



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
सबैका लागि, सधैंका लागि



समृद्धि र भविष्य निर्माणमा साझेदारी

www.kumaribank.com

२४औं वार्षिक प्रतिवेदन
आ.व. २०८०/८१

सञ्चालक समिति



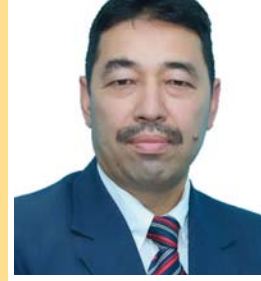
अमिर प्रताप ज.ब. राणा
अध्यक्ष



पशुपति मुरारका
सञ्चालक



महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक



बिजय कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक



राजाराम खड्का
सञ्चालक



बिजय स्थापित
सञ्चालक



सिम्रन अग्रवाल
सञ्चालक



अश्विन बाबु श्रेष्ठ
कम्पनी सचिव

कुमारी बैंक लिमिटेडको
चौबिसौ वार्षिक साधारणसभा सम्बन्धी सूचना

श्री शेयरधनी महानुभावहरू,

मिति २०८१/०९/२६ गते बसेको यस बैंकको सञ्चालक समितिको बैठक संख्या: १०-०८१/०८२ को निर्णयानुसार निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा निम्न प्रस्तावहरू उपर छलफल तथा निर्णय गर्नका लागि यस बैंकको २४ औं (चौबिसौं) वार्षिक साधारण सभा बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ बमोजिम सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको उपस्थित तथा जानकारीको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ ।

सभा हुने मिति, स्थान र समय

मिति : २०८१ साल माघ महिना २१ गते सोमवार (तदनुसार ०३ फेब्रुवरी २०२५) ।

स्थान : त्रिभुवन आर्मी अफिसर्स क्लव, टुँडिखेल, काठमाण्डौ ।

समय : बिहान ११:०० बजे ।

छलफलका विषयहरू:

क. सामान्य प्रस्ताव

१. सञ्चालक समितिको आ.व.२०८०/८१ वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व.२०८०/०८१ को वार्षिक आर्थिक विवरण (२०८१ अपाठ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व.२०८०/०८१ को नाफानोक्सान हिसाव र सोहि अवधिको नगदप्रवाह विवरण, नाफानोक्सान बाँडफाँड हिसाव, ईक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बद्ध अनुसूचीहरू) पारित गर्ने ।
३. यस बैंकको सहायक कम्पनी कुमारी क्यापिटल लिमिटेड र के.वि.एल. सेक्युरिटीज लि.को आ.व.२०८०/०८१ को वित्तीय विवरण सहितको एकिकृत वित्तीय विवरण पारित गर्ने ।
४. आ.व.२०८१/०८२ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने ।

ख. विविध ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले,
 कम्पनी सचिव

साधारण सभा सम्बन्धी थप संक्षिप्त जानकारी:

१. बैंकको शेयरधनी दर्ता पुस्तिका मिति २०८१/१०/११ गते १(एक) दिनका लागि यस बैंकको शेयर दाखिल खारेज बन्द (Book Close) हुनेछ र सो बमोजिम मिति २०८१/१०/११ गतेको अघि धितोपत्र कारोवार भएको अन्तिम दिनसम्म नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा कारोवार भई प्रचलित नियमानुसारको समयावधि भित्र यस बैंकको शेयर रजिष्ट्रार कुमारी क्यापिटल लि.ले प्राप्त गरेको शेयर नामसारीको लिखितको विवरणका आधारमा शेयर दर्ता कितावमा कायम शेयरधनीहरूले मात्र वार्षिक साधारण सभामा सहभागी हुन योग्य हुनेछ ।
२. सभामा भाग लिन वा मतदान गर्नको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सो सम्बन्धी निवेदन, सभा शुरु हुनु भन्दा ७२ घण्टा पहिले विहान ११:०० बजे भित्र बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय, टङ्गालमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ । यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएका व्यक्ति बैंकको शेयरधनी हुनु आवश्यक छ ।
३. प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसक्नु भएका शेयरधनी आफै सभामा उपस्थित भई हाजिरी कितावमा दस्तखत गर्नु भएमा अघि दिइएको प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ ।
४. एक जना शेयरधनीले एक भन्दा बढीलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकुर गरेमा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ तर प्रतिनिधि (प्रोक्सी) दिने शेयरधनीले आफूले अघि दिएको प्रतिनिधि बदर गरेको व्यहोरा स्पष्ट उल्लेख गरी छुट्टै निवेदन दिई अर्को शेयरधनीलाई प्रतिनिधि नियुक्त गरेमा त्यसरी नियुक्त प्रतिनिधिले सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछ । यस्तो अवस्थामा अधिल्लो प्रतिनिधि स्वतः बदर भएको मानिनेछ ।
५. छलफलको विविध विषय अन्तर्गत प्रश्न गर्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरूले आफूले प्रश्न गर्न चाहेको विषयबारे सभा हुनु भन्दा ७ (सात) दिन अगावै कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालय, टङ्गालमा लिखित जानकारी दिनु पर्नेछ । तर सो कुरा अध्यक्षको अनुमति भएमा मात्र छलफल गरिनेछ र पारित विषय अन्तर्गत समावेश गरिने छैन ।
६. साधारण सभा सम्बन्धी सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन सहितका कागजातहरू हेर्न वा प्रतिलिपि आवश्यक भएमा बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय, टङ्गाल वा बैंकको शेयर रजिष्ट्रार कुमारी क्यापिटल लि.को कार्यालय, नक्साल काठमाडौंमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गर्दछौं । वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका प्राप्त गरी नसकेका शेयरधनीहरूले यस बैंकको वेबसाईट www.kumaribank.com वाट समेत डाउनलोड गर्न वा हेर्न सकिनेछ ।
७. सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहाँ रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ । साधारण सभाको हाजिरी पुस्तिका विहान १०:०० बजेदेखि खुल्ला रहनेछ ।
८. सभामा भाग लिन ईच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूलाई आफ्नो आधिकारिक परिचयपत्र सहित शेयरधनी नंबर वा अभौतकीकरण गरिसकेको शेयरको हकमा BOID (हितग्राही परिचय नम्बर) प्रस्तुत गर्नुहुन अनुरोध छ ।
९. संयुक्त रुपमा शेयर ग्रहण गर्ने शेयरधनीहरूको हकमा शेयरधनीको लगत कितावमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्तिले वा सर्वसम्मतिबाट आफु मध्ये नियुक्त गरिएको एक जना शेयरधनीले वा सर्वसम्मतिबाट नियुक्त प्रतिनिधिले मात्र सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछ ।
१०. नाबालक वा भिन्न शारीरिक क्षमताका शेयरधनीको तर्फबाट संरक्षकको रुपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन तथा प्रोक्सी नियुक्त गर्न सक्नु हुनेछ ।
११. शेयरधनी महानुभावहरूले व्यक्त गर्नु भएका मन्तव्य तथा प्रश्नहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिका तर्फबाट अध्यक्ष वा अध्यक्षले तोकेको व्यक्तिले जवाफ दिन सक्नेछन् ।

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

विषय सूची

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ
१.	चौबिसौं वार्षिक साधारणसभाको सूचना	१
२.	चौबिसौं साधारणसभा सम्बन्धी थप संक्षिप्त जानकारी	१
३.	प्रवेश-पत्र तथा प्रोक्सि फारम	३
४.	बैंकको बारे संक्षिप्त जानकारी	५
५.	संचालक समितिको चौबिसौं वार्षिक प्रतिवेदन	६
६.	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली सम्बन्धी चौबिसौं वार्षिक प्रतिवेदन	३२
७.	नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशिकाको निर्देशन नं. २० (९) (घ) बमोजिमको विवरण	३४
८.	एकीकृत लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	३५
९.	एकीकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	४०
१०.	एकीकृत नाफा नोक्सान विवरण	४१
११.	एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण	४२
१२.	एकीकृत नगद प्रवाह विवरण	४३
१३.	एकीकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण	४५
१४.	लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू तथा प्रमुख लेखानीतिहरू	४७
१५.	अनुसूचीहरू	७६
१६.	Disclosures and Additional Information	११३
१७.	वितरण योग्य नाफा/नोक्सान तालिका	१५७
१८.	धितोपत्र तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ बमोजिमका विवरण	१६०
१९.	प्रमुख सूचकाङ्कहरू	१६५
२०.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१६९
२१.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	१७२
२२.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको नाफा नोक्सान विवरण	१७३
२३.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको नगद प्रवाह विवरण	१७४
२४.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण	१७५
२५.	के.वि.एल. सेक्युरिटिज लिमिटेडको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१७९
२६.	के.वि.एल. सेक्युरिटिज लिमिटेडको वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	१८२
२७.	के.वि.एल. सेक्युरिटिज लिमिटेडको नाफा नोक्सान विवरण	१८३
२८.	के.वि.एल. सेक्युरिटिज लिमिटेडको अन्य विस्तृत आयको विवरण	१८४
२९.	के.वि.एल. सेक्युरिटिज लिमिटेडको नगद प्रवाह विवरण	१८५
३०.	के.वि.एल. सेक्युरिटिज लिमिटेडको इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण	१८६
३१.	आ.व. २०८०/८१ को वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकको अनुमति पत्र	१८७



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

अनुसूची – २७

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

(प्रोक्सि फाराम)

चौबिसौ वार्षिक साधारण सभामा मतदान गर्न आफ्नो प्रतिनिधि नियुक्त गर्ने निवेदन

श्री सञ्चालक समिति
 कुमारी बैंक लिमिटेड
 टंगाल, काठमाडौं ।

विषय :- प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

..... जिल्ला न.पा./गा.पा. वडा नं. बस्ने म/हामी
 ले त्यस बैंकको शेयरधनीको हैशियतले संवत् २०८१ साल माघ महिना २१ गते सोमवारका दिन हुने चौबिसौं
 वार्षिक साधारण सभामा म/हामी स्वयम् उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकाले उक्त सभामा मेरा/हाम्रो
 तर्फबाट भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि जिल्ला न.पा./गा.पा.
 वडा नं. बस्ने श्री लाई मेरो / हाम्रो प्रतिनिधि नियुक्त गरी पठाएको छु /
 पठाएका छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको :-

हस्ताक्षरको नमुना :

शेयरधनी नं./हितग्राही खाता नं. :.....

मिति :-

निवेदक

दस्तखत :

नाम :

ठेगाना :

शेयरधनी नं./हितग्राही खाता नं.:

शेयर संख्या :.....

द्रष्टव्य :

यो निवेदन साधारणसभा हुनुभन्दा कम्तीमा ७२ घण्टा अगावै बैंकको रजिस्टर्ड कार्यालय, टंगालमा पेश गरी सक्नुपर्नेछ ।

शेयरधनी बाहेक अन्य व्यक्तिलाई प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सकिने छैन ।

✕.....

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

शेयर संख्या :.....

२०८१ साल माघ महिना २१ गते सोमवारका दिन हुने कुमारी बैंक लिमिटेडको चौबिसौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थिति हुन जारी गरिएको ।

प्रवेश-पत्र

.....
 शेयरधनीको हस्ताक्षर

.....
 कम्पनी सचिव

बैंकको बारे संक्षिप्त जानकारी

कुमारी बैंकले नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “क” वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त गरी वित्तीय कारोबार सञ्चालन गरेको २३ औं वर्षमा चलिरहेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकबाट इजाजतपत्र प्राप्त विभिन्न १४ वटा भन्दा बढी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु मर्जर तथा प्राप्ति गरी देशको अग्रणी वित्तीय संस्थाको रूपमा स्थापित यस बैंकले देशको अर्थतन्त्र सवलीकरण तथा आर्थिक वृद्धिमा विशिष्ट योगदान दिदै आएको छ।

रु.२६ अर्ब २२ करोडको चुक्ता पूँजी रहेको यस बैंकले आ.व.२०८०/८१ मा रु. ४६ लाख ८ हजार खुद मुनाफा आर्जन गरेको छ र बैंकको प्रति शेयर आम्दानी रु.०.०२ रहेको छ। बैंकले आ.व.२०८०/८१ सम्ममा रु. ३ खर्ब ५० अर्ब ७५ करोड निक्षेप संकलन गरेको छ र रु. २ खर्ब ९३ अर्ब ४१ करोड अर्ब कर्जा प्रवाह गरेको छ। बैंकले २०८१ मंसिर मसान्तसम्ममा ३५२ शाखा (५० विस्तारित काउण्टर समेत), ५७ शाखा रहित बैंकिङ्ग सेवा, ३९६ ए.टि.एम, १,१९७ POS मेसिन, ६७,१५७ भन्दा बढी QR मचेन्ट र २०,००० भन्दा बढी विप्रेषण एजेन्टहरु मार्फत देशका ७७ जिल्लाबाट वित्तीय सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ।

कम्पनीको नाम	:	कुमारी बैंक लिमिटेड
कानूनी मान्यता	:	पब्लिक लिमिटेड कम्पनी
कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति	:	वि.सं. २०५६ मंसिर २४ गते
कम्पनी दर्ता नम्बर	:	७२३/०५६/०५७
कम्पनी दर्ता ठेगाना	:	बागमती प्रदेश काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका, बडा नं. ०२, टंगाल, काठमाडौं
आयकर ऐन अन्तर्गत दर्ता मिति	:	वि.सं. २०५६ पौष ०२
स्थायी लेखा नं.	:	५००००९०९९
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोबार गर्ने इजाजतपत्र प्राप्त मिति	:	वि.सं. २०५७ चैत्र १७
वित्तीय कारोबार संचालन मिति	:	वि.सं. २०५७ चैत्र १७
नेपाल राष्ट्र बैंक इजाजतपत्र नं.	:	ने.रा.बैंक/इ.प्रा./“क”/२५/०६२/६३

सम्पर्क

फोन नं.	:	+९७७-०१-४५४३०७५, ४५४३०७९
पोस्ट बक्स नं.	:	२९९२८
Website	:	www.kumaribank.com
Email	:	info@kumaribank.com
Facebook	:	https://www.facebook.com/kumaribankltd
Instagram	:	https://instagram.com/kumari_bank_official
LinkedIn	:	www.linkedin.com/company/kumari-bank-limited/
X (Twitter)	:	https://twitter.com/kumari_limited
YouTube	:	https://www.youtube.com/@kumaribanklimitedofficial

सहायक कम्पनी (Subsidiary Company) बारे संक्षिप्त जानकारी

मिति २०७४ आश्विन ३१ गतेदेखि कारोबार सञ्चालन गरेको कुमारी क्यापिटल लिमिटेड नारायणचौर, नागपोखरी, नक्साल, काठमाडौंमा अवस्थित छ। यस बैंकबाट मनोनित ३ जना संचालक र दुई जना स्वतन्त्र संचालक सहित जम्मा ५ जना यस कम्पनीको संचालक समिति रहेको छ। यस क्यापिटलको चुक्ता पूँजी रु.४० करोड रहेकोमा उक्त पूँजीको १०० प्रतिशत स्वामित्व यस बैंकको रहेको छ। यस क्यापिटलको ईमेल info@kumaricapital.com, dp@kumaricapital.com र rts@kumaricapital.com सवेबसाईट www.kumaricapital.com र फोन नं. ९७७-०१-५९७००८२ रहेको छ।

मिति २०८० मंसिर २६ गतेदेखि कारोबार सञ्चालन गरेको के.वि.एल.सेक्यूरिटीज लिमिटेड गैह्रीधारा, काठमाडौंमा अवस्थित छ। यस सेक्यूरिटीजको चुक्ता पूँजी रु.२० करोड रहेकोमा उक्त पूँजीको १०० प्रतिशत स्वामित्व यस बैंकको रहेको छ। ३ जना संचालक र १ जना स्वतन्त्र संचालक सहित जम्मा ४ जना यस कम्पनीको संचालक समिति रहेको छ। यस सेक्यूरिटीजको ईमेल info@kblsecurities.com; वेबसाईट www.kblsecurities.com र फोन नं. ९७७-०१-४५४७०३९ रहेको छ।

कुमारी बैंक लिमिटेड

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन

चौबिसौ वार्षिक साधारण सभा

शेयरधनी महानुभावहरू,

कुमारी बैंक लिमिटेडको यस २४ औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावज्यूहरू, आमन्त्रित प्रतिनिधिज्यूहरू, लेखापरीक्षकज्यू, पत्रकार मित्रहरू तथा सहयोगी कर्मचारीहरूलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन व्यक्त गर्दछौं ।

बैंकको २४ औं वार्षिक साधारण सभामा मुख्यतः हामी यस बैंकको आ.व.२०८०/८१ को वार्षिक वित्तीय विवरण प्रस्तुत गर्न उपस्थित भएका छौं । वार्षिक प्रतिवेदनका साथ साथै हामी यहाँहरू समक्ष बैंकको चालु आर्थिक वर्षको उपलब्धि तथा भावी योजनाहरूको बारेमा समेत संक्षिप्तमा प्रस्तुत गर्नेछौं । विगतका घटनाक्रमहरूबाट पाठ सिक्दै प्राप्त अवसर तथा चुनौतीहरूलाई समयानुकूल बैंकको हितमा उपयोग गर्दै आज हामी स्थापना कालको २४ वर्ष पुरा गरिसकेका छौं । हाम्रो उद्देश्य सधैं नै हाम्रा ग्राहकहरूलाई आधुनिक प्रविधिको प्रयोग र दक्ष कर्मचारीहरूद्वारा उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्ने, छरिएर रहेका पूँजीलाई एकीकृत गरी समूचित लगानी गर्ने, लगानीकर्ताहरूलाई जति सक्दो बढी प्रतिफल दिने, संस्थामा उच्चतम संस्थागत सुशासन र नैतिक आचरण कायम राख्ने र देशले अवलम्बन गरेका नियम तथा कानूनलाई अक्षरसः परिपालन गर्ने रही आएको छ । बैंकका यी उद्देश्यहरूलाई सफलतापूर्वक हासिल गर्नका लागि प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रूपमा साथ सहयोग तथा शुभकामना दिनुहुने सम्पूर्णमा हामी मुरी-मुरी धन्यवाद अर्पण गर्दछौं । गत आर्थिक वर्षमा कर्जायोग्य कोषमा देखिएको दबाव, उच्च व्याजदर, सरकारी आम्दानी र खर्चमा भएको कमीले देशको समग्र आर्थिक गतिविधि संकुचन आई बैंकिङ्ग प्रणालीमा समेत उच्च दबाव देखियो । प्रतिकूल अवस्थामा हामी समान प्रकृतिका कुमारी बैंक लि. र नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंक लि. एक आपसमा मर्जर भई २०७९/०९/१७ बाट एकीकृत कारोबार गर्न यहाँहरूकै साथ र सहयोगले सफल भएका छौं । दुई ठूला बैंकहरूको मर्जर पश्चात्का चुनौतीहरू र बैंकको कर्जा सम्पत्तिमा देखिएको दबावका कारण बृद्धि भएको निष्कृत्य कर्जाहरूको उचित व्यवस्थापन गरी प्रगती उन्मुख रहन आगामी दिनहरूमा समेत यहाँहरूले यस बैंकको प्रगतिमा उत्तिकै साथ दिनुहुनेछ भन्ने हामीले विश्वास लिएका छौं ।

(१) अन्तर्राष्ट्रिय र राष्ट्रिय अर्थतन्त्रको पुनरावलोकन :

क) विश्व अर्थतन्त्र

विश्व अर्थतन्त्रमा २०२३ र २०२४ मा आर्थिक वृद्धिदर सुस्त भएको छ । उच्च व्याज दर र भूराजनीतिक द्वन्द्वका कारण उन्नत राष्ट्रका अर्थतन्त्रको वृद्धिमा संकुचन आउने अनुमान गरिएको छ । अन्तर्राष्ट्रिय मुद्राकोषले विश्व अर्थतन्त्र र विकसित एवम् उदीयमान अर्थतन्त्रको वृद्धिदर सन् २०२३ मा न्यून रहे सरह सन् २०२४ मा पनि सामान्य सुधार मात्र आउने प्रक्षेपण गरेको छ ।

अन्तर्राष्ट्रिय मुद्राकोषको सन् २०२३ जुलाईको प्रक्षेपण अनुसार विश्व अर्थतन्त्र सन् २०२१ मा ६.३ प्रतिशत र सन् २०२२ मा ३.५ प्रतिशतले विस्तार भएकोमा सन् २०२३ र सन् २०२४ मा ३.० प्रतिशतले विस्तार हुने देखिएको छ । विकसित अर्थतन्त्र भने सन् २०२२ मा २.७ प्रतिशतले विस्तार भएकोमा सन् २०२३ मा १.५ प्रतिशतले र सन् २०२४ मा १.४ प्रतिशतले विस्तार हुने कोषको प्रक्षेपण छ । उदीयमान तथा विकासोन्मुख मुलुकहरूको अर्थतन्त्र सन् २०२२ मा ४.० प्रतिशतले विस्तार भएकोमा सन् २०२३ मा ३.९ प्रतिशतले र सन् २०२४ मा ४.२ प्रतिशतले विस्तार हुने प्रक्षेपण छ ।

एसियाली उदयीमान र विकासशील अर्थतन्त्रहरूको वृद्धिदर २०२२ मा ४.५ प्रतिशतको तुलनामा २०२३ मा ५.३ प्रतिशत रहने अपेक्षा गरिएको छ। छिमेकी मुलुकहरू भारत र चीनको अर्थतन्त्र सन् २०२२ मा क्रमशः ७.२ प्रतिशत र ३.० प्रतिशतले विस्तार भएकोमा सन् २०२३ मा क्रमशः ६.१ प्रतिशत र ५.२ प्रतिशतले विस्तार हुने प्रक्षेपण रहेको छ। सन् २०२४ मा भारतको अर्थतन्त्र ६.३ प्रतिशतले र चीनको अर्थतन्त्र ४.५ प्रतिशतले विस्तार हुने कोषको प्रक्षेपण रहेको छ।

विश्व अर्थतन्त्रले भोग्नुपरेको उच्च मुद्रास्फीतिको स्थितिमा क्रमशः सुधार हुँदै गएको छ। यद्यपि, उर्जाको मूल्य अनिश्चितता, जारी युद्धहरू र आर्थिक मन्दीको सामना गर्न अवलम्बन हुन सक्ने नीतिगत लचकताका कारण मुद्रास्फीति बढ्न सक्ने जोखिम कायमै रहेको छ। महँगीमा केही सुधार भए पनि यो अबै उच्च छ। सन् २०२२ मा विश्व मुद्रास्फीति ८.७ प्रतिशत रहेकोमा सन् २०२३ मा ७.० प्रतिशत र सन् २०२४ मा ४.९ प्रतिशतमा झर्ने कोषले प्रक्षेपण गरेको छ। सन् २०२२ मा विकसित र विकासोन्मुख मुलुकहरूको मुद्रास्फीति क्रमशः ७.३ प्रतिशत र ९.८ प्रतिशत रहेकोमा सन् २०२३ मा क्रमशः ४.७ प्रतिशत र ८.३ प्रतिशत तथा सन् २०२४ मा क्रमशः २.६ प्रतिशत र ६.५ प्रतिशतमा झर्ने कोषको प्रक्षेपण छ।

विश्वका अधिकांश केन्द्रीय बैंकहरूले सन् २०२२ को सुरुदेखि अवलम्बन गर्दै आएको कसिलो मौद्रिक नीतिको कार्यदिशालाई कायमै राखेका छन्। उच्च मुद्रास्फीति अपेक्षामा अंकुश लगाउनुको साथै विकसित मुलुकहरूले अवलम्बन गरेको कसिलो मौद्रिक नीतिको प्रभाव वित्तीय बजारमा पर्न नदिन उदीयमान मुलुकहरूले पनि मौद्रिक नीतिको कसिलो कार्यदिशालाई निरन्तरता दिएका छन्।

रुस-युक्रेन युद्धपछि बढेको पेट्रोलियम पदार्थ, खाद्यान्न र धातुजन्य वस्तुहरूको मूल्य हाल स्थिर रहेको वा घट्ने प्रवृत्तिमा रहेका छन्। फलस्वरूप, विश्वका अधिकांश मुलुकहरूमा मुद्रास्फीति घट्दै गएको छ। तथापि, मुद्रास्फीति अबै लक्ष्यभन्दा माथि रहेको र जारी भूराजनैतिक तनावका कारण इन्धनको मूल्यका साथै समग्र मूल्य स्थितिमा जोखिम कायमै रहेको हुँदा विश्वका धेरैजसो मुलुकहरूले अवलम्बन गर्दै आइरहेको कसिलो मौद्रिक नीतिको कार्यदिशालाई सन् २०२४, २०२५ मा पनि निरन्तरता दिने देखिन्छ।

विश्व अर्थतन्त्रमा देखिएका चुनौतीहरू सामना गर्न अधिकांश मुलुकहरूले कसिलो मौद्रिक नीति अवलम्बन गरेका छन्। कोभिड-१९ संकट तथा रुस-युक्रेन युद्धबाट सिर्जित अनिश्चितताका बावजुद धेरै मुलुकहरूले आर्थिक कृयाकलाप सहज बनाउने नीतिमा ध्यान केन्द्रित गर्दै लगेका छन्।

अन्तर्राष्ट्रिय अर्थतन्त्रमा देखिएका उल्लिखित परिदृश्यबाट बैंकको कारोवारमा समेत प्रभाव पर्ने देखिएको छ।

ख) देशको अर्थतन्त्र

राष्ट्रिय तथ्याङ्क कार्यालयका अनुसार आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादन आधारभूत मूल्यमा ३.५४ प्रतिशतले बढेको प्रारम्भिक अनुमान छ। कृषि क्षेत्रको वृद्धि ३.०५ प्रतिशत र गैर-कृषि क्षेत्रको उत्पादन ३.७५ प्रतिशतले वृद्धि हुने अनुमान छ।

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ५.४४ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो आर्थिक वर्ष यस्तो मुद्रास्फीति ७.७४ प्रतिशत रहेको थियो। खाद्य तथा पेय पदार्थ समूह र गैर-खाद्य तथा सेवा समूहको वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति क्रमशः ६.४८ प्रतिशत र ४.६५ प्रतिशत रहेको छ। समीक्षा वर्षमा वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति काठमाडौं उपत्यकामा ५.९९ प्रतिशत, तराईमा ४.८२ प्रतिशत, पहाडमा ५.७८ प्रतिशत र हिमालमा ६.८६ प्रतिशत रहेको छ।

वैदेशिक व्यापार अन्तर्गत आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा वस्तु आयात १.२ प्रतिशतले र निर्यात ३.० प्रतिशतले कमी आएको कारण कुल वस्तु व्यापार घाटा १.० प्रतिशतले कमी आई रु.१४४० अर्ब ६० करोड कायम भएको छ। अघिल्लो वर्ष कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा कुल व्यापार घाटाको अनुपात २७.२ प्रतिशत रहेकोमा समीक्षा वर्षमा २५.३ प्रतिशत रहेको छ। समीक्षा



वर्षमा कुल वस्तु व्यापार घाटामध्ये भारतसँगको व्यापार घाटा ३.० प्रतिशतले कमी आई रु.८९३ अर्ब ५१ करोड, चीनसँगको व्यापार घाटा ३४.१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.२९६ अर्ब १९ करोड र अन्य मुलुकसँगको व्यापार घाटा १९.७ प्रतिशतले कमी आई रु.२५० अर्ब ९१ करोड पुगेको छ। आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा निर्यात-आयात अनुपात ९.६ प्रतिशत रहेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो अनुपात ९.७ प्रतिशत रहेको थियो।

२०८१ असार मसान्तमा कुल विदेशी विनिमय सञ्चिति २०८० असार मसान्तको तुलनामा ३२.६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.२०४१ अर्ब १० करोड कायम भएको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो सञ्चिति २६.६ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१५३९ अर्ब ३६ करोड कायम भएको थियो। विदेशी विनिमय सञ्चितिको कुल गार्हस्थ्य उत्पादन, कुल आयात, विस्तृत मुद्राप्रदाय र सञ्चित मुद्रासँगको अनुपातहरू क्रमशः ३५.८ प्रतिशत, १०८.६ प्रतिशत, २९.३ प्रतिशत र २०६.७ प्रतिशत रहेका छन्।

२०८१ असार मसान्तमा मुलुकको वैदेशिक सम्पत्ति रु.२१७६ अर्ब ९८ करोड तथा दायित्व रु.१८९० अर्ब ६० करोड रहेको छ। आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा पनि नेपाली रुपैयाँको भारतीय रुपैयाँसँगको विनिमय दर स्थिर राखिएको छ। २०८० असार मसान्तको तुलनामा २०८१ असार मसान्तमा नेपाली रुपैयाँ अमेरिकी डलरसँग १.६४ प्रतिशत तथा पाउण्ड स्टर्लिंगसँग ०.७७ प्रतिशतले अवमूल्यन भएको छ भने युरोसँग १.१९ प्रतिशत तथा जापानी येनसँग ११.८३ प्रतिशतले अधिमूल्यन भएको छ।

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा सेवा खाता रु.५५ अर्ब ८६ करोडले ऋणात्मक रहेको छ भने सेवा क्षेत्रतर्फको आय ३१.४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.२५२ अर्ब ७७ करोड पुगेको छ। साथै कुल सेवा भुक्तानी १३.४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.३०८ अर्ब ६३ करोड कायम भएको छ। आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा चालु खाता रु.२२१ अर्ब ३४ करोडले बचतमा रहेको छ। पुँजी खातातर्फको ट्रान्सफर २२.९ प्रतिशतले कमी आई रु.५ अर्ब ८१ करोड पुगेको छ। वित्तीय खाता अन्तर्गत खुद प्रत्यक्ष वैदेशिक लगानी अघिल्लो वर्ष रु.६ अर्ब १७ करोड रहेकोमा समीक्षा वर्षमा ३६.१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.८ अर्ब ४० करोड प्राप्त भएको छ। सरकारी क्षेत्रको वैदेशिक ऋण प्राप्ति ३.१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.१२३ अर्ब ६१ करोड कायम भएको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो ऋण प्राप्ति १.८ प्रतिशतले घटेको थियो।

