



NCC Bank नेपाल केडिंट एण्ड कमर्स बैंक लिं. Nepal Credit & Commerce Bank Ltd.





वार्षिक प्रतिवेद्धन आर्थिक वर्ष २०७७/०७८



# डि-म्याट खाता नै किन ?

🐑 किनकी डि-म्याट खाता बिना श्रेय२ लगानी सम्भव छैन ।

🖏 IPO तथा FPO मा लञानी ञर्न ।

🖏 भौतिक श्रेय२ प्रमाण पत्रमा भएको जोखिम हटाउन ।

🖏 मेरो श्रेयर माप्र्वत खाताको विवरण अनलाईन हेर्न ।

🖏 दोश्रो बजा२ मापर्ग्त श्रेय२ खरिद बित्रगी गर्न ।

एनसीसी बैकका सबै शाखाहरूबाट डि-म्याट खाता खोल्न सकिनेछ ।



केन्द्रीय कार्यालयः बागबजार. काठमाण्डौ. नेपाल पोष्ट बक्स नं. : ११५५२ फोन नं. : ८४७६-९-८१८८६४२९ प्रयाक्स नं. : ८७७-९-८१८८८६९० इंमेल : corporate@nccbank.com.np | वेव साइट : www.nccbank.com.np

# सञ्चालक समिति



अधेन्द्रकेशरी न्यौपाने अध्यक्ष



<mark>मोहन बहादुर बस्नेत</mark> सञ्चालक



**ईमान सिंह लामा** सञ्चालक



चन्द्र प्रसाद बास्तोला सञ्चालक



**सुमन कुमारी जोशी** सञ्चालक



**निशेष प्रधान** सञ्चालक



**राजाराम खड्का** स्वतन्त्र सञ्चालक









महाशय.

# प्रतिनिधि-पत्र (प्रोक्सी फारम)

(चौबीसौँ वार्षिक साधारण सभाका लागि)

श्री सञ्चालक समिति नेपाल केडिट एण्ड कमर्स बैंक लि. ।

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

जिल्ला	म.न.पा. ⁄ न.पा. ⁄ गा.वि.स. वडा नं	बस्ने
म / हामी	ले त्यस बैंकको शेयरधनीको हैसियतले २०७८ साल पौष	२९ गते
विहीवारका दिन हुने चौबीसौँ वार्षिक साधारण सभ	मामा उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने	भएकोले
उक्त सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि	Τ	जिल्ला
न	I.पा.∕गा.वि.स. वडा नं बस्ने त्यस बैंकका शे	ोयरधनी
श्री	, शेयर धनी नं. ∕ BOID №.:	लाई
मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनयन गरी पठाएको छु/छं	â I	

# प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको

दस्तखतः
शेयरधनी नं. ∕ BOID №.
शेयर संख्या :
मिति :

कम्पनी संचिवको दस्तखत

निवेदक

दस्तखतः	
नाम :	
ठेगाना :	
शेयरधनी नं. / BOID No	
शेयर संख्या :	
मिति :	



द्रष्टव्य :

प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकरर गर्दा शेयरधनी बाहेक अरूलाई गर्न पाइने छैन ।

२) यो निवेदन साधारण सभा हुनुभन्दा ९६ घण्टा अगावै निर्वाचन कार्यालयमा दर्ता भएको हुनुपर्नेछ ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको शेयरधनी नं. / BOID No. :
शेयरधनीको नाम : श्री
भोगत संख्या:

# प्रवेश-पत्र

नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंक लि.को **चौबीसौँ वार्षिक साधारण सभा**मा उपस्थित हन जारी गरिएको प्रवेश-पत्र ।

कम्पनी सचिवको दस्तखत



शेयरधनीको हस्ताक्षर

प्रतिनिधि नियक्त हुने

द्रष्टव्य : १) खाली स्थान शेयरधनी आफैँले भर्नुहोला ।

२) सभा कक्षमा प्रवेश गर्न यो प्रवेश-पत्र अनिवार्य रूपमा लिई आउनुहुन अनुरोध छ ।

# विषय-सूची

साधारण सभासम्बन्धी सूचना	ક્
अध्यक्षको मन्तव्य	٢
सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन	٩٥
धितोपत्र दर्ता तथा निस्कासन नियमावली, २०७३ को	
अनुसूची १५ अनुसारको विवरण	રર
आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ वित्तीय विवरणहरू	ર૮
आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को लेखासम्बन्धी नीतिहरू	३५
आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को वित्तीय विवरण प्रकाशन	
गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति पत्र	<u> </u> ۹၀န
प्रबन्ध-पत्र तथा नियमावलीको प्रस्तावित संशोधन	90८



# नेपाल ऋडिट एण्ड कमर्स बैंक लिमिटेडको चौबीसौँ वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

# (प्रथम पटक प्रकाशित मिति २०७८ पौष ०४ गते)

यस बैंकको सञ्चालक समितिको मिति २०७८ पौष ०२ गते बसेको ८७४औं बैठकको निर्णय अनुसार बैंकको चौबीसौं वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, स्थान र समयमा देहायका विषयहरूमा छलफल गर्न बस्ने भएकोले सबै शेयरधनी महानुभावहरूको उपस्थितिको लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछौं ।

# 9. सभा हुने मिति, स्थान र समय :

- मिति : २०७८ पौष २९ गते, बिहीवार (तदन्सार जनवरी १३, २०२२) ।
- समय : बिहान १९:०० बजे ।
- स्थान : बैंकको केन्द्रीय कार्यालय नजिकै रहेको होटल हार्दिक, बागबजार काठमाडौंबाट कोभिड -१९ को महामारीको विशेष परिस्थितिलाई दृष्टिगत गरी भर्च्य्अल (Virtual) माध्यमबाट सम्पन्न गरिने ।

# २. छलफलका विषयहरू :

# (क) साधारण प्रस्तावहरू :

- (१) सञ्चालक समितिको चौबीसौँ वार्षिक प्रतिवेदन सम्बन्धमा ।
- (२) आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ को लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब र सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण लगायत संलग्न अनुसूचीहरू समेतको एकीकृत वित्तीय विवरण पारित गर्ने सम्बन्धमा ।
- (३) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७८ ⁄ ७९ को लेखापरीक्षण कार्यको लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने सम्बन्धमा ।
- (४) यसै साधारण सभाको विशेष प्रस्तावको (ख) (१) अन्तर्गत आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ को मुनाफाबाट बैंकको हाल कायम चुक्ता पूँजीको ८ प्रतिशत बोनस शेयर जारी गर्ने प्रस्ताव पेश भए अनुसार उक्त बोनस शेयर वितरण गर्दा लाग्ने कर प्रयोजनका लागि चुक्ता पूँजीको ०.४२ प्रतिशतले हुन आउने रू. ४,३४,२९,४४४।- नगद लाभांश वितरण गर्न प्रस्ताव पारित गर्ने सम्बन्धमा ।

# (ख) विशेष प्रस्तावहरू :

- (٩) आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ को मुनाफाबाट चुक्ता पूँजीको ८ प्रतिशतले हुन आउने रू. ८२,४१,६१,३३४।- बराबरको बोनस शेयर जारी गर्ने विशेष प्रस्ताव पारित गर्ने । साथै, बोनस शेयर जारी पश्चात् कायम हुने भिन्न अंक (Fraction) लाई भविष्यमा समायोजन गर्ने गरी यथावत् राख्ने सम्बन्धमा ।
- (२) बैंकको प्रबन्धपत्रमा देहाय बमोजिम संशोधन गर्ने ।
  - २.१ प्रबन्धपत्रको दफा ४ मा रहेको पूँजीगत संरचनामा देहाय बमोजिम संशोधन गर्ने सम्बन्धमा ।
    - (क) बैंकको अधिकृत पूँजी रू. ११,४०,००,००,०००- पुऱ्याउनु पर्ने भएकोले सोही बमोजिम संशोधन गर्ने ।
    - (ख) बैंकको तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी वृद्धि गरी रू. १९,९३,९६,७८,०९४।- पुग्ने भएकोले सोही बमोजिम संशोधन गर्ने ।
    - (ग) बैंकको चुक्ता पूँजी वृद्धि गरी रू. ११,१३,९६,७८,०१४।- पुग्ने भएकोले सोही बमोजिम संशोधन गर्ने ।
- (३) बैंकको प्रबन्धपत्रमा भएका संशोधनसम्बन्धी विशेष प्रस्तावहरू सम्बन्धित नियामक निकायबाट स्वीकृति लिने क्रममा उक्त निकायहरूको निर्देशन अनुसार फेरबदल, परिमार्जन, थपघट गर्नु परेमा सो कार्य गर्नका लागि सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।
- (४) नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंक लि. र अन्य उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू एक आपसमा गाभ्ने र गाभिने (मर्ज) वा प्राप्ति (एक्विजिशन) गर्न तथा वैदेशिक रणनीतिक साभेदारीमा जान उपयुक्त देखिएमा बैंकको चल अचल सम्पत्ति र दायित्व तथा कारोबारको मूल्याङ्कन गर्न राष्ट्रिय वा अन्तर्राष्ट्रिय मान्यता प्राप्त मूल्याङ्कनकर्ता नियुक्ति गर्न तथा गाभ्ने वा गाभिने वा प्राप्ति गर्ने सम्बन्धी सहमति/सम्भौता गर्ने तथा सो सम्बन्धमा प्रचलित कानून, नियम अनुसार बैंकको तर्फबाट गर्नुपर्ने सम्पूर्ण कार्य गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।



## (ग) विविध :

## साधारण सभासम्बन्धी अन्य जानकारी

- 9. यस साधारण सभामा भाग लिने प्रयोजनका लागि बैंकको शेयर दाखिल खारेजको काम मिति २०७८ पौष १२ गते एक दिन बन्द रहनेछ । उक्त मितिभन्दा अधिल्लो दिनसम्म नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि. मा कारोबार गरी सि.डि.एस. क्लियरिङ्ग लि.बाट राफसाफ भएको र बैंकको शेयर रजिष्ट्रार सनराइज क्यापिटल लि.को शेयर अभिलेखमा दर्ता भएका शेयरधनीहरू साधारण सभाका लागि योग्य मानिनेछन् । शेयर कारोबार बन्द हुनु भन्दा अगाडि नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा कारोबार भई यस बैंकको शेयर रजिष्ट्रार श्री सनराइज क्यापिटल लि. मा प्राप्त विवरणको आधारमा हितग्राही खातामा कायम भएका शेयरधनीहरूले मात्र सभामा भाग लिन, मतदान गर्न र आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लाभांश लिन पाउनेछन् । नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि. मा कारोबार भई धितोपत्र व्यवसायी (सदस्य दलाल) को Pool Account मा रहेको शेयरका आधारमा शेयरधनी कायम नहुने भएकाले उल्लिखित मितिभित्र शेयरधनीहरूको खातामा समावेश गर्न समेत सम्बन्धित धितोपत्र व्यवसायीलाई अन्ररोध गरिन्छ ।
- २. भर्च्युअल (Virtual) माध्यम मार्फत आफ्नो मन्तव्य राख्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले ncc24agm@nccbank.com.np मा इमेल गरी सभा हुनुभन्दा ४८ घण्टा अगावै आफ्नो नाम टिपाउनु पर्नेछ । भर्च्युअल माध्यमबाट सभामा सहभागी हुनका लागि Meeting ID र Password उपलब्ध गराइनेछ ।
- सभा शुरु हुनुभन्दा १ घण्टा अगावै भर्च्युअल माध्यम खुल्ला गरिनेछ । उक्त एक घण्टाको समय अगावै सभामा सहभागी हुने शेयरधनीहरूले दिइएको ID र Password को माध्यमबाट Login गरी आफ्नो परिचय, हितग्राही खाता नं. र शेयर संख्या सहित उपस्थितिको जानकारी सभासमक्ष गराउनु पर्नेछ ।
- ४. विश्वव्यापी रूपमा फैलिएको COVID-19 को जोखिमबाट बच्न र बचाउन नेपाल सरकारले जारी गरेको स्वास्थ्यसम्बन्धी निर्देशन र मापदण्डले तोकेको भन्दा बढी उपस्थिति नहुने व्यवस्थाका लागि भर्च्युअल मार्फत सहभागी हुन User ID र Password उपलब्ध गराइने भएको हुँदा यस विषयलाई शेयरधनी महानुभावहरूले सकारात्मक रूपमा लिई Online मार्फत सहभागिता जनाउन र सहभागी हुन अनुरोध गरिन्छ । यस किसिमको उपस्थितिलाई सभा हलमा उपस्थित भए सरहको मान्यता दिई उपस्थितिमा गणना गरिनेछ ।
- X. शेयरधनी महानुभावको जानकारीका लागि सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन लगायतका विवरणहरू बैंकको Website: www. nccbank.com.np मा राखिएको छ र विश्वव्यापी रूपमा फैलिएको COVID-19 को जोखिमका कारण सम्भव भएसम्मको प्रविधि प्रयोग गरी शेयरधनीहरूले उपलब्ध गराएको इमेल मार्फत डिजिटल प्रतिवेदन पठाइनेछ ।
- ६. सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले प्रोक्सी दिँदा तोकिए बमोजिमको ढाँचामा दिएको हुनुपर्नेछ । प्रोक्सी फारम सभा हुनुभन्दा ९६ घण्टा अगावै कार्यालय समयभित्र बैंकको केन्द्रीय कार्यालय बागबजारस्थित कम्पनी सचिवको सचिवालयमा दर्ता गराइसक्नुपर्नेछ । उक्त दिन सार्वजनिक बिदा परेमा उल्लिखित प्रयोजनका लागि कम्पनी सचिवको सचिवालय खुल्ला रहनेछ ।
- ७. प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसक्नु भएको शेयरधनी आफैँ सभामा उपस्थित हुन चाहेमा सो को लिखित सूचना सभा हुनुभन्दा ४८ घण्टा अगावै कार्यालय समयभित्र बैंकको केन्द्रीय कार्यालय बागबजारस्थित कम्पनी सचिवको सचिवालयमा दर्ता गराइसक्नुपर्नेछ । उक्त दिन सार्वजनिक बिदा परेमा उल्लिखित प्रयोजनका लागि कम्पनी सचिवको सचिवालय खुल्ला रहनेछ ।
- कुनै शेयरधनीले एकभन्दा बढी व्यक्तिलाई अख्तियारनामा/प्रोक्सी दिएमा पहिलो पटक दर्ता हुन आएको प्रोक्सीलाई मान्यता दिइनेछ र पछिल्लो पटक दर्ता हुन आएको प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ ।
- ९. संयुक्त रूपमा शेयर खरिद गरेको अवस्थामा शेयर लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्ति अथवा सर्वसम्मतरूपमा नियक्त गरिएको एक व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछ।
- 90. संरक्षक रहनु भएका शेयरधनी महानुभावहरूको तर्फबाट बैंकको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम भएको व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधि नियक्त गर्न पाउनेछ।
- 99. नाबालक वा विक्षिप्त व्यक्ति शेयरधनीको तर्फबाट बैंकको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन, मतदान गर्न र प्रतिनिधि तोक्न पाउनेछ । तर संरक्षक आफैँ शेयरधनी नभएमा संरक्षकले अरू शेयरधनीको प्रतिनिधित्व गरी सभामा भाग लिन सक्नेछैन ।
- १२. कुनै सँगठित संस्था वा कम्पनीले शेयर खरिद गरेको हकमा त्यस्ता सँगठित संस्था वा कम्पनीको तर्फबाट मनोनीत भएका प्रतिनिधिले शेयरवालाको हैसियतले सभामा भाग लिन र मतदान गर्न सक्नेछ।

पुनश्च: (चौबीसौँ वार्षिक साधारण सभाको वार्षिक प्रतिवेदन, प्रबन्धपत्रमा प्रस्तावित संशोधनको तीन महले, प्रोक्सी फारम तथा साधारण सभासम्बन्धी विस्तृत जानकारीको लागि मिति २०७८ पौष ४ गतेको कारोबार राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा प्रकाशित सूचना, बैंकको Website : www.nccbank.com.np मा हेर्न र Download गर्न सकिनेछ ।)



# अध्यक्षको मन्तव्य

# चौबीसौँ वार्षिक साधारण सभा

(आর্থিক বর্ष ২০৩৫/৫८)

(सञ्चालक समितिको २०७८ पौष २ ञतेको बैठकबाट स्वीकृत)

२४औं वार्षिक साधारण सभामा भर्च्युअल तथा भौतिक रूपमा उपस्थित हुनुभएका सम्पूर्ण आदरणीय सञ्चालक सदस्य, शेयरधनी, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत एवं कर्मचारी साथीहरूमा सञ्चालक समितिको अध्यक्षको हैसियतले हार्दिक स्वागत अभिवादन व्यक्त गर्दछु । विश्वभर फैलिएको कोभिड-१९ को महामारी कायम नै रहेको र नयाँ नयाँ भेरियन्टहरूको विस्तार भैरहेको हुँदा नेपाल सरकारले जारी गरेको स्वास्थ्य सम्बन्धी मापदण्ड समेतको पालना गर्नुपर्ने भएकोले आजसम्म पनि हामी भौतिक दूरीलाई मेटाई हाम्रा कार्यक्रमहरू सम्पादन गर्न सक्ने अवस्थामा भएनौँ । साथै, कोभिड-१९ को नयाँ प्रजाति ओमिक्रोन भाइरसका कारण विभिन्न मुलुकले भेला, सभा-सम्मेलन र यात्रालाई प्रोत्साहित नगरेको, सुरक्षा संवेदनशीलतालाई मध्यनजर गरी २४औं साधारण सभामा समेत प्रत्यक्ष रूपमा उपस्थिति हुने अवस्था नरहेको र असहजता महसुस हुँदाहुँदै पनि यस विषम परिस्थितिका कारण यो वार्षिक साधारण सभालाई न्यूनतम भौतिक उपस्थितिमै सम्पन्न गर्नुपरेको छ । अतः यस्तो विषम परिस्थितिमा साधारण सभालाई वैधानिकताका लागि प्रोक्सी सहित आफैं र भर्च्युअल माध्यम मार्फत उपस्थित हुनुभएका शेयरधनी महानुभावहरूप्रति पुनः एक पटक आभार व्यक्त गर्दै कुनै असुविधा भएको भए समय सृजित असहजता मनन गरी क्षमा गर्नुहनेछ भन्ने विश्वास लिएको छ ।

विश्वव्यापीरूपमा फैलिएको कोभिड-१९ र यसका नयाँ स्वरूपका कारण उपयुक्त विकल्पको खोजी र पहिचान गर्दै भर्च्युअल माध्यमबाट साधारण सभा सम्पन्न गर्न र आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ को प्रतिफल दिन गरिएको प्रयत्नलाई सकारात्मक रूपमा लिइ दिनुहुनेछ भन्दै शेयरधनीहरू एवं बैंक व्यवस्थापन, निक्षेपकर्ता, कर्जा लिई बैंकलाई सहयोग पुऱ्याउनुहुने सबै व्यक्तित्वलाई आभार व्यक्त गर्न चाहन्छु । साथै, पच्चीस वर्षको लामो यात्राको एउटा सहयात्री हुन पाउँदा मैले पनि गर्व गर्ने मौका पाएको छु । पच्चीस वर्ष सम्म तपाईंहरू सबैको सहयोग एवं शुभेच्छाबाट आज हामी गाउँदेखि शहरसम्मका आम जनसमुदायमाफ सम्पूर्ण बैंकिङ्ग सेवा सुविधा पुऱ्याउने लक्ष्यका साथ सातवटै प्रदेशमा बैंकको सञ्जाल विस्तारमा अग्रसर रहँदै हामी यस बैंकलाई आम सर्वसाधारणको पहुँचसम्म पुऱ्याई आफ्नै घरआँगनको बैंकको रूपमा चिनाउने प्रयासमा पनि अग्रसर रहँदै यस अवस्थासम्म आइपुगेको कुरा यहाँहरू समक्ष राख्न चाहन्छु । म यस अवसरमा बैंकको साख अभिवृद्धिमा सहयोग पुऱ्याउनु हुने सबैमा हार्दिक आभार प्रकट गर्दै धन्यवाद व्यक्त गर्न चाहन्छु ।

कोभिड-१९ का कारण लामो समयसम्म भएको निषेधाज्ञाका कारण पूर्ण रूपमा आर्थिक कियाकलाप बढ्न सकेका छैनन् । व्याज आम्दानीको ठूलो रकम असुली हुन नसक्नु, निक्षेप लागत बढेको कारण व्याज अन्तर दर कम भई खुद व्याज आम्दानी न्यून हुन गएको साथै कर्जामा थप गरिएको प्रावधान र नेपाल सरकारले जारी गरेको स्वास्थ्यसम्बन्धी मापदण्ड पालना गर्नको लागि भएको खर्चसमेतका कारण बैंकको यस आर्थिक वर्ष २०७७ ⁄ ७८ मा समेत खुद मुनाफामा आएको संकुचनको अवस्था सबैलाई विदितै रहेको छ भन्ने विश्वास मैले लिएको छु । यस विषम परिस्थितिमा पनि राष्ट्र र नियामक निकायले लिएका नीति तथा निर्देशनको पालना गर्दै १३७ शाखाहरू मार्फत सातवटै प्रदेशमा बैंकिङ्ग सेवा दिंदै आइरहेका छौँ । बैंकको व्यवसायमा संकुचन नआओस् भनी हाम्रा सबै प्रयत्न जारी रहेको व्यहोरा पनि निवेदन गर्न चाहन्छु । चालू आर्थिक वर्षका सूचकहरू तुलनात्मक रूपमा संकारात्मक नै रहेका छन् । अतः बैंकका शेयरधनी महानुभावहरूले हाम्रा कार्यहरूलाई गत वर्षजस्तै यस वर्ष पनि सकारात्मक रूपमा नै लिनु हुनेछ भन्ने आशा लिएको छु ।

यस महामारीको अवधिमा समेत पूँजी र खर्चको सफल व्यवस्थापन गर्न सकेका कारण बैंकिङ्ग क्षेत्रमा रहेको प्रतिस्पर्धाका बीच यस बैंकले आफ्नो वित्तीय कारोबार वृद्धि गर्दै मुनाफा आर्जन बढाउँदै लग्नेतर्फ बैंकको प्राथमिकता रहेको कुरा यहाँ निवेदन गर्नु वाञ्छनीय ठान्दछु। म जहिले पनि सबै समस्याको निकास नियम, पद्धति र प्रणालीबाट नै खोज्नुपर्दछ भन्ने मान्यता राख्ने भएकोले प्रचलित कानूनी प्रक्तियाबाट हामीले आफूलाई अगाडि बढाएको कुरा दोहोऱ्याउन चाहन्छु। अर्को तर्फ हामीले चालेका हरेक पाइलाहरू कानून, नीति र नियमको परिधिमा रही सञ्चालित हुनु पर्दछ भन्ने मान्यताबाट अगाडि बढ्ने हाम्रो प्रयत्न रहिरहनेछ। यसका लागि आ-आफ्नो क्षेत्रबाट योगदान पुऱ्याउनु हुने शेयरधनी महानुभावहरू, मेरा सञ्चालक साथीहरू, ग्राहकवर्ग, बैंक व्यवस्थापन र कर्मचारीहरू लगायत शुभेच्छुक तथा अन्य सम्पूर्ण सम्बद्ध निकायहरूलाई पुनः धन्यवाद ज्ञापन गर्दछ।

हामीले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व मार्फत लक्षित समुदायको दिगो आर्थिक विकास र सामाजिक विकासको प्रवर्द्धन गर्ने कार्यका लागि विगतदेखि नै योगदान गर्दै आएका छौं। बैंकिङ्ग क्षेत्रले समग्र अर्थतन्त्र र व्यक्तिगत जीवनका आर्थिक गतिविधिमा अहम् भूमिका खेल्ने हुनाले हामी हाम्रा ग्राहकवर्गहरूलाई सुलभ, सरल, समयानुकूल, भरपर्दो र सुरक्षित सेवा दिई समग्र देशको आर्थिक वृद्धिमा टेवा पुऱ्याउन प्रतिबद्ध रहेका छौं भने बैंकलाई गाउँघरको बैंकका रूपमा स्थापित गराई सबल र विश्वसनीय बनाउन आधुनिक प्रविधियुक्त डिजिटल बैंकिङ्ग सेवाको बुद्धिका साथै यसको जोखिम न्यूनीकरणका लागि आवश्यक जनशक्तिको व्यवस्थापन सुदृढ र सक्षम बनाउने तर्फ पनि सचेत रहेका छौं।



आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा कायम रहेको कुल निक्षेपमा बैंकले ३९.१७% वृद्धि गरी आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा रू. १९० अर्ब ८० करोड निक्षेप परिचालन गरी आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा कायम रहेको कर्जा लगानीमा ४४.९७% वृद्धि गरी आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा रू. ९८ अर्ब ३२ करोड खुद कर्जा लगानी प्रवाह गर्न सक्षम रहेको छ । बैंकले हालसम्म गरेका आर्थिक लगायत अन्य गतिविधिका बारेमा सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा विस्तृत रूपमा उल्लेख गरिएको छ । कोभिड-१९ को संक्रमणमा क्रमिक सुधार आई आर्थिक कियाकलापले सामान्य गति लिए पश्चात् चालू आर्थिक वर्षको प्रथम त्रैमासिक कर्जाको माग बढ्न गई कर्जा लगानी बढेको र सोही अनुपातमा निक्षेप बढ्न नसकेको हुँदा बैंकिङ्ग बजारमा लगानीयोग्य पूँजीको अभाव भई तरलताको प्रभाव परेको छ । यसले गर्दा बैंकको व्यवसाय अभिवृद्धि गर्ने विषयमा केही कठिनाइ आएको देखिन्छ । तरलताको चाप लामो समयसम्म जान नदिन सम्बन्धित पक्षबाट आवश्यक पहलकदमी हुने विश्वास हामीले लिएका छौँ । तरलताको अवस्थामा समग्र अर्थतन्त्रमा पर्ने नकारात्मक प्रभावलाई पक्कै पनि सबै पक्षले बुभेको हुँदा यस्तो परिस्थिति अन्त्य गर्न एकीकृत प्रयासमा हामी सदैव सचेत रही सहकार्थ गर्दै अगाडि बढ्ने क्रा विश्वास दिलाउन चाहन्छ ।

सूचना प्रविधि र साइवर सुरक्षातर्फ पनि हाम्रा प्रबन्धहरू उच्चस्तरमा हुनुपर्छ । हामीले प्रयोग गर्दै आएका सफ्टवेयरलाई नयाँ सफ्टवेयरले प्रतिस्थापन गरी त्यही रूपमा अगाडि बढाउनु आजको आवश्यकता मात्र नभई अनिवार्यता भइसकेको छ । यस्ता तथ्य र तथ्याङ्कलाई विश्लेषण गर्दै हामीले मर्जरको लागि साभनेदारको खोजी गरिरहेका छौँ । जनशक्तिको उच्चतम व्यवस्थापन गर्नुपर्ने चुनौती पनि रहेको छ । मर्जरका लागि समिति गठन गरी गृहकार्य समेत भैरहेको छ । बैंक तथा शेयरधनीको अधिकतम हित हुनेगरी मर्जर प्रत्रिया अगाडि बढाउने कुरामा यसै सभाबाट सम्पर्ण महानभावमा प्रतिबद्धता गर्न चाहन्छ । साथै, मर्जर समिति समेत सोही तरिकाले कियाशील रहेको व्यहोरा समेत जानकारी गराउँदछ ।

साथै, यस गरिमामय साधारण सभामा म केही नीतिगत विषय शेयरधनी महानुभावहरूसमक्ष राख्ने अनुमति चाहन्छु । यस बैंकको पहिचानलाई अफ माथिल्लो स्तरमा पुऱ्याउन हाम्रो आफ्नो पहुँच नेपालका सबै प्रदेश र जिल्लामा पुऱ्याउनु पर्ने हुँदा ½ वर्षभित्र सबै नगरपालिकाभित्र आफ्नो उपस्थिति बनाउने तर्फ हाम्रो प्राथमिकता रहनेछ । साथसाथै, आगामी १० वर्ष भित्रमा सबै स्थानीयस्तरमा हाम्रो पहुँच पुऱ्याउने कार्यलाई जोड दिइनेछ । तत्काल कर्पोरेट कार्यालयको लागि भवन भाडामा लिई कार्य सञ्चालन गर्ने सोच हामीले लिएको भएता पनि दीर्घकालीन रूपमा आफ्नै जग्गामा व्यवस्थित कर्पोरेट कार्यालय बनाउन उपयुक्त हुनेहुँदा यसै आर्थिक वर्षभित्र कर्पोरेट अफिसको लागि उपयुक्त स्थानमा जग्गा पहिचान गरी बैंकलाई भविष्यमा व्यवस्थितरूपमा सञ्चालन गर्ने लक्ष्य हामीले राखेका छौँ ।

बैंकहरूबीच एनसीसी बैंकको प्रोफाइललाई सन्तोषजनक रूपमा उभ्याउने गरी हामीले सबै प्रयास गरेको कुरा यहाँ राख्न चाहन्छु। अरू बैंकबाट सम्पादन हुने सबै कार्य हामीबाट पनि सम्पादन हुने गरी बैंकका विविध सेवा र यसका लागि आवश्यक संरचनाहरू बनाउने तर्फ हामी केन्द्रित रहने कुरा यस सभामा राख्न वाञ्छनीय ठान्दछु। कर्तव्य निर्वाह नै हाम्रो प्रथम पाइला हुनेछ। एनसीसी बैंक राष्ट्रिय क्रेडिटिवल कर्मार्सयल इन्स्टिच्य्रसनको रूपमा स्थापित हुने कुरा यहाँ समक्ष राख्न पाउँदा हामीलाई सन्तोष लागेको छ।

अन्त्यमा, सञ्चालक समितिको अध्यक्षको हैसियतले यस सभामा आफ्नो मन्तव्य राख्न पाएकोमा अत्यन्त खुशी व्यक्त गर्दे यहाँहरूले देखाउनु भएको सद्भाव र सहयोगप्रति हार्दिक आभार प्रकट गर्न चाहन्छु । साथै, यस बैंकलाई यो अवस्थासम्म पुऱ्याउन नियामक निकाय नेपाल राष्ट्र बैंक, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लगायत सम्पूर्ण नियामक निकायहरू, शेयरधनी, निक्षेपकर्ता, कर्जा लिई बैंकलाई सहयोग पुऱ्याउने व्यक्ति तथा संस्थाहरूप्रति हार्दिक कृतज्ञता व्यक्त गर्दछु । साथै, बैंक व्यवस्थापनमा मलाई सहयोग गर्नुहुने मेरा सञ्चालक साथीहरू, बैंक व्यवस्थापनका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, विभागीय प्रमुखहरू, प्रदेश प्रमुखहरू लगायत सम्पूर्ण विशेष धन्यवाद ज्ञापन गर्न चाहन्छु । तपाईंहरूको लगनशीलता नै बैंकलाई अफ माथि उठाउने कडीको रूपमा रहन्छ भन्ने विश्वास राख्यै बैंकका कर्मचारी तथा शेयरधनीहरूलाई अफ बढी सेवा, सुविधा र प्रतिफल प्रदान गर्नेतर्फ पूर्ण प्रतिबद्धता रहेको कुरा यहाँ दोहोऱ्याउँदै आफ्नो भनाइलाई विश्राम दिन चाहन्छ ।

> उद्योगिनं पुरूषसिंहमुपैति लक्ष्मी दैर्वेन देयमिति कापुरूषा वदन्ति । दैवं निहत्य कुरू पौरूषमात्मशक्त्या यत्ने कृते यदि नसिद्ध्यति कोऽत्र दोष: ॥

अर्थ : उद्योगी मानिसहरूलाई सम्पत्ति प्राप्त हुन्छ । उद्यम नगर्ने कायर मानिसहरू भाग्यले मिल्छ भनेर त्यसै बस्दछन् । अतः भाग्यको भरमा नबसेर मानिसहरूले पुरूषार्थ गरी उपलब्धि हासिल गर्न प्रयत्न गर्नुपर्दछ । प्रयत्न गर्दा पनि मिलेन भने के दोष !

धन्यवाद ! उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने अध्यक्ष मिति: २०७८/०९/२९



# सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन चौबीसौँ वार्षिक साधारण सभा (आर्थिक वर्ष २००७/७८)

# आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू.

नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंक लिमिटेडको चौबीसौँ वार्षिक साधारण सभामा भर्च्युअल तथा प्रत्यक्षरूपमा उपस्थित हुनु भएका आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, नियमनकारी निकायहरूबाट पाल्नु भएका प्रतिनिधि लगायत उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरूलाई स्वागत गर्दछौँ । यस सभामा आर्थिक वर्ष २०७७⁄७⊏ को कारोबारको सिंहावलोकन, अन्तर्राष्ट्रिय एवं राष्ट्रिय आर्थिक परिदृश्य र यसले बैंकको कारोबारमा पारेको असर, हालसम्मको उपलब्धि एवं भावी योजना, कम्पनीको व्यावसायिक सम्बन्ध, कारोबारलाई असर पार्ने तत्त्वहरू लगायतका विषय एवं कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ ले अनिवार्य गरेका विषय सहितको सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन प्रस्तुत गरिएको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन, २०६३, प्रचलित अन्य कानून तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन बमोजिम यो प्रतिवेदन यस वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत गरेका छौँ ।

# 9. विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन

विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७	फरक
चुक्ता पूँजी	१०,३१४,४१६,६८०	९,३४३,९१६,९४४	૬૬૦,૪૬૬,७३४
जगेडा कोष	૪,३२९,७७ঀ,ঀঀ३	३,८०७,०८४,६४३	४२२,६८४,४६०
निक्षेप	११०,८०१,२२९,६८१	७९,६૧७,૦૫૧,૪૦૨	३१,१८४,१७८,२७९
खुद कर्जा तथा सापट	९८,३१७,३२८,४२१	६७,⊏१९,४४३,०४२	३०,४९७,८७४,३६९
कुल सम्पत्ति	१३४,७३०,०२२,४७७	<u> ९</u> ६८,८२१,४७,६८९	३७,८४७,८६४,७८८
ब्याज आम्दानी	૬,૪७४,૬૪७,७०૧	<del>८</del> ,४४६,९४१,९४०	११८,७६१
ब्याज खर्च	<u> </u>	४,२४७,३९२,९३०	१७८,३७९,२३४
खुद ब्याज आम्दानी	३,१४९,८८४,४३४	३,२०९,४४९,०११	(४९,६६३,४७६)
कमिशन तथा शुल्क आम्दानी	१,३३०,३९९,१०८	<del>८</del> २४,०४४,३६२	४०६,३४४,७४६
कुल आम्दानी	४,४८०,२८४,६४४	४,०३३,४९३,३७३	૪૪૬,૬९૧,૨૭૧
कर्मचारी तथा सञ्चालन खर्च	२,२४६,९०६,८९९	<b>१,९</b> ४४,८४७,९७८	२९२,०४९,७२१
खुद नोक्सानी व्यवस्था	३१३,३४१,३०६	४०४,६१८,७०३	(९२,२६७,३९७)
कर तथा बोनस अगाडिको नाफा	२,१३३,३६२,७०९	१,८६०,६८६,१०२	२७२,६७६,६०७
खुद नाफा	१,३३०,६२४,२४३	<b>१,१०</b> ८,४७३,९०६	२२२,१४१,३४७
निष्क्रिय कर्जा प्रतिशत	<b>१.७</b> ६%	२.८६%	( <b>9.90%</b> )
पूँजी पर्याप्तता अनुपात	૧३.७火%	१३.८४%	(O.OS%)

मिति २०७७ माघ ०९ गते सम्पन्न बैंकको तेईसौं वार्षिक साधारण सभाले बोनस शेयर वितरण गर्ने प्रस्ताव स्वीकृत गरे पश्चात् बैंकको चुक्ता पूँजी रू. १० अर्ब ३१ करोड ४४ लाख १६ हजार ६ सय ८० पुगेको छ । बैंकिङ्ग व्यवसायमा बढ्दै गरेको प्रतिस्पर्धा, खुद व्याजदर अन्तर संकुचन जस्ता चुनौती विद्यमान रहँदा पनि आर्थिक वर्ष २०७७७८ मा बैंकले करिब रू. ११० अर्ब ८० करोड निक्षेप परिचालन गरी रू. ९८ अर्ब ३२ करोड खुद कर्जा प्रवाह गर्न सफल भएको छ । साथै, बैंकले आर्थिक वर्ष २०७७७८ मा रू. १ अर्ब ३३ करोड खुद नाफा आर्जन गरेको छ । बैंकले आर्थिक वर्ष २०७७७८ मा निष्क्रिय कर्जा १.७६ प्रतिशतमा भार्न सफल भएको छ । बैंकको कुल पूँजीकोष अनुपात न्यूनतम ११ प्रतिशत तोकिएकोमा समीक्षा वर्षमा बैंकको कुल पूँजीकोष १३.७४ प्रतिशत रहेको छ ।



## २. राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक परिदृश्य र बैंकको कारोबारमा सोको असर

#### (क) अन्तर्राष्ट्रिय आर्थिक परिदृश्य

कोभिड-१९ महामारीको कारण सन् २०२० र २०२१ मा विश्व आर्थिक गतिविधिमा उल्लेखनीय प्रभाव परेको छ । कोभिड-१९ विरुद्धको खोपको पहुँचमा विस्तार भएसँगै आर्थिक गतिविधिहरू क्रमशः सामान्य हुँदै जाने अनुमान रहेको थियो । यद्यपि, कोरोना भाइरसको नयाँ नयाँ स्वरूप (Variant) देखिँदै जानुले विद्यमान मानवीय एवं स्वास्थ्य संकटको नियन्त्रणमा थप ध्यान दिनुपर्ने देखिएको छ । साथै, न्यून तथा अति कम विकसित मुलुकहरूमा कोभिड-१९ विरुद्धको खोपको उपलब्धता पर्याप्त मात्रामा हुन नसक्दा कोभिड संक्रमित र मृत्यू हुनेको संख्यामा उल्लेखनीय कमी आएको छैन ।

पछिल्लो १४० वर्षको अवधिमा विश्वमा देखिएका आर्थिक मन्दीको तुलनामा कोभिड-१९ महामारीको कारण सिर्जित आर्थिक मन्दीको प्रभाव व्यापक र उच्च रहेको छ । फलस्वरूप सन् २०२० मा विश्व अर्थतन्त्र ३.३ प्रतिशतले संकुचित भएको छ । अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा कोषले सन् २०२१ मा विश्व अर्थतन्त्र ६.० प्रतिशत र सन् २०२२ मा ४.९ प्रतिशतले विस्तार हुने अनुमान गरेको छ ।

पछिल्लो समयमा विश्वका विभिन्न मुलुकहरूको समग्र मूल्यस्तरमा देखिएको दवाबले कुल माग र आपूर्तिबीच उचित तालमेल हुन सकेको छैन । विश्वमा देखिएको समग्र मूल्यस्तरको प्रवृत्तिबाट वर्तमान अनिश्चितताको बीचमा समेत विश्व मुद्रास्फीति सन् २०२२ महामारीपूर्वकै हाराहारीमा पुग्ने अनुमान रहेको छ । समग्र मूल्यस्तरमा दवाब सिर्जना हुँदा संकुचनकारी वित्त र मौद्रिक नीतिलाई अवलम्बन गर्नुपर्ने अवस्था रहे पनि कोभिड-१९ बाट सिर्जित आर्थिक मन्दीको सन्दर्भमा संकुचनकारी वित्त र मौद्रिक हुनसक्ने हुँदा हाल देखिएको नीतिगत द्विविधालाई सम्बोधन गर्न सन्तुलनकारी वित्त तथा मौद्रिक नीति अवलम्बन गर्नुपर्ने देखिन्छ । विशेषगरी अहिलेको विषम परिस्थितिमा कुल मागलाई वृद्धि गर्न र आम उपभोक्ताको आत्मविश्वासलाई कोभिड पूर्वकै अवस्थामा पुऱ्याउन अर्थतन्त्रको पुनरुत्थान क्षमता (Resilience Capacity) बढाउनु पर्ने आवश्यकता छ ।

(अर्थ मन्त्रालय : अर्थ ब्लेटिन, आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को तथ्यांकमा आधारित, बाट साभार गरिएको)

## (ख) राष्ट्रिय आर्थिक परिदृश्य

सन् २००८ को विश्वव्यापी वित्तीय संकटबाट नेपालको अर्थतन्त्रमा न्यून प्रभाव परेको भए पनि कोभिड-१९ महामारीबाट सिर्जित मानवीय तथा स्वास्थ्य संकटबाट नेपाली अर्थतन्त्रमा उल्लेख्य प्रभाव परेको छ । महामारीको कारण अर्थतन्त्रका प्रायः सबै क्षेत्र तथा उपक्षेत्रहरूको उत्पादनमा कमी आउँदा आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा नेपालको अर्थतन्त्र २.१ प्रतिशतले संकुचन भएको थियो । कोभिड-१९ महामारीको बावजुद आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा नेपालको अर्थतन्त्र ४.० प्रतिशतले सिंकुचन भएको थियो । कोभिड-१९ महामारीको बावजुद आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा नेपालको अर्थतन्त्र ४.० प्रतिशतले विस्तार हुने प्रारम्भिक अनुमान रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को तेस्रो चौमासिकको अन्त्यसम्ममा कोभिड-१९ को प्रभाव अर्थतन्त्रमा ऋमशः न्यून हुँदै जाने पूर्वानुमानका आधारमा आर्थिक वृद्धिदर ४.० प्रतिशत रहने अनुमान गरिएको थियो । यद्यपि २०७८ सालको वैशाख महिनाबाट शुरु भएको कोरोना महामारीको दोस्रो लहर नियन्त्रणका लागि देशका विभिन्न स्थानमा जारी गरिएका निषेधाज्ञा तथा बन्दाबन्दीको कारण नागरिकहरूको दैनिक जनजीविका तथा आर्थिक गतिविधिहरू प्रभावित हुन पुगेका छन् । फलस्वरूप, अनुमानित आर्थिक वृद्धि हासिल हन चुनौती देखिएको छ ।

कोभिड-१९ महामारीको कारण विशेषगरी पर्यटन व्यवसाय⁄उद्योग, यातायात, शिक्षा र उत्पादनमूलक उद्योगहरूमा बढी प्रभाव परेको देखिएको छ। कोरोना संक्रमणको कारण २०७८ आषाढ मसान्तसम्ममा पनि शैक्षिक संस्थाहरूमा नियमित पठनपाठनको कार्य सुचारू हुन सकेन, यातायात तथा अन्तर्राष्ट्रिय हवाई उडान समेत पूर्ण क्षमतामा सञ्चालन हुन सकेनन्। होटल तथा रेष्टुरेण्टको Occupancy Rate न्यून रहनुको साथै विदेशबाट आउने पर्यटकहरूको संख्यामा समेत भारी गिरावट आएको छ। वैदेशिक रोजगारमा जाने नेपाली कामदारको संख्या समेत घटेको छ।

केन्द्रीय तथ्याङ्क विभागका अनुसार आर्थिक वर्ष २०७७∕७८ मा ४.०१ प्रतिशत आर्थिक वृद्धि रहेको अनुमान छ । कृषि क्षेत्रको वृद्धि २.६४ प्रतिशत, उद्योग क्षेत्रको ४.०५ प्रतिशत तथा सेवा क्षेत्रको वृद्धि ४.४३ प्रतिशत रहेको अनुमान छ । आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ मा कुल गार्हस्थ उत्पादनमा कृषि, उद्योग र सेवा क्षेत्रको अंश क्रमश: २५.८३ प्रतिशत, १३.११ प्रतिशत र ६१.०६ प्रतिशत रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ मा कुल गार्हस्थ बचत कुल गार्हस्थ उत्पादनको ६.६२ प्रतिशत पुगेको छ । कुल स्थिर पूँजी निर्माण र कुल राष्ट्रिय बचतको कुल गार्हस्थ उत्पादनसँगको अनुपात क्रमश: २७.२६ प्रतिशत र ३२.३० प्रतिशत रहेको छ ।



आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ३.६० प्रतिशत रहेको छ । अघिल्लो आर्थिक वर्ष यस्तो मुद्रास्फीति ६.१४ प्रतिशत रहेको थियो ।

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा कुल वस्तु निर्यात ४४.४ प्रतिशतले वृद्धि भई रू. १४१ अर्ब १२ करोड पुगेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो निर्यात ०.६ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो । गन्तव्यका आधारमा भारत तथा अन्य मुलुकतर्फ क्रमश: ४१.७ प्रतिशत र २७.७ प्रतिशतले निर्यात वृद्धि भएको छ भने चीनतर्फको निर्यातमा १४.७ प्रतिशतले कमी आएको छ । साथै, कुल वस्तु आयात २८.७ प्रतिशतले वृद्धि भई रू. १४३९ अर्ब ८४ करोड पुगेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो आयात १४.६ प्रतिशतले घटेको थियो । वस्तु आयात गरिने मुलुकका आधारमा भारत, चीन तथा अन्य मुलुकबाट भएको आयात क्रमश: ३२.१ प्रतिशत, २८.६ प्रतिशत र १९.६ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ ।

कुल वस्तु व्यापार घाटा २७.३ प्रतिशतले वृद्धि भई रू. १३९८ अर्ब ७१ करोड पुगेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो घाटा १६.८ प्रतिशतले घटेको थियो । समीक्षा वर्षमा निर्यात-आयात अनुपात ९:२ प्रतिशत पुगेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो अनुपात ८:२ प्रतिशत रहेको थियो ।

विप्रेषण आप्रवाह ९.८ प्रतिशतले वृद्धि भई रू. ९६१ अर्ब ४ करोड पुगेको छ । अघिल्लो वर्ष विप्रेषण आप्रवाह ०.४ प्रतशितले घटेको थियो । अमेरिकी डलरमा विप्रेषण आप्रवाह ८.२ प्रतिशतले वृद्धि भई ८ अर्ब १४ करोड पुगको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो आप्रवाह ३.३ प्रतिशतले घटेको थियो ।

चालू खाता रू. ३३३ अर्ब ६७ करोडले घाटामा रहेको छ। अघिल्लो वर्ष चालु खाता रू. ३३ अर्ब ७६ करोडले घाटामा रहेको थियो। आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ मा पूँजीगत ट्रान्सफर ७.४ प्रतिशतले वृद्धि भई रू. १४ अर्ब २६ करोड पुगेको छ भने खुद प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी ०.२ प्रतिशतले वृद्धि भई रू. १९ अर्ब ४१ करोड कायम भएको छ। शोधनान्तर स्थिति रू. १ अर्ब २३ करोडले बचतमा रहेको छ। अघिल्लो वर्ष शोधनान्तर स्थिति रू. २८२ अर्ब ४१ करोडले बचतमा रहेको थियो।

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को आयातलाई आधार मान्दा बैंकिङ्ग क्षेत्रसँग रहेको विदेशी विनिमय सञ्चिति १९.२ महिनाको वस्तु आयात र १०.२ महिनाको वस्तु तथा सेवा आयात धान्न पर्याप्त रहने देखिन्छ ।

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप २१.४ प्रतिशतले बढेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो निक्षेप १८.७ प्रतिशतले बढेको थियो । २०७८ असारमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा चल्ती, बचत र मुद्दतीको अंश ऋमश: १०.४ प्रतिशत, ३४.२ प्रतिशत र ४७.० प्रतिशत रहेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्तो अंश ऋमश: १० प्रतिशत, ३१.९ प्रतशित र ४८.६ प्रतिशत रहेको थियो । २०७८ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा संस्थागत निक्षेपको अंश ४२.७ प्रतिशत रहेको छ । २०७८ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कुल निक्षेपमा संस्थागत निक्षेपको अंश ४२.७

समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा २७.३ प्रतिशतले बढेको छ । अधिल्लो वर्ष यस्तो कर्जा 9२ प्रतिशतले बढेको थियो । समीक्षा वर्षमा निजी क्षेत्रतर्फ प्रवाहित कर्जामध्ये वाणिज्य बैंकहरूको कर्जा प्रवाह २७.⊏ प्रतिशतले, विकास बैंकहरूको कर्जा प्रवाह ३०.४ प्रतिशतले बढेको छ भने वित्त कम्पनीहरूको कर्जा प्रवाह ६.३ प्रतिशतले घटेको छ । २०७⊏ असार मसान्तमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको लगानीमा रहेको कर्जामध्ये ६६.१ प्रतिशत कर्जा घर जग्गाको घितोमा र १२.७ प्रतिशत कर्जा चालू सम्पत्ति (कृषि तथा गैर कृषिजन्य वस्तु) को घितोमा प्रवाह भएको छ । २०७७ असार मसान्तमा यस्तो घितोमा र १२.७ प्रतिशत कर्जा चालू सम्पत्ति (कृषि तथा गैर कृषिजन्य वस्तु) को घितोमा प्रवाह भएको छ । २०७७ असार मसान्तमा यस्तो घितोमा प्रवाहित कर्जाको अनुपात क्रमश: ६४.७ प्रतिशत र १३ प्रतिशत रहेको थियो । आर्थिक वर्ष २०७७/७⊂ मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको कृषि क्षेत्रतर्फको कर्जा ४३.६ प्रतिशतले, औद्योगिक उत्पादन क्षेत्रतर्फको कर्जा २०.६ प्रतिशतले, निर्माण क्षेत्रतर्फको कर्जा १८.४ प्रतिशतले, यातायात, सञ्चार तथा सार्वजनिक सेवा क्षेत्रतर्फको कर्जा २०.४ प्रतिशतले, थोक तथा खुद्रा व्यापार क्षेत्रतर्फको कर्जा २६.२ प्रतिशतले र सेवा उद्योग क्षेत्रतर्फको कर्जा २०.९ प्रतिशतले, थोक तथा खुद्रा व्यापार क्षेत्रतर्फको कर्जा २६.२ प्रतिशतले र सेवा उद्योग क्षेत्रतर्फको कर्जा २०.९ प्रतिशतले, ट्रप्ट रिसिप्ट (आयात कर्जा) ४८.७ प्रतिशतले, डिमाण्ड तथा चालु पूँजी कर्जा २९.७ प्रतिशतले, ओभरड्राफ्ट कर्जा २९.५ प्रतिशतले, ट्रप्ट रिसिप्ट (आयात कर्जा) ४८.७ प्रतिशतले र मार्जिन प्रकृति कर्जा १९०.५ प्रतिशतले बढेको छ भने हायर पर्चेज कर्जा ७.७ प्रतिशतले घटेको छ ।

२०७७ असारमा ९१-दिने ट्रेजरी बिलको भारित औसत व्याजदर १.२७ प्रतिशत रहेकोमा २०७८ असारमा ४.४४ प्रतिशत रहेको छ । वाणिज्य बैंकहरूबीचको अन्तर-बैंक कारोबारको भारित औसत व्याजदर २०७७ असारमा ०.३४ प्रतिशत रहेकोमा २०७८



असारमा ४.१२ प्रतिशत रहेको छ । मौद्रिक नीतिको सञ्चालन लक्ष्यको रूपमा लिइने औसत अन्तर-बैंक व्याजदर २०७८ असारमा ४.१४ प्रतिशत रहेको छ । वाणिज्य बैंकहरूको औसत आधार दर २०७७ असारमा ८.४० प्रतिशत रहेकोमा २०७८ असारमा ६.८६ प्रतिशत कायम भएको छ । २०७८ असारमा वाणिज्य बैंकहरूको निक्षेपको भारित औसत व्याजदर ४.६५ प्रतिशत र कर्जाको भारित औसत व्याजदर ८.४३ प्रतिशत रहेको छ । अघिल्लो वर्ष यस्ता दरहरू क्रमशः ६.०१ प्रतिशत र १०.११ प्रतिशत थिए ।

(नेपाल राष्ट्र बैंक : देशको वर्तमान आर्थिक तथा वित्तीय स्थितिबाट साभार गरिएको)

३. प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालू वर्ष (आर्थिक वर्ष २०७८ ∕७९) को उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराहरूका विषयमा सञ्चालक समितिको धारणा

(क) बैंकको चालु आर्थिक वर्षको पहिलो तीन महिनाको वित्तीय फलक निम्नानुसार रहेको छ ।

विवरण	आश्विन मसान्त २०७८
चुक्ता पूँजी	१०,३१४,४१६,६८०
जगेडा कोष	४,७२४,०२२,७८४
निक्षेप	१२२,७५६,४४२,२४४
खुद कर्जा तथा सापट	११२,९७९,४४०,४७८
कुल सम्पत्ति	<i>ঀ४७,९२३,७३</i> ४,०६०
व्याज आम्दानी	२,६७४,४४४,९९६
व्याज खर्च	<b>ঀ</b> ,७३७,६४४,६९४
खुद व्याज आम्दानी	९३६,८००,३०१
कमिशन तथा शुल्क आम्दानी	२७३,४३०,३३८
कुल आम्दानी	१,२१०,२३०,६३९
कर्मचारी तथा सञ्चालन खर्च	<b>४३</b> ८,९८९,४२९
खुद नोक्सानी व्यवस्था	(४९,१६०,९०३)
कर तथा बोनस अगाडिको नाफा	<b>८००</b> ,४४६,६८२
खुद नाफा	<b>४१</b> ८,०४७,८९६
निष्किय कर्जा प्रतिशत	ঀ.४८%
पूँजी पर्याप्तता अनुपात	१२.४१%

(ख) निक्षेप परिचालन

बैंकले चालू आर्थिक वर्षको पहिलो त्रैमासिकमा कुल निक्षेप रू. १२२ अर्ब १९ करोड पुऱ्याउन सफल भएको छ । बैंकमा रहेको निक्षेपलाई विविधीकरण गरी साधारण बचत निक्षेपलाई आकर्षित गर्ने उद्देश्यले विभिन्न प्रकारका खाताहरू मार्फत निक्षेप संकलन गर्ने गरिएको छ । बैंकमा साधारण बचत निक्षेपको अंश वृद्धि गर्न आगामी वर्षमा पनि विशेष योजनाका साथ निरन्तरता दिइनेछ । आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ को आषाढ मसान्तको तुलनामा बैंकको निक्षेप चालू आर्थिक वर्षको पहिलो त्रैमासिकमा १०.३१ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ ।

# (ग) कर्जा व्यवस्थापन

पहिलो त्रैमासिक समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल कर्जा रकममा आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ को आषाढ मसान्तको तुलनामा १४.४९ प्रतिशतले वृद्धि भई कुल कर्जा रू.११४ अर्ब ३० करोड पुगेको छ । बैंकले सधैँभौँ नियामक निकायले समय समयमा तोकेका विशेष प्राथमिकताका कृषि, पर्यटन, जलविद्युत लगायत अन्य क्षेत्रहरूमा कर्जा लगानी गर्दै आएको छ । त्यसैगरी विपन्न वर्ग कर्जालाई पनि प्राथमिकतामा राखी नेपाल सरकार र नेपाल राष्ट्र बैंकको नीति निर्देशन बमोजिम कर्जा विस्तार गर्दै आएको छ । त्यस बाहेक कर्जा विस्तारका कममा बैंकले व्यक्तिगत धितो कर्जा, शैक्षिक कर्जा, सवारी



कर्जा, सुन चाँदी कर्जा, शेयर कर्जा, मुद्दती रसिद कर्जा, घर कर्जा आदि जस्ता उपभोक्तामुखी कर्जा र अन्य व्यापार कर्जाहरूको माध्यमबाट समेत कर्जाको विस्तार गरिरहेको छ । बैंकले कर्जा लगानीको क्षेत्रलाई विविधीकरण गरी क्षेत्रगत कर्जा प्रवाह योजना बनाई लाग गरेको छ ।

## (घ) गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति

बैंकले गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति असुलीको प्रक्रियालाई प्राथमिकताको साथ अगाडि बढाई रहेको छ । आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ मा थप रू. ७ करोड १६ लाख गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिमा लेखाङ्गन गरिएको र सोही अवधिमा रू. १२ करोड ४४ लाखको गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति लिलाम बिक्री गरिएको थियो । उक्त गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति बिक्री गर्दा रू. १ करोड १४ लाख नाफा भएको थियो । २०७८ आषाढ मसान्तमा लिलाम बिक्री गर्न बाँकी गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति रू. ९० करोड २९ लाख रहेको छ । उक्त सम्पत्ति बापत नियम अनुसार नियमनकारी कोषमा रकमको व्यवस्था गरिएको छ र आगामी दिनमा उक्त सम्पत्ति बिक्री भएपछि बैंकको सञ्चित मुनाफामा योगदान पुग्ने समेत जानकारी गराउँदछौ ।

## (ङ) भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालकको धारणा

बैंकले "Your Business Bank" नारा आत्मसाथ गर्दै शेयरधनीहरूको हित संरक्षण गर्ने लक्ष्य लिएर ग्राहकहरू माफ भरपर्दो तथा विश्वसनीय बैंकको स्थान कायम गर्दै बैंकले पाँच वर्षे दीर्घकालिन नीति तयार पारी सोही बमोजिम निम्नानुसार रणनीति∕कार्ययोजनाहरू अवलम्बन गर्दै अगाडि बढिरहेको छ :

- (9) बैंकको अनुपालन कार्यलाई थप मजबुत बनाउने लक्ष्यका साथ छुट्टै गठित अनुपालना एकाइलाई अभौ सुदृढ बनाई समग्र अनुपालन कार्यलाई स्वतन्त्र र प्रभावकारी बनाउँदै लगिनेछ ।
- (२) विश्वव्यापी रूपमा फैलिएको कोभिड-१९ को जोखिमबाट बच्न र बचाउन वित्तीय कारोबार डिजिटलतर्फ प्रवेश गरिसकेकोले बैंकले अवलम्बन गर्ने सूचना प्रविधिको प्रयोगबाट ग्राहकहरूलाई छिटो छरितो एवं भरपर्दो सेवा प्रदान गर्न तथा मानवस्रोतको क्षमता र उत्पादकत्व वृद्धि गर्न आगामी दिनहरूमा डिजिटल बैंकिङ्ग सेवालाई थप प्रभावकारी एवं विश्वसनीय बनाउँदै लगिनेछ ।
- (३) बैंकका प्रत्येक शाखाबाट डि-म्याट खाता खोल्नसक्ने एवं सि-आश्वा प्रणाली मार्फत शेयर भर्ने र कारोबार गर्न पाउने व्यवस्थालाई थप प्रभावकारी बनाउने कार्य अगाडि बढाइएको र यसलाई थप विस्तार गर्दै लगिनेछ ।
- (४) बैंकको जनशक्तिलाई थप दक्ष बनाउन उनीहरूलाई राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय तालिममा सहभागी बनाउँदै आएकोमा यस अवधिमा विश्वव्यापी रूपमा फैलिएको कोभिड-१९ को प्रभाव अभ्मै नसकिएकोले कर्मचारीहरूको मनोबल बढाउन छट्टै प्रकारको तालिम तथा वृत्ति विकासका कार्यहरू गरिनेछ ।
- (४) कानून अनुपालनाको दृष्टिले भरोसायोग्य, सुशासनको दृष्टिकोणले अब्बल, आयातलाई प्रतिस्थापन गर्न निर्यात प्रवर्द्धन गर्ने उद्योग व्यवसायलाई टेवा पुऱ्याउने र "समृद्ध नेपाल, सु:खी नेपालीको" राष्ट्रिय अभिभारालाई पूरा गर्ने अठोटलाई पूरा गर्न प्रतिबद्ध भई नेपाली जनताको पहुँच भएको संस्थाको रूपमा एनसीसी बैंक लिमिटेडलाई विकास गरिने छ ।
- (६) बैंकको केन्द्रीय कार्यालय काठमाडौंमा स्थानान्तरण भएपश्चात् र बैंकको व्यवसाय वृद्धि हुँदै गएको परिप्रेक्ष्यमा केन्द्रीय कार्यालयको विभाग तथा एकाइहरूलाई एकै भवनमा समेटेर व्यवसाय सञ्चालन गर्नका लागि हाल केन्द्रीय कार्यालय रहेको भवनमा स्थान अपर्याप्तता भई कठिनाइ हुने देखिएकोले उपयुक्त स्थानमा केन्द्रीय कार्यालयका लागि जग्गा खरिद गरी भवन निर्माण गर्ने कार्य अगाडि बढाइनेछ ।
- (७) हाल सञ्चालनमा रहेको बैंकको Core Banking Software (Pumori Plus Banking Software) लाई विस्तार हुँदै गएको शाखा सञ्जाल र बढ्दो कारोबारलाई दृष्टिगत गरी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सुदृढ गर्न समयानुकूल परिवर्तन गरिनेछ ।
- (८) गैरब्याज आम्दानी (Non Interest Income) का नयाँ स्रोतहरू पहिचान गरी बैंकको मुनाफामा वृद्धि गर्दै लगिनेछ ।



- (९) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विभिन्न कार्यक्रमहरू सञ्चालन गरिनेछ ।
- (90) नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी मौद्रिक नीतिले लिएको लक्ष्यअनुरूप यस बैंक अन्य बैंकसँग गाभिने/गाभ्ने/प्राप्ति गर्ने कार्यलाई ठोस निष्कर्षमा प्ऱ्याइनेछ ।
- (१९) बैंकको आफ्नो शाखा सञ्जाल विस्तार योजना अनुसार र नेपालको कुल जनसंख्याको ठूलो हिस्सा अभै बैंकिङ्ग प्रणालीभन्दा बाहिर रहेको यथार्थतालाई मनन गर्दै ती क्षेत्रहरूमा बैंकिङ्ग सेवा पुऱ्याउने कार्यलाई निरन्तरता दिँदै प्रत्येक जिल्लाका सदरमुकाम र नगरपालिकाहरूमा लागत र प्रतिफलको विश्लेषण गरी थप शाखाहरू सञ्चालनमा ल्याउने योजना रहेको छ ।
- (१२) निक्षेपको औसत ब्याजदरमा कमी ल्याउने किसिमले निक्षेपका नयाँ योजनाहरू तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्ने र संस्थागत निक्षेपको मात्रालाई कम गर्दै व्यक्तिगत निक्षेपको आधारलाई वृद्धि गर्ने योजना बनाइएको छ ।
- (१३) कर्जाको गुणस्तरलाई अभ सुधार गर्ने र कर्जा विस्तार गर्दा कृषि क्षेत्रका साथै साना तथा घरेलु उद्योगतर्फ लगानी बढाउने योजना रहेको छ । साथै, विगतमा अपलेखन गरेका कर्जाहरूको असुलीलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्ने लक्ष्य लिइएको छ ।
- (१४) बैंकले आफ्नै सहायक कम्पनी अन्तर्गत छुट्टै ब्रोकर कम्पनी स्थापना गर्ने र अनुमति प्राप्त भए पश्चात चालू आर्थिक वर्षमा सञ्चालनमा ल्याउने योजना रहेको छ ।

# ४. बैंकको औद्योगिक तथा व्यावसायिक सम्बन्ध

बैंकले राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय क्षेत्रमा राम्रो औद्योगिक तथा व्यावसायिक सम्बन्ध कायम गर्दै आएको छ । साथै, विभिन्न अनुभव तथा योग्यता बोकेको सम्पूर्ण तहका कर्मचारी तथा ग्राहक वर्गहरूसँगको सम्बन्धलाई सम्मान गर्दै अभ प्रगाढ र प्रभावकारी बनाउने तर्फ प्रयत्नशील रहेको छ । बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंक सहित बैंकसंग सम्बन्धित अन्य व्यावसायिक, औद्योगिक संघ संस्थाहरूसँग व्यावसायिक एवं सौहार्द्रपूर्ण सम्बन्ध कायम राख्दै अन्य निकायहरूसँग कायम रहेको औद्योगिक तथा व्यावसायिक सम्बन्धलाई अभै बढी घनिष्ट तथा पारदर्शी बनाई थप मजबुत बनाउँदै जाने कुरामा बैंक विश्वस्त रहेको छ ।

## ४. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण

बैंकको मिति २०७७ माघ ०९ गते सम्पन्न भएको तेईसौं वार्षिक साधारण सभामा निर्वाचन भए बमोजिम सञ्चालक समितिमा हाल निम्नानुसारका सञ्चालक सदस्यहरू कायम रहेका छन् ।

- श्री उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने
   अध्यक्ष
- २.
   श्री मोहन बहादुर बस्नेत
   सञ्चालक

   ३.
   श्री ईमान सिंह लामा
   सञ्चालक

   ४.
   श्री चन्द्र प्रसाद वास्तोला
   सञ्चालक

   ४.
   श्री सुमन कुमारी जोशी
   सञ्चालक

   ६.
   श्री निशेष प्रधान
   सञ्चालक

   ७.
   श्री राजाराम खडका
   सञ्चालक

# कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू

प्रत्यक्ष सारभूत रूपमा बैंकको कारोबारलाई असर पर्ने किसिमका कुनै परिस्थिति सृजना नभएता पनि बैंकले निम्न परिस्थितिहरूलाई जोखिमका रूपमा दृष्टिगत गर्दै सोही बमोजिमका रणनीतिहरू अवलम्बन गरिरहेको छ ।

- नेपाल सरकार एवं नियमनकारी निकायबाट वाणिज्य बैंकसम्बन्धी नीतिमा परिवर्तन गर्दा हुनसक्ने सम्भावित जोखिमहरू ।
- २. आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीतिमा समय समयमा हुने परिवर्तनबाट हुनसक्ने जोखिमहरू ।
- ३. विदेशी विनिमय कारोबार गर्दा विनिमय दरमा हुने परिवर्तनबाट हुन सक्ने सम्भावित जोखिमहरू।



- ४. वित्तीय संस्थाहरूबीच बढ्नसक्ने प्रतिस्पर्धाको कारण हुनसक्ने जोखिमहरू ।
- ४. निक्षेप तथा कर्जाको ब्याजदरमा आउनसक्ने परिवर्तनले निम्त्याउने जोखिमहरू ।
- ६. सञ्चालन जोखिमका कारणले आउनसक्ने समस्याहरू ।
- ७. सरकारी खर्चमा निरन्तरता नभएका कारण निक्षेप परिचालनमा हुनसक्ने जोखिमहरू ।
- वत्तीय तरलतामा हुनसक्ने उतार चढावको कारणबाट आउने चुनौतीहरू ।
- ९. कर्जा असुलीबाट उत्पन्न हुनसक्ने जोखिमहरू ।
- १०. अर्थ बजारमा हुनसक्ने उतार चढावबाट आउनसक्ने जोखिमहरू ।
- 99. अन्तर्राष्ट्रिय बजारको आर्थिक मन्दीबाट आई पर्नसक्ने जोखिमहरू ।
- १२. प्राकृतिक प्रकोप र महामारीबाट आउनसक्ने जोखिमहरू ।
- ७. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया नेपाल राष्ट्र बैंकबाट आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ को लेखापरीक्षण प्रतिवेदन स्वीकृति गर्दा दिएका कैफियतसम्बन्धी पत्र र सो उपरको प्रतिक्रिया वार्षिक प्रतिवेदनमा प्रकाशित गरिएको छ ।
- ८. लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

बैंकले आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ को मुनाफाबाट हाल कायम भएको चुक्ता पूँजीको ८ प्रतिशत हुन आउने रू ८२४,९६९,३३४।-बराबरको बोनस र बोनस शेयरको कर प्रयोजनका लागि ०.४२ प्रतिशतले हुन आउने रू ४३,४२९,४४४।- नगद लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव गरिएको छ।

- ९. शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अङ्कित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनु भन्दा अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको विवरण : यस आर्थिक वर्षमा कुनै पनि शेयर जफत गरिएको छैन ।
- 90. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन : बैंकको कनै पनि सहायक कम्पनी नरहेको ।
- 99. कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्त्वपूर्ण परिवर्तन : बैंकको कुनै पनि सहायक कम्पनी नरहेको ।
- १२. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी : आधारभूत शेयरधनीहरूले त्यस्तो कुनै पनि जानकारी उपलब्ध नगराएको ।
- 9३. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी : नभएको ।
- 9४. विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्भौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा : त्यस्तो कारोबारको जानकारी नभएको ।



9४. कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैँले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अङ्कित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरे बापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम : बैंकले आफ्नो शेयर आफैँ खरिद नगरेको ।

## 9६. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सो को विस्तृत विवरण :

यस बैंकले संस्थागत सुशासनलाई सदैव उच्च महत्त्व दिई संस्थागत सुशासनको उल्लंघनमा शून्य सहनशीलता (Zero Tolerance) को नीति अवलम्बन गर्दै आएको छ । नेपाल राष्ट्र बैंक तथा अन्य नियामक निकायहरूवाट संस्थागत सुशासनसम्बन्धी जारी भएका नीति, नियम तथा यसको मर्म र भावनाको पालनामा समेत बैंकको सञ्चालक समिति सचेत रहेको छ । यस बैंकले संस्थागत सुशासनका मापदण्डहरूलाई अवलम्बन गर्दै सञ्चालक समिति तथा बैंकका सबै कार्यहरूको पारदर्शितामा विशेष जोड दिँदै संस्थागत सुशासनलाई अभ सुदृढ गर्दै लैजान बैंक सदैव कियाशील रहेको छ । संस्थागत सुशासन कार्यान्वयन, जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको समग्र व्यवस्थाका लागि सञ्चालक समितिका सदस्यहरूको नेतृत्वमा सञ्चालक समितिहरू गठन गरिएको छ ।

#### (क) लेखापरीक्षण समिति

गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री ईमान सिंह लामाको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री निशेष प्रधान र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागका प्रमुख सदस्य सचिव भएको तीन सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति गठन गरिएको छ । समितिले संस्थाको समग्र वित्तीय अवस्था, आन्तरिक नियन्त्रण, लेखापरीक्षण योजना, आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औँल्याइएका बुँदा∕कैफियतहरू उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन, राय सुफाव तथा थप निर्देशनको लागि सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने व्यवस्था गरिएको छ । साथै, बैंकको काम कारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, औचित्य, प्रभावकारिता जस्ता कुराहरू अवलम्बन भए∕नभएको बारे समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुफाव दिने कार्यहरू यस समितिले नियमित रूपमा सम्पन्न गर्ने गरेको छ । आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा लेखापरीक्षण समितिको २० वटा बैठक बसेको थियो ।

# (ख) कर्मचारी सेवा स्विधा समिति

गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री मोहन बहादुर बस्नेतको संयोजकत्वमा कर्मचारी सेवा सुविधा समिति गठन गरिएको छ । अन्य सदस्यहरूमा सञ्चालक श्री चन्द्र प्रसाद वास्तोला, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, लेखा विभाग प्रमुख र मानव संसाधन विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहनु भएको छ । समितिले नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं ६ मा उल्लेखित उत्तरदायित्वहरू बहन गर्दै आइरहेको छ । यस आर्थिक वर्षमा कर्मचारी सेवा सुविधा समितिको ८ वटा बैठक बसेको थियो ।

## (ग) जोखिम व्यवस्थापन समिति

गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री चन्द्र प्रसाद बास्तोलाको संयोजकत्वमा जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको छ । अन्य सदस्यहरूमा सञ्चालक श्री मोहन बहादुर बस्नेत, सञ्चालक श्री ईमान सिंह लामा, सञ्चालन विभाग प्रमुख सदस्य र प्रमुख जोखिम व्यवस्थापन विभाग सदस्य सचिव रहनु भएको छ । यस समितिले बैंकको समग्र जोखिम अवस्थाको बारेमा अध्ययन तथा मूल्यांकन गरी सञ्चालक समितिसमक्ष प्रतिवेदन पेश गर्ने तथा सो सम्बन्धमा बैंक व्यवस्थापनलाई आवश्यक सुफाव दिने गर्दछ । यस आर्थिक वर्षमा जोखिम व्यवस्थापन समितिको ६ वटा बैठक बसेको थियो ।

# (घ) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी समिति

गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री सुमन कुमारी जोशीको संयोजकत्वमा सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारणसम्बन्धी समिति रहेको छ । अन्य सदस्यहरूमा सञ्चालक श्री राजाराम खड्का, प्रमुख जोखिम अधिकृत, प्रमुख अनुपालना अधिकृत र अनुपालना विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहनु भएको छ । यस समितिले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनि लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण नियमावली, २०७३, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी निर्देशन (इ.प्रा. निर्देशन नं. १९) बमोजिम भए/गरेका काम कारवाहीको समीक्षा गरी प्रतिवेदन सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने, बैंकको समग्र अनुपालनाको अवस्था, बैंकमा रहेका ग्राहकको जोखिमको स्तर निर्धारण गर्ने तथा AML/CFT को जोखिम व्यवस्थापनसम्बन्धी प्रतिवेदनको त्रैमासिक रूपमा छलफल गर्ने, राष्ट्रिय एवं अन्तर्राष्ट्रिय क्षेत्रमा सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा



विश्लेषण गरी जोखिम व्यवस्थापन गर्न के कस्तो नीतिगत व्यवस्था गर्नुपर्ने हो सो सम्बन्धमा आवश्यक सुभाव सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्ने लगायत नेपाल राष्ट्र बैंकको एकीकृत निर्देशन अनुरूप तोकिएको कार्यहरू समितिले गर्ने गरेको छ । यस आर्थिक वर्षमा यस समितिको १० वटा बैठक बसेको थियो ।

त्यसैगरी समग्र बैंकिङ्ग व्यवसायलाई पारदर्शी एवं उत्तरदायी बनाउन र विकसित प्रविधिहरूको न्यून जोखिममा अधिकतम प्रयोग गर्न व्यवस्थापन तहमा एक संस्थागत सुशासन एकाइ, अनुपालना एकाइ, डिजिटल बैंकिङ्ग एकाइ गठन गरी कार्यहरू हँदै आएको छ।

१७. विगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

विवरण	आ.व. २०७७∕०७द
कुल कर्मचारी खर्च	रू. १,४४४,०६७,४४२।-
कुल कार्यालय सञ्चालन खर्च	रू. ६९१,⊏३९,४४७-
कुल व्यवस्थापन खर्च	रू २,२४६,९०६,८९९।-

९८. लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्वमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुफाव दिएको भए सोको विवरण :

सञ्चालक समितिले गैर कार्यकारी सञ्चालक श्री ईमान सिंह लामाको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री निशेष प्रधान र आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागका प्रमुख सदस्य सचिव भएको तीन सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति गठन गरेको छ ।

बैठक भत्ता स्वरूप समितिका संयोजक एवं सदस्यलाई रू.१४,०००।- र सदस्य सचिवलाई रू.६,००० ।- भुक्तानी दिने गरिएको छ । आर्थिक वर्ष २०७७∕७८ मा लेखापरीक्षण समितिको २० वटा बैठक बसेको छ । समितिका संयोजक एवं सदस्यज्यूहरूलाई समितिको बैठक भत्ता स्वरूप रू. ६ लाख ८८ हजार भुक्तानी भएको छ ।

लेखापरीक्षण समितिले बैंकको वित्तीय स्थिति, आन्तरिक नियन्त्रण तथा जोखिम व्यवस्थापन, लेखापरीक्षण योजना, आन्तरिक तथा बाहय लेखापरीक्षकले पेश गरेको लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा औंल्याइएका बुँदा⁄कैफियतहरू उपर समीक्षा गरी सुधारात्मक कदम चाल्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन, राय सुफाव तथा थप निर्देशनको लागि सञ्चालक समितिमा पेश गर्ने व्यवस्था गरिएको छ । साथै, बैंकको काम कारवाहीमा नियमितता, मितव्ययिता, कार्यदक्षता, प्रभावकारिता र औचित्य जस्ता कुराहरू अवलम्बन भए⁄नभएको बारे समीक्षा गरी सञ्चालक समितिलाई आवश्यक सुफाव दिने कार्यहरू यस समितिले नियमित रूपमा सम्पन्न गर्ने गरेको छ ।

9९. सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, बैंकका आधारभूत शेयरधनी वा निजका नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा सँगठित संस्थाले बैंकलाई कुनै रकम बुफाउन बाँकी भए सो कुरा : नभएको ।

२०. सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा अन्य सुविधाको विवरण :

सञ्चालकहरूलाई प्रदान गरिएको सुविधाहरू :

वार्षिक साधारण सभाको निर्णय एवं नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति बमोजिम प्रत्येक बैठक भत्ता वापत अध्यक्षलाई रू.१६,०००।- र सञ्चालकहरूलाई रू.१४,०००।- भुक्तानी दिने गरिएको छ । आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा सञ्चालक समितिका सदस्यहरूलाई बैठक भत्ता बापत निम्न बमोजिम रकम प्रदान गरिएको छ ।

क्र.सं.	विवरण	रकम रू.
क	बैठक भत्ता	७४,०२,०००।-
ख	अन्य खर्च	४१,८७,४०१।-
	जम्मा	१,१६,⊂९,४०१ ।-



बैठक भत्ता बाहेक सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरूलाई टेलिफोन तथा पत्रपत्रिकाका लागि मासिक रू.८,०००।-उपलब्ध गराइएको छ ।

कार्यकारी प्रमुख तथा अन्य कार्यकारी पदाधिकारी/व्यवस्थापकहरूको आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वार्षिक तलव, भत्ता स्विधाहरू :

ागगरन प्रगुज मन		णग्पं पगपपगरां पंशावपगरां/ज्यपर्यां पप
वार्षिक तलव भत्ता सुविधाहरू रू. १,४२	ર,३७,६३४ ∕ ₋	३,२६,२३, <b>४</b> ३५ ∕ -

यस सम्बन्धी विस्तृत विवरण प्रतिवेदन अन्तर्गत वित्तीय विवरणको लेखासम्बन्धी टिप्पणीमा उल्लेख गरिएको छ ।

- शेयरधनीले बुफ्तिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम : नभएको ।
- २२. दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण : नभएको ।
- २३. दफा १७४ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनीबीच भएको कारोबारको विवरण : यसै प्रतिवेदन अन्तर्गत वित्तीय विवरणको लेखासम्बन्धी टिप्पणीमा उल्लेख गरिएको ।
- २४. कम्पनी ऐन, २०६३ तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनुपर्ने अन्य कुनै कुराहरू : यसै प्रतिवेदनको सान्दर्भिक ब्ँदाहरूमा खुलाइएको छ।

## २५. अन्य आवश्यक कुराहरू :

(क) यस बैंकको सञ्चालक वा पदाधिकारीहरूको नजिकको नातेदार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, धितोपत्र बोर्ड वा नेपाल राष्ट्र बैंकमा कम्तीमा अधिकृत तहमा कार्यरत रहेको सम्बन्धी विवरण नभएको ।

# (ख) शाखा सञ्जाल विस्तार

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा बैंकको १३३ वटा शाखाहरू, ९ वटा एक्स्टेन्सन काउन्टरहरू र १०९ एटिएम मेसिनहरू सञ्चालनमा रहेका थिए। बैंकले हाल १३७ शाखाहरू, १० एक्स्टेन्सन काउन्टरहरू र ११४ एटिएम मेसिनहरू सञ्चालनमा ल्याई सेवा प्रदान गरिरहेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप ७ वटै प्रदेशमा प्रादेशिक कार्यालय मार्फत बैंकले सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। बैंकले शाखा विस्तार अभियानलाई निरन्तरता दिँदै चालू आर्थिक वर्षमा पनि अन्य थप शाखाहरू सञ्चालनमा ल्याउने योजना राखेको छ।

# (ग) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा जोखिम व्यवस्थापन

बैंकिङ्ग व्यवसायमा निहित जोखिमहरू कर्जा, सञ्चालन, बजार तथा अन्य जोखिमहरूलाई दृष्टिगत गरी बैंकले आफ्नो आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त दुरुस्त बनाउने नीति लिए बमोजिम व्यवस्थापन तथा अनुपालनाका कार्यहरू मार्फत् जोखिमहरूलाई न्यूनीकरण गर्न बैंकले आन्तरिक लेखापरीक्षण, जोखिम व्यवस्थापन तथा अनुपालनाका कार्यहरू मार्फत् आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई व्यवस्थित तुल्याएको छ । बैंकमा गैर कार्यकारी सञ्चालकको संयोजकत्वमा रहेको जोखिम व्यवस्थापन समितिको निगरानीमा रहने गरी जोखिम व्यवस्थापन संयन्त्र बनाइएको छ । प्रमुख जोखिम अधिकृत मार्फत जोखिमसम्बन्धी सम्पूर्ण कार्यहरू सञ्चालन भइरहेका छन् । सोही अनुरूप प्रमुख जोखिम अधिकृत मातहतमा रहने गरी कर्जा र सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापनको लागि जोखिम व्यवस्थापन विभाग गठन गरिएको छ । हाल उक्त विभागले कर्जा प्रवाह गर्दा तथा नवीकरण गर्दा जोखिमको मात्राहरूको बारेमा विश्लेषण गर्ने, बैंक सञ्चालन सम्बन्धी जोखिम, बजार जोखिम लगायत अन्य जोखिमहरू विश्लेषण गर्ने र उचित राय सल्लाह दिने कार्य गर्ने गरेको छ । साथै, नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापनको बारेमा जोखिम व्यवस्थापन समितिमा छलफल गर्ने गरीएको छ । त्रस्तै बैंकका हरेक कर्मचारीहरूको व्यक्तिगत जिम्मेवारी र दायित्वलाई स्थापित गर्दै कार्य सम्पादनमा आपसी नियन्त्रण र सन्तुलन प्रणालीलाई प्रभावकारी रूपमा कार्यान्वयन गर्दै आएको छ ।



# (घ) सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारण

बैंकमा केन्द्रीयस्तरमा एउटा छुट्टै अनुपालन (Compliance) विभागको गठन गरिएको र शाखागत रूपमा अनुपालन अधिकृत (Compliance Officer) तोकेर विद्यमान सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउण्डरिङ्ग) निवारणका सम्बन्धमा जारी भएका नीति, नियम, निर्देशनहरूको पालना पूर्णरूपले गर्ने कार्य भइरहेको छ ।

#### (ङ) मानव संसाधन व्यवस्थापन

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को आषाढ मसान्तमा कुल १,३८६ जना कर्मचारीहरू कार्यरत थिए। प्रत्येक स्थानीय तहहरूमा बैंकहरूको सेवा पुऱ्याउने नेपाल सरकारको नीति एवं नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार बैंकहरूले तीब्र रूपमा शाखा विस्तार गरेसँगै कर्मचारीको संख्यामा पनि वृद्धि हुँदै गएको र बैंकले गरेको आम्दानी र कर्मचारीको सेवा सुविधामा सामञ्जस्य कायम गर्न बदलिँदो परिस्थिति तथा व्यावसायिक विस्तारसँगसँगै दक्ष कर्मचारीको नियुक्ति र सेवामा कार्यरत कर्मचारीको सेवा निरन्तरतालाई कायम गर्न कर्मचारीको छनौट, सरुवा, बढुवा तथा वृत्ति विकासमा बैंकले पारदर्शी नीति बनाई लागु गरेको छ ।

## (च) संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व

बैंकले संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत विविध सामाजिक कार्य तथा अभियानहरूमा विभिन्न किसिमले सहभागिता जनाई विविध सहयोग गरेको छ । बैंकले मुनाफा आर्जन गर्ने व्यावसायिक सोच लिनुका अतिरिक्त बैंकको मुनाफा वृद्धि गर्न प्रत्यक्ष वा परोक्ष रूपमा जोडिएका समाजका विभिन्न समुदाय, वर्गहरूमा उनीहरूबाट आर्जन गरेको मुनाफाबाट सोही वर्ग र समुदायमा त्यसको प्रतिफल वितरण गर्ने कार्यलाई यस बैंकले सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत राखी त्यस्ता क्षेत्रहरूको पहिचान गरी सामाजिक उत्तरदायित्वसम्बन्धी कार्यहरू सञ्चालन गर्दै आएको छ । बैंकले शिक्षण क्षेत्र, स्वास्थ्य तथा परोपकार क्षेत्रमा, सार्वजनिक हित, विपद् व्यवस्थापन तथा बैंकका कर्मचारी र ग्राहकवर्गलाई COVID 19 को महामारीबाट सुरक्षित रहन विभिन्न सामानहरू जस्तै मास्क, पन्जा, सेनिटाइजर आदिको व्यवस्थाका साथै कर्मचारीहरूको PCR Test तथा कोरोना संक्रमित कर्मचारीहरूको उपचार जस्ता कार्यहरू लगायतका सामाजिक कार्यक्रमहरूमा आफ्नो सहभागितालाई जारी नै राखेको छ । आर्थिक वर्ष २०७७७८ मा सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत रू. ७२ लाख खर्च कोष मार्फत भएको थियो । भविष्यमा यस कार्यलाई थप प्रभावकारी किसिमबाट सञ्चालनमा ल्याइनेछ ।

#### (छ) सरकारी राजस्वमा योगदान

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा बैंकले आयकर बापत रू. ४४ करोड ४ लाख तिरेको छ र पारिश्रमिक कर बापत रु. ९ करोड २२ लाख, व्याज कर बापत रु. ३३ करोड १६ लाख र अन्य कर बापत रु. रु.७ करोड ४४ लाख गरी जम्मा रु. ९३ करोड ८७ लाख सरकारी राजस्वमा योगदान गरेको छ।

## (ज) गाभ्ने /गाभिने सम्बन्धमा

बैंकको तेईसौं वार्षिक साधारण सभाबाट गाभ्ने∕गाभिने सम्बन्धी प्रस्ताव स्वीकृत भएपश्चात् बैंकको सञ्चालक समितिको मिति २०७८ साल भाद्र २० गते बसेको बैठकको निर्णयले यस बैंक र अन्य उपयुक्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू एक आपसमा गाभ्ने∕गाभिने (मर्ज) वा प्राप्ति (एक्विजिसन) गर्ने तर्फ अगाडि बढाउन सञ्चालक श्री चन्द्र प्रसाद बास्तोलाज्यूको संयोजकत्वमा निम्न सदस्यहरू रहने गरी मर्जर समिति गठन गरिएको छ । साथै, मर्जर समिति बैंक तथा शेयरधनीको अधिकतम हित हने गरी मर्जरको प्रक्रिया अगाडि बढाउने कुरामा क्रियाशील रहेको छ ।

श्री चन्द्र प्रसाद बास्तोला, सञ्चालक	संयोजक
श्री ईमान सिंह लामा, सञ्चालक	सदस्य
श्री राजाराम खड्का, सञ्चालक	सदस्य
श्री रमेशराज अर्याल, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सदस्य-सचिव

#### (भ) ऋणपत्र निष्कासन

बैंकले व्यवसाय वृद्धिको लागि मिति २०७७१२।१३ मा अंकित मूल्य रू.१००० रहेको रू. ३ अर्ब बराबरको १० वर्ष अवधि रहेको ९.४०% एनसीसी ऋणपत्र २०८६ जारी गरेको छ ।

## २६. नेपाल धितोपत्र बोर्डले जारी गरेको संस्थागत सुशासन निर्देशिका, २०७४ को कार्यान्वयन

नेपाल धितोपत्र बोर्डले जारी गरेको संस्थागत सुशासन निर्देशिका, २०७४ अनुसार बैंकले आवधिक प्रतिवेदनहरू पेश गर्दै आएको र उक्त निर्देशिकामा उल्लेख भएअनुसार बैंकले परिपालन अधिकृत (Compliance Officer) नियुक्त गरेको तथा उक्त अधिकृतले ऐन, नियमावली तथा नियमनकारी निकायले समय-समयमा जारी गरेको निर्देशन तथा निर्देशिका बमोजिम गर्नुपर्ने कुराहरू नियमनकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दाका बखत तोकेका कार्यहरू र नियमनकारी निकायले बैंकको नियमन, निरीक्षण तथा सुपरिवेक्षण गर्दा दिएको निर्देशन पालना गरेको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं।

