the amendments and new standards become applicable only when ASB-Nepal pronounces them. The new Standards issued but not yet effective up to the date of issuance of the financial statements are set out below. The Bank will adopt these standards when they become effective.

(i) IFRS 9- Financial Instruments

IFRS 9 states a logical principle base to classify financial assets and financial liabilities which is driven by cash flow characteristics and the business model in which an assets or liability is held. Further this standard recommends the assessment of impairment based on more timely recognition of expected credit losses and

entities are required to account for expected credit losses from the initial recognition of financial instruments and it lowers the threshold for recognition of full life time expected losses by aligning financial accounting treatment with risk management activities.

IFRS 9 has become effective from 1 January 2018 and has an effect on classification and measurement of the Bank's financial assets. IFRS 9, as issued reflects the first phase of work on replacement of IAS 39 and applies to classification and measurement of financial assets and liabilities.

(ii) Other Standards

IFRS 15 replaces IAS 18 Revenue and IAS 11 Construction Contracts. insurance contracts are out of scope and so this Standard is not expected to have a significant impact on the Bank.

IFRS 9, IFRS 15 and IFRS 16 is expected to have some impact on the financial statement of the bank however the impact is not yet assessed due to uncertain cost and effort involved.

2.6. Discounting

When the realization of assets and settlement of obligation is for more than one year, the Bank considers the discounting of such assets and liabilities where the impact is material. Various internal and external factors have been considered for determining the discount rate to be applied to the cash flows of company.

The Service fee charged by the bank on loans and advances are is considered immaterial and otherwise impracticable to determine reliably over the period of the loan, same has not been considered in computation of effective interest rates as per Carve-out (optional) pronounced on 20th September 2018.

Defined Benefit Plan and Long term Employee benefits has been determined by considering discount rate as the average yield on government bonds issued during the period having maturity of five years or more.

2.7. Materiality and Aggregation

In compliance with Nepal Accounting Standard - NAS 01 (Presentation of Financial Statements), each material class of similar items is presented separately in the Financial Statements. Items of dissimilar nature or functions too are presented separately unless they are immaterial. Financial Assets and Financial Liabilities are offset and the net amount reported in the Statement of Financial Position only when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis, or to realize the assets and settle the liability simultaneously. Income and expenses are not offset in the Statement of Profit or Loss unless required or permitted by an Accounting Standard.

2.8. Comparative Information

The Financial Statement of the Bank provides comparative information in respect of previous periods. The accounting policies have been consistently applied by Bank with those of the previous financial year in accordance with NAS 01 Presentation of Financial Statements, except those which had to be changed as a result of application of the new NFRS or expiry of the carve out period. Further, comparative information is reclassified wherever necessary to comply with the current presentation. The changes in comparative have been duly disclosed in 5.33 of notes.

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in these Financial Statements, and deviations if any have been disclosed accordingly.

3.1. Basis of Measurement

The Financial Statements of Bank have been prepared on the historical cost basis, except for the following material items in the Statement of Financial Position:

- Available for sale investments (quoted) are measured at fair value.



- Liabilities for defined benefit obligations are recognized at the present value of the defined benefit obligation less the fair value of the plan assets.
- Financial assets and financial liabilities held at amortized cost are measured using a rate that is a close approximation of effective interest rate opting the available Carve Out pronounced by Institute of Chartered Accountants of Nepal.

3.2. Basis of consolidation

a. Business Combinations and Goodwill

Business combinations are accounted for using the acquisition method as per the requirements of Nepal Accounting Standard - NFRS 03 (Business Combinations). The Bank measures goodwill as the fair value of the consideration transferred including the recognized amount of any non-controlling interest in the acquiree, less the net recognized amount (generally fair value) of the identifiable assets acquired and liabilities assumed, all measured as of the acquisition date. When the excess is negative, a bargain purchase gain is immediately recognized in the profit or loss.

The Bank elects on a transaction-by-transaction basis whether to measure non-controlling interest at its fair value, or at its proportionate share of the recognized amount of the identifiable net assets, at the acquisition date. The consideration transferred does not include amounts related to the settlement of pre-existing relationships. Such amounts are generally recognized in profit or loss. Transactions costs, other than those associated with the issue of debt or equity securities, that the Bank incurs in connection with a business combination are expensed as incurred.

b. Non-controlling interest (NCI)

Non-controlling interest (NCI), also known as minority interest, is an ownership position whereby a shareholder owns less than 50% of outstanding shares and has no control over decisions. Non-controlling interests are measured at the net asset value of entities and do not account for potential voting rights.

For each business combination, the Group elects to measure any non-controlling interest in the acquiree at fair value.

Changes in group interest in subsidiary that do not result in the loss of control are accounted for transactions of owners in the capacity of owners. Adjustments to non-controlling interest are based on proportionate amount of net assets of subsidiary.

Since, the subsidiary is 100% owned, there is no case of NCI for the bank.

c. Subsidiaries

Subsidiaries are entities that are controlled by the Bank. The Bank is presumed to control an investee when it is exposed or has rights to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. At each reporting date the Bank reassesses whether it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more elements of control mentioned above.

The Financial Statements of Subsidiaries are fully consolidated from the date on which control is transferred to the Bank and continue to be consolidated until the date when such control ceases. The Financial Statements of the Bank's Subsidiaries are prepared for the same reporting period as per the Bank, using consistent accounting policies.

The cost of acquisition of a Subsidiary is measured as the fair value of the consideration, including contingent consideration, given on the date of transfer of title. The acquired identifiable assets, liabilities are measured at their fair values at the date of acquisition. Subsequent to the initial measurement, the Bank continues to recognize the investments in Subsidiaries at cost.

When a Subsidiary is acquired or sold during the year, operating results of such Subsidiary is included from the date of acquisition or to the date of disposal.

This Subsidiary of the Bank has been incorporated in Nepal.

d. Associates

An associate is an entity over which the investor has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee without the power to control or jointly control those policies.

An associate company, in its broadest sense, is a corporation in which a parent company possesses a stake. Usually, the parent company owns only a minority stake of the corporation, as opposed to a subsidiary company, where a majority stake is owned.

The accounting treatment for consolidation of associates is as per Equity method. Equity method accounting is usually applied where an investor entity holds 20–50% of the voting stock of the associate company. Accounting treatment of associate is prepared using uniform accounting policies for like transactions and events in similar circumstances unless, in case of an associate, it is impracticable to do so as allowed by the carve out pronounced by ICAN.

e. Loss of Control

When the Bank loses control over a Subsidiary, it derecognizes the assets and liabilities of the former subsidiary from the consolidated statement of financial position. The Bank recognizes any investment retained in the former subsidiary at its fair value when control is lost and subsequently accounts for it and for any amounts owed by or to the former subsidiary in accordance with relevant NFRSs. That fair value shall be regarded as the fair value on initial recognition of a financial asset in accordance with relevant NFRS or, when appropriate, the cost on initial recognition of an investment in an associate or joint venture. The Bank recognizes the gain or loss associated with the loss of control attributable to the former controlling interest.

f. Transaction elimination on consolidation

Intra group balances and transactions, any unrealized income and expenses arising from intra group transactions, are eliminating in preparing the consolidated financial statements. Unrealized gains/losses arising from transactions with equity accounted investees are eliminated against the investments to the extent of group interest of investee.

3.3. Cash and cash equivalent

Cash and Cash Equivalents include cash in hand, balances with banks, placements with banks and money at call and at short notice with original maturity less than three months from the date of acquisition date that are subject to an insignificant risk of changes in their fair value, and are used for short term commitments.

Details of the Cash and Cash Equivalents are given in Note 4.1 to the Financial Statements.

3.4. Financial Assets and financial liabilities

a. Recognition

All financial assets and liabilities are initially recognized on the trade date, i.e. the date that Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes 'regular way trades'. Regular way trade means purchases or sales of financial assets that required delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the market place.

The classification of financial instruments at the initial recognition depends on their purpose and characteristics and the management's intention in acquiring them.

b. Classification and Measurement

Financial Assets

All financial instruments are measured initially at their fair value plus transaction costs that are directly attributable to acquisition or issue of such financial instruments except in the case of such financial assets



and liabilities at fair value through profit or loss, as per the Nepal Accounting Standard - NAS 39 (Financial Instruments: Recognition and Measurement). Transaction cost in relation to financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss are dealt with the Statement of Profit or Loss.

Classification and Subsequent Measurement of Financial Instruments

Classification and Subsequent Measurement of Financial Assets

At the inception, a financial asset is classified into one of the following:

- a. Financial assets at fair value through profit or loss
 - i. Financial assets held for trading
 - ii. Financial assets designated at fair value through profit or loss
- b. Held to Maturity Financial Assets
- c. Loans and Receivables
- d. Financial Assets available for Sale

The subsequent measurement of financial assets depends on their classification.

Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss

A financial asset is classified as fair value through profit or loss if it is held for trading or is designated at fair value through profit or loss.

i. Financial Assets Held for Trading

Financial assets are classified as held for trading if they are acquired principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term or holds as a part of a portfolio that is managed together for short-term profit or position taking. This category also includes derivative financial instruments entered into by Bank that are not designated as hedging instruments in hedge relationships as defined by Nepal Accounting Standards NAS 39 (Financial Instruments: Recognition and Measurement).

Financial assets held for trading are recorded in the Statement of Financial Position at fair value. Changes in fair value are recognized in 'Other Operating income'. Dividend income is recorded in 'Net trading income' when the right to receive the payment has been established.

Bank evaluates its held for trading asset portfolio, other than derivatives, to determine whether the intention to sell them in the near future is still appropriate. When Bank is unable to trade these financial assets due to inactive markets and management's intention to sell them in the foreseeable future significantly changes, Bank may elect to reclassify these financial assets.

Financial assets held for trading include instruments such as government securities and equity instruments that have been acquired principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term.

ii. Financial Assets Designated at Fair Value through Profit or Loss

Bank designates financial assets at fair value through profit or loss in the following circumstances:

- Such designation eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise from measuring the assets
- The assets are part of a group of Financial assets, financial liabilities or both, which are managed and their performance evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy
- The asset contains one or more embedded derivatives that significantly modify the cash flows that would otherwise have been required under the contract.

Financial assets designated at fair value through profit or loss is recorded in the Statement of Financial Position at fair value. Changes in fair value are recorded in 'Net gain or loss on financial instruments designated at fair value through profit or

losses' in the Statement of Profit or Loss. Interest earned is accrued under 'Interest income', using the effective interest rate method, while dividend income is recorded under 'Other operating income' when the right to receive the payment has been established.

The Bank has not designated any financial assets upon initial recognition as designated at fair value through profit or loss.

Held to Maturity Financial Assets

Held to Maturity Financial Assets are non-derivative financial assets with fixed or determinable payments and fixed maturities which the Bank has the intention and ability to hold to maturity. After the initial measurement, held to maturity financial investments are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate, less impairment. The amortization is included in 'Interest income' in the Statement of Profit or Loss. The losses arising from impairment of such investments are recognized in the Statement of Profit or Loss.

Financial Assets Available for Sale

Available for sale financial assets include equity and debt securities. Equity Investments classified as 'Available for Sale' are those which are neither classified as 'Held for Trading' nor 'Held till Maturity'. Debt securities in this category are intended to be held for an indefinite period of time and may be sold in response to needs for liquidity or in response to changes in the market conditions.

After initial measurement, available for sale financial investments are subsequently measured at fair value. Unrealized gains and losses are recognized directly in equity through 'Other comprehensive income / expense' in the 'Available for sale reserve'. Where Bank holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on weighted average basis. Interest earned whilst holding 'Available for sale financial investments' is reported as 'Interest income' using the effective interest rate. Dividend earned whilst holding 'Available for sale financial investments' are recognized in the Statement of Profit or Loss as 'other operating income' when the right to receive the payment has been established. The losses arising from impairment of such investments are recognized in the Statement of Profit or Loss under 'Impairment charge for loans and other losses' and removed from the 'Available for sale reserve'.

In the normal course of business, the fair value of a financial instrument on initial recognition is the transaction price (that is, the fair value of the consideration given or received).

Loans and Receivables from Customers

Loans and receivables include non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that are not quoted in an active market, other than:

- Those that the Bank intends to sell immediately or in the near term and those that the Bank, upon initial recognition, designates as fair value through profit or loss
- Those that the Bank, upon initial recognition, designates as available for sale
- Those for which the Bank may not recover substantially all of its initial investment through contractual cash flows, other than because of credit deterioration.

Loans and Advances mainly represent loans and advances to customers, Banking and Financial Institutions. After initial measurement, loans and receivables are subsequently measured at amortized cost using a rate that closely approximates effective interest rate, less allowance for impairment. Within this category, loans and advances to the customers have been recognized at amortized cost using the method that very closely approximates effective interest rate method adopting the available Carve Out pronounced by Institute of Chartered Accountants of Nepal. The amortization is included in 'Interest Income' in the Statement of Profit or Loss. The losses arising from impairment are recognized in 'Impairment charge / reversal for loans and other losses' in the Statement of Profit or Loss.

Financial Liabilities

Classification and Subsequent Measurement of Financial Liabilities

At the inception, Bank determines the classification of its financial liabilities. Accordingly financial liabilities are classified as:



- a. Financial liabilities at fair value through profit or loss
 - i. Financial liabilities held for trading
 - ii. Financial liabilities designated at fair value through profit or loss
- b. Financial liabilities at amortized cost

Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss

Financial Liabilities at fair value through profit or loss include financial liabilities held for trading and financial liabilities designated upon initial recognition as fair value through profit or loss. Subsequent to initial recognition, financial liabilities at fair value through profit or loss are measured at fair value and changes therein are recognized in profit or loss.

(i) Financial Liabilities Held for Trading

Financial liabilities are classified as held for trading if they are acquired principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term or holds as a part of a portfolio that is managed together for short-term profit or position taking. This category includes derivative financial instrument entered into by Bank that are not designated as hedging instruments in hedge relationships as defined by Nepal Accounting Standard - NAS 39 (Financial Instruments: Recognition and Measurement).

(ii) Financial Liabilities Designated at Fair Value through Profit or Loss

Bank designates financial liabilities at fair value through profit or loss at following circumstances:

- Such designation eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise from measuring the liabilities.
- The liabilities are part of a group of Financial assets, financial liabilities or both, which are managed and their performance evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy
- The liability contains one or more embedded derivatives that significantly modify the cash flows that would otherwise have been required under the contract.

Financial Liabilities at Amortized Cost

Financial instruments issued by Bank that are not classified as fair value through profit or loss are classified as financial liabilities at amortized cost, where the substance of the contractual arrangement results in Bank having an obligation either to deliver cash or another financial asset to another Bank, or to exchange financial assets or financial liabilities with another Bank under conditions that are potentially unfavorable to the Bank or settling the obligation by delivering variable number of Bank's own equity instruments.

After initial recognition, such financial liabilities are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method. Amortization is included in 'Interest Expenses' in the Statement of Profit or Loss. Gains and losses are recognized in the Statement of Profit or Loss when the liabilities are derecognized.

Reclassification

(i) Reclassification of Financial Instruments 'At fair value through profit or loss',

Bank does not reclassify derivative financial instruments out of the fair value through profit or loss category when it is held or issued.

Non-derivative financial instruments designated at fair value through profit or loss upon initial recognition is not reclassified subsequently out of fair value through profit or loss category.

(ii) Reclassification of 'Available for sale' Financial Instruments

Bank may reclassify financial assets out of available for sale category as a result of change in intention or ability or in rare circumstances that a reliable measure of fair value is no longer available.

(iii) Reclassification of 'Held to Maturity' Financial Instruments

As a result of a change in intention or ability, if it is no longer appropriate to classify an investment as amortized at cost, Bank may reclassify such financial assets as at fair value through OCI and re-measured at fair value. Any difference between the carrying value of the financial asset before reclassification and fair value is recognized in equity through other comprehensive income.

c. De-recognition

De-recognition of Financial Assets

Bank derecognizes a financial asset (or where applicable a part of financial asset or part of a group of similar financial assets) when:

- The rights to receive cash flows from the asset have expired; or
- Bank has transferred its rights to receive cash flows from the asset or
- Bank has assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement and either Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset or it has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset.

De-recognition of Financial Liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expired. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as de-recognition of the original liability and the recognition of a new liability.

The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Offsetting of Financial Instruments

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the Statement of Financial Position when and only when Bank has a legal right to set off the recognized amounts and it intends either to settle on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously. Income and expenses are presented on a net basis only when permitted under NFRSs or for gains and losses arising from a group of similar transaction such as in trading activity.

Amortized Cost Measurement

The Amortized cost of a financial asset or liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective interest method of any difference between the initial amount recognized and the maturity amount, minus any reduction for impairment.

Fair Value Measurement

'Fair value' is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability (exit price) in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either:

- In the principal market for the asset or liability or
- In the absence of principal market, in the most advantageous market for asset or liability.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:



- **Level 1 - Valuation technique using quoted market price:** financial instruments with quoted prices for identical instruments in active markets.
- **Level 2 - Valuation technique using observable inputs:** financial instruments with quoted prices for similar instruments in active markets or quoted prices for identical or similar instruments in inactive markets and financial instruments valued using models where all significant inputs are observable.
- **Level 3 – Valuation technique with significant unobservable inputs:** financial instruments valued using valuation techniques where one or more significant inputs are unobservable.

Level 1

When available, the Bank measures the fair value of an instrument using quoted prices in an active market for that instrument or dealer price quotations, without any deduction for transaction costs.

A market is regarded as active if quoted prices are readily and regularly available and represent actual and regularly occurring market transactions on an arm's length basis.

Level 2

If a market for a financial instrument is not active, then the Bank establishes fair value using a valuation technique. Valuation techniques include using recent arm's length transactions between knowledgeable, willing parties (if available), reference to the current fair value of other instruments that are substantially the same, discounted cash flow analysis and option pricing models.

The chosen valuation technique makes maximum use of market inputs, relies as little as possible on estimates specific to the Group, incorporates all factors that market participants would consider in setting a price, and is consistent with accepted economic methodologies for pricing financial instruments.

Level 3

Certain financial instruments are recorded at fair value using valuation techniques in which current market transactions or observable market data are not available. Their fair value is determined using a valuation model that has been tested against prices or inputs to actual market transactions and using the Bank's best estimate of the most appropriate model assumptions.

The fair value of a demand deposit is not less than the amount payable on demand, discounted from the first date on which the amount could be required to be paid.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Bank recognizes transfers between levels of the fair value hierarchy as of the end of the reporting period during which the change has occurred.

d. Impairment

At each reporting date, Bank assesses whether there is any objective evidence that a financial asset or group of financial assets not carried at fair value through profit or loss is impaired. A financial asset or group of financial assets is deemed to be impaired if and only if there is objective evidence of impairment as a result of one or more events, that have occurred after the initial recognition of the asset (an 'incurred loss event') and that loss event (or events) has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or group of financial assets that can be reliably estimated.

Objective evidence of impairment may include: indications that the borrower or a group of borrowers is experiencing significant financial difficulty; the probability that they will enter bankruptcy or other financial reorganization; default or delinquency in interest or principal payments; and where observable data indicates that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows, such as changes in arrears or economic conditions that correlate with defaults.

Impairment of Financial Assets carried at Amortized Cost

For financial assets carried at amortized cost, such as amounts due from banks, held to maturity investments etc., Bank first assesses individually whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant or collectively for financial assets that are not individually significant. In the event, Bank determines that no objective evidence of impairment exists for an individually assessed financial asset, financial assets in a group with similar credit risk characteristics are collectively assessed for impairment. However, assets that are individually assessed for impairment and for which an impairment loss is or continues to be recognized are not included in a collective assessment of impairment.

If there is an objective evidence that an impairment loss has been incurred, the amount of the loss is measured as the difference between the assets' carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future expected credit losses that have not yet been incurred). The carrying amount of the asset is reduced through the use of an allowance account and the amount of the loss is recognized in the income statement. Interest income continues to be accrued on the reduced carrying amount and is accrued using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

If a loan has a variable interest rate, the discount rate for measuring any impairment loss is the current rate closely approximates effective interest rate. If the Bank has reclassified trading assets to loans and advances, the discount rate for measuring any impairment loss is the new closely approximates effective interest rate determined at the reclassification date. The calculation of the present value of the estimated future cash flows of collateralized financial assets reflects the cash flows that may result from foreclosure less costs for obtaining and selling the collateral, whether or not foreclosure is probable.

Impairment of Financial Assets – Loans and Advances

The Bank review it's individually significant loans and advances at each statement of financial position date to assess whether an impairment loss should be recorded in the income statement. The bank has conducted objective evidence test for individual impairment through different parameters like inability to meet loan agreements, substantial drop in profits/ turnover, significant adverse cash flows, significant adverse net worth situation, problematic borrower financial position, etc. Mainly, management judgment is required in the estimation of the amount and timing of the expected future cash flows for determination of the impairment loss.

These estimates are based on assumptions about a number of factors and actual results may differ, resulting in future changes to the impairment allowance.

Loans and advances that have been assessed individually and found to be not impaired and all individually insignificant loans and advances are then assessed collectively, in groups of assets with similar risk characteristics, to determine whether provision should be made due to incurred loss events for which there is objective evidence, but the effects of which are not yet evident. The collective assessment takes in to account data from the loan portfolio such as levels of arrears, credit quality, portfolio size etc. and judgments based on current economic conditions.

Loans and advances have been impaired as the higher of amount derived as per the norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63 of NAS 39, as per Carve-out pronounced by Institute of Chartered Accountants of Nepal on 20th September 2018.

The impairment loss on loans and advances is disclosed in Note 4.6 and 4.7 to the financial statements.

Individually Assessed Financial Assets

The criteria used to determine whether there is objective evidence of impairment include and not limited to:

- Known Cash Flow difficulties experienced by the borrowers;
- Past due contractual payments of either principal or interest;
- Breach of loan covenants or conditions;



- The probability that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganization; and
- A significant downgrading in credit rating by an external credit rating agency.

If there is objective evidence that an impairment loss on financial assets measured at amortized cost has been incurred, the amount of the loss is measured by discounting the expected future cash flows of a financial asset at its original effective interest rate and comparing the resultant present value with the financial asset's current carrying amount. The impairment allowances on individually significant accounts are reviewed more regularly when circumstances require. This normally encompasses re-assessment of the enforceability of any collateral held and the timing and amount of actual and anticipated receipts. Individually assessed impairment allowances are only released when there is reasonable and objective evidence of reduction in the established loss estimate. Interest on impaired assets continues to be recognized through the unwinding of the discount.

Loans together with the associated allowance are written off when there is no realistic prospect of future recovery and all collateral has been realized or has been transferred to the Bank. If, in a subsequent year, the amount of the estimated impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognized, the previously recognized impairment loss is increased or reduced by adjusting the allowance account. If a future write off is later recovered, the recovery is credited to the impairment charges for loans and other losses.

When impairment losses are determined for those financial assets where objective evidence of impairment exists, the following common factors are considered:

- Bank's aggregate exposure to the customer;
- The viability of the customer's business model and their capacity to trade successfully out of financial difficulties and generate sufficient cash flows to service debt obligations;
- The amount and timing of expected receipts and recoveries;
- The extent of other creditors' commitments ranking ahead of, or pari-pasu with the Bank and the likelihood of other creditors continuing to support the company;
- The realizable value of security and likelihood of successful repossession;

Collectively Assessed Financial Assets

Impairment is assessed on a collective basis in two circumstances:

- To cover losses which have been incurred but have not yet been identified on loans subject to individual assessment; and
- For homogeneous groups of loans that is not considered individually significant.

Incurred but not yet identified impairment

Individually assessed financial assets for which no evidence of loss has been specifically identified on an individual basis are grouped together according to their credit risk characteristics for the purpose of calculating an estimated collective loss. This reflects impairment losses that the bank has incurred as a result of events occurring before the reporting date, which the Bank is not able to identify on an individual loan basis and that can be reliably estimated.

These losses will only be individually identified in the future. As soon as information becomes available which identifies losses on individual financial assets within the group, those financial assets are removed from the group and assessed on an individual basis for impairment.

The collective impairment allowance is determined after taking into account:

- Historical Loss Experience in portfolios of similar credit risk; and
- Management's experienced judgment as to whether current economic and credit conditions are such that the actual level of inherent losses at the reporting date is like to be greater or less than that suggested by historical experience.

Homogeneous groups of Financials Assets

Statistical methods are used to determine impairment losses on a collective basis for homogenous groups of financial assets. Losses in these groups of financial assets are recorded on an individual basis when individual financial assets are written off, at which point they are removed from the group.

Bank uses the following method to calculate historical loss experience on collective basis:

After grouping of loans on the basis of homogeneous risks, the Bank uses net flow rate method. Under this methodology the movement in the outstanding balance of customers into default categories over the periods is used to estimate the amount of financial assets that will eventually be irrecoverable, as a result of the events occurring before the reporting date which the Bank is not able to identify on an individual loan basis.

Under this methodology, loans are grouped into ranges according to the number of days in arrears and statistical analysis is used to estimate the likelihood that loans in each range will progress through the various stages of delinquency and ultimately prove irrecoverable.

Current economic conditions and portfolio risk factors are also evaluated when calculating the appropriate level of allowance required covering inherent loss. These additional macro and portfolio risk factors may include:

- Recent loan portfolio growth and product mix
- Unemployment rates
- Gross Domestic Production (GDP) Growth
- Inflation
- Interest rates
- Changes in government laws and regulations
- Property prices
- Payment status

But, the amount of provision to be created against Loans and Advances shall be higher of the following two amounts:

- i) Impairment calculated as per Impairment Assessment Methodology as described above or,
- ii) Loan Loss Provision calculated as per the provisions of Unified Directives issued by Nepal Rastra Bank.

Reversal of Impairment

If the amount of an impairment loss decreases in a subsequent period and the decrease can be related objectively to an event occurring after the impairment was recognized, the excess is written back by reducing the financial asset impairment allowance account accordingly. The write-back is recognized in the Statement of Profit or Loss.

Write-off of Financial Assets measured at Amortized Cost

Financial assets (and the related impairment allowance accounts) are normally written off either partially or in full, when there is no realistic prospect of recovery. Where financial assets are secured, this is generally after receipt of any proceeds from the realization of security.

Impairment of Rescheduled Loans and Advances

Where possible, the Bank seeks to restructure loans rather than to take possession of collateral. This may involve extending the payment arrangements and the agreement of new loan conditions. Once the terms have been renegotiated, any impairment is measured using the original EIR as calculated before the modification of terms and the loan is no longer considered past due. Management continually reviews renegotiated loans to ensure that all criteria are met and that future payments are likely to occur. The loans continue to be subject to an individual impairment assessment, calculated using the loan's original effective interest rate (EIR).



Collateral Valuation

The Bank seeks to use collateral, where possible, to mitigate its risks on financial assets. The collateral comes in various forms such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. The fair value of collateral is generally assessed, at a minimum, at inception and based on the guidelines issued by the central bank (Nepal Rastra Bank). Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as independent valuator and audited financial statements.

Collateral Repossessed or Where Properties have Devolved to the Bank

Legally Repossessed Collateral represents Non-Financial Assets acquired by the Bank in settlement of the overdue loans. The assets are initially recognized at fair value when acquired. The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset is best used for its internal operations or should be sold. The proceeds are used to reduce or repay the outstanding claim. The immovable property acquired by foreclosure of collateral from defaulting customers, or which has devolved on the Bank as part settlement of debt, has not been occupied for business use.

These assets are shown as Legally Repossessed Collateral under "Investment Property."

Impairment of Financial Assets – Available for Sale

For financial investments measured at fair value through OCI, Bank assesses at each reporting date whether there is objective evidence that an investment is impaired.

In the case of debt instruments, Bank assesses individually whether there is objective evidence of impairment based on the same criteria as financial assets carried at amortized cost. However, the amount recorded for impairment is the cumulative loss measured as the difference between the amortized cost and the current fair value, less any impairment loss on that investment previously recognized in the Income Statement. Future interest income is based on the reduced carrying amount and is accrued using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. If, in a subsequent period, the fair value of a debt instrument increases and the increase can be objectively related to a credit event occurring after the impairment loss was recognized, the impairment loss is reversed through the Income Statement.

In the case of equity investments classified as fair value through OCI, the impairment is adjustment through fair value movement.

Bank writes-off certain financial investments when they are determined to be uncollectible.

3.5. Trading Assets

Financial assets such as government securities, equity etc. held for short term with an intention to trade have been classified as trading assets. Trading assets are measured at fair value with any changes in fair value being recognized in Profit or Loss.

3.6. Derivative assets and derivative liabilities

Derivative financial instruments such as forward foreign exchange contracts are valued using a valuation technique with market observable inputs. The most frequently applied valuation technique is forward pricing model which incorporates various inputs including foreign exchange spot and forward premiums.

Forward contracts are the contracts to purchase or sell a specific quantity of a financial instrument, a commodity, or a foreign currency at a specified price determined at the outset, with delivery or settlement at a specified future date. Settlement is at maturity by actual delivery of the item specified in the contract, or by a net cash settlement.

All freestanding contracts that are considered derivatives for accounting purposes are carried at fair value on the statement of financial position regardless of whether they are held for trading or non-trading purposes. Changes in fair value on derivatives held for trading are included in net gains/ (losses) from financial instruments in fair value through profit or loss on financial assets/ liabilities at fair value through profit or loss.

3.7. Property and Equipment

Recognition

Property, plant and equipment are tangible items that are held for use in the production or supply of services, for rental to others or for administrative purposes and are expected to be used during more than one period. The Bank applies the requirements of the Nepal Accounting Standard - NAS 16 (Property, Plant and Equipment) in accounting for these assets. Property, plant and equipment are recognized if it is probable that future economic benefits associated with the asset will flow to the entity and the cost of the asset can be measured reliably measured.

The freehold land and buildings of the bank are measured at cost and not reflected at fair value and no revaluation has been carried at the reporting date.

Fixed assets except land are stated at acquisition cost less accumulated depreciation. Acquisition cost includes expenditures that are directly attributable to the acquisition of the assets.

Measurement

An item of property, plant and equipment that qualifies for recognition as an asset is initially measured at its cost. Cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the asset and cost incurred subsequently to add to, replace part of an item of property, plant & equipment. The cost of self-constructed assets includes the cost of materials and direct labor, any other costs directly attributable to bringing the asset to a working condition for its intended use and the costs of dismantling and removing the items and restoring the site on which they are located. Purchased software that is integral to the functionality of the related equipment is capitalized as part of computer equipment. When parts of an item of property or equipment have different useful lives, they are accounted for as separate items (major components) of property, plant and equipment.

Assets with a value less than Rs. 10,000 are charged off as a revenue expense irrespective of its useful life in the year of purchase.

Leasehold improvements are capitalized at cost and amortized over the period of five years. The amount of amortization is charged as revenue expenses.

Cost Model

Property and equipment is stated at cost excluding the costs of day-to-day servicing, less accumulated depreciation and accumulated impairment in value. Such cost includes the cost of replacing part of the equipment when that cost is incurred, if the recognition criteria are met.

Revaluation Model

The Bank has not applied the revaluation model to the any class of freehold land and buildings or other assets. Such properties are carried at a previously recognized GAAP Amount.

Subsequent Cost

The subsequent cost of replacing a component of an item of property, plant and equipment is recognized in the carrying amount of the item, if it is probable that the future economic benefits embodied within that part will flow to the Bank and it can be reliably measured. The cost of day to day servicing of property, plant and equipment are charged to the Statement of Profit or Loss as incurred.

De-recognition

The carrying amount of an item of property, plant and equipment is derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use. The gain or loss arising from de-recognition of an item of property, plant and equipment is included in the Statement of Profit or Loss when the item is derecognized. When replacement costs are recognized in the carrying amount of an item of property, plant and equipment, the remaining carrying amount of the replaced part is derecognized. Major inspection costs are capitalized. At each such capitalization, the remaining carrying amount of the previous cost of inspections is derecognized. The gain or losses arising from de-recognition of an item of property, plant and equipment is included in profit or loss when the item is derecognized.

Depreciation

Depreciation is calculated by on the basis of useful life of the asset on cost or carrying value of property, plant & equipment other than freehold land.

The depreciable amount of an item of property, plant and equipment is allocated on systematic basis over its useful life, under written down value method of depreciation except for Leasehold properties and is depreciated as follows:

Asset Category	Estimated Useful Life of Asset (Years)
Buildings	40 Years
Vehicles	10 Years
Office Equipment	8 Years
Furniture & Fixtures (Metal & Wooden)	8 Years
Computer Hardware	8 Years
Battery	6 Years
Leasehold Properties	5 Years

Salvage Value is assumed to be 10% of the cost of the asset in case of asset depreciated on Diminishing Value Method.

Depreciation on newly acquired property and equipments are charged from the next month of booking. Depreciation of property and equipment ceases when it is derecognized at the time of its disposal. For the expenses allowance for tax purpose; depreciation is provided as per Income Tax Act. The differences in the calculation of depreciation as per financial and as per Income tax act is taken up for calculation of deferred tax.

Changes in Estimates

The asset's residual values, useful lives and methods of depreciation are reviewed, and adjusted if appropriate, at each financial year end.

Capital Work in Progress

These are expenses of capital nature directly incurred in the construction of buildings, major plant and machinery and system development, awaiting capitalization. Capital work-in-progress would be transferred to the relevant asset when it is available for use, i.e. when it is in the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Capital work-in-progress is stated at cost less any accumulated impairment losses.

3.8. Intangible Assets

Recognition

An intangible asset is an identifiable non-monetary asset without physical substance, held for use in the production or supply of goods or services, for rental to others or for administrative purposes. An intangible asset is recognized if it is probable that the future economic benefits that are attributable to the asset will flow to the entity and the cost of the asset can be measured reliably. An intangible asset is initially measured at cost. Expenditure incurred on an intangible item that was initially recognized as an expense by the Bank in previous annual Financial Statements or interim Financial Statements are not recognized as part of the cost of an intangible asset at a later date.

Computer Software

Cost of purchased licenses and all computer software costs incurred, licensed for use by the Bank, which are not integrally related to associated hardware, which can be clearly identified, reliably measured, and it's probable that they will lead to future economic benefits, are included in the Statement of Financial Position under the category 'Intangible assets' and carried at cost less accumulated amortization and any accumulated impairment losses.

Acquired computer software licenses are capitalized on the basis of cost incurred to acquire and bring to use the specific software and are amortized over their useful life estimated as 5 years from the date of acquisition.

Subsequent Expenditure

Expenditure incurred on software is capitalized only when it is probable that this expenditure will enable the asset to generate future economic benefits in excess of its originally assessed standard of performance and this expenditure can be measured and attributed to the asset reliably. All other expenditure is expensed as incurred.

Amortization of Intangible Assets

Intangible Assets, except for goodwill, are amortized on a straight-line basis in the Statement of Profit or Loss from the date when the asset is available for use, over the best of its useful economic life based on a pattern in which the asset's economic benefits are consumed by the bank. Amortization methods, useful lives, residual values are reviewed at each financial year end and adjusted if appropriate. The Bank assumes that there is no residual value for its intangible assets.

Asset Category	For the year ended 16 July 2019	For the year ended 16 July 2018
Computer Software	5 years	5 years

De-recognition of Intangible Assets

The carrying amount of an item of intangible asset is derecognized on disposal or when no future economic benefits are expected from its use. The gain or loss arising on de recognition of an item of intangible assets is included in the Statement of Profit or Loss when the item is derecognized.

3.9. Investment Property

Investment property is property (land or a building or part of a building or both) held (by the owner or by the lessee under a finance lease) to earn rentals or for capital appreciation or both but not for sale in the ordinary course of business.

Measurement

Investment property is accounted for under Cost in the Financial Statements. Accordingly, after recognition as an asset, the property is carried at its cost, less impairment losses. If any property is reclassified to investment property due to changes in its use, fair value of such property at the date of reclassification becomes its cost for subsequent accounting.

De-recognition

Investment properties are derecognized when they are disposed of or permanently withdrawn from use since no future economic benefits are expected. Transfers are made to and from investment property only when there is a change in use. When the use of a property changes such that it is reclassified as Property, Plant and Equipment, its fair value at the date of reclassification becomes its cost for subsequent accounting.