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा नेपाल सरकारको अन्य प्राप्त समेत गरी रु.१० खर्ब ८२ अर्ब ७५ करोड राजस्व संकलन भएको छ। कुल सरकारी खर्च रु.१४ खर्ब ८ अर्ब २ करोड रहेको छ।

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा खुला बजार कारोबारका विभिन्न उपकरणहरूमार्फत कुल रु.४६ खर्ब ७३ अर्ब ६० करोड तरलता प्रशोचन गरिएको छ भने कुल रु.८ खर्ब ४ अर्ब ७६ करोड तरलता प्रवाह गरिएको छ। समीक्षा वर्षमा रु.१ अर्ब २० करोड स्थायी तरलता सुविधा उपयोग भएको छ।

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा कृषि, उद्योग र सेवा क्षेत्रको अंश क्रमशः २४.०९ प्रतिशत, १३.०० प्रतिशत र ६२.९० प्रतिशत रहेको छ। आर्थिक वर्ष २०७९/८० मा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा कुल उपभोगको अंश ९२.५९ प्रतिशत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा ९२.३८ प्रतिशत रहेको अनुमान छ। आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा कुल राष्ट्रिय खर्च योग्य आय (Gross National Disposable Income) ८.४८ प्रतिशतले बढेको छ।

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा राष्ट्रिय तलब तथा ज्यालादर सूचकाङ्क ५.०९ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ भने अघिल्लो वर्ष उक्त सूचकाङ्क ९.९० प्रतिशतले बढेको थियो। ज्यालादर सूचकाङ्क अन्तर्गत कृषि मजदूर, औद्योगिक मजदूर र निर्माण मजदुरको ज्यालादर सूचकाङ्कको वार्षिक औसत वृद्धिदर क्रमशः ४.४९ प्रतिशत, १०.९३ प्रतिशत र २.८५ प्रतिशत रहेको छ।

ग) वित्तीय क्षेत्रको अवस्था

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा विस्तृत मुद्राप्रदाय १३.० प्रतिशतले वृद्धि भएको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो मुद्राप्रदाय ११.२ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो। समीक्षा वर्षमा चलनचल्तीमा रहेको मुद्रा ११.१ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ। समीक्षा वर्षमा मौद्रिक क्षेत्रको

नेपाल सरकारमाथिको खुद दावी ४.० प्रतिशत (रु.४० अर्ब ५५ करोड) ले वृद्धि भएको छ। समीक्षा वर्षमा मौद्रिक क्षेत्रको निजी क्षेत्रमाथिको दावी ६.१ प्रतिशत (रु.२९९ अर्ब १५ करोड) ले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो दावी ४.६ प्रतिशतले बढेको थियो। समीक्षा वर्षमा सञ्चित मुद्रा ८.३ प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो मुद्रा १०.४ प्रतिशतले बढेको थियो। समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको निक्षेप १३.० प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो निक्षेप १२.३ प्रतिशतले बढेको थियो। त्यसैगरी, समीक्षा वर्षमा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा ५.८ प्रतिशतले बढेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो कर्जा ३.८ प्रतिशतले बढेको थियो।

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा वाणिज्य बैंकहरूबीच रु.३,८६३ अर्ब ४८ करोड र बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबीच (वाणिज्य बैंकहरूबीच बाहेक) रु.३६२ अर्ब ९९ करोडको अन्तर-बैंक कारोबार भएको छ।

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा निक्षेप संकलन बोलकबोलमार्फत रु.१,१५१ अर्ब २५ करोड र स्थायी निक्षेप सुविधामार्फत रु.३,५२२ अर्ब ३५ करोड गरी कुल रु.४,६७३ अर्ब ६० करोड तरलता प्रशोचन गरिएको छ। सो अवधिमा स्थायी तरलता सुविधामार्फत रु.१ अर्ब २० करोड र ओभरनाइट तरलता सुविधामार्फत रु.८०३ अर्ब ५६ करोड गरी कुल रु.८०४ अर्ब ७६ करोड तरलता प्रवाह गरिएको छ।

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा विदेशी विनिमय बजार (वाणिज्य बैंकहरू) बाट अमेरिकी डलर ५ अर्ब ८९ करोड खुद खरिद गरी रु.७८३ अर्ब ४७ करोड बराबरको खुद तरलता प्रवाह गरेको छ।

२०८० असारको तुलनामा २०८१ असारमा अल्पकालीन ब्याजदरहरू घटेका छन्। २०८० असारमा ९१-दिने ट्रेजरी बिलको भारित औसत ब्याजदर ६.३५ प्रतिशत रहेकोमा २०८१ असारमा ३.०० प्रतिशत कायम भएको छ।

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा वाणिज्य बैंकहरूको कुल सम्पत्ति/दायित्व १२.९ प्रतिशत (रु.८ खर्ब २४ अर्ब २९ करोड) ले वृद्धि भई रु.७२ खर्ब २७ अर्ब ६० करोड पुगेको छ। अघिल्लो वर्ष यस्तो सम्पत्ति/दायित्व ७.५ प्रतिशत (रु.४ खर्ब ४७ अर्ब २३ करोड) ले बढेको थियो।

वाणिज्य बैंकहरूको कर्जा तथा लगानी समीक्षा वर्षमा ७.७ प्रतिशत (रु.४ खर्ब १९ अर्ब ७७ करोड) ले वृद्धि भई २०८१ असार मसान्तमा रु.५८ खर्ब ७१ अर्ब ३ करोड पुगेको छ। २०८१ असार मसान्तमा वाणिज्य बैंकहरूबाट तोकिएका प्राथमिकता प्राप्त क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा कुल कर्जाको २९.९५ प्रतिशत (रु.१३ खर्ब ४६ अर्ब ६३ करोड) पुगेको छ। यसअन्तर्गत कृषि क्षेत्रतर्फ १३.१२ प्रतिशत र गैरकृषि क्षेत्रमा २१.२५ प्रतिशत कर्जा प्रवाहित भएको छ।

आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा वाणिज्य बैंकहरूले सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी १४.० प्रतिशत (रु.१२४ अर्ब ७८ करोड) ले बढेर २०८१ असार मसान्तमा रु.१० खर्ब १६ अर्ब २८ करोड कायम भएको छ।

इजाजतप्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको संख्या २०८१ आषाढ मसान्तमा १०७ रहेको छ। यस मध्ये २० वाणिज्य बैंक, १७ विकास बैंक, १७ वित्त कम्पनी, ५२ लघुवित्त वित्तीय संस्था र १ पूर्वाधार विकास बैंक रहेका छन्। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको शाखा संख्या २०८० आषाढ मसान्तमा ११,५८९ रहेकोमा २०८१ आषाढ मसान्तमा ११,५३० पुगेको छ। २०८० आषाढ मसान्तमा प्रतिशाखा जनसंख्या २,५१७ रहेकोमा २०८१ आषाढ मसान्तमा २,५२९ कायम भएको छ।

घ) पुँजी बजार

२०८० आषाढ मसान्तमा २०९७.१ रहेको नेप्से सूचकाङ्क २०८१ असार मसान्तमा २२४०.४१ कायम भएको छ।

२०८१ आषाढ मसान्तमा धितोपत्र बजार पुँजीकरण रु.३५ खर्ब ५३ अर्ब ६७ करोड कायम भएको छ। २०८० आषाढ मसान्तमा बजार पुँजीकरण रु.३० खर्ब ८२ अर्ब ५२ करोड रहेको थियो।

२०८१ आषाढ मसान्तमा नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकृत कम्पनीहरूको संख्या २७० पुगेको छ । सूचीकृत कम्पनीहरूमध्ये १३२ बैंक तथा वित्तीय संस्था र बीमा कम्पनी रहेका छन् भने ९१ जलविद्युत् कम्पनी, २२ उत्पादन तथा प्रशोधन उद्योग, ७ होटल, ७ लगानी कम्पनी, ४ व्यापारिक संस्था र ७ अन्य समूहका रहेका छन् । २०८० असारमा सूचीकृत कम्पनीहरूको संख्या २५४ रहेको थियो ।

सूचीकृत कम्पनीहरूमध्ये बैंक तथा वित्तीय संस्था र बीमा कम्पनीको धितोपत्र बजार पुँजीकरणको हिस्सा ५८.६ प्रतिशत रहेको छ । त्यसैगरी, जलविद्युत् कम्पनीको हिस्सा १५.१ प्रतिशत, लगानी कम्पनीको हिस्सा ७.३ प्रतिशत, उत्पादन तथा प्रशोधन उद्योगको हिस्सा ६.४ प्रतिशत, होटलको हिस्सा २.८ प्रतिशत, व्यापारिक संस्थाको हिस्सा ०.५ प्रतिशत तथा अन्य समूहका कम्पनीहरूको हिस्सा ९.२ प्रतिशत रहेको छ ।

नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा २०८१ आषाढ मसान्तमा सूचीकृत ८ अर्ब ३२ करोड शेयरको चुक्ता मूल्य रु.८ खर्ब २५ अर्ब ०४ करोड रहेको छ ।

(२) विगत वर्षहरूको वित्तीय परिसूचकहरूको समीक्षा :

बैंकको विगत ५ वर्षको वित्तीय भलक:

रकम रु. दश लाखमा

शीर्षक/आ.व.	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१
चुक्ता पुँजी	१२,५२०.०४	१३,८७८.४७	१४,७११.१८	२६,२२५.८६	२६,२२५.८६
निक्षेप	१२४,२२०.०३	१५७,१७७.८६	१८२,९६२.१९	३२५,२८०.६३	३५०,७५६.३३
कर्जा तथा सापटी	११५,१३३.९८	१४३,७७२.००	१५९,४४४.१३	२८९,३८७.६०	२९३,४१४.५८
लगानी	१७,६६०.६३	२३,०७२.९६	२३,४२०.०९	४४,४८१.६१	६६,४००.१७
स्थिर सम्पत्ति (खुद)	१,५९०.९०	१,४५६.१३	१,३४१.१९	२,७०४.५२	२,५१३.८०
कुल सम्पत्ति	१४५,९७१.९४	१८९,७९२.४०	२१२,१०८.४३	३८०,५२४.७९	४०९,४५२.८८
खुद व्याज आम्दानी	३,५७३.१९	५,०७७.५१	६,२१७.१६	११,०६६.१८	१०,८०३.३४
अन्य आम्दानी	९००.०८	१,६३३.७८	१,७२३.९८	१,९९१.५०	२,८३३.०८
सञ्चालन खर्च	२,२८९.५८	३,१९१.३८	३,५५१.५६	३,९८०.२३	५,८२१.०९
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा/(नोक्सान)	२,१४७.८६	३,४८१.०७	४,३६९.५७	९,११७.४५	७,८४०.३८
खुद मुनाफा	१,१५८.५०	१,९७०.७३	२,५७९.८०	५१७.९२	४.६१
निष्कृत्य कर्जा अनुपात (%)	१.३९	०.९६	१.११	४.९६	५.९६

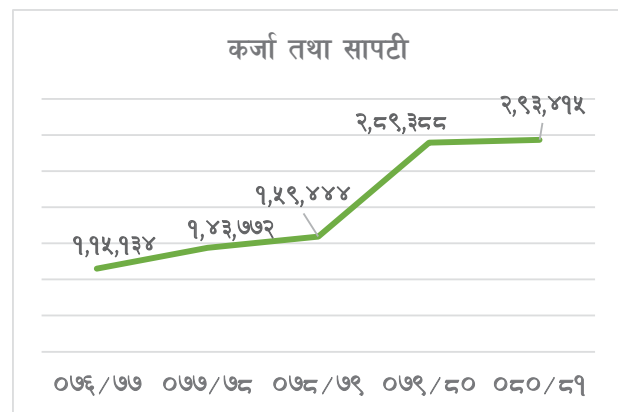
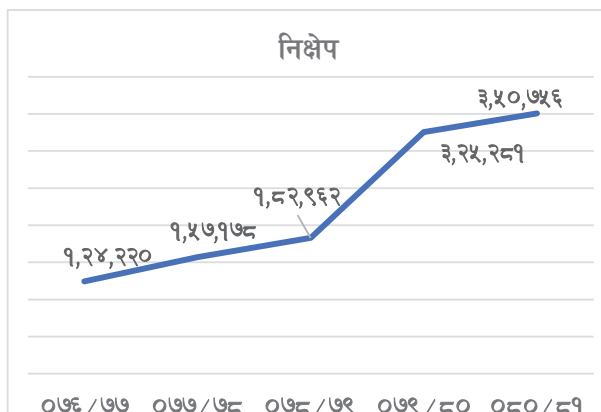
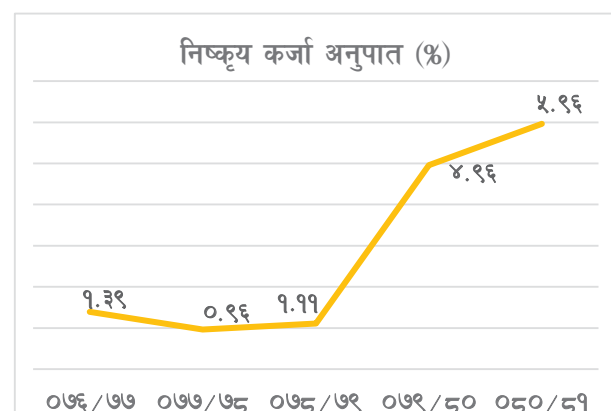
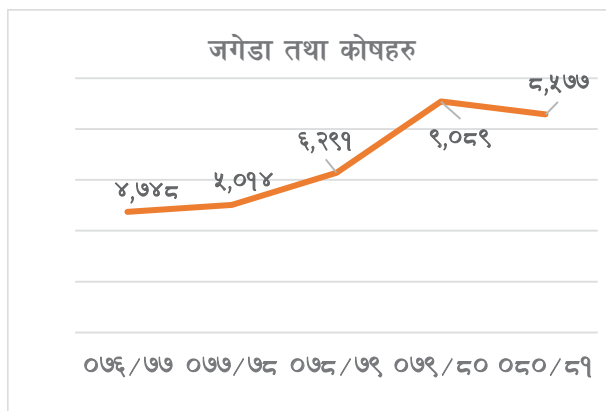
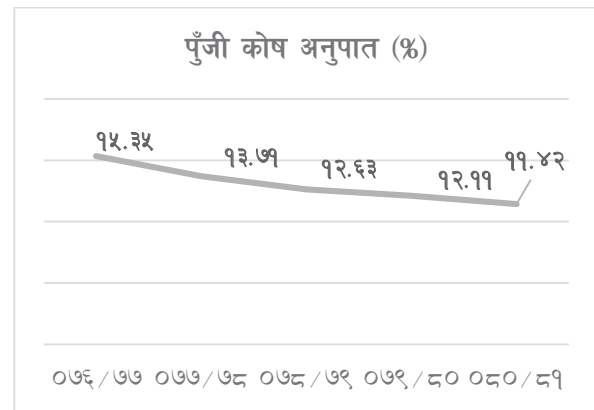
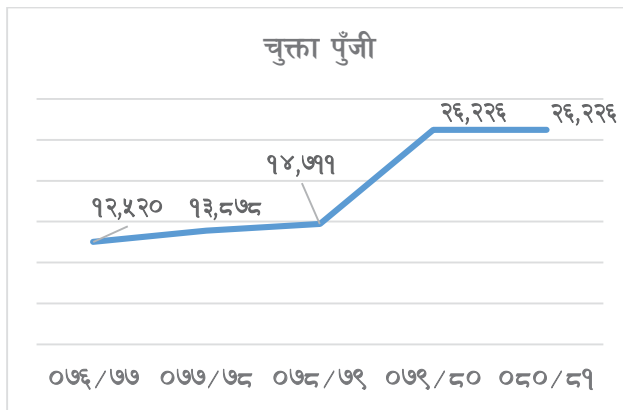
बैंकको विगतका वर्षहरूको वित्तीय परिसूचकहरू सकारात्मक, व्यवस्थित तथा प्रगति उन्मुख रहेका छन् । हालका वर्षहरूमा नेपालको बैकिङ्ग बजारमा देखिएको दबाव र आर्थिक क्रियाकलाप संकुचन आई बैंकको निष्क्रिय सम्पत्तिको वृद्धि र सोको व्यवस्थापनमा चुनौति थपिएको छ । बैंकको व्यापार व्यवसायहरू जोखिमको उचित मूल्यांकन गर्दै सीमित दरमा वृद्धि भैरहेको छ । नेपालको वित्तीय बजार, राजनैतिक माहोल, उद्योगधन्दा आदिको अवस्थामा अप्रत्यासित रुपमा उतार चढाव आइरहने भएकाले हामीले सधैं नै हाम्रो व्यापार व्यवसायमा सन्तुलित तथा दिगो वृद्धि गर्नु पर्छ भन्ने अवधारणा बनाउँदै आएका छौं ।

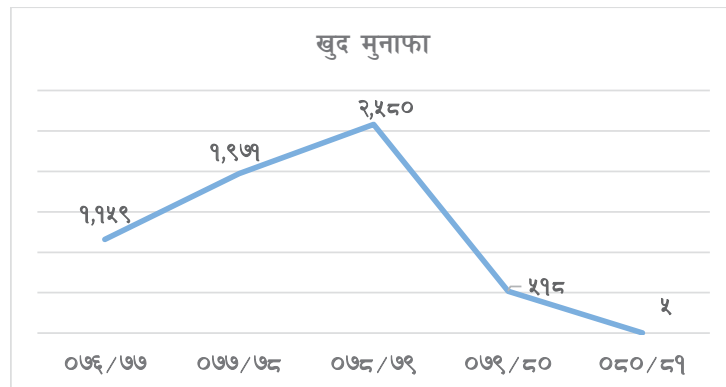
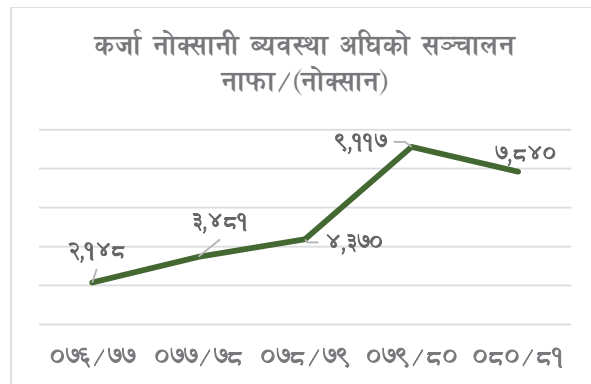
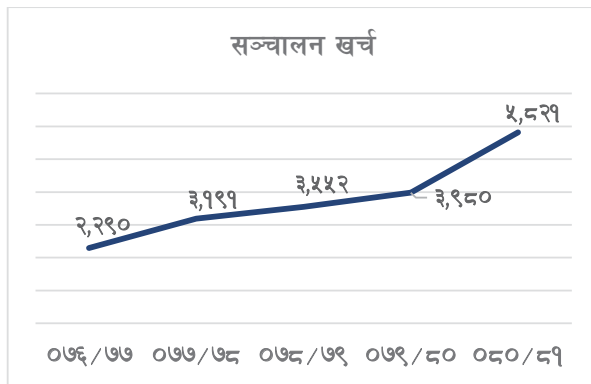
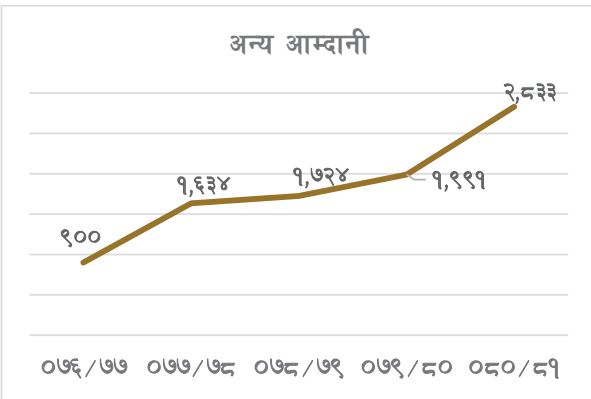
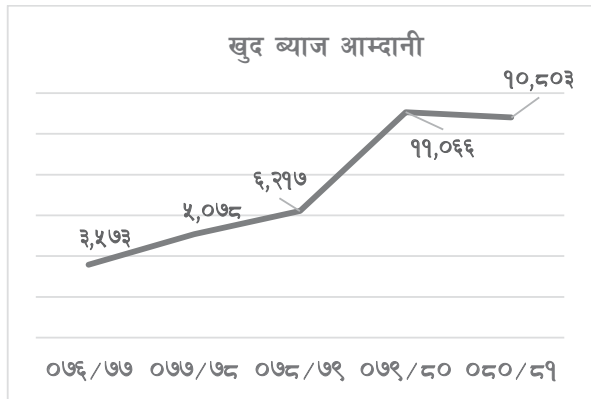
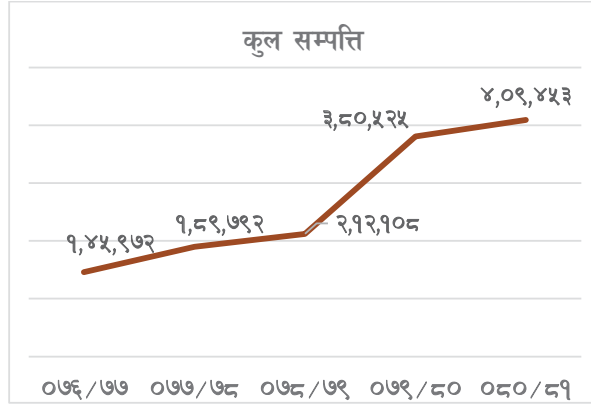
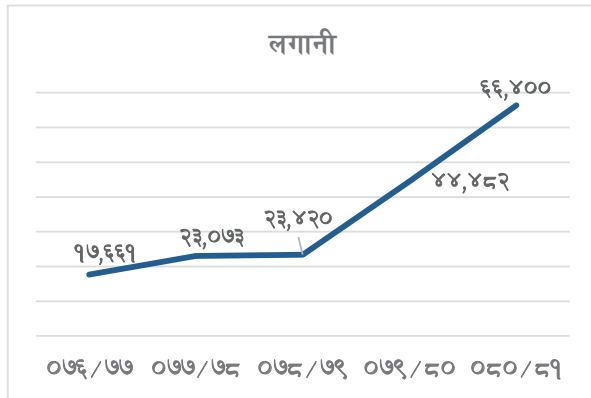
आ.व. २०७९/८० को तुलनामा आ.व.२०८०/८१ मा कर्जा, निक्षेप तथा लगानी क्रमशः १.३९ प्रतिशत, ७.८३ प्रतिशत र ४९.२८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २ खर्ब ९३ अर्ब ४१ करोड, रु. ३ खर्ब ५० अर्ब ७५ करोड र रु. ६६ अर्ब ४० करोड पुग्न

गएको छ । यसै गरी खुद ब्याज आम्दानीमा २.३८ प्रतिशतले संकुचन भई रु.१० अर्ब ८० करोड पुगेको छ भने संचालन खर्च रु.५ अर्ब ८२ करोड हुन पुगेको छ । आ.व. २०८०/८१ मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको संचालन मुनाफामा १४.०१ प्रतिशतले संकुचन भई रु. ७ अर्ब ८४ करोड हुन पुगेको छ । यद्यपी आ. व. २०७९/८० मा रु. ५१ करोड ७९ लाख रहेको खुद मुनाफा आ.व. २०८०/८१ मा घटेर रु. ४६ लाख ८ हजार ७ सय ४ पुग्न गएको छ ।

बैंकको विगत पाँच वर्षको केहि प्रमुख वित्तीय परिसूचकहरुको रेखा चित्र यस प्रकार रहेको छ ।

(रकम रु. दश लाखमा)





(३) आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को बैंकको कार्यसम्पादन समीक्षा तथा भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको धारणा :

समीक्षा अवधिको वित्तीय विवरणको विश्लेषण गर्दा बैंकको कारोबारमा सन्तुलित तवरबाट निरन्तर वृद्धि भईरहेको देखिन्छ । यसरी कारोबारमा भएको वृद्धि तथा आ.व. २०७९/८० को पौष १७ गते बैंकले नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंकसंग गरेको मर्जरको कारण गत आ. व. को वासलातमा नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंकको पौष १७ सम्मको संचालन खर्च बैंकको नाफा नोक्सान हिसाबमा नभई संचित मुनाफामा घटाएको हुनाले यस आ.व. मा संचालन खर्च बढेको देखिएता पनि नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंकको पौष १७ सम्मको संचालन खर्च जोड्दा रु ४० करोडको वृद्धि देखिन्छ जुन ७.४२ प्रतिशतको वृद्धि हो । आ.व. २०८०/८१ मा बैंकले आफ्नो पूँजी, निक्षेप, लगानी लगायतका क्षेत्रमा सन्तुलित प्रगति गरेको छ । यद्यपी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा निष्क्रिय कर्जा अनुपातमा भएको वृद्धिको कारण समीक्षा वर्षमा खुद मुनाफा घट्न पुगेको छ ।

गत दुई आ.व. हरूमा बैंकले हासिल गरेका प्रगतिका केही सूचकांकहरु देहाय अनुसार प्रस्तुत गरिएको छ ।

बैंकको केही सूचकांकहरुको तुलनात्मक स्थिति:

(रकम रु. दश लाखमा)

शीर्षक/आ. व.	इकाई	२०७९/८०	२०८०/८१	वृद्धि	वृद्धि %
चुक्ता पूँजी	रु.	२६,२२५.८६	२६,२२५.८६	-	०.००
निक्षेप	रु.	३२५,२८०.६३	३५०,७५६.३३	२५,४७५.७०	७.८३
कर्जा तथा सापटी	रु.	२८९,३८७.६०	२९३,४१४.५८	४,०२६.९८	१.३९
लगानी	रु.	४४,४८१.६१	६६,४००.१७	२१,९१८.५६	४९.२८
खुद मुनाफा	रु.	५१७.९२	४.६१	(५१३.३१)	-९९.११
निष्क्रिय कर्जा अनुपात	%	४.९६	५.९६	१.००	२०.१६
कुल शाखा सञ्जाल (विस्तारित काउण्टर सहित)	संख्या	३५०	३५२	२	०.५७
शाखा रहित बैकिङ्ग सेवा केन्द्र	संख्या	६३	६५	२	३.१७
एटिएम (ATM)	संख्या	३०७	३१५	८	२.६१
डेबिट कार्ड	संख्या	४६२,६७३	५२८,०७१	६५,३९८	१४.१३
क्रेडिट कार्ड	संख्या	२२,९७४	२६,७६५	३,७९१	१६.५०
मोबाईल बैकिङ्ग सेवा	संख्या	१,३९७,९८६	१,५९१,५६६	१९३,५८०	१३.८५
POS मेसिन	संख्या	१,१६८	१,१९७	२९	२.४८
QR	संख्या	५१,३५७	६७,१५७	१५,८००	३०.७७
बचत खाता	संख्या	२,२४०,९५०	२,५०६,७२९	२६५,७७९	११.८६
पूँजी कोष अनुपात	%	१२.११	११.४२	(०.६९)	-५.७०

(क) पूँजी व्यवस्थापन :

बैंकको हालको चुक्ता पूँजी रु.२६ अर्ब २२ करोड भन्दा बढी रहेको छ । बैंकको कुल चुक्ता पूँजीमा ५१ प्रतिशत संस्थापक शेयरधनीहरुको हिस्सा रहेको छ भने ४९ प्रतिशत सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको हिस्सा रहेको छ । समीक्षा अवधिको आषाढ मसान्त सम्ममा बैंकका संस्थापक शेयरधनीहरुको संख्या ४,४७० जना र सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको संख्या २९२,४३६ रहेको छ ।

शेयर स्वामित्व अनुसारको संरचना (वि.सं. २०८१ आषाढ मसान्त)

कित्ता	शेयरधनी संख्या	शेयर स्वामित्व (कित्ता)	चुक्ता पुँजीको प्रतिशत
१-५००	२५७,८७५	१७,१७४,०१६.९३	६.५५%
५०१-१०००	१६,७०४	११,८२०,०२५.९३	४.५१%
१००१-१५००	६,८८२	८,२८७,७१५.८४	३.१६%
१५०१-२०००	३,५६६	६,२४४,५४७.९६	२.३८%
२००१-५०००	६,७८०	२०,८५४,७२६.४७	७.९५%
५००१-१००००	२,५९९	१७,९५८,५६६.१०	६.८५%
१०००१-५००००	१,९५१	३९,६२०,५२८.३५	१५.११%
५०,००१ भन्दा बढी	५४९	१४०,२९८,४८६.३४	५३.५०%
जम्मा	२९६,९०६	२६२,२५८,६१३.९०	१००.००%

व्यक्तिगत तथा संस्थागत शेयरधनीको विवरण (वि.सं. २०८१ आषाढ मसान्त)

विवरण		शेयरधनी संख्या	शेयर स्वामित्व (कित्ता)	शेयर स्वामित्व (%)
संस्थापक	संस्थापक शेयरधनी - व्यक्तिगत	४,३६६	१०३,१७१,४३५.४२	३९.३४%
	संस्थापक शेयरधनी - संस्थागत	१०४	३०,७२७,५९८.९४	११.७२%
	जम्मा संस्थापक शेयरधनी	४,४७०	१३३,८९९,०३४.३६	५१.०६%
सर्वसाधारण	सर्वसाधारण शेयरधनी - व्यक्तिगत	२९१,३११	११६,८८४,९९६.९५	४४.५७%
	सर्वसाधारण शेयरधनी - संस्थागत	१,१२५	११,४७४,५८२.५८	४.३८%
	जम्मा सर्वसाधारण शेयरधनी	२९२,४३६	१२८,३५९,५७९.५३	४८.९४%
जम्मा		२९६,९०६	२६२,२५८,६१३.९०	१००.००%