#### २७. बाह्य लेखापरीक्षण

आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लेखापरीक्षण गर्न २३ औँ साधारण सभाबाट लेखापरीक्षक श्री पि.जे.पि.एन. एण्ड कम्पनीलाई नियुक्ति गरी आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण गरिएको छ ।

२८. धितोपत्र दर्ता तथा निस्कासन नियमावली, २०७३ को नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित अनुसूची १४ बमोजिमको विवरण अनुसूची "क" मा प्रस्त्त गरिएको छ ।

## २९. नेपाल राष्ट्र बैंकको आचरणसम्बन्धी निर्देशन नं ६ पालना

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको निर्देशन नं ६ मा उल्लिखित आचरणहरू पालना गरिएको जानकारी गराउँदछौँ ।

#### धन्यवाद तथा कृतज्ञता ज्ञापन

अन्त्यमा, बैंकका शेयरधनी महानुभावहरू, समस्त ग्राहकवर्गहरू, कर्मचारीवर्गहरू, नेपाल सरकार, नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेड तथा बैंकको व्यवसाय सञ्चालनमा प्रत्यक्ष तथा परोक्ष रूपमा सहयोग पुऱ्याउनु हुने नेपाल सरकारका सम्बन्धित नियमनकारी निकायहरू, बाहच लेखापरीक्षक, पत्रकारवर्गहरूलाई धन्यवाद दिन चाहन्छौँ। बैंकको व्यवसायमा प्रत्यक्ष /अप्रत्यक्ष रूपमा संलग्न बचतकर्ता एवं कर्जा लिई आफ्नो व्यवसाय सञ्चालन गर्ने सेवाग्राही महानुभावहरूको बैंकप्रतिको विश्वास र सद्भावका लागि कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछौँ। साथै, सबै पक्षहरूबाट सदाफ्रैँ बैंकले आगामी दिनमा पनि निरन्तर सहयोग र सद्भाव पाउने विश्वास लिएका छौँ।

	भन्यताद
_	
द	द
राजाराम खड्का	निशेष प्रधान
सञ्चालक	सञ्चालक
द	द
सुमन कुमारी जोशी	चन्द्र प्रसाद वास्तोला
सञ्चालक	सञ्चालक
द	द
ईमान सिंह लामा	मोहन बहादुर बस्नेत
सञ्चालक	सञ्चालक
	q
	उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने
	अध्यक्ष



अनुसूची "क"

# धितोपत्र दर्ता तथा निष्कासन नियमावली, २०७३ को अनुसूची १५

(नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित वार्षिक प्रतिवदेन)

- सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन : वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।
- लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन : वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।
- लेखापरीक्षण अएको वित्तीय विवरण : वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।

# **८. कानूनी कारवाहीसम्बन्धी विवरण**ः

- (क) आर्थिक वर्ष २०७७⁄७८ मा व्यवसायसँग सम्बन्धित ऋण असुली न्यायाधिकरणमा बैंकले दायर गर्ने मुद्दा बाहेक बैंकलाई दीर्घकालीन रूपमा आर्थिक दायित्व थप हुने किसिमका मुद्दा मामिला नरहेको ।
- (ख) सँगठित संस्थाको संस्थापक वा सञ्चालकले संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए : उल्लिखित प्रकृतिका कुनै मुद्दा रहे/भएको जानकारी बैंकमा प्राप्त नभएको ।
- (ग) कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध अर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए : नरहेको ।

# ५. सागठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण :

- (क) धितोपत्र बजारमा भएको सँगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा : संस्थाको शेयरको कारोबार बजारको सिद्धान्त अनुसार सञ्चालन हुने भएकोले यस सम्बन्धमा व्यवस्थापनको कुनै धारणा नरहेको ।
- (ख) गत वर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा सँगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन ।

त्रैमास ∕ महिना	शेयरको अधिकतम मूल्य	शेयरको न्यूनतम मूल्य	शेयरको अन्तिम मूल्य	कुल कारोबार शेयर संख्या	कुल कारोबार दिन
प्रथम त्रैमास (असोज मसान्त ०७७)	२३४	१८४	२२प्र	७,૧९३,४९४	ي م
दोस्रो त्रैमास (पौष मसान्त ०७७)	३८४	२२३	३३२	१४,२०४,४१४	አሩ
तेस्रो त्रैमास (चैत्र मसान्त ०७७)	३७९	२९३	३२३	१२,३०४,४४३	५९
चौथो त्रैमास (आषाढ मसान्त ०७८)	३९४	३०९	રૂદ્દછ	રપ્ર,હરપ્ર,३७९	હપ્ર



# **६. समस्या तथा चुनौती** :

## आन्तरिक समस्या तथा चुनौती

- (क) शाखा सञ्जाल वृद्धि भएसँगै कारोबारमा भएको वृद्धिले सञ्चालन जोखिमलाई व्यवस्थापन गर्नुपर्ने चुनौती देखिएको ।
- (ख) ब्याजदर अन्तरमा रहेको चापको व्यवस्थापन ।
- (ग) सञ्चालन खर्चमा भएको वृद्धिलाई व्यवस्थापन
- (घ) कर्मचारी व्यवस्थापन।

# बाह्य समस्या तथा चुनौती

- (क) कोभिड १९ महामारीको कारण विश्व आर्थिक गतिविधिमा परेको प्रभावका कारण कर्जा तथा ब्याज अस्लीमा पर्नसक्ने असर ।
- (ख) वित्तीय तरलतामा हुनसक्ने दवाब ।
- (ग) बैंकिङ्ग क्षेत्रमा बढ्दै गएको प्रतिस्पर्धासँगै व्यवसाय विस्तारको च्नौती बढ्दै गएको ।
- (घ) आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीतिमा समय समयमा हुने परिवर्तन ।
- (ङ) सूचना प्रविधिको क्षेत्रमा देखा परेका चुनौतीहरू ।

## समस्या तथा चुनौती सामना गर्न व्यवस्थापनले लिएको रणनीति :

- (क) बैंकमा रहेको जनशक्तिलाई दक्ष, सबल एवं उत्प्रेरित बनाउनका लागि प्रभावकारी आन्तरिक तथा बाह्य तालिमको व्यवस्था।
- (ख) ग्राहकहरूको इच्छा एवं चाहनालाई मध्यनजर गर्दै नयाँ योजना तथा सेवाहरू विस्तार गर्दै लैजाने।
- (ग) सञ्चालन खर्चको नियमित अन्गमन तथा विश्लेषण गरी मितव्ययिता अपनाउने ।
- (घ) निक्षेप तथा कर्जामा विविधीकरण गरी अधिकतम लाभ लिने योजना कार्यान्वयन गर्ने ।
- (ङ) स्थानीय निकायमा खोलिएका शाखा मार्फत साना तथा मभौला व्यवसायको पहिचान गरी सोलाई बढावा दिने लक्ष्य रहेको ।
- (च) बैंकले प्रयोगमा ल्याएका सफुटवेयरहरूलाई आधुनिकीकरण र विकास गर्दै लैजाने।
- (छ) नेपाल सरकार एवं राष्ट्र बैंकले लिएको नीति अनुरूप स्थानीय निकायमा शाखा विस्तार गर्ने योजना रहेको ।

#### ७. संस्थागत सुशासन :

संस्थागत स्शासन अभिवृद्धिका लागि व्यवस्थापनद्वारा चालिएका कदमसम्बन्धी विवरण :

- (क) बैंकबाट गरिने कार्यहरूमा उचित नियन्त्रण राखी, पारदर्शी ढंगबाट कार्यहरू सम्पन्न गर्नका लागि नियामक निकायहरूबाट तोकिए बमोजिमका नीतिहरू, पालना गर्नुपर्ने निर्देशनहरू, बैंक आफैँले आवश्यकता अनुसार निर्माण गरी विभिन्न निर्देशिकाहरूलाई कार्यान्वयन गरी लागु गरिएको छ।
- (ख) बैंकको कार्यहरूलाई प्रभावकारी रूपमा सम्पन्न गर्नका लागि सञ्चालक समितिका सदस्यहरूको संयोजकत्वमा विभिन्न उपसमितिहरू गठन गरी नियमित रूपमा बसी गरेको निर्णयहरूका कार्यान्वयनको सुक्ष्म अनुगमन गर्ने गरिएको छ ।
- (ग) बैंकका सञ्चालक तथा कर्मचारीहरूका लागि आचार संहिता बनाई लागु गरिएको छ।
- (घ) बैंकको सूचनाहरूलाई ग्राहकवर्ग, प्रवर्द्धक, साधारण लगानीकर्ताहरूका साथै अन्य नियामक निकायहरूका लागि समय-समयमा तोकिए बमोजिमको ढाँचामा प्रकाशित गरी सूचित गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ ।





P. J. P. N. & Co. Chartered Accountants

GPO Box: 10309, Kathmandu 2<sup>nd</sup> Floor, Shova Complex *(behind Kumari Cinema parking)* Kamal Pokhari, Kathmandu, Nepal T 977-1-4428887, F 977-1-4424247

#### INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders of Nepal Credit & Commerce Bank Limited

#### Report on the Audit of the Financial Statements Opinion

We have audited the financial statements of Nepal Credit & Commerce Bank Limited which comprise the Statement of financial position as at 31<sup>st</sup> Ashad 2078 (15<sup>th</sup> July, 2021), Statement of Profit or loss, Statement of Other Comprehensive income, Statement of Change in equity and Statement of Cash Flows for the year ended, and notes to the Financial Statements including the summary of Significant Accounting Policies.

In our opinion, the accompanying financial statements read with the Significant Accounting Policies and Notes to Accounts, present fairly, in all material respect, the financial position of the Company as at Ashad 31, 2078 (15<sup>th</sup> July, 2021) and its financial performance and cash flows for the period from Shrawan 1, 2077 to Ashad 31, 2078, in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS).

#### **Basis for Opinion**

We conducted our audit 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 Financial Statements section of our report. We are independent of the company in accordance with The Institute of Chartered Accountants of Nepal's (ICAN) Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Nepal and we have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with these requirements and ICAN's 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 opinion.

#### **Key Audit matters**

Key audit matters are those matters, that in our professional judgment, were most significant in the audit of the financial statements of the current period. Those matters were addressed in the context of the audit of the financial statements as a whole, in forming our opinion thereon, and we do not provide separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.

S. N	Key Audit Matters	Auditor's Response
1)	Interest Recognition	
	The interest income has been recognized on	Our audit approach included clear
	accrual basis and following the interest income	understanding of the core banking
	recognition guidelines issued by NRB. The	software of the bank i.e how the interest
	guidelines require suspension of the interest	income is accrued regarding the loans
	recognition on accrual basis for the loans and	and advances. Furthermore, we have
	advances with overdue of more than 12 months	relied on the engineer's valuation of the
	whereas for the loans and advances with overdue	collateral for the determination of the fair
	of 3-12 months, interest recognition on accrual	value regarding the collateral testing.
	basis is limited on the basis of collateral testing	We have also test checked the interest
	as specified. Due to the lack of system capability	income booking with manual
	to suspend recognition of the interest income on	computation where no deviation was
	the basis of overdue status of loan as well as	noticed.
	review of fair value of the collateral on regular	
	basis, manual intervention is required in interest	
	recognition process and hence create a risk of	
	improper application of the guidelines and	C 0. *
	(zi	and the second sec

Charte



	determination of the Fair value of the collateral.	
	This may in turn, have effect on the recognition	
	of the interest income by the bank. Thus we	
	have considered it as a key audit matter	
2)	Impairment of loans and advances	
2)	As per NAS 20(centre out issued by ICAN) herek	Our audit approach included reviewing
	As per NAS 59(carve-out issued by ICAN), bank	Our audit approach included reviewing
	shall measure impairment loss on loans and	the overdue status of loans and advances
	advances at the higher of:	by obtaining data from the system and
	- Amount derived as per norms prescribed	matching the same with NRB 2.2 report.
	by NRB for loan loss provisioning and;	Sample credit files were reviewed for the
	- Amount determined as per para 63 of	purpose of assuring the utilization of loan
	NAS adopting the incurred loss model	& advances for the intended purpose,
		account movement and account turnover.
	As per the norms prescribed by the NRB,	We also assessed the expected future
	provision at the prescribed rate shall be created	cash flows on the basis of the realizable
	on the loans and advances based on overdue	value of collateral securities based on the
	status of loans and advances as well as utilization	management estimate from the
	status of the facility, status of the security etc.	individually significant loans and
	As per NAS 39, impairment of loans and	advances with the indication of the
	advances should be made on individual	impairment of the assets
	impairment basis for loans and advances that are	Similarly homogeneous group of loans
· · ·	individually significant and collective	were assessed on the basis of nature and
	impairment for homogeneous groups of loss	numose of loging and data of historical
	that are not considered individually significant	purpose of loans and data of historical
	On individual impoirment, empount of the less is	loss experience in the portfolios were
	On individual impairment, amount of the loss is	assessed on the basis of the past dues date
	measured as the difference between assets	from the system as well as data of loan
	carrying amount and present value of the	loss provision of the defined group in the
	estimated future cash flows. Under collective	past.
	impairment, loss is determined after taking into	
	account the historical loss experience in	
	portfolios of similar credit risk and	
	management's experienced judgement as to	
	whether economic and credit conditions are such	
	that actual level of inherent losses at the	
	reporting date is likely to be greater or less than	
	suggested by historical experience.	
	Given the fact that the impairment of loans and	
	advances under incurred loss model require	
	assessment of future cash flows as well historic	
	loss experience of portfolios and also the	
	impairment of loan loss under NRB norms	
	require assessment of overdue status of loans and	
	advances and proper utilization of loans for	
	intended purpose. Hence assessment of	
	availability and accuracy of required data for	
	impairment of loans and advances under incurred	
	loss model as well as under NRB provisioning	
	norms is regarded as a key audit matter	
	isting is regulated as a key addit matter.	
4)	Information Technology	
	Most of the information of the bank is digitally	Our audit approach regarding the
	stored and transaction were carried out	Information technology of the bank is
	digitally/electronic. The various reports in	based upon the information technology
	compliance with the NRB guidelines and other	guidelines issued by NRB. We
	compliances to regulators are highly dependent	understood the feeding of the data in the
	/5/	10/
	10.01	





	on the digitally stored data and other allied systems. We have considered this as key audit matter as any control lapses, validation failures, incorrect input data and wrong extraction of data may result in the wrong reporting of the data to management, shareholders and regulators.	system and went through the extraction of the financial information and the statements from the IT system existing in the bank. The reports generated by the system were reviewed on sampling basis. The interest income and expenses booked regarding the loans and deposits were verified on the test basis.
5)	Contingent liabilities related to the pending cases The company is exposed to different laws, regulations and their interpretations thereof. In this regulatory environment there is an inherent risk of litigations and claims. Resolution of the tax and other legal proceedings may span over multiple years due to the highly complex nature and magnitude of the legal matters involved. Contingent liabilities disclosures may arise from the pending legal cases at present. These estimates could change significantly over the time as new facts emerge with each legal case progresses. Given the inherent complexity and magnitude of potential exposures and the judgement necessary to estimate the amount of the provisions required or to determine the required disclosures, this is considered as a key audit matter.	Our audit approach included gaining an understanding of the outstanding litigations against the company from the company's inhouse consultant or other key managerial personnel having the knowledge of these matters. We have read the correspondence between the company and the authorities and also tested the completeness of the litigation on a sample basis by examining the minutes of the board meetings. We also assessed the adequacy of the company's disclosure in respect of the contingent liabilities for the legal matters.

# Responsibilities of the Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

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

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the company'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 company or to cease operations or has no realistic alternative but to do so.

#### Auditor's Responsibility for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the 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 financial statements.

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

• Identify and assess the risks of material misstatement of the 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 control 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 Company'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 Company'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 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 audit report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

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 the Legal and Regulatory Requirements**

We have obtained satisfactory information and explanations asked for, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit and the returns received from the branch offices of the bank, though the statements are independently not audited were adequate for the purpose of the audit.

In our opinion, the Statement of Financial Position, Statement of Profit or loss, Statement of other Comprehensive Income, Statement of Change in equity and Statement of Cash Flows for the year then ended, and Significant Accounting Policies, Notes to Accounts and other explanatory notes have been prepared in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and are in the agreement with the books of accounts maintained by the bank.

To the best of our information and according to the explanations given to us, in the course of our audit, we observed that the bank has taken actions for protection of the interest of the depositors and investors; the capital fund and risk bearing fund were adequately maintained; loans have been provisioned and written off as specified; the business of the bank was conducted satisfactorily and the bank's transactions were found to be within the scope of its authorities. We did not come across cases where the Board of directors or any office bearers of the bank has acted contrary to the provision of law or cause loss or damaged to the bank or committed any misappropriation or violated the directives of Nepal Rastra Bank.

ered Accountan Nirdesh Shrestha, FCA

(Partner) P.J.P.N. & Co. Chartered Accountants

Date: 2078/08/14 Place: Kathmandu, Nepal UDIN: 211130CA00809J5jQe



# वित्तीय अवस्थाको विवरण

आषाढ मसान्त २०७८ (१५ जुलाई २०२१)

			रकम रू. मा
विवरण	नोट	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	૪.૧	६,९२८,२००,२१७	<b>८,६०६,१</b> ५८,४३०
नेपाल राष्ट्र बैकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने वक्यौता	४.२	<del>८</del> ,४९१,३०६,९३६	<u>८,४७२,९३३,०६४</u>
बैक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.३	<b>१,६०९,</b> ८७४,०००	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	8.8	१,५०६,०२९,⊏२४	१,१९२,३९०,८२८
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	¥.¥	_	-
बैक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.६	३,७३४,१६०,७३२	२,७९७,४२१,६८०
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.७	९४,४८२,१६७,६८८	६५,०२१,९३१,३७२
धितोपत्रमा लगानी	४.८	१३,८८४,८२६,२६३	७,४०२,६८४,४७०
चालु कर सम्पत्ति	४.९	९,४२०,४३३	<b>ं</b> १२०,४१६,२९४
सहायक कम्पनीमा लगानी	४.१०	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	૪.૧૧	20,000,000	५४,६५७,१२६
सम्पत्तिमा लगानी	४.१२	९०२,९४०,४१६	९४६,७७७,४०४
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.१३	९९४,४८६,२९१	९१७,९६२,१४८
गूडविल (ख्याति) र अमूर्त सम्पत्ति	४.१४	१४,४८०,०६४	११,७७७,९८४
स्थगन कर सम्पत्ति	૪.૧૪	-	૬૬,३૪७,૧९૫
अन्य सम्पत्ति	४.१६	२,०५०,११८,४१२	१,१४७,४९८,४९९
कुल सम्पत्ति		938,030,022,800	९६,८८२,१४७,६८९
दायित्व			
बैक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न वाँकी	૪.૧૭	४,ঀ३४,০७७,০९ঀ	६,⊏०१,२२४,४०६
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न वाँकी	४.१८	२,२२५,२७०,६१६	९७४,७०७,९४८
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४.१९	१,४००,⊏३४,६७६	ঀ,ঀ३४,४६७,ঀ३९
ग्राहकको निक्षेप	8.20	१०६,६६७,१४२,४९०	७२,८१४,८२६,८९६
सापटी	४.२१	-	-
चाल कर दायित्व	४.९	-	-
व्यवस्था	४.२२	-	-
स्थगन कर दायित्व	૪.૧૪	४२,४१२,८४९	-
अन्य दायित्व	४.२३	२,४३४,०३७,४८९	१,९९३,९२८,६०३
जारी गरिएको ऋणपत्र	४.२४	३,०७०,८४८,२६२	_
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	४.२४	-	-
कुल दायित्व		१२०,०८५,७३४,६८४	ઽ૱ૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢૢ
इक्विटी			
शेयर पूँजी	४.२६	१०,३१४, <b>५</b> १६,६ <del>८</del> ०	૬,३४३,९१६,९४४
शेयर प्रिमियम		-	-
संचित मुनाफा		द६द,द४द,२२०	<b>ঀ</b> ,०४ <del>८</del> ,ঀ <b>ৼ</b> ७,६ঀ६
जगेडा कोषहरू	४.२७	३,४६०,९१२,८९४	२.७४८.९२८.०३७
शेयर धनीहरूलाई वाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी		१४,६४४,२८७,७९३	१३,१६१,००२,४९८
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	
कुल इक्विटी		ঀ४,६४४,२८७,७९३	१३,१६१,००२,४९८
कुल दायित्व र इक्विटी		938,030,077,800	९६,८८२,१४७,६८९
संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	४.२८	४६,९९०,४९३,८४८	३९,४७२,७९३,४९९
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		१४१.९८	୧୪୦.७୦

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

тŢ	द. राज कुमार श्रेष्ठ खु वित्तीय अधिकृत	द. रमेशराज अर्याल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत		द. पि.जे.पि.एन. एण्ड को. चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स्
द. राजाराम खड्का सञ्चालक	द. निशेष प्रधान सञ्चालक	द. सुमन कुमारी जोशी सञ्चालक	द. चन्द्र प्रसाद बास्तोला सञ्चालक	<b>सिए. निर्देश श्रेष्ठ</b> (पार्टनर) मिति : २०७८/०८/१४ स्थान : काठमाडौं, नेपाल ।
द. ईमान सिंह लामा सञ्चालक	मोहन बहादुर वस सञ्चालक	नेत उ	द. पेन्द्रकेशरी न्यौपाने अध्यक्ष	



# नाफा नोक्सान विवरण

श्रावण १, २०७७ देखि आषाढ ३१, २०७८ सम्म (१६ जुलाई २०२० देखि १५ जुलाई २०२१ सम्म)

विवरण	नोट	यस वर्ष	गत वर्ष
व्याज आम्दानी	४.२९	८,४७४,६४७,७०१	<del>८</del> ,४४६,९४१,९४०
व्याज खर्च	٧.३٥	४,४२४,७७२,१६४	४,२४७,३९२,९३०
खुद व्याज आम्दानी		३,१४९,८८४,४३४	<b>૱</b> ,૨૦૬, <b>૫૪૬</b> ,૦૧૧
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.३१	६८२,४१४,०८४	४९२,२८६,९०४
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.३२	३०,३१७,४४८	२३,९८४,१३६
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी		६४२,०९६,४३७	४६८,३०२,७६९
खुद व्याज, शुल्क तथा कमिशन आम्दानी		३,८०१,९८२,०७३	ર,૭૭૭,૬૪૧,૭૭૬
खुद व्यापारिक आम्दानी	४.३३	२४१,०१८,४६२	१८४,७६१,४०४
अन्य संचालन आम्दानी	४.३४	४३७,२८४,००८	७०,९८०,१८९
कुल संचालन आम्दानी		४,४८०,२८४,६४४	४,०३३,४९३,३७३
कर्जा जोखिम तथा अन्य नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	४.३४	३१३,३४१,३०६	४०४,६१८,७०३
खुद संचालन आम्दानी		४,१६६,९३३,३३७	३,६२७,९७४,६६९
संचालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	४.३६	१,४४४,०६७,४४२	१,२४९,७६१,२४८
अन्य संचालन खर्च	४.३७	४४४,०८६,२४९	<u> </u>
ह्रास कट्टी र परिषोधन	४.३८	१३६,७४३,१८८	१३७,६९२,०१९
संचालन मुनाफा		१,९२०,०२६,४३८	૧,૬७३,૧૧७,૪९૧
गैर संचालन आम्दानी	४.३९	-	<b>ঀ</b> , <b>ৼ</b> ००,०००
गैर संचालन खर्च	8.80	-	-
आयकर अधिको मुनाफा		१,९२०,०२६,४३८	૧,૬७૪,૬૧७,૪९૧
आयकर खर्च	୪.୪۹		
चालु कर		४४७,२७४,२८८	<b>५०७,</b> १४३,९७१
स्थगन कर		३२,१२४,८९७	४८,९८९,६१४
यस अवधिको मुनाफा		१,३३०,६२४,२४३	१,१०८,४७३,९०६
লাদ্যা বাঁৰদ্যাঁৰ			
बैकको शेयरधनी		१,३३०,६२४,२४३	१,१०८,४७३,९०६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	_
यस वर्षको मुनाफा		१,३३०,६२४,२४३	१,१०८,४७३,९०६
प्रति शेयर आम्दानी			
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी		१२.९०	૧૦.૭૪
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी		१२.९०	૧૦.૭૪

## आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

<b>रा</b> ज प्रमुख	द. 1 कुमार श्रेष्ठ वित्तीय अधिकृत	द. रमेशराज अर्याल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत		द. पि.जे.पि.एन. एण्ड को. चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स्
द. राजाराम खड्का सञ्चालक	द. निशेष प्रधान सञ्चालक	द. सुमन कुमारी जोशी सञ्चालक	द. चन्द्र प्रसाद बास्तोला सञ्चालक	सिए. निर्देश श्रेष्ठ (पार्टनर) मिति : २०७५/०५/१४ स्थान : काठमाडौँ, नेपाल ।
द. ईमान सिंह लामा सञ्चालक	मोहन बहादुर सञ्चालक	वस्नेत	द. उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने अध्यक्ष	



# अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

श्रावण १, २०७७ देखि आषाढ ३१, २०७८ सम्म (१६ जुलाई २०२० देखि १५ जुलाई २०२१ सम्म)

			रकम रू. मा
विवरण	नोट	यस वर्ष	गत वर्ष
यस वर्षको मुनाफा		१,३३०,६२४,२४३	१,१०८,४७३,९०६
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी			
क) नाफा/(नोक्सान)मा पुनःवर्गीकरण नगरिने बुँदाहरू			
फेयर भेल्युमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान		४०८,२७०,७३८	७,६९४,८६१
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)		-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)		(१०९,१४६,८७९)	७८,२२३
माथि उल्लेख गरिएका बुँदासँग सम्बन्धित आयकर		(८९,७३४,१४८)	(२,३३२,२२ <b>४</b> )
नाफा/(नोक्सान)मा पुनःवर्गीकरण नगरिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी		२०९,३७९,७०२	<b>४,४४</b> १, <b></b> ८४९
ख) नाफा/(नोक्सान)मा पुनःवर्गीकरण गरिने वा गर्न सकिने बुँदाहरू			
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)		-	
विदेशी संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा भएको सटही नाफा/(नोक्सान)		-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदासँग सम्बन्धित आयकर			
नाफा/(नोक्सान)मा पुनःवर्गीकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी			
नाफा/(नोक्सान)मा पुनःवर्गीकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी		-	-
ग) इक्विटी विधिबाट लेखाङ्कन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा		-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी		२०९,३७९,७०२	<b>५,४४</b> १, <b></b> ५४९
कुल विस्तृत आम्दानी		१,४४०,००४,९४४	૧,૧૧३,૬૧૪,૭૬૪
विस्तृत आम्दानीको वाँडफाँडः			
बैकको इक्विटी शेयरधनी		१,४४०,००४,९४४	૧,૧૧३,૬૧૪,૭૬૪
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-
कुल विस्तृत आम्दानी		१,१४०,००४,९११	૧,૧૧३,९૧૫,૭૬૫

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

द. द. द. पि.जे.पि.एन. एण्ड को. राज कुमार श्रेष्ठ रमेशराज अर्याल प्रमुख वित्तीय अधिकृत प्रमुख कार्यकारी अधिकृत चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स् द. ढ ढ द. सिए. निर्देश श्रेष्ठ सुमन कुमारी जोशी निशेष प्रधान चन्द्र प्रसाद बास्तोला राजाराम खड्का (पार्टनर) सञ्चालक सञ्चालक सञ्चालक सञ्चालक मिति : २०७८/०८/१४ स्थान : काठमाडौं, नेपाल । द. द. उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने मोहन बहादुर बस्नेत ईमान सिंह लामा सञ्चालक अध्यक्ष सञ्चालक



# नगद प्रवाह विवरण

श्रावण १, २०७७ देखि आषाढ ३१, २०७८ सम्म (१६ जुलाई २०२० देखि १५ जुलाई २०२१ सम्म)

		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह		
व्याज प्राप्ति	<i>८,</i> १४३,८२६,१८७	<i>८,</i> १०२,३४०,४१८
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	६८२,४१४,०८४	४९२,२८६,९०४
लाभांश प्राप्ति	-	-
अन्य कारोवार संचालनबाट प्राप्ति	६६८,१४१,३०१	२४४,२६४,४६४
व्याज भुक्तानी	(४,४२४,७७२,१६४)	(४,२४७,३९२,९३०)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(३०,३१७,४४८)	(२३,९८४,१३६)
कर्मचारी खर्च	(9,***,0&9,**?)	(१,२४९,७६१,२४८)
अन्य खर्च	(४४४,०८६,२४९)	(४६७,४०३,९०१)
संचालन सम्पत्ति र दायित्व परिवर्तन अधिको संचालन नगद प्रवाह	१,९३८,१४८,१४९	१,⊏४१,३६०,४६१
संचालन सम्पत्तिमा घट/(बढ)		
नेपाल राष्ट्र बैकमा रहेको मौज्दात	(१८७३,८७३,८७२)	(१,१००,३३८,४२९)
बैक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको मौज्दात	(१,६०९,८७४,०००)	१६४,६२४,०००
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(३१३,६३८,९९६)	(१४१,४४०,९३७)
बैक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(९३७,६३९,०४२)	(४१४,९४२,७८३)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सपटी	(२९,८७३,४८७,६२२)	(૪,૪७૬,૬૧७,૬९૬)
अन्य सम्पत्ति	(द६0,९ <b>८९,</b> १४०)	(२६१,६८०,६४८)
संचालन दायित्वमा (घट)/बढ		
बैक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	(२,६६७, <b>१४७,४</b> १६)	(६०७,२३१,०८३)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने वाँकी रकम	१,२४९, <b>४</b> ६२,६६ <mark>८</mark>	(२६८,७४४,६७७)
ग्राहकको निक्षेप	३३,∽४१,३२४,६९४	६,द३६,०२८,१६१
ऋण सापटी	-	-
अन्य दायित्व	<i>८४९,९९</i> ०,३८२	४६९,९०६,४००
आयकर अगाडिको संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	૧,૬૧૭,૭૭૫,૭૬૬	२,०४०,७९२,६६९
आयकर भुक्तानी	(४४०,४८८,९०९)	(६१७,३३४,९२८)
संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	१,१७७,१८६,८८७	१,४२३,४४६,७४१
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह		
धितोपत्र लगानी खरिद	(६,३४८,४८३, <b>४६७</b> )	-
लगानी विक्रीबाट प्राप्त	-	१,३४२,८८८,२९७
सम्पत्ति तथा उपकरण खरिद	(२१४,४२८,१४८)	(११४,३०२,८१३)
स्थिर सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्त सम्पत्ति तथा उपकरण	४,९९८,३२७	४,४०७,४४८
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	( <b>६,४४९,५७९</b> )	(२,४८७,७००)
लगानी सम्पत्तिको खरिद	( <b>७</b> १,६९६,०००)	(७६ <b>,१४२,४९</b> २)
लगानी सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्त	१२४,४२२,८८९	१०,०८३,९९०
व्याज प्राप्त	४२१,८३१,४१४	३४४,४९१,४२२
लाभांश प्राप्त	१०,१८८,१६२	<b>८,२०८,६</b> ६९
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	(६,०७८,६१६,४१२)	१,४३७,१३६,९२२



रकम रू. मा

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह		
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	३,०७०,८४८,२६२	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-
सुरक्षणमा नराखिएको दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-
सुरक्षणमा नराखिएको दायित्वको भुक्तानी	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	-	-
लाभांश भुक्तानी	-	-
व्याज भुक्तानी	-	-
अन्य प्राप्ति/(भुक्तानी)	१४२,६४९,९४२	४४,४७३,९६२
वित्तीय कारोवारबाट खुद नगद	३,२२३,५०८,२०४	४४,४७३,९६२
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद (घट)/बढ	(૧,૬૭૭,૬૨૧,३૨૧)	३,००४,०६७,६२४
नगद तथा नगद समानको सुरुवाती मौज्दात	<b>८,६०६,१</b> ४८,४३०	४,४९७,३२३,३४४
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको परिवर्तनबाट आम्दानी/(खर्च)	(३६,८९२)	३,७६७,४६०
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	६,९२८,२००,२१७	<b>८,६०६,१</b> ४८,४३०

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

द. द. द. पि.जे.पि.एन. एण्ड को. राज कुमार श्रेष्ठ रमेशराज अर्याल प्रमुख वित्तीय अधिकृत प्रमुख कार्यकारी अधिकृत चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स् द. द. द. द. सिए. निर्देश श्रेष्ठ निशेष प्रधान सुमन कुमारी जोशी चन्द्र प्रसाद बास्तोला राजाराम खड्का (पार्टनर) सञ्चालक सञ्चालक सञ्चालक सञ्चालक मिति : २०७८/०८/१४ स्थान : काठमाडौं, नेपाल । द. द उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने मोहन बहादुर बस्नेत ईमान सिंह लामा सञ्चालक अध्यक्ष सञ्चालक

C	וממצטו	0,
	loop	·
C	ursac	
	HUCDI	
C		
0	Şlar	,

श्रावण १, २०७७ देखि आषाढ ३१, २०७८ सम्म (१६ जुलाई २०२० देखि १५ जुलाई २०२१ सम्म)

					बैंकका शेयरधनीका	। निमित्त						
विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ <mark>ि</mark> कोष	नेयामक जगेडा कोष	फेयर भल्यु कोष	पुन :मुल्याङ्कन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	गर ानयान्त्रत स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
आवण १, २०७६ सालको मौज्दात	6,095,¥56,300	१७२,४४४,८७४	૧,૬૪૬,૧૧૪,૬૪९	ર્મ, હરહ, રૂરર	द७२,२४४,३ <b>द</b> ०	ર૪,૪३२,९१३	1	१,४८८,७७०,४३२	ৎ ३७,८६,५८०	૧૨,૧૭૬,૨૨૧,૪ બ	1	૧૨,૧૭૬,૨३૧,૪૭૧
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी										I	I	1
यस वर्षको मुनाफा								୨.୨୦ <b>୫,୫୦</b> ୫,୧୦୫		१,१०८,४७३,९०६	1	१,१०८,४७३,९०६
आयकर परचातका अन्य विस्तृत आम्दानी										I	I	1
फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इविवटी उपकरण	का लगानीबाट भएको नाप	ग/(नोक्सान)				ર, રૂદ્ય ૭,૧૦૨				ષ્, રૂદ્ય ૭,૧૦૨	1	૪,३८७,१०३
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)										1	I	1
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्स	IH)								শ ৪'লগ্র	મ જ 'ભ્યદ	I	કેમ્બ 'શ્ર મ
नगद प्रवाहको हेजिङबाट भएको नाफा/(नोक्सान)										1	I	1
विदेशी विनिमय संबालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमः	घबाट भएको सटही नाफा/	(नोक्सान)								I		I
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	I	I	I	1	I	ર્ય,રૂદાઉ,૧૦રૂ	I	၅,၅၀၄,୪७३,९၀६	⊀ ४,७ <b>४</b> ६	૧,૧૧૨,૬૧૧, ૭૬	I	૧,૧૧३,९૧૪,७૬૪
जगेडा कोषमा सारिएको रकम			२२ <b>१,६९४,७</b> <del>८</del> १	९४१,द६४	४८,४४४,९९२			(まめま、000, えんま)	द ३,९१८,७३४		I	1
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम					(ફ9,રૂછ૬,ષ્ર ९૬)			१०४,न७६,४९६	(৮ মই ই ই ক) ০ ম)	(૬,૨३२,६५२)	I	(६,२३२,६४२)
इक्विटीमा देखाइएको सेयरघनी सँगको कारोवार										I	I	1
शेयर निष्काशन	I	I								I	I	I
शेयरमा आधारित भुक्तानी										I	I	I
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण										I	I	I
वोनस शेयर निष्काशन	૨,३३४,३२९,६४४	(१७२,४४४,८७४)						(1,999,040,545)	९६४,५३२,९१३)	•	I	
नगद लभांश भुकानी								(१२२,९१२,०६६)		(9 २२,९१२,०६६)	1	(9२२,९१२,०६६)
अन्य										I	1	1
जम्मा योगदान	、,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	(૪૭૨,૪૪૪,૬७૧)	I	T	I	1	I	(૧,૨૬૬,૬૬૨,૬૪૪)	(3جلا,ح؟؟, 39٤)	(૧૨૨,૬૧૨,૦૬૬)	I	(१२२,९१२,०५६)
आषाढ २०७७ को अन्त्य मौज्यत	<b>የ,</b> ३४३,९१६,९४४	ı	१,द७७,द१०,४४०	<b>૬,७०९,१९</b> ८	દ્ય ૧, રૂધ ૨, ૭૭૬	ર૧,૬૨૦,૦૧૪	T	ე,ი४๓,१४७,६१६	(૬୨૬,૪၄७,૪૧)	૧३,૧૬૧,૦૦૨,૪९૬	1	१३,१६१,००२,४९८
श्रावण १, २०७७ सालको मौज्दात	९,३४३,९१६,९४४	ı	9,509,590,880	૬,७୦९,१९८	દ્ય ୧, ३૧२, ७७६	२९,६२०,०१४	ı	৭,০४८,৭४७,६৭६	(9 %, ಅ२४, ३९३)	१३,१६१,००२,४९८	ı	१३,१६१,००२,४९८
समायोजन/पुनःस्थापना					શ્ર કે 'કે શ			9,050,544	(શ્ર,૧७၃,३४७)	9,0€0,€¥¥	1	৭,০६০,६४४
समायोजित/पुनःस्थापित रकम	९,३४३,९१६,९४४		9,509,590,880	૬,७०९,१९८	द६४,४द४,९२३	२९,६२०,०१४		৭,০४९,२१८,२७	(৭९,৯९६,७४०)	ঀ३,ঀ६२,०६३,२४२		ঀ३,ঀ६२,०६३,२४२



Other         State (b)         St						बैंकका शेयरधनीव	<u>ज</u> निमित्त						
with New acidi     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14,14     1,80,14	विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियामक जगेडा कोष	फेयर भल्यु कोष	पुनःमुल्याङ्कन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	. गैर नियन्तित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
m the grammatic with grammatic with a multiple with	यस वर्षको विस्तृत आन्दानी										'	1	'
Sector werean set finds:         Secto	यस वर्षको मुनाफा								9, ३३०,६ २४, २४ ३		१,३३०,६२४,२४३	1	१,३३०,६२४,२४३
전 명정명 ਯੂਬਰ ਜੱਖ ਗ ਪਾਲ ਗ ਪਾਲਿਆ ਹੈ <ul> <li></li></ul>	आयकर परचातका अन्य विस्तुत आम्दानी											1	
10     5	फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपक	रुणका लगानीबाट भएको नाप	फ्रा/(नोक्सान)				হ দ ম,				হ শ, ७ ল १, ४ १ ७	1	হ হ মু এ ল ৫, ম ৭ ৩
Weiler en atomac finitigo - mel (atom)         (v, vo, crk1         (v, vo, vo, crk1         (v, vo, vo, crk1         (v, vo, vo, crk1         (v,	पुनः मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)											1	
The satisfy the field and the field and the set of the field and the set of the field and the set of the s	परिभाषित लभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(न	ोक्सान)								(৬६,४०९,द१४)	(୧୫,୪୦୧, ୮۹୪)	1	(୧୧,୪୦୧,ଟ୨୪)
Refi fibra attareab fibra attaread attare	नगद प्रवाहको हेजिङबाट भएको नाफा/(नोक्सान)											1	1
We find find were         ·	विदेशी विनिमय संचालनको वितीय सम्पति वि।	निमयबाट भएको सटही नाफा	/(नोक्सान)									1	'
해비 (1111)         (11111)         (11111)         (11111)         (11111)         (11111)         (11111)         (11111)         (11111)         (11111)         (11111)         (11111)         (11111)         (11111)         (11111)         (111111)         (111111)         (1111111)         (1111111111) <t< td=""><td>यस वर्षको विस्तुत आन्दानी</td><td>1</td><td></td><td></td><td>1</td><td>'</td><td><b>৩৮</b>২,৩৮<b>৫</b>, <b>২</b>৭७</td><td>1</td><td>ક પ્રદે ' પ્રદે રું વર્ક કે વર્ક</td><td>(୫୯୦୧,ଟ୨୪)</td><td>ትአንሳ002,548</td><td>1</td><td>የ, አሪօ, օշ է է</td></t<>	यस वर्षको विस्तुत आन्दानी	1			1	'	<b>৩৮</b> ২,৩৮ <b>৫</b> , <b>২</b> ৭७	1	ક પ્રદે ' પ્રદે રું વર્ક કે વર્ક	(୫୯୦୧,ଟ୨୪)	ትአንሳ002,548	1	የ, አሪօ, օշ է է
제 and and the field with with and and the field with and the field of and and the field of a f	जगेडा कोषमा सारिएको रकम			ર૬૬,૧૨૪,૦૪૧	I	<b>૧</b> ૬६,२९९,१४७			(४९९, ८२७, ६८८)	૬७,४०३,४९९	1	I	1
Note: Section densities and the sector density densities and the sector densities and the sector	जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम					1				(ききおとうどの)	(\$\$*,555,0)	I	(\$\$%,435,6)
전문 (Heneret Attentionality gyandi         -	इक्विटीमा देखाइएको क्षेयरघनी सैंगको कारोद	L.										I	1
term smith gml term smith gml ter ann anthe gmn ter ann anthe gmn ter ann anne m ter ann anne m and ann anne m and ann anne m ann anne m a	शेयर निष्काशन	I	1								1	I	1
이 1           이 1           전대면 취재만         (\$<0,2,1<,0,12,1         (\$<0,2,1<,0,12,1         (\$<0,2,1<,0,12,1         (\$<0,2,1<,0,2,2,1         (\$<0,2,1<,0,2,2,1         (\$<0,2,1<,0,2,2,1         (\$<0,2,1<,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,5,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,0,2,2,1         (\$<0,2,2,2,1 <td>शेयरमा आधारित भुक्तानी</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>1</td> <td>I</td> <td>1</td>	शेयरमा आधारित भुक्तानी										1	I	1
해대 해	शेयरधनीलाई लाभांश वितरण										I	T	I
대	वोनस शेयर निष्काशन	८ ६०,४ ९९,७३१	I						(१६०,४९९,७३१)	I	I	I	I
अय जज्ज जोत्ताल	नगद लाभांश भुक्तानी								(40,446,559)		(४०,४४७,६६९)	I	(20,226,559)
खल्म बोगलन     १६०,१९९,७३४     -     -     -     -     (१०,११,७६५)     -     (१०,११,७६५)     -     (१०,११,७६५)     -     (१०,११,७६५)     -     (१०,११,७६५)     -     (१०,११,७६५)     -     (१०,११,७६५)     -     (१०,११,७६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१०,११,९६५)     -     (१0,११,९६५,९५६५)     -     (१0,११,९६५,९५६५)     (१0,११,९६५)     -     (१0,११,९६५)     -     (१0,११,९६५)     -     (१0,११,९६५)     -     (१0,११,९६५,९६५,९६५६५६५९)     (१0,११,९६५,९६५,९६५,९६५,९६५,९६५,९६५,९६५,९६५,९६५	अन्य										ı	I	1
ama २००४ को बल्प मैज्जा १०,३१४,४१६,६६० - २,१४३,९३४,४९१ ६,७०९,९३२ - ६६,६५,२२० (३६,१२४,२९६, ९९,९९३ - अजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार जन्मुख वितीय अधिकृत प्रमुख कार्यकारी अधिकृत व. व. व. व. व.	जम्मा योगदान	<b>४</b> ६०'४ ९ ९,४ ९		1	1			I	(୨୦୩୩,୩୪୯,୧୩୫)	1	(१०,४४७,९८९)	I	(४०,४४७,६६९)
त. त. त. त	आषाढ २०७८ को अन्त्य मीज्यात	૧૦,३૧४,४१६,६८०	1	የንዳ, አፍን ፍ አ የ	<b>६,७०९,१९</b> ८	૦૧૬,૪ ૨૭,૦૬૦,૧	રદ્દ ૪, ર૦ ર, ૪ રૂર	ı	<b>द</b> ६द,द¥द,२२0	(३६,१२४,४९८)	<b>દે</b> ડ્સ, ગ્રેટ, સ્ટુર, ક	T	કેશ્વે, સ્પ્ર, સ્ટાલ, બર્લ્સ
द, द, द प्रमुख वितीय अधिकृत प्रमुख कार्यकारी अधिकृत व द. द. व. द. व. ह. सिफ मिटेंग केरु								ਕ	जको मितिको हाम	ग्रे संलग्न प्रतितं	वेदन अनुसार		
राज कुमार श्रेष्ठ रमेशराज अर्याल पि.ज.पी.एन. एण्ड को. प्रमुख वितीय अधिकृत प्रमुख कार्यकारी अधिकृत ब. ब. ब.			ю			ŀĿ				ŀď			
द. द. द. ह. सिंग निर्देश श्रेप्त		Б	<b>राज कुमार श्रेष्ट</b> मुख वित्तीय अधि	र कृत	ਸੰਸ	रमेशराज अर्याल ख कार्यकारी अधि	कृत			पि.जे.पि.एन. प चार्टर्ड एकाउ	एण्ड को. ग्न्टेन्ट्स्		
सन्तरसर चन्नर विशेष एशान स्वयने अपने राखनेला (12,000)		Ŀ.	4	<u>द.</u> ग्र्थोष प्रधान		द. एमन कमारी जोथ	, t	स सन्द्र प्रयाह स	यनोला	सिए. निर्देश	. श्रेष्ठ		
रागराम खड्या एगटेनर) एगटेनर) सञ्चालक सञ्चालक सञ्चालक सञ्चालक मिति : २०७८-८०८-८०८ १४ सञ्चालक सञ्चालक सञ्चालक सञ्चालक सञ्चालक मिति : २०७८-८०८ १४ स्थान : कारमाडौँ नेपाल ।		<b>রাজ্যান গুঙ্</b> ঞা মৃত্র্বালক	-	सञ्चालक		तुमन भूमाल <b>भा</b> ल सञ्चालक	_	শ × × শাৰ ব <u>শৃত্বা</u> লে		(पार्टनर मिति : २०७२ / थान : कारुमार्ड	t) ∕ος/१४ हौं नेपाल ।		

रकम रू मा

NCC Bank नेपाल केडिट एण्ड कमर्र वैक लि. Nepal Credit & Commerce Bank Ltd.