3.10. Income Tax

The Bank is subject to income tax and judgment is required to determine the total provision for current, deferred and other taxes due to the uncertainties that exist with respect to the interpretation of the applicable tax laws, at the time of preparation of these Financial Statements.

As per Nepal Accounting Standard- NAS 12 (Income Taxes) tax expense is the aggregate amount included in determination of profit or loss for the period in respect of current and deferred taxation. Income Tax expense is recognized in the statement of Profit or Loss, except to the extent it relates to items recognized directly in equity or other comprehensive income in which case it is recognized in equity or in other comprehensive income. The Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation. It establishes provisions where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to tax authorities.

Current Tax

Current tax assets and liabilities consist of amounts expected to be recovered from or paid to Inland Revenue Department in respect of the current year, using the tax rates and tax laws enacted or substantively enacted on the reporting date and any adjustment to tax payable in respect of prior years.

Deferred Tax

Deferred tax is provided on temporary differences at the reporting date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences except:

- Where the deferred tax liability arises from the initial recognition of goodwill or of an asset or liability in a transaction that is not a business combination, and at the time of transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.
- In respect of taxable temporary differences associated with investments in subsidiaries, where the timing of the reversal of the temporary differences can be controlled and is probable that the temporary differences will not reverse in the foreseeable future.

Deferred tax assets are recognized for all deductible temporary differences, carried forward unused tax credits and unused tax losses (if any), to the extent that it is probable that the taxable profit will be available against which the deductible temporary differences, carried forward unused tax credits and unused tax losses can be utilized except:

- Where the deferred tax asset relating to the deductible temporary differences arising from the initial recognition of an asset or liability in a transaction that is not a business combination, and at the time of transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.
- In respect of deductible temporary differences associated with investments in Subsidiaries, deferred tax assets are recognized only to the extent that it is probable that the temporary differences will reverse in the foreseeable future and taxable profit will be available against which the temporary difference will be utilized.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is probable that sufficient profit will be available to allow the deferred tax asset to be utilized. Unrecognized deferred tax assets are reassessed at each reporting date and are recognized to the extent that it has become probable that future taxable profit will allow the deferred tax asset to be recovered.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply in the year when the asset is realized or the liability is settled, based on tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted at the reporting date.

Current and deferred tax assets and liabilities are offset only to the extent that they relate to income taxes imposed by the same taxation authority.

3.11. Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities

Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities are the Bank's sources of funding. Deposits include non-interest bearing deposits, saving deposits, term deposits, call deposits and margin deposits. The estimated fair value of deposits with no stated maturity period is the amount repayable on demand. The fair value of fixed interest bearing deposits is considered as the interest receivable on these deposits plus carrying amount of these deposits. The fair value of debt securities issued is also considered as the carrying amount of these debt securities issued. Sub-ordinate liabilities are liabilities subordinated, at the event of winding up, to the claims of depositors, debt securities issued and other creditors.

3.12. Provisions, Commitments and Contingencies

A provision is recognized if, as a result of a past event, the Bank has a present legal or constructive obligation that can

be estimated reliably, and it is probable that an outflow of economic benefits will be required to settle the obligation. The amount recognized is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the reporting date, taking in to account the risks and uncertainties surrounding the obligation at that date. Where a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is determined based on the present value of those cash flows. A provision for onerous contracts is recognized when the expected benefits to be derived by the Bank from a contract are lower than the unavoidable cost of meeting its obligations under the contract. The provision is measured as the present value of the lower of the expected cost of terminating the contract and the expected net cost of continuing with the contract.

Before a provision is established, the Bank recognizes any impairment loss on the assets associated with that contract. The expense relating to any provision is presented in the Statement of Profit or Loss net off any reimbursement.

All discernible risks are accounted for in determining the amount of all known liabilities. Contingent liabilities are possible obligations whose existence will be confirmed only by uncertain future events or present obligations where the transfer of economic benefit is not probable or cannot be reliably measured. Contingent liabilities are not recognized in the Statement of Financial Position but are disclosed unless they are remote.

The Bank receives legal claims against it in the normal course of business. Management has made judgments as to the likelihood of any claim succeeding in making provisions. The time of concluding legal claims is uncertain, as is the amount of possible outflow of economic benefits.

3.13. Revenue Recognition

Revenue is recognized to the extent that it is probable that the economic benefits will flow to Bank and the revenue can be reliably measured. The following specific recognition criteria must also be met before revenue is recognized.

Interest Income

Interest income is recognized in profit or loss for all interest-bearing instruments on an accrual basis using the method which is approximately the same with effective interest method as allowed by carveout on NFRS. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the expected estimated future cash payments and receipts through the expected life of the financial asset or liability. Where financial assets have been impaired, interest income continues to be recognized on the impaired value, based on the original effective interest rate.

Bank has adopted the guideline issued by Nepal Rastra bank issued on July 2019 for the recognition of Interest Income i.e. the criteria for suspension of interest income and cessation of accrued Interest. The addition accrued interest on bad loan for FY 2075/76 as per Nepal Rastra Bank directive.

Fee and Commission Income

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over the period, which include service fees and commission income.

Dividend Income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established.

Net Trading Income

Net trading income comprises gains less losses relating to trading assets and liabilities, and includes all realized interest, dividend on financial assets held for trading and foreign exchange differences as wells as unrealized changes in fair value of trading assets and liabilities.

Net income from other financial instrument measured at fair value through Profit or Loss

Trading assets such as equity shares and mutual fund are recognized at fair value through profit or loss. No other financial instruments are designated at fair value through profit or loss. The bank has no income under the heading net income from other financial instrument at fair value through profit or loss.



3.14. Interest expense

For all financial liabilities measured at amortized cost, interest expense is recognized using the EIR. EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments through the expected life of the financial liabilities or a shorter period, where appropriate, to the net carrying amount of the financial liability.

3.15. Employee Benefits

Employee benefits include:

- Short-term employee benefits such as the following, if expected to be settled wholly before twelve months after the end of the annual reporting period in which the employees render the related services:
 - i. Wages, salaries and social security contributions;
 - ii. Paid annual leave and paid sick leave;
 - iii. Profit sharing and bonuses, and
 - iv. Non-monetary benefits (such as medical care, housing, cars and free or subsidized goods or services) for current employees;
- Short term employee benefits are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is recognized for the amount expected to be paid under short term cash bonus or profit sharing plans if the Bank has present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.
- Post-employment benefits, such as the following:
 - i. Retirement benefits (E.g.: pensions, lump sum payments on retirement); and
 - ii. Other post-employment benefits such as post-employment life insurance and post-employment medical care;
- Other long term employee benefits and
- Termination benefits

1. Post employments benefits

Defined Contribution Plans

A defined contribution plan is a post-employment benefit plan under which the Bank makes fixed contribution into a separate Bank account (a fund) and will have no legal or constructive obligation to pay further contributions even if the fund does not hold sufficient assets to pay all employee benefits relating to employee services in the current and prior periods as defined in Nepal Accounting Standards – NAS 19 (Employee Benefits).

The contribution payable by the employer to a defined contribution plan in proportion to the services rendered to Bank by the employees and is recorded as an expense under 'Personnel Expense' as and when they become due. Unpaid contributions are recorded as a liability under 'Other Liabilities' in Notes 4.23.

Bank contributed 10% of the salary of each employee to the Employees' Provident Fund. The above expenses are identified as contributions to 'Defined Contribution Plans' as defined in Nepal Accounting Standards – NAS 19 (Employee Benefits).

Defined Benefit Plans

A defined benefit plan is a post-employment benefit plan other than a defined contribution plan. Accordingly, staff gratuity has been considered as defined benefit plans as per Nepal Accounting Standards – NAS 19 (Employee Benefits).

- **Gratuity**

An actuarial valuation is carried out every year to ascertain the full liability under gratuity.

Bank's obligation in respect of defined benefit obligation is calculated by estimating the amount of future benefit that employees have earned for their service in the current and prior periods and discounting that benefit to determine its present value, then deducting the fair value of any plan assets to determine the net amount to be shown in the Statement of Financial Position. The value of a defined benefit asset is restricted to the present value of any economic benefits available in the form of refunds from the plan or reduction on the future contributions to the plan. In order to calculate the present value of economic benefits, consideration is given to any minimum funding requirement that apply to any plan in Bank. An economic benefit is available to Bank if it is realizable during the life of the plan, or on settlement of the plan liabilities.

The Gratuity recognition each year is as per the bank's employee bye laws which stipulates for recognition of gratuity provision / payment as per the latest staff basic remuneration; multiplied by the eligible number of years.

Bank determines the interest expense on the defined benefit liability by applying the discount rate used to measure the defined benefit liability at the beginning of the annual period. The discount rate is the average yield on government bonds issued during the period having maturity dates approximating to the terms of Bank's obligations.

The increase in gratuity liabilities attributable to the services provided by employees during the year ended 16th July, 2018 (current service cost) has been recognized in the Statement of Profit or Loss under 'Personnel Expenses' together with the net interest expense. Bank recognizes the total actuarial gain/(loss) that arises in computing Bank's obligation in respect of gratuity in other comprehensive income during the period in which it occurs.

Other long term employee benefits

Other long term employee benefits are all employee benefits other than short term employee benefits, post employment benefits and terminal benefits. Accordingly, leave encashment plan of the Bank has been considered as other long term employee benefits as per Nepal Accounting Standards – NAS 19 (Employee Benefits).

- **Unutilized Accumulated Leave**

Bank's policy related to the accumulation of the leave states for accumulation of total 150 days leave (60 days annual leave and 90 days medical leave), payable on gross salary of the staff on the date of encashment. Thus the liability of the bank is provisioned as per the latest staff remuneration for the leave accumulated, further defined as per the actuarial valuation. Bank's liability towards the accumulated leave which is expected to be utilized beyond one year from the end of the reporting period is treated as other long term employee benefits. Bank's net obligation towards unutilized accumulated leave is calculated by discounting the amount of future benefit that employees have earned in return for their service in the current and prior periods to determine the present value of such benefits. The discount rate is the average yield on government bonds issued during the period having maturity of five years or more. The calculation is performed using the Projected Unit Credit method. Net change in liability for unutilized accumulated leave including any actuarial gain and loss are recognized in the Statement of Profit or Loss under 'Personnel Expenses' in the period in which they arise.

3.16. Leases

The determination of whether an arrangement is a lease or it contains a lease, is based on the substance of the arrangement and requires an assessment of whether the fulfillment of the arrangement is dependent on the use of a specific asset or assets and the arrangement conveys a right to use the asset.

Finance Lease

Agreements which transfer to counterparties substantially all the risks and rewards incidental to the ownership of assets, but not necessarily legal title, are classified as finance lease.

When Bank is the lessor under finance lease, the amounts due under the leases, after deduction of unearned interest income, are included in, 'Loans & receivables from other customers', as appropriate. Interest income receivable is recognized in 'Net interest income' over the periods of the leases so as to give a constant rate of return on the net investment in the leases.

When Bank is a lessee under finance leases, the leased assets are capitalized and included in 'Property, Plant and Equipment' and the corresponding liability to the lessor is included in 'Other liabilities'. A finance lease and its corresponding liability are recognized initially at the fair value of the asset or if lower, the present value of the minimum lease payments. Finance charges payable are recognized in 'Interest expenses' over the period of the lease based on the interest rate implicit in the lease so as to give a constant rate of interest on the remaining balance of the liability.

Operating Lease

All other leases are classified as operating leases. When acting as lessor, Bank includes the assets subject to operating leases in 'Property, plant and equipment' and accounts for them accordingly. Impairment losses are recognized to the extent that residual values are not fully recoverable and the carrying value of the assets is thereby impaired.

Lease payments under an operating lease are recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term. The effect of change in the recognition of lease expenses is taken retrospectively and restated accordingly due to expiry of carve out on lease.

3.17. Foreign currency translation

All foreign currency transactions are translated into the functional currency, which is Nepalese Rupees, using the exchange rates (i.e. mid rate) prevailing at the dates when the transactions were affected.

Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies at the reporting date are translated to Nepalese Rupees using the spot foreign exchange rate ruling at that date and all differences arising on non-trading activities are taken to 'Other Operating Income' in the Statement of Profit or Loss. The foreign currency gain or loss on monetary items is the difference between amortized cost in the functional currency at the beginning of the period, adjusted for effective interest and payments during the period, and the amortized cost in foreign currency translated at the rates of exchange prevailing at the end of the reporting period.

Non-monetary items in a foreign currency that are measured in terms of historical cost are translated using the exchange rates as at the dates of the initial transactions. Non-monetary items in foreign currency measured at fair value are translated using the exchange rates at the date when the fair value was determined.

Foreign exchange differences arising on the settlement or reporting of monetary items at rates different from those which were initially recorded are dealt with in the Statement of Profit or Loss.

3.18. Financial guarantee and loan commitments

Contingent Liabilities are possible obligations whose existence will be confirmed only by uncertain future events or present obligations where the transfer of economic benefits is not probable or cannot be reliably measured as defined in the Nepal Accounting Standard- NAS 37 (Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets).

To meet the financial needs of customers, the Bank enters into various irrevocable commitments and contingent liabilities. These consist of financial guarantees, letter of credit and other undrawn commitments to lend. Letters of credit, guarantees and acceptances commit the Bank to make payments on behalf of customers in the event of a specific act, generally related to the import or export of goods. They carry a similar credit risk to loans. Operating lease commitments of the Bank (as a lessor and as a lessee) and pending legal claims against the Bank to form part of commitments of the Bank. Contingent liabilities are not recognized in the Statement of Financial Position but are disclosed unless they are remote. But these contingent liabilities do contain credit risk and are therefore form part of the overall risk of the Bank.

Financial guarantees are initially recognized in the Statement of Financial Position (within 'other liabilities') at fair value, being the premium received. Subsequent to initial recognition, the Bank's liability under each guarantee is measured at the higher of the amount initially recognized less cumulative amortization recognized in the Statement of Profit or Loss, and the best estimate of expenditure required to settle any financial obligation arising as a result of the guarantee.

Any increase in the liability relating to the financial guarantees is recorded in the Statement of Profit or Loss under 'Impairment Charges for Loans & other losses'. The premium received is recognized in the Statement of Profit or

Loss under 'Net fees and commission income' on a straight line basis over the life of the guarantee; except for the commission income up to Rs. 1,00,000, which is recognized as realized irrespective of the period of guarantee.

3.19. Share capital and reserves

Share capital and reserves are different classes of equity claims. Equity claims are claims on the residual interest in the assets of the entity after deducting all its liabilities. Changes in equity during the reporting period comprise income and expenses recognized in the statement of financial performance; plus contributions from holders of equity claims, minus distributions to holders of equity claims.

3.20. Earnings per share including diluted

Bank presents basic and diluted Earnings per share (EPS) data for its ordinary shares. Basic EPS is calculated by dividing the profit and loss attributable to ordinary equity holders of Bank by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the period. Diluted EPS is determined by adjusting both the profit and loss attributable to the ordinary equity holders and the weighted average number of ordinary shares outstanding, for the effects of all dilutive potential ordinary shares, if any.

Earnings per share is calculated and presented in consolidated statement of profit or loss.

3.21. Segment Reporting

An operating segment is a component of an entity:

- that engages in business activities from which it may earn revenues and incur expenses (including revenues and expenses relating to transactions with other components of the same entity),
- whose operating results are regularly reviewed by the entity's chief operating decision maker to make decisions about resources to be allocated to the segment and assess its performance, and
- for which discrete financial information is available.

The bank has identified the key segments of business on the basis of nature of operations that assists the Executive Committee of the bank in decision making process and to allocate the resources. It will help the management to assess the performance of the business segments. The business segments identified are Banking (including loan, deposit and trade operations), Payment solutions (Cards), Remittance, and Treasury.

3.22. Employee Bonus

Employee bonus shall be calculated at the rate of 10% of Net Profit as per Bonus Act.

3.23. Dividend on Ordinary Shares

Dividend on ordinary shares are recognized as a liability and deducted from equity when they are approved by the Bank's shareholders. Dividend for the year that is approved after the reporting date is disclosed as an event after the reporting date.

3.24. Cash Flow Statement

The cash flow statement has been prepared using 'The Direct Method', whereby gross cash receipts and gross cash payments of operating activities, finance activities and investing activities have been recognized.

3.25. Comparative Figures

The comparative figures and phrases have been rearranged wherever necessary to conform to the current year's presentation. The changes in comparative figures are presented in 5.33.

नगद तथा नगद समान

अनुसूची ४.१

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
नगद मौज्जात	२,२१७,४३८,३२५	२,०३३,६५१,३०२	२,२१७,४३८,३२५	२,०३३,६५१,३०२
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	१,८१८,२०७,२६७	१,१९९,५८९,५१८	१,८१५,४५२,८८५	१,१९९,५८९,५१८
माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	२,१७८,८४८,६०१	-	२,१७८,८४८,६०१	-
अन्य	२,६०९,३९५,८२१	५४७,४०३,०००	२,६०९,३९५,८२१	५४७,४०३,०००
जम्मा नगद तथा नगद समान	८,८२३,८९०,०१४	३,७८०,६४३,८२०	८,८२१,१३५,६३२	३,७८०,६४३,८२०

Cash and cash equivalent is measured in its carrying value. Balance with BFIs include balance maintained at various banks and financial institutions. Other items in cash and cash equivalent includes interbank placements and other investments with maturity above 7 days and within 3 months, based on original maturity

नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनु पर्ने

अनुसूची ४.२

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको वैधानिक मौज्जात	३,५७४,४६१,२०७	५,५४८,१४७,२२७	३,५७४,४६१,२०७	५,५४८,१४७,२२७
पुनः विक्री सम्झौता अन्तर्गत खरिद गरिएको धितोपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको अन्य निक्षेप तथा लिन बाकी वक्यौता रकम	६,०५३,१४२	३४,६१३,५९३	६,०५३,१४२	३४,६१३,५९३
जम्मा नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनु पर्ने	३,५८०,५१४,३४९	५,५८२,७६०,८१९	३,५८०,५१४,३४९	५,५८२,७६०,८१९

Balance with Nepal Rastra Bank is measured in its carrying amount. Balance with NRB is principally maintained as a part of regulatory cash reserve ratio required by NRB. Other deposit and receivables from NRB includes balance at NRB in foreign currency.

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात

अनुसूची ४.३

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	२७४,३८३,३१६	-	२७४,३८३,३१६	-
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	१०९,९९९,४८१	७१४,०९५,६८५	१०९,९९९,४८१	७१४,०९५,६८५
घटाउने: जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
जम्मा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	३८४,३८२,७९७	७१४,०९५,६८५	३८४,३८२,७९७	७१४,०९५,६८५

Placement with domestic as well as foreign BFIs with original maturities more than three months from the purchase date are presented above.

डेरिभेटिव वित्तीय उपकरण

अनुसूची ४.४

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
व्यापारिक प्रयोजनको लागि धारण	-	-	-	-
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जोखिम व्यवस्थापनको निम्ति धारण	५,८५८,६४८,३९४	-	५,८५८,६४८,३९४	-
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-

मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	५,८५८,६४८,३९४	-	५,८५८,६४८,३९४	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	५,८५८,६४८,३९४	-	५,८५८,६४८,३९४	-

The Forward Exchange Contracts are derivative products used by the bank for hedging purpose as a regular treasury activities. The gross derivative assets and derivative liabilities are netted off and shown separately in the financial statements as derivative assets or liabilities as a part of risk management.

अनुसूची ४.५

अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
ट्रेजरी बिल	-	-	-	-
नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-	-	-
स्वदेशी संस्थागत ऋणपत्र	-	-	-	-
शेयर (ईक्विटी)	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	-	-	-	-
धितो राखिएको (Pledged)	-	-	-	-
धितो नराखिएको (Non Pledged)	-	-	-	-

अनुसूची ४.६

बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा	३,०६६,०५४,५१९	१,७९६,८८१,४१५	३,०६६,०५४,५१९	१,७९६,८८१,४१५
अन्य	-	-	-	-
घटाउने : कर्जा जोखिम व्यवस्था	३०,६५०,५४५	१७,९४६,८३२	३०,६५०,५४५	१७,९४६,८३२
जम्मा	३,०३५,४०३,९७४	१,७७८,९३४,५८३	३,०३५,४०३,९७४	१,७७८,९३४,५८३

लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा	३,०६५,३०६,२४९	१,७९४,६८३,९६७	३,०६५,३०६,२४९	१,७९४,६८३,९६७
लिन बाँकी आम्दानी	७४८,२७०	२,१९८,२४८	७४८,२७०	२,१९८,२४८
जम्मा	३,०६६,०५४,५१९	१,७९६,८८१,४१५	३,०६६,०५४,५१९	१,७९६,८८१,४१५

Loan and advances provided to microfinance financial institution are presented under this head.

८.६.१ कर्जा जोखिम व्यवस्था (Allowances for Impairment)

श्रावण १ को मौज्दात	१७,९४६,८३२	११,४९८,३८७	१७,९४६,८३२	११,४९८,३८७
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था	१२,७०३,७१४	६,४४८,४४५	१२,७०३,७१४	६,४४८,४४५
यस वर्षको जम्मा	१२,७०३,७१४	६,४४८,४४५	१२,७०३,७१४	६,४४८,४४५
उठेको/फिर्ता	-	-	-	-
अपलेखन	-	-	-	-
आपाठ मसान्तको मौज्दात	३०,६५०,५४५	१७,९४६,८३२	३०,६५०,५४५	१७,९४६,८३२

अनुसूची ४.७

ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट

आपाठ मसान्त २०७६

विवरण	समूह		बैंक	
	आपाठ मसान्त २०७६	आपाठ मसान्त २०७५	आपाठ मसान्त २०७६	आपाठ मसान्त २०७५
परिपोधित मूल्यमा मूल्यांकन गरिएको कर्जा तथा सापट	७४,३५५,३६०,८२१	६१,७१७,६९६,५३०	७४,३५५,३६०,८२१	६१,७१७,६९६,५३०
घटाउने : कर्जा जोखिम व्यवस्था	१,३३७,४४७,७६९	१,१२१,१२०,७१३	१,३३७,४४७,७६९	१,१२१,१२०,७१३
सामूहिक जोखिम व्यवस्था	७६५,०९९,८०६	६२६,२६८,८०१	७६५,०९९,८०६	६२६,२६८,८०१
व्यक्तिगत जोखिम व्यवस्था	५७२,३४७,९६३	४९४,८५१,९१२	५७२,३४७,९६३	४९४,८५१,९१२
खुद रकम	७३,०१७,९१३,०५२	६०,५९६,५७५,८१७	७३,०१७,९१३,०५२	६०,५९६,५७५,८१७
FVTPL मा मूल्यांकन गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-
जम्मा	७३,०१७,९१३,०५२	६०,५९६,५७५,८१७	७३,०१७,९१३,०५२	६०,५९६,५७५,८१७

Loans and advances are assessed individually and collectively as per incurred loss model which is compared with the loss provision prescribed by NRB directive no. 2. Higher of the loss as per incurred loss model and NRB directive is considered for impairment. Accrued Interest Receivable on loans have been considered under Loans and Advances measured at Amortized Cost. Loan to employees provided according to the Employee Bylaws of the bank is presented under this head, which is also measured at amortized cost.

८.७.१ कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा तथा सापटको विश्लेषण

विवरण	समूह		बैंक	
	आपाठ मसान्त २०७६	आपाठ मसान्त २०७५	आपाठ मसान्त २०७६	आपाठ मसान्त २०७५
कर्जा प्रकार				
आवधिक कर्जा	१८,९९३,१७७,६५३	१७,०५८,५३०,०००	१८,९९३,१७७,६५३	१७,०५८,५३०,०००
अधिविकर्ष कर्जा	१४,४८७,४७०,६५५	१५,४७२,५६१,४३२	१४,४८७,४७०,६५५	१५,४७२,५६१,४३२
ट्रष्ट रिसिप्ट/निर्यात कर्जा	५,३५२,९७०,१८८	२,७५३,६७०,०००	५,३५२,९७०,१८८	२,७५३,६७०,०००
माग तथा अन्य चालु पुँजी कर्जा	१५,१६८,६७५,०१०	११,३५६,३२०,०००	१५,१६८,६७५,०१०	११,३५६,३२०,०००
व्यक्तिगत आवासिय कर्जा	४,७८५,२९०,०२८	६,०६६,९७०,०००	४,७८५,२९०,०२८	६,०६६,९७०,०००
रियल स्टेट कर्जा	२,०२६,९४१,०९७	२,०२९,६१०,०००	२,०२६,९४१,०९७	२,०२९,६१०,०००
मार्जिन लेन्डिङ्ग कर्जा	२,६४८,०२१,८०१	१,०१०,९९०,०००	२,६४८,०२१,८०१	१,०१०,९९०,०००
हायर पचेज कर्जा	३,१७१,०८३,८३०	३,४६२,१८०,०००	३,१७१,०८३,८३०	३,४६२,१८०,०००
विपन्न वर्ग कर्जा	८०८,९२०,६१८	९१५,४३३,७९६	८०८,९२०,६१८	९१५,४३३,७९६
बिल्स खरिद	६,०००,०००	८,९५०,०००	६,०००,०००	८,९५०,०००
कर्मचारी कर्जा	५४३,५२०,८५०	४५१,७२१,२८६	५४३,५२०,८५०	४५१,७२१,२८६
अन्य	६,०३१,८३३,४४७	८११,०७५,०८२	६,०३१,८३३,४४७	८११,०७५,०८२
जम्मा	७४,०२३,९०५,१७७,३७	६१,३९८,०११,५९५	७४,०२३,९०५,१७७,३७	६१,३९८,०११,५९५
असुल गर्न बाँकी व्याज	३३१,४५५,६४४	३१९,६८४,९३४	३३१,४५५,६४४	३१९,६८४,९३४
कूल जम्मा	७४,३५५,३६०,८२१	६१,७१७,६९६,५२९	७४,३५५,३६०,८२१	६१,७१७,६९६,५२९



८.७.२ मुद्राको आधारमा कर्जा तथा सापटको विश्लेषण

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
नेपाली रुपैया	६९,२५२,४४०,३९०	५९,२५१,२७९,७४०	६९,२५२,४४०,३९०	५९,२५१,२७९,७४०
भारतीय रुपैया	-	-	-	-
अमेरिकन डलर	५,१०२,९२०,४३१	२,४६६,४१६,७९०	५,१०२,९२०,४३१	२,४६६,४१६,७९०
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	-	-	-	-
यूरो	-	-	-	-
जापानिज येन	-	-	-	-
चाइनिज युआन	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	७४,३५५,३६०,८२१	६१,७१७,६९६,५३०	७४,३५५,३६०,८२१	६१,७१७,६९६,५३०

८.७.३ धितो सुरक्षणको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
सुरक्षण				
चल/अचल सम्पत्ति	६८,३९६,७०७,८१३	५६,६४३,०७९,१६६	६८,३९६,७०७,८१३	५६,६४३,०७९,१६६
सुन तथा चादी	२,९८६,२५२	१४,८२७,२९२	२,९८६,२५२	१४,८२७,२९२
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाको जमानत	१७३,५५७,०३१	३४४,३९५,१९७	१७३,५५७,०३१	३४४,३९५,१९७
सरकारी जमानत	१५१,१८३,०८४	१५१,१८९,०१५	१५१,१८३,०८४	१५१,१८९,०१५
अन्तराष्ट्रिय सुचिकृत बैंकको जमानत	-	-	-	-
निर्यात कागजपत्रको धितो	१,८४७,७२२	५८,६४२,२४३	१,८४७,७२२	५८,६४२,२४३
मुद्रति निक्षेपको धितो	३३८,४२९,००४	२३८,६६१,३०२	३३८,४२९,००४	२३८,६६१,३०२
सरकारी धितोपत्रको धितो	२७,९००,४०६	७६८,९६०	२७,९००,४०६	७६८,९६०
काउन्टर जमानत	५२,४१९,४०२	४२,६७१,४९२	५२,४१९,४०२	४२,६७१,४९२
व्याक्तिगत जमानत	२२८,८९६,१८४	२४८,२६३,४११	२२८,८९६,१८४	२४८,२६३,४११
अन्य धितो	४,९८१,४३३,९२४	३,९७५,१९८,४५३	४,९८१,४३३,९२४	३,९७५,१९८,४५३
जम्मा	७४,३५५,३६०,८२१	६१,७१७,६९६,५३०	७४,३५५,३६०,८२१	६१,७१७,६९६,५३०
सुरक्षण नगरिएको	-	-	-	-
जम्मा	७४,३५५,३६०,८२१	६१,७१७,६९६,५३०	७४,३५५,३६०,८२१	६१,७१७,६९६,५३०

८.७.४ कर्जा जोखिम व्यवस्था (Allowances for Impairment)

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
विशेष जोखिम व्यवस्था				
श्रावण १ को मौज्जात	६२६,२६८,८०१	४९८,५८३,१९५	६२६,२६८,८०१	४९८,५८३,१९५
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था				
यस वर्षको जम्मा	७३५,६७९,००१	१२७,६८५,६०६	७३५,६७९,००१	१२७,६८५,६०६
यस वर्ष उठेको/फिर्ता	-	-	-	-
अपलेखन	-	-	-	-
विदेशी मुद्राको विनिमय दर फरकको कारण जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-



अन्य परिवर्तन	-	-	-	-
आपाठ मसान्तको मौज्दात	१,३६१,९४७,८०२	६२६,२६८,८०१	१,३६१,९४७,८०२	६२६,२६८,८०१
सामूहिक जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
श्रावण १ को मौज्दात	४९४,८५१,९१२	५९७,०३९,७७९	४९४,८५१,९१२	५९७,०३९,७७९
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
यस वर्षको जम्मा/फिर्ता	(५१९,३५१,९४५)	(१०२,१८७,८६८)	(५१९,३५१,९४५)	(१०२,१८७,८६८)
विदेशी मुद्राको विनिमय दरले जोखिम व्यवस्था घट/बढ	-	-	-	-
अन्य परिवर्तन	-	-	-	-
आपाठ मसान्तको मौज्दात	(२४,५००,०३३)	४९४,८५१,९१२	(२४,५००,०३३)	४९४,८५१,९१२
जम्मा जोखिम व्यवस्था	१,३३७,४४७,७६९	१,१२१,१२०,७१३	१,३३७,४४७,७६९	१,१२१,१२०,७१३

अनुसूची ४.८

धितोपत्रमा (Securities) लगानी

आपाठ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आपाठ मसान्त २०७६	आपाठ मसान्त २०७५	आपाठ मसान्त २०७६	आपाठ मसान्त २०७५
परिषोधित मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको धितोपत्रमा लगानी	९,१२७,५९६,७१३	८,६५१,९९८,६१०	८,९४७,५९६,७१३	८,६५१,९९८,६१०
FVTOCI मा मूल्याङ्कन गरिएको शेयर (इक्विटि) मा लगानी	१७३,९७१,४६४	१५०,९०५,२८०	१७३,९७१,४६४	१५०,९०५,२८०
जम्मा	९,३०१,५६८,१७७	८,८०२,९०३,८९०	९,१२१,५६८,१७७	८,८०२,९०३,८९०

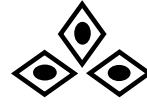
The total investment of the bank in the financial instruments is presented under this account head in two categories; investment securities measured at amortized cost and investment in equity measured at fair value through other comprehensive income

८.८.१ परिषोधित (Amortized) मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको धितोपत्रमा लगानी

विवरण	समुह		बैंक	
	आपाठ मसान्त २०७६	आपाठ मसान्त २०७५	आपाठ मसान्त २०७६	आपाठ मसान्त २०७५
ऋणपत्र	-	-	-	-
सरकारी ऋणपत्र तथा बण्ड	७,१७८,१०७,८९७	५,१११,१४०,२२५	७,१७८,१०७,८९७	५,१११,१४०,२२५
सरकारी ट्रेजरी बिल	१,७६९,४८८,८१६	३,४८३,६४१,३८४	१,७६९,४८८,८१६	३,४८३,६४१,३८४
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र तथा बण्ड	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरु	-	-	-	-
अन्य	१८०,०००,०००	५७,२१७,००१	-	५७,२१७,००१
घटाउने: विशेष हानी नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	-
जम्मा	९,१२७,५९६,७१३	८,६५१,९९८,६१०	८,९४७,५९६,७१३	८,६५१,९९८,६१०

८.८.२ अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका शेयर (इक्विटि) लगानी

विवरण	समुह		बैंक	
	आपाठ मसान्त २०७६	आपाठ मसान्त २०७५	आपाठ मसान्त २०७६	आपाठ मसान्त २०७५
इक्विटि उपकरणहरु	-	-	-	-
सूचिकृत शेयरहरु	१३४,९६४,७६४	१३९,३९८,५८०	१३४,९६४,७६४	१३९,३९८,५८०
सूचिकृत नभएका शेयरहरु	३९,००६,७००	११,५०६,७००	३९,००६,७००	११,५०६,७००
जम्मा	१७३,९७१,४६४	१५०,९०५,२८०	१७३,९७१,४६४	१५०,९०५,२८०



८.८.३ इतिवृत्तिमा गरिएको लगानीको जानकारी

विवरण	समुह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	मूल्य	फेयर मूल्य	मूल्य	फेयर मूल्य	मूल्य	फेयर मूल्य	मूल्य	फेयर मूल्य
सुचिकृत शेयरमा गरिएको लगानी								
शिखर इन्वोरेन्स लिमिटेड	१०,०८६,६७६	६,१८३,४२०	८,६५४,३५७	६,४२२,२००	१०,०८६,६७६	६,१८३,४२०	८,६५४,३५७	६,४२२,२००
८,०२० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
७,१५० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
८७० बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रिमियर इन्वोरेन्स कम्पनी लिमिटेड	१,८८१,०४८	६३८,४७०	१,८८१,०४८	१,४६५,८७५	१,८८१,०४८	६३८,४७०	१,८८१,०४८	१,४६५,८७५
१,३०३ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
१,१४८ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
१५५ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राइम लाइफ इन्वोरेन्स कम्पनी लिमिटेड	२,५८२,२७१	१,६९०,१५०	२,५८२,२७१	२,०४०,५००	२,५८२,२७१	१,६९०,१५०	२,५८२,२७१	२,०४०,५००
३,८५० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
३,२०० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
६५० बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
सिद्धार्थ इन्वोरेन्स लिमिटेड	२,७९६,८६६	१,३५१,३५०	२,६३९,८६६	१,५१८,०००	२,७९६,८६६	१,३५१,३५०	२,६३९,८६६	१,५१८,०००
२,९७० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
२,७७० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
२०० बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
चिलिमे हाइड्रोपावर कम्पनी लिमिटेड	१,६३१,७५५	१,२५०,४००	१,६३१,७५५	१,५८०,०००	१,६३१,७५५	१,२५०,४००	१,६३१,७५५	१,५८०,०००
२,४०० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
१,१९० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
१,२९० बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
सगरमाथा इन्वोरेन्स कम्पनी लिमिटेड	३,०६८,३८५	१,२७०,५००	३,०६८,३८५	२,८१४,०००	३,०६८,३८५	१,२७०,५००	३,०६८,३८५	२,८१४,०००
२,९०० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
एनएलजी इन्वोरेन्स कम्पनी लिमिटेड	४,५२७,९२२	३,०७०,८६०	४,५२७,९२२	३,७४७,९००	४,५२७,९२२	३,०७०,८६०	४,५२७,९२२	३,७४७,९००
४,०३० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
३,५३० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
५०० बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल ग्रामीण विकास बैंक लिमिटेड	५,५९५,५८५	४,१२०,२००	५,२९४,०८५	४,६७७,९९०	५,५९५,५८५	४,१२०,२००	५,२९४,०८५	४,६७७,९९०
११,४४५ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
७,६३० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
३,८१५ राइट शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
सानिमा माई हाइड्रोपावर लिमिटेड	९,५४४,२५०	६,४९२,५००	६,८८१,९०३	४,९२०,०००	९,५४४,२५०	६,४९२,५००	६,८८१,९०३	४,९२०,०००
२६,५०० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
२५,००० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
१५,०० बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
निर्धन उत्थान बैंक लिमिटेड	७६,९१५	५८५,३३६	७६,९१५	५९३,९२०	७६,९१५	५८५,३३६	७६,९१५	५९३,९२०
६९६ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
५८० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
११६ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
नेशनल माइक्रो फाइनेन्स वित्तीय संस्था लिमिटेड	-	७,४००	-	८,८५६	-	७,४००	-	८,८५६
५ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
५ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
रिडि हाइड्रोपावर डेभलपमेन्ट कम्पनी लिमिटेड	-	९०	-	१२३	-	९०	-	१२३
१ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
१ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
स्वावलम्बन लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	-	८७५	-	१,२४०	-	८७५	-	१,२४०
१ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
१ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
जलविद्युत लगानी तथा विकास कम्पनी लिमिटेड	२,८७७,०९८	५,०९५,३२८	४,९५८,७००	७,६८५,९८५	२,८७७,०९८	५,०९५,३२८	४,९५८,७००	७,६८५,९८५
३१,६४८ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-
२६,७४३ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