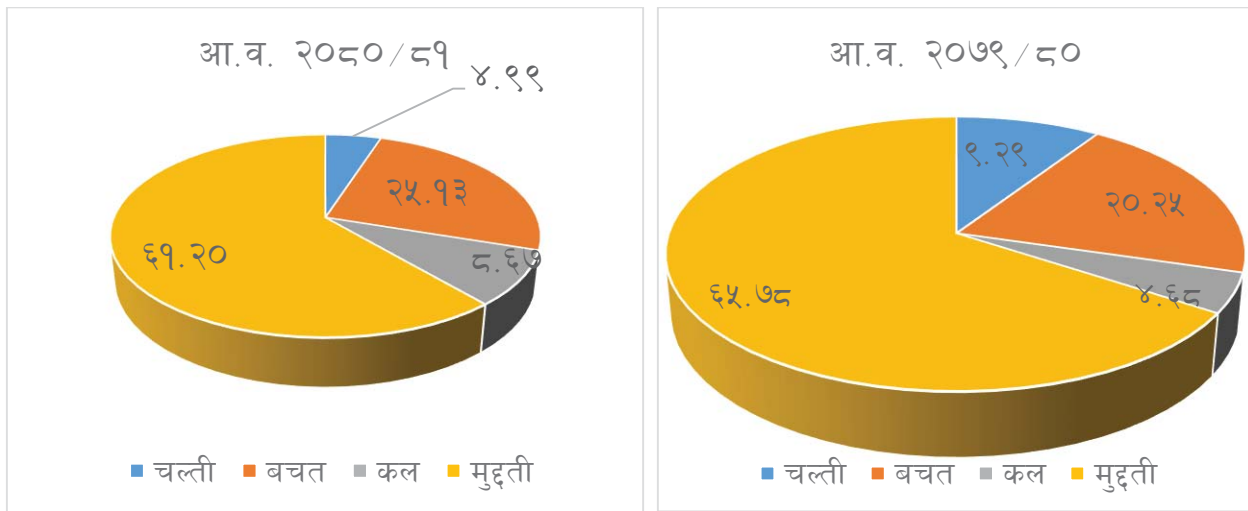
(ख) निक्षेप :

विगत आ.व.को तुलनामा समीक्षा अवधिमा निक्षेप ७.८३ प्रतिशतले वृद्धि भई २०८१ आषाढ मसान्तमा कुल निक्षेप रु.३ खर्ब ५० अर्ब ७५ करोड ६ लाख पुग्न गएको छ ।

बैंकको निक्षेपको तुलनात्मक स्थिति:

(रकम रु. दश लाखमा)

निक्षेप	आ.व. २०८०/८१	कुल निक्षेपको प्रतिशत (%)	आ.व. २०७९/८०	कुल निक्षेपको प्रतिशत (%)	वृद्धि रकम	वृद्धि %
चल्ती	१७,५१०	४.९९	३०,२२०	९.२९	-१२,७०९	-४२.०६
वचत	८८,१५३	२५.१३	६५,८७५	२०.२५	२२,२७८	३३.८२
कल	३०,४१९	८.६७	१५,२२६	४.६८	१५,१९३	९९.७८
मुद्दती	२१४,६७४	६९.२०	२१३,९६१	६५.७८	७१३	०.३३
जम्मा	३५०,७५६	१००	३२५,२८१	१००	२५,४७६	७.८३



(ग) कर्जा तथा सापट :

आ.व. २०७९/८० को अन्त्यमा यस बैंकको कुल कर्जा रु.२ खर्ब ८९ अर्ब ३८ करोड ७६ लाख रहेकोमा समीक्षा वर्षको अन्त्यमा १.३९ प्रतिशतले वृद्धि भई रु.२ खर्ब ९३ अर्ब ४१ करोड ४५ लाख पुगेको छ। बैंकले आफ्नो कर्जा तथा सापटीलाई विविधिकरण गर्दै व्यक्तिगत कर्जा, शिक्षा कर्जा, साना तथा मझौला व्यवसाय कर्जा, कृषि तथा उत्पादनशील कर्जा, विपन्न वर्ग कर्जा, संस्थागत कर्जा तथा विकास परियोजना क्षेत्रमा कर्जा प्रदान गर्दै आएको छ। समीक्षा अवधिमा बैंकको कुल कर्जामा निष्कृय कर्जाको अनुपात बढेर ५.९६ प्रतिशत रहेको छ। ती निष्कृय कर्जाहरूलाई नियमित एवं व्यवस्थापन गर्नका लागि बैंक निकै नै क्रियाशील रहेको कुरा यहाँहरू समक्ष जानकारी गराउँदछौं।

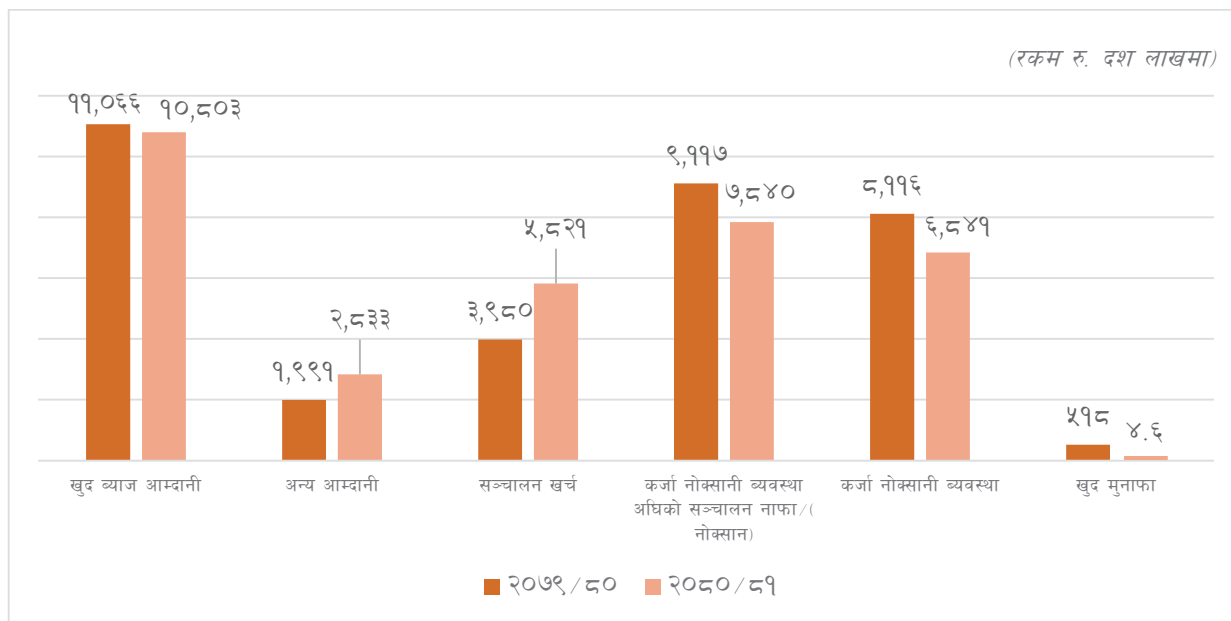
(घ) लगानी :

सन्तुलित तरलता कायम गर्दै समग्र श्रोतबाट प्रतिफल आर्जन गर्ने बैंकको उद्देश्य अनुरूप नेपाल सरकार तथा नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा निष्कासित जोखिम रहित सम्पत्ति (ट्रेजरी बिल, विकास ऋण पत्र आदि) मा बैंकको लगानी गर्ने नीतिलाई निरन्तरता दिईएको छ। बैंकले अत्यन्त सावधानीपूर्वक स्थानीय तथा अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा बजारमा र विभिन्न संस्थाहरूको शेयर र ऋणपत्रहरूमा लगानी गर्दै आएको छ। नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल्समा रु.२३ अर्ब ७३ करोड तथा विकास ऋणपत्रमा रु. ३७ अर्ब ८८ करोडको लगानी सहित यस बैंकको कुल लगानी आ.व. २०८०/८१ को आषाढ मसान्तमा रु ६६ अर्ब ४० करोड १ लाख रहेको छ।

(ङ) मुनाफा :

समीक्षा वर्षमा बैंकको समग्र व्यापार व्यवसायमा वृद्धि संगै आम्दानीका क्षेत्रहरूमा समेत वृद्धि भएको छ। संचालन खर्चहरूको वृद्धि ४६.२५ प्रतिशत रहेको भए पनि आ.व. २०७९/८० को पौष १७ गतेसम्मको नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंकको संचालन खर्चहरूलाई जोडेर समीक्षा गर्दा ७.४२ प्रतिशत को दरमा सिमित गर्न सफल भएको छ। आ.व. २०७९/८० को तुलनामा आ.व. २०८०/८१ मा कर्जा तथा लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी १३.१८ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ३८ अर्ब ६० करोड पुग्न गएको छ भने व्याज खर्च २०.६५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २७ अर्ब ८० करोड पुगेको छ। यस प्रकार आ.व. २०८०/८१ मा बैंकको खुद व्याज आम्दानी करिब २.३८ प्रतिशतले संकुचन भई रु. १० अर्ब ८० करोड पुगेको छ। बैंकले कर्जा, निक्षेप तथा अन्य सेवा वापत लिने फि तथा कमिसन आम्दानी आ.व. २०८०/८१ मा लगभग ३८.६४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २ अर्ब ९

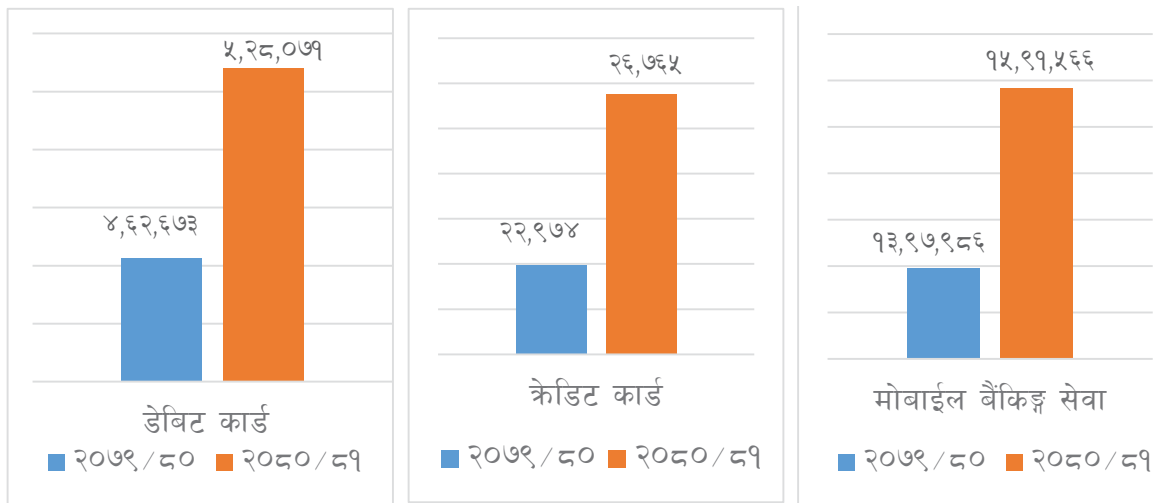
करोड पुग्न गएको छ भने विदेशी विनिमय आम्दानी ०.९३ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ३६ करोड ६४ लाख पुगेको छ। गत वर्षमा सम्भावित कर्जा नोक्सानी खर्च रु ८ अर्ब १२ करोड भई कुल नोक्सानी व्यवस्था रु १६ अर्ब ३४ करोड रहेकोमा यस वर्ष वृद्धि रु ६ अर्ब ८४ करोड भई कुल नोक्सानी व्यवस्था रु २३ अर्ब १८ करोड भएको छ। यस प्रकार आ.व. २०८०/८१ मा बैंकको कुल संचालन आम्दानी रु.९७ करोड भएको छ जुन अघिल्लो आ.व. को तुलनामा लगभग १.२७ प्रतिशतले बढेको हो। यसै गरी खर्च तर्फ हेर्ने हो भने बैंकको कर्मचारी खर्च रु.३ अर्ब ८५ करोड रहेको छ र अन्य संचालन खर्च रु. १ अर्ब ९६ करोड रहेको छ। यसरी, आ.व. २०८०/८१ मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अघिको बैंकको संचालन मुनाफा अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा १४.०१ प्रतिशतले कम भई रु. ७ अर्ब ८४ करोड रहेको देखिन्छ तर कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको उच्च वृद्धि तथा सो कायम गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था कर गणना गर्नाको निमित्त ५ प्रतिशत भन्दा बढी रहेको कारण बैंकले कर्जा नोक्सानी व्यवस्थालाई कर प्रयोजनको लागि खर्च दावी गर्न नमिल्ने भएकोले कर खर्च समेत बढ्न गइ खुद मुनाफा आ.व. २०८०/८१ मा ९९.११ प्रतिशतले कम भई रु. ४६ लाखमा सिमित हुन गएको छ।



(च) कार्ड तथा प्रविधिमा आधारित सेवाहरु :

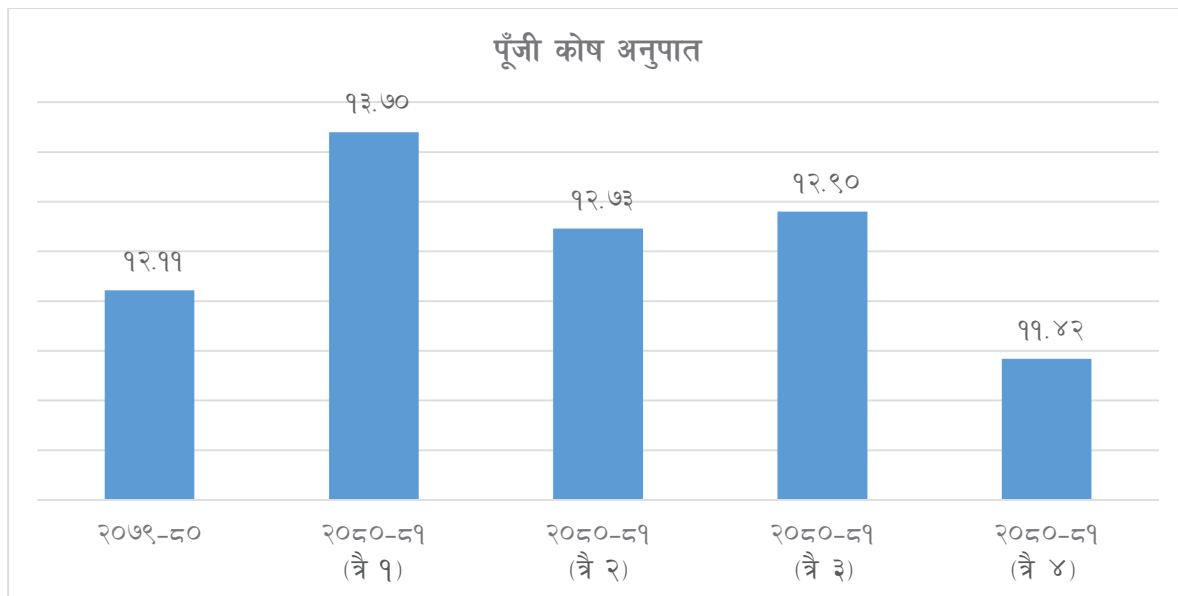
बैंकले कार्ड तथा अन्य विद्युतीय वैकल्पिक माध्यमबाट ग्राहकहरुलाई विभिन्न प्रकारका सेवा सुविधाहरु प्रदान गर्दै आइरहेको छ। बैंकबाट प्रदान गरिने सेवा सुविधाहरुको कारोबारमा विद्युतीय भुक्तानीबाट प्रदान गरिने सेवा सुविधाहरुको कारोबारमा उल्लेख्य वृद्धि भएको छ।

समीक्षा अवधिमा एटिएमको कुल संख्या ३१६ पुगेको छ। बैंकले विभिन्न व्यापारिक केन्द्रहरुमा १,१९७ वटा Point of Sale - POS मेशीन जडान गरेको छ। जुनसुकै बैंक वितीय संस्थाले जारी गरेका क्रेडिट तथा डेबिट कार्ड यस बैंकको आफ्नै POS मेशीनमा प्रयोग गरी भुक्तानी गर्न सकिने छ। साना तथा मझौला व्यवसायी र अन्य विपन्न वर्गका स-साना व्यवसायीहरु समेतलाई ध्यानमा राखि भुक्तानीमा सहजता प्रदान गर्नको लागि फोन पे सँगको सहकार्यमा व्यवसायीहरुलाई QR मा समावेश गर्न सफल भएको छ। समीक्षा अवधिमा बैंकले कुल ६५,३९८ डेबिट कार्ड र ६,७९१ क्रेडिट कार्ड जारी गरेको थियो। डेबिट कार्ड र क्रेडिट कार्डको कुल संख्या क्रमशः ५२८,०७१ र २६,७६५ रहेको छ। त्यस्तै २०८१ आषाढ मसान्तसम्म बैंकका १,५९१,५६६ ग्राहक मोबाइल बैंकिङ्ग प्रयोगकर्ता रहेका छन्।



(छ) पूँजी कोष पर्याप्तता :

समीक्षा अवधिको आषाढ मसान्तमा बैंकको पूँजी पर्याप्तता अनुपात (Capital Adequacy Ratio) ११.४२ प्रतिशत रहेको छ ।



(ज) सरकारी राजस्वमा योगदान :

बैंकले आर्थिक वर्ष २०७९/०८० मा नेपाल सरकारलाई रु. ४ अर्ब ८९ करोड ३१ लाख ३९ हजार ४ सय ७१ कर तिरेकोमा समीक्षा वर्षमा रु. ४ अर्ब ७४ करोड १ लाख ७७ हजार ७ सय ९१ कर (अग्रिम कर कट्टी र रिभर्स मु.अ.कर सहित) भुक्तानी गरेको छ ।

(झ) उत्पादन तथा सेवा :

बैंकले आफ्ना ग्राहकहरूको आवश्यकता तथा प्रविधिमा आएको परिवर्तनलाई मध्यनजर गर्दै समय सापेक्ष आफ्ना वस्तु तथा सेवाहरूलाई परिष्कृत तथा नयाँ वस्तु तथा सेवाहरूको विकास गर्ने गरेको छ। हाल बैंकले संचालनमा ल्याएका सेवाहरू जस्तै, कुमारी गज्जबको बचत खाता, कुमारी परिवार सुरक्षा बचत खाता, नागरिक बचत खाता, कुमारी स्वस्थ जीवन बचत खाता, शेयर डिम्याट एकाउन्ट, ASBA प्रणाली, इन्टरनेट तथा मोबाइल बैंकिंग, प्रिपेड कार्ड, विभिन्न प्रकारका सुविधाले भरिपूर्ण विभिन्न बचत खाताहरू अत्यन्तै लोकप्रिय रहेका छन्। बैंकले कुल ३६ वटा विप्रेषण कम्पनीहरूसँग मिलेर विप्रेषण सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। जस मध्ये २० वटा अन्तर्राष्ट्रिय कम्पनीहरू छन् भने १६ वटा राष्ट्रिय कम्पनीहरू रहेका छन्। बैंकको २०,००० भन्दा बढी विप्रेषण पेआउट लोकेसन रहेका छन्।

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

(ञ) शाखा विस्तार :

आषाढ मसान्त २०८१ मा बैंकको काठमाडौँ उपत्यका भित्र ७४ तथा बाहिर २२८ गरि कुल ३०२ शाखाहरू संचालनमा रहेका छन्। यसै गरी बैंकका ५० वटा एक्सटेन्सन काउन्टर तथा नेपाल भरि कुल ३१६ वटा स्वचालित टेलर मेसिनहरू (ATM) संचालनमा रहेका छन्।

(ट) संस्थागत सुशासन :

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

(ठ) जोखिम व्यवस्थापन :

बैंक तथा बैंकका सम्पादन हुने विभिन्न कार्यहरूमा अन्तर्निहित जोखिमको पहिचान गर्ने तथा भविष्यमा हुनसक्ने जोखिमको समयमै व्यवस्थापन गर्ने उद्देश्यले एउटा छुट्टै जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन गरिएको छ।

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

अ. कर्जा जोखिम व्यवस्थापन :

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

आ. सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन :

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

इ. तरलता जोखिम व्यवस्थापन :

बिगतमा हामीले भोगेको तरलताको अप्रत्याशित उतार चढावको अवस्था र सोको कारणले बैंकको खुद व्याज आम्दानीमा पर्न गएको असरलाई अनुभवको रुपमा लिएर तरलताको हालको र भोलिका दिनमा हुन सक्ने अवस्थाको सुक्ष्म अध्ययन गर्ने गरिएको र सोहि अनुरूप बैंकले निक्षेप संकलन, व्याजदर निर्धारण तथा छोटो र लामो समयका लगानी सम्बन्धी रणनीतिहरू बनाउने गरेको छ। बैंकमा विद्यमान रहेको ALCO/Pricing Committee ले यस किसिमको जोखिमको पुनरावलोकन गर्ने गर्दछ।

ई. बजार जोखिम व्यवस्थापन :

बजार जोखिम सम्बन्धी बैंक सधैं चनाखो रहेको छ र सम्बन्धित जोखिम तत्वहरूको बैंकले नियमित रुपमा विश्लेषण गरि सोहि अनुरूपको रणनीति बनाउने गरेको छ। विदेशी विनिमयको सटहीदर परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न बैंकले विदेशी मुद्राको अवस्थालाई नियमित अनुगमन गर्ने नीति तथा कार्यविधि बनाएको छ। यसैगरि बजारको व्याजदरलाई समेत नियमित रुपमा पुनरावलोकन गरि आवश्यक नीति नियम बनाउने व्यवस्था मिलाइएको छ। बैंकमा विद्यमान रहेको ALCO/Pricing Committee ले यस किसिमको जोखिमको पुनरावलोकन गर्ने गर्दछ।

(ड) सामाजिक उत्तरदायित्व :

बैंक व्यवसायिक उद्देश्यको साथसाथै आफ्नो सामाजिक उत्तरदायित्व प्रति पनि अति नै सचेत रहेको छ। बैंकले मुख्य ६ क्षेत्रहरूमा विशेष योगदान पुर्याउने गरेको छ।



(क) शिक्षा :

- बैंकले कुमारी घर बसन्तपुरकी कुमारीको उज्ज्वल भविष्यको लागि उच्च शिक्षामा मद्दत पुग्ने हेतुले कुमारी शिक्षा कोष खडा गरि सो कोषमा वार्षिक रु. १ लाखका दरले अनुदान सहयोग गर्ने गरेको छ ।
- नेपाली भाषा शिक्षाको उज्ज्वल भविष्यका लागि मधेश र कर्णाली प्रदेशका ४ वटा विद्यालयलाई भिजुअल सामग्री उपलब्ध गराउन कथा नेपाललाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- कर्णालीसँग सम्बन्धित विविध क्षेत्र र विषयहरूमा लेखन, प्रकाशन र पाठन संस्कृतिको विकासका लागि कर्णाली साहित्य महोत्सव आयोजना गर्न फ्युचर नेपाललाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- विपन्न विद्यार्थीहरूका लागि कम्प्युटरको व्यावहारिक ज्ञान बढाउन, कम्प्युटर शिक्षालाई लाभदायक बनाउन तथा विद्यालयलाई सहज रूपमा सञ्चालन गर्न श्री जनता माध्यमिक विद्यालयलाई बैंकमा रहेका पाँचवटा कम्प्युटरहरू प्रदान गरेको थियो ।
- सुदूरपश्चिमको गैरा डोटी स्थित सरकारी विद्यालय श्री गौरीशंकर माध्यमिक विद्यालयका विपन्न वर्गका विद्यार्थीहरूलाई आत्मविश्वास बढाउन र शैक्षिक गतिविधिलाई प्रोत्साहन गर्न पोशाक वितरण गरेको थियो । साथै गुल्मी जिल्लाका विभिन्न विद्यालयका विद्यार्थीहरूलाई न्यानो कपडा उपलब्ध गराउन लायन्स क्लब अफ काठमाण्डौं गुल्मीलाई, इटहरी सुनसरीको जब्दी माध्यमिक विद्यालयका १३६ विद्यार्थीलाई चिसो मौसममा आधारभूत कपडा उपलब्ध गराउन नेपाल रेडक्रस सोसाइटीलाई र श्री नेपाल वेद विद्याश्रम संस्कृत माध्यमिक विद्यालयमा करिब २५० विद्यार्थीका लागि ८ वटा कक्षाकोठामा कार्पेट फ्लोरिङ र पर्दाको लागि आर्थिक सहयोग साथै आर्थिक अवस्था कमजोर भएका विद्यार्थीहरूलाई युनिफर्म (House Dress) उपलब्ध गराउन गान्धी आदर्श माध्यमिक विद्यालयलाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- श्री कालिका देवी आधारभूत विद्यालयका विपन्न विद्यार्थीहरूलाई स्टेशनरी सामग्री र स्कूल ब्याग प्रदान गरेको थियो ।
- कवि, लेखक, कलाकार, पत्रकार र सङ्गीतकारहरूबीच विचारको आदानप्रदानलाई प्रोत्साहन गर्न र सहयोग प्रवर्द्धन गर्न “जनकपुर साहित्य महोत्सव २०२४” लाई आर्थिक सहयोग उपलब्ध गरेको थियो ।
- गोरखाको सिरान्चोकमा स्थानीयवासी र विद्यार्थीहरूलाई सहयोग पुऱ्याउने उद्देश्यले Project Utthan र Project Eduwell तथा ग्रामीण जनताको जीवनमा सकारात्मक प्रभाव पार्ने, दिगो विकास र समृद्धि हासिल गर्न सशक्तिकरण गर्ने उद्देश्यले धादिङको री गाउँपालिकामा अवस्थित टवल गाउँलाई सहयोग पुऱ्याउने उद्देश्यले Project Ashraya जस्ता प्रोजेक्टहरूका लागि Kathmandu University School of Management (KUSOM) लाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- श्री सरस्वती माध्यमिक विद्यालयलाई कार्यशाला/प्रयोगशालाको स्तरोन्नति र आवश्यक सामग्रीको खरिदको लागि आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- देशका विभिन्न भुभागबाट अध्ययन गर्न आउने आर्थिक रूपमा विपन्न वर्गका विद्यार्थीहरूलाई छात्रवृत्ति प्रदान गर्न शंकर देव क्याम्पस, पृथ्वी माध्यमिक बोर्डिङ स्कूल र सर्वमंगला बहुमुखी क्याम्पसहरूलाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- फरक शेर्पा समिति (KYIDUK) लाई साम्प्रदायिक भाषा (शेर्पा र तिब्बती) तथा शेर्पा समुदायको सांस्कृतिक सम्पदा सिक्ने विद्यार्थीहरूको शिक्षाको लागि आर्थिक सहयोग प्रदान गरेको थियो ।
- ज्वालामुखी गाउँपालिकाको पिपल्टार विद्यालय र पासाङ ल्हामु विद्यालयका आर्थिक रूपमा विपन्न बालबालिकाहरूको जीवनस्तर उकास्ने लक्ष्यले छात्रवृत्ति तथा अन्य सामग्री सहयोग प्रदान गर्ने पिनाकल समाज कल्याण प्रतिष्ठानलाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।

- जनता माध्यमिक विद्यालयलाई भगवान सरस्वतीको सानो मन्दिर निर्माण र आफ्नै विद्यालय परिसरमा कार्यक्रम गर्न आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।

(ख) स्वास्थ्य :

- बुढानिलकण्ठमा बाल अस्पताल निर्माणका लागि Kathmandu Institute of Child Health (KIOCH) लाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- अस्पतालमा आउने बिरामी र ग्राहकहरुको सहजताको लागि डायनामिक क्यूआर प्रणाली जडान गर्न धुलिखेल अस्पताललाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- नोबेल मेडिकल कलेज टिचिङ हस्पिटल प्रा. लि, विराटनगरमा रक्तदान अभियान आयोजना गर्न आर्थिक सहयोग प्रदान गरेको थियो ।
- पर्साको नागवामा रहेको जेष्ठ नागरिक तथा स्वदेशी महिलाहरुलाई निःशुल्क आयुर्वेदिक उपचार प्रदान गर्न वीरगञ्ज महानगरपालिका स्थित Urban Health Promotion Centre लाई चिकित्सा उपकरण र औषधिको लागि आर्थिक सहयोग प्रदान गरेको थियो ।
- कुमारी बैंक लिमिटेडले आफ्नो २३ औं वार्षिकोत्सवको अवसरमा रक्तदान कार्यक्रम आयोजना गरेको थियो ।
- रामस्वरूप रामसागर बहुमुखी क्याम्पसलाई क्याम्पस परिसर भित्र विद्यार्थीहरुले पिउने पानीको सहज व्यवस्थापनको लागि एक्वा गार्डको खरिद र स्थापनाको लागि आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- डोटीको राजपुर स्थित आधारभूत स्वास्थ्य केन्द्र सुजङ्ग अस्पताललाई निःशुल्क स्वास्थ्य अभियान सञ्चालन गर्न आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।

(ग) सम्पदा :

- नवलपरासीको सबैभन्दा धार्मिक क्षेत्र मध्येको एक डाँडाबजारमा रहेको शिवलिंग स्थापना र मन्दिर मर्मतका लागि आर्थिक सहयोग गरेको छ ।
- बैंकले संस्कृतिको जगेर्ना गर्न विभिन्न शाखाहरुको माध्यमबाट स्थानिय क्षेत्रका विभिन्न कार्तिक नाच, महाकाली नाच र हलचोक भैरव नाच जस्ता सांस्कृतिक नाच, चाड, पूजा, जात्रा तथा मन्दिरहरुमा आर्थिक तथा भौतिक रुपमा सहयोग गर्दै आएको छ ।

(घ) वातावरण :

- हिमालय जोगाउने प्रयासमा बैंकले “सफा हिमाल अभियान” (स्वच्छ हिमाल अभियान) लाई ध्यानमा राख्दै हिमाल सफा गर्ने लक्ष्य राखेको सैनिक कल्याणकारी निर्माणालयलाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- विराटनगर महानगरपालिकाले योजना बनाएको बरगाछी रानी डिभाइडर सौन्दर्यकरण समितिलाई, बरगाछीदेखि रानीसम्म ६ लेन सडक क्षेत्रमा वृक्षारोपण गर्न आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- विभिन्न स्थानहरुमा सामाजिक सचेतना सन्देशहरु राख्न बैंकले पहल गरेको थियो ।
- धनुषाको सहिदनगरमा वातावरणीय दिगोपन प्रवर्द्धन गर्न तथा सबैका लागि स्वच्छ र स्वस्थ वातावरण निर्माण गर्न विभिन्न सार्वजनिक स्थानमा डस्टबिन राख्नका निमित्त बजार विकास तथा व्यवस्थापन समितिलाई डस्टबिन खरिद गर्न आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।