द उपेन्द्रकेशरी न्यौपाने अध्यक्ष

> मोहन बहादुर बस्नेत सञ्चालक

द. **ईमान सिंह लामा** सञ्चालक


## NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS Fiscal Year ended 15<sup>th</sup> July 2021

## 1. BANK

## 1.1 General Information

Nepal Credit & Commerce Bank Ltd. (NCC Bank) is a public limited company established in Nepal on October 14, 1996 registered under Companies Act and licensed by Nepal Rastra Bank under Bank and Financial Institutions related Act, 2073 (then prevailing Commercial Bank Act 2031). The registered office of the Bank is at Bagbazar, Kathmandu, Nepal. The Bank carries out commercial banking activities in Nepal under license from Nepal Rastra Bank (the Central Bank of Nepal) as class `A' licensed institution. The shares of the Bank are listed with the Nepal Stock Exchange Ltd.

At present, NCC Bank provides its financial facilities and services to rural and urban areas through its 133 branches spread throughout the country.

This financial statement covers the period commencing from Shrawan 1, 2077 to Ashadh 31, 2078 (16th July 2020 to 15th July 2021).

## **1.2 Principal Activities and Operations**

## Bank

The principal activities of the Bank are to provide full-fledged commercial banking services including, agency services, trade finance services, card services, e-commerce products and services, remittance services to its customers through its strategic business units, branches, ATMs and network of agents.

## Subsidiary and Associates

The Bank has no any subsidiary as on reporting date but has following associates.

		Ownership as on:	
Associates	Principal Activities	15 <sup>th</sup> July 2021	15 <sup>th</sup> July 2020
Sadhana Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.	"D" class financial institution extending micro finance products and services to the deprived/ economically disadvantaged/ rural communities/ sectors.	7.78%	9.18%

The Bank has also appointed one of its employees representing in the board of directors of Sadhana Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

## 2. BASIS OF PREPARATION

The financial statements of the Bank have been prepared in accordance with the Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) and Nepal Accounting Standards (NAS) adopted by the Accounting Standards Board of Nepal within the framework prescribed by Directive No. 4 of Unified Directive issued by Nepal Rastra Bank.

The financial statement comprises of the Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income, Statement of changes in Equity and Statement of cash flows along with the Notes to Accounts and other significant disclosures required by the reporting standard as well as regulators.

The significant accounting policies applied in the preparation of financial statements are set out below in Note 3. These policies are consistently applied to all the years presented, except for the changes in accounting policies disclosed specifically.

## 2.1. Statement of Compliance

The financial statements of the Bank have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) and carve outs issued by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) on September 20, 2018 and August 19, 2020 on NFRS requirements which allowed alternative treatments and in compliance with other NRB Directives, Companies Act and other prevailing laws.



## 2.2. Reporting Period and Approval of Financial Statements

The Bank follows the Nepalese financial year based on the Nepalese calendar starting from first day of Shrawan (Mid July) of each year to the last day of Ashad (Mid July) of the next year. The corresponding dates for the Nepalese calendar are as follows:

Relevant Financial Statement Date/Period	Nepalese Calendar Date/ Period	
Reporting Date	31 Ashad 2078	
Comparative Reporting Date	31 Ashad 2077	
Reporting Period	01 Shrawan 2077 – 31 Ashad 2078	
Comparative Reporting Period	01 Shrawan 2076 – 31 Ashad 2077	

The accompanied financial statements have been approved and authorized for issue by the Board of Directors in its meeting held on 2078/08/14 (30/11/2021) and have been recommended for approval by shareholders in the Annual General Meeting.

## 2.3. Functional and Presentation Currency

The Financial Statements of Bank 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 period under review. All the amounts have been rounded to the nearest Rupee, except when otherwise indicated.

## 2.4. Use of Estimates, Assumptions and Judgments

The preparation of Financial Statements in conformity with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs) 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, Board is not aware of any material uncertainties that may cast 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.

## 2.4.2 Fair Value of Financial Instruments

Where the fair values of financial assets and financial liabilities recorded in the statement of financial position can be derived from active markets, they are derived from observable market data. However, if this is not available, judgment is required to establish fair values. The valuation of financial instruments is described more detailed in Notes 3.4.

## 2.4.3 Impairment of Financial Assets - Loans and Advances

The Bank review 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. In particular, judgment of the management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows while determining 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 of top 50 borrowers and top 50 borrowers having loss loan have been assessed individually and some found to be impaired and all individually insignificant loans and advances are then assessed collectively, in groups of assets with similar risk characteristics, to determine whether impairment charge should be made due to incurred loss events for which there is objective evidence, but the effects of which are not yet evident. The Bank has segregated risk assets into five groups with similar risk characteristics i.e. home loan, auto loan, personal loan, short term loan and term loan for collective



impairment assessment. 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 as per Para 63 of NAS 39. Also the collective assessment takes into account the past eight years data for Probability of Default (PD) computation and past eight years data for Loss Given Default (LGD) computation. Collective impairment assessment on loans and advances is derived from product of PD and LGD.

The Bank has opted to apply the carve outs on impairment of loan and advances. Accordingly, individual and collective impairment loss amount calculated as per NFRS is compared with the impairment provision required under NRB directives no. 2, higher of the amount derived from these measures is taken as impairment loss for loan and advances.

## 2.4.4 Impairment of Investments measured through OCI

The Bank reviews its investments classified as available for sale, at each reporting date to assess whether they are impaired. Bank records impairment charges on available for sale equity investments where there is significant or prolonged decline in fair value below their cost. The determination of what is 'significant' or 'prolonged' requires judgment. Bank generally treats 'significant' as 25% and 'prolonged' as longer than six months. In addition, the Bank evaluates, among other factors, historical share price movements, duration and extent up to which the fair value of an investment is less than its cost.

#### 2.4.5 Taxation

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.

Deferred tax assets are recognized in respect of impairment allowances which will be recovered in the foreseeable future tax losses to the extent that it is probable that future taxable profit will be available against which the losses can be utilized. Judgment is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognized, based upon the likely timing and level of future taxable profits, together with future tax planning strategies.

Details on deferred tax assets/liability are disclosed in Note 4.15 to the financial statements.

#### 2.4.6 Defined Benefit Plans

The cost of the defined benefit obligations and the present value of their obligations are determined using actuarial valuations.

The actuarial valuation involves making assumptions about discount rates, future salary increments, mortality rates and possible future liability increment, if any. Due to the long term nature of these plans, such estimates are subject to uncertainty.

All assumptions are reviewed at each reporting date. Bases of assumptions are as follows:

Discount rate for the valuation is based on Yield to Maturity (YTM) available on government bonds having similar term to decrement-adjusted estimated term of liabilities. In determining the appropriate discount rate, management considers the average interest rates of Nepal savings bonds with maturities of three years or more.

Salary escalation rate has been based on the estimates of overall long-term salary growth rates after taking into consideration expected earnings inflation as well as performance and seniority related increases based on the past trend.

Withdrawal rate is based on the estimates of expected long-term future employee turnover based on the past trend.

The mortality rate is based on Nepali Lives Mortality tables issued by Beema Samiti, Nepal for the actuarial valuation.

## 2.4.7 Useful Life-time of the Property, Plant and Equipment

The Bank reviews the residual values, useful lives or depreciation rate used, methods of depreciation of property, plant and equipment at each reporting date. Judgment of the management is exercised in the estimation of these values, rates, methods and hence they are subject to uncertainty.

## a) Property and Equipment

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



Assets with a value less than Rs. 5,000 are charged off as an expense irrespective of its useful life in the year of purchase.

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

#### b) Intangible Assets

Intangible assets comprise the value of core banking software and other software for the use of the Bank. These intangible assets are carried at its cost less accumulated amortization and any accumulated impairment losses. Subsequent expenditure is capitalized only when it increases the future economic benefits embodied in the specific assets to which it relates.

Amortization methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate. These assets are amortized over their useful life estimated as 5 years from the date of acquisition or over the period of the license, whichever is less.

#### 2.4.8 Commitments and Contingencies

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.

## 2.4.9 Provisions for Liabilities and Contingencies

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.

#### 2.5. Changes in Accounting Policies

The Bank has changed its accounting policies to ensure compliance with NFRS during the previous year and has applied the same accounting policies for the preparation of Financial Statement this year. Detailed accounting policies have been mentioned and separately disclosed in Point No.3.

#### 2.6. New Standards issued but not yet effective

Standards as pronounced by the Accounting Standards Board Nepal (ASB Nepal) have been used in the preparation of financial statements. Any departure from the requirements of NFRS, if any, has been separately disclosed in the Notes to Accounts/ Explanatory Notes.

A number of new standards and amendments to the existing standards and interpretations have been issued by International Accounting Standards Board (IASB) after the pronouncements of IFRS with varying effective dates. Those become applicable when ASB, Nepal incorporates within NFRS.

Further, The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) has issued NFRS 2018 on 2077/03/11 vide its 244th council meeting which requires NFRS 9 Financial Instruments, NFRS 15 Revenue from Contracts with Customers, NFRS 14 Regulatory Deferral Accounts, NFRS 16 Leases and NFRS 17 Insurance Contracts to be effective from 2021/07/16. The application of these standards, especially NFRS 9 Financial Instruments, NFRS 15 Revenue from Contracts with Customers and NFRS 16 Leases, may have significant impact upon financial statements, the quantification of which is yet to be made.

#### Provision of carve-out adapted by the Bank

The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) issued "Notice regarding Decision on Carve-outs in NFRS with Alternative Treatments" on various dates and alternative treatments as per carve-outs has been adapted while preparing the financial statements. The detail of carve-out provisions adapted by the Bank is given hereunder.

## 1. Incurred Loss Model to measure the impairment Loss on Loan and Advances (NAS 39: Financial Instruments, Para 58: Recognition and Measurement)

As per carve out prescribed for fiscal year 2077/78, "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 unless the entity is bank or financial institutions registered as per Bank and Financial Institutions Act 2073. Such entities shall measure impairment loss on loan and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision



and amount determined as per paragraph 63: and shall apply paragraph 63 to measure the impairment loss on financial assets other than loan and advances. The entity shall disclose the impairment loss as per this carve-out and the amount of impairment loss determined as per paragraph 63.

Further, Bank and Financial Institutions shall measure impairment loss on loan and advances as the higher of amount derived as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank for loan loss provision and amount determined as per paragraph 63;and shall apply paragraph 63 to measure the impairment loss on financial assets and other assets other than loan and advances. The Bank and Financial Institutions shall disclose the impairment loss as per this carve-out and the amount of impairment loss determined as per paragraph 63."

# 2. Impracticability to determine transactions cost of all previous years which is the part of effective Interest rate (NAS 39, Para 9: Financial Instruments: Recognition and Measurement)

As per carve out prescribed for fiscal year 2077/78, "The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or, when appropriate, a shorter period to the net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, an entity shall estimate cash flows considering all contractual terms of the financial instruments (for example, prepayment call and similar options) but shall not consider future credit losses. The calculation includes all fees and points paid or received, unless it is immaterial or impracticable to determine reliably, between parties to the contract that are an integral part of the effective interest rate (see NAS 18 Revenue), transaction costs and all other premiums or discounts. There is a presumption that the cash flows and the expected life of a group of similar financial instruments can be estimated reliably. However, in those rare cases when it is not possible to estimate reliably the cash flows over the full contractual term of the financial instrument (or group of financial instruments), the entity shall use the contractual cash flows over the full contractual term of the financial instrument (or group of financial instruments)."

## 2.7. Discounting

The fair value of debt securities shall be determined by discounting by the future cash flows by the coupon interest rate. The Bank has a policy to treat share/debenture issue expenses up to 1.5% of share/debentures issue price as immaterial. Considering those expenses as immaterial and impracticable to determine reliably, same has not been considered in computation of effective interest rate as per Carve-out announcements.

An employee benefit has been determined by considering discount rate as the annual average interest rate.

## 2.8. Responsibility for Financial Statements

The Board of Directors is responsible for the preparation and presentation of Financial Statements of Nepal Credit and Commerce Bank Limited as per the provisions of the Companies Act, 2063 and Bank and Financial Institutions Act, 2073.

## 2.9. Presentation of Financial Statements

The assets and liabilities of the Bank presented in the Statement of Financial Position are grouped in an order of liquidity.

## 2.10. 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.

## 2.11. 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 Nepal Accounting Standard - NAS 01(Presentation of Financial Statements), except those which had to be changed as a result of application of the new NFRS. Further, comparative information is reclassified wherever necessary to comply with the current presentation.



## **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:

- > Financial assets other than measured at amortized cost are measured at fair value.
- > Derivative financial instruments are measured at fair value, if any.
- > Net defined benefit liabilities are measured at Present Value of Defined Benefits Obligation less the Total Plan Assets.

#### 3.2. Basis of consolidation

The Bank does not have control over any other entity for consolidation of financial statements. Investments in associates are accounted for in financial statements as per cost model although associate's financial statements are not prepared using uniform accounting policies for like transactions and events in similar circumstances as it is impracticable to do so.

#### 3.3. Cash and cash equivalent

Cash and Cash Equivalents include cash in hand, balances with banks, money at call and at short notice with maturity less than three months.

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.

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. Financial Assets at amortized cost
- c. Financial assets at fair value through OCI

The subsequent measurement of financial assets depends on their classification.

## A. 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 'Net trading 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.

## B. Financial Assets measured at amortized cost

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.

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.

## 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.

After initial measurement, loans and receivables shall be subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate, less allowance for impairment. The losses arising from impairment are recognized in 'Impairment charge / reversal for loans and other losses' in the Statement of Profit or Loss.



However, Bank has a policy to treat loan administration fees up to 1.5% of loan amount as immaterial. Considering those fees as immaterial and impracticable to determine reliably, same has not been considered in computation of effective interest rate as per Carve-out announcement.

## Staff Loans measured at fair value

The Bank has a policy to provide home loan, hire purchase loan and home loan tied up with insurance to employees at subsidized interest rate. The Bank has measured the staff loans at fair value using the fair market interest rate. The difference of book value with fair value of loans has been shown as prepaid employee benefits.

## C. Financial Assets measured at fair value through OCI

Financial assets measured through OCI include equity and debt securities. Equity Investments classified as 'Fair value through OCI' are those which are neither classified as 'Held for neither Trading 'nor 'Designated. 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. Fair value is determined in reference to quoted market price in the active share market for listed ordinary shares (Level-1 hierarchy). In case of listed promoter shares not traded in the active market, fair value has been determined with fifty percent of differential adjustment between the cost price of such shares and the quoted market price of ordinary shares of such concerned company in accordance with Level-2 hierarchy. Unrealized gains and losses are recognized directly in equity through 'Other comprehensive income / expense' in the 'Fair value reserve'. Where Bank holds more than one investment in the same security, they are deemed to be disposed of on a first-in-first-out basis. Interest earned whilst holding 'Financial investments at fair value through OCI' is reported as 'Interest income' using the effective interest rate. Dividend earned whilst holding 'Financial investments at fair value through OCI' 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 Losses' and removed from the 'Available for sale reserve'.

## **Financial Liabilities**

At the inception, the 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

## A. 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.

## B. 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. 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.

Bank may, in rare circumstances reclassify financial instruments out of fair value through profit or loss category if such instruments are no longer held for the purpose of selling or repurchasing in the near term notwithstanding that such financial instruments may have been acquired principally for the purpose of selling or repurchasing in the near term. Financial assets classified as fair value through profit or loss at the initial recognition which would have also met the definition of 'Loans and Receivables' as at that date is reclassified out of the fair value through profit or loss category only if Bank has the intention and ability to hold such asset for the foreseeable future or until maturity.

The fair value of financial instruments at the date of reclassification is treated as the new cost or amortized cost of the financial instrument after reclassification. Any gain or loss already recognized in respect of the reclassified financial instrument until the date of reclassification is not reversed to the Statement of Profit or Loss.

If a financial asset is reclassified, and if Bank subsequently increases its estimates of the future cash receipts as a result of increased recoverability of those cash receipts, the effect of that increase is recognized as an adjustment to the effective interest rate from the date of the change in estimate rather than an adjustment to the carrying amount of the asset at the date of change in estimate.

## (ii) Reclassification of 'Financial Assets measured at fair value through OCI'

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.

The fair value of financial instruments at the date of reclassification is treated as the new cost or amortized cost of the financial instrument after reclassification. Difference between the new amortized cost and the maturity value is amortized over the remaining life of the asset using the effective interest rate. Any gain or loss already recognized in Other Comprehensive Income in respect of the reclassified financial instrument is accounted as follows:

## 1. Financial assets with fixed maturity :

Gain or loss recognized up to the date of reclassification is amortized to profit or loss over the remaining life of the investment using the effective interest rate. If the financial asset is subsequently impaired, any previous gain or loss that has been recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to profit or loss.

## 2. Financial assets without fixed maturity :

Gain or loss recognized up to the date of reclassification is recognized in profit or loss only when the financial asset is sold or otherwise disposed of. If the financial asset is subsequently impaired, any previous gain or loss that has been recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to profit or loss.



If a financial asset is reclassified, and if Bank subsequently increases its estimates of future cash receipts as a result of increased recoverability of those cash receipts, the effect of that increase is recognized as an adjustment to the effective interest rate from the date of the change in estimate rather than an adjustment to the carrying amount of the asset at the date of change in estimate.

## (iii) Reclassification of 'Financial Instruments amortized at cost'

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.

However, if Bank were to sell or reclassify more than an insignificant amount of held to maturity investments before maturity [other than in certain specific circumstances permitted in Nepal Accounting Standard - NAS 39 (Financial Instruments: Recognition and Measurement)], the entire category would be tainted and would have to be reclassified as 'Investment measured at fair value through OCI'. Furthermore, Bank would be prohibited from classifying any financial assets as 'Held to Maturity' during the following two years. These reclassifications are at the election of management and determined on an instrument by instrument basis.

## 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.

On de-recognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset derecognized) and the sum of the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) and any cumulative gain or loss that had been recognized in other comprehensive income is recognized in profit or loss.

When Bank has transferred its rights to receive cash flows from an asset or has entered into a pass-through arrangement and has neither transferred nor retained substantially all of the risks and rewards of the asset nor transferred control of the asset, the asset is recognized to the extent of the Bank's continuing involvement in the asset. In that case, Bank also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that Bank has retained.

When Bank's continuing involvement that takes the form of guaranteeing the transferred asset, the extent of the continuing involvement is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration received by Bank that Bank could be required to repay.

When securities classified as financial instruments designated at fair value through other comprehensive income are sold, the accumulated fair value adjustment recognized in the other comprehensive income are reclassified to the income statement as gain or loss from investment.

## **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.

## d. Determination of fair value

'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 (assets and long positions are measured at a bid price, liabilities and short positions are measured at an asking price), 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 Bank, incorporates all factors that market participants would consider in setting a price, and is consistent with accepted economic methodologies for pricing financial instruments. Inputs to valuation techniques reasonably represent market expectations and measures of the risk-return factors inherent in the financial instrument. The Bank calibrates valuation techniques and tests them for validity using prices from observable current market transactions in the same instrument or based on other available observable market data.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is the transaction price, i.e. the fair value of the consideration given or received, unless the fair value of that instrument is evidenced by comparison with other observable current market transactions in the same instrument, i.e. without modification or repackaging, or based on a valuation technique whose variables include only data from observable markets. When transaction price provides the best evidence of fair value at initial recognition, the financial instrument is initially measured at the transaction price and any difference between this price and the value initially obtained from a valuation model is subsequently recognized in profit or loss on an appropriate basis over the life of the instrument but not later than when the valuation is supported wholly by observable market data or the transaction is closed out.

## 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. Models are adjusted to reflect the spread for bid and ask prices to reflect costs to close out positions, credit and debit valuation adjustments, liquidity spread and limitations in the models. Also, profit or loss calculated when such financial instruments are first recorded (day 1 profit or loss) is deferred and recognized only when the inputs become observable or on de- recognition of the instrument.

Fair values reflect the credit risk of the instrument and include adjustments to take account of the credit risk of the Bank entity and the counterparty where appropriate. Fair value estimates obtained from models are adjusted for any other factors, such as liquidity risk or model uncertainties; to the extent that the Bank believes a third-party market participant would take them into account in pricing a transaction.

#### e. 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 such as collateral type, past due status and other relevant factors, etc. 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.

Impairment of loans and advances (financial assets measured at amortized cost) has been determined as per the directive of Nepal Rastra Bank.

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 statement of profit or loss. 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.

## f) Individually Assessed Financial Assets

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

- Significant financial difficulty of the borrowers such as adverse financial ratios of the borrower, significant adverse future outlook, etc.
- Unfavorable statutory indicators
- > Breach of contract such as a default or delinquency in interest or principal payments
- > Significant drop down in fair value of collateral given and other recovery issues
- > Economic or legal reasons relating to the borrower's financial difficulty

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. The recoverable value of loan is estimated on the basis of realizable value of the collateral.

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;

## ii) Collectively Assessed Financial Assets

Impairment is assessed on a collectively basis on following basis:

- 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 been identified impairments

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 experience and 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 a 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.



The Bank has categorized overall loan into 5 products namely Term Loan, Personal Loan, Home Loan, Auto loan and Short Term Loan. The loan has been classified into various buckets on the basis of due days as: 0-90 days, 90- 180 days, 180 – 365 days and over 365 days

The Loss rate on each period has been calculated by multiplying Probability of Default (PD) with Loss Given Default (LGD). Probability of Default has been calculated on the basis of probability matrix by taking loan data since Ashad end 2069 as the basis. For the purpose of calculation of Loss Given Default (LGD), the loan which has been categorized as loss as per NRB directive, has been taken and the recovery history of the same has been analyzed upon to reach the LGD. The individually impaired loan has been subtracted from the total loan and the same has been multiplied by loss rate to calculate collective impairment. Total impairment is the sum of the collective and individual impairment.

The Bank has opted to apply carve-out issued by ICAN on impairment of loans and receivables. Accordingly, individual and collective impairment loss amount calculated as per NFRS is compared with the impairment provision required under NRB directive no. 2 and higher of the amount derived from these two is taken as impairment loss for loans and receivables as tabulated below:

Particulars	31st Ashad 2078
Total Impairment on Loan and advances to customers & BFIs	1,134,398,092
Individual Impairment	607,728,796
Collective Impairment	526,669,296
Total Loan Loss provision as per NRB norms	3,106,022,489
Higher of Total Impairment as per Para 63 of NAS 39 or Loan Loss provision as	2 106 022 480
per NRB norms in accordance with carve-out issued by ICAN	3,100,022,409

## **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 as per the central bank's directive.

## **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

The Bank's policy is to determine whether a repossessed asset is best used for its internal operations or should be sold. The immovable property acquired by foreclosure of collateral from defaulting customers has been accounted for as an investment property or as part of the assets of the Bank in accordance with directions issued by the Nepal Rastra Bank.

Collateral repossessed are considered as Non-Banking Assets, are the assets obtained as security for loans & advances subsequently taken over by the Bank in the course of loan recovery. Such assets are valued at fair market value or total amount due from the borrower, whichever is lower and the balance loan remaining is charged to profit or loss account in the same year.



## Impairment of Financial Assets measured at fair value through OCI

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, 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.

## **Impairment of Non-Financial Assets**

The Bank assesses at each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the Bank estimates the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or the fair value of the Cash Generating Units (CGU) fair value less costs to sell and its value in use. Where the carrying amount of an asset or CGU exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset. In determining fair value less costs to sell, an appropriate valuation model is used.

## 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

Derivatives are financial instruments that derive their value in response to changes in interest rates, financial instrument prices, commodity prices, foreign exchange rates, credit risk and indices. Derivatives are categorized as trading unless they are designated as hedging instruments.

Derivatives are initially recognized and subsequently measured at fair value, with revaluation gains recognized in profit or loss (except where cash flow or net investment hedging has been achieved, in which case the effective portion of changes in fair value is recognized within other comprehensive income).

Fair value may be obtained from quoted market prices in active markets, recent market transactions, and valuation techniques, including discounted cash flow models and option pricing models, as appropriate. Where the initially recognized fair value of a derivative contract is based on a valuation model that uses inputs which are not observable in the market, it follows the same initial recognition accounting policy as for other financial assets and liabilities.

## 3.7. Property, Plant 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.



#### 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.

#### 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 any class of freehold land and buildings or other assets. Such properties are carried at a previously recognized GAAP Amount.

On revaluation of an asset, any increase in the carrying amount is recognized in 'Other comprehensive income' and accumulated in equity, under capital reserve or used to reverse a previous revaluation decrease relating to the same asset, which was charged to the Statement of Profit or Loss. In this circumstance, the increase is recognized as income to the extent of previous write down. Any decrease in the carrying amount is recognized as an expense in the Statement of Profit or Loss or debited to the Other Comprehensive income to the extent of any credit balance existing in the capital reserve in respect of that asset.

The decrease recognized in other comprehensive income reduces the amount accumulated in equity under capital reserves. Any balance remaining in the revaluation reserve in respect of an asset is transferred directly to retained earnings on retirement or disposal of the asset.

## 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 losses 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 using written down value method.

The depreciable amount of an item of property, plant and equipment is allocated on systematic basis over its useful life and is depreciated as follows:

Nature of Asset	Depreciation Rate
Building	5%
Office Equipment, Computer & Accessories and Furniture & Fixtures	25%
Vehicles	20%
Leasehold Assets	Lease term or a 5 year's period, whichever is earlier



Depreciation on assets acquired during the year is computed on a proportionate basis from date of available for use, whichever is earlier.

## **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 freehold and leasehold buildings, major plant and machinery and system development, awaiting capitalization, of which final billing is yet to be obtained at reporting date. 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, if any.

#### 3.8. Goodwill and 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.

#### Goodwill

Goodwill, if any that arises upon the acquisition of Subsidiaries is included in intangible assets.

#### 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.

Goodwill is measured at cost less accumulated impairment losses.

## 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.

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 or over the period of the license, whichever is less.

#### **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 and Non-current Assets held for sale

#### 3.9.1 Investment property

Investment property is the land or building or both held either for rental income or for capital appreciation or for both, but not sold in ordinary course of business.



Investment property is initially measured at cost and subsequently at cost model. Accordingly, such properties are subsequently measured at cost less accumulated depreciation and impairment loss if any.

Any gain or loss on disposal of an investment property is recognized in Statement of Profit or Loss. When the use of a property changes such that it is reclassified as property and equipment, its fair value at the date of reclassification becomes its cost for subsequent reporting.

Investment property also includes land, land and building acquired as non-banking assets by the Bank but not sold.

## 3.9.2 Non-Current Assets held for sale

Non-current assets (or disposal groups) are classified as assets held for sale and carried at lower of carrying amount and fair value less costs to sell if their carrying amount is recovered principally through a sale transaction rather than through continuing use. The assets are not depreciated or amortized while they are classified as held for sale. Any impairment loss on initial classification and subsequent measurement is recognized as an expense. Any subsequent increase in fair value less costs to sell (not exceeding the accumulated impairment loss that has been previously recognized) is recognized in the statement of Profit or Loss.

## 3.10. Income Tax

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.

## **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 have been measured at amortized cost. Bank has a policy to treat debt securities issue expenses up to 1.5% of debt securities issue price as immaterial thus the same has not been considered in computation of fair value of debt securities.

## 3.12. Provisions

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.

## 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

For all financial instruments measured at amortized cost, interest bearing financial assets classified as measured at fair value through OCI and financial instruments designated at fair value through profit or loss, interest income or expense is recorded using the EIR. EIR is the rate that exactly discounts estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial instrument or a shorter period, where appropriate, to the net carrying amount of the financial asset or financial liability.

The calculation takes into account all contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment options) and includes any fees or incremental costs that are directly attributable to the instrument and are an integral part of the EIR, but not future credit losses. The carrying amount of the financial asset or financial liability is adjusted if the bank revises its estimates of payments or receipts. The adjusted carrying amount is calculated based on the original EIR and the change in carrying amount is recorded as 'Interest income' for financial assets and 'Interest and similar expense' for financial liabilities. However, for a reclassified financial asset for which the bank subsequently increases its estimates of future cash receipts as a result of increased recoverability of those cash receipts, the effect of that increase is recognized as an adjustment to the EIR from the date of the change in estimate.

The Bank has a policy to treat loan administration fees up to 1.5% of loan amount as immaterial. Considering loan administration and other fees as immaterial and impracticable to determine reliably, same has not been included in computation of effective interest rate as per Carve-out pronouncements.

Once the recorded value of a financial asset or a group of similar financial assets has been reduced due to an impairment loss, interest income continues to be recognized using the rate of interest used to discount the future cash flows for the purpose of measuring the impairment loss.

Further, as per Nepal Accounting Standard (NAS)-18, revenue shall be measured at the fair value of the consideration received or receivable. Revenue is the gross inflow of economic benefits during the period arising in the course of ordinary activities of an entity when those inflows result in increase in equity, other than increases relating to contributions from equity participants.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.



Revenue is recognized only when it is probable that the economic benefits associated with the transaction will flow to the entity. As per the conceptual framework, the concept of probability is used in the recognition criteria to refer to the degree of uncertainty that the future economic benefits associated with the item will flow to or from the entity. The concept is in keeping with the uncertainty that characterizes the environment in which an entity operates. Assessments of the degree of uncertainty attaching to the flow of future economic benefits are made on the basis of the evidence available when the financial statements are prepared.

Further, Nepal Rastra Bank had issued the Interest Recognition Guidelines, 2019 which set the framework for the recognition of interest income. Accordingly, the Bank has recognized the interest income except for the interest accrued from following criteria as stated by the Guidelines:

- a. Loans where there is reasonable doubt about the ultimate collectability of principal or interest;
- b. Loans against which individual impairment as per NAS 39 or life time impairment as per NFRS 9 has been made;
- c. Loans where contractual payments of principal and/or interest are more than 3months in arrears and where the "net realizable value" of security is insufficient to cover payment of principal and accrued interest;
- d. Loans where contractual payments of principal and/or interest are more than12 months in arrears, irrespective of the net realizable value of collateral;
- e. Overdrafts and other short term facilities which have not been settled after the expiry of the loan and even not renewed within 3 months of the expiry, and where the net realizable value of security is insufficient to cover payment of principal and accrued interest;
- f. Overdrafts and other short term facilities which have not been settled after the expiry of the loan and even not renewed within 12 months of the expiry, irrespective of the net realizable value of collateral.

Out of total interest accrual of Rs. 2,773,069,581 till Ashad end 2078, the Bank has not recognized interest income of Rs. 1,961,496,759 in accordance with above clause (d) and (f), of Rs. 373,452,340 in accordance with above clause (a) and of Rs. 2,514,484 in accordance with above clause (c) and (e). Accordingly, the Bank has recognized accrued interest income of Rs. 435,605,998 in the financial statements of FY 2077/78.

## Fee and Commission Income

Fees & commission income that are integral to the effective interest rate on a financial asset are included in measurement of effective interest rate. Other fees and commission income including management fee, service charges, and syndication fee and foreign exchange transaction commission are recognized as the related services are performed.

## Dividend Income

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

## **Net Trading Income**

Gain and losses arising in changes in fair value of financial instrument held at fair value through profit or loss are included in Statement of Profit or Loss in the period in which they arise.

These includes the net gain / (loss) on translation of period and balances carried in foreign exchange to the Nepalese Rupee.

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

Gains and losses arising from changes in the fair value of other financial instruments held at fair value through profit or loss are included in the Statement of Profit or Loss in the period in which they arise.

## 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

## **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 and leave encashment has been considered as defined benefit plans as per Nepal Accounting Standards – NAS 19 (Employee Benefits).

## (a) 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.

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 of five years or more.

The increase in gratuity liabilities attributable to the services provided by employees during the year ended 15<sup>th</sup> July, 2021 (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 arise in computing Bank's obligation in respect of gratuity in other comprehensive income during the period in which it occurs.

The demographic assumptions underlying the valuation are retirement age (60 years), early withdrawal from service and retirement on medical grounds.

## (b) Unutilized Accumulated Leave

The Bank has provision of providing annual leave and sick leave facility in accordance with Employee By-laws of the Bank. Annual leave can be accumulated up to 90 days while sick leave can be accumulated up to the date of retirement in accordance with Employee By-laws of the Bank. The 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

Minimum lease payments made under finance lease are apportioned between the finance expense and reduction of outstanding liabilities. The finance expense is allocated to each period during the lease term so as to produce the constant periodic rate of interest on the remaining balance of liabilities.

The leases entered into by the Bank are primarily operating leases. When an operating lease is terminated before the end of the lease period, any payment made to the lessor by way of penalty is recognized as an expense in the period of termination.

As per NAS 17, Lease payment under an operating lease shall be recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term unless another systematic basis is more representative of the time pattern of the user's benefit. Accordingly, the bank has recognized the operating lease expenses under straight-line basis in the Statement of Profit or Loss.



## 3.17. Foreign currency translation

All foreign currency transactions are translated into the functional currency, which is Nepalese Rupees, using the exchange rates 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. However, foreign currency differences arising on available-for-sale equity instruments are recognized in other comprehensive income.

## 3.18. Contingent liabilities and commitments

Contingent liabilities are possible obligations whose existence depends on the outcome of uncertain future events or those present obligations where the outflow of resources are uncertain or cannot be measured reliably. Contingent liabilities are not recognized in financial statements but are disclosed unless they are remote.

Contingent assets are not recognized in the financial statements. However, contingent assets are assessed continually and if it is virtually certain that an inflow of economic benefits will arise, the asset and related income are recognized in the period in which the change occurs. Details of contingent liabilities and commitments provided by the bank on the reporting date are presented in Note 4.28.

## Financial guarantee and loan commitment

A financial guarantee contract is contract that requires the issuer to make specified payment to reimburse the holder for loss it incurs because a specified debtor fails to make the payment when due. Financial guarantee contracts may have various legal forms such as guarantee, some type of letter of credit, etc. Where the Bank has confirmed its intention to provide the fund to a customer or on behalf of customer in the form of loan and advances, whether cancellable or not and the Bank had not made payments at the reporting date, those instruments are included in this financial statement as commitment.

## 3.19. Share capital and reserves

Share capital and reserves have been treated as equity instrument as per NAS 32 representing the net assets of the entity. Bank has a policy to treat share/debenture issue expenses upto 1.5% of issue amount as immaterial. Thus, same has not been deducted from capital/debenture and has been charged to profit or loss of relevant period.

## 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. Basic and diluted Earnings per share (EPS) have been restated for prior period in accordance with NAS 33- Earning per Share.

## 3.21. Segment Reporting

An operating segment is a component of the bank that engages in business activities from which it earns revenues and incurs expenses, including revenues and expenses that relating to transactions with any of the bank's other components, whose operating results are reviewed by the management to make decision about resource allocation to each segment and assess its performance.



Segment results that are reported to the CEO (being the Chief Operating Decision Maker) include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on reasonable/ appropriate basis. Unallocated items comprise mainly common un-allocable assets/liabilities/expenses and tax assets /liabilities/expenses.

## 3.22. Regulatory Reserve

Regulatory Reserve include the amount allocated from the profit or retained earnings of the Bank as per NRB Directive since the implementation of NFRS. The amount allocated to this reserve shall not be regarded as free for distribution of dividend (cash as well as bonus shares).

						Rs. in 000
Fiscal Year	Interest receivable	Short provision on NBA	Deferred Tax Assets	Actuarial Loss Recognized	Total	Balance
2074/75	132,133	975,590	-	112,413	1,220,136	1,220,136
2075/76	(75,332)	(414,444)	130,669	11,215	(347,891)	872,244
2076/77	6,822	41,623	(61,322)	(55)	(12,932)	859,313
Adjustment for actuarial reserve	-	-	-	5,172	5,172	864,485
2077/78	123,179	(33,911)	621	76,410	166,299	1,030,784
Total	186,802	568,859	69,968	205,155	1,030,784	

## 3.23 Impact of COVID and compliance with NRB Directive related to COVID

The Bank has complied all directions issued by Nepal Rastra Bank for minimizing the effects of COVID. Summary of forbearance/ relaxation, refinancing & business continuity and subsided loan is as follows:

## Additional Details relating to Loan

Particularo	As of Ashad end 2078		
	No of Customers	Amount (NRs.)	
Accrued Interest Received after Asadh end 2078 till 15 bhadra 2078	9,625	141,534,819.72	
Additional 0.3% Loan loss Provision created on Pass Loan Portfolio	15,180	276,122,523	
Extension of moratorium period of loan provided to Industry or Project under construction	1	59,878,853	
Restructured/ Reschedule Loan with 5% loan loss provision	364	1,579,038,479	
Enhancement of Working Capital Loan by 20% to COVID affected borrowers	-	-	
Enhancement of Term Loan by 10% to COVID affected borrowers	851	625,280,022	
Expiry Date of Additional 20% Working Capital Loan (COVID Loan) extended for up to 1 year with 5% provisioning	-	-	
Expiry Date of Additional 10% Term Loan (COVID Loan) extended for up to 1 year with 5% provisioning	16	25,546,000	
Time Extension provided for repayment of Principal and Interest for up to two years as per clause 41 of NRB Directives 2	323	75,671,091	
Particulare	As of Ashadh end 2078		
	No of Customers	Amount (NRs.)	
Refinance Loan	167	2,225,270,616	
Business Continuity Ioan	2	19,000,000	
Particulare	As of Ashadh end 2078		
	No of Customers	Amount (NRs.)	
Subsidized loan	1,523	3,850,728,203	



## 3.24 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 2077/78 is as follows:

S.No.	Borrower Name	Total Interest Capitalized
1	B & C Medical College Teaching Hospital & Research Center Pvt. Ltd.	15,822,879
2	Himalayan Power Patner Ltd.	10,693,209
3	Shiva Shree Hydropower Development Ltd.	21,737,847
5	Pan Himalaya Energy Pvt. Ltd.	12,586,570
6	Peoples Hydropower Company Pvt.Ltd	33,043,136
8	Samrat Cement Company P.Ltd	26,717,768
9	Sanigad Hydro Pvt.Ltd	20,156,697
10	Super Madi Hydropower Public Ltd	11,045,769
11	Purbanchal Cancer Hospital Pvt.Ltd	38,274,359
12	C.G Cement Industries Palpa Pvt Ltd	20,229,962
13	Sanima Middle Tamor Hydropower Ltd	15,162,425
14	Middle Modi Hydro Power Limited	11,061,387
15	Moonlight Hydropower P. Ltd	11,848,411
16	Multi Energy Dev. P. Ltd.	4,493,136
17	Sahas Urja Limited	12,695,297
18	Secure Hospitality P.Ltd	5,736,522
19	K.B.N.R Isuwa Power Limited	4,472,446
	Total	275,777,821

In case of B & C Medical College Teaching Hospital & Research Center Pvt. Ltd. and Purbanchal Cancer Hospital Pvt. Ltd., the Bank has transferred amount of Rs. 54,097,238 to capital adjustment fund during this fiscal year as per NRB approval letter.

## 3.25 Adjustment in opening balance of retained earnings, regulatory reserve and actuarial reserve

The Bank had booked additional actuarial loss of Rs. 5,172,347 relating to past years in accordance with Actuarial Report which has increased the regulatory reserve by same amount. Net effect of this adjustment has been provided by restating the opening balance of actuarial loss reserve and regulatory reserve in the Statement of Changes in Equity.

Further, the Bank has recovered the excess interest paid (on deposit) amounting Rs. 1,060,655 relating to FY 2076/77 from the depositor. The effect of prior period adjustment has been provided by restating the opening balance of retained earnings in the Statement of Changes in Equity.