४,९०५ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल दूरसञ्चार कम्पनी लिमिटेड	४७,६२७,१९९	४३,२३९,७३५	४३,२६३,८८१	४१,०१४,०८५	४७,६२७,१९९	४३,२३९,७३५	४३,२६३,८८१	४१,०१४,०८५	-
६२,३९५ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बुटवल पावर कम्पनी लिमिटेड	-	-	२७,०८३,५६२	२१,५९९,१९१	-	-	२७,०८३,५६२	२१,५९९,१९१	-
५१,९८९ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	२७,०८३,५६२	२१,२६३,५०१	-	-	२७,०८३,५६२	२१,२६३,५०१	-	-	-
४,७२६ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सुखिनी जनरल इन्फोरेन्स कम्पनी लिमिटेड	८,५५०,४००	८,५५०,४००	६,९५५,२००	८,९७६,१००	८,५५०,४००	८,५५०,४००	६,९५५,२००	८,९७६,१००	-
८९,७६१ संस्थापक शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
६९,५५२ संस्थापक शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२०,२०९ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल लाइफ इन्श्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	१०,४३६	८,१०९	५,८०७,९३२	५,२५०,०००	१०,४३६	८,१०९	५,८०७,९३२	५,२५०,०००	-
९ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कालिका माइक्रोक्रेडिट डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	-	३२५,७३४	-	-	-	३२५,७३४	-	-	-
४६६ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
माथिल्लो तामाकोशी हाइड्रोपावर लिमिटेड (माथिल्लो)	३,०४०,६८६	३,२३९,२२५	-	-	३,०४०,६८६	३,२३९,२२५	-	-	-
११,७७९ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सूचिकृत भएका म्युचुअल फण्ड									
नविल इक्विटी फण्ड	२८१,६२०	२६२,७५१	२८१,६२०	२७७,६७७	२८१,६२०	२६२,७५१	२८१,६२०	२७७,६७७	-
२८,१६२ साधारण शेयर रु १० को दरले	-	-	-	-	-	-	-	-	-
एन एम बि हाईब्रिड फण्ड	३९४,३५०	३९५,४३३	३९४,३५०	३८२,१२५	३९४,३५०	३९५,४३३	३९४,३५०	३८२,१२५	-
३९,४३५ साधारण शेयर रु १० को दरले	-	-	-	-	-	-	-	-	-
एन आइ बि एल प्रगति फण्ड	४२८,२२०	३९८,५९६	४२८,२२०	३८५,३९८	४२८,२२०	३९८,५९६	४२८,२२०	३८५,३९८	-
४२,८२२ साधारण शेयर रु १० को दरले	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लक्ष्मी इक्विटी फण्ड	१,४६२,३९०	१,११५,८०४	१,४६२,३९०	१,१८४,५३६	१,४६२,३९०	१,११५,८०४	१,४६२,३९०	१,१८४,५३६	-
१,४६,२३९ साधारण शेयर रु १० को दरले	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड	९,६७७,४८०	९,७६४,५७७	९,६७७,४८०	९,२५१,६७१	९,६७७,४८०	९,७६४,५७७	९,६७७,४८०	९,२५१,६७१	-
९,६७,७४८ साधारण शेयर रु १० को दरले	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सानिमा इक्विटी फण्ड	४,५६८,०००	४,२९३,९२०	४,५६८,०००	४,३६७,००८	४,५६८,०००	४,२९३,९२०	४,५६८,०००	४,३६७,००८	-
४,५६,८०० साधारण शेयर रु १० को दरले	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड	५,०००,०००	५,०९०,०००	५,०००,०००	४,६४०,०००	५,०००,०००	५,०९०,०००	५,०००,०००	४,६४०,०००	-
५,००,००० साधारण शेयर रु १० को दरले	-	-	-	-	-	-	-	-	-
एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड	५,०००,०००	५,१४०,०००	५,०००,०००	४,५९५,०००	५,०००,०००	५,१४०,०००	५,०००,०००	४,५९५,०००	-
५,००,००० साधारण शेयर रु १० को दरले	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सूचिकृत नभएका शेयरमा गरिएको लगानी									
कर्जा सूचना केन्द्र	१,३३०,०००	१,३३०,०००	१,३३०,०००	१,३३०,०००	१,३३०,०००	१,३३०,०००	१,३३०,०००	१,३३०,०००	-
८८,६४७ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१३,३०० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
७५,३४७ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल क्लियरिङ हाउस लिमिटेड	३,९७६,७००	३,९७६,७००	३,९७६,७००	३,९७६,७००	३,९७६,७००	३,९७६,७००	३,९७६,७००	३,९७६,७००	-
४७,७२० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
३९,७६७ साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
७,९५३ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेपाल इलेक्ट्रोनिक पेमेन्ट सिस्टम लिमिटेड	१५,०००,०००	१५,०००,०००	५,०००,०००	५,०००,०००	१५,०००,०००	१५,०००,०००	५,०००,०००	५,०००,०००	-
१,५०,००० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नेशनल बैंकिङ ट्रेनिङ इन्स्टिट्यूट	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	-
१२,००० साधारण शेयर रु १०० को दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सूचिकृत नभएका म्युचुअल फण्ड									
नविल ब्यालेन्स फण्ड II	१०,०००,०००	१०,०००,०००	-	-	१०,०००,०००	१०,०००,०००	-	-	-
१०,००,००० साधारण शेयर रु १० को दरले	-	-	-	-	-	-	-	-	-
एन आइ बि एल सहभागिता फण्ड	२,५००,०००	२,५००,०००	-	-	२,५००,०००	२,५००,०००	-	-	-
२,५०,००० साधारण शेयर रु १० को दरले	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड	५,०००,०००	५,०००,०००	-	-	५,०००,०००	५,०००,०००	-	-	-
५,००,००० साधारण शेयर रु १० को दरले	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा	१९,७,५५९,८१४	१७,३,९७,४६४	१६,४,२०६,४४१	१५,०,९०५,२८०	१९,७,५५९,८१४	१७,३,९७,४६४	१६,४,२०६,४४१	१५,०,९०५,२८०	-



अनुसूची ४.९

चालु कर सम्पत्ति

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
चालु कर सम्पत्ति	५९६,७९६,७९५	५२५,३३३,४७४	५९६,७९६,७९५	५२५,३३३,४७४
चालु वर्षको आय कर सम्पत्ति	५९६,७९६,७९५	५२५,३३३,४७४	५९६,७९६,७९५	५२५,३३३,४७४
अधिल्लो वर्षहरुको कर सम्पत्ति	-	-	-	-
चालु कर दायित्व	५३५,५६९,४९७	४९९,५५०,३७४	५३५,५६९,४९७	४९९,५५०,३७४
चालु वर्षको आयकर दायित्व	५३५,५६९,४९७	४९९,५५०,३७४	५३५,५६९,४९७	४९९,५५०,३७४
गत वर्षहरुको कर दायित्वहरु	-	-	-	-
जम्मा	६९,२२७,२९८	९९३,७८३,९००	६९,२२७,२९८	९९३,७८३,९००

Current tax assets of the bank includes advance tax paid by the bank and tax deducted at source (TDS) on behalf of the bank. In the same way the current income tax liabilities include the tax payable to the Government computed as per the provisions of the income tax act 2058 under self assessment tax return filed

अनुसूची ४.१०

सहायक कम्पनीमा लगानी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
सुचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-
सुचिकृत नभएको सहायक कम्पनीमा लगानी	२००,०००,०००	२००,०००,०००
जम्मा लगानी	२००,०००,०००	२००,०००,०००
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	-	-
खुद किताबी मुल्य	२००,०००,०००	२००,०००,०००

४.१०.१ सुचिकृत भएका सहायक कम्पनीमा लगानी

विवरण	बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
	मुल्य	परक मुल्य
जम्मा		

४.१०.२ सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी

विवरण	बैंक			
	अषाढ मसान्त २०७६		अषाढ मसान्त २०७५	
	मुल्य	परक मुल्य	मुल्य	परक मुल्य
कुमारी क्यापिटल लि.	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००
२,०००,००० शेयर रु १०० को दरले				
जम्मा	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००

८.१०.३ बैंकको सहायक कम्पनीहरूको जानकारी

विवरण	बैंक	
	Percentage of Ownership held by Bank	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
कुमारी क्यापिटल लि.	१००%	१००%
जम्मा	१००%	१००%

८.१०.४ सहायक कम्पनीहरूको गैर नियन्त्रित स्वार्थ

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
Ltd.Ltd.Ltd.Ltd.
NCI साग रहेको इक्विटी इन्ट्रेष्ट (%)				
यस वर्षको नाफा नोक्सान वाडफाड				
आसाढ मसान्त २०७४ मा NCI साग रहेको संचित मौज्दात				
NCI लाई भुक्तानी गरेको लाभान्श				
Ltd.Ltd.Ltd.Ltd.
विवरण				
NCI साग रहेको इक्विटी इन्ट्रेष्ट (%)				
यस वर्षको नाफा नोक्सान वाडफाड				
आसाढ मसान्त २०७५ मा लक्ष साग रहेको संचित मौज्दात				
NCI लाई भुक्तानी गरेको लाभान्श				

As the subsidiary is wholly owned by the bank, hence non controlling interest does not exist as on the reporting date.

अनुसूची ४.११

सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
सुचिकृत सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	६५,१९८,५९२	४४,५६७,७९७	२०,०००,०००	२०,०००,०००
सुचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
जम्मा लगानी	६५,१९८,५९२	४४,५६७,७९७	२०,०००,०००	२०,०००,०००
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
खुद किताबी मुल्य	६५,१९८,५९२	४४,५६७,७९७	२०,०००,०००	२०,०००,०००

८.११.१ सुचिकृत भएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

विवरण	समुह				बैंक			
	अषाढ मसान्त २०७६		अषाढ मसान्त २०७५		अषाढ मसान्त २०७६		अषाढ मसान्त २०७५	
	मुल्य	परक मुल्य	मुल्य	परक मुल्य	मुल्य	परक मुल्य	मुल्य	परक मुल्य
नेसनल माइक्रोफाइनेन्स वित्तीय संस्था लिमिटेड	२०,०००,०००	६५,१९८,५९२	२०,०००,०००	४४,५६७,७९७	२०,०००,०००	२०,०००,०००	२०,०००,०००	२०,०००,०००
२००,००० संस्थापक शेयर रु १०० को दरले चुक्ता								
१,०१,७६३ बोनस शेयर रु १०० को दरले चुक्ता								
जम्मा	२०,०००,०००	६५,१९८,५९२	२०,०००,०००	४४,५६७,७९७	२०,०००,०००	२०,०००,०००	२०,०००,०००	२०,०००,०००

८.११.२ सूचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

विवरण	समुह				बैंक			
	अषाढ मसान्त २०७६		अषाढ मसान्त २०७५		अषाढ मसान्त २०७६		अषाढ मसान्त २०७५	
	मूल्य	परक मूल्य	मूल्य	परक मूल्य	मूल्य	परक मूल्य	मूल्य	परक मूल्य

८.११.३ बैंकको सम्बद्ध कम्पनीहरूको जानकारी

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
	Percentage of Ownership held by Bank		Percentage of Ownership held by Bank	
नेसनल माइक्रोफाइनेन्स वित्तीय संस्था लिमिटेड	२०%	२०%	२०%	२०%
२००,००० संस्थापक शेयर रु १०० को दरले चुक्ता				
१,०१,७६३ बोनस शेयर रु.१०० का दर				

८.११.४ सम्बद्ध कम्पनीहरूको इविटटी मूल्य

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
नेसनल माइक्रोफाइनेन्स वित्तीय संस्था लिमिटेड	६५,१९८,५९२	४४,५६७,७९७	२०,०००,०००	२०,०००,०००
जम्मा	६५,१९८,५९२	४४,५६७,७९७	२०,०००,०००	२०,०००,०००

अनुसूची ४.१२

सम्पत्तिमा लगानी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
फेयर मूल्यमा मुल्याक्त गरिएको लगानी सम्पत्ति				
श्रावण १ को मौज्दात	-	-	-	-
यस वर्षको थप/विक्री	-	-	-	-
यस वर्षको फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-	-	-
समायोजनर स्थानान्तरण	-	-	-	-
खुद रकम	-	-	-	-
परल मूल्यमा मुल्याक्त गरिएको लगानी सम्पत्ति				
श्रावण १ को मौज्दात	१३४,१७१,००३	१६०,१८३,५९४	१३४,१७१,००३	१६०,१८३,५९४
यस वर्षको थप/विक्री	-	(२६,०१२,५९१)	-	(२६,०१२,५९१)
यस वर्षको फेयर मूल्यमा परिवर्तन	(४५,७४८,९८८)	-	(४५,७४८,९८८)	-
समायोजनर स्थानान्तरण	-	-	-	-
खुद रकम	८८,४२२,०१५	१३४,१७१,००३	८८,४२२,०१५	१३४,१७१,००३
जम्मा	८८,४२२,०१५	१३४,१७१,००३	८८,४२२,०१५	१३४,१७१,००३



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

अनुसूची ४.१३

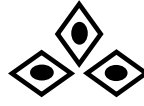
सम्पति तथा उपकरण
 आषाढ मसान्त २०७६

वैक									
विवरण	जग्गा	भवन	लिजहोल्ड सम्पत्ति	कम्प्युटर तथा सामानहरू	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्स्चर	मीनिमो	अन्य उपकरणहरू	आषाढ मसान्त २०७६ को जम्मा
परल मोल	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१ श्रावण २०७४ को मौज्दात	९०,९७२,१५५	३५,४४४,२७५	१५७,४६२,९२८	१५८,३९४,७१२	१७४,८३१,०९७	९९,५९०,३३३	-	२४२,४६७,४०८	९५९,१६२,९०८
यस वर्ष थप:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
थप	-	-	३१,३८१,९७४	१७,६३९,८८२	७४,०६९,७३६	४,९५४,१५०	-	३८,४६४,०७६	१६६,५०९,८१९
पूँजीकृत	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्रि	-	-	१६३,६७४	७,७२७,२८७	२६,५२५,२११	२,१९७,९५६	-	१२,६५०,१६७	४९,२६४,२९४
समायोजन/पुनःमल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७४ को मौज्दात	९०,९७२,१५५	३५,४४४,२७५	१८८,६८१,२२९	१६८,३०७,३०७	२२२,३७५,६२२	१०२,३४६,५२७	-	२६८,२८१,३०८	१,०७६,४०८,४३३
यस वर्ष थप	४४,५२१,८३१	६५,९२६,४६७	६३,०८४,९४६	१५,८८३,७१८	६४,२४०,६५०	२२,७९२,६५५	-	६४,५६३,८२०	-
थप	४४,५२१,८३१	६५,९२६,४६७	६३,०८४,९४६	१५,८८३,७१८	६४,२४०,६५०	२२,७९२,६५५	-	६४,५६३,८२०	-
पूँजीकृत	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्रि	-	-	४०,९३४,७८२	५,३३४,५७६	२०,५५४,८००	१०,५७५,७५२	-	३६,३४७,५०४	-
समायोजन/पुनःमल्याङ्कन	-	-	(७,३२७,२१२)	१,३२२,३५७	२०,५५४,८००	(१२०,९५२)	-	१३,४८५,१७०	-
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	१३५,४९३,९८६	१०१,३७०,७४२	२१८,१५८,६०५	१७७,५४४,०९३	२६६,०६१,४७२	११४,६८४,४२२	-	२८३,०१२,४६५	-
हासकट्टी तथा हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१ श्रावण को मौज्दात	-	१६,८२५,२०६	१२३,८८१,७४४	१२४,८३४,६६३	९१,०८७,५२४	७०,९९२,२२०	-	१८१,१५४,१८३	६०८,७७५,४०
यस वर्षको हासकट्टी	-	९३०,९५३	१४,०१३,६९४	१०,६७४,२२२	२३,३४५,३०८	७,४८६,६४५	-	१८,९०२,०९२	७५,३५५,९२५
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विक्रि	-	-	१६३,६७४	७,५५४,९७३	२०,०१३,५७०	२,०४०,३७०	-	११,९८२,४९८	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७४ को मौज्दात	-	१७,७५६,१६०	१३७,७३१,७६५	१२७,९५२,९१२	९४,४१९,२७२	७६,४३१,४९५	-	१८८,०७३,७७७	६४२,३६५,३८१
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको हासकट्टी	-	८८४,४०६	१८,५६२,४३७	११,९८०,२७३	२९,९६१,९१२	८,२४९,८५८	-	२७,४११,३३८	-
विक्रि	-	-	३९,०१०,०१९	४,९९२,६७८	९,५७९,३३४	८,६०७,४५९	-	३३,८०४,५५१	-
समायोजन	-	-	(७,३२७,२१२)	१,२६४,१३५	११४,००१,८०३	५९३,९९१	-	१३,६०८,१५२	-
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	-	१८,६४०,५६५	१२४,६११,३९५	१३३,६७६,३७१	११४,००१,८०३	७५,४७९,९०३	-	१६८,०७२,४१२	-
पूँजीगत निर्माण २०७४	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पूँजीगत निर्माण २०७५	-	२६१,३६९	-	-	-	-	-	-	-
पूँजीगत निर्माण २०७६	-	२६१,३६९	-	-	-	-	-	-	-
खुद बुक मूल्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७४ को मौज्दात	९०,९७२,१५५	१८,८८०,४३८	३३,५८१,१८४	३३,५६०,०४९	८३,७४३,५७३	२८,५९८,११२	-	६१,३१३,२२५	-
आषाढ मसान्त २०७५ को मौज्दात	९०,९७२,१५५	१७,९४९,४८४	५०,९४९,४६४	४०,३३४,३९५	१२७,९५६,३५०	२५,९१५,०३१	-	८०,२०७,५४०	४३४,३०४,४२१
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	१३५,४९३,९८६	८२,९९१,५४५	९३,५४७,२०९	४३,८८७,७२२	१५२,०५९,६२२	३९,२०४,५१९	-	११४,४४०,०५२	६६२,१०४,६५६

सम्पति तथा उपकरण

आषाढ मसान्त २०७६

समूह										
विवरण	जग्गा	भवन	लिजहोल्ड सम्पत्ति	कम्प्युटर तथा सामानहरू	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्सचर	मीसिली	अन्य उपकरणहरू	आषाढ मसान्त २०७६ को जम्मा	आषाढ मसान्त २०७५ को जम्मा
परल मोल १ श्रावण २०७४ को मौज्दात यस वर्ष थप: थप पुँजीकृत यस वर्षको विक्रि समायोजन/पुनःमूल्याङ्कन	-	३५,४४४,२७५	-	१५७,४६२,९२८	-	-	-	-	-	-
	९०,९७२,१५५	-	१५७,४६२,९२८	१५८,३९४,७१२	१७४,८३१,०९७	९९,५९०,३३३	-	२४२,४६७,४०८	-	९५९,१६२,९०८
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	३१,३८१,९७४	१७,६३९,८८२	७४,०६९,७३६	४,९५४,१५०	-	३८,४६४,०७६	-	१६६,५०९,८१९
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	१६३,६७४	७,७२७,२८७	२६,५२५,२११	२,१९७,९५६	-	१२,६५०,१६७	-	४९,२६४,२९४
आषाढ मसान्त २०७५ को मौज्दात यस वर्ष थप थप पुँजीकृत यस वर्षको विक्रि समायोजन/पुनःमूल्याङ्कन	९०,९७२,१५५	३५,४४४,२७५	१८८,६८१,२२९	१६८,३०७,३०७	२२२,३७५,६२२	१०२,३४६,५२७	-	२६८,२८१,३१८	१,०७६,४०८,४३३	१,०७६,४०८,४३३
	४४,५२९,८३१	६५,९२६,४६७	६३,०८४,९४६	१५,८८३,७१८	६४,२४०,६५०	२२,७९२,६९५	-	६४,५६३,८२०	३४१,०१४,१२७	-
	४४,५२९,८३१	६५,९२६,४६७	६३,०८४,९४६	१५,८८३,७१८	६४,२४०,६५०	२२,७९२,६९५	-	६४,५६३,८२०	३४१,०१४,१२७	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	४०,९३४,७८२	५,३२४,५७६	२०,५४४,८००	१०,५७५,७४२	-	३६,३४७,५०४	११३,७३७,४१३	-
	-	-	(७,३२७,२१२)	१,३२२,३५७	-	(१२०,९५२)	-	१३,४८५,१७०	७,३५९,३६२	-
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात हासकृती तथा हानी नोक्सानी १ श्रावण को मौज्दात यस वर्षको हासकृती यस वर्षको हानी नोक्सानी विक्रि समायोजन	१३५,४९३,९८६	१०१,३७०,७४२	२१८,१५८,६०५	१७७,५४४,०९३	२६६,०६१,४७२	११४,६८४,४२२	-	२८३,०१२,२६५	१,२९६,३२५,७८५	-
	-	१६,८२५,२०६	१२३,८८१,७४४	१२४,८३४,६६३	९१,०८७,५२४	७०,९९२,२२०	-	१८१,१५४,१८३	-	६०८,७७५,४४०
	-	९३०,९५३	१४,०१३,६९४	१०,६७४,२२२	२३,३४५,३१८	७,४८९,६४५	-	१८,९०२,०९२	-	७५,३५५,९२५
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	१६३,६७४	७,५५५,९७३	२०,०१३,५७०	२,०५०,३७०	-	११,९८२,४९८	-	४१,७६६,०८४
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७५ को मौज्दात यस वर्षको हानी नोक्सानी यस वर्षको हासकृती विक्रि समायोजन	-	१७,७५६,१६०	१३७,७३१,७६५	१२७,९५२,९१२	९४,४१९,२७२	७६,४३१,४९५	-	१८८,०७३,७७७	६४२,३६५,३८१	६४२,३६५,३८१
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	८८४,४०६	१८,५६२,४३७	११,९८०,२७३	२९,९६१,९१२	८,२४९,८५८	-	२७,४११,३३८	९६,२५०,२२३	-
	-	-	३९,०१०,०१९	४,९९२,६७८	९,५७९,३३४	८,६०७,४५९	-	३३,८०४,५५१	९५,९९४,०४१	-
	-	-	(७,३२७,२१२)	१,२६४,१३५	-	५९३,९९१	-	१३,६०८,१५२	८,१३९,०६६	-
	-	१८,६४०,५६५	१२४,६११,३९५	१३३,६७५,३७१	११४,००१,८५०	७५,४७९,९०३	-	१६८,०७२,४१२	६३४,४८२,४९७	-
पूँजीगत निर्माण २०७४ पूँजीगत निर्माण २०७५ पूँजीगत निर्माण २०७६ खुद बुक मूल्य	-	२६१,३६९	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	२६१,३६९	-	-	-	-	-	-	-	२६१,३६९
	-	२६१,३६९	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७४ को मौज्दात आषाढ मसान्त २०७५ को मौज्दात आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	९०,९७२,१५५	१८,८८०,४३८	३३५,८८१,१८४	३३५,६६०,०४९	८३,७४३,५७३	२८,५९८,११२	-	६१,३१३,२२५	-	-
	९०,९७२,१५५	१७,६८८,११५	५०,९४९,४६४	४०,३३४,३९५	१२७,९५६,३३०	२५,९१५,०३१	-	८०,२०७,५४०	-	४३४,३०४,४२१
	१३५,४९३,९८६	८२,७३०,१७६	९३५,४७७,२०९	४३,८६७,७२२	१५२,०५९,६२२	३९,२०४,५१९	-	११४,९४०,०५२	६६२,१०४,६५६	-



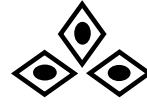
कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि



स्थिति र अमूर्त सम्पत्ति

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	बैंक					
	ख्याती	सफ्टवेयर		अन्य	आषाढ मसान्त २०७६ को जम्मा	आषाढ मसान्त २०७५ को जम्मा
		खरिद	विकास			
परल मोल						
१ श्रावण २०७४ को मौज्दात		७१,८८६,९९३	-	-	-	७१,८८६,९९३
यस वर्ष थप		-	-	-	-	-
थप		१०६,८९३,०५२	-	-	-	१०६,८९३,०५२
पुँजीकृत		-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि		-	-	-	-	-
समायोजन / पुनःमूल्याङ्कन		-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७५ को मौज्दात	-	१७८,७८०,०४६	-	-	१७८,७८०,०४६	१७८,७८०,०४६
यस वर्ष थप		१०,८१६,१९५	-	-	१०,८१६,१९५	-
थप		१०,८१६,१९५	-	-	१०,८१६,१९५	-
पुँजीकृत		-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्रि		४२३,७५०	-	-	४२३,७५०	-
समायोजन / पुनःमूल्याङ्कन		-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	-	१८९,१७२,४९०	-	-	१८९,१७२,४९०	१७८,७८०,०४६
हासकट्टी र हानी नोक्सानी						
१ श्रावण २०७४ को मौज्दात	-	६४,४६८,२७३	-	-	-	६४,४६८,२७३
यस वर्षको हासकट्टी	-	३,८५८,३४४	-	-	-	३,८५८,३४४
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-
बिक्रि	-	-	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-
अषाढ मसान्त २०७५ को मौज्दात	-	६८,३२६,६१७	-	-	६८,३२६,६१७	६८,३२६,६१७
यस वर्षको हासकट्टी	-	२३,८७६,०१५	-	-	२३,८७६,०१५	-
यस वर्षको हानीनोक्सानी	-	-	-	-	-	-
बिक्रि	-	४२३,७५०	-	-	४२३,७५०	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	-	९१,७७८,८८१	-	-	९१,७७८,८८१	६८,३२६,६१७
पुँजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-
खुद बक भ्यालु	-	-	-	-	-	-
अषाढ मसान्त २०७४ को मौज्दात		७,४१८,७२१	-	-	-	-
अषाढ मसान्त २०७५ को मौज्दात	-	११०,४५३,४२९	-	-	-	११०,४५३,४२९
अषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	-	९७,३९३,६०९	-	-	९७,३९३,६०९	-



विवरण	ख्याती	समूह				
		सफ्टवेयर		अन्य	आषाढ मसान्त २०७६ को जम्मा	आषाढ मसान्त २०७५ को जम्मा
		खरिद	विकास			
परल मोल						
१ श्रावण २०७४ को मौज्दात		७१,८८६,९९३	-	-	-	७१,८८६,९९३
यस वर्ष थप		-	-	-	-	-
थप		१०६,८९३,०५२	-	-	-	१०६,८९३,०५२
पूँजीकृत		-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्रि		-	-	-	-	-
समायोजन / पुनःमूल्याङ्कन		-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७५ को मौज्दात	-	१७८,७८०,०४६	-	-	१७८,७८०,०४६	१७८,७८०,०४६
यस वर्ष थप		१०,८१६,१९५	-	-	-	-
थप		१०,८१६,१९५	-	-	१०,८१६,१९५	-
पूँजीकृत		-	-	-	१०,८१६,१९५	-
यस वर्षको विक्रि		४२३,७५०	-	-	-	-
समायोजन / पुनःमूल्याङ्कन		-	-	-	४२३,७५०	-
आषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	-	१८९,१७२,४९०	-	-	१८९,१७२,४९०	१७८,७८०,०४६
हासकट्टी र हानी नोक्सानी						
१ श्रावण २०७४ को मौज्दात	-	६४,४६८,२७३	-	-	-	६४,४६८,२७३
यस वर्षको हासकट्टी	-	३,८५८,३४४	-	-	-	३,८५८,३४४
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-
विक्रि	-	-	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-
अषाढ मसान्त २०७५ को मौज्दात	-	६८,३२६,६१७	-	-	६८,३२६,६१७	६८,३२६,६१७
यस वर्षको हासकट्टी	-	२३,८७६,०१५	-	-	२३,८७६,०१५	-
यस वर्षको हानीनोक्सानी	-	-	-	-	-	-
विक्रि	-	४२३,७५०	-	-	४२३,७५०	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-
अषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	-	९१,७७८,८८१	-	-	९१,७७८,८८१	६८,३२६,६१७
पूँजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-
खुद बक भ्यालु	-	-	-	-	-	-
अषाढ मसान्त २०७४ को मौज्दात		७,४१८,७२१			-	-
अषाढ मसान्त २०७५ को मौज्दात	-	११०,४५३,४२९	-	-	-	११०,४५३,४२९
अषाढ मसान्त २०७६ को मौज्दात	-	९७,३९३,६०९	-	-	९७,३९३,६०९	-



स्थागन कर
आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समूह			बैंक		
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	आषाढ मसान्त २०७६	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	आषाढ मसान्त २०७६
			खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)			खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर						
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-	-	-
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
धितोपत्रमा (securities) लगानी	७,०७६,५०५	-	७,०७६,५०५	७,०७६,५०५	-	७,०७६,५०५
सम्पत्ति तथा उपकरण	(२,१५१,७०१)	-	(२,१५१,७०१)	(२,१५१,७०१)	-	(२,१५१,७०१)
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	७१,७८२,८७५	-	७१,७८२,८७५	७१,७८२,८७५	-	७१,७८२,८७५
लिज दायित्व	१,०८२,२२९	-	१,०८२,२२९	१,०८२,२२९	-	१,०८२,२२९
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
अन्य अस्थायी भिन्नताहरु	-	-	-	-	-	-
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर	७७,७८९,९०८	-	७७,७८९,९०८	७७,७८९,९०८	-	७७,७८९,९०८
अधि सारेको अनुपोग कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्तमा खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)	-	-	७७,७८९,९०८	-	-	७७,७८९,९०८
१ श्रावण २०७४ स्थगन कर (सम्पत्ति) / दायित्व	-	-	(२०,३६१,५२६)	-	-	(२०,३६१,५२६)
यस वर्ष सिर्जना भएको / (फिर्ता भएको)	-	-	-	-	-	(९,८५१,४३४)
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)	-	-	(७६,२६३,१८५)	-	-	(७६,२६३,१८५)
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)	-	-	(२१,८८८,२४९)	-	-	(२१,८८८,२४९)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)	-	-	-	-	-	-

विवरण	समूह			बैंक		
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	आषाढ मसान्त २०७५	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	आषाढ मसान्त २०७५
			खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)			खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर						
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-	-	-
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	-	-	(८२,३१८,५७२)	-	८२,३१८,५७२	(८२,३१८,५७२)
लगानी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
धितोपत्रमा (securities) लगानी	-	-	३,९९०,३७८	३,९९०,३७८	-	३,९९०,३७८
सम्पत्ति तथा उपकरण	-	-	१,५७८,५७८	१,५७८,५७८	-	१,५७८,५७८
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	-	-	५५,९९४,४६९	५५,९९४,४६९	-	५५,९९४,४६९
लिज दायित्व	-	-	३९३,६२०	३९३,६२०	-	३९३,६२०
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
अन्य अस्थायी भिन्नताहरु	-	-	-	-	-	-
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर	-	-	(२०,३६१,५२६)	६१,९५७,०४५	८२,३१८,५७२	(२०,३६१,५२६)
अधि सारेको अनुपोग कर घाटामा स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्तमा खुद स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)	-	-	(२०,३६१,५२६)	-	-	(२०,३६१,५२६)
१ श्रावण २०७४ स्थगन कर (सम्पत्ति) / दायित्व	-	-	(९६,१०६,५७३)	-	-	(९६,१०६,५७३)
यस वर्ष सिर्जना भएको / (फिर्ता भएको)	-	-	(७५,७४५,०४७)	-	-	(७५,७४५,०४७)
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)	-	-	(६९,५७६,६३३)	-	-	(६९,५७६,६३३)
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)	-	-	(३,८०५,२०८)	-	-	(३,८०५,२०८)
इक्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च / (आम्दानी)	-	-	-	-	-	-



अनुसूची ४.१६

अन्य सम्पति

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
विक्रीका लागि उपलब्ध सम्पति	-	-	-	-
अन्य गैर बैकिङ्ग सम्पतिहरु	-	-	-	-
लिन बाँक विल्स	-	-	-	-
लिन बाँक आसामी	२३,८८१,९२५	३२,८५४,३५३	२३,८८१,९२५	३३,१३९,३५३
लिन बाँक आम्दानी	२,५४७,१९२	४३५,७२९	२,५४७,१९२	४३५,७२९
अग्रिम भुक्तानी	२६,८१५,३२५	२०,९५५,७१९	२६,८१५,३२५	२०,९५५,७१९
आयकर जम्मा	२७,८९८,२६४	२५,८२०,८७१	२७,८९८,२६४	२५,८२०,८७१
स्थगन कर्मचारी खर्च	७,४१५,९८०	६,५४६,४५७	७,४१५,९८०	६,५४६,४५७
अन्य सम्पति	१९,८३८,८८८	३६८,०२५,९७२	१९,८४२,६०६	३६८,०२५,९७२
जम्मा अन्य सम्पति	२८६,९४७,५७४	४५४,६३९,१००	२८४,९८१,२९२	४५४,९२४,१००

अनुसूची ४.१७

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
नगदी वजारको निक्षेप	-	-	-	-
अन्तर बैंक सापटी	१,५४०,३००,०००	५१९,४००,०००	१,५४०,३००,०००	५१९,४००,०००
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट अन्य निक्षेप	१०,६०६,१५५,५३९	९,३८४,७८७,३३१	१०,६२८,१८२,०९२	९,५८४,७८७,३३१
राफसाफ तथा clearing खाता	-	-	-	-
जम्मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	१२,१४६,४५५,५३९	९,९०४,१८७,३३१	१२,१६८,४८२,०९२	१०,१०४,१८७,३३१

Balances maintained by other local financial institutions with the bank is presented under this head.

अनुसूची ४.१८

नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट पुनर्कर्जा	८५९,९४८,०३७	१९,४५७,५७८	८५९,९४८,०३७	१९,४५७,५७८
स्थायी तरलता सुविधा	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट lender of last resort सुविधा	-	-	-	-
पुनः खरिद सम्झौता अन्तर्गत विक्रि गरिएको धितोपत्र (securities)	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्नु पर्ने अन्य रकम	५७३,३००,०००	५२०,१००,०००	५७३,३००,०००	५२०,१००,०००
जम्मा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	१,४३३,२४८,०३७	५३९,५५७,५७८	१,४३३,२४८,०३७	५३९,५५७,५७८

The amount payable to NRB shall include amount of refinance from NRB, standing liquidity facilities, lender of last resort facility, sale and purchase agreements. Other payable to NRB includes deposit from NRB.