- कालिगण्डकी स्थित श्री देउराली र श्री जिवनोद्वार माध्यामीक (सामुदायिक) विद्यालयहरूका कक्षा कोठा तथा मैदानमा सफाई गर्न सरसफाई सामग्री (जस्तै डस्टबिन, डस्टप्यान, कुचो, भाडु, पन्जा र मास्क) वितरण गर्न आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।

(ड) वित्तीय साक्षरता :

- वित्तीय साक्षरतामा केन्द्रित रहेको ग्लोबल मनी वीकको अवसरमा सबै प्रदेशमा आवश्यक मुद्रा व्यवस्थापन तथा आर्थिक मामिलामा चेतना अभिवृद्धि गर्न विभिन्न कार्यक्रमहरू र गतिविधिहरू आयोजना गरिएको थियो ।
- जनमानसमा विभिन्न वित्तीय विषयहरूमा शिक्षा दिने लक्ष्यका साथ वित्तीय साक्षरता पुस्तक प्रकाशन गरेको थियो ।
- नेपाल प्रहरी र मधुर मिडिया हाउसको साभेदारीमा सामाजिक सचेतनामूलक भिडियो निर्माणका लागि आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- राष्ट्रका विपन्न वर्गहरूको वित्तीय योजना विकास गर्ने उद्देश्य लिएको गैरसरकारी संस्था कांग्रेस लाइब्रेरीलाई आर्थिक सहयोग प्रदान गरेको थियो ।
- विभिन्न वित्तीय विषयहरूमा जनमानसलाई वित्तीय साक्षरता दिने लक्ष्यका साथ वित्तीय साक्षरता भिडियो सिर्जना निर्माण गरेको थियो ।
- युवा वर्गहरूलाई एकजुट गरि जलवायु परिवर्तनको समस्याहरूको समाधानका उपायहरूको बारे मंथन गर्न, नवप्रवर्तन सोचहरूको विकास गर्न, र जलवायु परिवर्तनका विरुद्ध लड्नलाई प्रेरित गर्न आयोजित सामाजिक परियोजना “जलवायु परिवर्तन विरुद्धको कार्यमा अन्तर कलेज प्रस्तुति” का लागि कोटेश्वर बहुमुखी क्याम्पसलाई आर्थिक सहयोग प्रदान गरेको थियो । परियोजनामा वित्तीय साक्षरता र ज्ञान प्रवर्द्धन गर्ने तीन दिने डिजिटल बैकिङ्ग विषय समावेश थियो ।

(च) महिला सशक्तिकरण

- “महिला नेतृत्व कृषि शिखर सम्मेलन २०२४” को आयोजना गर्न नेपाल उद्योग परिसंघ (CNI) लाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।

(छ) अन्य :

- बैकले खुला रूपमा छोडिएका पशुहरूको संरक्षण तथा स्याहारका निम्ति खोलिएको संस्था Society for the Prevention of Cruelty to Animals Nepal (SPCA) लाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- इन्स्टिट्युट फर स्ट्राटेजिक एण्ड सोसियो इकोनोमिक रिसर्च (ISSR) लाई “ट्रान्सफर्मेसन नीति छलफल शृङ्खला: फ्रेमवर्केशन इन ग्लोबल इकोनोमिक्स र अन्तर्राष्ट्रिय मौद्रिक प्रणालीको भविष्य” मा आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- श्री सरस्वती विद्यालयलाई शौचालय निर्माणका लागि आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- लेखनाथ खानेपानी उपभोक्ता संस्थाको कार्यक्षेत्रमा रहेका सरकारी विद्यालय, सामाजिक संस्था र आमदानीको स्रोत नभएका उपभोक्ताहरूलाई खानेपानीको धारा जडान गर्न आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- बैकले दमौली बजारमा सामाजिक सुरक्षाका लागि सिसी टिभी जडानका लागि दमौली उद्योग वाणिज्य संघ र जिल्ला प्रहरी कार्यालयलाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।

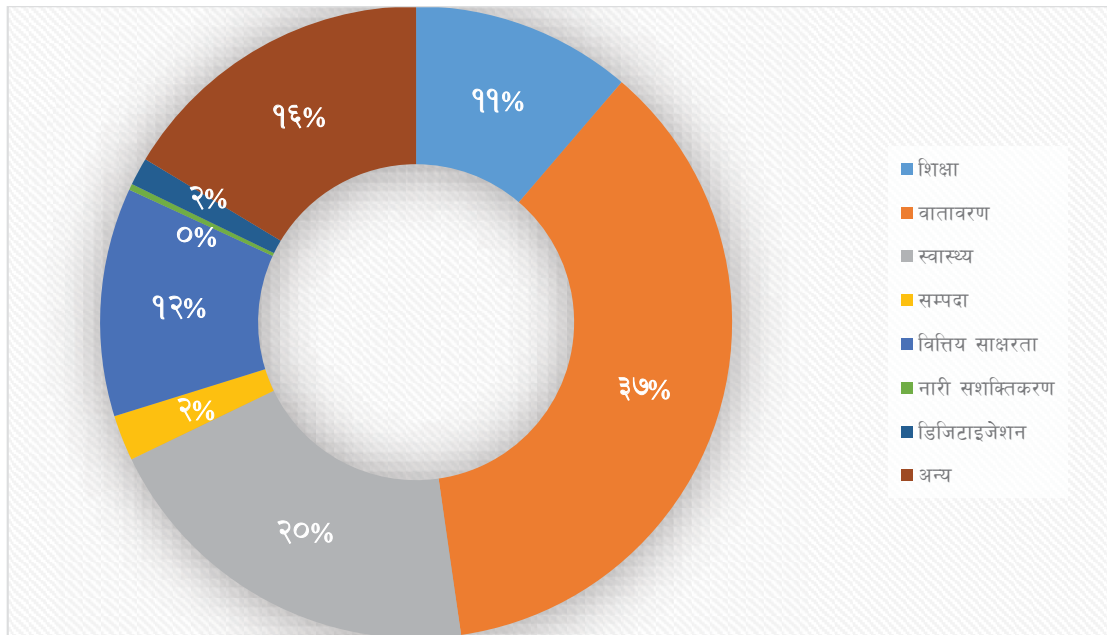
- नेत्रहीन कलाकारहरूको कलाहरूलाई उजागर गर्ने कार्यक्रम “Sensations Unseen: अदृश्य मोतीहरू” को लागि सर्वोदयलाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- स्थानीय नेपाली उत्पादनको प्रवर्द्धन गर्न रोटरी क्लब अफ नक्साल शक्तिलाई सस्तो मूल्यमा व्यवसाय प्रदर्शन गर्ने प्लेटफर्म उपलब्ध गराउँदै आर्थिक सहयोग प्रदान गरेको थियो ।

बैंकले आ.व. २०८०/८१ मा सामाजिक उत्तरदायित्वमा रु. १ करोड ५८ लाख ९८ हजार ८ सय ७२ निम्न शिर्षकहरूमा खर्च गरेको छ ।

बैंकले आ.व. २०८०/८१ सामाजिक उत्तरदायित्वमा गरेको खर्च

(रकम रु. मा)

प्रदेश	शिक्षा	वातावरण	स्वास्थ्य	सम्पदा	वित्तिय साक्षरता	नारी सशक्तिकरण	डिजि-टाइजेशन	अन्य	जम्मा
कोशी	-	१,१००,०००	८०,०००	३१,०००	५,०००	-	-	५०,०००	१,२६६,०००
मधेश	२८२,५००	-	५७,६२५	-	२४,९८५	-	-	-	३६५,११०
बागमती	८५९,४६५	४,६५४,९७८	३,०१२,४२५	२७०,०००	१,६४६,०१७	५०,०००	२२६,०००	१,६४८,२१२	१२,३६७,०९७
गण्डकी	१२१,०००	१५,०००	-	३०,०००	२३,७८०	-	-	३३,०००	२२२,७८०
लुम्बीनी	१४२,९८५	२५,४५०	-	२०,०००	१०६,००३	-	-	१३६,०००	४३०,४३८
कर्णाली	३४३,०००	-	-	-	२८,१००	-	-	५१६,३७७	८८७,४७७
सुदुरपश्चिम	४३,४६०	-	५०,०००	२१,०००	२५,२२०	-	-	२२०,२९०	३५९,९७०
जम्मा	१,७९२,४१०	५,७९५,४२८	३,२००,०५०	३७२,०००	१,८५९,१०५	५०,०००	२२६,०००	२,६०३,८७९	१५,८९८,८७२



(ढ) सञ्चालक समितिद्वारा गठित समितिहरू :

प्रचलित कानून तथा बैंकले अख्तियार गरेको नीतिलाई मूर्त रूप प्रदान गर्नका लागि देहायमा उल्लेखित समितिहरू कायम रहेका छन् :

अ. लेखापरीक्षण समिति :

कम्पनी ऐनको दफा १६४ बमोजिम गैरकार्यकारी सञ्चालक श्री राजाराम खड्काको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री विजय स्थापित सदस्य र बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख सदस्य सचिव रहनु भएको एक लेखापरीक्षण समिति रहेको छ । बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागले सोभै यसै समितिलाई प्रतिवेदन पेश गर्दछ । आ.व २०८०/८१ मा उक्त समितिका २० वटा बैठकहरू बसेका छन् ।

आ. कर्मचारी सेवा सुविधा समिति :

कर्मचारी छनोट, भर्ना, नियुक्ती, वृत्ति विकास जस्ता विभिन्न विषयहरूमा आवश्यक योजना, नीति तथा मापदण्डहरू तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्न सञ्चालक श्री पशुपति मुरारकाको संयोजकत्वमा, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, प्रमुख वित्त अधिकृत, प्रमुख मानव स्रोत संशाधन अधिकृत सदस्य रहनु भएको एक कर्मचारी सेवा सुविधा समिति रहेको छ । आ.व २०८०/८१ मा उक्त समितिका ८ वटा बैठकहरू बसेका छन् ।

इ. जोखिम व्यवस्थापन समिति :

बैंकमा निहित जोखिमहरूको सहि पहिचान गर्ने तथा आवश्यक नीति नियम बनाउने उद्देश्य अनुरूप सञ्चालक श्री महेश प्रसाद पोखरेलको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री राजाराम खड्का, प्रमुख संचालन अधिकृत सदस्य र प्रमुख जोखिम अधिकृत सदस्य सचिव रहनुभएको जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको छ । आ.व २०८०/८१ मा उक्त समितिका ९ वटा बैठकहरू बसेका छन् ।

ई. सम्पति शुद्धिकरण समिति :

बैंकको आन्तरिक जिम्मेवारी तथा कार्य विभाजन, जोखिम मूल्याङ्कन प्रणालीको आधार तथा पद्धति, जोखिममा आधारित ग्राहक पहिचान, अद्यावधिक तथा अनुगमन पद्धतिको लागि आवश्यक नीति नियम बनाउने उद्देश्य अनुरूप सञ्चालक श्री विजय कुमार श्रेष्ठको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री सिम्रन अग्रवाल, प्रमुख जोखिम अधिकृत सदस्य, प्रमुख अनुपालन सदस्य तथा प्रमुख सम्पति शुद्धिकरण विभाग सदस्य सचिव रहनुभएको सम्पति शुद्धिकरण समिति रहेको छ । आ.व २०८०/८१ मा उक्त समितिका ७ वटा बैठकहरू बसेका छन् ।

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

उ. व्यवस्थापन तहका अन्य समितिहरू :

सञ्चालक समितिद्वारा गठित उपरोक्त समितिहरू बाहेक बैंकको काम कारवाही प्रभावकारी रूपमा सम्पादन गर्न व्यवस्थापन तहका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको संयोजकत्वमा व्यवस्थापन समिति, आर्थिक निर्देशन समिति, कर्जा व्यवस्थापन समिति, भवन निर्माण समिति, प्राइसिङ तथा सम्पति-दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO/Pricing Committee) रहेका छन् । यसैगरी बैंकमा पदपूर्ति समिति, श्रम सम्बन्ध समिति, अनुशासन तथा कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन समिति तथा खरिद समिति

समेत क्रियाशील रहेका छन् । उपरोक्त समितिका पदाधिकारीहरूलाई कुनैपनि किसिमको भत्ता वा अतिरिक्त पारिश्रमिक तथा सुविधाहरू प्रदान गरिएको छैन ।

(ण) मानव संसाधन :

बैंकको समग्र उन्नतीमा कर्मचारीहरूको मुख्य भूमिका रहेको हुन्छ । बैंकमा कार्यरत जनशक्तिको कार्यकुशलता, व्यवसायिक दक्षता, व्यवस्थापकिय शिप तथा उत्पादकत्व वृद्धिका लागि स्वदेश तथा विदेशमा तालिम प्रदान गर्ने र कर्मचारी भर्ना गर्दा राम्रो योग्यता र व्यवसायिक क्षमता भएका व्यक्तिहरूलाई नियुक्त गर्ने बैंकको कर्मचारी सम्बन्धी नीति रहेको छ । बैंकले विद्यमान जनशक्तिको दक्षतालाई अभिवृद्धि गर्ने र नयाँ-नयाँ शीप सिकाउने तर्फ आफ्नो ध्यान केन्द्रित गरेको छ । जसले गर्दा आगामी दिनमा समेत बैंकको जोखिम र प्रतिफल बीचमा सन्तुलन रहने कुरामा हामी विश्वस्त छौं । समीक्षा अवधिको अन्त्यमा बैंकमा स्थायी तथा करारमा गरि कुल ३,२८० कर्मचारीहरू कार्यरत रहेका छन् । समीक्षा अवधिमा हाम्रा कर्मचारीहरू विविध प्रकारका खेलकूद तथा सामाजिक गतिविधिमा समेत सहभागी भएका थिए ।

चालु वर्षको लक्ष्य, उपलब्धी तथा कार्यक्रम:

चालु आर्थिक वर्षमा निष्कृत कर्जाको असुली एवं व्यवस्थापनमा केन्द्रित रहि समग्र कर्जा गुणस्तर कायम गर्ने र Retail/SME कर्जाहरूमा मात्र वृद्धि गर्ने लक्ष्य रहेको छ । बैंकको कर्जा लगानी ३.७३ प्रतिशतले वृद्धि गरि रु. ३ खर्ब ४ अर्ब ३६ करोड पुर्‍याउने लक्ष्य रहेको छ । यसैगरि निक्षेप तर्फ संस्थागत निक्षेपको भार कम गरि व्यक्तिगत एवं कम लागतका निक्षेप वृद्धि गरि बैंकको निक्षेप मिश्रण र लागत घटाउने लक्ष्य रहेको छ । साथै कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको मुनाफा करिब १० अर्ब पुर्‍याउने लक्ष्य रहेको छ, जुन यस आ.व. भन्दा करिब २८ प्रतिशतले बढी हो ।

आगामी आ.व.मा बैंकको लक्ष्यहरू निम्न रहेका छन् :

रकम रु. दश लाखमा

शीर्षक	२०८०/८१	२०८१/८२ (लक्ष्य)	वृद्धि रकम	वृद्धि %
कर्जा तथा सापटी	२९३,४१५	३०४,३६१	१०,९४६	३.७३
खुद ब्याज आम्दानी	१०,८०३	१३,२००	२,३९६	२२.१८
अन्य आम्दानी	२,८३३	३,३७०	५३७	१८.९४
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा/(नोक्सान)	७,८४०	१०,१६१	२,३२१	२९.६०

प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु वर्षको उपलब्धि :

रकम रु. दश लाखमा

शीर्षक	२०८०/८१	२०८१/८२ पुस मसान्त सम्म
निक्षेप	३५०,७५६.३३	३६६,६४०.७६
कर्जा तथा सापटी	२९३,४१४.५८	३०५,२९१.९१
लगानी	६६,४००.१७	९४,७५८.८६
खुद ब्याज आम्दानी	१०,८०३.३४	५,३९३.९६
अन्य आम्दानी	२,८३३.०८	१,७६९.६५
सञ्चालन खर्च	५,८२१.०९	३,०८८.९१
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा/(नोक्सान)	७,८४०.३८	३,९९४.७०

चालु आर्थिक वर्षको २०८१ पुस मसान्तमा गत आ.व.आषाढ मसान्तको तुलनामा निक्षेप तर्फ रु. १५ अर्ब ८८ करोड (४.५३%) ले वृद्धि भई रु. ३ खर्ब ६६ अर्ब ६४ करोड पुगेको छ भने कर्जा सापट तर्फ रु. ११ अर्ब ८७ करोड (४.०५%) ले वृद्धि भई रु. ३ खर्ब ५ अर्ब २९ करोड पुगेको छ । त्यसैगरी कर्जा नोकसानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा रु. ३ अर्ब ९९ करोड ४७ लाख रहेको छ ।

चालू आर्थिक वर्ष तथा भविष्यमा संचालन गरिने बैंकको योजना तथा कार्यक्रमहरुको संक्षिप्त विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

- वित्तीय बजारको अवस्थाको सहि आंकलन गरी यसको रणनीतिक रुपमा व्यवस्थापन गर्ने ।
- निष्कृय कर्जाहरुको व्यवस्थापन र असुलीलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्ने ।
- देशमा उद्यमशीलताको विकास गरी युवा रोजगारको प्रवर्द्धन मार्फत युवा जनशक्तिलाई स्वदेशमै आत्म निर्भर बनाउन प्रयास गर्ने ।
- कारोबार बढाउने मुख्य श्रोत निक्षेप संकलन भएकोले निक्षेप बढाउन र औसत ब्याजदरमा कमी ल्याउन निक्षेपका नयाँ योजनाहरु तर्जुमा गरी व्यापार प्रवर्द्धनका लागि ग्राहकहरुलाई आकर्षित गर्ने ।
- निक्षेपका नयाँ योजनाहरु तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्ने र व्यक्तिगत निक्षेपकर्ताहरुको आधार बृद्धि गर्दै लैजाने नीतिलाई निरन्तरता दिने ।
- कर्जा लगानीमा विविधिकरण गरी जोखिमलाई न्यूनिकरण गर्ने ।
- कर्जाको गुणस्तर सुधार गर्दै लैजाने र कर्जा विस्तार गर्दा साना कर्जामा लगानी बृद्धि गर्दै जाने नीति लिने ।
- गैरब्याज आमदानी (Non Interest Income) का नयाँ स्रोतहरु पहिचान गरी बैङ्कको मुनाफामा बृद्धि गर्ने ।
- व्यवसायको दायरा बृद्धि गरी कर्जालाई आकर्षित गरी छिटो छरितो र सुरक्षित लगानी गर्ने ।
- कर्मचारीहरुलाई उत्पादनमुलक एवं व्यवसायिक तालिम दिई ग्राहकहरुलाई छिटो र छरितो सेवा प्रदान गर्नका लागि कर्मचारीहरुको क्षमता विकास गर्ने ।
- डिजिटल बैकिङको क्षेत्रमा विकसित नविनतम् प्रविधिलाई यस क्षेत्रमा बढ्दो जोखिमको पक्षलाई समेत विचार गरी आवश्यकता अनुसार लागु गर्ने र बैंकको आन्तरिक प्रणाली लगायत सेवा सुविधालाई यथा सम्भव डिजिटल माध्यममा परिणत गर्ने ।
- ग्राहकको सुरक्षालाई अझ मजबुत बनाउन र नयाँ सेवा सुविधा थप गर्नका लागि कोर बैकिङ प्रणाली - फिनाकल सफ्टवेयरलाई अद्यावधिक गर्ने ।
- बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन, अनुपालना तथा संस्थागत सुशासनलाई अझ बढी सुदृढ गर्ने ।
- सहायक कम्पनीहरुको कारोबारको आकार वृद्धिका लागि विशेष ध्यान दिने ।
- संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगत विभिन्न थप कार्यक्रमहरु संचालन गर्ने र बैंकलाई समाजको जिम्मेवार संस्थाको रुपमा परिचित गराउँदै बैंकको Brand लाई थप सबल बनाउने ।

यसै गरी बैंकलाई सबल र सुदृढ बनाउन बैंकको सम्पत्तीको गुणस्तर वृद्धि गर्ने र यसलाई कायमै राख्ने, बैंकको कर्मचारीहरुको उत्पादकत्व वृद्धि गर्ने, बैंकलाई नाफामुखी बनाउनुका साथसाथै ग्राहकहरुलाई सर्वसुलभ गुणस्तरीय सेवा पुर्‍याउने यस बैंकको योजना रहेको छ । ग्राहकहरुको जीवन सरल र सुलभ बनाउन आधुनिक सेवा तथा सुविधाको विकास गरी वित्तीय क्षेत्रको सुधारमा योगदान पुर्‍याउने, वित्तीय पहुँच नभएको जनसंख्यालाई बैकिङ सेवा पुर्‍याउने, साना तथा मझौला व्यवसायहरुलाई

ऋण प्रदान गरी देशको समग्र आर्थिक विकासमा टेवा पुऱ्याउने यस बैंकको कार्य योजना रहेको छ । देशको परिस्थितिलाई मध्यनजर गर्दै शाखा विस्तार, बैंकको उपस्थिति नभएका क्षेत्रहरूमा कुमारी मोबाईल बैंकिङ्ग, शाखा रहित बैंकिङ्ग सेवा मार्फत बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने, आफ्नो प्रविधि तथा सेवालाई विस्तार गरी प्रतिस्पर्धात्मक बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने आदि कार्यक्रमहरू समेत चालु आर्थिक वर्षमा रहेका छन् ।

(४) कम्पनीको औद्योगिक तथा व्यवसायिक सम्बन्ध :

बैंकले व्यवसायिक कार्यलाई निरन्तरता दिदै कारोबारसँग सम्बन्धित सबै पक्षहरू ग्राहक, शेयरधनी, शुभचिन्तक, विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू लगायत अन्य औद्योगिक तथा व्यवसायिक संघ संस्थासँग पारदर्शिताका आधारमा सहकार्य गर्दै आएको छ । व्यवसायिक कार्यलाई निरन्तरता दिदै आफ्नो कारोबारका सन्दर्भमा सम्बन्धित सबैसँग अपनत्वको भावना राखी संस्थाको प्रगति, उन्नति, विकास तथा विस्तारका लागि ग्राहक, शेयरधनी, शुभचिन्तक महानुभावहरू विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू लगायत अन्य औद्योगिक तथा व्यवसायिक संघ संस्थासँग पारदर्शिताका आधारमा व्यवसायिक सम्बन्ध सुमधुर कायम रहेको छ । आफ्नो व्यवसायिक सम्बन्ध चुस्त, दुरुस्त तथा समय सापेक्ष हुनु पर्ने मान्यता अनुरूप संस्थाको व्यवस्थापन तथा संचालक समिति व्यवसायिक सम्बन्ध सुदृढ राख्न प्रतिवद्ध छौं । बैंकले आफ्नो नीति तथा नियमहरू तयार गरी लागू गर्दा व्यवसायिक पक्ष र दूरगामी असरलाई मध्यनजर राखेर तयार गर्ने र त्यसलाई चुस्त, पारदर्शी एवं व्यवसायिक ढंगबाट लागू गर्ने कार्य गरी आएको छ ।

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

समीक्षा वर्षमा मिति २०८० माघ २८ गते बसेको बैंकको तेईसौं वार्षिक साधारण सभामा संचालक निर्वाचनद्वारा नयाँ संचालक समितिमा गठन भई हेरफेर भएको छ । हाल बैंकमा कम्तीमा १ जना महिला संचालक र स्वतन्त्र संचालक समेत ७ जनाको संचालक समिति हुने नियमावलीमा व्यवस्था रहेको र सोहि अनुरूप संचालक समिति गठन भएको ।

(६) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

समीक्षा वर्षमा विभिन्न कारणले बैंकको व्यावसायिक गतिविधिमा असर परेको छ । मुख्य रूपमा असन्तुलित निर्यात आयात हुनु, राजनीतिक अस्थिरता बढ्नु, सरकारले समयमा पूँजीगत खर्च नगर्नु, देशको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीति परिवर्तन हुनु, नेपाल सरकार र नेपाल राष्ट्र बैंकले वाणिज्य बैंक सम्बन्धी नीतिमा परिवर्तन गर्नु, विदेशी मुद्राको विनिमयदरमा परिवर्तन हुनु, आदि कारण बैंकको व्यावसायिक गतिविधिमा सोभ्रो रूपमा नकारात्मक असर पर्न गयो । यसले गर्दा देशमा आर्थिक क्रियाकलापमा शिथिलता देखिएको र सो कारण यथा समयमा कर्जा असुली नभई कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र निश्क्रिय कर्जामा वृद्धि हुँदै गएको छ । बैंकहरू बीचको प्रतिस्पर्धाका र वैकल्पिक लगानी क्षेत्रको अभाव तथा आन्तरिक बजारमा देखिएको संकुचनका कारण आम्दानीको स्रोतमा र बैंकको व्यावसायिक कारोबारमा असर परेको छ । तरलतामा हुने उतार चढावका कारणले निक्षेप तथा कर्जा लगानीको व्याजदरमा हुने परिवर्तन तथा लगानी योग्य तरलताको अभावबाट व्यवसाय वृद्धिमा नकारात्मक असर परेको छ । हाल बढीरहेको जनशक्तिको विदेश पलायनले देशको आर्थिक एवं सामाजिक क्षेत्रमा परेको प्रभावसँगै बैंकको व्यापार-व्यवसाय र जनशक्ति व्यवस्थापनमा समेत चुनौती थपिएको छ । सूचना प्रविधिको विकास सँगसँगै यससँग जोडिएका Cyber fraud जस्ता विभिन्न प्रकारका जोखिम बैंकको लागि अर्को चुनौतिको विषय हो । अन्तर्राष्ट्रिय जगतमा देखा परिरहेको द्वन्द्वका कारण सिर्जित तनावले आर्थिक क्षेत्रमा असर परेको र नेपाली बजारमा समेत पर्न सक्ने प्रभावले पनि बैंकको व्यवसायमा असर पुग्न सक्ने देखिन्छ । यस्तै विभिन्न स्थितिका कारणले हाल बजारमा कर्जा लगानी तथा निक्षेप संकलनमा असर परेको छ । यी विभिन्न कुराहरूले बैंकको व्यावसायिक गतिविधिहरूमा प्रत्यक्ष असर पर्ने अवस्था रहेको छ ।

(७) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया :

बैंकको नियमित कारोबारको शिलशिलामा देखिएका सामान्य टिप्पणी बाहेक खास प्रतिकूल टिप्पणी लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा देखिएको छैन । लेखापरीक्षकले दिएको सुझाव तथा सल्लाहलाई कार्यान्वयन गर्न बैंक व्यवस्थापनलाई निर्देशन समेत दिइसकिएको छ । आ.व. २०८०/८१ को वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०८१/०९/२५ मा स्वीकृत हुँदा प्राप्त टिप्पणी तथा निर्देशनहरु वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिकामा संलग्न गरेका छौं, जसको समेत सुधार तथा कार्यान्वयनका लागि बैंक व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको छ ।

(८) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

बैंकले आ.व. २०८०/८१ मा कुनै लाभांश प्रस्ताव गरेको छैन ।

(९) जफत गरिएको शेयरको विवरण :

यस प्रतिवेदन अवधि सम्ममा कुनैपनि शेयर जफत गरिएको छैन ।

(१०) बैंक र यसको सहायक कम्पनीले गरेको प्रगती :

बैंक तथा बैंकको सहायक कम्पनीले गरेको प्रगतीको बारेमा यसै प्रतिवेदनको सम्बन्धित बुँदाहरुमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

(११) बैंक र यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्ष २०८०/८१ मा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरु र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

बैंकको सहायक कम्पनी के. वि. एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा श्री विनय रेग्मी तथा सञ्चालकहरुमा श्री सीपा रेग्मी, श्री हरि प्रसाद निरौला, श्री पवन बुढाथोकी तथा स्वतन्त्र संचालकमा श्री मनिष ढकाल रहनुभएको छ । समीक्षा वर्षमा यस कम्पनीले नेपाल स्टक एक्चेन्जबाट कारोबारको लागि अनुमति लिई मिति २०८० मंसिर २६ गतेदेखि सञ्चालनमा रहेको छ ।

समीक्षा वर्षमा सहायक कम्पनी कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा श्री पुष्प शर्मा कार्यरत रहेको तथा संचालकहरुमा श्री सुधिर नाथ पाण्डे, श्री रोहित सिंह, श्री अर्पण पोखरेल तथा स्वतन्त्र संचालकमा श्री लक्ष्मी प्रसाद दुवाल र महिला स्वतन्त्र संचालकमा श्री रेणु भुसाल रहेका छन् ।

(१२) बैंकका आधारभूत शेयरधनीले उपलब्ध गराएको जानकारी : सो नभएको ।

(१३) विगतका आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरुले लिएको शेयर स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरु संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरुबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी : सोको जानकारी नभएको ।

(१४) बैंकसँग सम्बन्धित सम्झौताहरुमा कुनै सञ्चालक तथा निजका आफन्तको व्यक्तिगत स्वार्थ सम्बन्धी जानकारी : बैंकको जानकारीमा नआएको ।

(१५) पुनर्खरिद गरिएका शेयरहरुको विवरण : सो नभएको ।

(१६) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी जानकारी :

बैंकमा प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कायम राख्न विभिन्न आन्तरिक नीति, नियम, संयन्त्र -संरचना र विभागहरु मार्फत कर्जा, संचालन तथा बजार जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न सधैं क्रियाशील नियन्त्रण प्रणाली रहने गरि कार्य गर्दै आएको

छ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिताको पुनरावलोकन नियमित रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागबाट गर्ने गरेको छ ।

(१७) बैंकको कूल व्यवस्थापन खर्च सम्बन्धी विवरण :

बैंकको आ.व. २०८०/२०८१ को व्यवस्थापन खर्चको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :-

कर्मचारी खर्च रु. ३,८५,७०,७२,६६८/- (अक्षरूपी तीन अर्ब पचासी करोड सत्तरी लाख बहत्तर हजार छ सय अडसाठ मात्र) ।

अन्य सञ्चालन खर्च रु. १,९६,४०,१७,७४९/- (अक्षरूपी एक अर्ब छयान्त्रब्बे करोड चालिस लाख सत्र हजार सात सय उनान्चास मात्र) ।

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

(१८) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी जानकारी :

समीक्षा अवधिमा कम्पनी ऐनको दफा १६४ बमोजिम गैरकार्यकारी सञ्चालक श्री राजाराम खड्काको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री विजय स्थापित (सदस्य) र बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभाग प्रमुख श्री सौरभ आचार्य (सदस्य सचिव) रहनु भएको एक लेखापरीक्षण समिति रहेको छ । बैंकको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागले सोभै यसै समितिमा लेखा परीक्षण प्रतिवेदन पेश गर्ने गर्दछ । आ.व २०८०/८१ मा उक्त समितिका २० वटा बैठकहरु बसेका छन् । सदस्य सचिव बाहेकका यस समितिका अन्य सदस्यहरुलाई सञ्चालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रदान हुने सरहको बैठक भत्ता प्रदान गरिएको छ । यस समितिका काम कारवाहीहरु नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका तथा कम्पनी ऐनमा भएका व्यवस्था अनुरूप भए गरेका छन् । आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा बैंकको काम कारवाही प्रति कुनै पनि किसिमको गहन कैफियत नरहेको पाइएको छ । लेखापरीक्षण समितिले बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको पुनरावलोकन तथा यसको पालनासँग सम्बन्धित सुझावहरु नियमित रूपमा व्यवस्थापनलाई दिने गरेको छ र सोको नियमित जानकारी सञ्चालक समितिलाई समेत गराउने गरेको छ । लेखापरीक्षण समितिले दिएको सुझाव अनुरूप बैंक व्यवस्थापनले आफ्ना काम कारवाहीहरुमा नियमित रूपमा सुधार गरिरहेको छ ।

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

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

(क) सञ्चालकहरु :

बैंकका सञ्चालकहरुलाई नियमावलीमा व्यवस्था भए बमोजिम समिति तथा समितिद्वारा गठित उप-समितिहरुको बैठकमा भाग लिएर वापत अध्यक्षलाई रु. १६,०००/- (अक्षरूपी सोह्र हजार मात्र) र सञ्चालकहरुलाई रु. १४,०००/- (अक्षरूपी चौध हजार मात्र) का दरले बैठक भत्ता दिने गरिएको छ । साथै सञ्चालक समितिका अध्यक्ष तथा सदस्यहरुलाई टेलिफोन, मोबाईल र पत्रपत्रिका खर्च वापत मासिक रु. १२,०००/- (अक्षरूपी बाह्र हजार मात्र) दिने गरिएको छ । सञ्चालकहरुलाई सो देखि बाहेक अन्य कुनै पनि सुविधा बैंकले प्रदान गरेको छैन ।

(ख) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा अन्य पदाधिकारी/व्यवस्थापकहरुको आ.व. २०८०/८१ को वार्षिक तलब, भत्ता तथा सुविधाहरु :

वार्षिक तलब, भत्ता तथा सुविधाहरु

रकम रु.