## वित्तीय विवरण सम्बन्धी नोटहरू

४.१ नगद तथा नगद समान रक र			
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७	
नगद मौज्दात	३,४६३,२९३,८४०	२,९८१,६०२,२८४	
बैक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	९८४,८४०,३१६	२,६८४,४४३,६४४	
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	
अन्य	२,३७९,०४६,०४१	२,९४०,११२,४००	
जम्मा	६,९२८,२००,२१७	<b>८,६०६,१</b> ५८,४३०	

४.२ नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने वक्यौता रकम रू		
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
नेपाल राष्ट्र बैकसँग रहेको वैधानिक मौज्दात	६,८६०,०८२,६३८	२,१४६,७४८,७४२
पुनःविक्री सम्भौता अन्तर्गत खरिद गरिएको धितोपत्र	-	-
नेपाल राष्ट्र बैकमा रहेको अन्य निक्षेप तथा लिन वाँकी वक्यौता रकम	१,६३१,२२४,२९९	६,३२६,१७४,३१२
	<b>८,४९</b> १,३०६,९३६	८,४७२,९३३,०६४

४.३ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा भएको मौज्दात रकम रू		
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थासँगको मौज्दात	२०,६३१,०४७	२०,६३१,०४७
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थासँगको मौज्दात	१,६०९,८७४,०००	-
घटाउनेः जोखिम व्यवस्था	(२०,६३१,०४७)	(२०,६३१,०४७)
जम्मा	१,६०९,८७४,०००	-

४.४ डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरू			
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७	
व्यापारिक प्रयोजनको लागि			
व्याजदर स्वाप	-	-	
मुद्रा स्वाप	-	-	
अग्रिम विनिमय सम्भौता	१,४०६,०२९,८२४	१,१९२,३९०,८२८	
अन्य	-	-	
जोखिम व्यवस्थापनको लागि			
व्याजदर स्वाप	-	-	
मुद्रा स्वाप	-	-	
अग्रिम विनिमय सम्भौता	-	-	
अन्य	-	-	
जम्मा	१,४०६,०२९,६२४	१,१९२,३९०,८२८	



४.५ अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू			
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७	
ट्रेजरी विल	-	-	
नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	-	
नेपाल राष्ट्र बैकको ऋणपत्र	-	-	
स्वदेशी संस्थागत बन्ड	-	-	
शेयर	-	-	
अन्य	-	-	
जम्मा	-	-	

४.६ बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
लघुवित्त संस्थालाई दिइएको कर्जा	३,७८४,३४६,९२४	२,८२७,७२०,९८४
अन्य	-	-
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	(४९,१९६,१९२)	(30,988,308)
जम्मा	રૂ,७३४,૧६૦,७३२	२,७९७,४२१,६⊏०

४६१ कर्जा जोखिम व्यवस्था				
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७		
श्रावण १ को मौज्दात	३०,१९९,३०४	२४,०२८,३४४		
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था :	१८,९९६,८८८	६,१७०,९४९		
यस वर्षको जम्मा	१८,९९६,८८८	६,१७०,९४९		
असुली/फिर्ता	-	-		
अपलेखन	-	-		
जम्मा	४९,१९६,१९२	३०,१९९,३०४		

४.७ ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी		रकम रू. मा				
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८ आषाढ मसान्त २०७					
अपलेखित मुल्यमा मापन गरिएको कर्जा र सापटी	९७,६३८,९९३,९८६	६७,७८६,३११,४४८				
घटाउने : जोखिम व्यवस्था						
सामूहिक जोखिम व्यवस्था	(१,३७४,१४९,८४३)	(९३४,९७७,२४६)				
एकल जोखिम व्यवस्था	(१,६८२,६७६,४४४)	(१,८२९,४०२,९४०)				
खुद रकम	९४,४८२,१६७,६८८	६४,०२१,९३१,३७२				
FVTPL मा मापन गरिएको कर्जा तथा सापटी	-	-				
जम्मा	९४,४८२,१६७,६८८	६४,०२१,९३१,३७२				



८७.१ कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण र			
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७	
कर्जा प्रकार			
आवधिक कर्जा	२९,६२६,३९९,०००	१८,३४३,४७४,६००	
ओभरड्राफ्ट	२१,७२१,६४३,८००	१५,७४२,६४४,२००	
ट्रष्ट रिसिप्ट/आयात कर्जा	२,९७०,३१६,६००	२,३४२,७१७,७००	
माग तथा अन्य चालु पूँजी कर्जा	१३,४७३,४९७,४००	९,४२९,१९४,४००	
व्यक्तिगत आवासिय कर्जा	४,१३४,७४४,७००	४,३५२,२९१,६००	
रियल स्टेट कर्जा	१,२३४,०९८,३००	१,०१४,१४८,९००	
मार्जिन लेन्डिङ्ग कर्जा	२,१२६,१४४,९००	९३२,०३४,३००	
हायर पर्चेज कर्जा	४,०१७,८४२,६००	४,०६८,४४२,३००	
विपन्न वर्गलाई कर्जा	૧,૬૪૧,૬૨૦,૭૧૦	६४७,०६३,२५०	
विल खरिद	-	२२,४००,०००	
कर्मचारी कर्जा	१,०८०,३७४,२०८	७४७,४१२,४१२	
अन्य	१२,७७४,८१८,११३	८,४७४,९३७,७००	
जम्मा	९७,२०३,४२२,४३१	६७,३१९,०६१,३६२	
असुल गर्न बाँकी व्याज	૪३૫,૫ ૭૧,૫૫૫	४६७,२५०,१९६	
कुल जम्मा	९७,६३८,९९३,९८६	६७,७८६,३११,४४८	

उल्लेखित रकम ग्राहक तथा कर्मचारीलाई दिइएको कर्जा र सापटीको कुल रकम हो । यसमा जोखिम व्यवस्था घटाइएको छैन ।

४.७.२ मुद्राको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण		रकम रह. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
नेपाली रूपैया	९४,१९१,२६९,२४३	६४,८६३,१२१,४७७
भारतीय रूपैंया		-
अमेरिकन डलर	२,०१२,१४३,१७८	१,४४४,९३९,८८४
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड		-
यूरो		-
जापनिज येन		-
चाइनिज युआन		-
अन्य		-
जम्मा	९७.२०३.४२२.४३१	६७,३१९,०६१,३६२

उल्लेखित रकम ग्राहक तथा कर्मचारीलाई दिइएको कर्जा र सापटीको कुल रकम हो । यसमा जोखिम व्यवस्था घटाइएको छैन र कर्जामा लिन बाँकी व्याज समावेश गरिएको छैन ।



४.७.३ धितो सुरक्षणको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण रकम रू				
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७		
सुरक्षण				
चल/अचल सम्पत्ति	९२,७०३,४२४,७६४	૬૪,૧૧૫,३૦૪,९३९		
सुन र चाँदी	६१,८७५,४००	४४,०१६,०००		
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाको जमानत	-	-		
सरकारी जमानत	७४,७३६,६००	७४,७३६,६००		
अन्तर्राष्ट्रिय सूचीकृत बैकको जमानत	-	-		
निर्यात कागजपत्रको धितो	२०,६२६,७००	२०,७८९,४००		
मुद्दति निक्षेपको धितो	३९४,०७९,४००	४३०,०१४,९००		
सरकारी धितोपत्रको धितो	-	-		
काउन्टर जमानत	-	-		
व्यक्तिगत जमानत	-	८०२,६००		
अन्य धितो	३,९४८,६७९,४६७	२,६२२,३९४,८२३		
जम्मा	९७,२०३,४२२,४३१	६७,३१९,०६१,३६२		
सुरक्षण नगरिएको				
जम्मा	९७,२०३,४२२,४३१	६७,३१९,०६१,३६२		

उल्लेखित रकम ग्राहक तथा कर्मचारीलाई दिइएको कर्जा र सापटीको कुल रकम हो । यसमा जोखिम व्यवस्था घटाइएको छैन र कर्जामा लिन बाँकी व्याज समावेश गरिएको छैन ।

४७४ जोखिमको लागि व्यवस्था			
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७	
एकल जोखिमको लागि व्यवस्था			
श्रावण १ को मौज्दात	१,द२९,४०२,९४०	<i>ঀ,६६७,६४४,९</i> ४७	
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था :	(१४६,७२६,४९६)	१६१,७४७,९८२	
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था	(१४६,७२६,४९६)	१६१,७४७,९८२	
यस वर्षको असुली/फिर्ता			
अपलेखन			
विदेशी मुद्राको विनिमय दरको घट/बढ			
अन्य थपघट			
आषाढ मसान्तको मौज्दात	१,६ <b>द२,६७</b> ६,४४४	१,८२९,४०२,९४०	
सामुहिक जोखिम व्यवस्था			
आवण १ को मौज्दात	९३४,९७७,२४६	६९६,९०३,४९६	
यस वर्षको जोखिम व्यवस्था	४३९,१७२,६०७	२३८,०७३,७४०	
यस वर्षको जोखिम/(फिर्ता)	४३९,१७२,६०७	२३८,०७३,७४०	
विदेशी मुद्राको विनिमय दरको घट/बढ		-	
अन्य थपघट		-	
आषाढ मसान्तको मौज्दात	१,३७४,१४९,८४३	९३४,९७७,२४६	
जम्मा जोखिम व्यवस्था	३,०५६,८२६,२९८	२,७६४,३८०,१८६	

उल्लेखित विवरण लगुवित्त संस्था तथा कर्मचारी वाहेक अन्य ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीको जोखिम व्यवस्था हो ।



४.८ धितोपत्रमा लगानी		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
परिषोधित मुल्यमा मापन गरिएको धितोपत्रमा लगानी	१३,१८८,१४६९,३४८	७,३१४,९६०,४१७
FVTOCI मा मापन गरिएको इक्विटीमा लगानी	६९७,२४६,९१४	१८७,७२४,१४३
जम्मा	१३,८८४,८२६,२६३	७,४०२,६८४,४७०

८.१ परिषोधित (Amortized) मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको सेक्युरिटीज लगानी रकम रू				
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७		
ऋणपत्र				
सरकारी ऋणपत्र	<b>ನ</b> ,ಅಕ್ಕ,९७ <b>ನ</b> ,೦९ನ	४,६६७,४४०,०००		
सरकारी ट्रेजरी विल	४,४१९,४९१,२४०	ঀ,६४७,४ঀ०,४ঀ७		
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र				
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरू				
अन्य				
घटाउनेः जोखिम व्यवस्था				
जम्मा	१३,१८८,१४८	७,३૧४,९६०,४१७		

४.८.२ अन्य विस्तृत आम्दानीको तालिकामा पर्ने फेयर भेल्युमा मापन गरिएका इक्विटीमा लग	रकम रू. मा	
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
इक्विटी उपकरणहरू		
सूचीकृत शेयर	६७९,१६३,८४४	१६९,६३२,०९३
सूचीकृत नगरिएका शेयर	१८,०९३,०६०	१८,०९३,०६०
जम्मा	૬૬७,૨૫૬,૬૧૫	१८७,७२४,१४३

४. द. ३ इक्विटीमा गएिको लगानी सम्वन्धी जानकारी					
निकाण	आषाढ मसान्त २०७८		आषाढ मसान्त २०७७		
ापपरण	लागत	फेयर भेल्यु	लागत	फेयर भेल्यु	
सूचिकृत शेयरमा लगानी					
ग्रामीण विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.					
(२३३ शेयर प्रति शेयर रु.१००)	२३,३००	१४४,३६३	२३,३००	७४,४६०	
आर.एम.डी.सी. लघुवीत्त वित्तिय संस्था लि.					
(१४०,७१२ शेयर प्रति शेयर रु.१००)	७,०७४,०००	१००,१३६,२८८	७,०७४,०००	४६,४२४,३३०	
चिलिमे हाइड्रो पावर कम्पनी लि.					
(८,४९३ शेयर प्रति शेयर रु.१००)	૪,૬૧૨,૭૯૧	४,९०३,३९१	न्न. ७४६	३७८,४९८	
जलविद्युत लगानी तथा विकास बोर्ड लि.					
(२६१ शेयर प्रति शेयर रु.१००)	२३,८०७	११७,१८९	११,१४१,१००	१६,३१३,७८०	
अरुण काबेली हाइड्रो पावर कम्पनी लि.					
(१,१९० शेयर प्रति शेयर रु.१००)	३९६,७८२	४६४,०६०			
आर.एस.डी.सी. लघुवीत्त वित्तिय संस्था लि.					
(६,९९४ शेयर प्रति शेयर रु.१००)	६,३०७,०७०	६,०६३,७९८			
सुर्य लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.					
(६,३८९ शेयर प्रति शेयर रु.१००)	१३,६६७,२९४	१२,४७९,३२८			
एसियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.					
(६,००० शेयर प्रति शेयर रु.१००)	८,१७६,३९४	<u>८,</u> 055,000			
सारथी लघुवीत्त वित्तिय संस्था लि.					
(३४६,४७९ शेयर प्रति शेयर रु.१००)	३४,६४७,१२६	३४०,४०६,०२१			
सिभिल लघुवित्त वित्तिय संस्था लि.					
(१४ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			१,४००	११,४०४	
लक्ष्मी लघुवित्त वित्तिय संस्था लि.					
(१२ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			800	१४,५६६	



<del>9</del>	आषाढ मसान्त २०७८		आषाढ मर	गन्त २०७७
וממציו	लागत	फेयर भेल्यु	लागत	फेयर भेल्यु
मेरो लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.				
(६७ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			८,२००	४४,१४८
मिर्मिरे लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.				
(४४ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			४,१००	४९,४४४
साना किसान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.				
(४१७ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			४८,६००	<b>x</b> ४२, <b>x</b> १६
विजया लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.				
(३२ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			२,३००	३२,६४०
गुराँस लाइफ इन्स्योरेन्स लि.				
(२७६ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			२६,०००	१२८,३४०
प्राइम लाइफ इन्स्योरेन्स लि.				
(१,७८५ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			११८,८००	९४७,८३४
अपी पावर कम्पनी लि.				
(२९ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			२,६००	३,१३२
वरुण हाइड्रो पावर कम्पनी लि.				
(२० शेयर प्रति शेयर रु.१००)			२,०००	१,६८०
बुटवल पावर कम्पनी लि.				
(२,६११ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			१,२००,६४६	९३७,३४९
न्यादी हाइड्रो पावर कम्पनी लि.				
(६३६ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			x ७,९००	७३,૧૪૦
रिडी हाइड्रो पावर कम्पनी लि.				
(३९ शेयर प्रति शेयर रु.१००)			३,६००	३,२७६
ग्लोबल आइएमइ समुन्नत म्युचुवल फण्ड				
(२,३७,३२८ शेयर प्रति शेयर रु.१०)	२,३७३,२८०	४,८१३,०१२	२,३७३,२८०	२,०३६,२७४
नवील इक्वीटी फण्ड				
(११,२६,४०१ शेयर प्रति शेयर रु.१०)	११,२६४,०१०	<b>१६,४४६,९</b> १४	ঀঀ,२६४,০ঀ০	१०,४१०,२४४
एनआइबिएल प्रगति फण्ड				
(१०,२७,४०७ शेयर प्रति शेयर रु.१०)	ঀ০,२७४,०७०	१४,२४६,९९४	१०,२७४,०७०	ದ,३७३,३६७
एनआइविएल समृद्धि फण्ड				
(१०,४३,३४७ शेयर प्रति शेयर रु.१०)	१०,४३३,४७०	१४,९८२,४६३	१०,४३३,४७०	१०,३२९,१३४
एन.एम.बि ४०				
(३०,००,००० शेयर प्रति शेयर रु.१०)	३०,०००,०००	४४,८४०,०००	३०,०००,०००	३०,०००,०००
सनराईज पहिलो म्युचुवल फण्ड				
(३०,००,००० शेयर प्रति शेयर रु.१०)	३०,०००,०००	४८,०००,०००	३०,०००,०००	३०,०००,०००
कुमारी इक्वीटी फण्ड				
(२४,०६,६७० शेयर प्रति शेयर रु.१०)	२४,०६६,७००	२४,२७०,०३४	-	-
सनराइज ब्लुचीप फण्ड				
(२४,००,००० शेयर प्रति शेयर रु.१०)	२४,०००,०००	२४,४००,०००	-	-
प्रभु सेलेक्ट फण्ड				
(१०,००,००० शेयर प्रति शेयर रु.१०)	90,000,000	90,980,000		
लक्ष्मी भ्याल्यु फण्ड				
(१२,८६,४४३ शेयर प्रति शेयर रु.१०)			१२,८६४,४३०	१२,४०१,३११
असूचिकृत शेयरमा लगानी				
कर्जा सूचना केन्द्र लि.				
(१३,३०० शेयर प्रति शेयर रु.१००)	٩,३३०,०००	<i>९,</i> ३३०,०००	<i>९,</i> ३३०,०००	<i>९,</i> ३३०,०००
नेशनल बैंकिङ्ग ट्रेनिङ इन्स्टिच्युट				
(१८,३४९ शेयर प्रति शेयर रु.१००)	१,द३४,द६०	१,द३४,द६०	१,८३४,८६०	१,८३४,८६०
नेपाल क्लियरिङ हाउस लि.				
(४९,५३८ शेयर प्रति शेयर रु.१००)	४,१२८,२००	४,१२८,२००	४,१२८,२००	४,१२८,२००
युनिक लघुवित्त वित्तिय संस्था लि.				
(१,०८,००० शेयर प्रति शेयर रु.१००)	90, <del>≂</del> 00,000	<u></u> 90, <del>≂</del> 00,000	90, <del>⊆</del> 00,000	<u></u> 90, <del>⊆</del> 00,000
जम्मा	२४६,३८६,१४४	६९७,२४६,९१४	१४४,१२४,१३२	१८७,७२४,१४३



४.९ चालु कर सम्पत्ति		रकम रू. मा
चालु कर सम्पत्तिमा बैंकले आयकर ऐन, २०५८ वमोजिम स्वयं निर्धारित अग्रिम आयकर	र भुक्तनी रकम सामेल गरिएको छ ।	
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
चालु कर सम्पत्ति		
चालु वर्षको आय कर सम्पत्ति	४४०,४८८,९०९	६१७,३३४,९२८
गत वर्षहरूको कर सम्पत्ति	१२०,४१६,२९४	-
चालु कर दायित्व		
चालु वर्षको आयकर दायित्व	४४१,४८४,६७०	४९६,९१९,६३३
गत वर्षहरूको कर दायित्व	-	-
जम्मा	९,४२०,४३३	१२०,४१६,२९४

४.१० सहायक	कम्पनीमा	लगानी	
यस बैंकको कु	नै सहायक	कम्पनी छैन	1

४.११ सम्वद्ध कम्पनीमा लगानी		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
सूचीकृत सम्वद्ध कम्पनीमा लगानी	20,000,000	-
सूचीकृत नभएका सम्वद्ध कम्पनीमा लगानी	-	<i>x४,</i> ६४७,१२६
जम्मा लगानी	20,000,000	४४,६४७,१२६
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	-	-
खुद कितावी मुल्य	२०,०००,०००	५४,६५७,१२६

४.१९.१ सूचीकृत सम्बद्ध कम्पनीमा गरिएको लगानी				रकम रू. मा
<del>D</del>	आषाढ म	सान्त २०७८	आषाढ मस्	गन्त २०७७
ופפציין	परल मुल्य	फेयर भेल्यु	परल मुल्य	फेयर भेल्यु
साधना लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.				
२३६,००० शेयर रू.१०० प्रति शेयर	२०,०००,०००	२०,०००,०००	२०,०००,०००	२०,०००,०००
_ (गत वर्ष : २००,००० शेयर रू.१०० प्रति शेयर)				
सारथी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.				
_ (गत वर्ष : ३,४६,५७२ शेयर रू.१०० प्रति शेयर)			२०,६९७,१२६	३४,६९७,१२६
जम्मा	२०,०००,०००	२०,०००,०००	ષ્ર ૪,૬૪૭,૧૨૬	<b>५४,६</b> ५७,१२६
	· , , ,	· , ,	• , • , • , • •	

साधना लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. र सारथी लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. को शेयर आषाढ मसान्त २०७७ मा सूचीकृत नभएकोमा आ.व. २०७७/७८ मा सूचीकृत भएको ।

## ४.१९.२ सूचीकृत नभएका सम्वद्ध कम्पनीमा गरिएको लगानी

यस बैंकको सूचीकृत सम्वद्ध नभएका कम्पनीमा कुनै लगानी छैन ।

४.१९.३ बैंकको सम्बद्ध कम्पनीहरूको जानकारी		
	बैंकको स्वामि	त्व प्रतिशतमा
וממליין	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
साधना लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.	ଓ. ଓଟ୍%	९.१८%



४.१२ सम्पत्तिमा लगानी		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
फेयर भेल्युमा मापन गरिएको लगानी सम्पत्ति		
श्रावण १ को मौज्दात	-	-
यस वर्षको थप/(घट)	-	-
यस वर्षको फेयर मूल्यमा भएको परिवर्तन	-	-
समायोजन/स्थानान्तरण	-	-
खुद रकम	-	-
लागतमा मापन गरिएको लगानी सम्पत्ति		
श्रावण १ को मौज्दात	९४६,७७७,४०४	<u> </u>
यस वर्षको थप/(घट)	(४३,८२६,८८९)	६६,०६८,४०२
समायोजन/स्थानान्तरण	-	-
संचित हास कट्टी	-	-
संचित जोखिम व्यवस्था	-	-
खुद रकम	९०२,९४०,४१६	૬૪૬,७७७,૪૦૪
जम्मा	९०२,९४०,४१६	९४६,७७७,४०४

४.१३ सम्पति तथा उपकरण									रकम रू. मा
विवस्ण	जग्गा	भवन	लिजहोल्ड सम्पति	कम्म्युटर र एसोसेरिज	परिवहन साधन	फर्निचर र फिक्चर	मेशिनरी	अन्य उपकरणहरू	जम्म
परल मोल									
आवण १, २०७६ को मैज्दात	२९६,३६८,८४४	الاكرجلام والعراقة	ર૧૧,૦૦૬,૦૦૦	୦୫.୫.୨୨.୧୦୦୦	કેટે કે પેટે સ્ ગે કે રે કે રે કે ગે	૧૪૫,३૧९,९૧९	1	३६८,३६३,८८३	१,६४८,४९१,२९०
यस वर्ष थप :									
प्राप्ति	I	१,८१९,४९९	२१,५९२,५४६	૧૨,૨૪૧,૬૧૧	४७,९९६,३८४	<b>ଘ, ୧୧୯,୦</b> ଘଓ		રવે, ૬ ૬ ૪, ૧૪૨	০৯২'২৯৮'৯২৮
पूजीकृत	I	I	I	I	I	I	I	1	1
यस वर्षको विक्री	I	I	I	(0 X0 'ह ह)	(၀၀၀'႔೬၆'၈၆)	(१३६,८१३)		(१,६८९,१३६)	(१६,९९३,६९९)
समायोजन/पुन :मूल्याङ्कन			(૪३,૧૬७)						(٤٤٩٤)
आषाढ २०७७ अन्तिमको मौज्दात	२९६,३६८,८५४	<b>গ</b> ४४,६६०,४७७	२३२,५४७,३६०	૧૬९,૪७૨,૨૬૧	ર્કે ૪૬, રદા ૭, ભીવ	ባሂዳ, ४୩૧,୨९३	I	३९८,६६८,८९०	૧,૭૬૨,૭૧૬,૭૬૪
यस वर्ष थप :									
प्राप्ति	१०९,४१२,४६८	ર૬, ३६ ૨, ૪ ૪૧	४१,द२द,३४०	<b>۶ ۲</b> ٤ '۵0 ۲'۲۶ ا	४८,३४९,६००	<b>৩</b> , ২২, ২২৩	I	३४,९६२,३२०	ર્સ્ટ સ્વર્ધ વર્દ્ય શ્
पूंजीकृत									I
यस वर्षको विक्री	(દર, ૧૧૨, ૧૭)	I	I	I	(१३,४९६,१६४)	(८,३४८)	I	(୦୭୦,୪୭୦,୪)	(४७४,०१३,००१)
समायोजन/पुन :मुल्याङ्कन									
आषाढ २०७८ अन्तिमको मैण्दात	३२३,२२८,३४०	୩୯୩,୦୧୧,୧૧୧	રાહ૪,૬૭૫,૭૧୧	২০४,९७९,४४४	३८३,०४१,१२६	৭६९,०६९,०๓৭	I	০৯৮% ৯৯% ০৯%	१,९४६,४७३,८८०
संचित हास कट्टी र हानी नोक्सानी									
<b>आवण १, २०७६ को मौज्दा</b> त	1	(४६,२६२,२३४)	(୧୧୧,୦ଔ,୦୦୦)	(૧૧૬, ७३४, ૪૧७)	(૧३૬,૭૬૧,૦९૧)	(૧૦૨,૨૨૨,૧૬૦)	1	( ২২৩, ২২ ৩, ৮৫ ২ ৩, ৮৫ ২	(୨୨୭, ૪३३, ७९९)
सालको ह्रासकट्टी									1
सालको हानीनोक्सानी	I	(४,७द्भ,०९४)	(२४,३६६,९०६)	(१५,९०४,१४ <b>६</b> )	(४०,६१७,२००)	(११,४६३,४८१)		(きを, くのを, 火をゆ)	(७,३४,३३१,४९७)
विक्री	I	I	I	ନ୍ତ,ମ୍ବର	92,022,239	११२,९३४		9, ३६८, ८४०	१३,४६४,८९०
समायोजन									-
आषाढ २०७७ अन्तिमको मौज्दात	1	(४३,०६३,३३०)	(१५३,४४१,९०६)	(૧૨૪,૬૧૧,૬९૨)	(০২০'২২ ২২)	(၅၅ ४,७७२,६०६)	1	(୨୦୧,ଏ୧୪,୧୨୧)	(द९६,२०८,४०६)
सालको हानीनोक्सानी									1
सालको ह्रासकट्टी	I	(૬૬૪,૪૬୨,४)	( ၃၉, ၃၅ ၆, ၃၃ ၈)	(१४,०९९,०२४)	( રૂપ્ર, વર્ષ જુરુ, વય જ	(११,६२६,५२४)	I	(३४,४९९,२१९)	(१३३,००४,६६९)
विक्री					90,550,980	द४,४०६		3,9cc,00X	०४४'३३७'४४
समायोजन									-
आषाढ २०७८ अन्तिमको मैज्दात	1	( ধ ७, ९ ९ ৯, ७६३)	(१६९,३४९,२४४)	(૧૪૬,૬૦,૭૧૬)	(୨୬୦,୨୨೯,୪୨୧)	(ዓጓ६,ሂዓ३,९२४)	I	(३०४,४९८,८९८)	(4,098,850,488)
पूँजीगत निर्माण									
आषाढ २०७७			३८,४७०,९९१			૪,૦૪४,३७६		5, 53, 95, 35	২০,४४३,७४९
आषाढ २०७८			३९,९४९,६२८			પ્ર,રરૂ९,ર૬પ્ર		୧,୧୦୪,୦୨,	¥2,392,9¥X
खुद किताबी मूल्य									
आषाढ २०७७ अन्तिमको मौज्दात	२९६,३६८,५४	<b>၈</b> , ৮, ৬, ৬, ৬, ৬, ৬, ৬, ৬, ৬, ৬, ৬, ৬, ৬, ৬,	৭৭৩, লও, ४६४	४४,न६०,४९९	ঀ⊏০,७६४,६४ঀ	૪ રૂ, ૬ જ રૂ, બદ્ ર	I	৭३२,म१०,६७०	<b>୧୩७,९६२,१४</b> ८
आषाढ २०७८ अन्तिमको मौज्दात	३२३,२२८,३४०	ঀঀ३,०२४,ঀ४६	૧३३,२६६,૧૦३	४४,२६न,न२९	१५५,६४२,०४७	<b>≧</b> ኧኧ'ኧ`ኔຄ'ຄኧ	ı	933,252,343	९९४,४५६,२९१

## वार्षिक प्रतिवेदन २०७७/०७८





४.१४ ख्याति तथा अमुर्त सम्पत्ति					रकम रू. मा
निकाण	जनगनी	सफ्टवे	यर	्राचा	त्वमा
וממציין	હવાલા	खरिद	विकास	সম্ব	णग्म।
परल मोल					
श्रावण १, २०७६ को मौज्दात	-	२९,०२४,७६६			२९,०२४,७६६
यस वर्ष थप :	-	२,४८७,७००			२,४८७,७००
प्राप्ति	-	२,४८७,७००			२,४८७,७००
पूंजीकृत	-				
यस वर्षको विक्री	-				
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन	-				
आषाढ २०७७ अन्तिमको मौज्दात	-	३१,६१२,४६६			३१,६१२,४६६
यस वर्ष थप :	-	૬,૪૪९,૪७९			૬,૪૪९,૪७९
प्राप्ति	-	૬,૪૪९,૪७९			૬,૪૪९,૪७९
पूंजीकृत					
यस वषैको विक्री	-				
समायोजन/पुनःमुल्याङ्कन					
आषाढ २०७८ अन्तिमको मौज्दात	-	३८,०६२,०४४			३८,०६२,०४४
संचित परिषोधन र हानी नोक्सानी	-				
श्रावण १, २०७६ को मौज्दात	-	(१६,४८९,९६०)			(१६,४८९,९६०)
सालको परिषोधन	-				
सालको हानीनोक्सानी	-	(३,३४२,४२२)			(३,३४२,४२२)
विक्री					
समायोजन	-				
आषाढ २०७७ अन्तिमको मौज्दात	-	(१९,८३४,४८२)			(१९,८३४,४८२)
सालको परिषोधन	-				
सालको हानीनोक्सानी	-	(રૂ,७૪७,४९९)			(રૂ,७૪७,४९९)
विक्री					
समायोजन					
आषाढ २०७८ अन्तिमको मौज्दात	-	(२३,४८९,९८९)			(२३,४८५१,९८५१)
যুঁঁজীगत निर्माण	-	_			
खुद किताबी मूल्य					
आषाढ २०७७ अन्तिमको मौज्दात	-	११,७७७,९८४			११,७७७,९८४
आषाढ २०७८ अन्तिमको मौज्दात	-	१४,४८०,०६४			98,850,058



४.१५ स्थगन कर			रकम रू. मा
विवरण	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	यस वर्ष
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर			स्थगन कर सम्पात्त/(दाायत्व)
बैक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी			_
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी			-
लगानी सम्पत्ति			-
लगानी सेक्युरिटीज	-	१३४,२६१,२२८	(१३४,२६१,२२८)
सम्पत्ति र उपकरण	१३,९७७,३६४		१३,९७७,३६४
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	२५,८४९,१९३		२४,८४९,१९३
लिज दायित्व	१४,१०१,१२६		१४,१०१,१२६
व्यवस्था			-
अन्य अस्थायी भिन्नताहरू	<i>ঀ,२</i> ६७,७१०		૧,૨૬७,७૧૦
अस्थाई मिन्नतामा स्थगन कर	४४,१९४,३९३	१३४,२६१,२२८	(८०,०६४,८३४)
गत वर्षको वाँकी कर घाटामा स्थगन कर	૨७,૫૫૨,૬७૫	-	રહ,પ્રષ્ટર,૬હપ્ર
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	-
खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ २०७८			(४२,४१२,८४९)
स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व, श्रावण १ २०७७			(६९,३४७,१९४)
यस वर्ष सिर्जित (घट)/बढ			१२१,८६०,०४४
नाफा नोक्सान खातामा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			३२,१२४,८९७
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			<i>द९,७</i> ३४,१४८
इक्विटीमा सिष्ठै देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			
विवरण	ख्यगन कर सम्पत्ति	स्थागन कर दागित्व	गत वर्ष
			स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-
गाइकलाई टिएको करने तथा सापटी		_	

ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	-	-	-
लगानी सेक्युरिटीज	-	१२,७८०,००७	(१२,७८०,००७)
सम्पत्ति र उपकरण	<b>१३,६३७,</b> ४९४	-	१३,६३७,४९४
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना	<b>१३,६</b> ४४,२६४	-	१३,६५४,२६४
लिज दायित्व	१०,४४९,०१०		१०,४४९,०१०
व्यवस्था	-		-
अन्य अस्थायी भिन्नताहरू	-	-	-
अस्थाई मिन्नतामा स्थगन कर	३७,७४०,८६९	१२,७८०,००७	२४,९६०,८६२
गत वर्षको वाँकी कर घाटामा स्थगन कर	४४,३८६,३३३	-	४४,३८६,३३३
करको दरमा परिवर्तनले सिर्जना भएको स्थगन कर	-	-	
खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व), आषाढ २०७७			૬૬,३૪७,૧૬૫
स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व, श्रावण १ २०७६			(१३०,६६९,०३४)
यस वर्ष सिर्जित (घट)/बढ			६१,३२१,८४०
नाफा नोक्सान खाता मा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			४८,९८९,६१४
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			२,३३२,२२४
इक्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आय)			-



४.१६ अन्य सम्पत्ति		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
वित्रीका लागि राखिएको सम्पत्ति	-	-
अन्य गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिहरू	-	-
भुक्तानी लिन वाँकी विल्स	-	-
उट्न वाँकी आसामी	<i>८९,४३७,२३</i> ४	११२,७४२,४१३
लिन वाँकी आम्दानी	४,६७०,४९२	४,१०९,०२९
अग्रीम भुक्तानी तथा निक्षेप	२३,६४७,२७९	२७,७४०,२०४
आयकर जम्मा	६२,९६७,१६७	४४,९६३,६४७
स्थगन कर्मचारी खर्च	९८९,३९६,३९१	<i></i>
अन्य	८७९,९९९,८४७	६६,८१३,६३२
मसलन्द मौज्दात	२३,१२९,००४	१३,०११,४८२
लामो बिदा बापदको अधिक योजना सम्पत्ति	४९,९४८,४७९	४१,२६०,३२३
अन्य सम्पत्ति	८०६,२४७,९०४	१२,५४१,७२८
शाखा समायोजन	६७४,४६०	-
जम्मा	२,०५०,११८,४१२	१,१४७,४९८,४९९

४.१७ बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकी एव			
	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७	
नगदी वजारबाट निक्षेप	-	-	
अन्तर बैकिङ्ग सापटी	-	-	
अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट निक्षेप	୪,ঀ३୪,୦७७,୦९ঀ	६,८०१,२२४,४०६	
राफसाफ खाता	-	-	
अन्य	-	_	
जम्मा	୪,ঀ३୪,୦७७,୦९ঀ	६,⊏०१,२२४,४०६	

४.१८ नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी		रकम रू. मा
	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
नेपाल राष्ट्र बैकबाट प्राप्त पुनर्कर्जा	२,२२४,२७०,६१६	९७४,७०७,९४८
स्थायी तरलताको सुविधा	-	-
नेपाल राष्ट्र बैकबाट lender of last resort अन्तर्गत प्राप्त सुविधा	-	-
पुनः खरिद सम्भौतामा विक्रि गरिएका धितोपत्रहरू	-	-
नेपाल राष्ट्र बैकलाई दिनु पर्ने अन्य बक्यौता	-	-
जम्मा	२,२२४,२७०,६१६	९७५,७०७,९४८

४.१९ डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरू		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
व्यापारिक प्रायोजनका लागि		
व्याजदर स्वाप	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-
अग्रिम विनिमय सम्भौता	१,४००,⊏३४,६७६	ঀ,ঀ३४,४६७,ঀ३९
अन्य	-	-
जोखिम व्यवस्थापनको लागि		
व्याजदर स्वाप	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-
अग्रिम विनिमय सम्भौता	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	१,४००,⊏३४,६७६	१,१३४,४६७,१३९


४.२० ग्राहकको निक्षेप		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
संस्थागत ग्राहक		
आवधिक निक्षेप	४४,१८०,३७८,७००	२४,२३६,६७८,३०३
माग निक्षेप	७,३४९,१०७,४९८	४,२९२,६०३,३८२
चालु निक्षेप	६,६६३,९८७,८७७	४,७३४,७७२,१३७
अन्य	४८६,३४४,४०१	४८७,४३७,३००
व्यक्तिगत ग्राहक		
आवधिक निक्षेप	१४,०४६,८३३,२६२	१३,८९८,०४४,४४९
बचत निक्षेप	३१,७०१,६९४,२४६	२२,४२२,०६४,०७०
चालु निक्षेप	१,०२२,७७७,०८८	६७४,६२२,२२०
अन्य	१०६,०२८,४१९	६८,४९३,९२४
जम्मा	१०६,६६७,१४२,४९०	७२,८१४,८२६,८९६

४.२०.१ ग्राहकबाट प्राप्त निक्षेपको मुद्रा बमोजिम विश्लेषण		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
नेपाली रूपैया	१०४,१४४,३२६,०४४	७०,७०८,११०,४८४
भारतीय रूपैंया		
अमेरिकन डलर	१,४२१,७८६,९६४	२,१०७,६७७,७६४
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड		
यूरो	३९,४७०	३८,४४८
जापनिज येन		
चाइनिज युआन		
अन्य		
जम्मा	१०६,६६७,१४२,४९०	७२, <b>૯</b> ૧ <b>૪,</b> ૬२६,૬९६

४.२१ सापटी		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
स्वदेशी सापटी	-	-
नेपाल सरकार	-	-
अन्य संस्था	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	-
विदेशी सापटी	-	-
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्था	-	-
बहुपक्षीय विकास बैकहरू	-	-
अन्य संस्था	-	-
जम्मा	-	-
जम्मा	_	_

४.२२ व्यवस्था		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
रिडन्डेन्सीको लागि व्यवस्था	-	-
पुनः संरचनाको निम्ति व्यवस्था	-	-
चलिरहेको कानुनी तथा कर मुद्दाको निम्ति व्यवस्था	-	-
ओनरस सम्भौताको निम्ति व्यवस्था	-	-
अन्य	-	-
जम्मा	-	_



४.२२.१ व्यवस्थामा भएको घटबढ		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
श्रावण १ को मौज्दात	-	-
यस वर्षमा गरिएको ब्यवस्था	-	-
यस वर्षमा प्रयोग गरिएको ब्यवस्था	-	-
यस वर्षमा फिर्ता गरिएको ब्यवस्था	-	-
सुविधा लिइएको छुट	-	-
आषाढ अन्त्यको मौज्दात	-	-

४.२३ अन्य दायित्व		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्वन्धी दायित्व	१३६,११२,४४६	<i>द्र</i> ६,७७४,४३६
लामो विदाको लागि व्यवस्था	-	-
अल्पकालीन कर्मचारी लाभ	-	-
तिर्न वाँकी विल्स	४८,४९४,२२२	१८,९०६,६४१
साहु र दिन वाँकी	७४६,४१६,४४१	<b>३७७,३</b> ६६,⊏७४
निक्षेपमा तिर्न वाँकी व्याज	१४९,३७०,१४४	१६१,७२८,४२६
सापटीमा तिर्न वाँकी व्याज	<b>૨૭૪,</b> ७९ <i>૫</i>	-
स्थगन अनुदान आयको दायित्व	-	-
तिर्न वाँकी लाभांश	-	३,४४१,००४
वित्तीय लिज अन्तर्गत दायित्व	૪७,००३,७४३	३४,८३०,०३४
तिर्न वॉकी कर्मचारी वोनस	२१३,३३६,२७१	१८६,०६८,६१०
अन्य	१,०९३,९२८,४०७	१,१२४,८०२,३७६
IPO/FPO फिर्ता बाँकी	-	२०४,१४०
स्थानिय सरकारी खाता	१,०९३,९२८,४०७	१,१२४,४२६,७६४
शाखा समायोजन	-	ঀ७०,४७२
जम्मा	२,४३४,०३७,४८९	१,९९३,९२८,६०३

४.२३.१ परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit Obligation) सम्बन्धी वित्तीय अवस्थाको विवरणम	ा देखाइएका रकमहरू	रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
गैर कोषमा आधारित दायित्वको आजको मुल्य	-	-
कोषमा आधारित दायित्वको आजको मुल्य	<i>८८०,६९०,</i> ४४६	६३६,१९६,४४४
कुल दायित्वको आजको मुल्य	<i>८८०,६९०,</i> ४४६	६३६,१९६,४४४
योजना सम्पत्तिको फेयर मुल्य	७९४,४२६,४६९	४९०,६८२,३३१
खुद दायित्वको आजको मुल्य	८६,१६३,९७७	४४,४१४,२१३
र्निदिष्ट लाभ दायित्वको लेखीकृत दायित्व	<i>द६</i> ,१६३,९७७	४४,४१४,२१३

४.२३.२ <b>योजना सम्पत्ति (</b> Plan Assets)		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
साधारण शेयर		
सरकारी ऋणपत्र		
बैंक निक्षेप	७९४,४२६,४६९	<i></i> <b>४</b> ९०,६८२,३३१
अन्य		
जम्मा	<b>૭</b> ૬૪,૪ <i>२</i> ६,४६९	<b>४९०,६</b> ८२,३३१



४.२३.३ परिभाषित लाभ योजना दायित्वको आजको मूल्यमा घटबढ		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
श्रावण १ को परिभाषित लाभ योजना दायित्व	६३६,१९६,४४४	<b>४४६,०४</b> ८,१२२
विमाङ्किक नोक्सानी	१३०,६६०,४२८	(६,०८४,७०७)
योजनाबाट तिरिएको लाभ	(૬,७૧९,३३७)	(૬,૫૬૪,૭૧૭)
चालु सुविधा खर्च र व्याज	१२०,४४२,८१	१०४,७८७,८४६
आषाढ अन्तिमको लाम योजना दायित्व	<u>इ</u> द्द0,६९0,४४६	६३६,१९६,४४४

४.२३.४ योजना सम्पत्तिको फेयर भेल्युमा घटबढ		
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
श्रावण १ मा योजना सम्पत्तिको फेयर भेल्यु	४९०,६८२,३३१	३३३,⊂३६,३०४
योजनामा गरिएको योगदान	२१०,४६३,४७४	२६८,४७४,६७३
योजनाबाट तिरिएको लाभ	(૬,७૧९,३३७)	(૬,૪૬૪,૭૧૭)
विमाङ्किक नाफा (नोक्सान)		
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ		
समायोजन	-	(२,१६३,९३०)
आषाढ अन्तिमको योजना सम्पत्तिको फेयर भेल्यु	હે સે	४९०,६८२,३३१

४.२३.४ नाफा नोक्सान विवरणमा देखाइएको रकम		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
चालु सेवा खर्च	६४,४४४,९१३	४८,४४२,१४४
दायित्वमा व्याज	४४,१०६,८९८	૪७,૨३૫,७०૧
दीर्घकालिन सेवा विदामा विमाङ्किक (नाफा)/नोक्सानी	२१,४०३,६४९	( <b>६,00</b> ६,४८४)
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ		
जम्मा	१४२,०५६,४६०	९९,७८१,३६२

४.२३.६ अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको रकम		रकम रह. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
विमाङ्किक (नाफा)/नोक्सान	१०९,१४६,८७९	(७८,२२३)
जम्मा	१०९,१४६,८७९	(७८,२२३)

४.२३.७ विमाङ्किक अनुमानहरू			
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७	
छुट दर	<b>९%</b>	<b>९</b> %	
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित लाभ	0%	O%	
भविष्यमा हुने तलवमा वृद्धि	६%	<b>६%</b>	
फिर्ता दर	<b>%</b>	<b>%</b>	

४.२४ जारी गरिएको ऋणपत्र		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
Fair Value Through Profit or Loss मा मापन गरिएको ऋणपत्र	-	-
परिशोधित लागतमा मापन गरिएको ऋणपत्र	३,०७०,८४८,२६२	-
जम्मा	३,०७०,८४८,२६२	-

### ४.२५ सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व

यस बैकको कुनैपनि सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व छैन ।



४.२६ <b>शेयर पूँजी</b>		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
साधारण शेयर	१०,३१४,४१६,६८०	૬,३પ્ર३,९१६,९४५
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर	-	-
भुक्तानी नहुने अग्राधिकार शेयर (इक्विटी अंश मात्र)	-	-
परपेचुअल ऋण	-	-
जम्मा	१०,३१४,४१६,६८०	९,३४३,९१६,९४४

४.२६.१ साधारण शेयर		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
अधिकृत पूंजी		
१०५,०००,००० साधारण सेयर प्रति शेयर रू.१००।०० ले		
(गत वर्ष १००,०००,००० साधारण सेयर प्रति शेयर रू.१००।०० ले)	<u> </u> १०, <u>१</u> ००,०००,०००	90,000,000,000
जारी पूंजी		
१०३,१४५,१६६ साधारण सेयर प्रति शेयर रू.१००।०० ले		
(गत वर्ष ९३,५३९,१६९ साधारण सेयर प्रति शेयर रू.१००।०० ले)	१०,३१४,४१६,६८०	९,३४३,९१६,९४४
चुक्ता पूंजी		
१०३,१४५,१६६ साधारण सेयर प्रति शेयर रू.१००।०० ले		
(गत वर्ष ९३,५३९,१६९ साधारण सेयर प्रति शेयर रू.१०० <i>।</i> ०० ले)	१०,३१४,४१६,६८०	९,३४३,९१६,९४४
जम्मा	१०,३१४,४१६,६८०	૬,રૂપ્રર,૬૧૬,૬૪પ્ર

४.२६.२ साधारण शेयर स्वामित्व				
विवरण	आषाढ मस	ान्त २०७८	आषाढ मसान	ন ২০৩৩
	प्रतिशत	रकम रू.	प्रतिशत	रकम रू.
स्वदेशी स्वामित्व	900.00%	१०,३१४,४१६,६८०	<b>૧૦૦</b> .૦૦%	<b>९,</b> ३ <b></b> ,९१६,९४४
नेपाल सरकार				
क वर्गका इजाजतप्राप्त संस्थाहरू				
अन्य इजाजतप्राप्त संस्थाहरू				
अन्य संस्थाहरू	१८.९६%	१,९४४,२३७,३००	२२.०३%	२,०६०,४८२,३००
सर्वसाधारण	<u>କ</u> १.୦୪%	८,३४९,२७९,३८०	૭૭.૬૭%	७,२९३,४३४,६४४
अन्य				
वैदेशिक स्वामित्व	0.00%	-	0.00%	-
जम्मा	900.00%	१०,३१४,४१६,६८०	٩٥٥.٥٥%	<b>९,</b> ३ <b>४३,९</b> १६,९४४



४.२६.३ ०.५०% भन्दा बढी लगानी भएका शेयरधनीको विवरण					
		यस वर्ष		गत वर्ष	
	लगानाकताका नाम	% होल्डिङ्ग	रकम रू.	% होल्डिङ्ग	रकम रू.
٩	श्री सिटिजन इन्भेष्टमेन्ट ट्रस्ट	३.९०	४०२,२३८,६००	४.३३	४०४,८७७,९००
२	श्री निर्मल प्रधान	३.८७	३९८,७३४,७००	0.80	३७,२०१,२००
२	श्री सांग्रिला इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि.	ર.૧૬	२२२,४४२,८००	ર.૧૭	२०२,६४१,३००
لا	श्री एन. बि. ग्रुप (नेपाल) प्रा.लि.	१.९८	२०४,१३८,९००	२.१०	१९६,४६३,२००
x	श्री गुराँस लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	१.६६	१७१,०२३,२००	0.00	-
દ્	श्री ओम प्रसाद श्रेष्ठ	१.३७	१४१,२१०,१००	१.३७	१२७,७८७,१००
৩	श्री नारायण प्रसाद श्रेष्ठ	<b>१.</b> ३६	१४०,००२,६००	१.३४	१२६,६६२,९००
5	श्री नेपाल सेक्युरिटिज एण्ड इन्भेष्टमेन्ट प्रा. लि.	१.२८	१३१,९६०,१००	२.१३	१९९,१६२,२००
९	श्री राम प्रसाद श्रेष्ठ	9.39	१२४,३३०,०००	૧.७२	१६०,८३४,४००
१०	श्री विरेन्द्र कुमार साह	१.०६	१०९,३९९,४००	०.३६	३३,४६७,४००
99	श्री चार्टर्ड इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि.	9.0X	१०८,२४०,०००	१.०४	९८,१४९,४००
१२	श्री रूकमणी प्रधान	१.०४	१०८,२२२,९००	०.८९	८,३०४,१००
१३	श्री जेनिथ इन्भेष्टमेन्ट एण्ड सेक्युरिटिज प्रा.लि.	9.00	१०२,८१६,४००	१.३२	१२३,६४१,०००
१४	श्री भेष राज लोहनी	०.९७	१००,२६६,७००	०.९७	९०,९२८,८००
१४	श्री हरिभक्त शर्मा	०.९१	९३,४७४,४००	०.९०	८३,७४३,४००
१६	श्री डा. इन्द्र राज हुमागाई	०.७२	७४,२०७,४००	०.७२	६७,२९६,४००
ঀও	श्री निश्चल प्रधान	०.६६	६८,३१८,०००	०.८९	८३,६७९,६००
٩८	श्री नेपाल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	०.६६	६७,८८३,४००	२.०६	१९२,६७९,७००
१९	श्री शशी अग्रवाल	०.६४	६६,०८०,५००	0.00	-
२०	श्री एन.वी. इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि.	०.६२	६३,८४४,४००	१.४६	१३६,२३४,१००
ર૧	श्री दोलखा भिमसेन इन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि.	०.६१	६२,९८९,४००	०.६६	૬૧,૭૧૧,૧૦૦
२२	श्री शशीकान्त अग्रवाल	०.५८	६०,३३१,८००	०.५८	४४,७१३,३००
२३	श्री विनु श्रेष्ठ	०.४४	<b>४</b> ४,४ <del>८</del> ४,०००	०.३१	२८,९९४,४००
२४	श्री राजधानी इन्भेष्टमेन्ट फन्ड लि.	0.00	२३४,४००.००	0.६८	६३,१६२,४००
રપ્ર	श्री गोविन्द प्रसाद लोहनी	0.00	-	०.६६	૬૨,૧૦૫,૫૦૦

४.२७ जगेडा कोषहरू		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
साधारण जगेडा कोष	२,१४३,९३४,४९१	१,८७७,८१०,४४०
सटही समीकरण कोष	६,७०९,१९८	६,७०९,१९८
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१७,१६८,४४८	११,०८४,७३९
पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	-	-
नियामक कोष	१,०३०,७८४,२७०	<b>८५९,३१२,७७</b> ६
लगानी समायोजन कोष	-	-
पूँजीगत जगेडा कोष	-	-
सम्पत्ति पूनर्मूल्याङ्कन कोष	-	-
फेयर मुल्य कोष	३१४,६०९,४३२	२९,८२०,०१४
लाभांश समिकरण कोष	-	-
विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	(२०४,१४४,८७२)	(१२३,४७२,७०९)
विशेष कोष	-	-
अन्य कोष	१४१,८६०,८१४	<i>९७,७</i> ६३,४७७
जम्मा	३,४६०,९१२,८९४	२,७५८,९२८,०३७



### क. बैधानिक जगेडा कोष

General reserve is the statutory reserve. In this reserve, the amount transferred from appropriation of 20% of the net profit after tax according to the Banks and Financial Institutions Act, 2073 shall be included until the reserve fund is twice the paid-up share capital. No type of dividend (cash or bonus share) shall be distributed from the amount in general/ statutory reserve. The movement in general reserve during the year is as follows:

Opening Balance	1,877,810,440
Transfer as per BAFIA	266,125,051
Closing Balance	2,143,935,491

### ख. सटही समिकरण कोष

Exchange equalization reserve is a statutory reserve. The Bank has to allocate 25 percent of foreign exchange revaluation gain on foreign currency other than India currency to this reserve as per provision of the Bank and Financial Institution Act, 2073. Any amount allocated to exchange equalization reserve as per the provision of the Bank and Financial Institutions Act, 2073 shall be presented under this heading, the movement of which is as follows:

Opening Balance	6,709,198
Transfer as per BAFIA	-
Closing Balance	6,709,198

### ग. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

As per NRB direction, the fund created for the purpose of corporate social responsibility by allocating 1% of the net profit each year is presented under this account head. Movement in the fund is as follows:

Opening Balance	11,084,739
Addition during the year	13,306,253
(Expenses during the year)	(7,222,533)
Closing Balance	17,168,458

### घ. पूंजी फिर्ता जगेडा कोष

There is no any balance both opening and closing, and no any allocation during the year in this reserve.