अनुसूची ४.१९

डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरू

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
व्यापारिक प्रयोजनको लागि धारण	-	-	-	-
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जोखिम व्यवस्थापनको निम्ति धारण	५,७१५,३५९,९३८	६,१११,२४९	५,७१५,३५९,९३८	६,१११,२४९
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	५,७१५,३५९,९३८	६,१११,२४९	५,७१५,३५९,९३८	६,१११,२४९
अन्य	-	-	-	-
जम्मा डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरू	५,७१५,३५९,९३८	६,१११,२४९	५,७१५,३५९,९३८	६,१११,२४९

The Forward Exchange Contracts are derivative products used by the bank for hedging purpose as a regular treasury activities. The gross derivative assets and derivative liabilities are netted off and shown separately in the financial statements as derivative assets or liabilities as a part of risk

अनुसूची ४.२०

ग्राहकको निक्षेप

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
संस्थापक ग्राहक	३७,४३१,३५८,७२५	२९,४०४,५३१,२२६	३७,४३१,३५८,७२५	२९,४०४,५३१,२२६
आवधिक (मुद्ती) निक्षेप	२४,४१२,१९३,९४२	१९,३७४,११०,०००	२४,४१२,१९३,९४२	१९,३७४,११०,०००
मागेको बखत प्राप्त हुने निक्षेप	९,३४५,५०९,८०३	८,२०७,९३१,९३१	९,३४५,५०९,८०३	८,२०७,९३१,९३१
चलती निक्षेप	३,४८५,७०५,४५४	१,७६७,३१६,०९५	३,४८५,७०५,४५४	१,७६७,३१६,०९५
अन्य	१८७,९४९,५२५	५५,१७३,२००	१८७,९४९,५२५	५५,१७३,२००
व्यक्तिगत ग्राहक :	३५,७६९,७८५,०४२	३०,१४१,८०४,२९३	३५,७६९,७८५,०४२	३०,१४१,८०४,२९३
आवधिक (मुद्ती) निक्षेप	१६,७८५,०८५,१९४	११,७४१,६३७,७०३	१६,७८५,०८५,१९४	११,७४१,६३७,७०३
वचत निक्षेप	१८,०००,२०१,०९२	१६,३२८,२२२,१२१	१८,०००,२०१,०९२	१६,३२८,२२२,१२१
चलती निक्षेप	३११,८५५,२९२	९२४,८९५,६९६	३११,८५५,२९२	९२४,८९५,६९६
अन्य	६७२,६४३,४६४	१,१४७,०४८,८५३	६७२,६४३,४६४	१,१४७,०४८,८५३
जम्मा ग्राहकको निक्षेप	७३,२०१,१४३,७६६	५९,५४६,३३५,५१९	७३,२०१,१४३,७६६	५९,५४६,३३५,५१९

८.२०.१ ग्राहकको निक्षेपको मुद्रा बमोजिम विश्लेषण

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
नेपाली रुपैया	७२,३६२,५३९,२०४	५८,८३२,३६९,२४५	७२,३६२,५३९,२०४	५८,८३२,३६९,२४५
भारतीय रुपैया	-	-	-	-
अमेरिकन डलर	८२९,०३७,९६४	७०३,७३९,७९३	८२९,०३७,९६४	७०३,७३९,७९३
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	३,७५९,८८७	३,९६८,०९९	३,७५९,८८७	३,९६८,०९९
यूरो	५,८९२,९९४	६,२७२,७०३	५,८९२,९९४	६,२७२,७०३
जापानिय येन	-	-	-	-
चाइनिज युआन	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
एयुडी	९४३	९,८३९	९४३	९,८३९
सिएडी	८५४	-	८५४	-
जम्मा	७३,२०९,९४३,७६६	५९,५४६,३३५,५९९	७३,२०९,९४३,७६६	५९,५४६,३३५,५९९

Currency wise deposit include NPR converted value of deposit on different currencies as on reporting date.

अनुसूची ४.२१

तिर्न बाँकि कर्जा सापटी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
स्वदेशी सापटी	-	-	-	-
नेपाल सरकार	-	-	-	-
अन्य संस्था	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-
विदेशी सापटी	-	-	-	-
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्था	-	-	-	-
बहुपक्षिय विकास बैंक	-	-	-	-
अन्य संस्था	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-
जम्मा तिर्न बाँकि कर्जा सापटी	-	-	-	-

अनुसूची ४.२२

व्यवस्था

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
लापरवाही (redundancy) को लागि व्यवस्था	-	-	-	-
पुनःसंरचनाको लागि व्यवस्था	-	-	-	-
थाती कानुनी तथा करको मुद्दा मामिला	-	-	-	-
Onerous सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	२,२३९,७५०	२,२३९,७५०	२,२३९,७५०	२,२३९,७५०
जम्मा	२,२३९,७५०	२,२३९,७५०	२,२३९,७५०	२,२३९,७५०

The other provision is created for the audit fee payable for each reporting periods.

८.२२.१ व्यवस्थाको गतिविधि

विवरण	समूह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
१ श्रावणको मौज्दात	२,२३१,७५०	१,५४१,४६३	२,२३१,७५०	१,५४१,४६३
यस वर्ष गरिएको व्यवस्था	२,२३१,७५०	६९०,२८७	२,२३१,७५०	६९०,२८७
यस वर्ष उपयोग गरिएको व्यवस्था	२,२३१,७५०	-	२,२३१,७५०	-
यस वर्ष फिर्ता भएको व्यवस्था	-	-	-	-
Unwind of discount	-	-	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्दात	२,२३१,७५०	२,२३१,७५०	२,२३१,७५०	२,२३१,७५०

अनुसूची ४.२३

अन्य दायित्व

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समूह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धी दायित्व	८४,९४१,०३८	५८,१९६,७८३	८४,९४१,०३८	५८,१९६,७८३
दिर्घकालिन सेवा विदा वापतको दायित्व	१५४,३३५,२१२	१०९,६७९,५८५	१५४,३३५,२१२	१०९,६७९,५८५
अल्पकालिन कर्मचारी लाभ	-	-	-	-
तिर्न बाँकी बिल्स	५,१५१,८३६	१९८,६०१,९७७	५,१५१,८३६	१९८,६०१,९७७
क्रेडिटर्स तथा बक्यौता	१०७,८०९,२४७	९३१,३०६,८४१	१०७,८०९,२४७	९३१,३०६,८४१
निक्षेपमा तिर्न बाँकी व्याज	२,७८४,२१२	२६,७८८,८६६	२,७८४,२१२	२६,७८८,८६६
सापटीमा तिर्न बाँकी व्याज	१०,५५८,४५०	१३५,४७६	१०,५५८,४५०	१३५,४७६
स्थगन अनुदान आयको दायित्व	-	-	-	-
तिर्न बाँकी लाभांश	३,०५७,०७९	८,६८४,५८६	३,०५७,०७९	८,६८४,५८६
वित्तीय लिज अन्तर्गतको दायित्व	-	-	-	-
तिर्न बाँकी कर्मचारी बोनस	१९७,३३७,४४५	१५३,५४४,०९६	१९७,३३७,४४५	१५३,५४४,०९६
अन्य	५०८,००७,४८१	४७८,०७५,९०६	५०८,००७,४८१	४७८,०७५,९०६
जम्मा	१,०७३,९८२,०००	१,९६५,०१४,११६	१,०७३,९८२,०००	१,९६५,०१४,११६

८.२३.१ परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit) सम्बन्धी दायित्वहरू

वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात) मा लेखांकन गरिएका रकमहरू निम्न बमोजिम छन् ।

विवरण	समूह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
गैर कोषमा आधारित दायित्वको हालको मूल्य	-	-	-	-
कोषमा आधारित दायित्वको हालको मूल्य	३९३,०२०,३५४	२७५,११३,५६४	३९३,०२०,३५४	२७५,११३,५६४
दायित्वको कूल हालको मूल्य	३९३,०२०,३५४	२७५,११३,५६४	३९३,०२०,३५४	२७५,११३,५६४
सुविधा योजना सम्पत्ति (plan assets) को फेयर मूल्य	३०८,०७९,३१६	२१६,९१६,७८१	३०८,०७९,३१६	२१६,९१६,७८१
खुद दायित्वको हालको मूल्य	८४,९४१,०३८	५८,१९६,७८३	८४,९४१,०३८	५८,१९६,७८३
परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धी लेखांकित दायित्व	८४,९४१,०३८	५८,१९६,७८३	८४,९४१,०३८	५८,१९६,७८३



४.२३.२ योजना सम्पत्ति

सुविधा योजना सम्पत्ति (plan assets) अन्तर्गत:

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
इक्विटी धितोपत्र (securities)	-	-	-	-
सरकारी बण्ड	-	-	-	-
बैंक निक्षेप	३०८,०७९,३९६	२९६,९९६,७८९	३०८,०७९,३९६	२९६,९९६,७८९
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	३०८,०७९,३९६	२९६,९९६,७८९	३०८,०७९,३९६	२९६,९९६,७८९

Actual return on plan assets

४.२३.३ परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्वमा हालको मूल्यमा परिवर्तन

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
श्रावण १ मा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	२७५,९९३,५६४	२४८,४९३,९०५	२७५,९९३,५६४	२४८,४९३,९०५
विमाङ्किक (actuarial) नोक्सानी	६२,६७३,७४२	(९८,७७९,८६०)	६२,६७३,७४२	(९८,७७९,८६०)
योजनाबाट प्राप्त लाभ	(५,२७६,६०९)	(७,९९८,५३५)	(५,२७६,६०९)	(७,९९८,५३५)
चालु सुविधा खर्च तथा व्याज	६०,५०९,६५७	५२,५९०,८५४	६०,५०९,६५७	५२,५९०,८५४
आषाढ मसान्तमा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	३९३,०२०,३५४	२९५,९९३,५६४	३९३,०२०,३५४	२९५,९९३,५६४

४.२३.४ योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्यमा परिवर्तन

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
श्रावण १ मा योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्य	२९६,९९६,७८९	९६६,०७५,५०४	२९६,९९६,७८९	९६६,०७५,५०४
योजनामा प्रदान गरिएको योगदान	९६,४३९,९४४	५७,९५९,८९२	९६,४३९,९४४	५७,९५९,८९२
वर्षभरि तिरेको लाभ	(५,२७६,६०९)	(७,९९८,५३५)	(५,२७६,६०९)	(७,९९८,५३५)
विमाङ्किक नाफार(नोक्सान)	-	-	-	-
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	-	-	-	-
आषाढ मसान्तमा योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्य	३०८,०७९,३९६	२९६,९९६,७८९	३०८,०७९,३९६	२९६,९९६,७८९

४.२३.५ नाफा नोक्सानमा लेखांकन गरिएको रकम

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
चालु सुविधा खर्च	३६,६४९,९६९	३३,२८६,५३९	३६,६४९,९६९	३३,२८६,५३९
दायित्वमा व्याज	२३,८६८,४८८	९९,२२४,३२३	२३,८६८,४८८	९९,२२४,३२३
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	-	-	-	-
जम्मा	६०,५०९,६५७	५२,५९०,८५४	६०,५०९,६५७	५२,५९०,८५४

४.२३.६ अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको रकम

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
विमाङ्किक (नाफा)/नोक्सान	६२,६७३,७४२	(९८,७७९,८६०)	६२,६७३,७४२	(९८,७७९,८६०)
जम्मा	६२,६७३,७४२	(९८,७७९,८६०)	६२,६७३,७४२	(९८,७७९,८६०)

४.२३.७ विमाङ्कीक अनुमानहरू

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
Discount दर	९%	९%	९%	९%
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	०%	०%	०%	०%
भविष्यको तलब वृद्धि	९%	९%	९%	९%
Withdrawal दर	८%	९%	८%	९%

अनुसूची ४.२४

जारी गरिएको ऋणपत्र

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
फेयर मूल्यलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइने गरी जारी गरिएको ऋण पत्र	-	-	-	-
परिषोधित मूल्यमा जारी गरिएको ऋण पत्र	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

अनुसूची ४.२५

सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व

आषाढ मसान्त २०७६

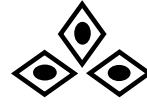
विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
चुक्ता हुने अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
चुक्ता नहुने संचित अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

अनुसूची ४.२६

शेयर पूँजी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
साधारण शेयर	८,६८५,५७३,९९२	७,९६३,३९४,९७३	८,६८५,५७३,९९२	७,९६३,३९४,९७३
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
चुक्ता नहुने अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
Perpetual ऋण	-	-	-	-
जम्मा	८,६८५,५७३,९९२	७,९६३,३९४,९७३	८,६८५,५७३,९९२	७,९६३,३९४,९७३



८.२६.१ साधारण शेयर

विवरण	बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
अधिकृत पुँजी		
१००,०००,०००, साधारण शेयर प्रति रु. १००	१०,०००,०००,०००	१०,०००,०००,०००
जारी पुँजी		
८,६८,५५,७३१ साधारण शेयर प्रति रु. १००	८,६८५,५७३,११२	७,१६३,३९४,९७३
अघिल्लो वर्ष ७,१६,३३,९५० साधारण शेयर प्रति रु. १००	-	-
चुक्ता पुँजी		
८,६८,५५,७३१ साधारण शेयर प्रति रु. १००	८,६८५,५७३,११२	७,१६३,३९४,९७३
अघिल्लो वर्ष ७,१६,३३,९५० साधारण शेयर प्रति रु. १००	-	-
जम्मा	८,६८५,५७३,११२	७,१६३,३९४,९७३

८.२६.२ साधारण शेयर स्वामित्व

विवरण	बैंक			
	अषाढ मसान्त २०७६		अषाढ मसान्त २०७५	
	%	रु.	%	रु.
स्वदेशी स्वामित्व	१००%	८,६८५,५७३,११२	१००%	७,१६३,३९४,९७३
नेपाल सरकार	-	-	-	-
'क' वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	-	-	-	-
अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	-	-	-	-
अन्य संस्थाहरु	४.७५%	४१२,९०६,०४०	४.५८%	३२८,०८३,४९०
सर्वसाधारण	९५.२५%	८,२७२,६६७,०७२	९५.४२%	६,८३५,३११,४८४
अन्य	-	-	-	-
वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	८,६८५,५७३,११२	१००%	७,१६३,३९४,९७३



जगेडा तथा कोषहरू

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
वैधानिक जगेडा कोष	१,५३१,०६५,४३६	१,२८४,९८९,७८४	१,५३१,०६५,४३६	१,२८४,९८९,७८४
सटही समिकरण कोष	४५,१८४,१४४	३९,६८५,५८६	४५,१८४,१४४	३९,६८५,५८६
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१५,१३१,६८५	१५,९६०,६८३	१५,१३१,६८५	१५,९६०,६८३
पुँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-	-	-
नियमनकारी कोष	५८४,४०२,४७७	४७७,१७०,४१६	५८४,४०२,४७७	४७७,१७०,४१६
लगानी समायोजन कोष	-	५,०००,०००	-	५,०००,०००
पुँजीगत जगेडा कोष	-	-	-	-
सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-	-	-
फेयर मूल्य कोष	(१६,५११,८४५)	(९,३१०,८८३)	(१६,५११,८४५)	(९,३१०,८८३)
लाभांश समिकरण कोष	-	-	-	-
विमाडिक नाफा/(नोक्सान) कोष	(९४,७५५,५०७)	(५०,८८३,८८८)	(९४,७५५,५०७)	(५०,८८३,८८८)
विपेश कोष	-	-	-	-
अन्य कोष	३०,४९४,२३२	३२,२४९,४०३	३०,४९४,२३२	३२,२४९,४०३
१.कर्मचारी तालिम कोष	-	१,७५५,१७१	-	१,७५५,१७१
२.पुँजी समायोजन कोष	३०,४९४,२३२	३०,४९४,२३२	३०,४९४,२३२	३०,४९४,२३२
३.ऋणपत्र भुक्तानी कोष	-	-	-	-
स्थगन कर कोष	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	२,०९५,०१०,६२२	१,७९४,८६१,१०१	२,०९५,०१०,६२२	१,७९४,८६१,१०१

वैधानिक जगेडा कोष

General reserve maintained as per the regulatory requirements. The regulatory requirement to set aside 20% of net profit until the reserve is twice the paid up capital and thereafter minimum 10% of the net profit

सटही समिकरण कोष

Exchange equalization is maintained as per requirement of NRB Directive, which is set at 25% of foreign exchange realuation gain on the translation to the reporting currency. This reserve is accumulation of such gains over the years

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

Corporate Social Responsibility Reserve is created as per NRB directive, which is set aside of 1% of net profit of previous year. The balance in the reserve is the amount which is not exhausted in the current fiscal year to be utilized for Corporate Social Responsibility Objective in the coming years.

नियमनकारी कोष

Regulatory Reserve is created due to the changes in the NFRS conversion and adoption with effect in the retained earnings of the bank

लगानी समायोजन कोष

Investment Adjustment Reserve is created as per the directive of NRB created against the quoted as well as unquoted investments

फेयर मूल्य कोष

The fair value reserve is created against the valuation of the investment of the bank as per the fair valuation of the investment made, quoted as available for sale investments.

विमाडिक नाफा/(नोक्सान) कोष

The reserve created against the actuarial valuation of gratuity benefit to the employee of the bank

अन्य कोष

Other Reserves include reserve created for the Employee Training Reserve created as per the NRB directive, the allocation is fully utilized in the current year and zero balance is allocated to training reserve. Capital Adjustment Reserve is created against the income recognition by capitalization in loans, for which capitalization is allowed by NRB, but distribution is not done till the settlement of the capitalized interest part, this is also included in the other reserves.



सम्भावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सम्भावित दायित्वहरु	९,५८४,४०७,७३४	९५,६४४,७९५,५८०	९,५८४,४०७,७३४	९५,६४४,७९५,५८०
अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरु	१९,२६२,११५,३२७	१२,९४७,०८७,६५७	१९,२६२,११५,३२७	१२,९४७,०८७,६५७
पुँजी प्रतिवद्धता	-	-	-	-
लिज प्रतिवद्धता	-	-	-	-
मुद्दा मामिला	७२,४४७,९६८	६७,३३४,१५३	७२,४४७,९६८	६७,३३४,१५३
जम्मा सम्भावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	२८,९१८,९७१,०२९	२८,६५९,२१७,३९०	२८,९१८,९७१,०२९	२८,६५९,२१७,३९०

८.२८.१ सम्भावित दायित्वहरु

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
स्वीकार्य तथा डकुमेन्ट्री क्रेडिट	१,५१९,१५६,९९९	४,४७०,५८४,००१	१,५१९,१५६,९९९	४,४७०,५८४,००१
कलेक्सनमा रहेका विलहरु	-	-	-	-
फरवार्ड एक्सचेन्ज कन्ट्राक्ट	२,७४३,९१६,७३४	५,७२१,३३१,००९	२,७४३,९१६,७३४	५,७२१,३३१,००९
जमानतहरु	५,३२१,३३४,०००	५,४५२,८८०,५७१	५,३२१,३३४,०००	५,४५२,८८०,५७१
प्रत्याभूति प्रतिवद्धताहरु	-	-	-	-
अन्य प्रतिवद्धताहरु	-	-	-	-
जम्मा सम्भावित दायित्वहरु	९,५८४,४०७,७३४	९५,६४४,७९५,५८०	९,५८४,४०७,७३४	९५,६४४,७९५,५८०

८.२८.२ अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरु

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
अवितरित कर्जा रकम	६,०३२,२४१,०००	६,७७१,६२५,३२९	६,०३२,२४१,०००	६,७७१,६२५,३२९
ओभरड्राफ्टको अनुपयोग सिमा	३,०८६,४०५,४२२	४,२१९,९५७,४८६	३,०८६,४०५,४२२	४,२१९,९५७,४८६
क्रेडिट कार्डको अनुपयोग सिमा	५२,४२३,२८३	३९,३४३,६६३	५२,४२३,२८३	३९,३४३,६६३
प्रतिपत्रको अनुपयोग सिमा	१०,०९१,०४५,६२३	१,८८८,५५७,५६९	१०,०९१,०४५,६२३	१,८८८,५५७,५६९
जमानतको अनुपयोग सिमा	-	२७,६०३,६११	-	२७,६०३,६११
जम्मा अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरु	१९,२६२,११५,३२७	१२,९४७,०८७,६५७	१९,२६२,११५,३२७	१२,९४७,०८७,६५७

८.२८.३ पुँजी प्रतिवद्धता

बैंकको सम्बन्धित अधिकारीद्वारा स्वीकृत तर वित्तीय विवरणमा व्यवस्था नगरिएको पुँजीगत खर्च

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सम्पत्ति तथा उपकरण सम्बन्धी पुँजी प्रतिवद्धता				
स्वीकृत र सम्भौता गरिएको				
स्वीकृत तर सम्भौता नगरिएको				
जम्मा				
अमूर्त सम्पत्ति सम्बन्धी पुँजी प्रतिवद्धता				
स्वीकृत र सम्भौता गरिएको				
स्वीकृत तर सम्भौता नगरिएको				
जम्मा				
जम्मा पुँजी प्रतिवद्धता				



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

८.२८.८ लिज प्रतिवद्धता

विवरण	समुह		बैंक	
	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५	अषाढ मसान्त २०७६	अषाढ मसान्त २०७५
संचालित लिज प्रतिवद्धता				
बैंक lessee भएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने संचालित लिज अन्तर्गत भविष्यमा कम्तीमा भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम				
एक वर्ष भन्दा कम				
एक वर्ष भन्दा बढी तर ५ वर्ष भन्दा कम				
५ वर्षभन्दा बढी				
जम्मा				
वित्त लीज प्रतिवद्धता				
बैंक lessee भएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने वित्तीय लिज अन्तर्गत भविष्यमा कम्तीमा भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम				
एक वर्ष भन्दा कम				
एक वर्ष भन्दा बढी तर ५ वर्ष भन्दा कम				
५ वर्षभन्दा बढी				
जम्मा				
जम्मा लिज प्रतिवद्धता				

८.२८.९ मुद्दा मामिला

Tax settlement up to the FY 2066/67 has been completed. Against tax reassessment order of FY 2067/68, 2068/69 and 2069/70, the bank has filed a case at Revenue Tribunal. For the FY 2070/71 and 2071/72, the bank has filed a case for Administrative Review. The bank had acquired Kasthamandap Development Bank and Paschimanchal Finance Company Limited, whose tax assessment of FY 2071/72 a case is filed at Administrative Review.



अनुसूची ४.२९

व्याज आम्दानी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
नगद तथा नगद समान	४०,४४९,०६६	१८,३२६,०३२	३५,६२८,१९०	१८,३२६,०३२
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	७,९३४,१५२	२२,६६१,४८६	७,९३४,१५२	२२,६६१,४८६
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	२९०,१४१,३६८	१७५,९००,८७१	२९०,१४१,३६८	१७५,९००,८७१
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	८,३३४,८८२,३८६	६,२२३,४७०,४१९	८,३३४,८८२,३८६	६,२२३,४७०,४१९
धितोपत्रमा (securities) लगानी	३९४,३८४,३०६	३०७,४६९,२८४	३९४,३८४,३०६	३०७,४६९,२८४
कर्मचारी कर्जा तथा सापट	३५,६०३,४३७	५६,१८३,२८९	३५,६०३,४३७	५६,१८३,२८९
अन्य	-	-	-	-
जम्मा व्याज आम्दानी	९,१०३,३९४,७१५	६,८०४,०११,३८१	९,०९८,५७३,८३९	६,८०४,०११,३८१

अनुसूची ४.३०

व्याज खर्च

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्ने बाँकि	५४,७११,१५६	२०,१८१,८३९	५८,३०३,४१३	२०,१८१,८३९
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्ने बाँकि	७६,३५५,०४०	-	७६,३५५,०४०	-
ग्राहकको निक्षेप	६,०६१,७८३,३६१	४,७५१,१५१,४००	६,०६१,७८३,३६१	४,७५१,१५१,४००
तिर्ने बाँकि कर्जा सापटी	-	-	-	-
जारी ऋणपत्र	-	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
अन्य	३२,१७८,०९८	२६,६५४,१२४	३२,१७८,०९८	२६,६५४,१२४
जम्मा व्याज खर्च	६,२२५,०२७,६५५	४,७९७,९८७,३६३	६,२२८,६१९,९१२	४,७९७,९८७,३६३

अनुसूची ४.३१

शुल्क तथा कमिसन आम्दानी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समूह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
कर्जा व्यवस्थापन तथा प्रशासनिक शुल्क	१८८,४१२,५४१	१८०,८६८,६०९	१८८,४१२,५४१	१८०,८६८,६०९
सेवा शुल्क	८,१६७,०२७	१,१७०,५६८	८,१६७,०२७	१,१७०,५६८
कन्सोर्टियम शुल्क	-	-	-	-
प्रतिवद्धता शुल्क	१,५९३,२३०	८७९,०७२	१,५९३,२३०	८७९,०७२
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	१०,४९०,४२१	१०,१४६,२८३	१०,४९०,४२१	१०,१४६,२८३
क्रेडिट कार्ड /ए.टी.एम जारी र नविकरण शुल्क	७३,९३२,३४२	६०,४५८,३६६	७३,९३२,३४२	६०,४५८,३६६
पूर्व भुक्तानी तथा स्वाप शुल्क	१०,२७०,२७४	१६,५९८,९८२	१०,२७०,२७४	१६,५९८,९८२
लगानी बैकिङ्ग शुल्क	-	-	-	-
सम्पत्ति व्यवस्थापन शुल्क	-	-	-	-
ब्रोकरेज शुल्क	-	-	-	-
विप्रेषण शुल्क	१७,०५२,५५०	२१,५८९,६१५	१७,०५२,५५०	२१,५८९,६१५
प्रतितपत्रवाट कमिशन	६४,८८९,४९७	४५,७९३,८३३	६४,८८९,४९७	४५,७९३,८३३
जमानतपत्र जारीवाट कमिशन	८१,१८७,१४६	५२,७४०,२५२	८१,१८७,१४६	५२,७४०,२५२
शेयर प्रत्याभूतिरजारीवाट कमिशन	-	-	-	-
लकर भाडा	३,८४५,७९७	२,७०४,४८५	३,८४५,७९७	२,७०४,४८५
अन्य शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	६,१४५,६९३	३,९४५,३७४	६,१४५,६९३	३,९४५,३७४
जम्मा शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४६५,९८६,५१८	३९६,८१५,४३९	४६५,९८६,५१८	३९६,८१५,४३९



अनुसूची ४.३२

शुल्क तथा कमिसन स्वर्च

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
ए.टी.एम. व्यवस्थापन शुल्क	४१४,४३४	७,५५२,५१८	४१४,४३४	७,५५२,५१८
VISA/मास्टर कार्ड शुल्क	२५,५९८,४६९	१३,७१७,३७६	२५,५९८,४६९	१३,७१७,३७६
जमानतपत्र कमिशन	-	-	-	-
ब्रोकरेज	-	-	-	-
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	५,५९८,०३३	५,८६३,६९९	५,५९८,०३३	५,८६३,६९९
विप्रेषण शुल्क तथा कमिशन	-	-	-	-
अन्य शुल्क तथा कमिशन खर्च	२५५,१२७	१८८,८६८	२५५,१२७	१८८,८६८
कुल शुल्क तथा कमिशन खर्च	३१,८६६,०६३	२७,३२२,४६१	३१,८६६,०६३	२७,३२२,४६१

अनुसूची ४.३३

खुद व्यापारिक आम्दानी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
व्यापारिक सम्पत्तिको फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिको विक्रिमा भएको आम्दानी/(नोक्सान)	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा व्याज आम्दानी	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
विदेशी सटही कोरोवारमा आम्दानी/(नोक्सान)	२५८,९०४,६२७	१४८,९५१,४१४	२५८,९०४,६२७	१४८,९५१,४१४
अन्य	-	-	-	-
खुद व्यापारिक आम्दानी	२५८,९०४,६२७	१४८,९५१,४१४	२५८,९०४,६२७	१४८,९५१,४१४

अनुसूची ४.३४

अन्य सञ्चालन आम्दानी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
विदेशी विनिमयको पुनर्मूल्याङ्कन आम्दानी	२१,९९४,२३२	१७,५०७,३७६	२१,९९४,२३२	१७,५०७,३७६
धितोपत्रमा (securities) लगानी विक्रीबाट आम्दानी (नोक्सान)	२,८४४,७८१	१५,२१३,१७८	२,८४४,७८१	१५,२१३,१७८
लगानी सम्पत्ति को फेयर मूल्यमा आम्दानी/(नोक्सान)	-	-	-	-
इक्विटी उपकरणमा लाभांश	१०,०३५,६५९	५,२२४,०४४	१०,०३५,६५९	५,२२४,०४४
सम्पत्ति तथा उपकरण विक्रीमा आम्दानी/(नोक्सान)	(२,६६७,०३५)	५,८४३,१३६	(२,६६७,०३५)	५,८४३,१३६
लगानी सम्पत्तिको विक्रीमा आम्दानी/(नोक्सान)	-	१०,०२४,४२९	-	१०,०२४,४२९
संचालित लिजको आम्दानी	-	-	-	-
सुन तथा चादीको विक्रिमा आम्दानी/(नोक्सान)	१०,९७९,०७२	११,१३६,८१०	१०,९७९,०७२	११,१३६,८१०
अन्य	४१,७४३,४०२	२७,१७१,८४५	४१,७३२,६८९	२७,१७१,८४५
जम्मा अन्य सञ्चालन आम्दानी	८४,९३०,१११	९२,१२०,८१८	८४,९१९,३९८	९२,१२०,८१८



अनुसूची ४.३५

कर्जा जोखिम व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटीमा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	१२,७०३,७१४	६,४४८,४४५	१२,७०३,७१४	६,४४८,४४५
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटीमा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	२१६,३२७,०५६	२५,४९७,७३८	२१६,३२७,०५६	२५,४९७,७३८
वित्तीय लगानीमा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्दातमा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणमा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
ख्याती र अमूर्त सम्पत्तिमा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिमा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
जम्मा	२२९,०३०,७७०	३१,९४६,१८३	२२९,०३०,७७०	३१,९४६,१८३

अनुसूची ४.३६

कर्मचारी खर्च

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
तलब	३४१,७४५,६८०	२७९,२७१,२६८	३४१,७२०,२५७	२७९,२७१,२६८
भत्ता	२१२,८४०,७६८	१५८,६७०,०१३	२१२,८४०,७६८	१५८,६७०,०१३
उपदान	३६,६४१,१६९	३३,२८६,५३१	३६,६४१,१६९	३३,२८६,५३१
संचय कोष	३२,५५९,७८९	२४,९३९,०८६	३२,५५९,७८९	२४,९३९,०८६
पोशाक	५,८७९,५२८	-	५,८७९,५२८	-
तालिम तथा विकास खर्च	२२,११८,०४०	९,०८०,८९३	२२,११८,०४०	९,०८०,८९३
संचित विदा वापतको खर्च	७१,०४७,१८२	२३,३३२,६३७	७१,०४७,१८२	२३,३३२,६३७
औषधी उपचार	१९,१९१,६८२	१७,९८०,८५०	१९,१९१,६८२	१७,९८०,८५०
बीमा	२२,८१०,४३५	१८,७५६,१९२	२२,८१०,४३५	१८,७५६,१९२
कर्मचारी प्रोत्साहन खर्च	-	-	-	-
नगदमा राफसाफ हुने शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-
पेन्सन खर्च	-	-	-	-
NFRS अर्न्तगत वित्तीय खर्च	१,७७४,३९३	२७,६६८,८५१	१,७७४,३९३	२७,६६८,८५१
कर्मचारी सम्बन्धी अन्य खर्चहरू	१४,९३९,६८०	२८,६५६,१८२	१४,९३९,६८०	२८,६५६,१८२
जम्मा	७८१,५४८,३४५	६२१,६४२,५०३	७८१,५२२,९२३	६२१,६४२,५०३
कर्मचारी बोनस	१९७,३३७,४४५	१५३,५४४,०९६	१९७,३३७,४४५	१५३,५४४,०९६
जम्मा कर्मचारी खर्च	९७८,८८५,७९०	७७५,१८६,५९९	९७८,८६०,३६८	७७५,१८६,५९९

अनुसूची ४.३७

अन्य सञ्चालन खर्च

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सञ्चालक बैठक भत्ता	३,६६२,५१६	३,४४०,०००	३,६६२,५१६	३,४४०,०००
सञ्चालक सम्बन्धी खर्च	७९३,०५५	१,४१५,१४४	७९३,०५५	१,४१५,१४४
लेखापरीक्षण शुल्क	१,४९७,२५०	१,४६९,०००	१,४६९,०००	१,४६९,०००
अन्य लेखापरीक्षण सम्बन्धी खर्च	७६२,७५०	७९१,०००	७६२,७५०	७६२,७५०
व्यवसायिक तथा कानुनी खर्च	४,४३४,३८४	३,२८१,२६५	४,४३४,३८४	३,२८१,२६५
कार्यालय प्रशासनिक खर्च	९६,१६२,७३७	७३,७३६,७८६	९६,१६२,७३७	७३,७३६,७८६
संचालित लिज खर्च	१२३,७६९,६७६	९३,२००,१४८	१२३,७६९,६७६	९३,२००,१४८
लगानी सम्पत्तिको संचालन खर्च	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	१३,१३२,७८१	१,२१०,१२१	१३,१३२,७८१	१,२१०,१२१
Onerous लिज व्यवस्था	-	-	-	-
अन्य	३११,८१३,०१६	१९६,१२१,८७५	३१०,४६९,३२१	१९५,८३६,८७५
जम्मा अन्य सञ्चालन खर्च	५५६,०२८,१६५	३७४,६६५,३३८	५५४,६५६,२२०	३७४,३५२,०८८

अनुसूची ४.३८

ह्रास कटौती र परिशोधन

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
सम्पत्ति तथा उपकरणमा ह्रासकटौती	९६,२५०,२२४	७५,३५५,९२५	९६,२५०,२२४	७५,३५५,९२५
लगानी सम्पत्तिमा ह्रासकटौती	-	-	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	२३,८७६,०१४	३,८५८,३४४	२३,८७६,०१४	३,८५८,३४४
जम्मा ह्रासकटौती र परिशोधन	१२०,१२६,२३८	७९,२१४,२६९	१२०,१२६,२३८	७९,२१४,२६९

अनुसूची ४.३९

गैर सञ्चालन आम्दानी

आषाढ मसान्त २०७६

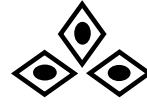
विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
अपलेखन गरिएको कर्जाको असुली	-	-	-	-
अन्य आम्दानी	११,८४२,००१	६७,२२८,८५३	११,८४२,००१	३२,५७२,०५७
जम्मा गैर सञ्चालन आम्दानी	११,८४२,००१	६७,२२८,८५३	११,८४२,००१	३२,५७२,०५७

अनुसूची ४.४०

गैर सञ्चालन खर्च

आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
कर्जा अपलेखन	-	-	-	-
लापरवाही (redundancy) को व्यवस्था	-	-	-	-
पुनरसंरचना खर्च	-	-	-	-
अन्य खर्च	१,०२९,८११	-	१,०२९,८११	-
जम्मा गैर सञ्चालन खर्च	१,०२९,८११	-	१,०२९,८११	-



अनुसूची ४.४१

आयकर खर्च
आषाढ मसान्त २०७६

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
चालु कर खर्च	६२३,९३५,८९५	४११,५५०,३७४	६२१,९२१,९२७	४११,५५०,३७४
यस वर्ष	५३७,५८३,४६५	४११,५५०,३७४	५३५,५६९,४९७	४११,५५०,३७४
अघिल्लो वर्षको समायोजन	८६,३५२,४३०	-	८६,३५२,४३०	-
स्थगन कर खर्च	(७६,२६३,१८५)	(६९,५७६,६३३)	(७६,२६३,१८५)	(६९,५७६,६३३)
अल्पकालिन भिन्नताहरूको लेखाङ्कन तथा फिर्ता	(७६,२६३,१८५)	(६९,५७६,६३३)	(७६,२६३,१८५)	(६९,५७६,६३३)
करको दरमा परिवर्तन	-	-	-	-
पहिले लेखाङ्कन नगरिएको कर घाटाको लेखाङ्कन	-	-	-	-
जम्मा आयकर खर्च	५४७,६७२,७१०	३४१,९७३,७४१	५४५,६५८,७४२	३४१,९७३,७४१

४.४१.१ कर खर्च र किताबी नाफाको हिसाब मिलात

विवरण	समुह		बैंक	
	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	आषाढ मसान्त २०७५
कर अधिको नाफा	१,७८३,०६३,४७९	१,३८८,४६२,१४४	१,७७६,०३७,००२	१,३८८,४६२,१४४
कर रकम (३० प्रतिशत दर)	५३४,९१९,०४४	४१४,५६९,०५८	५३२,८११,१०१	४१४,५६९,०५८
जोड : कर प्रयोजनमा घटाउन नमिल्ने खर्चहरूको करमा पर्ने असर	६९५,०५९	३९,७००	६९५,०५९	३९,७००
घटाउ : छुट आम्दानीमा करको असर	३,०१०,६९८	५,२२४,०४४	३,०१०,६९८	५,२२४,०४४
जोड/(घटाउ) :अन्य कुराहरूमा करको असर	४,९८०,०६०	२,१६५,६६०	५,०७४,०३५	२,१६५,६६०
जम्मा आयकर खर्च	५३७,५८३,४६५	४११,५५०,३७४	५३५,५६९,४९७	४११,५५०,३७४
प्रभावकारी करको दर	३०.१५%	२९.६४%	३०.१६%	२९.६४%

5. Disclosures and Additional Information

5.1. Risk Management

5.1.1.a. Risk management framework

All of the Bank's activities involve, to varying degrees, the analysis, evaluation, acceptance and management of risks or combinations of risks. The Bank has placed high importance to identification, assessment and well thought out handling of all the prominent risk that it faces or likely to face in execution of its activities. The Bank is quite aware about the risk profile of the business and is committed to establish a strong Risk Management System in the bank. An established risk management framework ensures oversight of and accountability for the effective management of risk at Country and regional business levels. For managing risks effectively, the Bank has an independent risk management department to assess its position regarding each separate risk area including Credit Risk, Market Risk, Operational Risk, Compliance & Legal Risk and Reputation Risk. The management through Risk Management Committee (RMC) comprising 4 members, 2 of which represent BOD and one from Operating Unit and another one from Credit Risk. Risk management is an all round practice in the bank. Every business unit and department is well informed about its activities and risks corresponding to those activities.