पारिश्रमिक तथा सुविधाहरु	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (रमेशराज अर्याल)	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (रामचन्द्र खनाल)	अन्य व्यवस्थापकहरु
तलब	६,०००,०००	१०,५५०,२३५	२१,५९६,९०३
भत्ता	-	-	५,७९४,२७६
संचयकोष	-	१,०४६,०७७	२,१२९,५४०
गाडी मर्मत भत्ता	-	-	९,२९७,१९३
औषधि उपचार (वार्षिक + संचित)	८०९,५८९	-	१,४८४,१९२
दर्शन भत्ता	१,५००,०००	३५,१९२	२,८४८,५९७
विदा (वार्षिक + संचित)	-	-	२,५४७,०३९
उपदान	४,३३४,८६५	-	१,९११,४९२
कर्मचारी बोनस	१,०७७,०११	१,०४४,०९२	१,८४९,५२८
अन्य	३०,०००	१३२,७६८	१,५७९,३३६
जम्मा रु.	१३,७५१,४६५	१२,८०८,३६४	५०,९५८,०९७

माथि उल्लिखित तलब तथा भत्ता कार्यकारी अधिकृत तहदेखि सहायक महाप्रबन्धक तह सम्मको हो र सोमा आ.व. २०८०/८१ मा बैंक छोडेर जाने तथा नयाँ भर्ति भइ आउने कर्मचारीहरुले आफ्नो कार्यकालमा प्राप्त गरेको तलब तथा भत्ता समेत समावेस गरिएको छ ।

(नोट: मिति २०८०/०७/३० सम्म श्री रमेशराज अर्याल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत र मिति २०८०/०८/०१ देखि श्री रामचन्द्र खनाल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत रहनुभएको)

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

१. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई चालक सहितको सवारी सुविधा, सहायक महाप्रबन्धक तहसम्मलाई चालक सुविधा सहितको सवारी कर्जा एवं भत्ता । अन्य व्यवस्थापकीय पदाधिकारीहरुलाई बैंकको सवारी साधन नीति बमोजिम सवारी कर्जा एवं भत्ता प्रदान गर्ने गरेको ।
२. सम्पूर्ण स्थायी कर्मचारीहरुलाई बैंकको मानव संसाधन नीति अनुसार सवारी साधन खरिद, घर जग्गा खरिद कर्जा तथा व्यक्तिगत कर्जा ।
३. बैंकको मानव संसाधन नीति अनुसार मोबाईल फोन बील भुक्तानी सुविधा ।
४. बैंकको नीति अनुरूप कर्मचारीहरुको सामुहिक जीवन बीमा बापत सुविधा ।

(२१) शेयरधनीले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांश:

नगद लाभांश मध्ये २०८१ आषाढ मसान्त सम्म शेयरधनीहरुले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांश रु. २८,९०,३९,७०६ रहेको छ। साथै, यसको विवरण देहाय बहोजिम रहेको छ।

विवरण	रकम रु.
कुमारी बैंक लिमिटेड	८,७६,५५३
प्राप्ति गरेको संस्थामा रहेको (काष्ठमण्डप डेभलपमेन्ट बैंक लि, महाकाली विकास बैंक लि., पश्चिमाञ्चल फाईनान्स लि. र काँक्रेविहार विकास बैंक लि.) को भुक्तान गर्न बाँकी लाभांश	७,१५,०९५
प्राप्ति गरेको संस्थामा रहेको (देव: विकास बैंक लि.) को भुक्तान गर्न बाँकी लाभांश	१,६९,२८४
कुमारी बैंक लिमिटेड (भुक्तान गर्न कुमारी क्यापिटल लि. लाई दिइएको)	१९,७६,१७,५६४
मर्जर गरेको संस्थामा रहेको (एनसीसी बैंक लि.) भुक्तान गर्न बाँकी लाभांश (भुक्तान गर्न कुमारी क्यापिटल लि. लाई दिइएको)	७,९८,१७,०५५
प्राप्ति गरेको संस्थामा रहेको (पश्चिमाञ्चल फाईनान्स लि.) को भुक्तान गर्न बाँकी लाभांश (भुक्तान गर्न कुमारी क्यापिटल लि. लाई दिइएको)	११,३६,८४६
प्राप्ति गरेको संस्था देव: विकास बैंक लि. (भुक्तान गर्न कुमारी क्यापिटल लि. लाई दिइएको)	८७,०७,३०७
जम्मा बाँकी रहेको लाभांशको रकम	२८,९०,३९,७०६

- (२२) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण : नभएको ।
- (२३) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बिच भएको कारोबारको विवरण : नभएको ।
- (२४) कम्पनी ऐन, २०६३ तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनु पर्ने अन्य कुराहरु: नभएको ।
- (२५) अन्य कुराहरु : नभएको ।

धन्यवाद ज्ञापन:

निरन्तर सहयोग, प्रोत्साहन र मार्गदर्शन प्रदान गरी बैंकको मनोबल वृद्धि गर्न सहयोग गर्ने हाम्रा आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु, ग्राहक महानुभावहरु, नेपाल राष्ट्र बैंकका विभिन्न विभागका पदाधिकारीहरु, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि., सिडीएस एण्ड क्लियरिङ लि. लगायत अन्य प्रत्यक्ष तथा परोक्ष रुपमा सहयोग गर्ने सम्पूर्ण सम्बद्ध पक्षहरु लगायत आम जनसमुदायलाई हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्दछौं। यथासमयमा लेखा परीक्षणको कार्य सम्पादन गरी बैंकलाई यथोचित व्यवसायिक सुझावहरु समेत प्रदान गर्ने वाह्य (स्टाच्यूटरी) लेखापरीक्षक **श्री जोशी एण्ड भण्डारी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स**लाई पनि धन्यवाद दिन चाहन्छौं। साथै बैंकको प्रगतीमा नै आफ्नो प्रगती ठानी अमूल्य श्रम र समय खर्च गरी निरन्तर दत्तचित्तका साथ सेवा गर्ने बैंक व्यवस्थापन तथा कर्मचारीहरुलाई विशेष धन्यवाद दिन चाहन्छौं। अन्त्यमा फेरि पनि बैंक र ग्राहक एक सिक्काका दुई पाटा हुन् भन्ने मुल मन्त्रलाई आत्मसात गर्दै सम्मानित ग्राहकहरुको अपार माया र विश्वासमा नै यस बैंक आजको अवस्थामा पुग्न सफल भएको हो र भविष्यमा पनि हामी हाम्रा ग्राहकहरु बिच निरन्तर माया र सुदृढ सम्बन्ध बिस्तार गर्नमा लालायित हुनेछौं भन्ने मनोभावनाका साथ उहाँहरु प्रति हार्दिक कृतज्ञता प्रकट गर्दछौं।

धन्यवाद ।

सञ्चालक समितिका तर्फबाट

श्री अभिर प्रताप ज. ब. राणा
 (अध्यक्ष)

मिति: २०८१/०९/२६

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

१. संचालक समितिको प्रतिवेदन : वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।
२. लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन : वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।
३. लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण : वार्षिक प्रतिवेदनमा संलग्न गरिएको ।
४. कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण:
 - (क) बैंकले वा बैंकको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए: बैंकको आफ्नो दैनिक कारोबारको सिलसिलामा प्रवाह भएका कर्जाहरू र आयकरसंग सम्बन्धित केही मुद्दा मामिलाहरू बाहेक बैंकलाई तात्त्विकरूपमा फरक पर्ने गरी अतिरिक्त वित्तीय व्ययभार हुने किसिमका कुनै पनि मुद्दा मामिलाहरू हाल रहेका छैनन् ।
 - (ख) बैंकको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए : बैंकलाई यस सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।
 - (ग) कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए : बैंकलाई यस सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।
५. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण :
 - (क) धितोपत्र बजारमा भएको बैंकको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा बैंक व्यवस्थापनको धारणा : शेयरको मुल्य तथा कारोबार खुला बजार सञ्चालनले निर्धारण गर्ने भएकोले यस सम्बन्धमा बैंकको खासै विशेष धारणा रहेको छैन ।
 - (ख) आ.व. २०८०/८१ मा यस बैंकको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन ।

त्रैमास (महिना)	शेयरको अधिकतम मूल्य (रु.)	शेयरको न्यूनतम मूल्य (रु.)	शेयरको अन्तिम मूल्य (रु.)	कुल कारोबार	कुल कारोबार भएको शेयर संख्या	प्रत्येक त्रैमासको कुल कारोबार दिन
प्रथम त्रैमास (असोज मसान्त २०८०)	१९५.८०	१५३.००	१५५.७०	२९,२५१	८,०७८,४७४	६१
दोश्रो त्रैमास (पौष मसान्त २०८०)	१७९.००	१४८.२०	१५९.४०	१४,९२२	४,५३१,२४५	४९
तेस्रो त्रैमास (चैत मसान्त २०८०)	१६७.००	१३३.१०	१३७.७०	२५,४५७	७,४८६,४५३	५८
चौथो त्रैमास (अषाढ मसान्त २०८१)	१६२.००	१२९.६०	१५३.७०	२४,९७९	८,०८६,२२९	६१

६. समस्या तथा चुनौति :

(क) समस्या तथा चुनौति

(१) आन्तरिक :-

- कुशल एवम् दक्ष जनशक्तिलाई जोगाइराख्न ।
- बढ्दो सञ्चालन खर्च ।
- अन्तरनिहित जोखिमलाई घटाई संचालन क्षमता अभिवृद्धि गर्ने ।
- निष्क्रिय कर्जा व्यवस्थापन गर्ने ।

(२) बाह्य :-

- देशको आर्थिक तथा राजनैतिक अवस्था ।
- लगानी मैत्री वातावरणको अभाव ।
- प्रतिस्पर्धी बैंकिङ्ग बजार ।
- बढ्दो संचालन खर्चलाई आम्दानीको श्रोतद्वारा पूर्ति गर्ने ।
- कोरोना महामारी पश्चात् उत्पन्न भएको स्वास्थ्य, व्यवसाय, सामाजिक कठिन अवस्था ।

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

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

७. संस्थागत सुशासन :

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

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

बैंकले डिबेन्चर निष्काशन गर्नाको निमित्त गरेको वित्तिय प्रक्षेपणभन्दा बैंकको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था उच्च कायम गर्नु पर्ने भएकोले गर्दा लेखापरीक्षण भएको विवरणमा बीस प्रतिशत भन्दा बढी फरक परेको छ । बैंकले सञ्चालन खर्चहरूमा मितव्ययता अपनाई खर्च व्यवस्थापन गरेकोले गर्दा सञ्चालन खर्च प्रक्षेपणभन्दा कम मात्र खर्च भएको र सो फरक बीस प्रतिशत भन्दा बढी रहेको छ । सोका कारणले खुद मुनाफा तथा संचित मुनाफामा पनि फरक परेको ।

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

- तत्कालिन प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री रमेशराज अर्यालको मिति १६ नोवेम्बर २०२३ मा राजिनामा स्वीकृत भई प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा श्री रामचन्द्र खनाल मिति १७ नोवेम्बर २०२३ देखि लागू हुने गरी नियुक्त भएको थियो ।
- मिति २७ डिसेम्बर २०२३ देखि लागू हुने गरी स्वतन्त्र संचालकको रूपमा श्री बिजय स्थापित मनोनित हुनु भएको थियो ।
- मिति २०८०/१०/२८ गते सम्पन्न २३ औं वार्षिक साधारण सभाबाट निर्वाचित १ जना महिला सहित ६ जना संचालक र १ स्वतन्त्र संचालक समेत जम्मा ७ जनाको सञ्चालक समिति रहेको छ । श्री अमिर प्रताप ज.ब. राणा, श्री पशुपति मुरारका, श्री महेश प्रसाद पोखरेल, श्री बिजय कुमार श्रेष्ठ, श्री राजाराम खड्का र श्रीमती सिम्रन अग्रवाल संचालक पदमा निर्वाचित हुनु भएको थियो ।
- समीक्षा वर्षमा माथि उल्लेखित वाहेक अन्य कुनै त्यस्ता विशेष घटना वा परिस्थिति देखिएको छैन ।

नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकीकृत निर्देशिकाको निर्देशन नं. २० (८) (घ) बमोजिमको विवरण

सेवाग्राहीहरूलाई पर्न सक्ने असुविधा तथा सर्वसाधारणको गुनासो सुनुवाई गर्न यस बैंकले “सूचना तथा गुनासो सुनुवाई डेस्क” स्थापना गरी सेवाग्राहीको गुनासो सुनुवाई गर्दै आएको छ। गुनासो सुनुवाईका लागि बैंकले विभिन्न माध्यमहरूको व्यवस्था गरी गुनासो सुनुवाई गरिरहेको छ। बैंकले देशभर विस्तारित आफ्ना शाखा तथा सेवा केन्द्रहरूमा रहेका सुभाष पेटिका, बैंकको वेबसाईटमा रहेको हेल्पडेस्क, ईमेल, फेसबुक, भाइबर तथा हटलाइन मार्फत प्राप्त गुनासो एवं जिज्ञासाहरूको सुनुवाई गर्दै आएको छ। विभिन्न माध्यमहरू मार्फत प्राप्त गुनासो एवं जिज्ञासाहरूको सुनुवाईका निम्ति बैंकले आन्तरिक संयन्त्र तयार गरेको छ, जस अनुसार छिटो छरितो ढंगले सरोकारवालाहरूका गुनासो, जिज्ञासा तथा सुभावहरूको सुनुवाई भएको छ। बैंकको गुनासो व्यवस्थापन अधिकारीको विवरण बैंकको वेबसाईटमा राखिएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन नं.२०, बुँदा नं. ९ (घ) मा भएको व्यवस्था बमोजिम आ.व.२०८०/८१ मा ग्राहक महानुभावहरूबाट लिखित निवेदन, गुनासो पोर्टल, ईमेल, टेलिफोन तथा मौखिक माध्यमबाट प्राप्त हुन आएका ६६० वटा गुनासोमध्ये ६४८ वटा गुनासो सुनुवाई गरी व्यवस्थापन गरिएको छ।

गुनासो व्यवस्थापन अधिकारीको विवरण

नाम	:	रोहित सिंह
पद	:	सहायक महाप्रबन्धक
फोन नं	:	+९७७-१-४५४३०७५/४५४३०७९
मोबाइल नं	:	+९७७ ९८५१०४३९७२
ईमेल	:	grievance@kumaribank.com

गुनासो दर्ता तथा सूचना प्राप्त गर्ने माध्यम

टोल फ्री नम्बर	:	१६६०-०१-७७७८८
फोन नम्बर	:	+९७७-१-४५४३०७५, ४५४३०७९
पोस्ट बक्स नम्बर	:	२११२८
Email	:	customercare@kumaribank.com
Website	:	www.kumaribank.com
Facebook	:	www.facebook.com/KumariBankLtd
Instagram	:	instagram.com/KumariBank
LinkedIn	:	www.linkedin.com/company/kumaribanklimited
Twitter	:	twitter.com/KumariBank



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि



JOSHI & BHANDARY - Chartered Accountants

G.P.O. Box: 3423
 Kosi Compound, Dillibazar
 Kathmandu, Nepal
 Tel: 977-1-4519364
 Tel: 977-1-4523550
 Fax: 977-1-4513038
 Web: www.jb.com.np

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

Report on the Audit of Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Kumari Bank Limited and its subsidiaries (collectively referred to as the "Group"), which comprises the consolidated statement of financial position as at Ashad 31, 2081 (corresponding to July 15, 2024), the consolidated statement of profit or loss, the consolidated statement of other comprehensive income, the consolidated statement of changes in equity, the consolidated statement of cash flow for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards.

In our opinion, the financial statement of the Bank and the consolidated financial statements of the Group present fairly, in all material respect, the financial position of the Bank and the Group as at Ashad 31, 2081 (July 15, 2024) and its financial performance, the statement of other comprehensive income, the statement of changes in equity and the statement of cash flow statement for the year then ended in accordance with the Nepal Financial Reporting Standards.

Basis for Opinion

We have conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Group in accordance with the Institute of Chartered Accountant of Nepal's code of ethics for professional accountants (ICAN Code) 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 the ICAN Code. 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 of most significance in our audit of the consolidated financial statements of the current period and include most significant assessed risks of material misstatement (whether or not due to fraud) identified including those which have greatest effect on overall audit strategy, allocation of resources in the audit and directing effort of the engagement team. We have summarized below key audit matters, in descending order of audit significance, in arriving at our audit opinion above, together with our key audit procedures to address those matters and, as required for public interest entities, our results from those procedures. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.

Key Audit Matter	How the Key Audit Matter was Addressed
a. Impairment of Loans and Advances to Customers including Interest Income on Recognized Non-Performing Loans and Advances	
Total Loans and Advances to Customers: NPR 268,431 million as on July 15, 2024 (NPR 270,937 million as on July 16, 2023)	
Total Impairment: NPR 23,054.87 million as on July 15, 2024 (NPR 16,165.65 million as on July 16, 2023)	
Total Impairment Charges: NPR 6,841.4 million in FY 2023-24 (NPR 8,115.8 million in FY 2022-23)	
Total Interest Income: NPR 38,609.36 million in FY 2023-24 (NPR 34,112.24 million in FY 2022-23)	
Allowances for impairment of loans and advances to customers have been made based on incurred loss model, Nepal Rastra Bank (NRB) regulations, as applicable. The Bank is required to apply its judgment and estimation to determine allowances for impairment. In addition, assessment of allowances for impairment is important as carve out provides for higher of the incurred loss model or NRB's directive.	<p>We planned and tested the operating effectiveness of key controls established by the Bank to identify loss events and for determining the extent of provisioning required against non-performing loans and advances to customers.</p> <p>The testing of controls include testing of controls over correct identification and classification of non-performing loans and advances to customers on time-based criteria; control over statistical models used to calculate the incurred loss in</p>





कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

The carrying value of the loans and advances to the customers can be materially misstating if the Bank's judgment and estimation are inappropriate.

In addition to above, interest income on loans and advances to customers has been recognized on accrual basis calculated by the Bank's core banking system and following the interest income recognition Guidelines 2019 issued by NRB. Though accrual basis of income recognition is prescribed in general, the guidelines require suspension of interest recognition on accrual basis for loans and advances with overdue of more than 12 months whereas for loan and advances with overdue interest/installment for 3 to 12 months, interest recognition on accrual basis is limited based on result of collateral testing as specified. Given the lack of system capability to suspend interest recognition based on overdue status of loan and fair value of collateral as well as review of fair valuation of collateral on regular basis, manual intervention will be required in interest recognition process and hence create risk of improper application of the guidelines and determination of fair value of the collateral. This may, in turn, have effect on recognition of interest income of the bank.

Considering the significance of the above matter to the financial statements, we have identified this as a key audit matter for the current year audit.

b. Information Technology System and Control impacting Financial Reporting in relation to the Bank

The Bank's Information Technology environment is complex and involves a large number of independent and inter-dependent Information technology systems used in the Bank's operations for processing and recording a large volume of transactions at numerous locations. As a result, there is a high degree of reliance and dependency on such Information technology systems for the Bank's financial reporting process. Appropriate Information technology, general controls and application controls are required to ensure that such Information technology systems are able to process the data, as required, completely, accurately and consistently for reliable financial reporting.

The accuracy and reliability of the financial reporting process depends on the information technology systems and the related control environment, including: information technology general controls over user access management and change management across applications, networks, database, and operating systems; and Information technology automated application controls.

Due to the importance of the impact of the information technology systems and related control environment on the Bank's financial reporting process, we have identified testing of such information technology systems and related control environment as a key audit matter for the current year audit.

accordance with incurred loss model; control over monitoring of loans and advances to customers with higher risk default; control over accurate computation and recording of provisions; and control over the governance and approval process related to provisions including continuous reassessment by the Bank's Management.

We selected sample of loans and advances to customers, checked installments of repayments and tested classification of non-performing loans and advances to customers based on the number of days overdue; evaluated the Bank's assessment for classification of loans and advances to customers as performing and non-performing based on repayment pattern, documentation, inspection and through discussion with the Bank's Management; assessment of control over mortgage value of loans and advances to customers.

We selected sample of loans and advances to customers and independently performed and reassessed whether there was a need to classify loans and advances to customers as non-performing and compared our outcome to that prepared by the Bank and challenged various assumptions and judgments which were used by the Bank's Management.

We assessed the appropriateness and adequacy of disclosures against the relevant accounting standards and NRB requirements relating to allowances for impairment on loans and advances and interest recognition, and considered to be acceptable.

In assessing the integrity of the information technology systems, we involved our information technology experts to obtain an understanding of the information technology infrastructure and systems relevant to the Bank's financial reporting process for evaluation and testing of information technology general controls and Information technology automated controls existing in such information technology systems.

Access rights were tested over applications, operating systems, networks, and databases, which are relied upon for financial reporting. We also assessed the operating effectiveness of controls over granting, removal and periodical review of access rights. We further tested segregation of duties, including preventive controls to ensure that access to change applications; the operating system or databases in the production environment were granted only to authorized personnel.

Other areas that were assessed under the information technology control environment, included password policies, security configurations, and controls around change management. Bank has hired Information technology security service provider to regularly monitoring its system for any threat which we considered to be acceptable.





c. Investment Valuation, Identification, and Impairment	
Investment of the bank comprises of investment in government bonds, T-bills, development bonds and investment in quoted and unquoted securities. The valuation of the aforesaid securities has been done in compliance with NFRS 9 and Directive number 8 of Unified NRB Directive 2079. The investment in the government and NRB bonds and T-bills has been done on Amortized cost and rest have been valued through Other Comprehensive Income. Given the varieties of treatments recommended for valuation of investment based on nature of cash flow, the business model adopted, complexity of calculations and the significance of amount involved in such investments, same has been considered as Key Audit Matter in our audit.	Our audit approach regarding investment of the bank is based on the NRB Directives and NFRS issued by the Accounting Standard Board of Nepal. For the investment valuation that are done at Amortized Cost, we checked the EIR and amortization schedule on test basis. For the investment valued through OCI i.e., for quoted investment, we relied on the Last transaction price in NEPSE as on 15.07.2024. And for the unquoted investment the fair value has been taken as the NRs.100. Further the income and bonus have been cross verified from Demat statement of the bank wherever applicable.

Emphasis of Matter

We draw attention to the note 5.1.2.a of the accompanying financial statements, which describes uncertainties due to overall adverse economy, a number of the loan assets have been significantly overdue which increases the credit risk of the bank. The bank has adopted various credit recovery and risk mitigation measures including legal recourse to mitigate adverse credit risk, however, in our judgement such measures do not completely eliminate such credit risk and hence impact NPA of the bank. In our professional judgement such credit related risk is fundamental to the user's understanding of financial statements.

We draw attention to note 5.31 of the accompanying financial statements relating to income taxes. The bank has adjusted prior period income tax related to bargain purchase gain arising from business combination of banks and financial institution via retained earnings.

Our audit opinion is not modified with respect to this matter.

Information Other than the Consolidated Financial Statement and Auditors' Report Thereon

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

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

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read other information and, in doing so, consider whether other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work, we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Other Matters

We did not audit the financial statements and other financial information of subsidiaries Kumari Capital Limited and KBL Securities Limited, whose financial statements reflect total assets of NPR 840.17 million and NPR 226.12 million and net assets of NRP 492.67 million and NPR 206.82 million respectively as at Ashad 31, 2081 (corresponding to July 15, 2024) and total comprehensive income of NRP 182.34 million and NPR 26.69 million and net cash outflows of NRP 5.15 million and NPR 149.98 million respectively for the year then ended. These financial statements and other financial information have been audited by other auditors whose reports have been furnished to us by the management and our opinion on the financial statements in so far as it relates to the accounts and disclosures included in respect of this subsidiary, are based solely on the report of other auditors.

Our opinion on the consolidated financial statements and our report on Other Legal and Regulatory Requirements below, is not modified in respect of the above.



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

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

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

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibility for Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatements, 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 Nepal Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in 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 Nepal Standards on Auditing, we exercised professional judgment and maintained professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identified and assessed the risk of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, designed and performed audit procedures responsive to those risks, and obtained 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 omission, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtained 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 of the effectiveness of the Bank and its subsidiaries' internal control.
- Evaluated the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management.
- Concluded on the appropriateness of the 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 cause significant doubt on the Bank's and its subsidiaries' 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 disclosure 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 auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank and its subsidiaries to cease to continue as a going concern.
- Evaluated the overall presentation, structure, and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicated 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 identified during our audit.

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





Report on Other Legal and Regulatory Requirements

We have obtained information and explanations asked for which, to best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit. In our opinion, consolidated statements of financial position, consolidated statement of profit or loss, consolidated statement of other comprehensive income, consolidated statements of changes in equity and consolidated statements of cash flows, have been prepared in accordance with the procedure and format prescribed by Nepal Rastra Bank and are in agreement with the books of account maintained by the Bank. Proper books and records have been kept as per law, so far as it appears, from our examination of those books and records of the Bank and from the reports of the other auditors.

In our opinion, so far as it appears from our examination of the books, the Bank has maintained adequate capital funds and adequate provision for possible impairment of assets in accordance with the directives of Nepal Rastra Bank.

To the best of our information and according to explanations given to us and so far as it appears from our examination of the books of account of the Bank and the audit reports issued by other auditors necessary for the purpose of our audit, we have not come across cases where Board of Directors or any employees of the Bank and its subsidiaries have acted contrary to the provisions of law or committed any misappropriation relating to the accounts or caused loss or damage to the Group and violated any directives of Nepal Rastra Bank or acted in a manner to jeopardize the interest and security of the Bank, its depositors and investors.