### ङ. लगानी समायोजन कोष

It is a regulatory reserve created as a cushion for adverse price movements in Bank's investments as directed by the Directives of Nepal Rastra Bank, the movement of which is as follows:

Opening Balance	-
Transfer as per directive	-
Closing Balance	-

### च. पूंजीगत जगेडा कोष

Capital reserve arising out of merger is presented under this head. There is no any movement during the year in this reserve.

### छ. सम्पत्ति पुनर्मुल्याङ्कन कोष

Theres is no any reserve created from revaluation of assets (such as property & equipment, intangible assets, investment property).



### ज. फेयर मूल्य कोष

The fair value reserve comprises the cumulative net change in the fair value of financial assets that are measured at fair value and the changes in fair value is recognized in other comprehensive income, until the assets are derecognised. The cumulative amount of changes in fair value of those financial assets is presented under this account head. Changes in this reserve is as follows:

Opening Balance	29,820,015
Addition/(Reduction)	285,789,517
Closing Balance	315,609,532

### भः. लाभांश समिकरण कोष

For the purpose of maintaining uniformity in dividend payment, certain amount of profit during the year of profit making may be transferred is presented under this account head. No such fund has been maintained by the Bank.

### ञ. विमाङ्किक नाफा/(नोक्सानी) कोष

Actuarial gain or loss that represents change in actuarial assumptions used to value employee obligations is presented under this account head. Changes in this reserve is as follows:

Opening Balance	(123,572,709)
Adjustment	(5,172,347)
Addition/(Reduction)	(76,409,815)
Closing Balance	(205,154,872)

### ट. विशेष कोष

Any special reserve that is created as per the specific requirement of NRB directive or special instruction of NRB represent special reserve. The amount allocated to this reserve by debiting retained earning account is presented under this heading. There is no any balance and allocation in this reserve.

### ठ. अन्य कोष

Any reserve created with specific or non-specific purpose (except stated in above) is presented under this head. Details of this reserve is as follows:

Particulars	Employee Capacity Development Fund	Capital Adjustment Fund	Total
Opening Balance	12,037,127	85,726,450	97,763,577
Transfer from fund	-	-	-
Transfer to fund	-	54,097,238	54,097,238
Closing Balance	12,037,127	139,823,687	151,860,815

- Capital Adjustment Fund

The Bank has transferred Rs. 54,097,238 to the Capital Adjustment Fund during the year as per Nepal Rastra Bank's interest capitalization approval.

### - Employee Capacity Development Fund

As per clause NRB Unified Directive 2077; 3% of employee expenses of previous year is not required to be expended towards employee training and development in case of financial year 2077/78. Hence, no amount has been appropriated to the Employee Capacity Development Fund.



४.२८ संभावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता रकम रू.मा			
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७	
संम्भावित दायित्व	३४,७९४,३४८,९०८	२८,६०९,२२९,८१४	
वितरण नगरिएको सुविधाहरू	૧૦,૧૬૨,૧૭૪,૧૪૬	९,८८४,२४४,३७७	
पूँजी प्रतिवद्धता	-	-	
लिज प्रतिवद्धता	<i>८९४,९७</i> ३,१४२	<i>८९६,</i> ४७९,१८४	
मुद्दा मामिला	१०८,०८७,६४९	<i>⊏२,७</i> ३९,१२३	
जम्मा	४६,९९०,४९३,८४८	३९,४७२,७९३,४९९	

४.२८.१ संभावित दायित्व		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
स्वीकार्य र डकुमेन्ट्रि ऋेडिट	४,८९०,४४७,९७४	३,४९४,३११,४६०
कलेक्सनमा रहेका विलहरू	૧૬,૧૭૧,૪૭३	७,९६९,३७६
अग्रिम विनिमय सम्भौता	४,३४६,४१०,१७८	૪,૧૪૦,૭૧૭,૧३૬
बैक जमानत	२४,४९७,१२३,३०४	२०,६४४,४८९,०७९
प्रत्याभूति प्रतिवद्धता	-	-
अन्य प्रतिवद्धता	१,०३१,९९४,८७९	२२०,६४०,७६२
जम्मा	३४,७९४,३४८,९०८	२८,६०९,२२९,८१४

४.२८.२ उपयोग/वितरण नगरिएको सुविधाहरू		
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
वितरण नगरिएको कर्जा	<u>५</u> ,६२६,४१३,१३द	६,००८,८११,४०३
ओभरड्राफ्टको उपयोग नगरिएको सीमा	४,४६४,७६१,०११	३,८७४,४३३,९७४
ऋेडिट कार्डको उपयोग नगरिएको सीमा		
प्रतितपत्रको उपयोग नगरिएको सीमा		
बैंक जमानतको उपयोग नगरिएको सीमा		
जम्मा	૧૦,૧९૨,૧७૪,૧૪૬	९,८८४,२४४,३७७

४.२८.३ पूजी प्रतिवद्धता		रकम रू. मा
बैंकको सम्बन्धित अख्तियारप्रापकबाट स्वीकृत गरिएको तर वित्तीय विवरणमा व्यवस्था नगरिएको पूँजीगत ख	वर्च ।	
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
सम्पत्ति र उपकरणको लागि पूँजी प्रतिवद्धता	-	-
स्विकृत र सम्भौता गरिएको	-	-
स्विकृत र सम्भौता नगरिएको	-	-
जम्मा	-	-
अमुर्त सम्पत्तिको लागि पूँजी प्रतिवद्धता	-	-
स्विकृत र सम्भौता गरिएको	-	-
स्विकृत र सम्भौता नगरिएको	_	-
जम्मा	-	-



४.२८.४ लिज प्रतिवद्धता		रकम रू. मा
विवरण	आषाढ मसान्त २०७८	आषाढ मसान्त २०७७
संचालित लिज प्रतिवद्धता		
बैक लिजी भएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने लिज सम्भौताको घटीमा भविष्यमा तिर्नु पर्ने रकम		
एक वर्ष ननाधेको	१४८,०३८,१९४	१२९,२१७,९६१
एक वर्ष भन्दा बढी तर ५ वर्ष भन्दा कम	६०९,८१८,१३०	४६३,३३४,१३४
५ वर्ष माथिको	१३७,११६,८२८	३०४,०२६,०८९
जम्मा	<i>८९४,९७</i> ३,१४२	<i>८९३,६२४,८४७</i>
वित्त लिज प्रतिवद्धता		
बैक लिजी भएको खण्डमा रद्द गर्न नसकिने लिज सम्भौताको घटीमा भविष्यमा तिर्नु पर्ने रकम		
एक वर्ष ननाघेको		
एक वर्ष भन्दा बढी तर ५ वर्ष भन्दा कम		
५ वर्ष माथिको		
जम्मा		
कुल जम्मा	<b>८९४,९७३,१</b> ४२	<i>८९३,</i> ६२४,८४७

### ४.२८.५ मुद्दा मामिला

- 1. The Bank has pending tax cases under Inland Revenue Department(IRD)/Revenue Tribunal / Supreme Court relating to tax assessment (including VAT, fine, interest) made by Large Taxpayer Office (LTO) of different Income Years amounting to Rs.108,087,649 (PY : Rs.82,739,123)
- 2. The Bank has various cases pending in various courts and tribunal relating to debt recovery from the borrowers.

४.२९ व्याज आम्दानी		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद तथा नगद समान	-	-
नेपाल राष्ट्र बैकमा रहेको मौज्दात	१,८४७,२३३	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४१,९४०,३४७	<u></u> ४७,९४८,३४१
बैक तथा वित्तीय संस्थालाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	१६०,६४४,५३६	२३४,४२०,७८२
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	७,७०४,०६७,६७४	७,७२२,७८०,६३४
धितोपत्रमा लगानी	४०७,६१४,६१६	३४०,०२०,६७३
कर्मचारीलाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापटी	२४४,३२६,३८७	<del>८</del> ६,२००,६ <b>४</b> १
अन्य	१४,२१४,८९८	१४,५७०,८४९
जम्मा	૬,૪७४,૬૪७,७०૧	<b>८,४</b> ४६,९४१,९४०

४.३० व्याज खर्च		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
बैक तथा वित्तीय संस्थाको तिर्न बाँकी	९०,७२९,३००	४२९,७६७,३४३
नेपाल राष्ट्र बैंकको तिर्न बाँकी	२६,०८५,१०४	३०,००४,४७९
ग्राहकबाट निक्षेप	<b>પ્ર,</b> ર३२,७⊏પ્ર,७૧૧	४,७८७,६२०,९९८
ऋण सापटी	-	-
जारी गरिएको धितोपत्र	હપ્ર,હ૬૭,૨૫૫	-
सुरक्षण नगरिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-
अन्य	૨૭૪,૭૬૪	_
जम्मा	૪,૪૨૪,૭७૨,૧૬૪	४,२४७,३९२,९३०



४.३१ शुल्क तथा कमिशन आम्दानी रकम		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा व्यवस्थापन शुल्क	१८४,२१४,१४९	१३२,९१८,०६४
सेवा शुल्क	१४८,६००,३२०	१४७,९६०,०६४
कर्न्सोर्टियम शुल्क	-	-
प्रतिवद्धता शुल्क	१,००६,६४१	४,०४६,६४७
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	११,३४२,९०८	८,७३२,१९०
ऋेडिट कार्ड /एटीएम जारी र नविकरण शुल्क	३४,६४०,४८३	२७,१३२,१८९
पूर्व भुक्तानी तथा स्वाप शुल्क	૭,૬૭૭,૨૧૪	३,०६८,६६६
लगानी बैंकिङ्ग शुल्क	-	-
सम्पत्ति व्यवस्थापन शुल्क	-	-
ब्रोकरेज शुल्क	९,६४०,३०२	१९,९१७,४०८
विप्रेषण शुल्क	१६,४३९,०९६	१७,८६३,२५४
प्रतितपत्रमा कमिशन	४६,९८३,१६०	३२,८९१,१९८
जमानतमा कमिशन	२१४,८९९,४३६	१९२,६७२,७३४
शेयर प्रत्याभूति/जारीबाट कमिशन	-	-
लकर भाडा	२,०७०,२४०	१,९४४,०४०
अन्य शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२,६९०,०१८	३,१२०,३२९
जम्मा	६५२,४१४,०५४	४९२,२८६,९०४

४.३२ शुल्क तथा कमिशन खर्च		
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
एटीएम व्यवस्थापन शुल्क	१,९६४,०८८	२,१९२,१६९
भिजा/मास्टर कार्ड शुल्क	१६,२०९,३९९	१२,४६६,६९०
प्रतिवद्धता कमिशन	-	-
ब्रोकरेज खर्च	-	-
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	४,७८३,८९३	५,९१४,४०१
विप्रेषण शुल्क र कमिशन	-	-
अन्य शुल्क तथा कमिशन खर्च	६,३६०,१६९	३,४१०,८७७
जम्मा	३०,३१७,४४८	२३,९८४,१३६

४.३३ खुद व्यापारिक आम्दानी रकम		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारिक सम्पत्तिको फेयर मुल्यमा घटबढ	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिको विक्रीमा भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा व्याज आम्दानी	-	-
व्यापारिक सम्पत्तिमा लाभांश आम्दानी	-	-
विदेशी सटही कारोवारमा नाफा/(नोक्सान)	२४१,०१८,४६२	१८४,७६१,४०४
अन्य	-	-
जम्मा	२४१,०१८,४६२	१८४,७६१,४०४



४.३४ अन्य संचालन आम्दानी		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
विदेशी विनिमयको पुनर्मूल्याङ्कन आम्दानी/(नोक्सान)	(३६,८९२)	३,७६७,४६०
धितोपत्र विक्रीबाट नाफा/(नोक्सान)	૧૦૧,૬૨૦,૦૧૧	२,३१४,०१६
लगानी सम्पत्तिको फेयर मुल्यमा हुने नाफा/(नोक्सान)	-	-
इक्विटी उपकरणमा लाभांश	१०,१८८,१६२	८,२०८,६६९
सम्पत्ति र उपकरणको विक्रीमा हुने नाफा/(नोक्सान)	२४४,२२१,३०३	(२१,३६२)
लगानी सम्पत्तिको विक्रीमा हुने नाफा/(नोक्सान)	११,४४३,३६७	३८३,०१०
संचालित लिज आय	-	-
सुन र चाँदीको विक्रीमा हुने नाफा/(नोक्सान)	૧,૬૭૫,૧૬૫	-
अन्य	६६,८६२,८९२	<b>x</b> ६,३२७,३९६
जम्मा	४३७,२८४,००८	७०,९८०,१८९

४.३१ कर्जा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
बैक तथा वित्तीय संस्थालाई दिने कर्जा तथा सापटीमा हुने जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	१८,९९६,८८८	६,१७०,९४९
ग्राहकलाई दिने कर्जा तथा सापटीमा हुने जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	२९२,४४६,११२	३९९,८३१,७३२
वित्तीय लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	१,९०८,३०६	(३८३,९८८)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्दातमा हुने जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-
सम्पत्ति र उपकरणमा हुने जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-
ख्याती र अमुर्त सम्पत्तिमा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-
लगानी सम्पत्तिमा जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-
जम्मा	३१३,३४१,३०६	४०४,६१८,७०३

४.३६ <b>कर्मचारी खर्च</b>		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
तलव	४१९,७१३,७८६	४४४,९००,९४४
भत्ता	२८२,७९४,८०२	२७७,०१८,४१९
उपदान	<i>८४,२</i> १३,७१७	७४,०८७,०६६
संचय कोष	४८,८८४,१२३	४१,६७९,८७१
पोशाक	-	११,२५०,३४२
तालिम तथा विकास खर्च	१,४२६,७२२	१२,३६३,३३९
विदा वापदको रकम	४७,८४२,७४३	२५,६९४,२९६
औषधोपचार	६४,४९२,९४३	<u> </u>
वीमा	१२,८६३,२३८	<i>१२,६३२,९४</i> ४
कर्मचारी प्रोत्साहन	-	-
नगदमा राफसाफ हुने शेयरमा आधारित खर्च	-	-
पेन्सन खर्च	-	-
NFRS अन्तर्गत वित्तीय खर्च	१९६,७८२,९७४	४२,७१६,०३६
कर्मचारीसंग सम्वन्धित अन्य खर्चहरू	७२,६१६,१३४	४६,३८०,०२४
जम्मा	१,३४१,७३१,१८१	१,०६३,६९२,६४८
कर्मचारी वोनस	२१३,३३६,२७१	१८६,०६८,६१०
कुल जम्मा	१,४४४,०६७,४४२	१,२४९,७६१,२४८

कर्मचारी बोनसको लागि आयकर र बोनस अधिको नाफाको १०% व्यवस्था गरिएको छ ।



४.३७ अन्य संचालन खर्च		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
संचालकको वैठक भत्ता	७,४०२,०००	ર,૭૫૨,૦૦૦
संचालकको अन्य खर्च	४,१८७,४०१	७,૧९४,४०७
लेखापरीक्षण शुल्क	१,६९४,०००	१,६९४,०००
लेखापरीक्षण सम्वन्धी अन्य खर्चहरू	-	-
व्यवसायिक र कानुनी खर्च	४,२०६,२३३	७,६००,१२६
कार्यालय व्यवस्थापन खर्च	२९३,२२६,४२३	३०४,४०८,९०९
संचालन लिज खर्च	१४८,९१९,४३४	१४३,४१३,४८८
लगानी सम्पत्तिको संचालित खर्च	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	-	90,000,000
ओनरस लिज व्यवस्था	-	-
अन्य	<i>⊏</i> ४,३४९,४६⊏	७९,२३८,८७४
जम्मा	४४४,०८६,२४९	४६७,४०३,९०१

४.३७.१ कार्यालय व्यवस्थापन खर्च		
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
बत्ती तथा पानी	२८,२१०,२८१	२६,९४०,१७३
मर्मत तथा संभार	२३,२०९,२१०	२२,७६७,२४६
(क) भवन	६३,००१	१,०९४,६८०
(ख) सवारी साधन	४,९९६,३७३	૪,૬૭૧,૬૬૦
(ग) कम्प्यूटर उपकरण	४२२,८६०	<b>१७</b> ८,००६
(घ) कार्यालय उपकरण तथा फर्निचर	१४,०६७,९६०	<b>१४,</b> ५११,६४६
(ङ) अन्य	३,६४९,०१६	२,३१०,२२३.६
वीमा	१०,८४७,८११	११,०३६,४७३
पोष्टेज, टेलेक्स, टेलिफोन, फ्याक्स	११,९२३,७३२	१३,४४२,८२१
मसलन्द र छपाइ	२३,४९४,६९२	१८,३१२,२८३
पत्रपत्रिका तथा पूस्तक	१७६,३१०	६४२,०४९
विज्ञापन	७,७०९,६४४	१२,६२६,३११
चन्दा	-	-
सुरक्षा खर्च	१०३,२९३,८४९	११३,८७६,०६९
कर्जा तथा निक्षेप सुरक्षण खर्च	२४,२२६,९४७	२०,९१९,२८१
भ्रमण भत्ता र खर्च	३,७१६,३२०	૬,૭૧૨,૪૪૫
मनोरञ्जन खर्च	२०८,३८४	६३९,०८०
वार्षिक/विशेष साधरण सभा खर्च	२,७१८,६२१	७,૧૫૬,९०९
अन्य	४३,४९०,७०९	४९,३२७,६६द
(क) अन्य - इन्टरनेट तथा सञ्चार खर्च	४०,६४७,९३०	३६,०३६,२७१
(ख) ईन्धन	१२,८३२,७७९	१३,२९१,३९७
जम्मा	२९३,२२६,४२३	३०४,४०८,९०९

४.३८ हास कट्टी र परिषोधन खर्च		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पत्ति तथा उपकरणमा ह्रास कट्टी	१३३,००४,६८९	१३४,३३९,४९७
लगानी सम्पत्तिमा ह्रास कट्टी	-	-
अमुर्त सम्पत्तिको परिषोधन	રૂ,૭૪૭,૪૬૬	३,३४२,४२२
जम्मा	१३६,७४३,१८८	१३७,६९२,०१९



४.३९ गैर संचालन आम्दानी		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
अपलेखन गरिएको कर्जाको असुली	-	<b>१,</b> ५००,०००
अन्य आम्दानी	-	-
जम्मा	-	<b>१,</b> ५००,०००

४.४० <b>गेर संचालन खर्च</b>		
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा अपलेखन	-	-
रिडन्डेन्सीको लागी व्यवस्था	-	-
पूनःसंरचना खर्च	-	-
अन्य खर्च	-	-
जम्मा	_	_

४.४१ आयकर खर्च		
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु कर खर्च		
यस आ.व.	४४१,४८४,६७०	४९६,९१९,६३३
पछिल्लो आ.व.हरूको समायोजन	४,६९०,६१८	१०,२३४,३३८
स्थगन कर खर्च		
अल्पकालिन भिन्नताहरूको लेखाङ्कन	३२,१२४,८९७	४८,९८९,६१४
कर दरमा परिवर्तन		-
पहिले लेखाङ्कन नगरिएको कर घाटा	-	-
जम्मा	४८९,४०१,१८४	४६६,१४३,४८४

8.89.9 <b>कर खर्च र लेखाङ्कन नाफाको मिलान</b>		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
कर अधिको नाफा	१,९२०,०२६,४३८	<i>ঀ</i> ,६७४,६१७,४९१
कर (३० प्रतिशत दरले)	४७६,००७,९३२	४०२,३८४,२४७
जोड्ने :कर प्रयोजनको निम्ति घटाउन नमिल्ने खर्चहरूको करमा पर्ने असर	२६१,८३४,४६०	२४०,७९१,८६८
घटाउने : कर छुटको आयमा करको असर	(२८६,२४८,७२२)	(२४६,२४७,४८२)
जोड्ने/घटाउने : अन्य बस्तुहरूको करमा असर	३७,८१६,४१४	<i>६९,२२३,९</i> <b>४</b> २
जम्मा कर खर्च	४८९,४०१,१८४	४६६,१४३,४८४
प्रमावकारी कर दर	३०.७०%	३३.८९%



### वितरण योग्य नाफा/नोक्सानको विवरण

आषाढ मसान्त २०७८

(नेपाल राष्ट्र बैंकको नियम वमोजिम)

		रकम रू. मा
विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
सुरूको समायोजित संचित नाफा	३८,०६०,६४४	१८८,८०७,४८७
थप		
नाफा नोक्सान हिसाव विवरण अनुसारको नाफा/(नोक्सान)	१,३३०,६२४,२४३	१,१०८,४७३,९०६
ৰাঁভদ্যাঁভ		
क. साधारण जगेडा कोष	(२६६,१२४,०४१)	(२२१,६९४,७८१)
ख. सटही घटबढ कोष	-	(९४१,द६४)
ग. पूँजी चुक्ता कोष	-	-
घ. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	(१३,३०६,२४३)	(११,०८४,७३९)
ङ. कर्मचारी तालिम कोष	-	-
च. लगानी समायोजन कोष	-	३४,४००,०००
छ. पूँजी समायोजन कोष	(४४,०९७,२३८)	(७२,८३३,९९६)
ज. अन्य	-	90,000,000
नियामक समायोजन अधिको नाफा/(नोक्सान)	૬૬७,૦૬૬,७૧૨	<b>८४६,४१८,</b> ४२
नियामक समायोजन		
क. व्याज वक्यौता/अघिल्लो व्याज वक्यौता प्राप्ति	(१२३,१७९,१०४)	(६, <b>८२१,८३</b> ६)
ख. ऋण नोक्सान व्यवस्थामा घटवढ	-	-
ग. लगानीमा घाटाको लागि व्यवस्थाको घटवढ	-	-
घ. गैर वैकिङ्ग सम्पत्तिको व्यवस्थाको घटवढ	३३,९१०,९४०	(४१,६२३,१४६)
ङ. स्थगन कर सम्पत्ति घटवढ	(૬૨૧,૧૬૭)	६१,३२१,८४०
च. ख्याति घटवढ	-	-
छ. मोलतोल खरिदमा नाफाको घटवढ	-	-
ज. विमाङ्की घाटाको घटवढ	(७६,४०९,८१४)	પ્ર૪,૭૫૬
भः. फेयर मुल्यको घाटाको घटवढ	-	-
वितरण योग्य नाफा/(नोक्सान)	द६द,द४द,२२०	१,०४८,१४७,६१६



### 5. DISCLOSURES & ADDITIONAL INFORMATION

### 5.1 Risk Management

Risk Management Function in NCC Bank has been established to ensure that all material risks, the possibility that an event, will occur and adversely affect the achievement of objectives, are identified measured and managed at a reasonable level. The main objective is to achieve proper balance between risk and return based on assessment of potential risk factors in both normal and stressed conditions. Banking activities deal with different sort of risk management to a large extent they are: credit risk; market risk; operational risk; liquidity risk; compliance risk and others. Board-level Risk Management Committee oversees the risk management function of the Bank and regularly monitors stress testing and sufficiency of policies, procedures, guidelines. The Committee further instructs management to take proactive measure to minimize risks time to time.

To manage credit risk, separate Credit Risk Management Department has been established. Risk Officers are deputed to look into credit risk. All Credit files exceeding prescribed Credit Approval Discretion (CAD) limit routes through Credit Risk Management Department and those exceeding prescribed limit through Chief Risk Officer. Similarly, Collection and Recovery Department has been established to manage non-performing loan of the Bank.

Management level Risk management Sub-Committee has been established to assess, discuss and minimize various risk associated with banking activities. Various areas such as credit risk, market risk, liquidity risk, operation risk are discussed in the meeting and subsequently the findings and deliberations are placed in the Board level Risk management Committee for further advice / instruction.

### **Credit Risk**

Credit Risk (Counterparty Risk) is the chances for loss due to failure of borrower to meet its contractual obligation to repay debt in accordance with the agreed covenants and terms. NCC Bank has given the highest focus on effective credit risk management. Creation of credit (loans and advances), being the risk asset of the Bank, has been guided by the basic ethical business principles, risk mitigation practices, prudential banking norms and other regulatory compliances to ensure the health of the assets and sustainable growth of the Bank. The Bank has established a separate Credit Risk Management Department for analyzing/identifying inherent risk in credit. This department has been entrusted to review all credit proposals .This is an independent unit empowered to assess risk in business, suggesting ways of mitigating the risks thereby creating a good loan portfolio. Such risks are considered warranted when they are understandable, measurable, controllable, and within the Bank's capacity to readily bear adverse results. Effective credit risk management requires effective credit assessment. The Bank has adequate qualified credit risk officers to maintain the quality credit portfolio. The Bank has set the overall credit risk policy to establish sound risk environment, operating under a sound granting/lending process, maintain an appropriate credit administration/monitoring process, ensuring adequate controls over credit risk etc. for maintaining the good credit portfolio of the Bank. Following are adopted to identify and mitigate credit risk:

The credit proposals are assessed through a comprehensive credit evaluation process upon adopting the credit policies and practices of the Bank prior to the approval. Credit proposals are routed through the Credit Risk Management Department which reviews the accuracy of classification of borrowers classified by branches according to risk grade to reflect the default risk.

The performance of credit is affected by a large number of factors which are always carefully analyzed. In addition, additional securities like fixed assets collateral and personal/corporate/third party guarantee are also taken into consideration in the analysis of probability of default.

The Credit Risk Management Department identifies various risks associated with the credit proposals forwarded by the relationship managers that are duly addressed along with suggestion of mitigates prior to forwarding the credit for approval at various stages based on the credit limits proposed.

Approved credit facilities are then forwarded to the Centralized Credit Operation Department for post approval related functions like verification of security documents amongst others after which the limits are implemented in the system. The Bank has the policy of periodic review of disbursed credit facilities where the change in risk levels is determined through periodic review and monitoring.

The Bank is vigilant on identification of early warning signals in financial difficulties of the borrowers; proactive actions are initiated by the management to mitigate the risk of loss.



Regular monitoring by way of on-site inspection of the borrowers business is conducted on the basis of periodic information provided by the borrower. Past performance of the borrower as well as regularity in repayment of interest/principal obligations are also timely analyzed.

The Bank has the practice of periodic review of portfolio to track changes and quality of loan portfolio. Performance of business and quality of security are evaluated to avoid any negative downturn in the value of the properties. The lending decisions are made based on the credit portfolio to single obligor, product and segment wise exposure.

Credit Risk Grade of branches is calculated on monthly basis in accordance with "Framework for implementation of Branch Credit Risk Scoring Model" and quarterly credit risk report is prepared by Credit Risk Management Department and presented on Risk Management sub Committee.

### Market risk

Market risk is the potential loss due to changes in market prices or values. Market risk basically arises on interest rates changes, stock market, currency market and commodity market. Key components of market risk are interest rate risk, currency risk and price risk. Market risk governance structure in the Bank entails Asset Liability Management Committee (ALCO) and Board level Risk Management Committee. ALCO meeting discuss the issues related with market risk and the risk identification and assessment finding shall be put further on Board level risk management committee.

### Liquidity risk

Liquidity risk is a situation arising from where short-term assets values are not sufficient to match short-term liabilities or unexpected cash outflows. The Bank as per the approved guidelines from the Board has been maintaining a comfortable liquid asset to deposit ratio. This is monitored daily. The investments for liquid assets, asides from cash and Bank balances largely comprise of government securities: treasury bills and bonds. A large government securities portfolio is easily convertible into cash level funds during times of liquidity tightness. Regular stress tests have also help assess different scenarios of stresses on liquidity. ALCO is able to use this information as well as other analyses such as GAP to manage liquidity effectively for the Bank.

### Assets and Liability Committee (ALCO)

The ALCO, chaired by Chief Executive Officer, ensures functioning of the banking business in line with the set procedures and processes and recommends for necessary steps to address the risk associated with liquidity, movement in interest rate, exchange rate and equity price and other risks.

### **Stress Testing**

Stress testing is a valuable risk management tool which tries to quantify the size of potential losses under certain stress events. A stress event is an exceptional but plausible event to which the Bank's portfolio is exposed. As a part of its risk measurement mechanism, NCC Bank Ltd. puts an emphasis on evaluating where the Bank stands under the stressful market condition.

In conducting stress tests, the Bank give special consideration to instruments or markets where concentration exist as such position 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 event. The Bank conducts the stress test on quarterly basis and reports to senior management as well as to Nepal Rastra Bank.

Stress Test alerts management to be aware on adverse situation related to several risks and provides an indication of how much capital needed to absorb losses and liquidity required during the adverse situation. It is used to evaluate the potential impact on a Bank of specific event and movement is a set of financial variables and its applicants are expanding.

### Internal Audit:

Internal Audit of the Bank is independent from the management and directly reports to Audit Committee, a Board level committee. Audit functions are carried out by experienced staffs and regular observation are being communicated to the related departments/braches.

Internal Audit provides value to the organization in providing objective assurance that the major business risks are being managed appropriately and providing assurance that the risk management and internal control framework is operating effectively.



### 5.2 Capital Management

The Bank's capital management policies and practices support its business strategy and ensure that it is adequately capitalized to withstand even in severe macroeconomic downturns. NCC Bank Ltd. is a licensed institution provides financial services therefore it must comply with capital requirement of Nepal Rastra Bank.

### 5.2.1 Qualitative disclosures

Nepal Rastra Bank has directed the Banks to develop own internal policy, procedures and structures to manage all material risk inherent in business for assessing capital adequacy in relation to the risk profiles as well as strategies for maintaining capital levels. This includes basic requirements of having good governance, efficient process of managing all material risks and an effective regime for assessing and maintaining adequate capital. The Bank has various BODs approved risk management policies for proper governance. The Bank has developed a comprehensive ICAAP document which is subject to review every year. The ICAAP has two major components; first is an internal process to identify measure, manage and report risks to which the bank is exposed or could be exposed in the future; and second is an internal process to plan and manage a bank's capital so as to ensure adequate capital. The Bank prepares the ICAAP report annually complying with the NRB requirement. The report is reviewed and analyzed by Risk Management Committee and Board. The report is prepared as per BASEL III norms considering various adverse scenarios. The Bank also conducts the stress testing on different unfavorable scenarios on quarterly basis and is reviewed by senior management, Risk Management Committee and Board. The Bank in line with BASEL provisions and ICAAP document assesses risk exposures and allocated sufficient capital/cushion for perceived risks. The adequacy of capital is main agenda of any ALCO, Executive Committee and board meetings.

### 5.2.2 Quantitative disclosures

### 1. Capital structure and capital adequacy

### Tier 1 Capital and a breakdown of its Components:

Particulars	Rs in Million
Paid up Equity Share Capital	10,314.52
Equity Share Premium	-
Proposed Bonus Equity Shares	-
Statutory General Reserves	2,143.94
Retained Earnings	868.86
Unaudited current year cumulative profit/(loss)	-
Capital Redemption Reserve	-
Capital Adjustment Reserve	139.82
Dividend Equalization Reserves	-
Other Free Reserve	-
Less: Goodwill	-
Less: Intangible Assets	14.48
Less: Deferred Tax Assets	-
Less: Fictitious Assets	-
Less: Investment in equity in licensed Financial Institutions	-
Less: Investment in equity of institutions with financial interests	-
Less: Investment in equity of institutions in excess of limits	10.28
Less: Investments arising out of underwriting commitments	-
Less: Reciprocal crossholdings	-
Less: Purchase of land & building in excess of limit and unutilized	-
Less: Cash Flow Hedge	-
Less: Defined Benefits Pension Assets	-
Less: Unrecognized Defined Benefit Pension Liabilities	-
Less: Other Deductions	-
Less: Shortfall in Provision	-
Less: Loans & Facilities extended to related parties and restricted lending	9.00
Total Tier 1 Capital	13,433.37



### Tier 2 Capital and a breakdown of its Components:

Particulars	Rs in Million
Cumulative and/or Redeemable Preference Share	-
Subordinated Term Debt	3,000.0
Hybrid Capital Instruments	-
Stock Premium	-
General Loan Loss Provision	1,423.3
Exchange Equalization Reserve	6.7
Investment Adjustment Reserve	-
Assets Revaluation Reserve	-
Other Reserves	-
Total Tier 2 Capital	4,430.06

### **Deductions from Capital:**

Particulars	Rs in Million
Intangible assets	14.48
Loan to promoters/promoters' financially interest companies	9.00
Investment in equity of institutions in excess of limits	10.28
Deferred Tax Assets	-
Total	33.76

### **Total Qualifying Capital:**

Particulars	Rs in Million
Tier 1 Capital	13,433.37
Tier 2 Capital	4,430.06
Total Capital	17,863.43

### **Capital Adequacy Ratio:**

Particulars	%
Tier I Capital to Total Risk Weighted Exposures Adjusted	10.34%
Tier I and Tier 2 Capital to Total Risk Weighted Exposures Adjusted	13.75%

### Summary of the Bank's internal approach to assess the adequacy of its capital to support current and future activities, if applicable:

NCC Bank Ltd. adopts healthy risk management framework. The bank follows Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) and Risk Management Guideline while taking decision on any business. It has always taken note of ICAAP and has taken steps accordingly in ensuring soundness of capital position and sustainability of the business. The Bank's policies and procedures are approved by the Board of Directors and these documents provide guidance on independent identification, measurement and management of risks across various businesses. Bank's different committees like Audit Committee, Risk Management Committee review the business and risks periodically and take account of stress test results, scenario analysis so as to align risk, return and capital in sustainable manner.

The Bank also defines risk aspects, considering domestic economic scenario, and puts in place the system to minimize and remove such risk. The risk appetite and approach towards risk taking is well discussed in management level and board level. It is always aligned with the business, its return and capital. Basel disclosures have been complied with, addressing the risks and adopting measures to minimize their impact. Increasing complexities in risks, weakness of businesses and fast changing world with intense competition pose a threat to sustainability.

Capital planning is an integral part of the bank's medium term strategic planning and annual budget formulation process. Total risk weighted exposures for the projected level of business operations is calculated, the required capital level is projected, and a plan is formulated to retain the required capital. The bank is well capitalized and able to maintain the required capital through internal generation, and equally through capital markets if needed.



### Summary of terms, conditions and main feature of all capital instruments, especially in case of subordinated term debts including hybrid capital instrument:

The Bank has issued 9.5% NCC Debenture, 2086 amounting to NPR 3 Billion, the main features of which are as follows:

S.N.	Particular	Details
1	Name of Debenture	9.5% NCC Rinpatra 2086
2	Issue size	NPR 3 Billion
3	Interest Rate	9.5% p.a.
4	Interest Payable	Semiannually
5	No. of Units Issued	3 Million Units
6	Face Value	NPR 1,000 per unit
7	Maturity Period	10 Years
8	Maturity Date	8 <sup>th</sup> April, 2031
9	Amount Eligible for Tier 2 Capital Fund	NPR 3 Billion

### 2 Risk exposures

### Risk weighted Exposures for Credit Risk, Market Risk and Operational Risk:

Particulars	NPR in Million
Risk Weighted Exposure for Credit Risk	119,820.80
Risk Weighted Exposure for Operational Risk	4,976.85
Risk Weighted Exposure for Market Risk	200.03
Total	124,997.69

### Risk weighted exposure under each of 11 categories of Credit Risk:

Particulars	NPR in Million
Claims on government & central bank	-
Claims on other official entities	-
Claims on banks	1,750.72
Claims on corporate & securities firms	64,995.40
Claims on regulatory retail portfolio	-
Claims secured by residential properties	15,316.57
Claims secured by commercial real state	1,828.87
Past due claims	667.21
High risk claims	8,619.62
Other assets	4,699.80
Off balance sheet items	21,942.60
Total	119,820.80

### Total Risk weighted Exposures Calculation Table:

Particulars	NPR in Million
Risk Weighted Exposure for Credit Risk	119,820.80
Risk Weighted Exposure for Operational Risk	4,976.85
Risk Weighted Exposure for Market Risk	200.03
Add RWE equivalent to reciprocal of capital charge of 3 % of gross income.	1,193.52
Overall risk management policies and procedures are not satisfactory. Add 3% of RWE	3,749.93
Total Risk Weighted Exposures (After Bank's adjustments)	129,941.13



### Amount of Non -Performing Assets (Gross and Net):

			NPR in Million
Category	Gross	Provision	Net
Restructure/Reschedule	-	-	-
Substandard	148	37	111
Doubtful	67	33	33
Loss	1,544	1,544	0
Total	1,759	1,614	145
Total	1,759	1,614	145

NPA Ratios	Percentage
Gross NPA to Gross Advances	1.76%
Net NPA to Net Advances	0.15%

### Movement of NPA:

Particulars	Last Year	This Year	Increase/ (Decrease )
Restructure/Reschedule	-	-	-
Substandard	30	148	119
Doubtful	270	67	(203)
Loss	1,687	1,544	(143)
Total	1,987	1,759	(227)

### Write Off of Loans and Interest Suspense:

Particular	NPR in Million
Loans Written Off	-
Interest written Off	-
Total	-

### Movement in Loan Loss Provision and Interest Suspense

Particular	Last Year	This Year	Increase/ (Decrease )
Loan Loss Provision	2,795	3,106	311
Interest Suspense	2,372	2,773	401

### Segregation of Investment Portfolio:

Particular	NPR in Million
Held for trading	-
Held to maturity	13,189
Available for Sale	697
Total	13,886

### NPR in Million



Amount in NPR

### Types of Eligible Credit Risk Mitigants used:

Particular	NPR in Million
Deposit with Own Bank	1,020.37
Deposit with other Banks/Financial Institutions	-
Gold	61.88
Securities of Government and NRB	-
Securities/Guarantee of Foreign Bank	-
TOTAL	1,082.25

### 5.2.3 Compliance with external requirement

The Bank, at all times, has complied the externally imposed capital requirements. In the capital adequacy calculation of 15th July 2021 (presented above), the bank has added RWE equivalent to reciprocal of capital charge of 3% of gross income and 3% of total risk weighted exposures to its risk weighted exposures as per the direction from Nepal Rastra Bank as a part of supervisory review.