5.1.1.b. Risk appetite and tolerance limits for key types of risks

Risk appetite in the context of Kumari Bank Limited is defined as the level and nature of risk that the bank is willing to take for pursuing its mission on behalf of its shareholders, subject to constraints imposed by other stakeholders, such as debt holders, regulators, and customers. It provides a framework for strategic decision making for the Bank.

The Board of Directors of the bank is responsible for setting the bank's tolerance for the risks. The Bank sets out the aggregated level and risk types it accepts in order to achieve its business objectives in the Risk Management Policy of the Bank. Risk strategy of the bank shall reflect the Bank's business preferences and conduct, and shall be aligned with its risk tolerance capacity.

The Bank's actual performance is reported against approved risk profile and risk appetite, enabling senior management to monitor the risk profile and guide business activity to balance risk and return. The Bank shall state the business it wants to undertake sector wise, location wise and product wise. Accordingly the Bank shall formulate a risk tolerance level or risk appetite.

Following steps shall be undertaken to formulate a risk appetite statement for the Bank:

Steps	Description
1. Identify & Classify Risks	<ul style="list-style-type: none"> Identification of all material risks. Classify the risks as acceptable or unacceptable risks.
2. Identify risk return matrices	<ul style="list-style-type: none"> Identify risk and return measures based on benchmarking with the peers. For example, proportion of NPL to total loans serves as a good measure to quantify risk appetite for credit risk
3. Identify peer group	<ul style="list-style-type: none"> The peer group of the Bank shall comprise of bank's functioning in same or similar geographical regions, comparable size and business strategies
4. Analyze, measure and formulate risk appetite statements	<ul style="list-style-type: none"> Measures chosen are scrutinized among the peers for identifying drivers and set tolerance limits for risk measures and target levels for return measures. These risk appetite statements shall drive the business growth strategy of the Bank

The risk appetite is proposed by the management and reviewed by the board level risk management committee.

5.1.1.c. Stress testing

Stress Testing is the process where a number of statistically defined possibilities are determined based on the most damaging combination of events, and the loss they would produce. It is a valuable risk management tool which studies the impact of unlikely but not impossible stress events. A stress event is an exceptional but credible event to which a bank's portfolio is exposed. As a part of its risk measurement mechanism, Kumari Bank Ltd. puts an emphasis on evaluating where the Bank stands under stressful market conditions. It helps to provide information on the kinds of conditions under which strategies or position, the Bank would be most vulnerable and thus, strategies are devised such that such circumstance doesn't arise and/or to ensure least impact upon the Bank from such scenarios even if they do occur.

In conducting stress tests, the Bank gives special consideration to instruments or markets where concentrations exist as such positions may be more difficult to liquidate or offset in stressful situations. The Bank considers both historical market events as well as forward-looking scenarios and also considers worst case scenarios in addition to more probable events. Ad hoc scenarios are also prepared reflecting specific market conditions and for particular concentrations of risk that arise within the businesses. For example, credit shock scenario is measured in terms of deterioration of assets quality in terms of the adequacy of capital of the bank.

The stress testing methodology assumes that scope for management action would be limited during a stress event, reflecting the stress scenarios in Credit Shocks, Market Shocks, Liquidity Shock and other factors of stress scenarios in the banking sector. The Board of the bank has responsibility for reviewing stress exposures and, where management oversight, monitoring, evaluation and reporting at regular intervals. Regular stress test scenarios are applied and the report on regular basis reviewed by the Board of the bank along with discussions at Risk Management Committee (RMC).

The stress testing mechanism at KBL aims to address:

- a) Concentration risk;
- b) Illiquidity of markets in stressed market conditions;
- c) Credit Shocks- CAR perspectives and NPL perspectives;
- d) Market Interest rate risk scenarios;
- e) Exchange rate and equity investment fluctuations risks; and
- f) Other Risks

KBL's stress tests are both of a quantitative and qualitative nature, incorporating credit risk, market risk and liquidity risk aspects. Quantitative criteria identify plausible stress scenarios to which bank could be exposed. Qualitative criteria emphasizes that two major goals of stress testing are to evaluate the capacity of the bank's capital to absorb potential large losses and to identify steps the Bank can take to reduce its risk and conserve capital. This assessment is integral to setting and evaluating the Bank's strategy and the results of stress testing are routinely communicated to RMC and the board of the bank.

The Bank carries out stress testing in three broad areas based on credit shocks, market shocks and liquidity shocks which are discussed below:

I. Credit Shocks :

The Bank subjects its portfolios to a series of simulated stress scenarios. The Bank stresses its portfolios with the shocks of the magnitude experienced elsewhere, even when the Bank has never been exposed to those in the past.

The Bank has formulated stress testing framework where various historical scenarios have been analyzed. The Bank carries out stress testing in line with the stress testing framework on a regular basis as prescribed by Stress Testing Framework or NRB guidelines issued from time to time, under Case basis or collective basis of CAR and NPL perspective along with Concentration stress risks.



II. Market Shocks:

In addition to the above credit shocks, the Bank has also developed stress tests which it identifies as most adverse based on the characteristics of its market portfolio. The interest rate risks, exchange rate risks and equity price risks are evaluated and the results are reviewed periodically.

III. Liquidity Shocks:

Stress test scenarios are continually reviewed and updated for the liquidity risk scenarios whereby, various factors as impact of continual withdrawals on case or collective basis on CAR and liquidity positions are stressed. Also, concentration risks are also evaluated and the various scenarios are developed to assess the risks possessed due to high level of deposit concentrations.

Results of stress testing

The result of stress testing is communicated to the Board of Directors and senior management on regular basis. The same is also discussed in detail in Risk Management Committee. The report of stress testing is also shared with Nepal Rastra Bank as per the requirement of Unified Directives issued by Nepal Rastra Bank.

Scenario analysis and Sensitivity Analysis

Scenario analysis and sensitivity analysis is conducted through the model developed by Bank Supervision Department, Nepal Rastra Bank. However, on need basis, the Bank also adopts other techniques and develops other scenarios on case to case basis.

5.1.2.a. Credit Risk

Credit risks are the risk associated with the probability of default of loan provided by the bank. Hence, the credit risks comprises of the highest risk exposure of the bank. Management of the credit risks largely signifies the risk management of the bank as whole.

Credit risk:

- Is measured as the amount which could be lost if a customer or counterparty fails to make repayments.
- Is monitored within limits, approved by individuals within a framework of delegated authorities. These limits represent the peak exposure or loss to which the Bank could be subjected should the customer or counterparty fail to perform its contractual obligations;
- Is managed through a robust risk control framework which outlines clear and consistent policies, principles and guidance for credit risk management.

5.1.2.b. Credit Risk Management

The Bank has its own Credit Risk Policy and Strategy to handle the Credit Risk Management philosophy that involves a continual measurement of probability of default/loss; identification of possible risks and mitigations. In order to manage and eliminate the credit risk, the Bank has a practice of maintaining the best quality assets in its book. The Bank's Credit Policy elaborates detailed procedures for proper risk management. The Bank has delegated credit approval limits to various officials to approve and sanction various amount of credit request based on their individual expertise and risk judgment capability.

As a check and balance mechanism, each credit case requires dual approval. Regular monitoring of the credit portfolio ensures that the Bank does not run the risk of concentration of portfolio in a particular business sector or a single borrower. Similarly the Bank also exercises controlled investment policy with adequately equipped resource looking after the investment decisions.

To cap these all, the Bank has strong Credit processing channels in place comprising of various Directors from the Board of the Bank which reviews all credit proposals beyond a specified amount.

5.1.2.c. Impairment assessment and credit risk mitigation

The Bank creates impairment allowances for impaired loans promptly and appropriately.

Impairment assessment methodology

a. Impairment of Financial Assets carried at Amortized Cost

The Bank first assesses individually whether objective evidence of impairment exists for financial assets that are individually significant. When an account is classified as default or when the Bank no longer expect to recover the principle or interest due on a loan in full or in accordance with the original terms and conditions, it is assessed for impairment. If exposures are secured, the current net realizable value of the collateral will be taken into account when assessing the need for an impairment allowance. When the net present value of the collateral is sufficiently adequate to cover the outstanding facilities, impairment is not calculated for such cases.

In the event Bank determines that no objective evidence of impairment exists for an individually assessed financial asset, it includes the asset in a group of financial assets with similar credit risk characteristics such as collateral type, past due status and other relevant factors and collectively assesses them for impairment. However, assets that are individually assessed for impairment and for which an impairment loss is or continues to be recognized are not included in a collective assessment of impairment.

Impairment is assessed on a collective basis in two circumstances:

- To cover losses which have been incurred but have not yet been identified on loans subject to individual assessment; and
- For homogeneous groups of loans those are not considered individually significant.

Incurred but not yet identified impairment

Individually assessed financial assets for which no evidence of loss has been specifically identified on an individual basis are grouped together according to their credit risk characteristics for the purpose of calculating an estimated collective loss. This reflects impairment losses that the bank has incurred as a result of events occurring before the reporting date, which the Bank is not able to identify on an individual loan basis and that can be reliably estimated.

These losses will only be individually identified in the future. As soon as information becomes available which identifies losses on individual financial assets within the group, those financial assets are removed from the group and assessed on an individual basis for impairment.

The collective impairment allowance is determined after taking into account:

- Historical Loss Experience in portfolios of similar credit risk; and
- Management's experienced judgment as to whether current economic and credit conditions are such that the actual level of inherent losses at the reporting date is like to be greater or less than that suggested by historical experience.

Homogeneous groups of Financials Assets

Statistical methods are used to determine impairment losses on a collective basis for homogenous groups of financial assets. Losses in these groups of financial assets are recorded on an individual basis when individual financial assets are written off, at which point they are removed from the group.

Bank uses the following method to calculate historical loss experience on collective basis:

After grouping of loans on the basis of homogeneous risks, the Bank uses net flow rate method. Under this methodology, the movement in the outstanding balance of customers into default categories over the periods are used to estimate the amount of financial assets that will eventually be irrecoverable, as a result of the events occurring before the reporting date which the Bank is not able to identify on an individual loan basis.

Under this methodology, loans are grouped into ranges according to the number of days in arrears and statistical analysis is used to estimate the likelihood that loans in each range will progress through the various stages of delinquency and ultimately prove irrecoverable.

Current economic conditions and portfolio risk factors are also evaluated when calculating the appropriate level of allowance required covering inherent loss. These additional macro and portfolio risk factors may include:

- Recent loan portfolio growth and product mix
- Unemployment rates
- Gross Domestic Production (GDP) Growth
- Inflation
- Interest rates
- Changes in government laws and regulations
- Property prices
- Payment status

But, the amount of provision to be created against Loans and Advances shall be higher of the following two amounts:

- i) Impairment calculated as per Impairment Assessment Methodology as described in Pt. 5.1.2. c above or,
- ii) Loan Loss Provision calculated as per the provisions of Directive No. 2, Unified Directives, 2075.

Impairment calculation by following the methodology described in Pt. 5.1.2.c above

- i) Firstly, top borrowers constituting around 25%-30% of total funded exposure of the Bank is subjected to Individual Impairment Testing in FY 2075-76
- ii) Loans and advances as filtered out following pt-(i) were tested for individual impairment including following criteria but not limited to:
 - Known Cash Flow difficulties experienced by the borrowers;
 - Past due contractual payments of either principal or interest;
 - Breach of loan covenants or conditions;
 - The probability that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganization; and
 - A significant downgrading in credit rating by an external credit rating agency.
 - Bank's aggregate exposure to the customer;
 - The viability of the customer's business model and their capacity to trade successfully out of financial difficulties and generate sufficient cash flows to service debt obligations;
 - The amount and timing of expected receipts and recoveries;
 - The extent of other creditors' commitments ranking ahead of, or pari-pasu with the Bank and the likelihood of other creditors continuing to support the company;
 - The realizable value of security and likelihood of successful repossession;
- iii) As per the impairment testing conducted as per Pt. (ii), only few loans and advances were identified as individually impaired in each FY 2075-76.

Amount (Rs.)

Particulars	2075/76
Total Individual Impairment as per NAS 39	3,45,75,949

- iv) All loans and advances were then grouped into homogenous types such as home loans, auto loans, term loans, etc to calculate collective impairment.

- v) Collective impairment was calculated following net flow rate method. Under this methodology, the movements in the outstanding balance of customers into default categories over the periods are used to estimate the amount of financial assets that will eventually be irrecoverable, as a result of the events occurring before the reporting date which the Bank is not able to identify on an individual loan basis.
- vi) Collective impairment as per the method mentioned in Pt. (v) in each FY 2075-76 is shown below:

<i>Amount (Rs.)</i>	
Particulars	2075/76
Total Collective Impairment as per paragraph 63 of NAS 39	46,07,07,967

Write off of loans and receivables

Loans (and the related impairment allowance) are normally written off, either partially or in full, when there is no realistic prospect of recovery. Where loans are secured, this is generally after receipt of any proceeds from the realization of security. In circumstances where the realizable value of any collateral has been determined and there is no reasonable expectation of further recovery, write off may be earlier.

Collateral management

The Bank seeks to use collateral, where possible, to mitigate its risks on financial assets. The collateral comes in various forms such as cash, securities, letters of credit/guarantees, real estate, receivables, inventories, other non-financial assets and credit enhancements such as netting agreements. The fair value of collateral is generally assessed, at a minimum, at inception and based on the guidelines issued by the Nepal Rastra Bank. Non-financial collateral, such as real estate, is valued based on data provided by third parties such as independent valuator and audited financial statements.

Credit Risk Mitigants availed under CRM

Types of eligible credit risk mitigants used and the benefits availed under CRM as at 16 July 2019 are as follows:

Particulars	Eligible CRM (Rs. 000)
Deposit with Bank & Cash margin	555,251.03
Deposit with Other Bank / FI	-
Total	555,251.03

b. Impairment of Financial Assets – Available for Sale

For available for sale financial investments, Bank assesses at each reporting date whether there is objective evidence that an investment is impaired.

In the case of debt instruments, Bank assesses individually whether there is objective evidence of impairment based on the same criteria as financial assets carried at amortized cost. However, the amount recorded for impairment is the cumulative loss measured as the difference between the amortized cost and the current fair value, less any impairment loss on that investment previously recognized in the Income Statement. Future interest income is based on the reduced carrying amount and is accrued using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. If, in a subsequent period, the fair value of a debt instrument increases and the increase can be objectively related to a credit event occurring after the impairment loss was recognized, the impairment loss is reversed through the Income Statement.

In the case of equity investments classified as available for sale, objective evidence would also include a 'significant' or 'prolonged' decline in the fair value of the investment below its cost. Where there is evidence of impairment, the cumulative loss measured as the difference between the acquisition cost and the current fair value, less any impairment loss on that investment previously recognized in profit or loss is removed from equity and recognized in the Statement of profit or loss. However, any subsequent increase in the fair value of an impaired available for sale equity security is recognized in other comprehensive income.

Bank writes-off certain available for sale financial investments when they are determined to be uncollectible.



5.1.3.a. Liquidity Risk

Liquidity is crucial to the ongoing viability of any financial institution. Liquidity risk is the potential for loss to a bank arising from either its inability to meet its obligations or to fund increases in assets as they fall due without incurring unacceptable cost or losses. Liquidity is the ability of an institution to transform its assets into cash or its equivalent in a timely manner at a reasonable price to meet its commitments as they fall due. Liquidity risk is considered a major risk for banks. It arises when the cushion provided by the liquid assets are not sufficient enough to meet its obligation. In such a situation banks often meet their liquidity requirements from market. Funding through market depends upon liquidity in the market and borrowing bank's liquidity.

Liquidity risk is:

- **Measured** using maturity ladder analysis
- **Monitored** against the Bank's liquidity risk management framework and overseen by Asset and Liability Management Committee.
- **Managed** on a stand-alone basis with no reliance on any related party or the Nepal Rastra Bank, unless this represents routine established business as usual market practice.

5.1.3.b. Management of liquidity risk

The board has ensured that the bank has necessary liquidity risk management framework and bank is capable of confronting uneven liquidity scenarios. The bank has formulated liquidity risk management policy, risk management policies which are recommended by senior management and approved by the Board of Directors. The bank utilizes flow measures to determine its cash position. A maturity ladder analysis estimates a bank's inflows and outflows and thus net deficit or surplus (GAP) over a time horizon. A maturity ladder is a useful device to compare cash inflows and outflows both on a day-to-day basis and over a series of specified time periods as presented in the NRB Ni.Fa.No.5.1 under NRB Directives No. 5.

Liquidity of the bank is assessed, measured and maintained by Financial Market Department by ensuring minimal compliance with Nepal Rastra Bank prescribed ratios such as CRR, SLR, and Credit to Deposit Ratio and Liquidity Coverage Ratio. The department also maintains investments over and above the prescribed limit to cope up with the unprecedented liquidity risks that the Bank is ever exposed to.

5.1.3.c. Market Risk

Market risks are the risk of losses in on-balance sheet and off- balance sheet positions arising from adverse movements in market prices. The major constituents of market risks are:

- a) The risks pertaining to interest rate related instruments;
- b) Foreign exchange risk (including gold positions) throughout the bank; and
- c) The risks pertaining to investment in equities and commodities.

5.1.3.d. Management of Market Risk

The Bank has Asset Liability Management (ALM) Policy, Market Risk Management Policy, Investment Policy along with Treasury manuals in place, which serves as a guide to address the market risk of the Bank. As for the monitoring of market and liquidity risk, the Bank has an active Assets and Liability Management Committee (ALCO) in place which meets regularly and takes stock of the Bank's assets and liability position and profile of assets & liabilities, monitors risks arising from changes in exchange rates in foreign currencies. All foreign exchange positions are managed by financial market consisting of front office dealers with specific dealing limits and an independent back office. The back office executes the deals made by the dealers and also monitors the liquidity position of the Bank. For the purpose of proper check and control, the front dealing room of financial market and the back office has different reporting line.

Apart from Financial Market (or front office) and back office, the bank also has Treasury Mid Office; which works as a third eye which assesses the risks and timely evaluates and report to the senior management, whose reporting chain is also separate to the front and back office.

5.1.3.e. Market Risk Assessment Methodology

Out of the various components of market risk, foreign exchange risk is the predominant risk in Nepal. Thus, a net open position approach has been adopted to measure the operational risk exposure of the bank in aggregation and the capital requirement in commensurate of the same as set out by Capital Adequacy Framework issued by Nepal Rastra Bank.

5.1.4.a. Operational Risk

Operational risks are risk of loss resulting from inadequate internal processes, people and systems, or from external events. Operational risks are highly important as it entails cent percent loss to the bank in the event of its occurrence.

5.1.4.b. Management of Operational Risk

As a part of monitoring operational risks, the Bank has devised operational manuals for various Banking functions, which are reviewed and modified time to time as per the changing business context.

The Bank has adopted dual control mechanism in its all operational activities where each and every financial and non financial transaction is subject to approval from an authority higher than the transaction initiator. Regular review meetings are conducted to assess the adequacy of risk monitoring mechanism and required changes are made as and when felt necessary. Independent reconciliation unit is established to conduct daily reconciliation of all Nostro / agency accounts, Inter-Branch and Inter-Department account.

The Bank has independent internal audit, which reports to the Audit Committee of the Bank. The Audit Committee meets frequently and reviews the business process and financial position of the Bank. In order to have better focus on managing operational risks across branches and to monitor them from Head Office level, the Bank has separate Branch Operation Department and Operation Risk Management & Compliance Department at Head Office. The Bank has strong MIS in place to monitor the regular operational activities.

5.1.4.c. Operational Risk Assessment Methodology

Operational risks are assessed employing the Basic Indicators Approach as set out by Capital Adequacy Framework issued by Nepal Rastra Bank. The Basic Indicators Approach assesses operational risk in aggregation and is calculated by multiplying the operational risk capital charge by 10. Bank assesses the operational risk based on the past operational loss due to system failure, staff embezzlement and other external factors which is considered at the time of calculation of economic capital.

5.1.5.a. Fair value of financial assets and liabilities

Fair value is a market-based measurement, not an entity specific measurement. For some assets and liabilities, observable market transactions or market information might be available. For other assets and liabilities, observable market transactions and market information might not be available. However, the objective of a fair value measurement in both cases is the same – to estimate the price at which an orderly transaction to sell the asset or to transfer the liability would take place between market participants at the measurement date under current market conditions (i.e. an exit price at the measurement date from the perspective of a market participant that holds the asset or owes the liability).

Fair values are determined according to the following hierarchy:

Level-1 inputs

Level 1 inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date. Held for trading and available for sale investments have been recorded using Level 1 inputs.

Level-2 inputs

Level 2 inputs are inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly.

Level-3 inputs

Level 3 inputs are unobservable inputs for the asset or liability.

5.2. Capital Management

i. Qualitative disclosures

Capital management approach is driven by its desire to maintain a strong capital base to support the development of its business and to meet the regulatory capital requirements.

Capital planning and management is essential to ensure adequate level of capital is available at all times. In order to be prepared for distressed economic environments, capital management plan of the Bank incorporate various potential scenarios and is responsive to changes in the economy, market, competitive or political landscape, or other external factors.

Following elements are taken into consideration while devising an effective capital management plan for the Bank:

- Minimum capital requirements as per NRB
- Business growth prospects and risks
- Potential capital raising instruments such as equity, preference stocks, bonds etc
- Various stress scenarios
- Others as considered necessary by the senior management

Paid up Share Capital of the bank

Over the years the Bank has raised share capital as follows:

Fiscal Year	Cumulative Paid up Capital	Remarks
2057/58	350,000,000	
2058/59	350,000,000	
2059/60	350,000,000	
2060/61	500,000,000	Initial Public Offering of NPR. 150 million
2061/62	625,000,000	Right share issue of NPR. 125 million (25%)
2062/63	750,000,000	Bonus share issue of NPR. 125 million (20%)
2063/64	900,000,000	Bonus share issue of NPR. 150 million (20%)
2064/65	1,070,000,000	Right share issue of NPR. 180 million (20%). NPR. 170 million capitalized on balance sheet date and balance on subsequent year.
2065/66	1,186,099,200	In the fiscal year 2064/65, the bank had proposed 10 % bonus share and 15 % right share. 10 % bonus share had been capitalized as on balance sheet date pending issuance of right share.
2066/67	1,306,015,920	In the FY 2065/66, the bank had issued 10% bonus share including to those who were released from black list during the year. Further, right share of NPR. 1,080,000 issued on FY 2064/65 relating to blacklisted shareholders are included in current year's capital subsequent to their release from black list.

2067/68	1,603,800,000	In the FY 2067/68, the bank capitalized NPR. 178,200,000 (15%) share capital which was approved for issuance in fiscal year 2064/65. Further, the bank auctioned 7841 numbers of shares that include right and bonus shares of subsequent years relating to right share approved in FY 2064/65 but issued only in FY 2067/68. Bonus share at the rate of 8% (NPR. 118,800,000) had been proposed in the FY 2067/68.
2068/69	1,603,800,000	-
2069/70	1,828,332,000	14% bonus share of NPR. 224.532 million issued in the FY 2069/70.
2070/71	2,431,681,560	33% bonus share of NPR. 603,349,560 issued in the FY 2070/71
2071/72	2,699,166,532	11% bonus share of Rs. 267,484,972 issued in the FY 2071/72
2072/73	3,265,991,503	21% bonus share of Rs. 566,824,971 issued in the FY 2072/73
2073/74	5,969,495,823	50% right share issued amounting to Rs. 1,349,583,266.00 before acquisition plus share capital of Rs. 1,353,921,054 added from acquisition.
2074/75	7,163,394,973	20% right share issued amounting to Rs. 1,193,559,650.00
2075/76	8,685,573,112	21.25% of bonus share for the FY 2073-74 and 2074-75.

ii. Quantitative disclosures

1. Capital structure and capital adequacy

• Tier 1 capital and a breakdown of its components:

Rs. in '000

S.N.	Particulars	Amount
	Tier 1 Capital (Core Capital) (CET1+ AT1)	10,591,966
	Common Equity Tier 1 (CET 1)	10,591,966
a	Paid Up Equity Share Capital	8,685,573
b	Equity Share Premium	54,803
c	Proposed Bonus Equity shares	
d	Statutory General Reserves	1,531,065
e	Retained Earnings	883,699
f	Current year cumulative profit/(Loss)	
g	Capital Adjustment Reserve	30,494
h	Capital Redemption Reserve	
i	Other Free Reserves	
j	Less: Deferred Tax Assets	77,790
k	Less: Intangible Assets	97,394
l	Less: Investment in equity of institutions with financial interests	200,000
m	Less: Purchase of land and building in excess of limit and unutilized	218,486
n	Less: Other Deductions	
	Additional Tier 1 (AT1)	-



• **Tier 2 capital and a breakdown of its components:** Rs. in '000

S.N.	Particulars	Amount
a	Cumulative and/or Redeemable Preference Shares	
b	Subordinated Term Debt	
c	Hybrid Capital Instruments	
d	General Loan Loss Provision	795,750
e	Investment Adjustment Reserve	
f	Assets Revaluation Reserve	
g	Exchange Equalization Reserve	45,184
h	Other Reserves	
Total Tier 2 Capital		840,934

• **Deductions from Capital:**

The Bank has investments of Rs. 200 million in the equity shares of Kumari Capital Ltd. which has been deducted from the core capital while computing capital adequacy.

• **Total Qualifying Capital:** Rs. in '000

Particulars	Amount
Common Equity Tier 1 (CET1)	10,591,966
Additional Tier 1 (AT1)	-
Supplementary Capital (Tier 2)	840,934
Total Capital Fund	11,432,900

• **Capital Adequacy Ratio:**

Capital Adequacy Ratio	Amount
Common Equity Tier 1 Ratio	10.89%
Core Capital Ratio - Tier 1	10.89%
Total Capital Adequacy Ratio (Tier 1 & Tier 2)	11.75%

• **Internal approach of the Bank to assess capital adequacy**

In order to be prepared for distressed economic environments, the Bank assesses the adequacy of its capital by incorporating various potential scenarios and being responsive to changes in the economy, market, competitive or political landscape, or other external factors.

Banks are faced with the challenge of developing internal procedures and systems in order to ensure that they possess adequate capital resources in commensuration with all material risks posed to it by its operating activities. The bank has devised Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP), which is a set of policies, methodologies, techniques and procedures to assess the capital adequacy requirements in relation to bank's risk profile and effectiveness of its risk management, control environment and strategic planning.

Following elements are taken into consideration while assessing capital adequacy of the Bank:

- Minimum capital requirements as per NRB
- Business growth prospects and risks
- Potential capital raising instruments such as equity, preference stocks, bonds etc
- Various stress scenarios
- Others as considered necessary by the senior management

2. Risk exposures

• Risk weighted exposures for Credit Risk, Market Risk and Operational Risk: Rs. in '000

Particulars	Amount
Risk Weighted Exposure for Credit Risk	90,439,190
Risk Weighted Exposure for Operational Risk	2,925,785
Risk Weighted Exposure for Market Risk	98,222
Adjustments under Pillar II:	
Add: 4% of Gross income of last FY due to supervisor is not satisfied with sound practice of management of operational risk (6.4 a 7)	1,035,200
Add: 3% of the total RWE due to supervisor is not satisfied with the overall risk management policies and procedures of the bank (6.4 a 9)	2,803,895
Total Risk Weighted Exposure (After Pillar II Adjustment)	97,302,294

• Risk Weighted Exposures under different categories of Credit Risk: Rs. in '000

S.N.	Categories	Risk Weighted Exposure
1	Claims on Government & Central Bank	-
2	Claims on Other Financial Entities	-
3	Claims on domestic banks that meet capital adequacy requirements	681,168
4	Claims on domestic banks that do not meet capital adequacy requirements	-
5	Claims on Foreign Banks (ECA 0-1)	342,621
6	Claims on foreign bank (ECA 2)	590,512
7	Claims on foreign bank (ECA Rating 3-6)	-
8	Claims on foreign bank incorporated in SAARC region operating with a buffer of 1% above their respective regulatory capital requirement	38,335
9	Claims on Domestic Corporate	54,022,375
10	Claim on Foreign Corporate (ECA 0-1)	-
11	Claim on Foreign Corporate (ECA 7)	-
12	Claims on Regulatory Retail Portfolio (not overdue)	9,014,363
13	Claims secured by residential properties	2,553,852
14	Claims secured by residential properties (overdue)	323,747
15	Claims Secured by Commercial Real Estate	783,397
16	Past due claims(except for claim secured by residential properties)	834,630
17	High Risk Claims	5,848,433
18	Investments in equity and other capital instruments of institutions listed in the stock exchange	172,723
19	Investment in Equity of Institution not listed in the Stock Exchange	367,254
20	Staff Loan secured by residential property	179,004
21	Cash in transit and other cash items in the process of collection	-
22	Other Assets	2,229,986
23	Off Balance Sheet Items	12,456,783
Total		90,439,190



• **Total Risk Weighted Exposure calculation table:**

Rs. in '000

Particulars	Amount
Total Risk Weighted Exposures	97,302,294
Tier 1 Capital (Core Capital) (CET1+AT1)	10,591,966
Total Capital Fund	11,432,900
Total Core Capital to Total Risk Weighted Exposures %	10.89
Total Capital Fund to Total Risk Weighted Exposures %	11.75

Details of Non-Performing Assets

• **Amount of Non-Performing Assets (both Gross and Net):**

Rs. in '000

Non-Performing Assets	Amount	Loan Loss Provision	Net NPL
Restructured/Rescheduled	5,114.02	639.25	4,474.77
Sub-Standard	140,045.49	35,011.37	105,034.12
Doubtful	185,882.76	92,941.37	92,941.38
Loss	443,755.96	443,755.96	0
Total	774,798.23	572,347.96	202,450.27

iii. **Compliance with external requirement**

The Bank is required to comply with the minimum Capital Adequacy Requirements of Nepal Rastra Bank. For the year ended 16 July 2019, such Capital Adequacy Requirement was set at 11% of Total Risk Weighted Exposures of the Bank.

During the year ended 16 July 2019, the Bank has complied with such minimum Capital Adequacy Requirements.

5.3. Classification of financial assets and financial liabilities

Financial Assets

NAS 39 requires financial assets to be classified in one of the following categories:

- Financial assets at fair value through profit or loss
- Available-for-sale financial assets
- Loans and receivables
- Held to maturity investments

Financial assets at fair value through profit or loss have two sub-categories:

- Financial asset that is designated on initial recognition as one to be measured at fair value with fair value changes in profit or loss.
- Held for trading

Financial Liabilities

NAS 39 recognizes two classes of financial liabilities:

- Financial liabilities at fair value through profit or loss
- Other financial liabilities measured at amortized cost using the effective interest rate method

The category of financial liability at fair value through profit or loss has two sub-categories:

- Financial liability that is designated by the entity as a liability at fair value through profit or loss upon initial recognition
- Held for trading

5.4. Operating Segment information

1. General Information

a. Factors used to identify the Bank's reportable segments

The Bank has identified the key segments of business on the basis of nature of banking operations. It helps the management to assess the performance of the business segments. The business segments identified are Banking (including loans, deposits and trade operations), Cards, Remittance and Treasury.

b. Types of products and services from which each reportable segment derives its revenues

(a)	Remittance Services
1	Remittance fee and commission
2	Other remit related fees and commission
(b)	Card Business
1	Interchange Income (VISA/NIBL)
2	Credit Card
3	Debit Card
4	Prepaid Card
5	ATM Fees
6	Merchant Settlement Fees and commission
7	Other Fees and Commission
(c)	Treasury
1	Interest Income from placements and investments
2	Purchase and Sale of shares/bonds and other financial instruments
3	Bullion Trading Income
4	Dividend Income on Investments
5	Forex Gain
6	Rebate from Nostro Banks
7	Other Fees and Commission income
(d)	Banking
1	Income from Loan Products
2	Income from Bills Purchase and Discounting
3	Income from issuance of Letter of Credit
4	Income from issuance of Bank Guarantee
5	Income from Document Collection
7	Income from Bancassurance
8	Profit on sale of assets
9	Profit on sale of Non Banking Assets
10	Income from other Banking Services



2. Information about profit or loss, assets and liabilities

In '000

Particulars		Remittance Services	Card Business	Treasury Business	Banking	Total
(a)	Revenue from external customers	17,053	77,228	742,705	9,082,211	9,919,197
(b)	Intersegment revenues	-	-	-	-	-
(c)	Net Revenue	17,053	77,228	742,705	9,082,211	9,919,197
(d)	Interest Revenue	-	3,296	437,947	8,657,331	9,098,574
(e)	Interest Expense	-	-	134,658	6,093,961	6,228,620
(f)	Net interest revenue (b)	-	3,296	303,288	2,563,370	2,869,954
(g)	Depreciation and Amortization	1,252	4,798	1,878	112,199	120,126
(h)	Segment profit/(loss)	(7,557)	437	579,265	1,203,892	1,776,037
(i)	Entity's interest in the profit or loss of associates accounted for using equity method					-
(j)	Other material non-cash items:					-
(k)	Impairment of assets	-	(2,529)	-	(226,502)	(229,031)
(l)	Segment assets	48	40,710	14,545,867	90,724,861	105,311,485
(m)	Segment liabilities	2,817	11,593	2,400,248	91,177,742	93,592,400

3. Measurement of operating segment profit or loss, assets and liabilities

a. Basis of Accounting

All transactions between the reportable segments are accounted as separate unit and allocation is based upon use of resources and output derived from the reportable segments.

b. Nature of differences between the measurements of the reportable segments' profits or losses and the Bank's profit or loss before income tax

There is no difference between the measurement of the reportable segments' profit and the Bank's profit before income tax.

c. Nature of differences between the measurements of the reportable segments' assets and the Bank's asset

There is no difference between the measurement of the reportable segments' assets and the Bank's asset.

d. Nature of any changes from prior periods in the measurement methods used to determine reported segment profit or loss and the effect, if any

No changes are made in the measurement methods used to determine reported segment profit or loss from prior periods.

e. Nature and effect of any asymmetrical allocations to reportable segments

No asymmetrical allocations are made to reportable segments.