Prabhu Ram Bhandary, FCA
Senior Partner

Joshi & Bhandary
Chartered Accountants

Place: Kathmandu
Date: 2 January, 2025
UDIN No: 250102CA00030CPJUs

एकिकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)

३१ आषाढ २०८१ (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	अनुसूची	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पत्ति					
नगद तथा नगद समान	४.१	१९,६२,८९,२१,०३५	१९,९२,९३,३७,१९९	१९,५८,१६,३६,१९३	१९,९२,१४,८२,७६६
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	४.२	२८,१५,८०,९१,४१८	१३,४६,०९,४४,५२९	२८,१५,८०,९१,४१८	१३,४६,०९,४४,५२९
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.३	१,४२,२९,१४,००७	७,७७,१४,४५,७९३	१,४२,२९,१४,००७	७,७७,१४,४५,७९३
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४.४	३४,६५,३९,६६८	१८,४८,३३,६४५	३४,६५,३९,६६८	१८,४८,३३,६४५
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	४.५	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	४.६	१०,७४,५४,४६,७१४	९,७५,४३,०६,४६०	१०,७४,५४,४६,७१४	९,७५,४३,०६,४६०
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	४.७	२,६८,४३,१२,७०,४७०	२,७०,९३,७३,०८,३०९	२,६८,४३,१२,७०,४७०	२,७०,९३,७३,०८,३०९
धितोपत्रमा (securities) लगानी	४.८	६५,०५,४६,९९,१८६	४३,१०,७९,०४,४०९	६५,०५,४६,९९,१८६	४३,१०,७९,०४,४०९
चालु कर सम्पत्ति	४.९	२,५८,५०,८३,१७०	१,३९,५२,५७,१७०	२,५८,५०,८३,१७०	१,३९,५२,५७,१७०
सहायक कम्पनीमा लगानी	४.१०	-	-	६०,००,००,०००	६०,००,००,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४.११	१,५९,३६,८५,४००	१,५४,४८,९८,१३१	१,५९,३६,८५,४००	१,५४,४८,९८,१३१
सम्पत्तीमा लगानी	४.१२	१,९१,३१,८३,७६६	१,२६,३२,१२,७५२	१,९१,३१,८३,७६६	१,२६,३२,१२,७५२
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.१३	२,३३,३३,८०,१४४	२,५२,९८,०२,२२७	२,२९,४२,१३,२७५	२,५१,५८,५४,००३
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	४.१४	२२,५२,०५,२८०	१९,११,७५,०९९	२१,९५,८८,२२५	१८,८६,७०,०५९
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१५	१०,५२,८७,२२५	६,३९,१९,१६१	१०,८६,२९,७८१	६,३०,३३,२९०
अन्य सम्पत्ति	४.१६	७,३९,४७,३२,७३३	८,६२,२६,७८,२३१	७,२५,३८,४०,४२५	८,५९,२३,१०,२७३
कुल सम्पत्ति		४,०९,९३,८४,४०,२१७	३,८०,७५,७०,२३,११५	४,०९,४५,२८,८१,७९३	३,८०,५२,४७,८६,६४३
दायित्व					
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्ने बाँकि	४.१७	१४,३१,१३,४९,५३०	८,६३,२९,५०,९२८	१४,३१,१३,४९,५३०	९,२३,३५,७४,९८९
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्ने बाँकि	४.१८	३,७२,९५,००,०००	१,४९,६५,००,०००	३,७२,९५,००,०००	१,४९,६५,००,०००
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४.१९	३५,००,४०,३९३	१७,०१,०४,९८२	३५,००,४०,३९३	१७,०१,०४,९८२
ग्राहकको निक्षेप	४.२०	३,३३,११,१३,२२,४८५	३,१६,०४,७०,५४,५२७	३,३३,११,१३,२२,४८५	३,१६,०४,७०,५४,५२७
तिर्ने बाँकि कर्जा सापटी	४.२१	१,३४,०५,९३,५७९	२,६४,५५,१७,८८०	१,३४,०५,९३,५७९	२,६४,५५,१७,८८०
चालु कर दायित्व	४.२२	-	-	-	-
व्यवस्था	४.२२	३०,००,०००	३०,००,०००	३०,००,०००	३०,००,०००
स्थगन कर दायित्व	४.२३	-	-	-	-
अन्य दायित्व	४.२३	७,७८,०८,२३,६५९	७,०२,३४,८७,२८६	७,४१,७३,५६,२९३	६,६२,६२,५७,७३९
जारी गरिएको ऋणपत्र	४.२४	१३,९८,०४,६०,४५७	८,९८,७९,७४,६५०	१३,९८,०४,६०,४५७	८,९८,७९,७४,६५०
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	४.२५	-	-	-	-
कुल दायित्व		३,७४,६०,७०,९०,१०४	३,४५,००,६५,९०,२५३	३,७४,६४,९६,८२,३७१	३,४५,२०,९९,८४,७५७
इक्विटी					
शेयर पूँजी	४.२६	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०
शेयर प्रिमियम		-	-	-	-
संचित मुनाफा		(४,८६,२१,१०,६७२)	(१,७८,०१,५०,०२६)	(५,३६,७४,२४,४८०)	(२,२०,२९,०९,१४७)
जगेडा तथा कोषहरू	४.२७	१३,९६,७५,९९,४४६	११,३०,४७,२१,५४८	१३,९६,७५,९९,४४६	११,३०,४७,२१,५४८
शेयर धनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी		३५,३३,१३,५०,११३	३५,७५,०४,३२,८६२	३४,८०,३१,९९,४२२	३५,३१,४८,०१,८८६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-	-	-
कुल इक्विटी		३५,३३,१३,५०,११३	३५,७५,०४,३२,८६२	३४,८०,३१,९९,४२२	३५,३१,४८,०१,८८६
कुल दायित्व र इक्विटी		४,०९,९३,८४,४०,२१७	३,८०,७५,७०,२३,११५	४,०९,४५,२८,८१,७९३	३,८०,५२,४७,८६,६४३
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	४.२८	७७,५३,२२,४४,९५८	७५,५१,५९,३०,१८५	७७,५३,२२,४४,९५८	७५,५१,५९,३०,१८५
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		१३४.७२	१३६.६२	१३२.७१	१३४.६६

द. रामचन्द्र खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अरविन बाबु श्रेष्ठ
प्रमुख वित्त अधिकृत

मिति : पुस १८, २०८१
स्थान : टंगाल, काठमाडौं

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
अध्यक्ष

द. महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक

द. राजाराम खड्का
सञ्चालक

द. सिम्नन अग्रवाल
सञ्चालक

द. पशुपति मुरारका
सञ्चालक

द. बिजय कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. बिजय स्थापित
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. एफ.सि.ए. प्रभुराम भण्डारी
साभेदार
जोशी एण्ड भण्डारी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स



एकिकृत नाफा नोक्सान विवरण

३१ आषाढ २०८१ (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	अनुसूची	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्याज आम्दानी	४.२९	३८,६७,३१,९१,७००	३४,१८,२५,८५,५९५	३८,६०,९३,६५,७८२	३४,११,२२,४२,३०९
व्याज खर्च	४.३०	२७,८०,६०,१०,६२८	२३,०४,६०,४९,१७८	२७,८०,६०,२५,०७९	२३,०४,६०,६३,६२९
खुद व्याज आम्दानी		१०,८६,७१,८१,०७३	११,१३,६५,३६,४१७	१०,८०,३३,४०,७०३	११,०६,६१,७८,६७९
शुल्क तथा कमिशन आय	४.३१	२,४३,७६,०५,०६८	१,७८,४९,२७,७७१	२,४३,७६,०५,०६८	१,७८,४९,२७,७७१
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.३२	३३,९५,२०,२०१	२७,१६,२१,२७२	३३,९५,२०,२०१	२७,१६,२१,२७२
खुद शुल्क र कमिशन आय		२,०९,८०,८४,८६७	१,५१,३३,०६,४९८	२,०९,८०,८४,८६७	१,५१,३३,०६,४९८
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आय		१२,९६,५२,६६,९३९	१२,६४,९८,४२,९१५	१२,९०,१४,२५,५७०	१२,५७,९४,८५,१७८
खुद व्यापारिक आय	४.३३	३६,६४,१३,५४२	३६,३०,३५,२६९	३६,६४,१३,५४२	३६,६०,३५,२६९
अन्य संचालन आय	४.३४	५८,५१,१३,८१७	३१,११,६६,८६१	३६,८५,८५,४७०	११,५१,५६,५८२
जम्मा संचालन आय		१३,९१,६७,९३,२९८	१३,३२,४०,४५,०४५	१३,६३,६४,२४,५८३	१३,०४,७६,७७,०२९
कर्जाको जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	४.३५	६,८४,१४,१०,६३१	८,११,५८,००,७६५	६,८४,१४,१०,६३१	८,११,५८,००,७६५
खुद संचालन आम्दानी		७,०७,५३,८२,६६८	५,२०,८२,४४,२८१	६,७९,५०,१३,९५२	४,९४,१८,७६,२६४
सञ्चालन खर्च					
कर्मचारी खर्च	४.३६	३,९०,४३,०८,९४४	२,२४,०५,३२,८६४	३,८५,७०,७२,६६८	२,२०,९८,२०,६३६
अन्य सञ्चालन खर्च	४.३७	१,१५,१३,१२,६६६	१,०४,३२,०३,६३०	१,११,२६,९९,६२६	१,०१,९९,४६,६६२
हासकट्टी र परिपोधन	४.३८	८५,६९,४६,७६२	७५,३०,२९,२५५	८५,१३,१८,१२३	७५,०४,५८,९८२
सञ्चालन मुनाफा		१,१६,२८,१४,२९५	१,१७,१४,७८,७३२	९७,३९,२३,५३६	९६,१६,४९,९८५
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.३९	४,६७,५१,३६५	५,३७,५१,४९३	४,६७,५१,३६५	५,३७,५१,४९३
गैर सञ्चालन नोक्सानी	४.४०	२,१७,०९,७३१	१,३७,५६,००९	२,१७,०९,७३१	१,३७,५६,००९
आय कर अधिको मुनाफा		१,१८,७८,५५,९२९	१,२१,१४,७४,२१६	९९,८९,६४,१७०	१,००,१६,४५,४६९
आयकर खर्च	४.४१	१,०२,९२,८५,८२१	५१,३४,५१,३२७	९९,४३,५६,४६६	४८,३७,२३,८५८
चालु कर		१,१०,०४,८२,९३७	५०,६३,७५,३५०	१,०६,९३,००,५३५	४७,९४,९८,५७०
स्थगन कर		(७,११,९७,११६)	७०,७५,९७८	(७,४९,४४,०६९)	४२,२५,२८८
यस अवधिको मुनाफा		१५,८५,७०,१०७	६९,८०,२२,८८९	४६,०८,७०४	५१,७९,२१,६११
नाफा बाँडफाँड					
बैंकको शेयर धनी		१५,८५,७०,१०७	६९,८०,२२,८८९	४६,०८,७०४	५१,७९,२१,६११
गैर नियन्त्रित स्वार्थ				-	-
यस अवधिको मुनाफा		१५,८५,७०,१०७	६९,८०,२२,८८९	४६,०८,७०४	५१,७९,२१,६११
प्रति शेयरको आम्दानी					
आधारभुत प्रति शेयर आमदानी		०.६०	२.६६	०.०२	१.९७
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी		०.६०	२.६६	०.०२	१.९७

द. रामचन्द्र खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अश्विन बाबु श्रेष्ठ
प्रमुख वित्त अधिकृत

मिति : पुस १८, २०८१
स्थान : टंगाल, काठमाडौं

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
अध्यक्ष

द. महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक

द. राजाराम खड्का
सञ्चालक

द. सिम्नन अग्रवाल
सञ्चालक

द. पशुपति मुरारका
सञ्चालक

द. बिजय कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. बिजय स्थापित
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. एफ.सि.ए. प्रभुराम भण्डारी
साम्भेदार
जोशी एण्ड भण्डारी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

३१ आषाढ २०८१ (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	अनुसूची	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
यस वर्षको मुनाफा		१५,८५,७०,१०७	६९,८०,२२,८८९	४६,०८,७०४	५१,७९,२१,६११
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी					
क) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु					
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)		१८,४४,६०,४७८	२३,५५,९०,२६१	१८,४४,६०,४७८	२३,५५,९०,२६१
पुनः मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)		(३६,८३,०००)	—	(३६,८३,०००)	—
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)		(८,६६,३५,२२७)	२८,८६,१०,६६१	(८,६६,३५,२२७)	२८,८६,१०,६६१
माथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर		(२,९३,४७,५७५)	(१५,७२,६०,२७७)	(२,९३,४७,५७५)	(१५,७२,६०,२७७)
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी		६,४७,९४,६७६	३६,६९,४०,६४६	६,४७,९४,६७६	३६,६९,४०,६४६
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिएका वा गर्न सकिने बुँदाहरु					
नगद/प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान		—	—	—	—
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)		—	—	—	—
माथि उल्लेखित गरिएका बुँदाहरुको आयकर		—	—	—	—
नाफा/नोक्सानमा वर्गिकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी		—	—	—	—
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी					
ग) इक्विटी विधिबाट लेखांकन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा		—	—	—	—
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी		६,४७,९४,६७६	३६,६९,४०,६४६	६,४७,९४,६७६	३६,६९,४०,६४६
कुल यस वर्षको विस्तृत आम्दानी		२२,३३,६४,७८३	१,०६,४९,६३,५३५	६,९४,०३,३८०	८८,४८,६२,२५७
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड					
बैंकको इक्विटी शेयर धनि		२२,३३,६४,७८३	१,०६,४९,६३,५३५	६,९४,०३,३८०	८८,४८,६२,२५७
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		—	—	—	—
कुल विस्तृत आम्दानी		२२,३३,६४,७८३	१,०६,४९,६३,५३५	६,९४,०३,३८०	८८,४८,६२,२५७

द. रामचन्द्र खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अश्विन बाबु श्रेष्ठ
प्रमुख वित्त अधिकृत

मिति : पुस १८, २०८१
स्थान : टंगाल, काठमाडौं

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
अध्यक्ष

द. महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक

द. राजाराम खड्का
सञ्चालक

द. सिम्रन अग्रवाल
सञ्चालक

द. पशुपति मुरारका
सञ्चालक

द. बिजय कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. बिजय स्थापित
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. एफ.सि.ए. प्रभुराम भण्डारी
साभेदार
जोशी एण्ड भण्डारी
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स



एकिकृत नगद प्रवाह विवरण

३१ आषाढ २०८१ (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	समुह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	३५,९८,४८,३१,१३२	२७,०८,४५,४८,१६२	३५,९२,१०,०५,२१४	२७,०१,४२,०४,८७६
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	२,४३,७६,०५,०६८	१,७८,४९,२७,७७१	२,४३,७६,०५,०६८	१,७८,४९,२७,७७१
लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
अन्य संचालन कारोबारहरुबाट आम्दानी	७३,३३,४६,७९९	५१,१७,२२,१९१	५८,८१,७०,७७०	४२,६८,३८,७५५
व्याज खर्च	(२६,८२,१३,४०,०१३)	(२२,४८,८९,५०,३९४)	(२६,८२,१३,५४,४६५)	(२२,४८,८९,६४,८४५)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(३३,९५,२०,२०१)	(२७,१६,२१,२७२)	(३३,९५,२०,२०१)	(२७,१६,२१,२७२)
कर्मचारी खर्च	(३,७६,०३,३६,८१५)	(२,०७,७८,८७,४९६)	(३,७६,०३,३६,८१५)	(२,०७,७८,८७,४९६)
अन्य खर्च	(८,४०,३४,१६,१५२)	(९,०२,७७,६०,८४२)	(८,३७,६०,४८,३५३)	(९,००,८७,०९,८०८)
सञ्चालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	(१६,८८,३०,२६३)	(४,४८,५०,२१,८८०)	(३०,३२,४२,५०५)	(४,५९,०४,९९,७९१)
संचालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धि)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(१४,६९,७९,४६,८९०)	(३,८४,५४,०५,३३०)	(१४,६९,७९,४६,८९०)	(३,८४,५४,०५,३३०)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	६,३४,८५,३१,७८६	(५,८२,१९,६८,९३४)	६,३४,८५,३१,७८६	(५,८२,१९,६८,९३४)
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(९९,११,४०,२५४)	(७,४०,८५,५०६)	(९९,११,४०,२५४)	(७,४०,८५,५०६)
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	२,५०,६०,३७,८३९	(३,६८,९१,९०,३५०)	२,५०,६०,३७,८३९	(३,६८,९१,९०,३५०)
अन्य सम्पत्ति	३,७२,४२,३२,०८५	८,५९,७९,०७,७९९	३,८६,५१,२४,३९२	८,६२,८२,७५,६७९
संचालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा कमि/(बृद्धि)				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकि	५,६७,७७,७४,५४१	(८१,४६,५६,३९७)	५,४८,३८,३४,१७४	(८१,४०,३२,३३६)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकि	२,२३,३०,००,०००	(६,४३,५८,६२०)	२,२३,३०,००,०००	(६,४३,५८,६२०)
ग्राहकको निक्षेप	१७,०६,४२,६७,९५८	१६,९७,१३,४१,०६८	१७,०६,४२,६७,९५८	१६,९७,१३,४१,०६८
ऋण तथा सापटी	(१,३०,४९,२४,३०१)	१,३०,९९,८८,८०४	(१,३०,४९,२४,३०१)	१,३०,९९,८८,८०४
अन्य दायित्व	१,१०,६४,२३,८३८	(६,४०,३५,७१,१४८)	७४,२९,५६,४७१	(६,८०,०८,००,७०७)
आयकर भुक्तानी अधिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	२१,४९,८२,२६,३४०	१,६८,०९,७९,४२६	२०,९४,७२,९८,६७०	१,२०,९२,६३,९७८
आयकर भुक्तानी	(२,२९,६१,९८,३७६)	(८१,५३,२४,०१४)	(२,२५,६८,८४,०५६)	(७७,९२,२४,६३०)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	१९,२०,२०,२७,९६४	८६,५६,५५,४१२	१८,६९,०४,१४,६१४	४३,००,३९,३४७
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	(२२,४३,९४,९२,६३५)	(८,४३,४२,४१,८९०)	(२२,०१,९९,४८,०५२)	(८,०२,२९,३२,५२३)
धितोपत्र लगानी विक्रीबाट प्राप्ति	१०,१३,८८,४९२	-	१०,१३,८८,४९२	-
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको खरिद	(१,३१,८८,१५,२७८)	(६५,४३,३५,४६३)	(१,२७,९६,४८,४०९)	(६४,०३,८७,२३९)
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको विक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(३,६५,३५,२२१)	(१,६८,९८,९८१)	(३,०९,१८,१६७)	(१,४३,९३,९४०)
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको खरिद	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
व्याज आम्दानी	-	-	-	-
लाभांश आम्दानी	१९,३५,७९,६०८	१०,५१,०४,५८९	१९,३५,७९,६०८	१०,५१,०४,५८९

लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	(२३,४९,९८,७५,०३४)	(९,००,०३,७१,७४५)	(२३,०३,५५,४६,५२८)	(८,५७,२६,०९,११४)
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ति	४,९९,२४,८५,८०७	२,८६,६४,१५,४३९	४,९९,२४,८५,८०७	२,८६,६४,१५,४३९
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आर्वाधिक दायित्व निष्काशनबाट प्राप्ति	-	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आर्वाधिक दायित्वको भुक्तानी	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ति	-	-	-	-
लाभांश खर्च	-	(१,८३,८८,९७,९१६)	-	(१,८३,८८,९७,९१६)
व्याज खर्च	(९८,७२,००,४६८)	(५७,७२,३६,७४९)	(९८,७२,००,४६७)	(५७,७२,३६,७४९)
अन्य प्राप्ति/भुक्तानी	-	-	-	-
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	४,००,५२,८५,३४०	४५,०२,८०,७७४	४,००,५२,८५,३४१	४५,०२,८०,७७४
वित्तीय संयोजनबाट खुद नगद प्रवाह	-	१०,००,३८,८०,३६७	-	१०,००,३८,८०,३६७
नगद प्रवाहमा भएको खुद (कमी)/वृद्धि	(२९,२५,६९,७३०)	२,३१,९४,४४,८०९	(३३,९८,४६,५७३)	२,३१,९४,९०,३७५
नगद तथा नगद समानमा रहेको सुरुवाती मौज्दात	१९,९२,१४,८२,७६६	१७,६०,९८,९२,३९१	१९,९२,१४,८२,७६६	१७,६०,९८,९२,३९१
नगद तथा समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर				
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	१९,६२,८९,२१,०३५	१९,९२,९३,३७,१९९	१९,५८,१६,३६,१९३	१९,९२,१४,८२,७६६

द. रामचन्द्र खनाल
 प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
 द. अश्विन बाबु श्रेष्ठ
 प्रमुख वित्त अधिकृत

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
 अध्यक्ष
 द. महेश प्रसाद पोखरेल
 सञ्चालक
 द. राजाराम खड्का
 सञ्चालक
 द. सिम्पन अग्रवाल
 सञ्चालक

द. पशुपति मुरारका
 सञ्चालक
 द. बिजय कुमार श्रेष्ठ
 सञ्चालक
 द. बिजय स्थापित
 सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
 द. एफ.सि.ए. प्रभुराम भण्डारी
 साभेदार
 जोशी एण्ड भण्डारी
 चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

मिति : पुस १८, २०८१
 स्थान : टंगाल, काठमाडौं

३९ आषाढ २०८१ (१५ जुलाई २०२४)



वार्षिक प्रतिवेदन २०८०/०८१ | 45



एकिकृत इबिटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

३१ आषाढ २०८१ (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	समूह										शेर	
	शेर पुँजी	शेर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनः मूल्यकोष	संक्षिप्त मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा	निवन्तित स्वाय	जम्मा इबिटी
१ श्रावण २०७८ को मौज्जात	१४,७१,११८,८३३.९६	८,८८,०४,०४१	३,१२,७७,६३,८७२	५,३४,४४,४००	४४,०८,२७,०७९	(८१,४४,७९१)	६,९४,१९,०००	२,२१,१९,१९,१३०	६४,२९,४१,६९७	२१,३४,७८,३६,८४३	-	२१,३४,७८,३६,८४३
समायोजन/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	(१,००,४७,९४०)	-	१,००,४७,९४०	-	(१,००,४७,९४०)
१ श्रावण २०७९ को समायोजन/पुनःस्थापित मौज्जात	१४,७१,११८,८३३.९६	८,८८,०४,०४१	३,१२,७७,६३,८७२	५,३४,४४,४००	४४,०८,२७,०७९	(८१,४४,७९१)	६,९४,१९,०००	२,२०,१४,७०,९८९	६४,२९,४१,६९७	२१,३३,७८,८९,७९३	-	२१,३३,७८,८९,७९३
यस बर्को विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बर्को मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	६३,७७,७८,८००	-	६३,७७,७८,८००	-	६३,७७,७८,८००
कर पछिको अन्य विस्तृत आयदानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इबिटी उपकरणका लगावबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	१६,४४,९३,१८३	-	१६,४४,९३,१८३	-	१६,४४,९३,१८३
पुनःमूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको वित्तीय (Accrued) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	२०,२०,२७,४४७	-	२०,२०,२७,४४७	-	२०,२०,२७,४४७
नागद प्रवाहको हेजिङबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको वित्तीय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बर्को विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FVOCI मा इबिटी उपकरणहरूमा लगानीको निपाटनमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	१,००,४७,९४,००९	-	१,००,४७,९४,००९	-	१,००,४७,९४,००९
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	११,०४,३७,९२२	क्र.म. २,८०	(२,३५,४८,४४०)	-	-	(३५,०४,०७,३४०)	४१,३४,४०,९१४	२४,३४,४०,९१४	-	२४,३४,४०,९१४
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	१२,३४,४८,४४३	-	(३५,६६,४०,६४६)	१०,९०,७४,४३०	(२२,३२,२६,६३४)	-	(२२,३२,२६,६३४)
इबिटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभोश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नागद लाभोश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य प्राप्तिबाट (य)	११,४१,४६,७८,०४४	-	२,४८,२७,६४,०८६	८६,३४,२४,३	३,४२,४८,८२,०४०	४,१४,६९,६९,६९०	३२,७४,४१,४३३	(२,४०,०१,४४,२४६)	(२४,४४,४४,४१४)	१४,२४,६४,४१,०८२	-	(१,८४,८८,७९,९६९)
जम्मा योगदान	११,४१,४६,७८,०४४	-	२,४८,२७,६४,०८६	८६,३४,२४,३	३,४२,४८,८२,०४०	४,१४,६९,६९,६९०	३२,७४,४१,४३३	(२,४०,०१,४४,२४६)	(२४,४४,४४,४१४)	१४,२४,६४,४१,०८२	-	१४,२४,६४,४१,०८२
गत वर्ष को मौज्जात	२६,२२,४८,६१,३४०	-	४,८२,०९,९६,०८०	६,४४,७८,०३४	३,८४,३०,४३४	१४,६७,६७,४४२	३९,६८,६०,४३६	(१,७८,०४,३०,०८६)	१,०१,१४,०१,९८८	३९,७८,०४,३२,८६२	-	३९,७८,०४,३२,८६२
१ श्रावण २०८० को मौज्जात	२६,२२,४८,६१,३४०	-	४,८२,०९,९६,०८०	६,४४,७८,०३४	३,८४,३०,४३४	१४,६७,६७,४४२	३९,६८,६०,४३६	(१,७८,०४,३०,०८६)	१,०१,१४,०१,९८८	३९,७८,०४,३२,८६२	-	३९,७८,०४,३२,८६२
समायोजन/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	१४,०३,७०,७८७	६३,३६,०००	(२४,६४,१२७)	-	(२४,६४,१२७)
१ श्रावण २०८० को समायोजन/पुनःस्थापित मौज्जात	२६,२२,४८,६१,३४०	-	४,८२,०९,९६,०८०	६,४४,७८,०३४	३,८४,३०,४३४	१४,६७,६७,४४२	३९,६८,६०,४३६	(१,८३,७४,०२,८६३)	१,०१,७७,७९,९८८	३९,७४,७८,६७,७७४	-	३९,७४,७८,६७,७७४
यस बर्को विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बर्को मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	१४,८४,७०,१०७	-	१४,८४,७०,१०७	-	१४,८४,७०,१०७
कर पछिको अन्य विस्तृत आयदानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इबिटी उपकरणका लगावबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनःमूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	(६,०६,४४,६४४)	-	(६,०६,४४,६४४)	-	(६,०६,४४,६४४)
परिभाषित लाभ योजनाको वित्तीय (Accrued) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नागद प्रवाहको हेजिङबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको वित्तीय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बर्को विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	२२,७०,४७,७७७	-	२२,७०,४७,७७७	-	२२,७०,४७,७७७
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	९२,४४,९६,८४	२८,७८,९६,७८४	१,०८,९६,७८,७८४	१३,०२,४४,७७४	-	(३६,८३,०००)	१,३८,६६,६८,३३८	(६४,१६,४०,४९८)	-	(६४,१६,४०,४९८)
जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	(६,८४,७७,७७४)	-	(६,८४,७७,७७४)	-	(६,८४,७७,७७४)
इबिटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभोश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नागद लाभोश निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	(६,००,००,०००)	-	(६,००,००,०००)	-	(६,००,००,०००)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान	२६,२२,४८,६१,३४०	-	४,८२,०९,९६,०८६	६,८४,७८,३४२	४,८४,३०,४३३	१३,०२,४४,७७४	३९,६८,६०,४३६	(१४,८४,७७,७७७)	२,४०,४४,००,२४४	३९,३३,३३,४०,११३	-	३९,३३,३३,४०,११३
यस वर्ष को मौज्जात	-	-	-	-	-	-	-	(६,००,००,०००)	-	(६,००,००,०००)	-	(६,००,००,०००)

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended 15th July 2024

1. BANK

1.1 General

Kumari Bank Limited (hereinafter referred to as “The Bank”) is a public limited company, incorporated on 10th December 1999 and domiciled in Nepal. The corporate office of the Bank is located at Tangal, Kathmandu, Nepal. The Bank carries out commercial banking activities and other financial services in Nepal under the license from Nepal Rastra Bank (NRB), the Central Bank of Nepal, as “Ka Class” (Class A) licensed financial institution. The Bank is listed in Nepal Stock Exchange Limited for public trading of stocks. The Bank acquired Kasthamandap Development Bank Ltd., Paschimanchal Finance Co. Ltd., Mahakali Bikash Bank Ltd. and Kankrebihar Bikash Bank Ltd. on Asadh 2074; with an objective to fulfill the directive forwarded by Nepal Rastra Bank to attain the paid-up capital of NPR 8 billion. Further to that, the Bank acquired Deva Bikas Bank Limited and joint operation was started from Asadh 28, 2077. On January 01, 2024, Nepal Credit and Commerce Bank Limited has been merged with Kumari Bank Limited to jointly operate in the name of Kumari Bank Limited. Currently, Kumari Bank Limited has 302 Branches, 315 ATMs, 50 extension counter and 65 Branchless Banking (BLB).

1.2 Financial Statements

The Financial Statement of Bank for the year ended 15 July, 2024 comprises Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity, Statement of Cash Flows, Notes to the Financial Statements, Significant Accounting Policies of the Company.

1.3 Principal Activities and Operations

Bank

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

Subsidiary and Associates

Subsidiary	Principal Activities	Ownership as on:	
		15 th July 2024	16 th July 2023
Kumari Capital Limited	The Subsidiary is opened to provide merchant/investment banking services such as Management of public offerings, portfolio management, underwriting of securities, management of mutual fund schemes, depository participant's service under Central Depository Service (CDS) and other merchant banking services.	100%	100%
K.B.L Securities Limited	The Subsidiary is opened to provide the brokerage services on the request of clients. Final approval for operation is obtained from Securities Board of Nepal on 06/06/2023 and from NEPSE on 21/11/2023.	100%	100%

Associate	Principal Activities	Ownership as on:	
		16 th July 2024	16 th July 2023
First Microfinance Laghu Bittiya Sanstha Limited	The Associate is of the bank is microfinance banking institute with license to operate as a D class financial institution from Nepal Rastra Bank. The principal activity of the associate is to improve access to wide range of financial services of the poor and marginalized members as per customer needs. It strives to promote a culture of saving, encourages income generation, supports micro-enterprises development and provides social security services to its member. It aims to focus on improving livelihood of target people with priority to agriculture and micro enterprises.	4%	4%
National Microfinance Bittiya Sanstha Limited		9%	9%
Mero Microfinance Bittiya Sanstha Limited		7%	7%
Aviyan Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd		10%	10%
Solar Farm Ltd	The Associate of the bank is a 5 MW solar PV power plant in Gandaki Province, which was commissioned in September 2021. The Farm is the first on-grid solar IPP to secure a 25- year power purchase agreement with Nepal Electricity Authority.	9%	9%
Avasar Equity	Avasar Equity Limited is a Private Equity/Venture Capital Fund Manager licensed by Securities Board of Nepal (SEBON). The company is promoted by Siddhartha Bank, Sanima Bank, Kumari Bank, Nepal Bank, prominent personalities from diverse business sectors of Nepal and highly experienced professionals. Avasar Equity are an investee-centric organization driven by our commitment to help our investee companies achieve their maximum potential. We support the long-term success of our investee companies operating in various industries by connecting them to an array of resources.	10%	10%
Avasar Equity Diversified Fund		22%	22%

2. BASIS OF PREPARATION

2.1 Statement of Compliance

The Financial Statements of Bank for the year ended 15th July, 2024 comprising Statement of Financial Position, Statement of Profit or loss and Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity, Statement of Cash Flows and Notes to the Financial Statements (including Significant Accounting Policies), have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (hereafter referred as NFRS), laid down by the Institute of Chartered Accountants of Nepal and in compliance with the requirements of all applicable laws and regulations.