### 5.3 Classification of financial assets and financial liabilities Analysis of financial instruments by measurement basis- as at Mid July 2021

Financial instruments are measured on an ongoing basis either at fair value or at amortized cost. The summary of significant accounting policies describes how the classes of financial instruments are measured, and how income and expenses, including fair value gains and losses, are recognized. The following table analyses the carrying amounts of the financial instruments by category as defined in NAS 39 and by headings of the Statement of Financial Position.

Particulars	Fair Vaule through PL	Amortized Cost	Measured at FVTOCI	Total
Financial Assets				
Cash & Cash Equivalents		6,928,200,217		6,928,200,217
Due from Nepal Rastra Bank		8,491,306,936		8,491,306,936
Placement with Bank and Financial Institutions		1,609,875,000		1,609,875,000
Derivative Financial Assets	1,506,029,824			1,506,029,824
Loan and Advances to B/FIs		3,735,160,732		3,735,160,732
Loans & Advances to Customers		94,582,167,688		94,582,167,688
Financial Investments - Measured at Fair Value through PL				-
Financial Investments - Measured at Fair Value through OCI			697,256,915	697,256,915
Financial Invstments - Measured at Amoritized cost		13,188,569,348		13,188,569,348
Other Financial Assets				-
Total Financial Assets	1,506,029,824	128,535,279,921	697,256,915	130,738,566,661
Financial Liabilities				
Due from Customers		106,667,152,590		106,667,152,590
Other Financial Liabilities	1,500,835,676	6,359,347,707		7,860,183,383
Other Liabilities		-		-
Total Financial Liabilities	1,500,835,676	113,026,500,297	-	114,527,335,973

### Ashad end 2078



### Ashad end 2077

				Amount in NPR
	Fair Vaule through PL	Amortized Cost	Measured at FVTOCI	Total
Financial Assets				
Cash & Cash Equivalents		8,606,158,430		8,606,158,430
Due from Nepal Rastra Bank		8,472,933,064		8,472,933,064
Placement with Bank and Financial Institutions		-		-
Derivative Financial Assets	1,192,390,828			1,192,390,828
Loan and Advances to B/FIs		2,797,521,680		2,797,521,680
Loans & Advances to Customers		65,021,931,372		65,021,931,372
Financial Investments - Measured at Fair Value through PL				-
Financial Investments - Measured at Fair Value through OCI			187,725,153	187,725,153
Financial Invstments - Measured at Amoritized cost		7,314,960,417		7,314,960,417
Other Financial Assets				-
Total Financial Assets	1,192,390,828	92,213,504,963	187,725,153	93,593,620,944
Financial Liabilities				
Due from Customers		72,815,826,896		72,815,826,896
Other Financial Liabilities	1,134,467,139	7,776,932,454		8,911,399,593
Other Liabilities		-		-
Total Financial Liabilities	1,134,467,139	80,592,759,350	-	81,727,226,488

### 5.4 Operating Segment Information

### 5.4.1. General information

The Bank has presented segments reporting on the basis of each geographical business presence in seven Provinces of the country:Province 1,Province 2,Bagmati Province, Gandaki Province, Lumbini Province, Karnali Province and Sudur Paschim Province. The Bank evaluates the performance of its segment on the basis of segment result before tax. Investments, Balance with NRB and others banks,Borrowings, Investment Income, Foreign Exchange Income and Unallocated Assets/Liabilities/ Expenses /Income are accounted in Corporate Office and accordingly all the assets, liabilities, income and expenses of Corporate Office are allocated under Bagmati Province .The following table presents revenue and profit ,and asset and liability information for the Bank's segments.Transfer prices between operating segments are based on the Bank's internal pricing guidelines.

									Amount in '000
	Particulars	Province 1	Province 2	Bagmati Province	Gandaki Province	Lumbini Province	Karnali Province	SudurPaschim Province	Total
(a)	Revenue from external customers	835,708	1,179,577	5,949,820	318,722	580,083	134,694	624,419	9,623,023
(q)	Intersegment revenues	21,745	5,216	1,956,961	45,008	88,759	21,594	20,767	2,160,049
(c)	Gross Revenue	857,453	1,184,792	7,906,781	363,729	668,843	156,288	645,186	11,783,072
(p)	Interest Revenue	628,696	1,144,248	5,203,333	293,218	578,427	136,850	590,886	8,575,658
(e)	Interest Expenses	161,768	180,106	4,508,290	176,242	226,722	62,692	109,952	5,425,772
(f)	Net interest revenue	466,928	964,142	695,043	116,975	351,705	74,159	480,935	3,149,886
(g)	Depreciation and Amortization	11,084	13,430	76,406	13,094	11,934	5,858	4,948	136,753
(h)	Segment profit/(loss) before tax	298,220	262,931	1,078,800	20,085	123,571	(22,698)	159,118	1,920,026
(i)	Entity's interest in the profit or loss of associates accounted for using equity method	I	I	I	ı	I	I	1	ı
( <u>i</u> )	Other material non-cash items:	•	•	I	•	•	•	•	I
(k)	Impairment of assets	(157,145)	87,691	266,481	23,350	46,744	15,015	31,216	313,351
(I)	Segment assets	5,038,137	7,732,002	104,802,960	4,454,962	6,187,715	2,750,719	3,763,527	134,730,022
(m)	Segment liabilities	4,935,653	7,574,721	90,768,387	4,364,341	6,061,847	2,694,765	3,686,020	120,085,735

## 5.4.2. Segment Information about profit or loss, assets and liabilities

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

The Bank has used internal Fund Transfer Pricing Model to recognize income/expenses for any transactions between reportable segments. م ت ت م

- There is no difference between the measurement of the reportable segments' profit and the Bank's profit before income tax.
  - There is no difference between the measurement of the reportable segments' assets and the Bank's asset.
- No changes are made in the measurement methods used to determine reported segment profit or loss from prior periods.





### 5.4.4. Reconciliation of reportable segment revenues, profit or loss, assets and liabilities:

(a)	Revenue	
	Total revenues for reportable segments	11,783,072
	Other revenues	
	Elimination of intersegment revenues	(2,160,049)
	Entity's revenue	9,623,023
(b)	Profit or Loss	
	Total profit or loss for reportable segments	1,920,026
	Other Profit or loss	-
	Elimination of intersegment Profit	-
	Unallocated amounts	
	Entity's Profit or Loss before tax	1,920,026
(c)	Assets	
	Total Assets for reportable segments	134,730,022
	Other assets	-
	Unallocated amounts:	-
	Entity's Assets	134,730,022
(d)	Liabilities	
	Total Liabilities for reportable segments	120,085,735
	Other Liabilities	-
	Unallocated amounts:	-
	Entity's Liabilities	120,085,735
5.4.5	Information about products and services	
	Type of product and services:	
а	Treasury	
b	Card	
с	Remittance	
d	Banking	
5.4.6.	Information about geographical areas	
	Revenue from following geographical areas	
а	Domestic	9,623,023
	Province -1	835,708
	Province -2	1,179,577
	Bagmati Province	5,949,820
	Gandaki Province	318,722
	Lumbini Province	580,083
	Karnali Province	134,694
	Sudur Paschim Province	624,419
b	Foreign	-
	Total	9,623,023



### 5.4.7. Information about major customers

No revenue from transactions with a single external customer or counterparty amounted to 10% or more of the Bank's total revenue.

### 5.5. Share options and share based payments

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 no any share options and share based payments as of reporting date.

### 5.6. Contingent liabilities and commitment

The detail of contingent liabilities and commitments has been presented in notes 4.28 above.

### 5.7. Related Party Disclosures

A related party is a person or entity that is related to the reporting entity ("the Bank") by virtue of having control or joint control, significant influence or being key managerial personnel of the entity as defined in "NAS 24 Related Party Disclosures". The Bank has identified the following related parties and transactions with them.

### 5.7.1 Indentification of Related Parties

### a. Key Management Personnel

Key management personnel are those persons having authority and responsibility for planning, directing and controlling the activities of the entity, directly or indirectly including any director (whether executive or otherwise) of that entity. The bank considers the members of its Board of Directors, Chief Executive Officer and other higher managerial level employee of the bank as Key Management Personnel. Following is the list of Key Management Personnel as on Ashad End 2078.

Name	Relationship
Upendra Keshari Neupane, Chairman	Director
Mohan Bahadur Basnet, Director	Director
Iman Singh Lama, Director	Director
Chandra Prasad Bastola, Director	Director
Nishesh Pradhan, Director	Director
Suman Kumari Joshi, Director	Director
Rajaram Khadka, Director	Director
Ramesh Raj Aryal, Chief Executive Officer	Key Management Personnel (KMP)
Bandana Pathak, Deputy Chief Executive Officer	Key Management Personnel (KMP)
Rewanta K. Dahal, Deputy Chief Executive Officer	Key Management Personnel (KMP)
Sandip P. Pandey, Deputy Chief Executive Officer	Key Management Personnel (KMP)
Binod Kumar Sharma, Deputy General Manager	Key Management Personnel (KMP)
Mukunda Subedi, Deputy General Manager	Key Management Personnel (KMP)
Laxmi P. Duwal, Acting Assistant General Manager	Key Management Personnel (KMP)

### **b. Associates**

Associates are those entities over which the bank has significant influence (i.e. power to participate in the financial and operating policy decisions, but doesnot have power to control over those policies). The Bank has identified the following associate as having the significant influence through investment and appointing one of the employees to the Board of Directors of the entity.

Name	Relationship
Sadhana Laghubitta Bittiya Sanstha Limited	Associates



- . . . .

### c. Retirement Benefit Plan

As per NAS 26 ,Retirement benefit plans are arrangements whereby an entity provides benefits for employees on or after termination of service (either in the form of an annual income or as a lump sum) when such benefits, or the contributions towards them, can be determined or estimated in advance of retirement from the provisions of a document or from the entity's practices. Further , as per NAS 24 , If the entity is a post-employment defined benefit plan for the benefit of employees of the reporting entity , then such plan is related to reporting entity. Accordingly ,the Bank has indentified the following retirement benefit plan as related party:

Name	Relationship	
NCC Retirement Fund	Retirement Benefit Plan	

### 5.7.2. Parent and Ultimate Controlling Party

The Bank does not have an identifiable parent of its own.

### 5.7.3. Transactions with Related Parties

The transactions and year end Balance arising on account of transactions occuring with the Related Parties during the year is as follows:

		K5 000
	2020/21	2019/20
Key Managerial Personnel (KMPs)		
Loans & receivables closing balance	38,155	35,752
Deposits closing balance	26,165	40,583
Associates:		
Sadhana Laghubitta Bittiya Sanstha Limited		
Interest income during the year	5,805	6,290
Interest expenses during the year	6	157
Loans & receivables closing balance	124,590	220,000
Deposits closing balance	15,181	128,360
Retirement Benefit Plan:		
Interest income during the year	14,216	14,564
Interest expenses during the year	189,906	211,163
Loans & receivables closing balance	-	-
Investment in Debenture	390,000	-
Deposits closing balance	2,352,178	2,680,973

### 5.7.4 Compensation to Key Management Personnels

### 5.7.4.1 Board Members Allowances and Facilities

The Board of Directors have been paid board meeting fees of NPR 7,502,000 during the fiscal year. There were 62 Board Meetings conducted during the fiscal year. The Chairperson and other members of the Board were paid NPR 16,000 and NPR 14,000 per meeting respectively for Board and Board Level Committees meeting. The details of number of meeting held and Meeting fees paid to the Board/ Board Level Committees are as follows:

Board/Board Level Committees	No of Meetings	Meeting Allowance
Board Meeting	62	5,982
Audit Committee Meeting	20	688
Risk Management Committee Meeting	6	288
Anti money laundering Committee Meeting	10	272
Employee Benefit Committee Meeting	8	272
Total	106	7,502

Each Board Members have been provided with a monthly allowance of NPR 8,000 for communication and periodicals.



Total compensation paid to Board Members

Rs' 000

Particulars	2020/21	2019/20
Board fees & other related benefits	11,690	10,947
Total	11,690	10,947

### 5.7.4.2 Compensation to CEO and Executive Management Personnel

The salary, allowances and other benefits paid to the Chief Executive Officer is based on the contract entered by the Bank with him and in regards to the Executive Management Personnel, the salary, allowances and other benefits is paid based upon the Employee Byelaws of the bank. The details relating to compensation paid to CEO and Executive Management Personnel is as follows:

		Amount in '000
Particulars	2020/21	2019/20
To CEO:		
Short term employee benefits	9,900	9,750
Employee Bonus	2,863	2,488
Festival Allowance and payment against annual leave	1,650	825
Post-employment benefits	-	-
Other Allowances	825	525
	15,238	13,588
To Executive Management Personnel:		
Short term employee benefits	15,876	14,295
Employee Bonus	5,478	6,043
Festival Allowance and payment against annual leave	3,174	2,855
Post-employment benefits	-	-
Other Allowances	8,096	7,609
	32,624	30,803
Grand Total (Including above)	59,551	55,338

In addition to the above benefits, the Bank has also paid non-cash benefits such as fuel, insurance, mobile facilities to Key Management Personnels who are the employees of the Bank in line with the approved benefit plans of the Bank.

### 5.8. Merger & Acquisition

The Bank has not entered to any merger and acquisition deal during the reporting period.

### 5.9. Additional disclosures of non consolidated entities

The Bank has no any interest in any form of joint arrangements (joint operations or joint ventures) or unconsolidated structured entities as on reporting dates. The Bank has no any subsidiary for the consolidation.

### 5.10. Events after reporting period

As per NAS 10, Events after the reporting period are those events, whether favorable and unfavorable, which have occurred between the end of the reporting period and the date when the financial statements are authorised for issue. Such events may be adjusting events or non adjusting events. There is not any adjusting event after the reporting period. The Bank has following non adjusting events after the reporting period.

### Non-adjusting event after the reporting period

 The Board of Directors of the Bank has proposed the distribution of 8.00% of the existing paid up capital as Bonus Shares amounting Rs.825,161,334 and 0.42% of the existing paid up capital as cash dividend (for tax pupose) amounting Rs. 43,429,544 vide Board meeting dated Mangsir 14 ,2078 from the retained earnings up to F/Y 2077/78. The proposed distribution is subject to the approval by Annual General Meeting of the shareholders.



In accordance with Nepal Accounting Standard- NAS 10 (Events after the reporting Period), above proposed bonus shares has not been recognized in the share capital. The Bank will recognize the same as share capital once the proposed bonus shares is approved by the Annual General Meeting of the shareholders. Above proposed cash dividend has not been recognized as a liability as of the year end. The Bank will recognize the same as its liability once the dividend declaration is approved by the Annual General Meeting of the shareholders.

2077/78
ΤŢ
s o
Statements a
l Financial
Audited
and
Unaudited
between
Comparison

As per lancial Position         As per unaudited Financial Statement         As Aud Statement           s         6,958,346         6,9           nk         8,441,607         8,4           s         6,958,346         6,9           nk         8,441,607         8,4           s         6,958,346         6,9           nk         8,441,607         8,4           s         9,4,53         1,5           nents         1,506,030         1,5           nents         1,506,030         1,5           somers         9,4,537,651         9,4,5           stomers         9,4,537,651 </th <th><ul> <li>Per dited dited dited dited incial flamment</li> <li>928,200</li> <li>928,200</li> <li>509,875</li> <li>506,030</li> <li>735,161</li> <li>735,161</li> <li>735,161</li> <li>735,161</li> <li>20,000</li> <li>9,421</li> <li>9,421</li> <li>14,480</li> </ul></th> <th>Varianc 1 amount (30,146) (30,146) (30,146) (30,146) (30,146) (0)</th> <th>e In % -0.13% 0.00% 0.00%</th> <th>Reasons for Variance Due to reclassifications</th>	<ul> <li>Per dited dited dited dited incial flamment</li> <li>928,200</li> <li>928,200</li> <li>509,875</li> <li>506,030</li> <li>735,161</li> <li>735,161</li> <li>735,161</li> <li>735,161</li> <li>20,000</li> <li>9,421</li> <li>9,421</li> <li>14,480</li> </ul>	Varianc 1 amount (30,146) (30,146) (30,146) (30,146) (30,146) (0)	e In % -0.13% 0.00% 0.00%	Reasons for Variance Due to reclassifications
unaudited Financial Statement         Aud Financial Statement         Aud Statement           s         6,958,346         6,9           nk         8,441,607         8,4           inancial Institutions         1,506,030         1,5           nents         1,506,030         1,5           inancial Institutions         1,506,030         1,5           ls         3,723,030         3,7           ls         3,723,030         3,7           ls         3,723,030         3,7           stomers         94,537,651         94,5           ls         3,723,030         3,7           stomers         94,537,651         94,5           ets         13,885,826         13,8           stomers         94,537,651         94,5           stomers         94,537,651         94,5           ets         13,885,826         13,8           ets         13,885,826         13,8           ets         13,885,826         94,5           ets         13,885,826         13,8           ets         13,885,826         13,8           ets         20,000         902,951         9           ets         21,4480	Jited         I           mcial         I           ament         928,200           928,200         928,200           928,200         735,161           735,161         735,161           932,326         9,421           9,421         9,421           922,020         934,486           14,480         14,480	<b>amount</b> (30,146) (30,146) - - - - 12,131 +4,517 (0)	In % -0.43% 0.59% 0.00% 0.00%	Reasons for Variance Due to reclassifications
Statement         Statement <t< th=""><th>mment         ment           928,200         928,200           928,200         509,875           509,875         -           506,030         -           735,161         -           582,826         -           9,421         -           9,421         -           9,421         -           9,421         -           14,486         -           14,486         -</th><th>(30,146) 49,700 - 0 12,131 44,517 (0)</th><th>-0.43% 0.59% 0.00% 0.00%</th><th>Due to reclassifications</th></t<>	mment         ment           928,200         928,200           928,200         509,875           509,875         -           506,030         -           735,161         -           582,826         -           9,421         -           9,421         -           9,421         -           9,421         -           14,486         -           14,486         -	(30,146) 49,700 - 0 12,131 44,517 (0)	-0.43% 0.59% 0.00% 0.00%	Due to reclassifications
s         6,958,346         6,9           nk         8,441,607         8,4           inancial Institutions         1,506,030         1,5           nents         1,506,030         1,5           ls         3,723,030         3,7           ls         3,723,030         3,7           stomers         94,537,651         94,5           stomers         94,537,651         99,202           sets         14,480         -           sets         14,480         -           sets         14,480         -           sets         13,5,5105,310         13,4,7	928,200 491,307 509,875 506,030 735,161 582,168 885,826 9,421 9,421 20,000 20,000 902,951 14,486	(30,146) 49,700 - 0 12,131 44,517 (0)	-0.43% 0.59% 0.00% 0.00% 0.33%	Due to reclassifications
nk     8,441,607     8,4       inancial Institutions     1,609,875     1,6       nents     1,506,030     1,5       ls     3,723,030     3,7       ls     3,723,030     3,7       stomers     94,537,651     94,5       stomers     13,885,826     13,8       stomers     94,537,651     99,2       stomers     94,537,651     9       sets     14,480     -       sets     13,5,105,310     13,4,7	491,307 509,875 506,030 - 735,161 582,168 9,421 9,421 - 20,000 592,951 14,486	49,700 - 0 - 12,131 44,517 (0)	0.59% 0.00% 0.00% 0.33%	
inancial Institutions     1,609,875     1,6       nents     1,506,030     1,5       ls     3,723,030     3,7       ls     3,723,030     3,7       stomers     94,537,651     94,5       stomers     13,885,826     13,8       stomers     94,537,651     992,951       sets     14,480     -       sets     14,480     -       sets     135,105,310     134,7	509,875 506,030  735,161 582,168 9,421 9,421  20,000 902,951 14,486	- 0 12,131 44,517 (0)	0.00%	Due to reclassifications
nents $1,506,030$ $1,5$ ls $3,723,030$ $3,7$ stomers $3,723,030$ $3,7$ stomers $94,537,651$ $94,5$ stomers $94,537,651$ $94,5$ stomers $94,537,651$ $94,5$ r $13,885,826$ $13,8$ stomers $94,537,651$ $94,5$ r $13,885,826$ $13,8$ stomers $94,537,651$ $94,537,651$ stomers $94,537,651$ $94,5101$ sets $14,480$ $94,2101$ sets $14,480$ $-$ sets $14,480$ $-$ sets $13,5,562,612$ $2,00$ sets $135,105,310$ $134,7$	506,030 - 735,161 582,168 9,421 - 20,000 902,951 14,486	0 - 12,131 44,517 (0)	0.00%	
Is $3,723,030$ $3,7$ stomers $94,537,651$ $94,5$ stomers $94,537,651$ $94,5$ 13,885,826 $13,8$ 802 $802$ $-$ 20,000 $942,101$ $9$ 942,101 $942,101$ $9$ sets $14,480$ $-$ 20,000 $2,562,612$ $2,000$ 20,000 $2,562,612$ $2,000$ 20,000 $2,562,612$ $2,000$ 20,561 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,561 $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$ 20,562,612 $2,000$ $2,562,612$ $2,000$	- 735,161 582,168 885,826 9,421 - 20,000 902,951 994,486	- 12,131 44,517 (0)	0.33%	
Is     3,723,030     3,7       stomers     3,723,030     3,7       stomers     94,537,651     94,5       stomers     94,537,651     94,5       13,885,826     13,8     802       802     20,000     -       902,951     9       94,101     9       94,537,651     9       94,537,651     9       94,101     9       94,101     9       94,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       947,101     9       947,101     9       947,101     9       94,7     135,105,310	735,161 582,168 885,826 9,421 - 20,000 902,951 994,486 14,480	12,131 44,517 (0)	0.33%	
stomers 94,537,651 94,5 13,885,826 13,8 802 - 20,000 20,051 9 902,951 9 942,101 9 14,480 - 20,000 14,480 2 3ets 14,480 - 3ets 14,480 14,480 2,562,612 2,0	582,168 885,826 9,421 - 20,000 902,951 994,486 14,486	44,517 (0)	)010 C	Due to change in loan loss allowance
13,885,826     13,8       802     802       802     902       902,951     9       942,101     9       sets     14,480       20     2,562,612       20     2,562,612       135,105,310     134,7	885,826 9,421 - 20,000 902,951 994,486 14,480	(0)	0.05%	Due to change in loan loss allowance and recognized accrued interest
802	9,421 - 20,000 902,951 994,486 14,480		0.00%	
20,000 20,000 902,951 9 902,951 9 902,951 9 902,951 9 902,951 9 902,951 9 902,951 9 902,951 0 134,70 100,310 134,70 135,100,1300 134,70 135,100,1300 134,70 135,100,1300 134,70 135,100,1300 135,100011100,100011100,10001110000000000	- 20,000 902,951 994,486 14,480	8,618	1074.11%	Due to change in current tax expenses
20,000     20,000       902,951     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       942,101     9       944,480     14,480       944,480     135,105,310       135,105,310     134,7	20,000 902,951 994,486 14,480	'		
902,951 9 942,101 9 942,101 9 14,480 - - 2,562,612 2,0 135,105,310 134,7	902,951 994,486 14,480	1	0.00%	
942,101     9       sets     14,480       2,562,612     2,0       135,105,310     134,7	994,486 14,480	(0)	0.00%	
sets 14,480	14,480	52,386	5.56%	Due to inclusion of Capital Work in progress
- 2,562,612 2,0 135,105,310 134,7		0	0.00%	
2,562,612 2,0 135,105,310 134,7	•	'		
135,105,310 134,7	050,118	(512,493)	-20.00%	Due to CWIP adjustment and presentation in net figure
	730,022	(375,288)	-0.28%	
Institutions 4,134,077 4,1	134,077	(0)	%00.0	
2,225,271 2,2	225,271	0	%00.0	
nents 1,500,836 1,5	500,836	(0)	%00.0	
106,667,153 106,6	367,153	0	%00.0	
1	'	'		
•	•	'	•	
1	•	•		
55,731	52,513	(3,218)	-5.77%	Due to change in deferred tax calculation
2,866,254 2,4	435,038	(431,216)	-15.04%	Due to presentation in net figure
3,071,080 3,0	070,848	(232)	-0.01%	
•	'	'		
120,520,401 120,0	085,735	(434,666)	-0.36%	
		•		
10,314,517 10,3	314,517	1	0.00%	
•	•	1		
752,820 8	368,858	116,038	15.41%	Due to change in net profit after Appropriation and regulatory adjustment
3,517,572 3,4	460,913	(56,659)	-1.61%	Due to change in net profit
to Equity Holders 14,584,909 14,6	644,288	59,378	0.41%	
14,584,909 14,6	644,288	59,378	0.41%	
ty 135,105,310 134,7	730,022	(375,288)	-0.28%	
to Equity Holders 14,584,909 14,6 14,584,909 14,6 135,105,310 134,7	644,288 644,288 730,022	59,378 59,378 (375,288)	0.41% 0.41% -0.28%	



Comparison between Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2077/78

EOD	iparison petween	unaudited and	i Audited Finan	cial statemer	115 as of FT 2077/78 NPR in '000
Statement of Profit or Loss	As per	As per	Varian	ce	
Particulars	unaudited Financial Statement	Audited Financial Statement	In amount	% ul	Reasons for Variance
Interest Income	8,626,798	8,575,658	(51,141)	-0.59%	Due to adjustment in interest accrual
Interest Expense	5,425,768	5,425,772	4	0.00%	
Net Interest Income	3,201,030	3,149,886	(51,144)	-1.60%	
Fee and Commission Income	681,574	682,414	841	0.12%	Adjustment of incomes relating to FY 2077/78
Fee and Commission Expense	30,318	30,318	(0)	%00:0	
Net Fee and Commission Income	651,256	652,097	841	0.13%	
Net Interest, Fee and Commisson Income	3,852,286	3,801,982	(50,304)	-1.31%	
Net Trading Income	241,019	241,019	0	%00:0	
Other Operating Income	437,278	437,284	9	0.00%	
Total Operating Income	4,530,582	4,480,285	(50,298)	-1.11%	
Impairment Charge/ (Reversal) for Loans and Other Lossess	419,231	313,351	(105,880)	-25.26%	Net effect of reversal of loan loss provision of loans which are settled and whose interest are realized
Net Operating Income	4,111,351	4,166,933	55,582	1.35%	
Operating Expense					
Personnel Expenses	1,549,766	1,555,067	5,301	0.34%	Change in bonus calculation
Other Operating Expenses	552,430	555,086	2,657	0.48%	Adjustment of prior period expenses
Depreciation & Amortisation	136,781	136,753	(28)	-0.02%	
Operating Profit	1,872,374	1,920,026	47,652	2.55%	
Non Operating Income					
Non Operating Expense					
Profit Before Income Tax	1,872,374	1,920,026	47,652	2.55%	
Income Tax Expense	601,140	589,401	(11,739)	-1.95%	
Current Tax	565,796	557,275	(8,521)	-1.51%	Impact of above
Deferred Tax	35,344	32,126	(3,218)	-9.10%	Due to change in deferred tax calculation
Profit for the Period	1,271,234	1,330,625	59,391	4.67%	
Other Comprehensive Income	209,380	209,380	(0)	%0	
Total comprehensive income	1,480,614	1,540,005	59,391	4.01%	
Distributable Profit					
Net profit/(loss) as per profit or loss	1,271,234	1,330,625	59,391	4.67%	
Add/Less: Regulatory adjustment as per NRB Directive	(235,418)	(166,299)	69,119	-29.36%	Due to regulatory adjustment of interest recovered for 1.5 months as per NRB directive
Profit/(loss) after regulatory adjustments	1,035,816	1,164,326	128,510	12.41%	



Comparison between Projected Financial Statement at the time of issue of debentures and Audited Financial Statements as of FY 2077/78 Reasons for variance in Financial Statement projected at the time of issue of 10 years and 9.5% p.a coupon debentures "9.5% NCC Rinpatra 2086" and audited financials

000' ni OON

					000. UI XAN
Statement of Financial Position	As per projected	As per	Variar	ce	
Assets	Financial Statement at the time of issue of debentures	Audited Financial Statement	In amount	% ul	Reasons for Variance with $(\pm)$ 20% or more
Cash and Cash Equivalents	8,822,662	6,928,200	(1,894,461)	-21.47%	Due to transactions in normal course of banking
Due from Nepal Rastra Bank	8,493,328	8,491,307	(2,021)	-0.02%	
Placement with Bank and Financial Institutions	246,201	1,609,875	1,363,674	553.89%	Due to transactions in normal course of banking
Derivative Financial Instruments	1,204,315	1,506,030	301,715	25.05%	Due to transactions in normal course of banking
Other Trading Assets	-	•	'		
Loans and Advances to BFIs	3,415,321	3,735,161	319,839	9.36%	
Loans and Advances to Customers	81,864,182	94,582,168	12,717,986	15.54%	
Investment Securities	8,032,238	13,885,826	5,853,589	72.88%	Due to transactions in normal course of banking
Current Tax Assets	66,431	9,421	(57,010)	-85.82%	Due to transactions in normal course of banking
Investment in Subsidiaries	•	•	•		
Investment in Associates	34,657	20,000	(14,657)	-42.29%	Due to transactions in normal course of banking
Investment Property	574,066	902,951	328,884	57.29%	Due to transactions in normal course of banking
Property and Equipment	881,875	994,486	112,612	12.77%	
Goodwill and Intangible Assets	12,678	14,480	1,802	14.21%	
Deferred Tax Assets	35,252	•	(35,252)	-100.00%	Due to transactions in normal course of banking
Other Assets	1,174,527	2,050,118	875,591	74.55%	Due to transactions in normal course of banking
Total Assets	114,857,732	134,730,022	19,872,290	17.30%	
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	5,888,474	4,134,077	(1,754,396)	-29.79%	Due to transactions in normal course of banking
Due to Nepal Rastra Bank	965,951	2,225,271	1,259,320	130.37%	Due to transactions in normal course of banking
Derivative Financial Instruments	1,588,254	1,500,836	(87,418)	-5.50%	
Deposits from Customers	86,666,616	106,667,153	20,000,536	23.08%	Due to transactions in normal course of banking
Borrowings	-	•	•		
Current Tax Liabilities	•	•	'		
Provisions	•	•	'		
Deferred Tax Liabilities	•	52,513	52,513	100.00%	Due to transactions in normal course of banking
Other Liabilities	2,007,947	2,435,038	427,090	21.27%	Due to transactions in normal course of banking
Debt Securities Issued	3,000,000	3,070,848	70,848	2.36%	
Subordinated Liabilities	•		1		
Total Liabilities	100,117,242	120,085,735	19,968,493	19.95%	
Equity					
Share Capital	10,102,230	10,314,517	212,286	2.10%	
Share Premium	•	I	I		
Retained Earnings	1,711,079	868,858	(842,221)	-49.22%	Due to transactions in normal course of hanking
Reserves	2,927,181	3,460,913	533,732	18.23%	
Total Equity Attributable to Equity Holders	14,740,490	14,644,288	(96,203)	-0.65%	
Non Controlling Interest					
Total Equity	14,740,490	14,644,288	(96,203)	-0.65%	
Total Liabilities and Equity	114,857,732	134,730,022	19,872,290	17.30%	



ŝ . 1

					000. UI XAN
Statement of Financial Position	As per projected	As per	Variar	nce	
Accote	Financial Statement	Audited	In amount	n %	Reasons for Variance with $(\pm)$ 20% or more
	of debentures	Statement			
Interest Income	8,853,740	8,575,658	(278,083)	-3.14%	
Interest Expense	5,609,832	5,425,772	(184,060)	-3.28%	
Net Interest Income	3,243,908	3,149,886	(94,023)	-2.90%	
Fee and Commission Income	785,208	682,414	(102,794)	-13.09%	
Fee and Commission Expense	25,029	30,318	5,289	21.13%	Due to transactions in normal course of banking
Net Fee and Commission Income	760,179	652,097	(108,082)	-14.22%	
Net Interest, Fee and Commisson Income	4,004,087	3,801,982	(202,105)	-5.05%	
Net Trading Income	258,666	241,019	(17,647)	-6.82%	
Other Operating Income	82,917	437,284	354,367	427.38%	Due to transactions in normal course of banking
Total Operating Income	4,345,670	4,480,285	134,615	3.10%	
Impairment Charge/ (Reversal) for Loans and	(270,886)	313,351	584,238	-215.68%	Due to non-recovery as projected
Net Operating Income	4.616.556	4.166.933	(449.623)	-9.74%	
Operating Expense			1		
Personnel Expenses	1,555,768	1,555,067	(00)	-0.05%	
Other Operating Expenses	654,202	555,086	(99,116)	-15.15%	
Depreciation & Amortisation	146,243	136,753	(9,489)	-6.49%	
Operating Profit	2,260,344	1,920,026	(340,317)	-15.06%	
Non Operating Income					
Non Operating Expense					
Profit Before Income Tax	2,260,344	1,920,026	(340,317)	-15.06%	
Income Tax Expense	663,308	589,401	(73,907)	-11.14%	
Current Tax	628,056	557,275	(70,781)	-11.27%	
Deferred Tax	35,252	32,126	(3,127)	-8.87%	
Profit for the Period	1,597,035	1,330,625	(266,410)	-16.68%	

Comparison between Projected and Audited Financial Statements as of FY 2077/78 (Related to Direction No. 45 of Securities Issue and Allotment Directives, 2074)

**NPR in '000** 

Statement of Financial Position	As per		Varianc	e	
Capital and Liabilities	projected Financial Statement at the time of issue of right shares	As per Audited Financial Statement	In amount	% ul	Reasons for Variance with (±)15 % or more
1. Share Capital	9,688,476	10,314,517	626,040	6.46%	
2. Reserve and Funds	7,252,548	4,329,771	(2,922,777)	-40.30%	Due to difference in presentation in NFRS and local GAAP
3. Debenture and Bonds	1	3,070,848	3,070,848	0.00%	
4. Borrowings	400,000	2,225,271	1,825,271	456.32%	Due to transactions in normal course of banking
5. Deposits	113,842,067	110,801,230	(3,040,837)	-2.67%	
6. Bills Payable	I	48,495	48,495	100.00%	Due to transactions in normal course of banking
7. Proposed Dividend	800,701	I	(800,701)	0.00%	
8. Income Tax Liabilities	893,453	T	(893,453)	%00.0	
9. Other Liabilities	4,161,773	3,939,891	(221,882)	-5.33%	
Total Capital and Liabilities	137,039,018	134,730,022	(2,308,996)	-1.68%	
Assets					
1. Cash Balance	6,354,713	6,928,200	573,487	9.02%	
2. Balance with Nepal Rastra Bank	7,399,734	8,491,307	1,091,573	14.75%	
3. Balance with Banks/Financial Institution	2,276,841	1,609,875	(666,966)	-29.29%	Due to transactions in normal course of banking
4. Money at Call and Short Notice	I	I	1		
5. Investment (Net)	14,056,097	13,905,826	(150,271)	-1.07%	
6. Loan, Advances and Bills Purchase (Net)	97,638,844	98,317,328	678,484	0.69%	
7. Fixed Assets (Net)	750,132	1,008,966	258,834	34.51%	Due to transactions in normal course of banking
8. Non Banking Assets (Net)	1	902,951	902,951	100.00%	Due to difference in presentation in NFRS and local GAAP
9. Other Assets	8,562,656	3,565,569	(4,997,087)	-58.36%	Due to transactions in normal course of banking
Total Assets	137,039,018	134,730,022	(2,308,996)	-1.68%	



**NPR in '000** 

Statement of Profit or Loss	As per		Variano	e	
Particulars	projected Financial Statement at the time of issue of right shares	As per Audited Financial Statement	In amount	% ul	Reasons for Variance with (±)15 % or more
1. Interest Income	11,452,747	8,575,658	(2,877,090)	-25.12%	Due to non-achievement of projected lending volume
2. Interest Expenses	7,465,873	5,425,772	(2,040,100)	-27.33%	Due to non-achievement of projected deposit volume
Net Interest Income	3,986,875	3,149,886	(836,989)	-20.99%	
3. Commission and Discount	509,299	682,414	173,115	33.99%	
4. Other Operating Income	890,215	437,284	(452,931)	-50.88%	Due to transactions in normal course of banking
5. Exchange Fluctuation Income	222,769	241,019	18,249	8.19%	
Total Operating Income	5,609,158	4,510,602	(1,098,556)	-19.59%	
6. Staff Expenses	1,401,055	1,341,731	(59,324)	-4.23%	
7. Other Operating Expenses	1,163,904	722,157	(441,747)	-37.95%	Due to transactions in normal course of banking
8. Exchange Fluctuation Loss	'	1	I		
Operating Income Before Loan Loss Provision	3,044,200	2,446,714	(597,486)	-19.63%	
9. Provision for Possible Losses	811,857	1	(811,857)	-100.00%	Presented in point no. 11 as net figure
Operating Income	2,232,342	2,446,714	214,372		
10. Non Operating Income/Loss	1	•	•	100.00%	
11. Loss Provision Written Back	1,097,900	(313,351)	(1,411,251)	-128.54%	Due to non-recovery as projected
Income From Operating Activities	3,330,242	2,133,363	(1,196,880)	-35.94%	
12. Profit/Loss from Extra-ordinary Activities	•	1	1		
Profit After Considering All Activities	3,330,242	2,133,363	(1,196,880)	-35.94%	
13. Provision for Staff Bonus	302,749	213,336	(89,413)	-29.53%	Impact of above
14. Provision for Income Tax	893,453	589,401	(304,051)	-34.03%	Impact of above
- Current Year's tax	761,153	557,275	(203,878)	-26.79%	
- Previous Year's tax	I	I	I		
- Deferred Tax Expenses/(Income)		32,126	32,126		
Net Profit/Loss	2,134,041	1,330,625	(803,415)	-37.65%	Impact of above



## प्रमुख सुचकांङ्कतरू विगत ४ वर्षको परिसुचकहरु

				NFRS अनुसार		
विवरण	सूचकाङ्क	आ.व.	आ.व.	आ.व.	आ.व.	आ.व.
		<b>२०७३∕७४</b>	२०७४/७४	૨૦૭૪ / ७६	२०७६/७७	२०७७/७८
९. खुद नाफा ∕ कुल आम्दानी	प्रतिशत	१०.१८%	१८.२६%	૧૧.૭૫%	<b>٩</b> ٩.९٩%	१३.३९%
२. प्रति शेयर आम्दानी	रू.	१४.०२	११.८३	૧૪.૭૭	૧૦.૭૪	१२.९०
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रू.	३८३	२४०	२४६	१८६	३६७
४. मूल्य आम्दानी अनुपात (P/E Ratio)	अनुपात	२७.३२	ह.७२	१४.६०	१४.७०	२८.४४
५. शेयर पूँजीमा लाभांश (बोनस मात्र)	प्रतिशत	-	የሂ.ፍ९%	१४.००%	१०.२७%	<u>८.</u> 00%
६. शेयर पूँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	प्रतिशत	-	0.८३%	०.७९%	०.४४०४०%	०.४२%
७. ब्याज आम्दानी⁄कर्जा तथा सापट	प्रतिशत	९.૨૧%	१२.०६%	<u> १२.०४%</u>	११.९८%	८. ४६%
८. कर्मचारी खर्च∕कुल सञ्चालन खर्च	प्रतिशत	४९.२९%	६६.६०%	૬૪.૪૪%	६३. <i>९३</i> %	<b>૬</b> ९.૨૧%
९. कुल निक्षेप तथा सापटीमा ब्याज खर्च	प्रतिशत	४.५२%	७.९९%	૬.૬૧%	૬. <b></b> ૫૧%	४.८०%
९०. सटही घटबढ आम्दानी∕कुल आम्दानी	प्रतिशत	o.७४%	०.८८%	१.४२%	२.०३%	२.४३%
<b>१</b> ९. कर्मचारी बोनस∕कुल कर्मचारी खर्च	प्रतिशत	९.११%	१९.१४%	૧૭.૬૬%	१४.८९%	૧૨.૭૨%
<b>१२. खुद नाफा∕ कर्जा सापट</b>	प्रतिशत	१.०४%	२.४०%	१.५६%	૧.૪%	१.३१%
१३. खुद नाफा∕कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	o.७४%	१.८३%	ዓ.ዓኣ%	१.१४%	0.९९%
१४. कुल कर्जा∕निक्षेप	प्रतिशत	द <u>३</u> .०६%	<b>८८.</b> ०२%	<b>८</b> ९.४२%	८८.१९%	९१.५४%
९४. कुल सञ्चालन खर्च∕कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	<b>१.४०%</b>	२.१२%	ર.૧૪%	२.०२%	૧.૬૭%
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पूँजीकोधको पर्याप्तता						
क. प्राथमिक पूँजी	प्रतिशत	૬.૭૪%	१०.२९%	१३.३८%	१२.८२%	१०.३४%
ख. पूरक पूँजी	प्रतिशत	०.९६%	०.८९%	०.९२%	१.०२%	३.४१%
ग. कुल पूँजीकोष	प्रतिशत	૧୦.७૧%	११.१८%	१४.३०%	१३.८४%	૧૨.૭૫%
<b>१७. निष्कृय कर्जा</b> ⁄कुल कर्जा	प्रतिशत	૭.૪९%	३.८७%	ર. <b>૭</b> ૬%	२.८६%	૧.૭૬%
१८. आधार ब्याज दर (Base Rate)	प्रतिशत	९.३२%	११.९२%	<b>१०.२३</b> %	९.०३%	૭.૪૭%
१९. औसत व्याजदर अन्तर (Weighted Average Interest Rate Spread)	प्रतिशत	રૂ. ૭૪ %	४.१२%	୪.७୦%	३.८४%	<b>ર</b> . ७६%
२०. बुक नेटवर्थ	रू.	७,१३७,४४३,०२४	<b>८,४८६,४९२,</b> ४२४	१२,००८,०४४,७३०	१३,१६१,००२,४९८	१४,६४४,२८७,७९३
२१. कुल शेयर	संख्या	४६,७९०,४८२	४६,७९०,४८२	७०,१८४,८७३	९३,४३९,१६९	१०३,१४४,१६७
२२. कुल कर्मचारी	संख्या	९४८	9999	૧,૨૭૪	१,३४१	१,३८६
२३. कुल शाखा	संख्या	હર	१०८	१२०	१२२	१३३







नेपाल राष्ट्र बैंक बैंक सुपरिवेक्षण विभाग



केन्द्रीय कार्यालय दरवारमार्ग, काठमाडौँ ।

फोन नं: ४४१९८०४,७ फ्याक्स नं: ४४१०१४९

> Site: www.nrb.org.np Email: bsd@nrb.org.np पोष्ट बक्स:७३

मिति : २०७८/०८/२९

प.सं: बै.सु.वि./अफसाइट/एजिएम/२9/२०७८/७९ नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्श बैंक लिमिटेड बागबजार ,काठमाडौं\_।

### विषयः लाभांश घोषणा/वितरण तथा वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्वन्धमा।

महाशय,

त्यस बैंकबाट पेश गरिएका वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातका आधारमा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ४७ को उपदफा (२) का प्रावधानहरु पालना गरेको देखिएको हुँदा, ऐ. ऐनको उपदफा (१) बमोर्जिम प्रस्तावित रु.६२,४९,६१,३३४।- बराबरको बोनस शेयरका साथै रु.४,३४,२९,४४४।- बराबरको नगद लाभांश (वोनस शेयर तथा नगद लाभांशमा लाग्ने कर समेत) गरी कूल रु.६६,९४,९०,८७८।- (अक्षरेपि छयासी करोड पचासी लाख नब्बे हजार आठ सय अठहत्तर मात्र) लाभांश अन्य प्रचलित कानूनी व्यवस्थाको समेत पालना गर्ने गरी वार्षिक साधारण सभाबाट स्वीकृत भएको अवस्थामा मात्रै शेयरधनीहरुलाई वितरण गर्न स्वीकृतिका साथै आ.व. २०७७/७८ को वार्षिक हिसाब वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि पेश गर्ने प्रयोजनार्थ देहायका निर्देशन सहित सार्वजनिक गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउँदछ ।