4. Reconciliations

(a) Revenue			
		2075-76	2074-75
	Total revenues for reportable segments	9,919,196,573	7,449,942,025
	Other revenues	-	-
	Elimination of intersegment revenues	-	-
	Entity's revenues	9,919,196,573	7,449,942,025

(b) Profit or loss			
		2075-76	2074-75
	Total profit or loss for reportable segments	1,776,037,002	1,357,367,777
	Other profit or loss	-	-
	Elimination of intersegment profits	-	-
	Unallocated amounts:	-	-
	Profit before income tax	1,776,037,002	1,357,367,777

(c) Assets			
		2075-76	2074-75
	Total assets for reportable segments	105,311,485,153	82,723,550,667
	Other assets	-	-
	Unallocated amounts	-	-
	Entity's assets	105,311,485,153	82,723,550,667

(d) Liabilities			
		2075-76	2074-75
	Total liabilities for reportable segments	93,592,399,626	82,723,550,667
	Other liabilities	-	-
	Unallocated liabilities	-	-
	Entity's liabilities	93,592,399,626	82,723,550,667



5. Information about products and services

S. No.	Particulars	2075-76	2074-75
(a)	Remittance Services	17,052,550.00	21,589,614.82
1	Remittance fee and commission	17,052,550.00	21,589,614.82
2	Other fees and commission	-	-
(b)	Card Business	77,228,113.02	61,981,352.21
1	Interchange Income (VISA/CUP/NEPS)	13,098,802.00	10,928,977.85
2	Credit Card	5,893,099.02	2,859,105.98
3	Debit Card	11,912,993.00	6,810,288.02
4	Prepaid Card	9,000.00	112,750.00
5	ATM Fees	11,051,961.00	7,552,518.20
6	Merchant Settlement Fees and commission	10,215,319.00	759,825.25
7	Other Fees and Commission	25,046,939.00	32,957,886.91
(c)	Treasury	742,705,019.00	549,930,134.94
1	Interest Income from placements and investments	437,946,648.00	348,456,801.43
2	Purchase and Sale of shares/bonds and other financial instruments	2,844,781.00	15,213,178.30
3	Bullion Trading Income	10,979,072.00	11,136,810.00
4	Dividend Income on Investments	10,035,659.00	5,224,043.62
5	Forex Gain	280,898,859.00	166,458,789.59
6	Rebate from Nostro Banks	-	3,440,512.00
7	Other Fees and Commission income	-	-
(d)	Banking	9,082,210,890.53	6,816,440,923.35
1	Income from Loan Products	8,865,774,493.53	6,455,554,579.13
2	Income from Bills Purchase and Discounting	-	37,867.71
3	Income from issuance of Letter of Credit	64,889,497.00	45,713,833.38
4	Income from issuance of Bank Guarantee	81,187,146.00	52,740,251.56
5	Income from Document Collection	10,490,421.00	944,599.50
6	Income from Banc-assurance	10,675,458.00	4,792,953.69
8	Profit on sale of assets	(2,667,035.00)	5,843,135.57
9	Profit on sale of Non Banking Assets	-	10,024,429.30
10	Income from other Banking Services	51,860,910.00	240,789,273.51
Total Revenue		9,919,196,572.55	7,449,942,025.32

6. Information about geographical areas (Total Operating Income)

		2075-76	2074-75
(a)	Domestic	3,647,898,408	2,643,243,351
	Province 1	989,786,637	898,266,418
	Province 2	334,766,501	322,915,422
	Province 3	1,309,879,317	665,581,091
	Province 4	212,383,821	164,060,115
	Province 5	536,563,681	364,071,978
	Province 6	130,406,651	117,477,006
	Province 7	134,111,800	110,871,321
(b)	Foreign	-	-
	Total	3,647,898,408	2,643,243,351

7. Information about major customers

None of the external customer of the Bank individually contributes 10% or more to the Bank's revenue as at Asadh 31, 2076 as well as Asadh 32, 2075.

5.5. Share options and share based payment

A share-based payment is a transaction in which the bank receives goods or services either as consideration for its equity instruments or by incurring liabilities for amounts based on the price of the entity's shares or other equity instruments of the entity.

The bank has not entered into any share option or share based payment contract as of Asadh 31, 2076.

5.6. Contingent liabilities and commitment

Contingent Liabilities:

Where the Bank undertakes to make a payment on behalf of its customers for guarantees issued, such as for performance bonds or as irrevocable letters of credit as part of the Bank's transaction banking business for which an obligation to make a payment has not arisen at the reporting date, those are included in these financial statements as contingent liabilities.

Other contingent liabilities primarily include revocable letters of credit and bonds issued on behalf of customers to customs, for bids or offers.

Commitments:

Where the Bank has confirmed its intention to provide funds to a customer or on behalf of a customer in the form of loans, overdrafts, future guarantees, whether cancellable or not, or letters of credit and the Bank has not made payments at the reporting date, those instruments are included in these financial statement as commitments.

Please refer **Note No. 4.28 (including Note No. 4.28.1- 4.28.5)** for detail of contingent liabilities and commitments as at Asadh 31, 2076 and Asadh 32, 2075.

5.7. Interest Income recognition with reference to Nepal Rastra Bank Guideline, 2019

Bank has adopted the guideline issued by Nepal Rastra bank issued on July 2019 for the recognition of Interest Income- the criteria for suspension of interest income and cessation of Accrued Interest. Accordingly, after considering the recovery of NPR 4,078,391 within Shrawan end 2076, bank has suspended NPR 79,133,834 from booking interest income of the borrowers with arrears on contractual payments for more than a year. The Net



Realizable Value (NRV) of collateral is adequate to cover the principal and accrued interest of the borrowers with arrears of more than three months and within 12 months, and therefore, accrued interest is recognized as interest income.

5.8. Related parties disclosures

Parties are considered to be related if one party has the ability to control the other party or exercise significant influence over the other party in making financial or operational decisions and include major shareholders, subsidiary companies, associates, retirement funds, directors and key management personnel and their close family members.

Banking transactions with the related parties are executed substantially on the same terms, including mark-up rates and collateral, as those prevailing at the time for comparable transactions with unrelated parties and do not involve more than a normal risk.

a) Subsidiary

Transactions between the Bank and its subsidiary, Kumari Capital Limited, meet the definition of related party as defined under NAS-24 “Related Party Disclosures”.

Transactions during the year	2075-76 (Rs.)	2074-75 (Rs.)	2073-74 (Rs.)
Equity Investment by Kumari Bank Limited on Kumari Capital Ltd.	-	200,000,000	-
Deposits held by Kumari Capital Limited at Kumari Bank Ltd.	22,026,552	200,000,000	-
Interest Expenses incurred by Kumari Bank Limited, which formed part of income of Kumari Capital Limited	3,592,256	-	-
Expenses of Kumari Capital Limited paid by Kumari Bank Ltd, reimbursable	-	285,000	-

b) Associates

Transactions between the Bank and its associates also meet the definition of related parties. The Bank considers an investee as its associate if the Bank can exercise significant influence in the financial and operating policy decisions of the investee but does not have control or joint control of those policies.

The Bank does not exercise significant influence in the financial and operating policy decisions of any of its investees as at and Asadh 31, 2076 and Asadh 32, 2075.

The Bank has appointed its employee as a director in case of following investees but do not exercise significant influence in their financial and operating policy decisions:

Transactions during the year	2075-76 (Rs.)	2074-75 (Rs.)	2073-74 (Rs.)
National Microfinance Bittiya Sanstha Limited			
Investment in shares	20,000,000	20,000,000	20,000,000
Shareholding %	20%	20%	20%

c) Directors and other Key Managerial Personnel (KMP)

Key Management Personnel and their immediate family members are also considered to be related parties for disclosure purpose as per NAS-24 “Related Party Disclosures”.

As per Nepal Financial Reporting Standard (NAS 24) “Related Party Disclosures”, Key Management Personnel are those having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the entity. The Bank considers the members of its Board, Chief Executive Officer and all managerial level executives as Key Management Personnel (KMP) of the Bank.

Following is a list of Board of Directors and CEO bearing office at Asadh 31, 2076.

Mr. Amir Pratap J. B. Rana	Chairman
Mr. Krishna Prasad Gyawali	Director
Mr. Mahesh Prasad Pokharel	Director
Mrs. Anuradha Chaudhari	Director
Prof. Dr. Ganesh Prasad Pathak	Director
Mr. Surender Bhandari	Chief Executive Officer

Mr. Surender Bhandari has been appointed as Chief Executive Officer since 16 July 2017.

Compensation to the members of the Board

All members of the Board are non-executive directors and no executive compensation is paid to the directors. Specific non-executive allowances paid to directors are as under:

Board Meeting fees Rs. 3,662,516

Other benefits Rs. 793,055

These allowances and benefits are approved by the Annual General Meeting of the Bank.

Compensation to Chief Executive Officer of the Bank

In '000

Nature of Compensation	Total Compensation (Rs.)	
	2075-76	2074-75
Short-term employee benefits	14,025	12,522
Employee Bonus	5,469	-
Post employee benefits	-	-
Festival Allowances and payment against annual leave	1,968	1,758
Other Allowances	-	55
Total	21,463	14,335

Compensation to Senior Management Personnel of the Bank

In '000

Nature of Compensation	Total Compensation (Rs.)	
	2075-76	2074-75
Short-term employee benefits	34,595	31,754
Employee Bonus	12,273	5,593
Post employee benefits	2,650	1,155
Festival Allowances and payment against annual leave	4,735	3,444
Other Allowances	841	1,454
Total	55,096	43,400

Senior Management Personnel is represented by employees of AGM level and above



d) Loans and deposits of Directors and other Key Managerial Personnel (KMP); along with Close Family Members (CFMs)

In '000

Particulars	2075-76	2074-75
Loans and Receivables	43,873	34,020
Credit Cards	167	229
Deposits	61,992	44,341

The above figures indicate the details of directors and staffs of AGM level and above and identified close family members of KMPs.

5.9. Merger and acquisition

The Bank had acquired erstwhile Kasthamandap Development Bank Limited, Paschimanchal Finance Company Limited, Mahakali Bikas Bank Limited and Kakre Bihar Bikas Bank Limited and had started joint operation from 16th Asadh 2074.

Apart from the acquisition mentioned above on the FY 2073-74, the Bank has not entered into any merger or acquisition activity in the current fiscal year as well as on comparative period.

5.10. Additional disclosures of non-consolidated entities

Nepal Financial Reporting Standard (NAS 24) “Disclosure of Interests in Other Entities”, is applicable when an entity has interest in any of the following:

- Subsidiaries
- Joint arrangements (joint operations or joint ventures)
- Associates
- Unconsolidated structured entities

The Bank has already disclosed its interests in subsidiaries and associates in 5.7. Related parties’ disclosures. The Bank does not have any interest in any form of joint arrangements or unconsolidated structured entities as on Asadh 31, 2076 as well as Asadh 32, 2075.

5.11. Events after reporting period

Events after the reporting date are those events, favorable and unfavorable, that occur between the reporting date and the date the Financial Statements are authorized for issue.

The Bank follows NAS-10 “Events after the Reporting Period” to account for and report the events that have occurred after the reporting period.

There are no material events after reporting period except allowance of recognition of interest income collected after year end till Shrawan end 2076 and the settlement of some loans and advances bearing provision of more than 1%.

5.12. Availment of Carve-outs notified by Institute of Chartered Accountants of Nepal

The Institute of Chartered Accountants of Nepal has notified 7 Carve-outs in NFRS which allows alternative treatment. Out of the 7 Carve-outs, the Bank has availed following Carve-outs while preparing its financial statements for FY 2075/76:

- Carve-Out: 3 - NAS 28: Investment in Associates and Joint Venture
- Carve-Out: 5 - NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement (Incurred Loss Model to measure the Impairment Loss on Loan and Advances)

- c) Carve-Out: 6 - NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement (Impracticability to determine transaction cost of all previous years which is the part of effective interest rate)
- d) Carve-Out: 7 - NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement (Impracticability to determine interest income on amortized cost)

a) Carve-Out : 3 - NAS 28: Investment in Associates and Joint Venture)

As per Par 35 of NAS 28, The entity's financial statements shall be prepared using uniform accounting policies for like transactions and events in similar circumstances. However, carve-out is available for Associates which allows that unless, in case of an associate, it is not required if it is impracticable to do so. The investment in National Micro Finance Bitty Sanstha (i.e.; associates) is reported in financial statement although its financial statement is not converted into NFRS.

b) Carve-Out : 5 - NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement (Incurred Loss Model to measure the Impairment Loss on Loan and Advances)

As per NAS-39, an entity shall assess at the end of each reporting period whether there is any objective evidence that a financial asset or group of financial assets measured at amortized cost is impaired. If any such evidence exists, the entity shall apply paragraph 63 to determine the amount of any impairment loss.

The Carve-out requires Banks to measure impairment loss on loans and advances as the higher amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63 of NAS-39; and shall apply paragraph 63 to measure the impairment loss on financial assets and other assets other than loan and advances. The Bank shall disclose the impairment loss as per the Carve-out and the amount of impairment loss determined as per paragraph 63.

The Bank has availed the Carve-out and has accordingly recognized impairment loss on loans and advances as the higher amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63 of NAS-39. The detail of impairment loss on loans and advances are as follows:

Amount (Rs.)

Particulars	2073/74	2074/75	2075/76
Total Loan loss provision as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank (NRB Directive No. 2)	1,107,121,361	1,139,067,544	1,368,098,314
Total Impairment as per paragraph 63 of NAS 39	288,879,350	337,030,710	495,283,916

As, Loan loss provision as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank is higher, impairment loss on loans and advances is made accordingly.

The Bank has classified total loan loss provision mentioned above into 2 categories viz. Individual Impairment and Collective Impairment. The Bank has classified general loan loss provision as Collective Impairment and specific loan loss provision as Individual Impairment.

c) Carve-out : 6- NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement (Impracticability to determine transaction cost of all previous years which is the part of effective interest rate)

As per NAS-39, an entity shall estimate cash flows considering all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment, call and similar options) but shall not consider future credit losses while calculating the effective interest rate. The calculation includes all fees and points paid or received between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate (see NAS 18 – Revenue)

The Carve-out states that the effective interest rate calculation shall include all fees and points paid or received, unless it is immaterial or impracticable to determine reliably.



The Bank has availed this Carve-out and has not considered all fees and points paid or received which are impracticable to measure reliably while determining effective interest rate.

d) Carve-Out : 7 - NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement (Impracticability to determine interest income on amortized cost)

As per NAS-39, once a financial asset or a group of similar financial assets has been written down as a result of an impairment loss, interest income is thereafter recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

The Carve-out states that once a financial asset or group of similar financial assets has been written down as a result of an impairment loss, interest income is thereafter recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss. Interest income shall be calculated by applying effective interest rate to the gross carrying amount of a financial asset unless the financial asset is written off either partially or fully.

The Bank has availed this Carve-out and has calculated interest income on gross carrying amount of financial assets rather than calculating the interest income on amortized cost.

5.13. Dividend and Bonus

Bank's BOD meeting held on 28th August 2019 has decided to propose Rs 868,557,312.70 (10 % of the existing paid-up capital) as bonus shares and Rs.45,713,542.77 (0.526% of the existing paid up capital) as cash dividend for the purpose of dividend distribution tax from the share premium of Rs. 54,803,159 and remaining from retained earnings up to FY 2075/76.

5.14. Unpaid Dividend

Out of total cash dividend proposed in FY 2066/67 & FY 2068/69 which were distributed in FY 2067/68 & FY 2069/70 respectively, cash dividend of NPR. 603,549.90 is still payable because shareholders have not yet collected the dividend. Also, dividend payable amounting to NPR. 2,453,529 stands payable as of Asadh 2076 for the payable of the acquisition institutions.

5.15. Provision for staff bonus

Provision for staff bonus has been provided at 10% of net profit before providing for income tax provision. This provision has been made as per Bonus Act 2030.

5.16. General Reserve

20 percent of the profit after tax is transferred to General Reserves as per Section 44 of Banks and Financial Institutions Act 2073. In FY 2075/76, the Bank has transferred Rs. 246,075,652 to the General Reserve Fund from the current year's profit. The balance in General Reserve Stands at Rs. 1,531,065,436 as at 31st Ashad 2076.

5.17. Exchange Fluctuation Fund

25 percent of the revaluations gain on foreign exchange is transferred to exchange fluctuation fund as per Section 45 of Banks and Financial Institutions Act 2073. In FY 2075/76, the revaluation gain on foreign exchange amounts to Rs. 21,994,232. Therefore, the Bank has transferred Rs. 5,498,558 to Exchange Fluctuation Fund from the current year profit. The balance in Exchange Fluctuation Fund stands at Rs. 45,184,144 as on Asadh 31, 2076.

5.18. Investment Adjustment Reserve

Total outstanding investment adjustment reserve as at Balance Sheet date is Nil as per the exemption provided by Nepal Rastra Bank Directive 8 as given below;

In Rs.

Particulars	Cost Price Rs.	% Reserve	Investment Adjustment Reserve
1. Investment in Shares			
Credit Information Center Limited	1,330,000	Exemption by NRB	-
Nepal Clearing House Limited	3,976,700	Exemption by NRB	-
National Banking Training Institute	1,200,000	Exemption by NRB	-
Kumari Capital Ltd	200,000,000	100% Subsidiary Company	-
Nepal Electronic Payment System Ltd	15,000,000	Exemption by NRB	-
Total Investment	221,506,700		-

5.19. Interest Capitalization

Following are the loans, on which interest is capitalized to recognize income in accordance with NRB approval. These loans are the project loans, interest on which was capitalized for moratorium period. Detail of such loans and interest recognized in FY 2075/76 is as follows –

Amount in NPR

SN	Name of the client	Type	Capitalized Interest	NRB approval date
1	HIMALAYAN HYDROPOWER	Term Loan	14,020,840.31	06/30/2074
2	CIVIL HYDROPOWER PVT. LTD	Term Loan	51,873,205.41	03/07/2074
3	PASHUPATI ENVIRONMENTAL POWER CO. PVT LTD	Term Loan	17,823,413.44	09/20/2075
4	SINGATI HYDRO ENERGY PVT LTD	Term Loan	19,074,933.52	6/24/2075
5	CHHYANGDI HYDROPOWER LIMITED	Term Loan	379,022.46	03/30/2076
6	BINDHYABASINI HYDROPOWER LTD	Term Loan	12,721,254.09	3/8/2074
7	UNIVERSAL POWER CO. LTD	Term Loan	15,335,360.78	9/30/2074
8	SANIGAD HYDRO PVT LTD	Term Loan	11,685,037.61	12/30/2074
9	PAN HIMALAYAN ENERGY PVT LTD	Term Loan	2,583,139.27	12/25/2075
10	PEOPLES HYDROPOWER COMPANY PVT LTD	Term Loan	3,679,969.64	12/24/2075
11	RAPTI HYDRO AND GENERAL CONSTRUCTION	Term Loan	1,873,626.47	6/18/2075
12	SAMRAT CEMENT PVT LTD	Term Loan	1,364,842.63	1/29/2076
13	SARBOTTAM CEMENT PVT LTD	Term Loan	14,132,904.29	6/19/2075
14	GAUTAM BUDDHA AIRPORT HOTEL PVT LTD	Term Loan	20,337,799.00	6/10/2075
15	CG CEMENT INDUSTRIES PALPA PVT LTD	Term Loan	3,123,130.89	8/21/2075
	Total		190,008,479.81	

5.20. Regulatory Reserve

As per NRB, the Bank is required to create regulatory reserve; the details included in the regulatory reserve are as:

Particulars	Amount Rs.
Accrued Interest	288,121,080
Provision for possible losses on investment	16,511,845
Provision on Non Banking Assets	88,422,015
Deferred Tax Asset	77,789,908
Actuarial Loss recognized	113,557,630
Total	584,402,477

5.21. Other Reserves

Employee Related Reserve Fund

As per NRB circular, the Bank is required to expend at least 3% of total staff expenses of previous year 074/75 in employees training and development. If the required amount could not be spent for the purpose, employees related reserve fund should be created for the shortfall amount. As of Balance Sheet date, the Bank's Employee Related Reserve Fund stands at Nil, as the expenses incurred in relation to the Employee Training exceeds the reserve requirement and previous year carry forward reserve.

Particulars	Amount (Rs.)
Opening balance as on 1 st Shrawan 2075 (A)	1,755,171
3% of Total Employee expenses for FY 2074/75 (B)	18,649,275
Actual Expense incurred in Employee training and development in FY 2075/76 (C)	20,404,446
Expenses Incurred During the Year	22,118,040
Closing balance as on 31 st Asadh 2076	-

CSR Reserves

As per NRB circular, the Bank has to transfer 1% of current year's profit to CSR fund. The Bank has transferred Rs 12,357,482 to CSR Fund from net profit of FY 075/76. As of Balance Sheet date, the Bank's CSR fund stands at Rs 15,185,384.

Particulars	Amount (Rs.)
Opening balance as on 1 st Shrawan 2075 (A)	15,960,683
1% of Net profit for FY 2075/76 to be transferred to CSR Fund (B)	12,303,783
CSR expenses incurred out of CSR Fund in FY 2075-76 (C)	13,132,781
Closing balance as on 31 st Asadh 2076 (A+B-C)	15,131,685

Capital Adjustment Reserve

Capital Adjustment Reserve is created on interest income recognized by capitalizing interest income for the loans provided under National Priority after approval for such capitalization from Nepal Rastra Bank. The total capital adjustment reserve created in the FY 2074-75 is carried forward in the current year, while no addition to the capital adjustment reserve is required to be created as per NRB directive.

5.22. Summary of Loans and Advances Disbursed, Recovered and Principal & Interest Written-off (except for Staff Loans and advances and interest accrued)

The loan and advances disbursed, recovered and written off during the year is given below:

(Rs in million)

Particulars	Amount
Opening Loans and Advances	62,740.97
Loans and Advances disbursed during the year	67,868.47
Loans and Advances recovered during the year	54,024.68
Loans and Advances written off during the year	-
Closing Loans and Advances	76,584.77
Interest written off	-

5.23 Weighted Average Interest Rate Spread

Particulars	Rate (%)
Average Rate of return from loans and advances & investments	11.86
Average Rate of interest on deposits & borrowings	8.32
Net Spread	3.54

5.24. Summary of Concentration of exposure

No balance sheet and off balance sheet transaction have been highly concentrated to a single person, firm, organization or to a particular sector. Detail of highest exposure to a single person or organization is as follows:

NPR In Million

Particulars	Total Exposure	Maximum concentration to a single customer	
		Amount	%
Loans & Advances	76,584.77	1,645.00	2.15
Deposits	84,402.84	3,218.08	3.81
Off Balance Sheet Items	16,047.22	2,156.69	13.44

5.25. Summary of Changes in deposit during the year

Growth in deposits during the year is given below:

NPR In Million

Particulars	This Year (Rs.)	Last Year (Rs)	Changes in amount
1) Current Deposit	5,383	3,198	2,186
a) Local Currency	5,263	3,153	2,109
b) Foreign Currency	121	44	76
2) Saving Deposit	18,137	16,383	1,754
a) Local Currency	18,004	16,277	1,726
b) Foreign Currency	133	106	27
3) Fixed Deposit	45,564	32,551	13,012
a) Local Currency	41,893	31,925	9,968
b) Foreign Currency	3,670	626	3,044
4) Call Deposit	14,614	17,285	(2,671)
a) Local Currency	14,404	17,018	(2,614)
b) Foreign Currency	210	267	(57)
5) Margin Deposit	705	234	471
a) Local Currency	705	234	471
b) Foreign Currency	-	-	-
Total Deposit	84,403	69,651	14,752



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

5.26. Classification of Assets and Liabilities based on Maturity

NPR In Million

S.N.	Particulars	1-90 days	91-180 days	181-270 days	271-365 days	More than 1 year	Total
Assets							
1	Cash Balance	1,635	-	-	-	-	1,635
2	Balance with Banks & FIs	5,517	-	-	-	-	5,517
3	Investment in Foreign Banks	1,336	118	-	-	-	1,454
4	Call Money	159	-	-	-	-	159
5	Government Securities	2,774	260	-	317	5,050	8,402
6	Nepal Rastra Bank Bonds	-	-	-	-	-	-
7	Inter Bank & FI Lending	59	-	-	-	-	59
8	Loans & Advances	20,191	13,447	5,697	4,878	24,420	68,635
9	Interest Receivable	520	3	1	1	4	531
10	Reverse Repo	-	-	-	-	-	-
11	Acceptance Receivable	-	-	-	-	-	-
12	Payments under S.No. 20,21 & 22	4,034	568	279	768	10,437	16,088
13	Others	2,784	928	928	928	1,016	6,585
Total (A)		39,013	15,326	6,906	6,894	40,928	1,09,069
Liabilities							
14	Current Deposits	1,508	502	502	502	335	3,351
15	Saving Deposits (including call)	8,179	1,635	1,635	1,635	19,629	32,716
16	Fixed Deposits	10,103	8,026	8,269	4,765	5,081	36,246
17	Debentures/Bonds	-	-	-	-	-	-
18	Borrowings	-	2,518	-	-	-	2,518
	Call/Short Notice	-	-	-	-	-	-
	Inter-bank/Financial Institution	-	2,518	-	-	-	2,518
	Refinance	-	-	-	-	-	-
	Others	-	-	-	-	-	-
19	Other Liabilities and Provisions	110	9	9	9	-	138
	Sundry Creditors	-	-	-	-	-	-
	Bills Payable	23	8	8	8	-	47
	Interest Payable	82	-	-	-	-	82
	Provisions	-	-	-	-	-	-
	Others	4	1	1	1	-	8
20	Acceptance Liabilities	-	-	-	-	-	-
21	Irrevocable Loan Commitment	1,523	2,157	2,157	2,157	2,157	10,153
22	Letter of Credit/Guarantee	5,763	812	398	372	1,130	8,478
23	Repo	-	-	-	-	-	-
24	Payable under s.no.11	-	-	-	-	-	-
25	Others	2,578	859	859	859	-	5,156
Total (B)		29,766	16,522	13,832	10,302	28,334	98,758
Net Financial Assets (A-B)		9,246	(1,195)	(6,926)	(3,408)	12,594	10,310
Cumulative Net Financial Assets		9,246	8,050	1,124	(2,283)	10,310	(0)

5.27. Reconciliation Status

The Bank reconciles inter branch transactions and other agency accounts regularly. The difference has been identified, reviewed and reconciled and it has been or will be adjusted in due course of business.

Rs. in '000

Reconciliation status	Ledger Credit	Statement Credit	Ledger Debit	Statement Debit
Less than 1 Month	131,468.84	32,662.55	45,665.09	3,042.63
More than 1 Month To Less than 3 Months	2,054.96	-	-	-
More than 3 Months To Less than 9 Months	-	-	-	-
More than 9 Months	-	-	-	-
Total	133,523.81	32,662.55	45,665.09	3,042.63

5.28. Details of Software Application (Intangible Assets)

Amount in NPR

Net Opening Balance	Net Additions during the year	Amortization during the year	Net Closing Balance
110,453,429	10,816,195	23,876,015	97,393,609

5.29. Capital Work in Progress (WIP)

Carrying amount of capital work-in-progress includes cost incurred for the soil testing work for building construction site at Naxal. As of the balance sheet date, the carrying amount of WIP is NPR. 261,369.

5.30. Disclosure of Actuarial Valuation of Gratuity and Leave

Particulars	2075-76	
	Gratuity (Funded)	Annual Leave Encashment (Non Funded)
Change in Present Value Obligations		
PV of Obligation at beginning of the year	275,113,564	109,679,585
Interest Cost	23,868,488	8,309,610
Current Service Cost	36,641,169	18,572,938
Benefit paid	(5,276,609)	(34,701,165)
Actuarial (Gain)/ Loss	62,673,742	52,474,244
Liability at the end of the year	393,020,354	154,335,212
Change in Fair Value of Plan Assets		
Fair Value of Plan Asset at Beginning of the Year	216,916,781	-
Contribution by Employer	96,439,144	-
Benefit paid	(5,276,609)	-
Actuarial (Gain)/ Loss on Plan Assets	-	-
Fair Value of Plan Asset at End of the Year	308,079,316	-
Amount Recognized in Statement of Financial Position		
Present Value of Obligations at Year End	393,020,354	154,335,212
Fair Value of Plan Assets at Year End	308,079,316	-



Funded Status	(84,941,038)	(154,335,212)
Unrecognized Actuarial (Gain)/Loss at Year End		
Unrecognized Past Service Cost		
Net Asset/(Liability) Recognized in Balance Sheet	(84,941,038)	(154,335,212)

5.31. Operating Lease recognized on straight line basis over the lease term

As per NAS 17, Lease payments under an operating lease shall be recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term. For the first time adoption of lease, the effect is recognized and restated from previous years as:

Particulars	75-76	74-75	73-74
Leases expenses charged in PL	121,474,313	99,765,431	69,502,314
Additional Lease expenses as per NFRS	2,295,363	(6,565,284)	7,877,352
Total Lease Expenses	123,769,676	93,200,148	77,379,666
Total Lease Liability	36,07,430	1,312,068	7,877,352

5.32. Disclosure of Non Banking Assets

As at Asadh 31, 2076, Non Banking Assets assumed by Bank are as follows:

Name of Borrower/Party	Date of assuming of Non-Banking Assets	Total Non-Banking Assets (Rs.)
Opportunity Manpower Service	27-Jan-14	2,892,225
Bishnu Kumari Galla Bhandar	15-Jul-08	242,555
Rina Darji	22-Jan-17	837,270
Jite Kami	22-Jan-17	811,812
Jyam Maya B.K.	22-Jan-17	840,213
Uma Kumari Ghimire	22-Jan-17	820,283
Sita Nepali	22-Jan-17	839,711
Lul Bdr. B.K.	22-Jan-17	842,190
Sunil B.K.	22-Jan-17	837,509
Moti Kala Damai	22-Jan-17	841,806
Kamal Prasad Gyawali	30-Jan-17	1,751,787
Tul Prd. Gauchan	30-Jan-17	737,844
Bhim Bdr. Khasu	30-Jan-17	1,060,001
Suntala Khatri Chettri	30-Jan-17	1,048,480
Gita Balal	9-Mar-17	615,257
Ram Bdr. Bhujel	9-Mar-17	1,040,544
ChabiRaj Gurung	9-Mar-17	942,378
Gun Bdr. Bishwokarma	9-Mar-17	1,013,233
Sunil Kumar Shrestha	9-Mar-17	883,901
Nirmala Shrestha	9-Mar-17	956,138
Gyan Bdr. Damai	9-Mar-17	762,531
Aaiet Siri Tamang	9-Mar-17	657,603



Tika Bdr. Sunar	13-Apr-17	872,791
Dil Bdr. Nepali	13-Apr-17	790,522
Hum Bdr. Sarki	13-Apr-17	774,201
Mohan Bdr. Gurung	13-Apr-17	756,633
Poti Maya Gurung	13-Apr-17	783,816
Ram Krishna Kami	13-Apr-17	859,909
Sumitra Sunari Magar	13-Apr-17	680,235
Mitre Damai	13-Apr-17	824,395
Tau Maya Gurung	13-Apr-17	901,786
Bhobisara Chidi	13-Apr-17	691,073
Padam Bdr. Malla	13-Apr-17	784,664
Deepak B.K.	13-Apr-17	814,572
Gyan Bahadur Gurung	21-Apr-17	787,845
MinaSara Ale	3-May-17	751,759
Fulmaya Pulami	3-May-17	889,608
Tilisara Gharti	3-May-17	925,684
Gitasara Darlami	3-May-17	745,537
Janga Bdr. Damai	3-May-17	691,001
Jamuna Sarki	3-May-17	1,022,564
Bhagwati Timilsina	3-May-17	920,123
Krishna Ratana	3-May-17	1,043,864
Fanimaya Darlami	3-May-17	1,142,127
Chowk Bdr. Rakhali	3-May-17	829,483
RamKrishna Kami	3-May-17	792,528
Sambhu Sunar	3-May-17	793,771
Laxmi Bishwokarma	3-May-17	793,771
Arjun Bdr. Bishwokarma	3-May-17	793,814
Dal Bdr. Kami	3-May-17	838,702
Krishna Bdr. B.K	3-May-17	793,771
Basanti Khadka	3-May-17	820,719
Gita Saru	3-May-17	728,194
Chabi Lal Sinjali	28-May-17	830,667
Sonu Tamang	28-May-17	830,348
Damaya Gurung	28-May-17	713,768
Umi Sara Singjali	15-Jun-17	614,883
Amita Gaha	15-Jun-17	676,950
Pratap Pariyar	15-Jun-17	636,328
KaliMaya Darji	15-Jun-17	532,219
Som Bdr. Sarki	15-Jun-17	757,340
Bir Bdr. Bishwokarma	15-Jun-17	758,314



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
सदैका लागि, सदैका लागि

Dhan Bdr. Kami	15-Jun-17	639,698
Uday Raj Tharu	15-Jun-17	531,206
Dhan Bdr. Bishwokarma	15-Jun-17	635,109
Maya Gharti	15-Jun-17	531,723
Khim Bdr. Sunar	15-Jun-17	529,701
Kashiram Gahatraj	15-Jun-17	529,709
Sita Sunar	15-Jun-17	533,826
Karan Bdr. Kami	15-Jun-17	533,834
Sushila Darji	15-Jun-17	531,912
Santa Lal Sunar	15-Jun-17	482,146
Khum Bdr. Sartunge	15-Jun-17	531,733
Kamal Bishwokarma	15-Jun-17	532,285
Jagat Bdr. Ale	15-Jun-17	532,089
Ram Bdr. B.K.	15-Jun-17	532,297
Min Bdr. Shreenet	15-Jun-17	532,627
Sita Pariyar	15-Jun-17	532,532
Fulmati Darji Bhane Fulmati	15-Jun-17	595,199
Man Kumari Rana	15-Jun-17	531,758
Bishnu Maya Gurung	15-Jun-17	594,308
Deepak Gahatraj	15-Jun-17	530,056
Chandra Bdr. Midhun	15-Jun-17	531,557
Tila Chaudhary	15-Jun-17	533,119
Shankar Nepali	15-Jun-17	531,912
Manakamana Diagnostic & Imaging Center	15-Oct-15	10,086,674
Raj kumar Tamang	5-Feb-16	5,890,530
Narayan Karki	28-Nov-16	4,000,000
Buddhi Hotel	1-Jun-17	1,807,084
Shree Ajima Grocery	27-Jun-17	51,840
Jeni Karmacharya	27-Jun-17	800,000
Total		88,422,015

Investment Property amounting to Rs. 45,748,988 is transferred to Property, Plant and equipment, whereby Rs. 44,521,831 is transferred to Land Property and remaining Rs. 1,227,157 as Building. The transferred property to Property, Plant and equipment is valued at cost recognized as Investment Property.

5.33. Rounding off and Comparative Figures

Figures are rounded to nearest rupees. Previous year's figure has been regrouped or rearranged where necessary.

In '000

Component of FS	Line Items	Group			Bank			Reason
		Presently Reported	Earlier Reported	Diff.	Presently Reported	Earlier Reported	Diff.	
SOFP	Deferred tax assets/(liabilities)	(20,362)	(20,755)	394	(20,362)	(20,755)	394	Retrospective adjustment of lease accounting
	Other liabilities	1,965,014	1,963,702	1,312	1,964,986	1,963,674	1,312	
	Retained earnings	1,550,975	1,561,983	(11,007)	1,526,721	1,527,639	(918)	
SOPL	Interest expense	4,797,987	4,771,333	26,654	4,797,987	4,771,333	26,654	Interest Cost on Defined benefit plan reclassified to interest expenses
	Personnel expenses	775,187	801,841	(26,654)	775,187	801,841	(26,654)	
	Other operating income	92,121	100,164	(8,043)	92,121	100,164	(8,043)	Reclassified for better presentation
	Non operating income	67,229	59,186	8,043	32,572	24,529	8,043	
	Other operating expenses	374,665	381,231	(6,565)	374,352	380,917	(6,565)	Retrospective adjustment of lease accounting
	Deferred Tax	(69,577)	(71,546)	1,970	(69,577)	(71,546)	1,970	
Opening Retained Earning					5,514	Due to Adjustment in RE for earlier impact of Lease accounting on Straight Line Basis.		