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

2.2 Reporting Period and Approval of Financial Statements

a) Reporting Period

The Bank has prepared the financial statements in accordance with NFRS depicting financial performance for FY 2023/24 and financial position of 15th July 2024 and the comparatives of FY 2022/23.

b) Responsibility for Financial Statements

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

c) Approval of Financial Statements by Directors

The accompanied Financial Statements have been authorized to issue by the Board of Directors vide its resolution dated 2 January 2025 and recommended for its approval by the Annual General Meeting of the shareholders.

2.3 Functional and Presentation Currency

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

2.4 Use of Estimates, Assumptions and Judgments

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

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

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

2.4.1 Going Concern

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

2.4.2 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 in more detail in Note 3.4.

2.4.3 Impairment of Financial Assets – Loans and Advances

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

2.4.4 Impairment of Financial Assets at Fair Value through OCI

The Bank reviews its debt securities classified as financial assets at fair value through OCI, at each reporting date to assess whether they are impaired. Objective evidence that a debt security that has been classified as financial assets at fair value through OCI is impaired includes among other things significant financial difficulty of the issuer, a breach of contract such as a default or delinquency in interest or principal payments etc. The Bank also records impairment charges on equity investments classified as financial assets at fair value through OCI where there is significant or prolonged decline in fair value below their cost. The determination of what is 'significant' or 'prolonged' requires judgment.

2.4.5 Taxation

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

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 pension increments 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. In determining the appropriate discount rate, management considers the interest rates of Nepal government bonds with maturities corresponding to the expected duration of the defined benefit obligation. The mortality rate is based on publicly available mortality tables. Future salary increment and pension increment are based on expected future salary increment rates of the Bank.

2.4.7 Fair Value of Property, Plant and Equipment

The freehold land and buildings of the bank are presented at cost. Since the property, plant and equipment are not reflected at fair value, no revaluation has been carried at the reporting date.

2.4.8 Useful Life-time of the Property, Plant and Equipment

The Bank is following the cost model for recognition of Property, Plant and Equipment. The Bank reviews the residual values, useful lives and 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.

2.4.9 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.

2.4.10 Classification of Investment Properties

Management requires using its judgment to determine whether a property qualifies as an investment property. The Bank has developed criteria so it can exercise its judgment consistently. A property that is held to earn rentals or for capital appreciation or both and which generates cash flows largely independently of the other assets held by the Bank is accounted for as investment properties. On the other hand, a property that is used for operations or in the process of providing services or for administrative purposes and which do not directly generate cash flows as a standalone assets are accounted for as property, plant and equipment. The Bank assesses on an annual basis the accounting classification of its properties taking into consideration the current use of such properties.

2.5. Changes in Accounting Policies

There are no changes in accounting policies and methods of computation since the publication of annual financial statements for the year ended on July 16, 2024, unless otherwise indicated.

2.6 Discounting

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

Service fees charged by the bank on loans and advances unless immaterial or impracticable to determine reliably is to be considered for computation of Effective Interest Rate. However, bank has opted the Carve-out (optional) pronounced by Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) on 10th November 2018; as per the notice issued by ICAN regarding the extension of a year time for its implementation.

Defined Benefit Plan; that includes gratuity has been determined by considering discount rate as the average yield on government bonds issued during the period having maturity of five years or more.

2.7 Materiality and Aggregation

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

2.8 Comparative Information

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

3. SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

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

3.1 Basis of Measurement

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

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

3.2 Basis of consolidation

a. Business Combinations and Goodwill

Business combinations are accounted for using the acquisition method as per the requirements of Nepal Financial Reporting Standard - NFRS 03 (Business Combinations). The Bank measures goodwill as the fair value of the consideration transferred including the recognized amount of any non-controlling interest in the acquiree, less the net recognized amount (generally fair value) of the identifiable assets acquired and liabilities assumed, all measured as of the merger date. When the excess is positive, this will result into goodwill.

During the fiscal year 2079-80, the Bank has merged Nepal Commerce and Credit Bank Limited. Accounting for merger of Nepal Commerce and Credit Bank Limited has been done as per NFRS 3 – Business Combination and Guidance Note on the same issued by ICAN dated July 31, 2022.

b. Non-controlling interest (NCI)

Non-controlling interest (NCI), also known as minority interest, is an ownership position whereby a shareholder owns less than 50% of outstanding shares and has no control over decisions.

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

c. Subsidiaries

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

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

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

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

This Subsidiary of the Bank has been incorporated in Nepal.

d. Associates

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

An associate company, in its broadest sense, is a corporation in which a parent company possesses a stake. Usually, the parent company owns only a minority stake of the corporation, as opposed to a subsidiary company, where a majority stake is owned. The accounting treatment for consolidation of associates is as per Equity method while it is shown at cost in the standalone financial statement of the bank as per NAS 27.

e. Loss of Control

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

f. Transaction elimination on consolidation

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

3.3 Cash and cash equivalent

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

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

3.4 Financial Assets and financial liabilities

a. Date of 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. Recognition and Initial Measurement of Financial Instruments

All financial instruments are measured initially at their fair value plus transaction costs that are directly attributable to acquisition or issue of such financial instruments except in the case of such financial assets and liabilities at fair value through profit or loss, as per the Nepal Accounting Standard - NAS 39 (Financial Instruments: Recognition and Measurement). Transaction cost in relation to financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss are dealt with the Statement of Profit or Loss.

Classification and Subsequent Measurement of Financial Instruments

Classification and Subsequent Measurement of Financial Assets

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

- a. Financial assets at fair value through profit or loss
 - i. Financial assets held for trading
 - ii. Financial assets designated at fair value through profit or loss
- b. Financial assets at amortized cost
- c. Loans and Receivables
- d. 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 'Other Operating income'. Dividend income is recorded in 'Net trading income' when the right to receive the payment has been established.

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

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

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

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

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

Financial assets designated at fair value through profit or loss is recorded in the Statement of Financial Position at fair value. Changes in fair value are recorded in 'Net gain or loss on financial instruments designated at fair value through profit or losses' in the Statement of Profit or Loss. Interest earned is accrued under 'Interest income', using the effective interest rate method, while dividend income is recorded under 'Other operating income' when the right to receive the payment has been established.

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

b. *Financial Assets Available for Sale*

Financial assets at amortized cost 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, financial assets at amortized cost 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.

c. *Loans and Receivables from Customers*

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

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

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

d. *Financial assets at fair value through OCI*

Financial assets at fair value through OCI include equity and debt securities. Equity Investments classified as 'Financial assets at fair value through OCI' are those which are neither classified as 'Held for Trading' nor 'Designated at fair value through profit or loss'. Debt securities in this category are intended to be held for an indefinite period of time and may be sold in response to need for liquidity or in response to changes in the market conditions.

After initial measurement, financial assets at fair value through OCI are subsequently measured at fair value. 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 assets at fair value through OCI is reported as 'Interest income' using the effective interest rate. Dividend earned whilst holding financial assets 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 Loss under 'Impairment charge for loans and other losses' and removed from the 'Fair value reserve'.

Financial assets at fair value through OCI that are monetary securities denominated in a foreign currency – translation differences related to changes in the amortized cost of the security and other changes in the carrying amount are recognized in other comprehensive income.

In the normal course of business, the fair value of a financial instrument on initial recognition is the transaction price (that is, the fair value of the consideration given or received). In certain circumstances, however, the fair value will be based on other observable current market transactions in the same instrument, without modification or repackaging, or on a valuation technique whose variables include only data from observable markets, such as interest rate yield, option volatilities and currency rates. When such evidence exists, the Bank recognizes a trading gain or loss on inception of the financial instrument, being the difference between the transaction price and fair value.

When unobservable market data have a significant impact on the valuation of financial instruments, the entire initial difference in fair value from the transaction price as indicated by the valuation model is not recognized immediately in the income statement.

Instead, it is recognized over the life of the transaction on an appropriate basis, when the inputs become observable, the transaction matures or is closed out, or when the Bank enters into an offsetting transaction.

Financial Liabilities

Classification and Subsequent Measurement of Financial Liabilities

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

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

Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss

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

(i) Financial Liabilities Held for Trading

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

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

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

- Such designation eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistency that would otherwise arise from measuring the liabilities.

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

Financial Liabilities at Amortized Cost

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

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

Reclassification

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

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

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

(ii) Reclassification of 'Financial assets at fair value through OCI

Bank may reclassify financial assets out of financial assets at fair value through OCI 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.

A financial asset classified as financial assets at fair value through OCI that would have met the definition of loans and receivables at the initial recognition may be reclassified out of financial assets at fair value through OCI category to the loans and receivables category 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. 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:

a) 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.

b) 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 'Held to Maturity' Financial Instruments

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

c. De-recognition of Financial Assets and Liabilities

De-recognition of Financial Assets

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

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

De-recognition of Financial Liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expired. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as de-recognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in profit or loss.

Repurchase and Reverse Repurchase Agreements

Securities sold under agreement to repurchase at a specified future date are not de-recognized from the Statement of Financial Position as the Bank retains substantially all of the risks and rewards of ownership. The corresponding cash received is recognized in the Statement of Financial Position as a liability with a corresponding obligation to return it, including accrued interest under 'Securities sold under repurchase agreements', reflecting the transaction's economic substance to the Bank. The difference between the sale and repurchase prices is treated as interest expense and is accrued over the life of the agreement using the effective interest rate. When the bank has the right to sell or re-pledge the securities, the Bank

reclassifies those securities in its Statement of Financial Position as 'Financial assets held for trading' pledged as collateral or 'Financial assets at fair value through OCI' pledged as collateral, as appropriate.

Conversely, securities purchased under agreements to resell at future date are not recognized in the Statement of Financial Position. The consideration paid, including accrued interest, is recorded in the Statement of Financial Position, under "Reverse repurchase agreements" reflecting the transaction's economic substance to the Bank. The difference between the purchase and resale prices is recorded as 'Interest income' and is accrued over the life of the agreement using the effective interest rate. If securities purchased under agreement to resell are subsequently sold to third parties, the obligation to return the securities is recorded as a short sale within 'Financial liabilities held for trading' and measured at fair value with any gains or losses included in 'Net trading income'.

Offsetting of Financial Instruments

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

Amortized Cost Measurement

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

Fair Value Measurement

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

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

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

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

Level 1

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

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

Level 2

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

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

Level 3

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

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

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

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

d. Impairment of Financial Asset

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.

a. Impairment of Financial Assets carried at Amortized Cost

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

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

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

Individually Assessed Financial Assets

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

- Known Cash Flow difficulties experienced by the borrowers;
- Past due contractual payments of either principal or interest;
- Breach of loan covenants or conditions;
- The probability that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganization; and
- A significant downgrading in credit rating by an external credit rating agency.

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

Loans together with the associated allowance are written off when there is no realistic prospect of future recovery and all collateral has been realized or has been transferred to the Bank. If, in a subsequent year, the amount of the estimated

impairment loss increases or decreases because of an event occurring after the impairment was recognized, the previously recognized impairment loss is increased or reduced by adjusting the allowance account. If a future write off is later recovered, the recovery is credited to the impairment charges for loans and other losses.

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

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

Collectively Assessed Financial Assets

Impairment is assessed on a collective basis in two circumstances:

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

Incurred but not yet identified impairment

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

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

The collective impairment allowance is determined after taking into account:

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

Homogeneous groups of Financials Assets

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

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

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

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

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

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

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

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

Reversal of Impairment

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

Write-off of Financial Assets measured at Amortized Cost

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

Impairment of Rescheduled Loans and Advances

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

Collateral Valuation

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

Collateral Repossessed or Where Properties Have Devolved To the Bank

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

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

b. Impairment of Financial assets at fair value through OCI

For financial assets 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 Statement of Profit or Loss. 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 Statement of Profit or Loss.

In the case of equity investments classified as financial assets at 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 Statement of 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 equity security that is classified as financial assets at fair value through OCI is recognized in other comprehensive income.

Bank writes-off certain financial assets at fair value through OCI when they are determined to be uncollectible.

3.5. Trading Assets

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

3.6. Derivative assets and derivative liabilities

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

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

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

3.7. Property and Equipment

Recognition

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

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

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

Measurement

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

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

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

Cost Model

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

Revaluation Model

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

However, the assets and liabilities transferred from the business combination of Nepal Commerce and Credit Bank Limited is recognized at fair value.

Subsequent Cost

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

De-recognition

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

Depreciation

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

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

Asset Category	Estimated Useful Life of Asset (Years) FY 2080/81	Estimated Useful Life of Asset (Years) FY 2079/80
Buildings	40 Years	40 Years
Vehicles	10 Years	10 Years
Office Equipment	8 Years	8 Years
Furniture & Fixtures (Metal & Wooden)	8 Years	8 Years
Computer Hardware	8 Years	8 Years
Battery	6 Years	6 Years
Leasehold Properties	5 Years	5 Years

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

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

Changes in Estimates

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

Capital Work in Progress

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

Borrowing Costs

Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of an asset that necessarily takes a substantial period of time to get ready for its intended use or sale are capitalized as part of the cost of an asset. All other borrowing costs are expensed in the period in which they occur. Borrowing costs consist of interest and other costs that the Bank incurs in connection with the borrowing of funds.

De-recognition

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

3.8. Intangible Assets

Recognition

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

Computer Software and License

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

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

Subsequent Expenditure

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

Amortization of Intangible Assets

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

Asset Category	For the year ended 15 th July 2024	For the year ended 16 th July 2023
Computer Software	5 years	5 years

De-recognition of Intangible Assets

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

3.9. Investment Property

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

Measurement

Investment property is accounted for under Fair Value in the Financial Statements. In the absence of information related to market price of the properties, the amount outstanding at the time of settlement of loan has been considered as the fair value of the asset.

De-recognition

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

3.10. Income Tax

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

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

Current Tax

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

Deferred Tax

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

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

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

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

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

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

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

3.11. Deposits, debt securities issued and subordinated liabilities

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

3.12. Provisions, Commitments and Contingencies

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

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

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

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

3.13. Revenue Recognition

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

Interest Income

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

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:

- Loans where there is reasonable doubt about the ultimate collectability of principal or interest;
- Loans against which individual impairment as per NAS 39 or lifetime impairment as per NFRS 9 has been made;
- Loans where contractual payments of principal and/or interest are more than 3 months in arrears and where the “net realizable value” of security is insufficient to cover payment of principal and accrued interest;
- Loans where contractual payments of principal and/or interest are more than 12 months in arrears, irrespective of the net realizable value of collateral;
- 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.

Fee and Commission Income

Fees earned for the provision of services over a period of time are accrued over the period, which include service fees and commission income. The bank has availed the option provided as per carve out of NFRS for transaction cost to be included in computing effective interest rate.

Dividend Income

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

Net Trading Income

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

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

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

3.14. Interest expense

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

3.15. Employee Benefits

Employee benefits include:

- Short-term employee benefits such as the following, if expected to be settled wholly before twelve months after the end of the annual reporting period in which the employees render the related services:
 - i. Wages, salaries and social security contributions;
 - ii. Paid annual leave and paid sick leave;
 - iii. Profit sharing and bonuses, and
 - iv. Non-monetary benefits (such as medical care, housing, cars and free or subsidized goods or services) for current employees;

Short term employee benefits are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is recognized for the amount expected to be paid under short term cash bonus or profit sharing plans if the Bank has present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably.

- Post-employment benefits, such as the following:
 - i. Retirement benefits (E.g.: pensions, lump sum payments on retirement); and
 - ii. Other post-employment benefits such as post-employment life insurance and post-employment medical care;

- Other long term employee benefits and
- Termination benefits

1. Post employments benefits

Defined Contribution Plans

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

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

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

Defined Benefit Plans

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

• Gratuity

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

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

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

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

The increase in gratuity liabilities attributable to the services provided by employees during the year ended 16th July, 2024 (current service cost) has been recognized in the Statement of Profit or Loss under 'Personnel Expenses' together with interest expense under the Interest Expense of bank. Bank recognizes the total actuarial gain/(loss) that arises in computing Bank's obligation in respect of gratuity in other comprehensive income during the period in which it occurs.

Other long term employee benefits

Other long term employee benefits are all employee benefits other than short term employee benefits, post-employment benefits and terminal benefits.

- **Unutilized Accumulated Leave**

Bank's policy related to the accumulation of the leave states for accumulation of total 150 days leave (60 days annual leave and 90 days medical leave), payable on gross salary of the staff on the date of encashment. Thus the liability of the bank is provisioned as per the latest staff remuneration for the leave accumulated, Bank's liability towards the accumulated leave is treated as short term employee benefit and additional cost resulting every year from the accumulation is charged to profit and loss account as per the definition of short term employee benefit of NAS 19.

3.16. Leases

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

Finance Lease

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

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

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

Operating Lease

All other leases are classified as operating leases. When acting as lessor, Bank includes the assets subject to operating leases in 'Property, plant and equipment' and accounts for them accordingly. Impairment losses are recognized to the extent that residual values are not fully recoverable and the carrying value of the assets is thereby impaired. Lease payments under an operating lease are recognized as an expense as per NFRS 16 under Depreciation charge on right of use of assets and interest expense on lease liability basis over the lease term.

3.17. Foreign currency translation

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

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

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

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

3.18. Financial guarantee and loan commitments

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

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

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

Any increase in the liability relating to the financial guarantees is recorded in the Statement of Profit or Loss under 'Impairment Charges for Loans & other losses'. The premium received is recognized in the Statement of Profit or Loss under 'Net fees and commission income' on a straight line basis over the life of the guarantee; except for the commission income up to Rs. 1,00,000, which is recognized as realized irrespective of the period of guarantee.

3.19. Share capital and reserves

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

3.20. Earnings per share including diluted

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

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

3.21. Segment Reporting

An operating segment is a component of an entity:

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

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

3.22. Employee Bonus

Employee bonus shall be calculated at the rate of 10% of Net Profit as per Bonus Act, 2030.

3.23. Dividend on Ordinary Shares

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

3.24. Cash Flow Statement

The Bank has reported its cash flow statement applying the 'Direct Method' in accordance with NAS 07 – "Statement of Cash Flows". Application of the direct method in presenting cash flow statement discloses major classes of gross cash receipts and gross cash payments thereby provides information which may be useful in estimating future cash flows of an entity.

The statement of cash flows reports cash flows during the period classified by operating, investing and financing activities as defined here under:

- Operating Activities
- Investing Activities:
- Financing Activities:

3.25. Comparative Figures

The comparative figures and phrases have been rearranged wherever necessary to conform to the current year's presentation.

नगद तथा नगद समान

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद मौज्दात	८,२९,१४,००,३५५	९,००,४४,६१,६६७	८,२९,१४,००,३५५	९,००,४४,६१,६६७
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,४५,७३,६८,४५७	२,४०,९५,४०,१३३	१,४९,००,८३,६९५	२,४०,९६,८५,७००
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	–	२,१०,००,५४,३८४	–	२,१०,००,५४,३८४
अन्य	९,८८,०१,५२,२२३	६,४९,५२,८९,०९६	९,८८,०१,५२,२२३	६,४९,५२,८९,०९६
जम्मा नगद तथा नगद समान	१९,६२,८९,२१,०३५	१९,९२,९३,३७,१९९	१९,६८,१६,३६,१९३	१९,९२,९४,८२,७६६

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

नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.२

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको वैधानिक मौज्दात	२,६७,९१,१३,१६२	९०,४९,६३,४३७	२,६७,९१,१३,१६२	९०,४९,६३,४३७
पुनः बिक्री सम्झौता अन्तर्गत खरिद गरिएको धितोपत्र	–	–	–	–
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको अन्य निक्षेप तथा लिन बाँकी वक्त्याता रकम	२५,४७,८९,७८,२५७	१२,५५,६७,८९,०९२	२५,४७,८९,७८,२५७	१२,५५,६७,८९,०९२
जम्मा नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	२८,१५,८०,९१,४१८	१३,४६,०९,४४,५२९	२८,१५,८०,९१,४१८	१३,४६,०९,४४,५२९

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

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.३

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	–	७२,५७,४०९.८७	–	७२,५७,४०९.८७
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,४२,२९,१४,००७	७,७६,४९,८८,३८३	१,४२,२९,१४,००७	७,७६,४९,८८,३८३
घटाउने: जोखिम व्यवस्था	–	–	–	–
जम्मा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,४२,२९,१४,००७	७,७७,९४,४५,७९३	१,४२,२९,१४,००७	७,७७,९४,४५,७९३

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

डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.४

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारिक प्रयोजनको लागि धारण	-	-	-	-
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जोखिम व्यवस्थापनको निम्ति धारण	३४,६५,३९,६६८	१८,४८,३३,६४५	३४,६५,३९,६६८	१८,४८,३३,६४५
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	३४,६५,३९,६६८	१८,४८,३३,६४५	३४,६५,३९,६६८	१८,४८,३३,६४५
अन्य	-	-	-	-
जम्मा डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	३४,६५,३९,६६८	१८,४८,३३,६४५	३४,६५,३९,६६८	१८,४८,३३,६४५

The Forward Exchange Contracts are derivative products used by the bank for hedging purpose as a regular treasury activities. The derivative assets and derivative liabilities for non-proprietary are shown as gross and in case of derivative assets and derivative liabilities for Proprietary transactions are netted off and shown separately in the financial statements as a part of risk management. Accordingly, the same has been restated in previous financial year.

अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.५

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ट्रेजरी बिल	-	-	-	-
नेपाल सरकारको ऋणपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र	-	-	-	-
स्वदेशी संस्थागत ऋणपत्र	-	-	-	-
शेयर (इक्विटी)	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	-	-	-	-
धितो राखिएको (Pledged)	-	-	-	-
धितो नराखिएको (Non Pledged)	-	-	-	-

बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा	१०,८७,५९,०४,५९५	९,९३,२५,७९,४९६	१०,८७,५९,०४,५९५	९,९३,२५,७९,४९६
अन्य	-	-	-	-
घटाउने : कर्जा जोखिम व्यवस्था	१३,०४,५७,८८१	१७,८२,७२,९५६	१३,०४,५७,८८१	१७,८२,७२,९५६
जम्मा	१०,७४,५४,४६,७१४	९,७५,४३,०६,४६०	१०,७४,५४,४६,७१४	९,७५,४३,०६,४६०

लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा	१०,८७,१४,९०,०५७	९,९२,३१,३८,३०६	१०,८७,१४,९०,०५७	९,९२,३१,३८,३०६
पाकेको ब्याज	४४,१४,५३८	९४,४१,११०	४४,१४,५३८	९४,४१,११०
जम्मा	१०,८७,५९,०४,५९५	९,९३,२५,७९,४१६	१०,८७,५९,०४,५९५	९,९३,२५,७९,४१६

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

८.६.१ कर्जा जोखिम व्यवस्था (Allowances for Impairment)

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
यस वर्षको सुरुवाती मौज्दात	१७,८२,७२,९५६	७,६८,०९,२९३	१७,८२,७२,९५६	७,६८,०९,२९३
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था	-	१०,२२,१५,२९१	-	१०,२२,१५,२९१
यस वर्षको व्यवस्था	(४,७८,१५,०७५)	(७,५१,६२८)	(४,७८,१५,०७५)	(७,५१,६२८)
असुली / फिर्ता	(४,७८,१५,०७५)	-	(४,७८,१५,०७५)	-
अपलेखन गरिएको रकम	-	७,५१,६२८	-	७,५१,६२८
अन्य (एक्वीजिसनबाट)	-	-	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्दात	१३,०४,५७,८८१	१७,८२,७२,९५६	१३,०४,५७,८८१	१७,८२,७२,९५६

ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
परिषोधित मूल्यमा मूल्यांकन गरिएको कर्जा तथा सापट	२,९१,४८,६१,४१,९४१	२,८७,१०,२९,५४,०७४	२,९१,४८,६१,४१,९४१	२,८७,१०,२९,५४,०७४
घटाउने : कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२३,०५,४८,७१,४७१	१६,१६,५६,४५,७६५	२३,०५,४८,७१,४७१	१६,१६,५६,४५,७६५
सामूहिक नोक्सानी व्यवस्था	१३,५४,०४,०६,७९०	१०,३८,६१,२५,४२९	१३,५४,०४,०६,७९०	१०,३८,६१,२५,४२९
व्यक्तिगत नोक्सानी व्यवस्था	९,५१,४४,६४,६८१	५,७७,९५,२०,३३६	९,५१,४४,६४,६८१	५,७७,९५,२०,३३६
खुद रकम	२,६८,४३,१२,७०,४७०	२,७०,९३,७३,०८,३०९	२,६८,४३,१२,७०,४७०	२,७०,९३,७३,०८,३०९
FVTPL मा मूल्यांकन गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-
जम्मा	२,६८,४३,१२,७०,४७०	२,७०,९३,७३,०८,३०९	२,६८,४३,१२,७०,४७०	२,७०,९३,७३,०८,३०९

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

४.७.१ कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा तथा सापटको विश्लेषण

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा प्रकार				
आवधिक कर्जा	१,५४,५२,२८,०३,८२३	१,१५,९८,३८,८९,९८१	१,५४,५२,२८,०३,८२३	१,१५,९८,३८,८९,९८१
अधिविकर्ष कर्जा	५०,३३,३०,१६,९१९	४७,०४,०१,०५,९२४	५०,३३,३०,१६,९१९	४७,०४,०१,०५,९२४
ट्रष्ट रिसिप्ट/निर्यात कर्जा	३,१२,९८,००,२८८	४,०१,९८,८८,२५२	३,१२,९८,००,२८८	४,०१,९८,८८,२५२
माग तथा अन्य चालु पुँजी कर्जा	३०,९७,८४,१०,९१४	६०,३२,०८,७२,६४३	३०,९७,८४,१०,९१४	६०,३२,०८,७२,६४३
व्यक्तिगत आवासिय कर्जा	१२,५६,६५,७२,७६३	१०,२२,१९,६२,००४	१२,५६,६५,७२,७६३	१०,२२,१९,६२,००४
रियल स्टेट कर्जा	४,५१,२१,६३,१११	१,९२,५२,७७,२७१	४,५१,२१,६३,१११	१,९२,५२,७७,२७१
मार्जिन लेन्डिङ कर्जा	४,३७,६२,४२,०२७	३,७१,९३,११,०५३	४,३७,६२,४२,०२७	३,७१,९३,११,०५३
हायर पचेज कर्जा	६,५९,७०,६५,८५७	८,३२,१८,४५,५१४	६,५९,७०,६५,८५७	८,३२,१८,४५,५१४
विपन्न वर्ग कर्जा	४,०६,४८,८२,९९७	१४,७२,३७,८८,९५१	४,०६,४८,८२,९९७	१४,७२,३७,८८,९५१
विल्स खरिद	–	२,२६,८५,०१७	–	२,२६,८५,०१७
कर्मचारी कर्जा	२,१३,४७,४२,६६४	२,३१,९३,४३,७६९	२,१३,४७,४२,६६४	२,३१,९३,४३,७६९
अन्य	११,४६,२१,३२,१६५	१३,१६,४८,३२,११७	११,४६,२१,३२,१६५	१३,१६,४८,३२,११७
जम्मा	२,८४,६७,७८,३३,५२६	२,८१,७८,३८,०२,६९६	२,८४,६७,७८,३३,५२६	२,८१,७८,३८,०२,६९६
असुल गर्न बाँकी ब्याज	६,८०,८३,०८,४१४	५,३१,९१,५१,३७८	६,८०,८३,०८,४१४	५,३१,९१,५१,३७८
कूल जम्मा	२,९१,४८,६१,४१,९४१	२,८७,१०,२९,५४,०७४	२,९१,४८,६१,४१,९४१	२,८७,१०,२९,५४,०७४

४.७.२ मुद्राको आधारमा कर्जा तथा सापटको विश्लेषण

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाली रुपैयाँ	२,९०,०३,२१,४२,२६७	२,८५,६४,८९,५४,४०१	२,९०,०३,२१,४२,२६७	२,८५,६४,८९,५४,४०१
भारतीय रुपैयाँ	–	–	–	–
अमेरिकन डलर	१,४५,३९,९९,६७३	१,४५,३९,९९,६७३	१,४५,३९,९९,६७३	१,४५,३९,९९,६७३
ग्रेट ब्रिटेन पाउण्ड	–	–	–	–
यूरो	–	–	–	–
जापनिज येन	–	–	–	–
चाइनिज युआन	–	–	–	–
अन्य	–	–	–	–
जम्मा	२,९१,४८,६१,४१,९४१	२,८७,१०,२९,५४,०७४	२,९१,४८,६१,४१,९४१	२,८७,१०,२९,५४,०७४

४.७.३ धितो सुरक्षणको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सुरक्षण गरिएको				
चल/अचल सम्पत्ति	२,७५,४८,४९,१७,७८१	२,७३,०९,२६,८५,९८६	२,७५,४८,४९,१७,७८१	२,७३,०९,२६,८५,९८६
सुन तथा चाँदी	२५,२५,३०५	२,३२,४३,४८६	२५,२५,३०५	२,३२,४३,४८६
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाको जमानत	९,३४,६९,२८,८७१	७,८१,३२,७२,१९५	९,३४,६९,२८,८७१	७,८१,३२,७२,१९५
सरकारी जमानत	२४,०१,००,०४३	२३,७१,७६,२८४	२४,०१,००,०४३	२३,७१,७६,२८४
अन्तर्राष्ट्रिय सुचिकृत बैंकको जमानत	-	-	-	-
निर्यात कागजपत्रको धितो	७,५१,८४,९७५	१,३६,३५,३९६	७,५१,८४,९७५	१,३६,३५,३९६
मुद्रति निक्षेपको धितो	१,९६,९०,१८,०९०	२,५२,१९,१०,६४७	१,९६,९०,१८,०९०	२,५२,१९,१०,६४७
सरकारी धितोपत्रको धितो	७,९९,०१,६५६	५,५४,१३,११८	७,९९,०१,६५६	५,५४,१३,११८
काउन्टर जमानत	-	-	-	-
व्यक्तिगत जमानत	२३,९२,५०,८७२	३३,९९,२८,६६७	२३,९२,५०,८७२	३३,९९,२८,६६७
अन्य धितो	४,०४,८३,१४,३४८	३,००,५६,८८,२९६	४,०४,८३,१४,३४८	३,००,५६,८८,२९६
जम्मा	२,९१,४८,६१,४१,९४१	२,८७,१०,२९,५४,०७४	२,९१,४८,६१,४१,९४१	२,८७,१०,२९,५४,०७४
सुरक्षण नगरिएको	-	-	-	-
जम्मा	२,९१,४८,६१,४१,९४१	२,८७,१०,२९,५४,०७४	२,९१,४८,६१,४१,९४१	२,८७,१०,२९,५४,०७४