- १ लेखापरिक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरु पूर्ण रुपले सुधार गर्न्न तथा त्यस्ता कैफियतहरु पुनः दोहोरिन नदिने व्यवस्था मिलाउनुहुन ।
- २ बैंक तथा वित्तीय संस्था संस्वनिध एन २०७३ को कफा ९१ को छेमद्रफा ३ मा बैंकको चुक्ता पूंजीको दुई बा दुई प्रतिशत भन्दा बढी भेयर धारण गरेका संस्थापकहरले आफुले धारण गरेको शेयर बिकी तथा धितो बन्धक राख्दा नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति लिम पर्ने व्यवस्था रहेकोले नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति नलिई आफुले धारण गरेको शेयर धितो बन्धक राखी अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट कर्जा उपयोग गरेका संस्थापक शेयरधनीहरु रहेमा ती संस्थापक शेयरधन्तीहरुलाई स्रोको स्वीकृति नलिएसम्म वा शेयर धितो बन्धक राखी उपयोग गरेको कर्जा पूर्ण रूपमा चुक्ता गरी शेयर फुकुवा नगरेसम्म प्रस्तावित नगद लाभांश एवं बोनस शेयर वितरण रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउन ।
- ३ यस बैंकबाट जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं. १० को वुँदा नं. ७ बमोजिम इजाजतपत्र प्राप्त कुनै एक बैंक तथा वित्तीय संस्थाको संस्थापक सेयरमा लगानी गर्दा चुक्ता पुँजीको बढीमा १४ प्रतिशत र अन्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा चूक्ता पूँजीको बढीमा १ प्रतिशतसम्म मात्र लगानी गर्न सकिने व्यवस्था रहेकोले उल्लिखित सीमाभन्दा बढी शेयर धारण गर्ने संस्थापक शेयरधनीहरु रहेमा ती संस्थापक शेयरधनीहरुलाई सो सीमा भित्र नल्याएसम्म प्रस्तावित वोनस शेयर तथा नगद लाभांश वितरण रोक्का राख्ने व्यवस्था मिलाउनुहुन ।

उपरोक्त निर्देशनहरुलाई त्यस बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नुहन ।

र्प्रिताम्बर पोखरेल (उप-निर्देशक)

बोधार्थ :

नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग।

२. बैंक सुपरिवेक्षण विभाग, प्रतिवेदन कार्यान्वयन इकाई, नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्श बैंक लिमिटेड ।


आर्थिक वर्ष २०७७/७८ को लाभांश घोषणा/वितरण तथा वित्तीय विवरण प्रकाशन गर्ने सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकवाट प्राप्त निर्देशनहरुको सम्बन्धमा बैंक व्यवस्थापनको जवाफ :

- लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरूको सम्बन्धमा ऋमशः सुधार गर्ने तथा त्यस्ता कैफियतहरू पुनः दोहोरिन नदिन आवश्यक व्यवस्था मिलाइनेछ ।
- यस बैंकको २ प्रतिशतभन्दा बढी शेयर धारण गरेका संस्थापकहरूको शेयर बिकी तथा धितोबन्धक राख्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थासम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ११ (३) अन्रूप नेपाल राष्ट्र बैंकको स्वीकृति लिने व्यवस्था मिलाइनेछ ।
- ३. नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुरूप लाभांश बापतको नगद तथा बोनस शेयर वितरण गरिनेछ।



सम्बन्धित दफा	हालको व्यवस्था	प्रस्तावित संशोधन	कारण
दफा ४	४. बैंकको पूँजीको संरचना : बैंकको पूँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ :-	<b>४. बैंकको पूँजीको संरचना :</b> बैंकको पूँजीको संरचना देहाय बमोजिम हुनेछ :-	आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा ट प्रतिशत बोनस शेयर जारी गरे
( <del>क</del> ्र	<ul> <li>क) बैंकको अधिकृत पूँजी</li> <li>रू. १०,४०,००,००,०००। (अक्षरेपी दश अर्व पचास</li> <li>करोड मात्र) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रतिशेयर रू. १००।</li> <li>का दरले १०,४०,००,०००।- थान साधारण शेयरमा</li> <li>विभाजित गरिएको छ ।</li> </ul>	क) बैंकको अधिकृत पूँजी रू. ११,४०,००,००,०००। (अक्षरेपी एघार अर्व पचास करोड मात्र) हुनेछ। सो पूँजीलाई प्रति शेयर रू. १००।- का दरले ११,४०,००,०००।- थान साधारण शेयरमा विभाजित गरिएको छ ।	पश्चात् जारी पूँजी र चुक्ता पूँजी रू.११,१३,९६,७=,०१४।- पुग्दा अधिकृत पूँजीभन्दा जारी पूँजी र चुक्ता पूँजी बढी हुने भएकोले अधिकृत पूँजी बढाउनु परेको ।
<b>X</b> ( ख)	<ul> <li>खेकको तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी</li> <li>रू. १०,३१,४४,९६,६८०।- (अक्षरेपी दश अर्ब एकतीस करोड पैँतालीस लाख सोह हजार छ सय असी मात्र) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रू. १००।- का दरले १०,३१,४४,९६७ थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।</li> </ul>	ख) बैंकको तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रू.११,१३,९६,७६,०१४।- (अक्षरेपी एघार अर्व तेह्र करोड छयान्नच्वे लाख अठहत्तर हजार चौध मात्र) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रू. १००।- का दरले ११,१३,९६,७६० थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा ८ प्रतिशत बोनस शेयर जारी गरिएको र बोनस शेयर जारी गरे पश्चात् बैंकको जारी पूँजी गरे पश्चात् बैंकको जारी पूँजी मरि बृद्धि हुने भएकोले सो बमोजिम मिलाउन आवश्यक भएकोले ।
र्म स	ग) बेंकको तत्काल चुक्ता पूँजी रू. १०,३१,४४,१६,६८०।- (अक्षरेपी दश अर्ब एकतीस करोड पैंतालिस लाख सोह हजार छ सय असी मात्र) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रू. १००।- का दरले १०,३१,४४,१६७ थान साधारण शेयर मा विभाजन गरिएको छ ।	ग) बैंकको तत्काल चुक्ता पूँजी रू. ११,१३,९६,७८,०१४।- (अक्षरेपी एघार अर्च तेह्र करोड छयान्नब्बे लाख अठहत्तर हजार चौध मात्र) हुनेछ । सो पूँजीलाई प्रति शेयर रू. १००१- का दरले ११,१३,९६,७८० थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	आर्थिक वर्ष २०७७/७८ मा ८ प्रतिशत बोनस शेयर जारी गरिएको र बोनस शेयर जारी गरे पश्चात् वैंकको चुक्ता पूँजी पनि वृद्धि हुने भएकोले सो पनि वृद्धि हुने भएकोले सो बमोजिम मिलाउन आवश्यक



मुख्य शाखा, बागबजार

थानकोट शाखा

धुलिखेल शाखा

बनेपा शाखा

न्यूरोड शाखा

चावहिल शाखा

कुमारीपाटी शाखा

कुपण्डोल शाखा

बिगमार्ट, लाजिम्पाट तीनकुने शाखा

लोकन्थली शाखा

सिद्धार्थनगर शाखा

लुम्बिनी शाखा

बाह्रबीसे शाखा

नारायणगढ शाखा

विराटनगर शाखा महेन्द्रनगर शाखा

विरगंज शाखा

कलैया शाखा

पोखरा शाखा विर्तामोड शाखा

बुटवल शाखा

लहान शाखा अत्तरीया शाखा

बैतडी शाखा

दीपायल शाखा

मलंगवा शाखा

धनगढी शाखा

जनकपुर शाखा

विरेन्द्रनगर शाखा

ईनरुवा शाखा

मन्थली शाखा

सिमरा शाखा

गाईघाट शाखा

हेटौंटा शाखा

चन्द्रनिगाहापुर शाखा

अत्तरीया शाखा (व्यारेक)

लेखनाथ शाखा, तालचोक

१.

ર.

З.

8. 4.

ξ.

6.

٢. ۶.

१०.

११.

१

ર Ş

8

y

Ę

6

٢ 9

१० ११

१२

१३

१४

१५ १६

१७

१८ १९

૨૦

२१

રર

રરૂ

ર૪

રુષ

રદ્વ

રહ

### ATM মস্যালনক काठमाण्डौ उपत्यका भित्रको

१२.	टेकु शाखा
१३.	सुकेधारा शाखा
१४.	थिमी शाखा
શ્ક.	बागबजार शाखा लबी
१६.	पेप्सीकोला शाखा
१७.	रातोपुल शाखा
१८.	नारायणटार शाखा
१९.	रामहिटी शाखा
૨૦.	नयाँबजार शाखा
२१.	न्यूरोड शाखा लबी
રર.	सामाखुशी शाखा

-

#### उपत्यका बाहिरको

૨૮	सिद्धार्थनगर शाखा (यूसीएमसी)
ર૧	कावासोती शाखा
Şо	चनौली शाखा
३१	वर्दघाट शाखा
३२	मङ्गलापुर शाखा
<b>3</b> 3	हरिवन शाखा
ŝß	वरहथवा शाखा
રૂબ	गैंडाकोट शाखा
રૂદ્	भिमाद शाखा
ЗQ	बिरौटा शाखा
şс	सुनवल शाखा
Ş۶	बिराटचोक शाखा
80	दमौली शाखा
४१	कोहलपुर शाखा
85	जीतपुर शाखा
КŚ	कटारी शाखा
88	मिर्चेया शाखा
૪५	दमक शाखा
୪६	बयलवास शाखा
80	भरतपोखरी शाखा
୪୯	सिन्धुली शाखा
४९	रामापुर कोलोनी शाखा
ყი	बाग्लुङ्ग शाखा
કર	बेसीशहर शाखा
કર	नेपालगञ्ज शाखा
કર	मौलाकालिका अस्पताल
48	लेनी शारवा

રરૂ.	सूर्यविनायक शाखा
૨૪.	नयाँ बानेश्वर शाखा
ર५.	कलंकी शाखा
રદ્વ.	चापागाउँ शाखा
૨७.	मिराकल कम्प्लेक्स, शंखमूल
૨૮.	लुभु शाखा
ર૧.	वान.डि.एम. कम्प्लेक्स, दरबारमार्ग
<b>३</b> ०.	खरिपाटी शाखा
३१.	ग्वार्को शाखा
રૂર.	के.एम.सी. अस्पताल, सिनामंगल
३३.	सुमेरु अस्पताल

૬૬	पालुङ्गटार शाखा
૬	दुइपिप्ले शाखा
ყდ	इटहरी शाखा
4८	ढोरफिर्दी शाखा
૬	छिन्चु शाखा
ξo	गुलरीया शाखा
<del></del> ዩ	चरिकोट शाखा
દર	बसन्तपुर शाखा
દ્દરૂ	निजगढ शाखा
દ્દષ્ઠ	घोराही शाखा
દ્દબ	वर्दिबास शाखा
દ્દદ્દ	टाँडी शाखा
ફહ	बुटवल पेट्रोल पम्प, बुटवल
ፍረ	धरान शाखा
<del>ዩ</del> የ	डडेल्धुरा
60	लम्की शाखा
৬१	रंगेली शाखा
७२	करैयामाई शाखा
હરૂ	गोलबजार शाखा
७୪	बेलचौतारा शाखा
৬৬	जामुने शाखा
હદ્વ	अबुखैरेनी शाखा
60	लक्ष्मीपुर पतारी शाखा
७८	आरके सिटी सेन्टर एटीएम, विराटनगर
68	धार्के शाखा
٢٥	माझिमटार शाखा
८१	चरौदी शाखा





#### प्रदेश तथा सो अन्तर्गत रहेका शाखा कार्यालयहरू

प्रदेश न	नं. १			
प्रदेश प्र	प्रमुख : श्री	दुर्गा प्रसाद घिमिरे		
ठगाना	ः मेन्	रोड, विराटनगर महानगरपालिका - ७, मोरङ्ग		
सम्पक 	न. : ०·	<u></u>	<u> </u>	
क.स.	शाखाका नाम	शाखाका ठगाना	सम्पक न.	शाखा प्रबन्धक
9	वराटनगर शाखा	मनराड, विराटनगर - ७ मारङ्ग	०२१-४३६२७८	श्री सञ्जय सुवदा
२	वितीमोड शाखा	कॉकरभित्ता रोड, विर्तामोड न.पा ४, भाषा	०२३-४४०८४७	श्री रोशन काकी
३	इटहरी शाखा	इटहरी उ.न.पा ६, सुनसरी	०२४-४८७३२४	श्री दीपक कुमार दास
8	इनरुवा शाखा	इनरुवा उ.न.पा१, सुनसरी	०२४-४६०३०७	श्री निरज दाहाल
X	विराटचोक शाखा	विराटचोक, सुन्दरहरीचा - १०, मोरङ्ग	०२१-४४६३९१	श्री राम कुमार बास्तोला
Ę	धरान शाखा	महेन्द्रपथ, धरान उ.न.पा१२, सुनसरी	०२४-४२१७४३	श्री महेश दाहाल
৩	दमक शाखा	थानारोड, दमक न.पा ६, भापा	०२३-४८३०४३	श्री प्रेम ढुंङ्गेल
5	बसन्तपुर शाखा	लालिगुराँस न.पा २, तेद्वथुम	०२६-४०२१८१	श्री रोवर्ट श्रेष्ठ
९	फिदीम शाखा	फिदीम बजार, फिदीम न.पा४, पाँचथर	०२४-४२१११७	श्री रुपेश कुमार परसैला
٩٥	मेन्छ्यायाम शाखा	मोराहाँग, मेन्छ्यायम - ४, तेह्रथुम	०२६-६८१०३६	श्री सरोज पौडेल
99	मेरिङ्गदेन शाखा	मेरिङ्गदेन गा.पा २, ताप्लेजुङ्ग	९८४३०००४२४	श्री सतिश भट्टराई
१२	रङ्गेली शाखा	रङ्गेली न.पा७, मोरङ्ग	०२१-४८००१०	श्री मनोहर पाठक
प्रदेश न	नं. २ - क	- ·		
प्रदेश प्र	प्रमख : श्री	प्रेम बहादर बसौला		
ठेगाना	ः आ	दर्श नगर, विरगंज महानगरपालिका - १०, पर्सा		
सम्पर्क	नं. : ०५	(1-X7X538		
क.सं.	शाखाको नाम	ंशाखाको ठेगाना	सम्पर्क नं.	ंशाखा प्रबन्धक
٩	विरगंज शाखा	आदर्शनगर, विरगंज - १०, पर्सा	०४१-४२८४४२	श्री पुजा खेतान टिवडेवाल
२	कलैया शाखा	कलैया उ.न.पा ४, बारा	૦૪३-૪૪૧૧૬૪	श्री अमित चौधरी
3	मलङ्गवा शाखा	मलङ्हवा - ९, सर्लाही	०४६-४२१२०६	श्री रविप्रसाद श्रीवास्तव
۲	सिमरा शाखा	हाइवेरोड, जितपुर, सिमरा उ.न.पा१, बारा	०४३-४२१८४१	श्री बासुदेव भट्टराई
X	चन्द्रनिगाहपुर शाखा	चन्द्रपुर न.पा४, दुर्गाचोक, रौतहट	०४४-४४०७४६	श्री शालिकराम बस्नेत
Ę	निजगढ शाखा	निजगढ न.पा७. शहिद चोक. बारा	०४३-४४०४२९	श्री पंकज कमार उपाध्याय
ف	हरिवन शाखा	हरिवन - ११. सर्लाही	085-830089	श्री गोबिन्द लामिछाने
5	बरहथवा शाखा	वरहथवा न.पा ६. सर्लाही	085-880058	श्री सन्जय कमार गप्ता
२	बयलवास शाखा	ईश्वरपर न पा -६. बयलवास. सर्लाही	085-868550	श्री केशर कमार सह
90	करैयामाई शाखा	करैयामाई गा पा – १ बारा	و <del>ت</del> کې ۵۵، ۵۵، ۵۵ کې	श्री विष्ण प्रसाद सह गप्ता कान
99	यमनामाई शाखा	यमनामाई गा पा -9 रौतहट	6 <sup>2</sup> 770808888	श्री उज्वल रिजाल
पदेश न	नं २ - स्व		344400 [000	
पटेश र	ग्रासन र श्री	सरेश गाटन		
रेगाना	গণুও : সা : সা	ुर्दा पार्द्य किपर उपन पा - २ धनषा		
सम्पर्क	नं. : ०`	४१-४९००३६		
क्र.सं.	शाखाको नाम	शाखाको ठेगाना	सम्पर्क नं.	ंशाखा प्रबन्धक
٩	लहान शाखा	लाहान न.पा १. सिराहा	०३३-४६२००६	श्री बिशेश्वर नायक
ર	सिन्धली शाखा	9 नं. बजार. कमलामाई न.पा ६. सिन्धली	०४७-४२०२६०	श्री शम्भ खडका
3	गाईघाट शाखा	त्रियगा न.पा ११. उदयपर	०३४-४२१४२४	श्री घनश्याम बस्नेत
8	जनकपर शाखा	जनकपर उ प न पा २. धनषा	089-290035	श्री राज किशोर मिश्र
X	कटारी शाखा	कटारी न पा -४ जदयपर	037-870776	श्री रमेश भण्डारी
5	मिचैंया शाखा	मिर्चेया न पा - ६ सिरादा	033-770250	श्री पदिप कमार भाद
6	बर्दिबास भागता	बर्दिबास त पा _ १४ मटोनगी	088-990003	श्री प्रकाश चन्द्र भटराई
=	बिष्णपर भारत		039-9 22053	श्री धिरज कमार गटना
0	ान गुरु राखा धनगढीमार्ट भाष्य	धनगढीमार्ट - १० सिराल	033_4 X4933	श्री दिपेन्ट कमार भाट
) )	जिल्लागाइ शाखा लक्ष्मीपर प्रतारी अपन्य			ाजा । भग अपुणार शाह श्री अजग कामन गण्डन
	ाजगापुर पतारा शाखा गोलनजार भएका	ालक्षमापुर पतारा गा.भा२, । सराहा गोवनजार न गर ६ विप्यन	1570014540	ाजा जणप कुमार पादव श्री गिलन निकटमर्ग
1 11	ાળબખાર શાહા	ાગાળાબાળાર ગ. મા ૬, ાલરાષ્ટ	~ + + - x o ~ x 1 x	∣∽। । मणग । भरपकमा



बागमत	ी प्रदेश - क "१"				
प्रदेश प्र	प्रदेश प्रमुख : श्री समिर आचार्य				
ठेगाना	: तीन	कुने, का.म.न.पा३२, काठमाडौँ			
सम्पर्क	नं. : ०१	-४१९९०८३	1		
क्र.सं.	शाखाको नाम	शाखाको ठेगाना	सम्पर्क नं.	ंशाखा प्रबन्धक	
٩	बाह्रबीशे शाखा	बाह्नबीशे बजार, बाह्नबीशे न.पा ४, सिन्धुपाल्चोक	०११-४८९०९८	श्री मोहन के.सी.	
२	थानकोट शाखा	चेकपोष्ट, चन्द्रागिरी न.पा ७, काठमाडौँ	૦૧-૪३૧૧९૨७	श्री रामबहादुर के.सी.	
३	बनेपा शाखा	बनेपा न.पा ७, बनेपा, काभ्रेपलाञ्चोक	୦୩୩-ୡୡୖଽ୦७ୡ	श्री कुमार शर्मा	
۲	कुमारीपाटी शाखा	कुमारीपाटी, ल.म.न.पा १९, ललितपुर	૦૧-૬૬૨	श्री अभिषेक रामभक्त माथेमा	
X	कुपण्डोल शाखा	कुपण्डोल, ललितपुर म.न.पा १०, ललितपुर	०१-४४३०४०१	श्री पोवन कुमार मिश्र	
Ę	चरिकोट शाखा	चरिकोट, भिमेश्वर न.पा ६, दोलखा	०४९-४२१८०८	श्री सुरेन्द्र के.सी	
ون	लोकन्थली शाखा	लोकन्थली, मध्यपुर थिमी न.पा १, भक्तपुर	०१-६६३६४२७	श्री सुनिल थापा	
ъ	पाँचखाल शाखा	समाजकल्याण चोक, पाँचखाल न.पा ४, काभ्रेपलान्चोक	०११-४९९०४२	श्री उमेश पौडेल	
९	पनौती शाखा	पनौती बसपार्क, पनौती - ७, काभ्रेपलाञ्चोक	૦૧૧-૪૪૧૨૪૨	श्री सुमन बन्जारा	
૧૦	नयाँ बानेश्वर शाखा	नयाँ बानेश्वर, का.म.न.पा१०, काठमाडौँ	୦ঀ-୪७ <del>८</del> ६१३७	श्री राधिका श्रेष्ठ	
99	तीनकुने शाखा	तीनकुने, का.म.न.पा३२, काठमाडौँ	०१-४१९९०८३	श्री प्रवेश कार्की	
१२	सुकेधारा शाखा	सुकेधारा, का.म.न.पा ४, काठमाडौँ	०१-४३७२८०८	श्री सन्दिप कुमार उपाध्याय	
१३	मन्थली शाखा	कटरबोट, मन्थली न.पा १, रामेछाप	०४८-४४०४१०	श्री बेचु के.सी.	
१४	थिमी शाखा	बहाखा बजार, थिमी न.पा ६, भक्तपुर	०१-६६३६८४४	श्री बिष्णु हरी श्रेष्ठ	
१४	चौतारा शाखा	चौतारा साँगाचोकगढी न.पा ४, सिन्धुपाल्चोक	०११-६२०४०१	श्री सम्पूर्ण गिरी	
१६	सामाखुशी शाखा	सामाखुशी, का.म.न.पा २६, काठमाडौँ	০৭-४३६০८४७	श्री जानकी सिंह चन्द	
ঀ७	नारायणटार शाखा	नारायणटार, जोरपाटी, गोकर्णेश्वर न.पा ६, काठमाडौँ	०१-४९११२८०	श्री सागर कसाजु	
१८	सूर्यविनायक शाखा	सूर्यविनायक, भ.न.पा४, भक्तपुर	०१-६६१९८७९	श्री सिताराम कोण्डा	
१९	सिपाघाट शाखा	सिपाघाट, मण्डनदेउपुर न.पा६, काभ्रेपलाञ्चोक	०११-६२२४६६६	श्री ऋषीराम दाहाल	
૨૦	चौंरीदेउराली शाखा	चौरीदेउराली गा.पा६. काभ्रेपलाञ्चोक	९८४१४६६३३६	श्री सकेट सत्याल	
ર૧	जगल शाखा	ढाडे, जगल गा.पा४, सिन्धपाल्चोक	९८५११२४४०४	श्री छविलाल दाहाल	
રર	बरिपाटी शाखा	चाँगनारायण न.पा ४, भक्तपर	०१-४०४१२४६	श्री प्रभाकर ढंगेल	
২३	नयाँपाटी शाखा	गोकर्णेश्वर न.पा १. काठमाडौँ	୦୩-୪୮୦୦୦୬	श्री दिवा के.सी	
बागमत	ी प्रदेश - क "२"				
प्रदेश प्र ठेगाना	ामुख : श्री अ : मुख्य	र्पण पोखरेल कार्यालय, बागबजार, काठमाडौँ महानगरपालिका			
सम्पक	न. : ०५-१ 		· · 2		
क.स.	शाखाका नाम	शाखाका ठगाना	सम्पर्कन.	शाखा प्रबन्धक	
9	मुख्य शाखा, काठमाडा	का.म.न.पा २८, बागबजार, काठमाडा	04-82888994	श्रा विकास मान श्रष्ठ	
२	न्यूराड शाखा	न्यूराड, का.म.न.पा २२, काठमाडा	०५-४२३५७२५	श्रा सुजन श्रष्ठ	
<b>२</b>	चावाहल शाखा	चावाहल, का.म.न.पा७, काठमाडा	09-8859008	श्रा जावन कुमार कटुवाल	
x x	लुभु शाखा टेक शाखा	लुभु बसपाक, महालक्ष्मा न.पा ८, लालतपुर अम्बे कम्प्लेक्स, टेकु, का.म.न.पा १२,	09-22592592	श्रा रामबाबु कडल श्री स्वीटी प्रधान मल्ल	
	- <u>5</u>	काठमाडा			
<b>E</b>	रातापुल शाखा	रातापुल, का.म.न.पा ३३, काठमाडा	09-8895808	श्रा सृष्टा जाशा श्रष्ठ	
9	महाराजगन्ज शाखा	महाराजगन्ज, का.म.न.पा ३, काठमाडा	०५-४३७३८३६	श्री रमश लामिछान	
5	नयाबजार शाखा	नयाबजार, का.म.न.पा ५६, काठमाडा	०५-४३८९७६४	श्रा करुणा पन्त ामश्र	
९	ढुङ्गेधारा शाखा -	अन्नपूण चाक, ढुङ्गधारा, का.म.न.पा १४, काठमाडौँ	૦૧-૫૨૪૬૨૬૧	श्री पुष्पा लम्साल भण्डारी	
૧૦	कलंकी शाखा	कलको, का.म.न.पा१४, काठमाडौँ	૦૧-૪૨૧૬૪૨૪	श्री लोकनाथ पन्त	
99	चापागाऊँ शाखा	चापागाउँ दोबाटो, ल.म.न.पा१४, ललितपुर	૦૧-૪૧૪૧૪૧૬	श्री स्मिता श्रेष्ठ	
१२	ग्वाको शाखा	ग्वाको, ल.म.न.पा -७, ललितपुर	०१-४४४३८०१	श्री प्रेम कृष्ण बाहारी	
9३	पेप्सीकोला शाखा	पेप्सीकोला टाउनप्लानिङ्ग, का.म.न.पा ३२, काठमाडौँ	૦૧-૪૬૬૦७६૧	श्री दिपेश ताम्राकार	
98	रामहिटी शाखा	सिमलटार रामहिटी का म न पा - ६ काठमाडौँ	09-8-92600	श्री नारायण प्रसाद खतिवडा	



नागार्व	गे गटेका स			
<u>जागमत</u> मनेका ग	।। प्रदश - ख	wither ever		
प्रदश ५ त्रेगाना	ાનુલ : ગા · પ્રા	शाग्राला त्रश्ठ तपर म न पा -९ चितवन		
सम्पर्क	नं. : ०	(\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\\		
क्र.सं.	शाखाको नाम	शाखाको ठेगाना	सम्पर्क नं.	शाखा प्रबन्धक
٩	नारायणगढ शाखा	शहिद चोक, नारायणगढ, भरतपुर म.न.पा ३, चितवन	૦૪૬-૪૭૧૬३૬	श्री सुमिता श्रेष्ठ
२	हेटौंडा शाखा	बुद्धचोक, हेटौंडा उ.म.न.पा४, मकवानपुर	०४७-४२४६२२	श्री बिद्यासागर दुलाल
R	चनौली शाखा	चनौली, भरतुपर म.न.पा१८, चितवन	૦૪૬-૪९૧૬३૧	श्री राजेन्द्र पोखरेल
۲	कावासोती शाखा	कावासोती न.पा२, नवलपरासी, सुस्ता पूर्व	०७८-४४०१६४	श्री कुमार बास्तोला
X	गैंडाकोट शाखा	गैंडाकोट - ४, नवलपरासी, सुस्ता पूर्व	०७८-४०३०११	श्री रिता कँडेल
Ę	टाँडी शाखा	टाँडी, रत्नपुर न.पा२, चितवन	०४६-४६३४१८	श्री निर्मल उप्रती
ی	हुप्सेकोट शाखा	हुप्सेकोट गा.पा४, नवलपरासी	९८६९४३७१९२	श्री गोविन्द बि.क.
5	हाकिमचोक शाखा	भरतपुर म.न.पा९, चितवन	०४६-४९६८००	श्री गंगाधर तिमलसिना
९	धार्के शाखा	धुनिबेसी न.पा६, धादिङ	९८४११४६०४३	श्री अजय आचार्य
٩٥	मफिमटार शाखा	रोराङ्ग गा.पा९, धादिङ	९८४१०९११०३	श्री सन्दिप भट्टराई
99	ताल्ती शाखा	रोराङ्ग गा.पा२, धादिङ	९५४१७१५७२१	श्री रविन्द्र श्रेष्ठ
१२	चरौदी शाखा	रोराङ्ग गा.पा७, धादिङ	०१०-४२००२७	श्री सुदिप गौतम
१३	कोल्पुटार शाखा	बेलकोटगढी न.पा. ४, धादिङ	९५४११०४१९२	श्री सरोज गजुरेल
٩४	डण्डा शाखा	कावासोती न.पा. १६, नवलपरासी	०७८-४१८१३०	श्री संविधान के.सी
ঀৼ	दलदले शाखा	देवचुली न.पा. १३, नवलपरासी	९८४७२०२	श्री मनोज पन्त
૧૬	दुमकौली शाखा	देवचुली न.पा. २, नवलपरासी	९८४७०८७८१४	श्री तारा बिकम पौडेल
ঀ৩	हर्कपुर शाखा	गैंडाकोट - १२, नवलपरासी	०७८-४०३०३४	श्री दिपक गौतम
गण्डकी	। प्रदेश			
प्रदेश प्र ठेगाना सम्पर्क	ग्मुख : श्री : पो	दिपक कुमार थापा बरा महानगरपालिका - ८, तालचोक, लेखनाथ, कास्की २ ४२२-२००		
तम्पक कार्य	ग	भागमने रेगाना	रागर्स नं	भएना प्रदेशक
.स. 9	शाखाका गाम			शाखा प्रबन्धक भी नियाजीनी नागिन्यने
ו ג	पाखरा शाखा नेयनगण भारत		041-244600	त्रा । परन्गाया ला।मछाग भी भोजगज सतेनी
۲ د	लखगाय शाखा नाँटागागाच भाषना			त्रा माणराण सुवदा भी गिराराग तातान
२ 	बाझापाटन शाखा			श्री गरीन पाहाल भी मर्नेन प्रमुख
• u	आवुखरना शाखा किंग्णान आएना	आबुखरना वजार, आबुखरना गा.पा २, तनहू		श्री रोजन्द्र खगाल भी जैनेन समय मौनेन
<u>م</u> بر	भरतपोखरी शाखा	व्युपार पार्थ, गमाद ग.पा २, तगहू कालिकास्थान, भरतपोखरी, पो.ले.म.न.पा ३३, कास्की	०६१-६२२६६७	श्री रिलम्द्र युनार पाइल श्री खिम बहादुर क्षेत्री
9	बेनी भाग्वा	न्यरोड बेनी न पा - ट म्याग्दी	058-7555	श्री लक्ष्मण शर्मा
5	पगा शाखा बिरौटा भाग्वा	$\frac{1}{2}$	059-XEV9EV9	श्री अर्जन सिग्टेल
् २	वालिङ भारता	धिआर्टपी टोल वालिङ न पा - ट स्याडजा	053-XX0/9X9	श्री दश्वरी प्रसाट उन्मे
، ۹۵	जालङ्ग शाखा ताग्लङ् भाग्वा		052-459004	श्री इरपरा त्रतार जुन्न श्री शिव प्रसाट बास्तोला
99	दमौली 'शाखा	टमौली त्यास न पा - ३ तनदँ	054-452405	श्री सजन खनाल
۰۱ ۹२	बेशीशहर भाग्वा	त्रिवेणी टोल बेशीशदर न पा _७ लमजङ	055-42980=	श्री रघनाथ लौद्धारी
93	र्त्तरीपोखरी आखा	– – – – – – – – – – – – – – – – – – –	058-800095	श्री विनय अधिकारी
98	होरफिर्दी आखा	होरफिर्दी बजार अक्लागण्डकी न पा -	052-899299	श्री गोकर्ण गौतम
92	दईपिप्ले आखा	दर्द्धपिप्ले बजार मध्यनेपाल न पा - ४ लमजङ	052-520339	श्री यदकान्त घिमिरे
	3		\-\ \\-\\I	
۹६	जामने शाखा	म्याग्द गा.पा२. तनह	୦६४-४०१२१०	



लुम्बिर्न	। प्रदेश			
प्रदेश प्र	ामुख : श्रीम	निष अर्याल		
ठेगाना	: सिद्धार्थ	निगर नगरपालिका - ४, बैंकरोड, रुपन्देही		
सम्पर्क	नं. : ०७१-	પ્રરાભભ્ય		
क्र.सं.	शाखाको नाम	शाखाको ठेगाना	सम्पर्क नं.	ंशाखा प्रबन्धक
٩	सिद्धार्थनगर शाखा	बैंक रोड, सिद्धार्थनगर न.पा४, रुपन्देही	૦હ્વ-પ્રર૧૬પ્રર	श्री सचिन गुप्ता
२	लुम्बिनी शाखा	महिलबार, संस्कृत न.पा १६, रुपन्देही	०७१-४८०१४२	श्री मुन्ना अग्रहरी
R	बुटबल शाखा	ट्राफिक चोक, पाल्पा रोड, बुटबल उ.म.न.पा ६, रुपन्देही	०७१-४४६६३०	श्री सुर्य प्रसाद शेरचन
¥	सुनवल शाखा	सुनवल चौराहा, सुनवल न.पा १, नवलपरासी, सुस्ता पश्चिम	०७८-४७०४०१	श्री विनोद चन्द्र खनाल
X	मंगलापुर शाखा	मंगलापुर, तिलोत्तमा न.पा ९, रुपन्देही	૦૭૧-૪૬૨૧૬૨	श्री अम्बिका जि.सी.
ų,	दाङ्गिशरण शाखा	हेकुली, बैबाङ्ग, दाङ्गिशरण - ४, दाङ्ग	९८०६२३४४०८	श्री बिशाल देवकोटा
9	घोराही शाखा	तुल्सीप्र चोक, घोराही उ.म.न.पा १४, दाङ्ग	०५२-४६३९६४	श्री कमल रेग्मी
ч	वर्दघाट शाखा	शिवनगर, वर्दघाट न.पा ४, नवलपरासी, सुस्ता पूर्व	०७द-४८०८४२	श्री रविन्द्र केवट
९	रामापुर कोलोनी शाखा	रामापुर कोलोनी, सैनामैना न.पा ६, रुपन्देही	૦૭૧-૪૦૪३૬૪	श्री प्रेम प्रसाद काफ्ले
90	जीतपुर ४ नं. शाखा	जीतप्र, बाँणगंगा न.पा ४, कपिलवस्त्	०७६-४४०४१८	श्री पदम पाण्डे
99	सुलीचौर शाखा	सनिल स्मती गा.पा ४, सलीचौर, रोल्पा	०न्द६-४०११३९	श्री जीवन थापा
१२	सत्यवती शाखा	सत्यवती गा.पा ६. गल्मी	०७९-४१११०७	श्री बद्धीसागर गौतम
93	अर्गली शाखा	तानसेन न पा १४, अर्गली, पाल्पा	097-250000	श्री मान बहादर रावल
<u>कर्णाली</u>	पटेश			
पदेश प		त कान्त जैसी		
ठेगाना	: बिरेन्द्र	नगर नगरपालिका - ६, सर्खेत		
सम्पर्क	नं. : ०८३-	४२३७००		
क्र.सं.	शाखाको नाम	शाखाको ठेगाना	सम्पर्क नं.	ंशाखा प्रबन्धक
٩	विरेन्द्रनगर शाखा	मंगलगढी चोक, विरेन्द्रनगर न.पा ६, सुर्खेत	०८३-४२३४००	श्री निरन्जन कुमार ज्ञवाली
ર	छिन्च् शाखा	छिन्च्, भेरीगंगा न.पा १२, सुर्खेत	०८३-४४०१०७	श्री यादवी खत्री
R	जहरे शाखा	जहरे. भेरीगंगा न.पा ९. सर्खेत	०८३-४१३०४९	श्री पदम राज पाण्डे
۲	बाबियाचौर शाखा	पञ्चपरी न.पा ९. सर्खेत	०८३-४१६०३९	श्री श्याम प्रसाद चपाई
X	नेपालगन्ज शाखा	सर्खेत रोड. नेपालगन्ज उ.प.न.पा १२. बाँके	०८१-४१४२३१	श्री मनिष कमार श्रेष्ठ
Ę	कोहलपर शाखा	कोहलपर न पा ११. बाँके	050034-60034	श्री राजमणी पोखरेल
9	गलरीया भारता	सजनाटोल गलरीया न पा - ६ बर्दिया	०८४-४२१२९६	श्री शिवपसाद सापकोटा
E	<u>दे</u> लेख शाखा	नारायण न पा -9 दैलेख	058-890925	श्री खगेन्द्र शापा
ب و	<u>र्रोंच राखि</u> जॉरीकॉंध भागा	गोरीकाँध गा पा <sub>-</sub> ६ टैलेख	627 0101 (C	श्री जगत बदादर शापा
<u>,</u>	गटायगय शाखा		Sara 641 54	श्री काल भारापुर पाना भी काल भारागी
ाण सन्दर्मार	महाथु शाखा जन्म मनेल	નહાબુ મા.મા ૦, હલલ	194421100	त्रा कमल मण्डारा
<u>सुंदूरपाः</u> मनेल ग	रपम प्रदर। गणन की गं			
प्रदश ५ ठेगाना सम्पर्क	।मुख : श्रा स : धनगढ नं. : ०९१-	गाता शमा §ी उपमहानगरपालिका - २, पुरानो भन्सार रोड, कैल ४२६१४६	गाली	
क्र.सं.	शाखाको नाम	शाखाको ठेगाना	सम्पर्क नं.	ंशाखा प्रबन्धक
٩	महेन्द्रनगर शाखा	सब्जीमण्डी रोड. भिमदत्त न.पा ४. कञ्चनपर	०९९-४२४८४४	श्री खडक सिंह मढाई
ર	अत्तरीया शाखा	अत्तरीया. गोदावरी न.पा २. कैलाली	०९१-४४१२२३	श्री प्रकाशचन्द्र भट्ट
3	बैतडी शाखा	गोठालापानी दशरथ चन्द्र न पा ४ बैतडी	094-450785	श्री जीवनप्रसाद लेखक
Y	दिपायल शाखा	पिप्ला बजार, दिपायल सिलगढी न पा – ४ डोनी	088-892980	श्री कमार खड़का
x	धनगढी शाखा	पुरानो भन्सार रोड, धनगढी उ.म.न.पा २, कै लाली	०९१-४२६१४६	श्री हेमराज जोशी
٤	लम्की आख	लाकी चोक लाकीचटा न पा - 9 कैव्यावी	060-7 20305	श्री जीवन एस्पट भट
۲ رو	<u>किष्णपर</u> भाषा	कार्या नापर, राग्यरा नुहा गःगः-।, पर्याणा कार्यापर न पा - ४ कञ्चनपर	066-X0501010	<u>त्रा नात्रा प्रतार गर</u> श्री रविन्द के सी
-	<u>रुञारुर साखा</u> गोन्गोनी भाषन	भूलापुर भागा - ८, ४४४ पापुर गेन्ग्रैनी न मा ७ बैननी	9 - 4 - 19 - 2233	ना रात्र'त्र भगता. श्री गानेज्य बनावर जाव
5	<u>नलाला शाखा</u> जनेन्यापर आपरा		34x6364442	त्रा नरुप्र अरुाधुर पन्द भी नाम मनगण अन
5	હહલઘરા શાહા	ગમરપછા ગ.પા ૪. હહલઘરા	034-010434	ત્રા ગય પ્રવગશા મુદ



# केन्द्रीय कार्यालय अन्तर्गतका विभागीय तथा एकाइ प्रमुखहरू

ऋ.सं.	विभागीय प्रमुख	विभाग
۹.	श्री लक्ष्मी प्रसाद दुवाल	जोखिम व्यवस्थापन
ર.	श्री रमेश सापकोटा	केन्द्रीय सञ्चालन
<b>ર</b> .	श्री अर्पण पोखरेल	कर्पोरेट क्रेडिट तथा परियोजना लगानी
8.	श्री राम नाथ गौतम	केन्द्रीकृत कर्जा सञ्चालन
Ч.	श्री राजेश राज ढुङ्गेल	ट्रेजरी (फ्रन्ट), एग्जुलरी र रेमिट्यान्स
દ્દ.	श्री शरद जि. राज	कर्जा अनुगमन
(9.	श्री नगेन्द्र प्रसाद विमली	सामान्य प्रशासन (सामान्य सेवा)
С.	श्री राज कुमार श्रेष्ठ	वित्त तथा योजना
<b>९</b> .	श्री अर्जुन जङ्ग सिलवाल	प्रमुख व्यापार अधिकृत/कर्जा सपोर्ट
90.	श्री विनय प्रसाद अधिकारी	शाखा सञ्चालन
99.	श्री सरिना पाण्डे	कर्जा जोखिम - एसएमई, रिटेल तथा विपन्न वर्ग कर्जा
9२.	श्री युरेश मान कायस्थ	ए.टी.एम. तथा कार्ड
93.	श्री मदन शाक्य	अनुपालना
98.	श्री नारायण प्रसाद भट्टराई	कर्जा जोखिम - कर्पोरेट ऋोडिट तथा परियोजना लगानी
9५.	श्री सुजनराज बैद्य	पेमेन्ट तथा सेटलमेन्ट
<b>ዓ</b> ξ.	श्री जुली श्रेष्ठ	मानव संशाधन
90.	श्री कुमारी थापा राजभण्डारी	केन्द्रीकृत एकाउन्ट ओपनिङ्ग
9८.	श्री मदन महर्जन	केन्द्रीकृत ट्रेड फाइनान्स
9९.	श्री राजु बज्राचार्य	कर्जा संकलन तथा असुली
20 <u>.</u>	श्री सुमन आचार्य	सामान्य प्रशासन (खरिद तथा भण्डारण)
૨૧.	श्री अमिता श्रेष्ठ	बजार व्यवस्थापन
રર.	श्री उत्तम राजकर्णिकार	सूचना प्रविधि
રરૂ.	श्री आयुष थापा	कर्पोरेट न्नेडिट तथा परियोजना लगानी (ऊर्जा तथा पर्यटन)
૨૪.	श्री मीनराज जङ्ग शाह	रेमिट्यान्स
૨૬.	श्री प्रीतम कुमार दास श्रेष्ठ	ट्रेजरी ब्याक
રદ્દ.	श्री असीम भट्ट	आन्तरिक लेखापरीक्षण
૨७.	श्री वेदनाथ पहाडी	कानुन तथा शेयर
૨૮.	श्री विमल कुमार अधिकारी	सूचना प्रविधि (डिजिटलाइजेसन तथा एग्जुलरी सेवा)
२९.	श्री सरोज भण्डारी	सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण
<b>३</b> ०.	श्री विश्वनाथ भट्टराई	कम्पनी सचिव
<b>३</b> 9.	श्री बिम्बिका नेपाल (मिश्र)	अवकाश कोष
રૂર.	श्री ज्ञानेन्द्र बिक्रम बरनेत	एग्जुलरी
<b>33</b> .	श्री कृष्ण पाण्डे	रिकन्सिलेसन
38.	श्री अनामिका कुमारी भा	आइ. एस. ओ.



## **टिपोट**ः




## **टिपोट**ः

# उच्च व्यवस्थापन समुह

## केन्द्रीय कार्यालय



**श्री रमेशराज अर्थाल** प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



**श्री सन्दिप प्रसाद पाण्डे** नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



<mark>श्री रेवन्त कुमार दाहाल</mark> नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



<mark>প্পী ৰন্ববা पাতক</mark> নাথব দুনুৰ চাৰ্থকাৰ্থী अधिकृत



<mark>श्री लक्ष्मी प्रसाद दुवाल</mark> का.सु. सहायक महा-प्रबन्धक



<mark>श्री मुक्तुन्द सुवेदी</mark> नायव महा-प्रबन्धक



<mark>श्री विनोद कुमार शर्मा</mark> नायव महा-प्रबन्धक

#### 



बैंकको २४औँ वार्षिकोत्सव



रेडकस सुनवल उप-शाखामा पानीको फिल्टर वितरण कार्यक्रम



कार्त्तिक नाच २०७८



बैंकद्वारा आयोजित रक्तदान कार्यक्रम २०७८



रक्तदान समारोहमा श्री प्रेम सागर कर्माचार्यलाई अभिनन्दन कार्यक्रम



अभानी फाउन्डेसनलाई ल्यापटप वितरण कार्यक्रम