बाँड्न योग्य नाफा/नोक्सानको तालिका

नेपाल राष्ट्र बैंकको नियमावली बमोजिम

विवरण	आ.व. २०७५/०७६	आ.व. २०७४/०७५
नाफा नोक्सान विवरण अनुसार खुद नाफा/(नोक्सान)	१,२३०,३७८,२६०	१,०४१,८९२,७०४
बाँडफाँड:		
१. जगेडा कोष	(२४६,०७५,६५२)	(२०८,३७८,५४१)
२. सटही घटवड कोष	(५,४९८,५५८)	(४,३७६,८४४)
३. पुँजी फिर्ता कोष	-	-
४. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(९,२०८,८०६)
५. कर्मचारी तालिम कोष	-	(१,७५५,१७१)
६. अन्य	-	-
- लगानी समायोजन कोष	-	८६८,३९२
- अन्य कोष	-	३१,१६८,४५२
नियमनकारी समायोजन अधिको नाफा/(नोक्सान)	९७८,८०४,०५०	८५०,२१०,१८६
नियमनकारी समायोजन:		
१. व्याज बक्यौता (-)/अघिल्लो व्याज बक्यौता प्राप्ति (+)	(५,३१६,४३७)	(२८२,८०४,६४३)
२. कम कर्जा नोक्सानी व्यवस्था लेखांकन (-)/फिर्ता (+)	-	-
३. कम लगानीमा संभावित नोक्सानी व्यवस्थाको (-)/फिर्ता (+)	(७,२००,९६२)	(९,३१०,८८३)
४. कम गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्थाको (-)/फिर्ता (+)	४५,७४८,९८८	(१३४,१७१,००३)
५. स्थगन कर सम्पत्ति लेखांकन (-)/फिर्ता (+)	(७७,७८९,९०८)	-
६. ख्याती लेखांकन (-)/ख्यातीमा हानी (+)	-	-
७. मोलतोल खरिद (Bargain Purchase) मा लाभ लेखांकन (-)/फिर्ता (+)	-	-
८. बीमांकिक (Actuarial) घाटाको लेखांकन (-)/फिर्ता (+)	(६२,६७३,७४२)	(५०,८८३,८८८)
९. अन्य (+/-)	-	-
बाँड्न योग्य नाफा/नोक्सान	८७१,५७१,९८९	३७३,०३९,७७०

KUMARI BANK LIMITED

Comparison Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2075/76

Statement of Financial Position	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reason for variance
			In amount	In %	
Assets					
Cash and Cash Equivalents	8,821,135,632	8,821,135,632	-	0.00%	
Due from Nepal Rastra Bank	3,580,514,349	3,580,514,349	-	0.00%	
Placement with Bank and Financial Institutions	384,382,797	384,382,797	-	0.00%	
Derivative Financial Instruments	143,288,455	5,858,648,394	5,715,359,938	3988.71%	Due to gross booking of Derivative Financial Instruments
Other Trading Assets	-	-	-	0.00%	
Loans and Advances to BFIs	3,066,054,519	3,035,403,974	(30,650,545)	-1.00%	Due to Change in Loan Loss Provision and reclassification
Loans and Advances to Customers	73,120,310,169	73,017,913,052	(102,397,116)	-0.14%	Due to Change in Loan Loss Provision and reclassification
Investment Securities	9,121,568,177	9,121,568,177	-	0.00%	
Current Tax Assets	16,114,389	61,227,298	45,112,910	279.95%	Due to Taxable Income calculation as per Income Tax Act.
Investment in Subsidiaries	200,000,000	200,000,000	-	0.00%	
Investment in Associates	20,000,000	20,000,000	-	0.00%	
Investment Property	88,422,015	88,422,015	-	0.00%	
Property and Equipment	661,726,420	662,104,656	378,236	0.06%	Adjustments
Goodwill and Intangible Assets	97,393,607	97,393,609	2	0.00%	
Deferred Tax Assets	47,804,087	77,789,908	29,985,821	62.73%	Due to Taxable Income calculation as per Income Tax Act.
Other Assets	887,967,863	284,981,292	(602,986,572)	-67.91%	Reclassification of Other Assets
Total Assets	100,256,682,479	105,311,485,153	5,054,802,674	5.04%	
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	12,168,482,092	12,168,482,092	-	0.00%	
Due to Nepal Rastra Bank	1,433,248,037	1,433,248,037	-	0.00%	
Derivative Financial Instruments	-	5,715,359,938	5,715,359,938	0.00%	Due to gross booking of Derivative Financial Instruments
Deposits from Customers	73,201,353,705	73,201,143,766	(209,938)	0.00%	Reclassification
Borrowings	-	-	-	0.00%	
Current Tax Liabilities	-	-	-	0.00%	
Provisions	2,231,750	2,231,750	0	0.00%	
Deferred Tax Liabilities	-	-	-	0.00%	
Other Liabilities	1,583,823,271	1,071,934,043	(511,889,228)	-32.32%	Reclassification of Other Liabilities
Debt Securities Issued	-	-	-	0.00%	
Subordinated Liabilities	-	-	-	0.00%	
Total Liabilities	88,389,138,853	93,592,399,626	5,203,260,773	5.89%	
Equity					
Share Capital	8,685,573,112	8,685,573,112	-	0.00%	
Share Premium	54,803,159	54,803,159	-	0.00%	
Retained Earnings	977,456,343	883,698,633	(93,757,710)	-9.59%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Reserves	2,149,711,011	2,095,010,622	(54,700,389)	-2.54%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Total Equity Attributable to Equity Holders	11,867,543,626	11,719,085,527	(148,458,099)	-1.25%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Non Controlling Interest	-	-	-	0.00%	
Total Equity	11,867,543,626	11,719,085,527	(148,458,099)	-1.25%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Total Liabilities and Equity	100,256,682,479	105,311,485,153	5,054,802,674	5.04%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

Statement of Profit or Loss	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reason for variance
			In amount	In %	
Interest income	9,217,980,501	9,098,573,839	(119,406,662)	-1.3%	Due to impact of interest recognition circular issued by NRB.
Interest expense	6,198,524,129	6,228,619,912	30,095,783	0.5%	Due to Impact of actuarial valuation
Net interest income	3,019,456,372	2,869,953,928	(149,502,444)	-5.0%	
Fee and commission income	454,875,235	465,986,518	11,111,283	2.4%	Recognition of income pertaining to the year
Fee and commission expense	31,866,063	31,866,063	-	0.0%	
Net fee and commission income	423,009,172	434,120,455	11,111,283	2.6%	
Net interest, fee and commission Income	3,442,465,544	3,304,074,383	(138,391,161)	-4.0%	
Net trading income	258,904,627	258,904,627	-	0.0%	
Other operating income	92,713,335	84,919,398	(7,793,937)	-8.4%	Recognition of income pertaining to the year
Total operating income	3,794,083,506	3,647,898,408	(146,185,098)	-3.9%	
Impairment charge/ (reversal) for Loans and other losses	212,086,554	229,030,770	16,944,216	8.0%	Changes in the Loan Loss provision after audit remarks
Net operating income	3,581,996,952	3,418,867,638	(163,129,314)	-4.6%	
Operating expense			-	0.0%	
Personnel expenses	1,013,301,865	978,860,368	(34,441,498)	-3.4%	Bonus changes and expenses reclassification
Other operating expenses	523,801,134	554,656,220	30,855,086	5.9%	Reclassification and recognition of expenses pertaining to the year
Depreciation & Amortization	120,098,121	120,126,238	28,117	0.0%	Adjustment
Operating Profit	1,924,795,832	1,765,224,812	(159,571,019)	-8.3%	
Non operating income	11,842,000	11,842,001	1	0.0%	
Non operating expense	1,029,812	1,029,811	(1)	0.0%	
Profit before income tax	1,935,608,020	1,776,037,002	(159,571,017)	-8.2%	
Income tax expense	601,561,729	545,658,742	(55,902,987)	-9.3%	
Current Tax	667,034,836	621,921,927	(45,112,909)	-6.8%	Due to Taxable Income calculation as per Income Tax Act.
Deferred Tax	(65,473,107)	(76,263,185)	(10,790,078)	16.5%	Due to Taxable Income calculation as per Income Tax Act.
Profit/(loss) for the period	1,334,046,290	1,230,378,260	(103,668,030)	-7.8%	Due to above factors
Statement of Comprehensive Income					
Profit/(loss) for the period	1,334,046,290	1,230,378,260	(103,668,030)	-7.77%	
Other Comprehensive Income	(7,200,962)	(51,072,582)	(43,871,619)	609.25%	Due to Actuarial loss charged in OCI.
Total Comprehensive Income for the period	1,326,845,328	1,179,305,679	(147,539,650)	-11.12%	
			-		
Basic earnings per share	15.36	14.17	(1.19)	-7.77%	
Diluted earnings per share	15.36	14.17	(1.19)	-7.77%	
			-		
Profit attributable to:			-		
Equity holders of the Bank	1,326,845,328	1,179,305,679	(147,539,650)	-11.12%	
Non-controlling interest		-	-	0.00%	



Interim Financial Statements of the FY 2075/76
Condensed Consolidated Statement of Financial Position
As at Fourth Quarter (16 July 2019) of the Fiscal Year 2018/19

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	This Quarter Ending	Immediate Previous Year Ending	This Quarter Ending	Immediate Previous Year Ending
Assets				
Cash and Cash Equivalents	8,823,890,014	3,780,643,820	8,821,135,632	3,780,643,820
Due from Nepal Rastra Bank	3,580,514,349	5,582,760,819	3,580,514,349	5,582,760,819
Placement with Bank and Financial Institutions	384,382,797	714,095,685	384,382,797	714,095,685
Derivative Financial Instruments	143,288,455	-	143,288,455	-
Other Trading Assets	-	-	-	-
Loans and Advances to BFIs	3,066,054,519	1,778,934,583	3,066,054,519	1,778,934,583
Loans and Advances to Customers	73,120,310,169	60,596,575,817	73,120,310,169	60,596,575,817
Investment Securities	9,301,568,177	8,802,903,890	9,121,568,177	8,802,903,890
Current Tax Assets	16,114,389	113,783,100	16,114,389	113,783,100
Investment in Subsidiaries	-	-	200,000,000	200,000,000
Investment in Associates	68,240,600	44,567,797	20,000,000	20,000,000
Investment Property	88,422,015	134,171,003	88,422,015	134,171,003
Property and Equipment	661,726,420	434,304,421	661,726,420	434,304,421
Goodwill and Intangible Assets	97,393,607	110,453,429	97,393,607	110,453,429
Deferred Tax Assets	47,804,087	-	47,804,087	-
Other Assets	889,934,146	454,639,100	887,967,863	454,924,100
Total Assets	100,289,643,743	82,547,833,464	100,256,682,479	82,723,550,667
Liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions	12,146,455,539	9,904,187,331	12,168,482,092	10,104,187,331
Due to Nepal Rastra Bank	1,433,248,037	539,557,578	1,433,248,037	539,557,578
Derivative Financial Instruments	-	6,111,249	-	6,111,249
Deposits from Customers	73,201,353,705	59,546,335,519	73,201,353,705	59,546,335,519
Borrowings	-	-	-	-
Current Tax Liabilities	-	-	-	-
Provisions	2,231,750	2,231,750	2,231,750	2,231,750
Deferred Tax Liabilities	-	20,755,147	-	20,755,147
Other Liabilities	1,585,598,313	1,963,702,048	1,583,823,271	1,963,673,797
Debt Securities Issued	-	-	-	-
Subordinated Liabilities	-	-	-	-
Total Liabilities	88,368,887,344	71,982,880,622	88,389,138,853	72,182,852,371
Equity				
Share Capital	8,685,573,112	7,163,394,973	8,685,573,112	7,163,394,973
Share Premium	54,803,159	54,803,159	54,803,159	54,803,159
Retained Earnings	1,030,669,117	1,551,893,608	977,456,343	1,527,639,061
Reserves	2,149,711,011	1,794,861,101	2,149,711,011	1,794,861,101
Total Equity Attributable to Equity Holders	11,920,756,400	10,564,952,842	11,867,543,626	10,540,698,296
Non Controlling Interest	-	-	-	-
Total Equity	11,920,756,400	10,564,952,842	11,867,543,626	10,540,698,296
Total Liabilities and Equity	100,289,643,743	82,547,833,464	100,256,682,479	82,723,550,667



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

Condensed Consolidated Statement of Profit or Loss
For the Fourth Quarter Ended (16 July 2019) of the Fiscal Year 2018/19

Amount in NPR

Particulars	Group			Bank		
	Current Year		Previous Year Corresponding (YTD)	Current Year		Previous Year Corresponding (YTD)
	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)		This Quarter	Upto this Quarter (YTD)	
Interest income	2,487,901,552	9,222,801,377	2,068,916,088	2,484,232,500	9,217,980,501	2,068,916,088
Interest expense	1,694,248,122	6,194,931,873	1,426,083,719	1,697,840,378	6,198,524,129	1,426,083,719
Net interest income	793,653,430	3,027,869,504	642,833,370	786,392,122	3,019,456,372	642,833,370
Fee and commission income	131,334,586	454,875,235	146,497,902	131,334,586	454,875,235	146,497,902
Fee and commission expense	12,330,153	31,866,063	13,874,648	12,330,153	31,866,063	13,874,648
Net fee and commission income	119,004,433	423,009,172	132,623,254	119,004,433	423,009,172	132,623,254
Net interest, fee and commission Income	912,657,863	3,450,878,676	775,455,624	905,396,556	3,442,465,544	775,455,624
Net trading income	44,878,858	258,904,627	31,787,895	44,878,858	258,904,627	31,787,895
Other operating income	79,510,417	92,724,047	59,660,059	79,510,417	92,713,335	51,617,084
Total operating income	1,037,047,138	3,802,507,350	866,903,577	1,029,785,830	3,794,083,506	858,860,603
Impairment charge/ (reversal) for Loans and other losses	(24,305,257)	212,086,554	86,721,300	(24,305,257)	212,086,554	86,721,300
Net operating income	1,061,352,395	3,590,420,796	780,182,278	1,054,091,088	3,581,996,952	772,139,304
Operating expense						-
Personnel expenses	369,247,782	1,013,327,288	285,282,747	370,796,393	1,013,301,865	285,282,747
Other operating expenses	152,379,017	525,173,079	134,662,197	152,307,072	523,801,134	134,348,947
Depreciation & Amortization	34,824,700	120,098,121	24,701,775	34,824,700	120,098,121	24,701,775
Operating Profit	504,900,897	1,931,822,308	335,535,559	496,162,923	1,924,795,832	327,805,835
Non operating income	(13,730,696)	11,842,000	28,820,708	2,147,108	11,842,000	2,206,885
Non operating expense	1,029,812	1,029,812	-	1,029,812	1,029,812	-
Profit before income tax	490,140,389	1,942,634,496	364,356,267	497,280,219	1,935,608,020	330,012,720
Income tax expense	164,014,238	603,302,782	24,438,914	166,523,077	601,561,729	24,438,914
Current Tax	229,487,344	668,775,889	95,985,133	231,996,183	667,034,836	95,985,133
Deferred Tax	(65,473,107)	(65,473,107)	(71,546,219)	(65,473,107)	(65,473,107)	(71,546,219)
Profit/(loss) for the period	326,126,152	1,339,331,714	339,917,353	330,757,142	1,334,046,290	305,573,806
Condensed Consolidated Statement of Comprehensive Income						
Profit/(loss) for the period	326,126,152	1,339,331,714	339,917,353	330,757,142	1,334,046,290	305,573,806
Other Comprehensive Income	1,845,205	(7,200,962)	13,219,419	1,845,205	(7,200,962)	13,219,419
Total Comprehensive Income for the period	327,971,356	1,332,130,752	353,136,772	332,602,347	1,326,845,328	318,793,225
Basic earnings per share		15.42			15.36	14.54
Diluted earnings per share		15.42			15.36	14.54
Profit attributable to:	327,971,356	1,332,130,752	353,136,772	332,602,347	1,326,845,328	318,793,225
Equity holders of the Bank						
Non-controlling interest						

Statement of Distributable Profit or Loss

Amount in NPR

Net Profit for the period end Ashad 2076 quarter	1,334,046,290
1. Appropriations	
<u>1.1 Profit required to be appropriated to statutory reserve</u>	
a. General Reserve	(266,809,258)
b. Capital Redemption Reserve	-
c. Exchange Fluctuation Fund	(5,498,558)
d. Corporate Social Responsibility Fund	(207,682)
e. Employees Training Fund	2,516,200
f. Other	(10,000,000)
<u>1.2 Profit required to be transfer to Regulatory Reserve</u>	
a. Transfer to Regulatory Reserve	
b. Transfer from Regulatory Reserve	(86,950,249)
Distributable Profit / (Loss)	967,096,744

Ratios as per NRB

Particulars	Group				Bank			
	Current Year		Previous Year Corresponding		Current Year		Previous Year Corresponding	
	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)
Capital fund to RWA		12.07%		13.93%		12.07%		13.93%
Non-performing loan (NPL) to total loan		0.97%		1.01%		0.97%		1.01%
Total loan loss provision to Total NPL		182.22%		177.12%		182.22%		177.12%
Cost of Funds	8.35%		8.25%		8.35%		8.25%	-
Credit to Deposit Ratio	78.32%		76.54%		78.32%		76.54%	-
Base Rate	10.82%		11.60%		10.82%		11.60%	-
Interest Rate Spread	3.54%		3.37%		3.54%	-	3.37%	-

Notes to the Interim Financial Statements

- Above figures are prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards subject to change upon otherwise directions of Statutory Auditor and/or Regulatory Authorities.
- Group represents the Bank and its wholly owned subsidiary Kumari Capital Limited and an Associate National Microfinance Bittiya Sanstha Limited.
- The NFRS reporting has been complied by adopting appropriate accounting judgment, those having potential material impact on the financial statements and had made appropriate judgment in making accounting estimates.
- Figures have been regrouped and rearranged wherever necessary.
- Loan and Advances include interest receivables and are presented net of impairment charges.
- Personnel Expenses include employment bonus provision calculated at 10 percent of profit and amortization of prepayment amount of subsidized loans provided to the employees of the bank.
- Interest income on loans and advances to customers are shown on accrual basis
- The detail Interim report has been published in the Bank's website www.kumaribank.com



प्रमुख सुचकाङ्कहरू

विवरण	सुचकाङ्क	आर्थिक वर्ष				
		२०७१/०७२	२०७२/०७३	२०७३/०७४	२०७४/०७५	२०७५/०७६
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	%	३२.२७%	४७.२९%	४२.५८%	३८.९०%	१२.४०%
२. प्रति शेयर आम्दानी						
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१६.२४	२६.५३	१३.२९	१४.५४	१४.८१
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१६.२४	२६.५३	१३.२९	१४.५४	१४.८१
३. प्रति शेयर बाजार मूल्य	रु.	३८०	-	३२७.००	१९९.००	२२०.००
४. मूल्य आम्दानी अनुपात	अनुपात	२३.४१	०.००	२४.६१	१३.६८	१४.८५
५. शेयर पुँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	रु.	११.००%	२१.००%	१२.७५%	८.५०%	१०.००%
६. शेयर पुँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	रु.	०.५८%	१.१०%	०.००%	०.००%	०.५३%
७. व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	%	८.८१%	८.५६%	८.३६%	१०.९१%	११.९६%
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	%	५२.८३%	५४.४८%	५१.२९%	५१.३७%	४७.२६%
९. व्याज खर्च/कुल निक्षेप तथा सापटी	%	४.४७%	४.००%	४.५१%	६.८५%	७.३०%
१०. सटही घटवढ आम्दानी/कुल आम्दानी	%	७.७९%	७.२०%	५.७१%	६.२१%	७.८१%
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	%	१६.६०%	२४.९१%	२४.४१%	२३.६८%	२५.२५%
१२. खुद नाफा/कर्जा तथा सापट	%	१.४६%	२.३८%	१.७७%	१.६७%	१.६२%
१३. खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	%	१.०६%	१.६९%	१.२९%	१.२६%	१.१७%
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	%	८१.००%	७९.३४%	८७.६०%	८९.५५%	९९.७५%
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	%	१.४४%	१.३७%	०.४८%	०.५६%	१.५७%
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता						
क) प्राथमिक पुँजी	%	९.८९%	१०.७५%	१३.५५%	१२.४८%	१०.८९%
ख) पूरक पुँजी	%	०.९६%	०.९४%	०.९५%	०.८८%	०.८६%
ग) कुल पुँजीकोष	%	१०.८४%	११.६९%	१४.५०%	१३.३६%	११.७५%
१७. तरलता	%	७.४८%	८.७४%	१०.३३%	६.८५%	४.५९%
१८. निष्क्रिय कर्जा/कुल कर्जा	%	२.४९%	१.१५%	१.८६%	१.०५%	१.०१%
१९. आधार दर	%	८.६६%	७.१५%	११.३१%	११.६०%	१०.८२%
२०. जोखिम भारित व्याजदर अन्तर	रु.	३.१७%	३.५९%	३.२६%	३.१२%	३.५४%
२१. बुक नेटवर्थ प्रति शेयर (रु. लाखमा)	रु.	३३,४७३	४०,३३६	८२,५७९	१०५,३९८	११७,१९१
२२. कुल शेयर	संख्या	२६,९९१,६६५	३२,६५९,९१५	६८,८२७,८५४	८०,७६७,७२८	८६,८५५,७३१
२३. कुल कर्मचारी	संख्या	३९२	३८५	७५५	७९६	१०४३
२४. अन्य						
कर्जा प्रवाह प्रति कर्मचारी (रु. लाखमा)	रु.	६६९.५४	७७५.४२	५९२.००	७८३.६१	७२९.१८
कर्मचारी खर्च/कुल आम्दानी	%	२३.२४%	२०.५९%	२३.२८%	२४.१०%	७.८८%
शाखा संख्या	संख्या	३६	३६	७४	८९	१०६

**सहायक कम्पनी
कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको
वार्षिक विवरण**



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
सबैका लागि, सबैका लागि

VAT No.: 303662965

S. Dangol & Associates
Chartered Accountants

Chakupat, Kupondole
Lalitpur, Nepal
Tel. No:- 977-1-5260809
E-mail:- s.dangol.associates7@gmail.com

**AUDIT REPORT
TO THE SHAREHOLDERS OF
KUMARI CAPITAL LIMITED**

We have audited the attached financial statements of **MS Kumari Capital Limited, Kathmandu, Nepal** which comprises the Statement of Financial Position as at **Ashad 31, 2076** and the Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity & Cash Flow Statement for the Year then ended & the summary of significant accounting policies & other explanatory notes.

These financial statements are the responsibility of the company's management. Our responsibility is to express an opinion on the financial statements based on our audit.

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing. Those standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free of material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidence supporting the amounts and disclosures in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall financial statement presentation. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.

In our opinion and to the best of our information and explanation given to us and based on the audit work carried out by us, we report that:

1. We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit;
2. In our opinion, the Balance Sheet, Income Statement and the Cash Flow Statement referred in this report have been prepared in accordance with Companies Act, 2063 and are in agreement with the books of account maintained by the Company;
3. In our opinion, proper books of account as required by prevailing law have been kept by the company so far as appears from our examination of such books;
4. In our opinion, the aforementioned financial statements read together with notes on accounts annexed herewith, are presented fairly, in all material respects, the financial position of the company as of **31, Ashad 2076**, the results of its operation and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Accounting Standards and comply with Companies Act, 2063.
5. To the best of our information and according to explanations given to us and from our examination of the books of account of the company necessary for the purpose of our audit, we have not come across cases where Board of Directors or any employee of the company have acted contrary to the provisions of law, or committed any misappropriation or caused loss or damage to the company.

For: S. Dangol & Associates
Chartered Accountants


Suman Dangol, FCA
Proprietor

Place: Lalitpur, Nepal
Date: Bhadra 1, 2076 (18th August 2019)



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड
 २०७६ साल आषाढ मसान्तको (१६ जुलाई २०१९)
वित्तीय अवस्थाको विवरण (तासलात)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
सम्पत्ति	-	-
गैर चालू सम्पत्ति	-	-
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण	-	-
अमूर्त सम्पत्ति	-	-
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा	-	-
कर्जा तथा सापट	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-
कूल गैर चालू सम्पत्ति	-	-
चालू सम्पत्ति	-	-
नगद तथा नगद समान	-	-
व्यापारीक दायित्व	२४,७८०,९३४	२००,०००,०००
अग्रीम व्यय तथा सापटी	-	-
कर्जा तथा सापट	१,५२०,०३२	-
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा	१८०,४४६,२५०	-
वित्तीय सम्पत्ति नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा	-	-
कूल चालू सम्पत्ति	२०,६४,७४,२१६	-
कूल सम्पत्ति	२०६,७४७,२१६	२००,०००,०००
दायित्व र इक्विटी	-	-
गैर चालू दायित्व	-	-
कर्मचारी हित	-	-
व्यापारीक र अन्य दायित्व	-	-
स्थगन कर दायित्व	-	-
कूल गैर चालू दायित्व	-	-
चालू दायित्व	-	-
व्यापारीक र अन्य दायित्व	२,०४७,९५८	३१३,२५०
कूल चालू दायित्व	२,०४७,९५८	३१३,२५०
इक्विटी	-	-
शेयर पूँजी	२००,०००,०००	२००,०००,०००
संचित मुनाफा	४,६९९,२५९	(३१३,२५०)
कूल इक्विटी	२०४,६९९,२५९	१९९,६८६,७५०
कूल दायित्व र इक्विटी	२०६,७४७,२१६	२००,०००,०००

राजेश श्रेष्ठ
 प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अनुज मणी तिमिल्सिना
 अध्यक्ष

राम चन्द्र खनाल
 सञ्चालक

नरेन्द्र प्रसाद छतकुली
 सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए., सुमन डंगोल
 साभेदार
 एस डंगोल एण्ड एसोशियट
 चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

मिति: १ भदौ २०७६
 स्थान: काठमाडौं



कुमारी क्यापिटल लिमिटेड

नाफा नोक्सान विवरण

३१ आषाढ २०७६ (१६ जुलाई २०१९)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
मर्चेन्ट बैकिङ्ग सेवाबाट आम्दानी	-	-
सामुहिक लगानी कोषबाट	-	-
इक्विटि धितोपत्रको निसर्गबाट आम्दानी	-	-
निक्षेपमा व्याज	-	-
कलेक्सनमा कमिशन	८,४२३,८४४	-
प्रत्याभूति आम्दानी	-	-
वर्ष खर्च विभिन्न मार्फत वित्तीय सम्पत्तिमा साविकमा कायम नगरिएको खुद नाफा	२५,४२३	-
अन्य आम्दानी	१०,७१२	-
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	८४,२३,८४४	-
मर्चेन्ट बैकिङ्ग खर्च	१,३७१,९४५	-
सामुहिक लगानी कोषको खर्च	-	-
धितोपत्र बिक्रीमा कमिसन	-	-
अन्य खर्च	-	-
सञ्चालन मुनाफा	-	-
गैर सञ्चालन खर्च	-	-
कर्मचारी खर्च	२५,४२३	-
परिसर खर्च	-	-
विज्ञापन तथा प्रचार खर्च	१३,७१,९४५	३,१३,२५०
सामान्य प्रशासन खर्च	-	-
वित्तीय खर्च	-	-
ह्रासकट्टी र परिपोषण	-	-
आय कर अधिको मुनाफा	७०,२६,४७७	(३१३,२५०)
आयकर खर्च	२०,१३,९६८	-
वर्षको लागि मुनाफा	५०,१२,५०९	(३१३,२५०)
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-
बिक्रीका लागि उपलब्ध लगानीमा खूद लाभ -	-	-
परिभाषित लाभ योजनामा Actuarial gain/loss	-	-
जम्मा अन्य विस्तृत आय र व्यय	-	-
घटाउने अन्य विस्तृत आय र व्ययमा कर खर्च	-	-
कुल विस्तृत आम्दानी	-	-
नाफा बाँडफाँड	-	-
बैंकको शेयर धनी	५०,१२,५०९	(३,१३,२५०)
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-
यस अवधिको मुनाफा	५०,१२,५०९	(३,१३,२५०)

राजेश श्रेष्ठ

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अनुज मणी तिमिल्सिना

अध्यक्ष

राम चन्द्र खनाल

सञ्चालक

नरेन्द्र प्रसाद छतकुली

सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सि.ए., सुमन डंगोल

साभेदार

एस डंगोल एण्ड एसोशियट

चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

मिति: १ भदौ २०७६

स्थान: काठमाडौं



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड नगद प्रवाह विवरण

१ श्रावण २०७५ देखि ३१ आषाढ २०७६ (१६ जुलाई २०१८ देखि १६ जुलाई २०१९)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क) कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	४,७८०,९३४	-
१. नगद प्राप्ति	७,९७७,५९४	-
१.१ व्याज आम्दानी	७,९६६,८८२	-
१.२. कमशिन तथा डिस्काउण्ट आम्दानी	-	-
१.५. अन्य आम्दानी	१०,७१२	-
२. नगद भुक्तानी	(१,३६३,३७८)	(३१३,२५०)
२.१ व्याज खर्च	-	-
२.२ कर्मचारी खर्च	(१९,६८३)	-
२.३ कार्यालय सञ्चालन खर्च	(१,३४३,६९५)	(३१३,२५०)
२.४ आयकर भुक्तानी	-	-
२.५ अन्य खर्च	-	-
कार्यगत पूँजी (working Capital) गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	(१,८३३,२८२)	३१३,२५०
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,५२०,०३२)	-
१. अल्पकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,५२०,०३२)	-
सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(३१३,२५०)	३१३,२५०
१. अल्पकालीन दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	-	-
२. अन्य दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	(३१३,२५०)	३१३,२५०
ख) लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	(१८०,०००,०००)	-
१. दीर्घकालीन लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(१८०,०००,०००)	-
२. स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	-	-
३. दीर्घकालीन लगानीमा व्याज आम्दानी	-	-
४. लाभांश आम्दानी	-	-
५. अन्य	-	-
ग) वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	-	२००,०००,०००
१. दीर्घकालीन ऋण -बण्ड, डिबेन्चर आदि) मा वृद्धि/(कमि)	-	-
२. शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमि)	-	२००,०००,०००
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(कमि)	-	-
ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधाबाट नगद प्रवाह	(१७५,२१९,०६६)	२००,०००,०००
च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	२००,०००,०००	-
छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	२४,७८०,९३४	२००,०००,०००

राजेश श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अनुज मणी तिमिल्सिना
अध्यक्ष

राम चन्द्र खनाल
सञ्चालक

मिति: १ भदौ २०७६
स्थान: काठमाडौं

नरेन्द्र प्रसाद छतकुली
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए., सुमन डंगोल
साभेदार
एस डंगोल एण्ड एसोशियट
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स



कुमारी क्यापिटल लिमिटेड
ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

१ श्रावण २०७५ देखि ३१ आषाढ २०७६ (१६ जुलाई २०१८ देखि १५ जुलाई २०१९)

विवरण	शेयर पुँजी	पुँजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	स्थगन कर कोष	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम (रु.)
सुरुको मौज्दात	-	-	-	-	-	-
समायोजन	२०,०००,०००	(३१३,२५०)	-	-	-	१९,६८६,७५०
शेयर पुँजी	२०,०००,०००	(३१३,२५०)	-	-	-	१९,६८६,७५०
यस अवधिको खुद मुनाफा	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित लाभांश	-	-	-	-	-	-
अन्य व्यापक आय र (खर्च) (कर)	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर कोष	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्दात	२०,०००,०००	(३१३,२५०)	-	-	-	१९,६८६,७५०
सुरुको मौज्दात	२००,०००,०००	(३१३,२५०)	-	-	-	१९९,६८६,७५०
समायोजन	-	५,०१२,५०९	-	-	-	५,०१२,५०९
शेयर पुँजी	-	-	-	-	-	-
यस अवधिको खुद मुनाफा	-	५,०१२,५०९	-	-	-	५,०१२,५०९
प्रस्तावित लाभांश	-	-	-	-	-	-
अन्य व्यापक आय र (खर्च) (कर)	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर कोष	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्दात	२००,०००,०००	४,६९९,२५९	-	-	-	२०४,६९९,२५९

राजेश श्रेष्ठ
 प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अनुज मणी तिमिल्सिना
 अध्यक्ष

राम चन्द्र खनाल
 सञ्चालक

नरेन्द्र प्रसाद छतकुली
 सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
सि.ए., सुमन डंगोल
 साभेदार
 एस डंगोल एण्ड एसोशियट
 चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

मिति: १ भदौ २०७६
 स्थान: काठमाडौं

Kumari Capital Limited
As on Asadh 31, 2076 (16 July 2019)

Notes to the Financial Statements

Overview of the Company

Kumari Capital Limited is a wholly owned subsidiary of Kumari Bank Limited. Kumari Capital Limited is registered under at Companies Registrar's Office with registered office at Naxal, Kathmandu. It has been registered in Inland Revenue Office with its PAN No. 606868806.

Kumari Capital Limited is formed with an objective of providing merchant banking and investment banking services like Issue Management & Underwriting, Registrar to Shares (RTS), Depository Participant (DP), Portfolio Management Services and Mutual Funds. The company has not been registered in VAT as it provides financial services which are exempt under Schedule 1 of VAT Act, 2052.

The Board of Directors of the company acknowledges the responsibility of preparation of Financial Statements of the company. The financial statements were authorized for issue by the Board of Directors and have been recommended for approval by shareholders in the Annual General Meeting.

Significant Accounting Policies

The Principal accounting policies are adopted in preparation of financial statements, which have been consistently applied unless otherwise stated.

1.1 Statement of Compliance

The Financial Statements have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS). Further the financial statements are in compliance with the Companies Act with amendments and other relevant laws.

1.2 Basis of Preparation

The Financial Statements are presented in NPR, rounded to the nearest Rupee. The company while complying with the reporting standards makes critical accounting judgment as having potentially material impact on the financial statements. The significant accounting policies that relate to the financial statements as a whole along with the judgments made are described therein.

1.3 Accounting Conventions

The financial statements have been prepared on a historical cost basis, as modified by the revaluation of financial assets and liabilities at fair value through profit or loss. The financial statements have been prepared on a going concern basis where the accounting policies and judgments as required by the standards are consistently used and in case of deviations disclosed specifically.

1.4 Accounting Policies and Accounting Estimates

The company, under NFRS, is required to apply accounting policies to most appropriately suit its circumstances and operating environment. Further the company is required to make judgment in respect of items where the choice of specific policy, accounting estimate or assumption to be followed could materially affect the financial statements. This may later be determined that a different choice could have been more appropriate.

Accounting policies have been included in the relevant notes for each item of the financial statements. The effect and nature of the changes, if any, have been disclosed.

NFRS requires the company to make estimates and assumptions that will affect the assets, liabilities, disclosure of contingent assets and liabilities, and profit or loss as reported in the financial statements.

The company applies estimates in preparing and presenting the financial statements. The estimates and underlying assumptions are reviewed periodically. Revision to accounting estimates are recognized in the period in which the estimates is revised, and are applied prospectively.

Disclosures of the accounting estimates have been included in the relevant section of the notes wherever the estimates have been applied along with the nature and effect of changes of accounting estimates, if any.

Share Capital

Kumari Capital Limited is 100% Subsidiary of Kumari Bank Limited, with paid up capital of NPR. 200,000,000.00 (NPR. Two Hundred Millions) and Authorized capital of NPR. 500,000,000.00 (NPR. Five Hundred Millions)

Reserve and Surplus

The Company is yet to come to full operation, the total reserve and surplus of the company stands at Rs. 5 Million.

Dividend and Bonus

Kumari Capital Limited's BOD meeting held on 8th August 2019 has decided to propose 2 % of the capital as cash dividend from the distributable reserves up to FY 2075/76.

Income Tax

Income tax on the profit for the year comprises current tax. Income tax is recognized directly in the statement of profit or loss except to the extent that it relates to items recognized directly in equity or other comprehensive income.

Current tax is the expected tax payable on the taxable income for the year, using tax rates enacted at the reporting date, and any adjustment made to tax payable in respect of previous years. The amount of current tax payable or receivable is the best estimate of the tax amount expected to be paid or received that reflects uncertainty related to income taxes, if any.

Capital Commitments and Contingencies

Contingent liabilities are possible obligations whose existence will be confirmed only by uncertain future events or present obligations where the transfer of economic benefits is not probable or cannot be reliably measured.

Related Party Transaction:

- 100% share capital is investment of its parent company Kumari Bank Limited
- Bank account of Kumari Capital Limited is opened at Kumari Bank Limited, total interest income earned by Kumari Capital Limited against the account maintained at Kumari Bank Limited amounts to Rs. 35,92,256.32
- Other Small transactions are considered as immaterial transactions.

Segmental Reporting:

The company is organized for management and reporting purposes into segments such as: Portfolio Management Services, Issue Management Services, Registrar to Shares, Depository Participants and Others. The segmental information is immaterial, as also the company is yet to earn operational income.

Event after Reporting date / period

The materiality of the events after the reporting date has been considered and appropriate adjustments and provisions have been made in the financial statements wherever necessary. The company monitors and assesses events that may have potential impact to qualify as adjusting and / or non-adjusting events after the end of the reporting period. All adjusting events are adjusted in the books with additional disclosures and non-adjusting material events are disclosed in the notes with possible financial impact, to the extent ascertainable. There are no material events that have occurred subsequent to 16 July 2019 till the signing of this financial statement.



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED



नेपाल राष्ट्र बैंक
बैंक सुपरिवेक्षण विभाग



केन्द्रीय कार्यालय
बालुवाटार, काठमाडौं।

फोन नं.: ४४१९८०५, ७

फ्याक्स नं.: ४४१०१५९

Site: www.nrb.org.np

Email: bsd@nrb.org.np

पोष्ट बक्स: ७३

प.सं: बै.सु.वि./अफसाइट/एजिएम/०३/२०७६-७७

मिति : २०७६/०५/२०

✓ कुमारी बैंक लिमिटेड,
टंगाल, काठमाडौं

विषय: लाभांश घोषणा/वितरण तथा वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा।

महाशय

त्यस बैंकबाट पेश गरिएका वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातहरूका आधारमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४७ को उपदफा (२) का प्रावधानहरू पालना गरेको देखिएको हुँदा, ऐ. ऐनको उपदफा (१) बमोजिम प्रस्तावित रु.८६,८५,५७,३१२/७० (अक्षरूपी छयासी करोड पचासी लाख सन्ताउन्न हजार तीन सय बाइर पैसा सत्तरी मात्र) बराबरको बोनस शेयर वितरण गर्न र रु.४,५७,९३,५४२/७७ (अक्षरूपी चार करोड सन्ताउन्न लाख तेइ हजार पाँच सय बयालिस पैसा सतहत्तर मात्र) बराबरको नगद लाभांश वितरण गर्न अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना गर्ने गरी वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको अवस्थामा मात्रै वितरण गर्ने स्वीकृतिका साथै आ.व. २०७५/७६ को वार्षिक हिसाब वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि पेश गर्ने प्रयोजनार्थ देहायका निर्देशन सहित सार्वजनिक गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निम्नानुसार जानकारी गराउँदछु।

१. प्रारम्भिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका सम्पूर्ण कैफियतहरू पूर्णरूपले सुधार गर्न तथा त्यस्ता कैफियतहरू पुनः दोहोरिन नदिने आवश्यक व्यवस्था मिलाउनु हुन।
२. यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशनको निर्देशन नं. १० को बुँदा नं. ७ बमोजिम इजाजतपत्रप्राप्त कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संस्थापक शेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पुँजीको बढीमा १५ प्रतिशत र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा चुक्ता पुँजीको बढीमा १ प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्न सकिने व्यवस्था रहेकोले उल्लिखित सीमाभन्दा बढी शेयर धारण गर्ने संस्थापक शेयरधनीहरू रहेमा ती संस्थापक शेयरधनीहरूले आफ्नो शेयर सो सीमाभित्र नल्याएसम्म प्रस्तावित नगद लाभांश तथा बोनस शेयर वितरण रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउनु हुन।

उपरोक्त निर्देशनलाई त्यस बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नुहुन।

भवदीय,

(टिकाराम खतिवडा)

उप-निर्देशक

बोधार्थ

१. नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग।
२. बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, प्रतिवेदन कार्यान्वयन इकाई, कुमारी बैंक लिमिटेड।

कुमारी बैंक लिमिटेड
प्रबन्धपत्र संशोधनको तीन महले विवरण

सि.नं.	हालको ब्यवस्था	प्रस्तावित संशोधन	संशोधनको कारण
१.	५(ख) बैंकको तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु.८,६८,५५,७३,१२७/१५ (अक्षरूपी आठ अर्ब अठसठ्ठी करोड पचपन्न लाख त्रिहत्तर हजार एकसय सत्ताइस र पैसा पन्ध्र मात्र) हुनेछ ।	५(ख) बैंकको तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु.९,५५,४१,३०,४३९/८५ (अक्षरूपी नौ अरव पचपन्न करोड एकचालिस लाख तिस हजार चार सय उनान्चालिस र पैसा पचास मात्र) हुनेछ ।	आ.ब.२०७५/७६ को मुनाफावाट चुक्ता पूँजीको १०% बोनश शेयर जारी गर्दा जारी पूँजी बृद्धि हुने भएकोले ।
२.	५(ग) बैंकको तत्काल चुक्ता पूँजी रु.८,६८,५५,७३,१२७/१५ (अक्षरूपी आठ अर्ब अठसठ्ठी करोड पचपन्न लाख त्रिहत्तर हजार एकसय सत्ताइस र पैसा पन्ध्र मात्र) हुनेछ ।	५(ग) बैंकको तत्काल चुक्ता पूँजी रु.९,५५,४१,३०,४३९/८५ (अक्षरूपी नौ अरव पचपन्न करोड एकचालिस लाख तिस हजार चार सय उनान्चालिस र पैसा पचास मात्र) हुनेछ ।	आ.ब.२०७५/७६ को मुनाफावाट १०% बोनश शेयर जारी गर्दा चुक्ता पूँजी बृद्धि हुने भएकोले ।



This image shows a single sheet of white paper with horizontal blue or grey ruling lines, typical of notebook paper. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
सबैका लागि, सधैका लागि

टिपोट

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

शाखा कार्यालयहरू



उपत्यका भित्र

प्रदेश नं ३

पुतलीसडक शाखा

पुतलीसडक, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४२३२९९२/९९३
फ्याक्स: ०१-४२३९९६०
विश्वमणि रेग्मी
शाखा प्रबन्धक

दरबारमार्ग शाखा

अन्नपूर्ण आर्केड,
दरबारमार्ग, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४२२६६५०/५९
फ्याक्स: ०१-४२२६६४४
सुरज बज्राचार्य
अपरेशन इन्चार्ज

चावहिल शाखा

चुत्तेपाटी, चावहिल, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४४८४४३४
फ्याक्स: ०१-४४९०९७८
स्मृति जोशी
शाखा प्रबन्धक

बुढानिलकण्ठ शाखा

नारायणथान, मिलनचोक
बुढानिलकण्ठ, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४३७७७९८
फ्याक्स: ०१-४३७२२७८
सुभाष श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक

न्यूरोड शाखा

न्यूरोड, काठमाडौं
फोन नं: ०१-५७९३४३६/४५६
फ्याक्स: ०१-४२३८३६५
विश्वास राज अर्याल
शाखा प्रबन्धक

पुरानो बानेश्वर शाखा

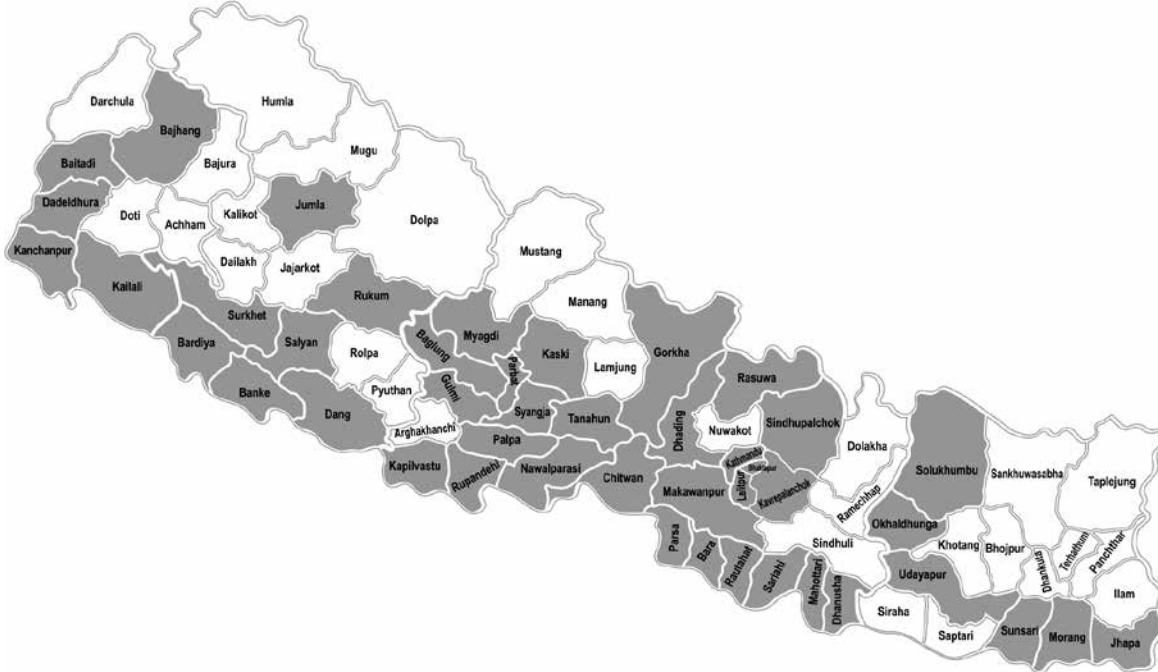
पुरानो बानेश्वर, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४४९२३२२
फ्याक्स: ०१-४४९७९२०
कृष्ण अधिकारी
शाखा प्रबन्धक

कोटेश्वर शाखा

तीनकुने, कोटेश्वर, काठमाडौं
फोन नं:
०१-५९२३७२/९९७/२२९
फ्याक्स: ०१-५९२७७२५
सम्भरना राणा
शाखा प्रबन्धक

कलंकी शाखा

पुरानो कालीमाटी, कलंकी, काठमाडौं
फोन नं: ०१-५२२५३९४/४००
फ्याक्स: ०१-५२२५४९९
विज्ञान राणा
शाखा प्रबन्धक



१०६ जम्मा
शाखाहरू

८० काठमाडौं उपत्यका बाहिर
जम्मा शाखाहरू

२६ काठमाडौं उपत्यका
भित्र जम्मा शाखाहरू

९३ ए.टी.एम.

३ एक्सटेन्सन काउन्टर



थली शाखा

थली चोक, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४४५१४३१/४८६/२८५
अनुपमा श्रेष्ठ के.सी
शाखा प्रबन्धक

ठोखा शाखा

ठोखा ग्राण्डी अस्पताल रोड,
काठमाडौं
फोन नं: ०१-४३८६८२७
फ्याक्स: ०१-४३८६८२८
प्रमोद उप्रेती
शाखा प्रबन्धक

सातदोबाटो शाखा

दुटेपानी, सातदोबाटो, ललितपुर
फोन नं: ०१-५१५१२५०
फ्याक्स: ०१-५१५११६४
रमेश भुषाल
शाखा प्रबन्धक

जगाती शाखा

जगाती चोक, भक्तपुर
फोन नं: ०१-६६१६००६/००७
कृष्ण लक्ष्मी किसि
शाखा प्रबन्धक

नक्साल शाखा

नक्साल, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४४४५४२५/२६
फ्याक्स: ०१-४४४५५००
पुनम शाह
अपरेशन इन्चार्ज

नयाँ बानेश्वर शाखा

नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४७८५६५४
फ्याक्स: ०१-४७८५६५३
तृप्ती राणा
शाखा प्रबन्धक

बौद्ध शाखा

बौद्ध, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४२१३०७५/७६
सुरेन्द्र लुनिया
शाखा प्रबन्धक

कालीमाटी शाखा

कालीमाटी, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४२७९८४५
फ्याक्स: ०१-४२७९८४७
पद्मा प्रधान
शाखा प्रबन्धक

सानो भन्याङ्ग शाखा

नामगेल चोक, इचङ्गु
सानो भन्याङ्ग, काठमाडौं
फोन नं: ०१-५२४२४७९/८०
फ्याक्स: ०१-४८९१०२४
सबिर मान वैद्य
शाखा प्रबन्धक

ठहिटि शाखा

ठहिटि, काठमाडौं
फोन नं:
०१-४२५५००५/७१४९/८४००
मनन कृष्ण श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक

गोल्फुटार शाखा

गोल्फुटार, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४३७८८७३
फ्याक्स: ०१-४३७८९२९
युगल कुमार श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक

कुमारीपाटी शाखा

कुमारीपाटी, ललितपुर
फोन नं: ०१-५५५६०२५/२६
फ्याक्स: ०१-५५५६०२७
दिपक महत
शाखा प्रबन्धक

मंगलवजार शाखा

महापाल, मंगलवजार, ललितपुर
फोन नं: ०१-५५२२७०१
फ्याक्स: ०१-५५२२७०२
रोशन कुमार श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक

बागमति शाखा

मट्टेडाँडा, ललितपुर
अनिल मर्हजन
शाखा इन्चार्ज
मोबाइल नं: ९८४१४५६८९६

ठमेल शाखा

छाँयादेवी कम्प्लेक्स
त्रिदेवी मार्ग, ठमेल
फोन नं: ०१-५२५२०२२/२३
फ्याक्स: ०१-५२५२०२४
रोशिता शाह
शाखा प्रबन्धक

भक्तिसखेल शाखा

भक्तिसखेल, ललितपुर
महानगरपालिका-३
फोन: ०१-५५२२०८०/८१
कुमार उप्रेती
शाखा प्रबन्धक

कीर्तिपुर शाखा

कीर्तिपुर नगरपालिका, वडा नं.०९,
नयाँबजार, कीर्तिपुर
ओम कृष्ण महर्जन
शाखा प्रबन्धक
मोबाइल नं.: ९८५१२९८७७१

राष्ट्रिय बिमा संस्थान

रामशाहपथ, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४२६२५२०/८८६,
फ्याक्स: ०१-४२६६१०
एक्स्टेन्सन् काउण्टर

गोंगवु शाखा

बुद्ध मल, गोंगवु, काठमाडौं
फोन नं: ०१-४३८५८०७/०९
फ्याक्स: ०१-४३८५६४४
जित बहादुर रोकाय
शाखा प्रबन्धक

शाखा कार्यालयहरू



काठमाडौं उपत्यका बाहिरका शाखाहरू

प्रदेश नं १

बिर्तामोड शाखा

पुरानो मद्रपुर लाइन,
अनारमनी, कापा
फोन नं: ०२३-५४९०२८
फ्याक्स: ०२३-५४३८२२
देवराज नेपाल
शाखा प्रबन्धक

उर्लावारी शाखा

ईटहरी रोड, उर्लावारी ४, मोरङ.
फोन नं: ०२१-५४९९०९/०२
फ्याक्स: ०२१-५४९९०६
सुवराज दाहाल
शाखा प्रबन्धक

विराटनगर शाखा

गोश्वारा रोड, विराटनगर ९,
मोरङ, व्यापार सड मवन
फोन नं: ०२१-५३७९०९/०२/०३/०४
फ्याक्स: ०२१-५३७९०५
मनिष श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक

इटहरी शाखा

पाथीभरा मार्केट,
इटहरी, सुनसरी
फोन नं: ०२५-५८६६६९/५९
फ्याक्स: ०२५-५८६६५८
अंकित पाण्डे
शाखा प्रबन्धक

बेलका शाखा

बेलका- ९, रामपुर, उदयपुर
अमित कुमार मा
शाखा इन्चार्ज
मोबाइल नं: ९८०७३२९२३४

ओखलढुंगा शाखा

रामबजार, ओखलढुंगा ४
फोन नं: ०३७-५२०६२६
फ्याक्स: ०३७-५२०६२७
ढुण्डी राज सुवेदी
शाखा प्रबन्धक

नाम्चे शाखा

नाम्चे बजार, सोलुखुम्बु
फोन नं: ०३८-५४०४९४
फ्याक्स: ०३८-५४०३८८
संजय अधिकारी
शाखा प्रबन्धक

पथरी शाखा

पथरी शनिश्चरे नगरपालिका
वडा नं- १, पथरी मोरङ
फोन नं: ०२१-५५६९३२
माधव प्रसाद खरेल
शाखा प्रबन्धक

विशंखुवा शाखा

विशंखुवा नगरपालिका - ०५
सेर्ना, ओखलढुंगा
समिर श्रेष्ठ
शाखा इन्चार्ज
मोबाइल नं.: ९८६०७४८४८४

दमक शाखा

दमक नगरपालिका, वडा नं.६,
दमक, कापा
फोन: ९८५२६७६३४२
रोशन निरौला
शाखा प्रबन्धक

रिलायन्स स्पिनीङ्ग मिल्स

खनार, इटहरी ३. म. नगरपालिका
वडा नं. १२, सुनसरी
फोन नं: ०२५-४२०९३६
एक्सटेन्सन् काउण्टर

प्रदेश नं २

महेन्द्रनगर शाखा

महेन्द्रनगर ५, धनुषा
फोन नं: ०४१-५४०३५९
फ्याक्स: ०४१-५४०३६०
देव शरण राउत
शाखा प्रबन्धक

मैगाहा शाखा

मैगाहा- ५, महोत्तरी
बिक्रम कुमार श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक
मोबाइल नं: ९८४९५२९४२४

नीजगढ शाखा

नीजगढ ७, बारा
फोन नं: ०५३-५४०४८३
फ्याक्स: ०५३-५४०४८४
आशिष रमण खनाल
शाखा प्रबन्धक

बीरगंज शाखा

घडीअर्वा, बीरगंज, पर्सा
फोन नं: ०५१-५२४८९२/९३
फ्याक्स: ०५१-५२४८९७
राजेश प्रसाद
शाखा प्रबन्धक

सुर्ख्सा बन्दरगाह शाखा

सिर्सिया, पर्सा
फोन नं: ०५१-५२००२२
फ्याक्स: ०५१-५२००२३
राघव प्रसाद यादव
शाखा इन्चार्ज

बरहथवा शाखा

बरहथवा नगरपालिका, वडा नं. ०७
सर्लाही, फोन: ०४६-५४०३८७
मोहम्मद काशिफ रेजा
शाखा प्रबन्धक

बर्दिबास शाखा

बर्दिबास नगरपालिका, वडा नं.०१
बर्दिबास, महोत्तरी
फोन: ०४४-५५०५५८/५८०/६८०
माधव प्रसाद उपाध्याय
शाखा प्रबन्धक

चन्द्रपुर शाखा

चन्द्रपुर नगरपालिका, वडा नं.०४,
चन्द्रपुर, रौतहट
फोन: ९८५४०२२५८५
सन्दिप कुमार चौधरी
शाखा प्रबन्धक

जीतपुर शाखा

जीतपुर सिमरा उपमहानगरपालिका,
वडा नं.०७, जीतपुर, बारा
रविजित कुमार यादव
शाखा प्रबन्धक
मोबाइल: ९८५७०८०२७३

मर्लगावा शाखा

मर्लगावा नगरपालिका, वडा नं.०९,
मर्लगावा, सर्लाही
दिपेश राज अमात्य
शाखा प्रबन्धक
मोबाइल नं.: ९८४९८९२२५९

सिर्सिया शाखा

बीरगंज नगरपालिका, वडा नं.२५,
सिर्सिया, झाइपोर्ट, पर्सा
रविजित कुमार यादव
शाखा प्रबन्धक
मोबाइल नं.: ९८५५०३२८७५

नेशनल मेडिकल कलेज

बीरगंज, पर्सा
फोन नं: ०५१-६२९८९०,
एक्सटेन्सन् काउण्टर

प्रदेश नं ३

आमाछोदिङ्गबो शाखा

आमाछोदिङ्गबो गाउँपालिका-५,
चिलिमे, रसुवा
जंगा बहादुर तामाङ्ग
शाखा इन्चार्ज

सिद्धलेख शाखा

सिद्धलेख गाउँपालिका -४,
बुङ्गचुङ्ग, धादिङ्ग
फोन नं: ०१-६२२७४९३
मीमसेन रिजाल
शाखा प्रबन्धक

नारायणगढ शाखा

कमलनगर चोक,
मरतपुर, चितवन
फोन नं: ०५६-५७९०९९/९२
फ्याक्स: ०५६-५७९०९०
भुपेन्द्र खड्का
शाखा प्रबन्धक

हेटौंडा शाखा

नयाँ सडक, हेटौंडा, उप.म.न.पा.- ४
फोन नं: ०५७-५२४९४३/२४३
कृष्ण प्रसाद शर्मा
शाखा प्रबन्धक



सौराहा शाखा

हाती चौक, रत्ननगर ६, चितवन
फोन नं: ०५६-५८०४२९
फ्याक्स: ०५६-५८०४२०
घनपति लामिछाने
शाखा प्रबन्धक

बनेपा शाखा

बनेपा नगरपालिका, वडा नं.०९
काभ्रेपलाञ्चोक
फोन: ०९९-६६०९४०/६६०९४२
नविना वैद्य
शाखा प्रबन्धक

मेलम्ची शाखा

मेलम्ची नगरपालिका, वडा नं.१९,
मेलम्ची, सिन्धुपाल्चोक
विनोद भक्त श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक
मोबाईल नं.: ९८५९००७०३५

गाण्डकी प्रदेश

धिरिङ्ग शाखा

धिरिङ्ग गाउँपालिका- ३,
मानपुर, तनहुँ
फोन नं: ०६५-६२०००३
रमेश तिवारी
शाखा प्रबन्धक

ऋषिङ शाखा

ऋषिङ गाउँपालिका- २,
पोखरी, तनहुँ
फोन नं: ०६५-६२०००२
नरेन्द्र कुमार कार्की
शाखा प्रबन्धक

दमौली शाखा

नयाँसडक, व्यासनगर २, तनहुँ
फोन नं: ०६५-५६९७८७
फ्याक्स: ०६५-५६९७८८
मनोज पोखरेल
शाखा प्रबन्धक

चुम्जुम्बी शाखा

चुम्जुम्बी गाउँपालिका- ३,
फीलीम, गोर्खा
फोन नं: ०९-६२२७७४९०
कृष्ण पोखरेल
शाखा इन्चार्ज

पोखरा शाखा

बिबिसी भवन, विपी चौक,
चिप्लेढुंगा, पोखरा, कास्की
फोन नं: ०६९-५४०२६६/६७
फ्याक्स: ०६९-५४९७९७
सुदर्शन राणा
शाखा प्रबन्धक

बाजुलुङ शाखा

महेन्द्रपथ, बाजुलुङ
फोन नं: ०६८-५२२४७२/७३
फ्याक्स: ०६८-५२२४७४
रामु पाण्डे
शाखा प्रबन्धक

कुस्मा शाखा

मेलमिलाप चौक, कुस्मा
फोन नं: ०६७-४२९९४५
फ्याक्स: ०६७-४२९९४५
सुरेश पौडेल
शाखा प्रबन्धक

बेनी शाखा

बेनी बजार, म्याग्दी
फोन: ०६९-५२०९६३
फ्याक्स: ०६९-५२०९६२
दिपक बस्नेत
शाखा प्रबन्धक

स्याङ्गजा शाखा

पुतली बजार ९, स्याङ्गजा
फोन: ०६३-४२०३७०/७९
अमर मान श्रेष्ठ
का.मु. शाखा प्रबन्धक

हरिनास शाखा

हरिनास गाउँपालिका- ४,
चित्रे मञ्ज्याङ्ग, स्याङ्गजा
फोन नं: ०६३-६२००४
लक्ष्मी राज पाण्डे
शाखा इन्चार्ज

दुलेगौडा शाखा

शुक्लागाण्डकी नगरपालिका- ४
यूनिक चौक,
दुलेगौडा, तनहुँ
फोन नं: ०६५-४९४३०४/३२५
घनन्जय वाजले
शाखा प्रबन्धक

वालिङ्ग शाखा

वालिङ्ग नगरपालिका, स्याङ्गजा
फोन नं: ०६३-४४०३९०
डॉ.सी राम लामिछाने
शाखा इन्चार्ज

कावासोती शाखा

सभापतिचोक,
कावासोती ५,
नवलपरासी
फोन: ०७८-५४०५२४/२५
फ्याक्स: ०७८-५४०५२६
सुजन ढुंगाना
शाखा प्रबन्धक

बिरौटा शाखा

बिरौटा, पोखरा-१७, कास्की
फोन नं: ०६९-४६७७६०/६९
फ्याक्स: ०६९-४६७७६२
महेश ढुंगाना
शाखा प्रबन्धक

जैडाकोट शाखा

जैडाकोट नगरपालिका, वडा
नं.०४, जैडाकोट, नवलपरासी
फोन: ०७८-५०९६५५/५०९५८०
सञ्जिव कोइराला
शाखा प्रबन्धक

गोर्खा शाखा

गोर्खा नगरपालिका, वडा नं.०६,
गोर्खाबजार, गोर्खा
उमेश प्रसाद दवाडी
शाखा इन्चार्ज
मोबाईल नं.: ९८४९५३४८९५

प्रगतिनगर शाखा

देवचुली नगरपालिका, वडा
नं.१५, प्रगतिनगर, नवलपरासी
प्रकाश तामाङ
शाखा इन्चार्ज
मोबाईल नं.: ९८४९०३४९५०

लेकसाईड शाखा

लेकसाईड, पोखरा, कास्की
फोन नं: ०६९-४६८९२३/२४/२५
प्रतिक्षा पोखरेल
शाखा प्रबन्धक

प्रदेश नं ५

पाल्पा शाखा

तानसेन ४, मक्सन टोल, पाल्पा
फोन नं: ०७५-५२२६९०
अम्बिका प्रसाद बस्न्याल
शाखा प्रबन्धक

बुटवल शाखा

राममन्दिर लाइन,
बुटवल ६, रुपन्देही
फोन नं: ०७९-५५९५४६/४७
फ्याक्स: ०७९-५५९५४५
सुदन खत्री
शाखा प्रबन्धक

शुक्रपथ शाखा

शुक्रपथ, बुटवल १०,
रुपन्देही
फोन नं: ०७९-५४९६०२/९२४
मोहन पोखरेल
शाखा प्रबन्धक

मैरहवा शाखा

नारायणपथ, सिद्धार्थनगर ८,
रुपन्देही
फोन नं: ०७९-५२९००८/०९
फ्याक्स: ०७९-५२९०००
अभिषेक अधिकारी
शाखा प्रबन्धक

झाईमर टोल शाखा

तिलोत्तमा ४,
झाईमर टोल, रुपन्देही
फोन नं: ०७९-४९४३५०/४०३
सन्तोष पौड्याल
शाखा प्रबन्धक

तुलसीपुर शाखा

“क” लाइन तुलसीपुर ५, दाङ
फोन नं: ०८२-५२९७७५/७६
फ्याक्स: ०८२-५२९७७८
दिपक अधिकारी
शाखा प्रबन्धक

रिडी शाखा

रिडी बजार, गुल्मी
फोन नं: ०७९-४०००९८
फ्याक्स: ०९७-९२३७२०८९६
मिष्म जवाली
शाखा प्रबन्धक

**कालिगण्डकी शाखा**

कालिगण्डकी गाँउपालिका ४,
पूर्तिघाट, गुल्मी
सन्तोष रायमाझी
शाखा इन्चार्ज
मोबाइल नं: ९८५७०६२९२९

नेपालगञ्ज शाखा

धम्बोजीचोक,
नेपालगञ्ज १, बाँके
फोन नं: ०८१-५२८०६२/६३
फ्याक्स: ०८१-५२८०६१
राम माणि अधिकारी
शाखा प्रबन्धक

कोहलपुर शाखा

न्युरोड चोक,
कोहलपुर ३, बाँके
फोन नं: ०८१-५४९२६४
फ्याक्स: ०८१-५४९२०५५
श्रिधर चालिसे
शाखा प्रबन्धक

बाँसगढी शाखा

बाँसगढी नगरपालिका, बर्दिया
फोन नं: ०८४-४००९७९/९८९
जगत बहादुर थापा
शाखा प्रबन्धक

मुमही शाखा

सुनुवल नगरपालिका, वडा नं.
१२, मुमही, नवलपरासी
फोन: ०७८४९४८२५
राम प्रसाद बस्न्याल
शाखा प्रबन्धक

जीतपुर (कपिलवस्तु) शाखा

बाणगाँवा नगरपालिका, वडा
नं.०१, जीतपुर, कपिलवस्तु
रविन्द्र हमाल
शाखा इन्चार्ज

नारायणपुर शाखा

नारायणपुर, घोराही, दाङ्ग
फोन नं: ०८२-५३०२५८/२५९
धरम बहादुर ओली
शाखा प्रबन्धक

परासी शाखा

रामग्राम नगरपालिका, वडा नं- ३
परासीबजार, नवलपरासी
फोन नं: ०७८-५२०३९९/३९२
रमेश बोहरा
शाखा प्रबन्धक

ठाकुरबाबा शाखा

ठाकुरबाबा नगरपालिका
वडा नं.-१, बर्दिया
फोन नं: ०८४-४०३२०३/०४
सुशिल चन्द्र जोशी
शाखा प्रबन्धक

कर्णाली प्रदेश**कनकासुन्दरी शाखा**

कनकासुन्दरी गाँउपालिका- ३,
गोथीजुला, जुम्ला, कर्णाली
जया लक्ष्मी चौलागाईं
शाखा प्रबन्धक
मोबाइल नं: ९७५८००७५९०

मुसीकोट खलङ्गा शाखा

तल्लोबजार, मुसीकोट- १,
खलङ्गा, रुकुम
फोन नं: ०८८-५३०३०८
फ्याक्स: ०८८-५३०३३९
विष्णु नाथ योगी
शाखा प्रबन्धक

मेहेलकुना शाखा

मेहेलकुना- १, सुर्खेत
फोन नं: ०८३-४९०००३
रिखम बहादुर थापा
शाखा प्रबन्धक

बाबियाचौर शाखा

बाबियाचौर- १, सुर्खेत
फोन नं: ०८३-४९६०३९/३९
रणधिर थापा मगर
शाखा प्रबन्धक

सुर्खेत शाखा

तल्लोबजार, बीरेन्द्रनगर, सुर्खेत
फोन नं: ०८३-५२९२५६,
०८३-५२९२५६
फ्याक्स: ०८३-५२९९०९
हिमाल प्रसाद मुडमरी
शाखा प्रबन्धक

कपुरकोट शाखा

न्युरोड, कपुरकोट- ३, सल्यान
फोन नं: ०८८-४९००९९
फ्याक्स: ०८८-४९००९०
जेम्स हमाल
शाखा प्रबन्धक

सल्यान शाखा

खलङ्गा- ५, पुरानो बसपार्क,
सल्यान
फोन नं: ०८८-५२०३९७/९८
फ्याक्स: ०८८-५२०३९९
मिशुन बुढाथोकी
शाखा प्रबन्धक

सुदुर पश्चिम प्रदेश**धनगढी शाखा**

रातोपुल, धनगढी ७,
कैलाली
फोन नं: ०९१-५२६०३६/३७
फ्याक्स: ०९१-५२६०३८
सडक बहादुर रोकाय
शाखा प्रबन्धक

अत्तरिया शाखा

गोदावरी-२,
महेन्द्रनगर रोड,
अत्तरिया कैलाली
फोन नं: ०९१-५५९३३४/०८८
कृष्ण बहादुर पाल
शाखा प्रबन्धक

व्याम्पस चोक शाखा

धनगढी -८, कैलाली
फोन नं: ०९१ ५२२८६९
फ्याक्स: ०९१५२०९६९
नारायण दत्त मण्डारी
शाखा प्रबन्धक

कञ्चनपुर शाखा

व्याम्पस रोड ४,
महेन्द्रनगर, कञ्चनपुर
फोन नं: ०९९-५२९३६५
फ्याक्स: ०९९-५२५७९०
सजोन्द्र कुमार साउद
शाखा प्रबन्धक

भलारी शाखा

भलारी बजार ७, कञ्चनपुर
फोन नं: ०९९-५४०९७९
फ्याक्स: ०९९-५४०९७२
मदन राज पण्डित
शाखा प्रबन्धक

चाँदनी दोधारा शाखा

दोधारा चाँदनी ५,
कञ्चनपुर
फोन नं: ०९९-४००००९
फ्याक्स: ०९९-४००००२
मोज राज अवस्थी
शाखा प्रबन्धक

बेलौरी शाखा

बेलौरी न.पा. ६,
कञ्चनपुर
फोन नं: ०९९-५८००९९
पुष्कर बहादुर विष्ट
शाखा इन्चार्ज

डडेल्धुरा शाखा

अमरगढी न.पा. ५,
बागबजार
फोन नं: ०९६-४२०४२३
चन्द्र प्रकाश चटौत
शाखा प्रबन्धक

दुर्गाथली शाखा

दुर्गाथली, गाँउपालिका
चौधरी बभ्राङ्ग
ओमकार ढुङ्गना
शाखा इन्चार्ज
मोबाइल नं: ९८६९९०७९३

डीलासैनी शाखा

बैतडी, डीलासैनी गाउँपालिका- ९,
गोकुलेश्वर, बैतडी
सुरेन्द्र बहादुर चन्द
शाखा प्रबन्धक
मोबाइल नं: ९८५८७५३५०९

छबिस्पाथिमरा शाखा

छबिस्पाथिमरा गाँउपालिका
बयासि, बभ्राङ्ग
नविन रावल
शाखा प्रबन्धक
मोबाइल नं: ९८४८७२९८९३



व्यवस्थापन समूह

सुरेन्द्र भण्डारी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अनुज मणि तिमिलिसना
प्रमुख व्यापार तथा सञ्चालन अधिकृत

राजिव ठिरी
प्रमुख बजार व्यवस्थापन तथा रणनीति अधिकृत

उमेश सिंह भण्डारी
प्रमुख व्यवसाय सपोर्ट अधिकृत

अंठिर मान सिंह
प्रमुख जोखिम अधिकृत

मनिष तिमिलिसना
प्रमुख-कर्जा

राम चन्द्र खनाल
प्रमुख-सञ्चालन/मार्केटिङ्ग

नरेन्द्र प्रसाद छट्कुली
प्रमुख-कानून/कम्पनी सचिव

राजेश श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
कुमारी क्यापिटल लिमिटेड

अनिष तामाकार
प्रमुख-डिजिटल बैंकिङ्ग

विकास खनाल
प्रमुख-कर्जा जोखिम व्यवस्थापन

गणेश कुमार के.सी.
प्रमुख-आन्तरिक लेखापरीक्षण

रोहित सिंह
प्रमुख-मानव श्रोत संसाधन

सिद्धार्थ सिंह
प्रदेश प्रमुख-२ नं. प्रदेश

विनोद नरसिंह श्रेष्ठ
प्रमुख-केन्द्रीय संसाधन

नारायण प्रसाद घिमिरे
प्रमुख-सूचना प्रविधि

विश्व मणि रेग्मी
प्रमुख-रिटेल कर्जा

नविन राज पौडेल
प्रमुख-संस्थागत कर्जा

सन्जीव सैजु
प्रमुख-असुली, खराब कर्जा तथा ऋण व्यवस्थापन

निर्मल कुमार खतिवडा
प्रमुख-सञ्चालन जोखिम तथा अनुपालन

रेना रिजाल
प्रमुख-डिपोजिट मार्केटिङ्ग तथा संस्थागत बैंकिङ्ग

प्रविन ऋा
प्रमुख-साना/मझौला व्यवसाय तथा विपन्न वर्ग कर्जा

भुषण तण्डुकार
प्रमुख-पूर्वाधार तथा परियोजना वित्तियकरण

पंकज राणा
प्रमुख-कार्ड

सिपा रेग्मी
प्रमुख-संस्थागत संचार तथा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व

नमिता शाक्य
प्रमुख-केन्द्रीय शाखा सञ्चालन

निरज राई
प्रमुख-कर्जा प्रशासन तथा नियन्त्रण

मिलन कुमार मास्के
प्रमुख-वैदेशिक व्यापार तथा स्विफ्ट

सरिता दबाडी
प्रमुख-हिसाब मिलान

बिक्रान्त कोइराला
प्रमुख-कानून

अश्विन बाबु श्रेष्ठ
प्रमुख-वित्त, एम्आइएस् तथा लेखापरीक्षण समन्वय

सुवास खड्का
इन्चार्ज-बजार जोखिम तथा ट्रेजरि मिड अफिस

निर्मिता हाडा
इन्चार्ज-वित्तिय बजार

सन्तोष महतो
इन्चार्ज-केन्द्रीय विप्रेषण



परिवार सुरक्षा बचत खाता २६ लाखसम्मको फाइदा



*सर्वहरू लागू हुनेछन् ।



सुरु गरौं परिवारको सुरक्षाको संस्कार



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सधैंका लागि

(नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको इजाजत पत्र प्राप्त संस्था)

Corporate Office:

Phone: 01-4443075-79

Marketing Department: 9851190186

Email Id: marketing@kumaribank.com