४.७.४ नोक्सानी व्यवस्था (Allowances for Impairment)

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
एकल रुपमा गरिएको नोक्सानी व्यवस्था				
श्रावण १ को मौज्जात	५,७७,९५,२०,३३७	२,५२,६४,५५,१०५	५,७७,९५,२०,३३७	२,५२,६४,५५,१०५
मर्जरबाट सारिएको मौज्जात (तत्कालीन एनसीसी बैंक)		२,३९,८७,५०,३८८		२,३९,८७,५०,३८८
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था				
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था	३,७३,४९,४४,३४५	८५,४३,१४,८४४	३,७३,४९,४४,३४५	८५,४३,१४,८४४
यस वर्ष असुली/नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-	-	-
अपलेखन	-	-	-	-
विदेशी मुद्राको विनिमय दर भिन्नता	-	-	-	-
अन्य थपघट	-	-	-	-
वर्षको अन्त्यमा भएको मौज्जात	९,५१,४४,६४,६८२	५,७७,९५,२०,३३७	९,५१,४४,६४,६८२	५,७७,९५,२०,३३७
सामूहिक रुपमा गरिएको नोक्सानी व्यवस्था				
श्रावण १ को मौज्जात	१०,३८,६१,२५,४२९	१,३२,२०,९४,५७८	१०,३८,६१,२५,४२९	१,३२,२०,९४,५७८
मर्जरबाट सारिएको मौज्जात (तत्कालीन एनसीसी बैंक)				
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था				
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था/फिर्ता	३,१५,४२,८१,३६१	७,२६,२२,३७,५४९	३,१५,४२,८१,३६१	७,२६,२२,३७,५४९
विदेशी मुद्राको विनिमय दरले जोखिम व्यवस्था घट/बढ	-	-	-	-
अन्य थपघट	-	-	-	-
वर्षको अन्त्यमा भएको मौज्जात	१३,५४,०४,०६,७९०	१०,३८,६१,२५,४२९	१३,५४,०४,०६,७९०	१०,३८,६१,२५,४२९
जम्मा नोक्सानी व्यवस्था	२३,०५,४८,७१,४७२	१६,१६,५६,४५,७६६	२३,०५,४८,७१,४७२	१६,१६,५६,४५,७६६

धितोपत्रमा (Securities) लगानी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
परिषोधित मूल्यमा मूल्यांकन गरिएको धितोपत्रमा लगानी	६१,८२,५२,८३,८५८	४०,५७,८८,१७,०७८	६१,६३,१८,३०,७९१	४०,२२,००,०२,०११
FVTOCI मा मूल्यांकन गरिएको शेयर (इक्विटी) मा लगानी	३,०५,७५,८२,५२९	२,४७,६५,९३,०३२	३,००,३३,२३,८१२	२,४७,६५,९३,०३२
FVTPL मा मूल्यांकन गरिएको शेयर (इक्विटी) मा लगानी	१७,१८,३२,८००	५,२४,९४,२९९		-
जम्मा	६५,०५,४६,९९,१८६	४३,१०,७९,०४,४०९	६४,६३,५१,५४,६०३	४२,६९,६५,९५,०४३

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

८.८.१ परिषोधित (Amortized) मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएको धितोपत्रमा लगानी

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ऋणपत्र	-	-	-	-
सरकारी ऋणपत्र तथा बण्ड	३७,८८,७५,२१,२९६	२५,६८,११,५६,९४४	३७,८८,७५,२१,२९६	२५,६८,११,५६,९४४
सरकारी ट्रेजरी बिल	२३,७३,४३,८५,६९५	१४,५३,८८,४५,०६७	२३,७३,४३,८५,६९५	१४,५३,८८,४५,०६७
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र तथा बण्ड	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरु	-	-	-	-
अन्य	२०,३३,७६,८६७	३५,८८,१५,०६७	९९,२३,८००	-
घटाउने : विशेष हानी नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	-
जम्मा	६१,८२,५२,८३,८५८	४०,५७,८८,१७,०७८	६१,६३,१८,३०,७९१	४०,२२,००,०२,०११

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

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
इक्विटी उपकरणहरु				
सूचीकृत शेयरहरु	२,८३,१३,०९,०३२	२,३१,९६,७५,००२	२,६०,५२,१७,५१६	२,२६,७१,८०,७०३
सूचीकृत नभएका शेयरहरु	३९,८१,०६,२९७	२०,९४,१२,३२९	३९,८१,०६,२९७	२०,९४,१२,३२९
जम्मा	३,२२,९४,१५,३२९	२,५२,९०,८७,३३२	३,००,३३,२३,८१२	२,४७,६५,९३,०३२

8.1.3 इतिवटीमा गरिएको लगानीको जानकारी

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	मूल्य	फेयर मूल्य	मूल्य	फेयर मूल्य	मूल्य	फेयर मूल्य	मूल्य	फेयर मूल्य
सूचीकृत शेयरमा गरिएको लगानी								
एपीआई पावर कम्पनी लिमिटेड (एपीआई)	-	३८२	-	३९४	-	३८२	-	३९४
२ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
अरुण काबेली पावर लिमिटेड (AKPL)	३,९६,७८२	२,८३,२३५	३,९६,७८२	३,२६,४२४	३,९६,७८२	२,८३,२३५	३,९६,७८२	३,२६,४२४
१,५३९ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
अरुण भ्याली हाइड्रोपावर विकास कम्पनी लिमिटेड (AHPC)	-	-	१९,५८,२५५	१५,१४,४४५	-	-	-	-
८,४०२ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
एशियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (ALICL)	२,६८,५७,२२९	२,४५,९८,७८८	८९,७६,३९५	६९,४९,३५२	२,६८,५७,२२९	२,४५,९८,७८८	८९,७६,३९५	६९,४९,३५२
३९,३५६ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
बरुण हाइड्रोपावर कम्पनी लिमिटेड (बरुण)	-	२९६	-	२४९	-	२९६	-	२४९
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
बोटलर्स नेपाल (तराई) लिमिटेड (BNT)	८,९९,९९८	९,९०,०००	-	-	-	-	-	-
७० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
बटवल पावर कम्पनी लिमिटेड (BPCL)	-	३९०	-	३३९	-	३९०	-	३३९
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
छिमेक लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (CBBL)	५३,९९,३३२	५२,४३,४००	१८,९६,५४०	२१,९९,०००	-	९००	-	१,०००
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
CEDB हाइड्रोपावर डेभलपमेन्ट कम्पनी लिमिटेड (CHDC)	२९,३६,०८९	३५,२३,३६०	७,४९,४००	९,०४,०००	-	-	-	-
३,०४० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सिटीजन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (CLI)	७३,९८,१०७	८०,७०,४२७	-	-	३९,१०,६०५	३५,३२,२७६	-	-
६,४८६ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नागरिक लगानी कोष (CIT)	७,५५,३५५	७,५४,६६०						
३८८ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
चिलिमे हाइड्रो पावर कम्पनी लिमिटेड (CHCL)	४५,५३,७९९	५१,००,५८५	४५,५३,७९९	५३,५९,४३६	४५,५३,७९९	५१,००,५८५	४५,५३,७९९	५३,५९,४३६
१०,९६९ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
CYC लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (CYCL)			१५,२८,०२५	१९,८५,८१०	-	-	-	-
८४९ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
Deprosc लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (DDBL)	६४,२२,५९२	६७,२८,८४९	-	८२६	-	८४९	-	८२६
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
एभरेष्ट बैंक लिमिटेड (EBL)	३६,२२,३३२	३९,९९,४४०	१९,४७,२६४	२९,६७,५४०	-	-	-	-
६९९ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
फर्वाड माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (फोवाड)	६,३७,७००	७,०७,९९३	६,८९,९९५	५,९५,७७९	-	१,४९३	-	१,३२९
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
ग्रामीण विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड-प्रमोटर (GBLBS)	३८,८९,८०७	४०,५३,४०८	२३,३००	१,३९,४९२	२३,३००	१,३९,४९२	२३,३००	१,३९,४९२
२३३ प्रमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
जलविद्युत लगानी तथा विकास कम्पनी लिमिटेड (HIDCLPO)	९०,९०,४८९	९२,९९,७६७	१७,९९,९९,४२९	१९,२९,७७,४०४	-	१७,९९,९९,४२९	१९,२९,७७,४०४	
१,८६९,४३० प्रमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
हिमालयन डिस्टिलरी लिमिटेड (HDL)	१९,४९,९९८	१४,०४,७६०	२७,३५,५३६	२९,२२,४००	-	-	-	-
१,०९५ प्रमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
हिमालयन एभरेष्ट इन्स्योरेन्स लिमिटेड - प्रमोटर (HEIP)	२,२३,६००	८,४७,७२९	२,२३,६००	१०,२८,१००	२,२३,६००	८,४७,७२९	२,२३,६००	१०,२८,१००
२,४२९ प्रमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
हिमालयन एभरेष्ट इन्स्योरेन्स लिमिटेड (HEI)	४९,६८,०८०	५३,७७,६८८	-	४,८००	-	५,६८८	-	४,८००
९ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (HLI)	-	८,२९९	-	१०,६४७	-	८,२९९	-	१०,६४७
२९ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
हिमालयन पुनर्बीमा लिमिटेड (HRL)	१,०७,५७,८४०	१,०५,१७,७२०	-	-	-	-	-	-
५९९ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
जलविद्युत लगानी तथा विकास कम्पनी लिमिटेड (HIDCL)	२,९४,४५४	४,४९,८२७	६३,९७,३९५	९३,००,४६९	२,९४,४५४	४,४९,८२७	२९,५३,२३२	५४,६९,२९६
२,५९३ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
किसान लागूवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (KLBSL)	-	१,०७०	-	-	-	१,०७०	-	-
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								



जीवन बीमा कम्पनी नेपाल (LICN)	६,२८,६७,८८३	५,४८,६८,३२८	४,५०,९८,५०७	४,०३,६३,९३५	६,२८,६७,८८३	५,४८,६८,३२८	४,५०,९८,५०७	४,०३,६३,९३५
३८,९५६ साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
मेरो माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (MERO)	-	१,४००	-	१,३२२	-	१,४००	-	१,३२२
२ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
मिरमिरे लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (MMFDB)			-	११,३४४	-	-	-	११,३४४
१६ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
माउन्टेन इनर्जी नेपाल लिमिटेड (MEN)	६९,६०,९०८	७०,०५,७९५	-	-	-	-	-	-
११,७३५ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
राष्ट्रिय जीवन बीमा कम्पनी लिमिटेड (NLICL)	६६,४३,२४३	६९,२३,७२७	५,४३,६२७	६,८४,३४५	-	५९५	-	६४५
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नयाँ सारथी लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड - प्रोमोटर शेयर (NSLBP)			३,४६,५७,९२६	१९,४७,७०,९३७	-	-	३,४६,५७,९२६	१९,४७,७०,९३७
५३०,७९१ प्रोमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नेको इन्स्योरेन्स (NIL)	१,५३,४१,४४३	१,५३,१८,०२८	९५,५३,७७३	१,००,८९,९२५	९५,५३,७७३	९४,६६,०२८	९५,५३,७७३	१,००,८९,९२५
११,३२३ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नेपाल दूरसंचार कम्पनी लिमिटेड (NTC)	५,०२,२६०	५,०७,०००	-	-	-	-	-	-
६०० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नेपाल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (NICL)	१५,७६,१९५	२४,६७,५२०	१८,७५,६०६	२९,४९,५४०	७,३८,३४५	१५,८७,५२०	१८,७५,६०६	२९,४९,५४०
१,८०४ साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (NLIC)	२५,६९,३२०	२४,७६,६९९	६,९४,९८०	७,४४,७४४	-	६९९	-	७४४
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नेरुडे मिरमिरे लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (NMLBBL)	-	१,२८,१९६	-	१,०९,३९२	-	१,२८,१९६	-	१,०९,३९२
१७८ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NIC एशिया बैंक लिमिटेड (NICA)	४४,२९,९६०	४०,२४,२५६	१६,१७,९५२	१७,३६,०४९	-	-	-	-
९,०८० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
Ngadi ग्रुप पावर लिमिटेड (NGPL)	-	२७,२८०	-	१८,७९२	-	२७,२८०	-	१८,७९२
८० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NLG बीमा कम्पनी लिमिटेड - प्रोमोटर (NLGPO)	-	७०४	-	४००	-	७०४	-	४००
४ प्रोमोटरको शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
निर्धन उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (लब्धी)	२३,८९,१६२	२३,३२,८९६	२०,९८,४४६	१८,२४,५२५	-	-	-	-
३,२७७ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेड (NRIC)	२७,७७,७३४	२९,८४,६४८	-	-	-	-	-	-
४,०२६ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेड (एच्छल)	-	४,९३,१२२	-	४,४५,९५९	-	४,९३,१२२	-	४,४५,९५९
५९७ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
प्राइम कमर्शियल बैंक लिमिटेड (PCBL)	२,७३०	२,६६२	३,५७३	२,७३०	-	-	-	-
१२ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
राष्ट्रिय विद्युत कम्पनी लिमिटेड (राष्ट्री)	८४,१०,८००	८०,४६,०००	-	-	-	-	-	-
३०,००० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
रिडी पावर कम्पनी लिमिटेड (RIDI)	-	१९९	-	२४३	-	१९९	-	२४३
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
RMDC लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड - प्रोमोटर (RMDCP)			७०,७५,०००	४,६०,१३,१५१	-	-	७०,७५,०००	४,६०,१३,१५१
१४०,७३३ प्रोमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड (RNL)	११,४६,७२६	१३,७१,७००	-	-	-	-	-	-
२,९९५ को प्रोमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
RSDC लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (RSDC)	-	५,६७,४४०	-	४,६२,८९१	-	५,६७,४४०	-	४,६२,८९१
८२० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सम्पदा लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (SMPDAP)	२,००,००,०००	११,४७,९३,३५०			२,००,००,०००	११,४७,९३,३५०		
३५१,०५० को प्रोमोटर शेयर कित्ता रु. १०० प्रत्येक								
साहस उर्जा लिमिटेड (साहस)	-	-	२८,४०,५६५	२४,१९,५००	-	-	-	-
५,००० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सगरमाथा लुम्बिनी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड - प्रोमोटर (सालिकोपो)	-	-	८७,५०,४००	१,१४,६९,२००	-	-	८७,५०,४००	१,१४,६९,२००
११४,६९२ प्रोमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (SKBBL)	१७,९२,३९२	१९,९०,८२८	१८,५३,९३८	२०,०४,७७०	-	४०,९७८	-	३६,८५९
४८ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सानिमा बैंक लिमिटेड (सानिमा)	२६,०९,८६०	३०,६९,०००	-	-	-	-	-	-
११,००० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि

सानिमा जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड - प्रोमोटर (SGICP)	३,६४,२८,६००	३,६४,२८,६००	३,६४,२८,६००	३,६४,२८,६००	३,६४,२८,६००	३,६४,२८,६००	३,६४,२८,६००	३,६४,२८,६००
३६४,२८६ प्रोमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सानिमा जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (SGIC)	१,३५,७१,४००	७,८३,०६,९७८	१,३५,७१,४००	८,८२,००,४२९	१,३५,७१,४००	७,८३,०६,९७८	१,३५,७१,४००	८,८२,००,४२९
१,३५,७१४ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सानिमा माई हाइड्रोपावर लिमिटेड (SHPC)	१,२६,१२,७०२	१,३०,२२,२०२	१,३३,६३८	९६,२८,३१०	१,०७,८१,६८७	१,०९,८५,४४१	८९,८५,२०३	८८,२९,४६०
३२,३५८ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सर्वोत्तम सिमेन्ट लिमिटेड (SARBTM)	२०,०५,०००	४०,३२,५००	-	-	-	-	-	-
५,००० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
शिखर बीमा कम्पनी लिमिटेड (SICL)	३,४८,०५,९४७	२,६५,९२,६६३	१,४७,२२,०७३	८९,८६,५७५	३,४८,०५,९४७	२,६५,९२,६६३	१,४७,२२,०७३	८९,८६,५७५
३६,७८१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
शाइन रेसुसा विकास बैंक लिमिटेड (शाइन)	२७,९१,७८८	३०,०१,७९१	३१,४६,५९०	३४,५६,०००	-	-	-	-
७,४१० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
शिवम् सिमेन्ट लिमिटेड (SHIVM)	२,३६,३९,०५१	२,३६,२९,६९९	७,४९,१००	९,७७,२५०	१,४७,०८,५३१	१,४५,८८,२९९	-	-
२९,०४३ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सिद्धार्थ प्रिमियर इन्स्योरेन्स लिमिटेड (SPIL)	५८,६५,१२०	७०,०८,८६१	९,४१,८३२	१३,१४,१०८	-	१,६१,६६१	-	१,४६,३५८
१८८ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सिद्धार्थ प्रिमियर इन्स्योरेन्स लिमिटेड प्रोमोटर शेयर (SPILPO)	४९,०२,८००	१,१९,२८,०००						
८,००० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड (SBL)	-	-	२१,५४,७७९	२०,२४,०००	-	-	-	-
१४,८७९ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
स्टान्डर्ड चार्टर्ड बैंक लिमिटेड (SCB)	४७,०८,५८४	५२,०३,६८८						
२,६४४ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सूर्य ज्योतिराइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (SJLIC)	-	४३०	१४,१७,६१९	१२,१६,७२८	-	४३०	-	६१०
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सोली होटल लिमिटेड (SHL)	४३,८६,२९७	४३,६५,६३४						
९,८७७ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सिनर्जी पावर डेभलपमेन्ट लिमिटेड (SPDL)	-	२५५	२५,३८,१००	२६,५०,५००	-	२५५	-	२५०
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सूर्य ज्योतिराइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (SJLIC)			-	६१०			-	-
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
स्वाबलम्बन लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (SWBBL)	४,००,८६५	४,७०,०००	३०,९०,९१९	३१,६२,००७			-	-
५,००० साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तानी								
सिनर्जी पावर डेभलपमेन्ट लिमिटेड (SPDL)			-	२५०			-	-
१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
स्वाबलम्बन लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (SWBBL)	१७,६९,६३४	१८,८०,०००						
५०० को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
युनिक नेपाल लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड - प्रोमोटर (UNLBP)	१,०८,००,०००	१,०८,००,०००	१,०८,००,०००	१,०८,००,०००	१,०८,००,०००	१,०८,००,०००	१,०८,००,०००	१,०८,००,०००
१०८,००० प्रोमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
युनाइटेड अजोड इन्स्योरेन्स लिमिटेड (UAIL)	२,१२,८६,६४९	१,७८,१५,५५०	१,०६,७५,२३७	५१,३३,७७३	२,१२,८६,६४९	१,७८,१५,५५०	१,०६,७५,२३७	५१,३३,७७३
२९,७६७ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
विजय लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड (VLBS)	-	७,२८०	-	४,९९१	-	७,२८०	-	४,९९१
७ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
विजय लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड प्रोमोटर शेयर (VLBSPO)	३,४६,५७,१२६	१७,३५,४२,४९७	-	-	३,४६,५७,१२६	१७,३५,४२,४९७	-	-
५३०,७११ प्रोमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
हाइड्रोलेक्ट्रिसिटी इन्भेष्टमेन्ट एण्ड डेभलपमेन्ट कं. लि. प्रोमोटर (HIDCLP)	१७,०७,७२,२२७	१८,२६,००,४६०	-	-	१७,०७,७२,२२७	१८,२६,००,४६०	-	-
१,७७२,८२० प्रोमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
साना किसान विकास लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड - प्रोमोटर (SKBBLP)	२९	१००	-	-	२९	१००	-	-
१ प्रोमोटर शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
ओरिएन्टल होटल्स लिमिटेड (OHL)	९७,००,८२८	९७,६८,५४०	-	-	९७,००,८२८	९७,६८,५४०	-	-
१२,४४४ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
तारागाउँ रिजेन्सी होटल लिमिटेड (TRH)	७७,९९,६७५	८१,२७,२९७	-	-	७७,९९,६७५	८१,२७,२९७	-	-
१०,०७१ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
राष्ट्री विद्युत कम्पनी लिमिटेड (राष्ट्री)	६१,२२,०८२	६३,४०,७८४	-	-	६१,२२,०८२	६३,४०,७८४	-	-
२३,६४२ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
SWIFT को इक्विटी (USD ५०२८०.६१)	६७,२०,००४	६७,२०,००४	-	-	६७,२०,००४	६७,२०,००४	-	-



म्यूचुअल फण्ड								
नागरिक म्यूचुअल फण्ड (CMF१)	२,७४,७२,८७८	२,६२,१५,९८०	२,७४,७२,८७८	२,४५,०८,९१०	२,७४,७२,८७८	२,६२,१५,९८०	२,७४,७२,८७८	२,४५,०८,९१०
२,७९,५०० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सिटिजन्स म्यूचुअल फण्ड २ (CMF२)	७०,००,०००	७२,२४,०००	७०,००,०००	७२,७३,०००	७०,००,०००	७२,२४,०००	७०,००,०००	७२,७३,०००
७००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
ग्लोबल आईएमई ब्यालेन्स फण्ड-१ (GIBF१)	४,००,००,०००	३,६४,००,०००	४,००,००,०००	३,७३,६०,०००	४,००,००,०००	३,६४,००,०००	४,००,००,०००	३,७३,६०,०००
४,०००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
कुमारी धनवृद्धि योजना (KDBY)	१८,३७,६०,८९०	१७,७६,९६,७८१	१८,३७,६०,८९०	१८,४४,९५,९३४	१८,३७,६०,८९०	१७,७६,९६,७८१	१८,३७,६०,८९०	१८,४४,९५,९३४
१८,३७६,०८९ एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
कुमारी इक्विटी फण्ड (KEF)	१७,४०,६६,७००	१६,८१,४८,४३२	१७,४०,६६,७००	१७,७०,२५,८३४	१७,४०,६६,७००	१६,८१,४८,४३२	१७,४०,६६,७००	१७,७०,२५,८३४
१७,४०६,६७० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
कुमारी सुनौलो लगानी योजना खुल्ला (KSly)	१५,००,००,०००	१६,८०,००,०००	१५,००,००,०००	१५,९७,५०,०००	१५,००,००,०००	१६,८०,००,०००	१५,००,००,०००	१५,९७,५०,०००
१५,०००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
लक्ष्मी इक्विटी फण्ड (LEMF)	४,५४,३१,८८७	३,२८,८९,०५१	४,०२,०२,४३१	२,७७,४१,६८३	४,०२,०२,४३१	२,७३,९४,५५१	४,०२,०२,४३१	२,७७,४१,६८३
२,८९२,७७२ एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
लक्ष्मी उन्नति कोष (LUK)	२,१२,९१,९३९	१,८०,००,०००	२,१२,९१,९३९	१,८७,८०,०००	२,१२,९१,९३९	१,८०,००,०००	२,१२,९१,९३९	१,८७,८०,०००
२,०००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
मेगा म्यूचुअल फण्ड १ (MMF१)	८७,२६,८००	६७,३७,०९०	८७,२६,८००	६९,७२,७१३	८७,२६,८००	६७,३७,०९०	८७,२६,८००	६९,७२,७१३
८७२,६८० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नविल ब्यालेन्स फण्ड II (NBFII)		८,४३,९०,०९०	६,३३,६०,०००				८,४३,९०,०९०	६,३३,६०,०००
७,२००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नविल ब्यालेन्स फण्ड III (NBF३)	१,६६,७००	१,३०,०२,६	१,६६,७००	१,२६,१९२	१,६६,७००	१,३०,०२,६	१,६६,७००	१,२६,१९२
१६,६७० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NIBL ग्रोथ फण्ड (NIBLGF)	५,००,००,०००	५,३२,००,०००	५,००,००,०००	५,३२,००,०००	५,००,००,०००	५,३२,००,०००	५,००,००,०००	५,३२,००,०००
५,००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नविल इक्विटी फण्ड (NEF)			५,०३,६९,३७७	४,०१,६९,२८१				४,०१,६९,२८१
४,१७९,९४६ एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NIBL प्रगति कोष (NIBLPF)			५,२२,८२,६७०	४,०६,८१,६६७				४,०६,८१,६६७
४,१८९,६६७ एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NIBL सहयोगी कोष (NIBLSF)	६,४७,१२,०५४	६,१३,४५,८०७	३,४७,१८,०४९	३,०८,२३,६६५	६,१३,४५,८०७	५,९७,६४,८०७	३,३१,१०,०४९	२,९२,२१,६६५
५,८१९,३५८ एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NIBL समृद्धि कोष- II (NIBSF२)	३,५४,३४,६३०	२,९२,३३,५७०	३,५४,३४,६३०	३,२२,८०,९४८	३,५४,३४,६३०	२,९२,३३,५७०	३,५४,३४,६३०	३,२२,८०,९४८
३,५४३,४६३ एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
एनआईसी एशिया सन्तुलित कोष (NICBF)	३,९८,१३,६६०	४,००,५७,४४०	१,७२,८४,३६०	१,५६,०५,८२५	३,९८,१३,६६०	४,००,५७,४४०	१,७२,८४,३६०	१,५६,०५,८२५
४,१७२,६५० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NIC Asia Select ३० Index Fund (NICSF)	३,००,००,०००	२,८८,००,०००	३,००,००,०००	२,६९,७०,०००	३,००,००,०००	२,८८,००,०००	३,००,००,०००	२,६९,७०,०००
३,०००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
एनआईसी एशिया डायनामिक ऋण कोष (NICADF)	६६,४८,३००	७२,२०,०५४	६६,४८,३००	७३,८६,२६१	६६,४८,३००	७२,२०,०५४	६६,४८,३००	७३,८६,२६१
६६४,८३० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
एनआईसी एशिया ग्रोथ फण्ड (एनआईसीजीएफ)	६,९३,६४,९०८	४,८१,३२,८१०	६,९३,६४,९०८	५,००,२८,९५१	६,९३,६४,९०८	४,८१,३२,८१०	६,९३,६४,९०८	५,००,२८,९५१
४,८६९,९०० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NMB ५०	१५,२४,१७,४३८	१४,४१,२५,५५५	११,६२,८७,३९२	९,९६,६५,४२३	१५,१४,७२,४३८	१४,३२,२१,९५५	११,५१,२६,३९२	९,८७,२०,४२३
१४,२६५,१३५ एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NMB हाइब्रिड फण्ड-१ (NMBHF१)			४,३५,४२,५९१	३,९५,५५,६४४			४,३५,४२,५९१	३,९५,५५,६४४
३,६६५,९५४ एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NMB सुलभ लगानी फण्ड-२ (NSIF२)	३०,००,०००	३०,१८,०००	३०,००,०००	२९,९७,०००	३०,००,०००	३०,१८,०००	३०,००,०००	२९,९७,०००
३००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
प्रभु सेलेक्ट फण्ड (PSF)	२,४६,८०,९००	२,४१,६२,६०१	२,४६,८०,९००	२,१८,४२,५९७	२,४६,८०,९००	२,४१,६२,६०१	२,४६,८०,९००	२,१८,४२,५९७
२,४६८,०९० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
RBB म्यूचुअल फण्ड -१ (RBM१)	३,९९,२०,८७०	३,२५,७५,४३०	३,९९,२०,८७०	३,२२,५६,०६३	३,९९,२०,८७०	३,२५,७५,४३०	३,९९,२०,८७०	३,२२,५६,०६३
३,९९२,०८७ एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सानिमा इक्विटी फण्ड (SAEF)	१२,००,२४,०३२	९,०८,४१,५२६	९,९५,४४,२१७	७,४३,७७,१७०	११,९७,१२,९२१	९,०५,२५,१८०	९,९५,४४,२१७	७,४३,७७,१७०
८,२९७,४५० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सानिमा लार्ज क्याप फण्ड (SLCF)	२,५०,००,०००	२,३२,२५,०००	२,५०,००,०००	२,२३,००,०००	२,५०,००,०००	२,३२,२५,०००	२,५०,००,०००	२,२३,००,०००
२,५००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सानिमा ग्रोथ फण्ड (SAGF)	१,००,००,०००	१,०१,४०,०००	१,००,००,०००	९९,९०,०००	१,००,००,०००	१,०१,४०,०००	१,००,००,०००	९९,९०,०००
१,०००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
सबैका लागि, सबैका लागि

सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड (SEF)	६,०६,४१,६१५	४,७३,६७,७९२	६,०६,४१,६१५	५,३२,३९,३६६	६,०६,४१,६१५	४,७३,६७,७९२	६,०६,४१,६१५	५,३२,३९,३६६
५,६४५,७४४ एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सिद्धार्थ लगानी वृद्धि योजना २ (SIGSR)	८,८६,३६,८७५	८,०३,९६,३६७	७,१५,३४,६४६	५,८४,३९,३८८	८,८६,३६,८७५	८,०३,९६,३६७	७,१५,३४,६४६	५,८४,३९,३८८
८,४७१,६९३ एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सनराइज ब्लू चिप कोष (SBCF)	४,५०,००,०००	३,७२,१५,०००	४,५०,००,०००	३,५३,२५,०००	४,५०,००,०००	३,७२,१५,०००	४,५०,००,०००	३,५३,२५,०००
४,५००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सनराइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड (SFMF)	९,१७,२३,८१२	८,५२,८७,२०९	९,१८,०७,८१२	९,१३,०२,६३५	८,९५,०७,८१२	८,३२,१७,२०९	८,९५,०७,८१२	८,९०,८६,६३५
८,०४०,३१० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सनराइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड (SFEF)	५,००,००,०००	४,१२,००,०००	५,००,००,०००	४,८४,००,०००	५,००,००,०००	४,१२,००,०००	५,००,००,०००	४,८४,००,०००
५,००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नबिल ब्यालेन्स फण्ड-२ (NBF2)	९,३४,३३,६७९	७,३८,०१,८००	-	-	९,३४,३३,६७९	७,३८,०१,८००	-	-
८,२००,२०० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २ (LVFR)	२,००,००,०००	१,८४,८०,०००	-	-	२,००,००,०००	१,८४,८०,०००	-	-
२,०००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
हिमालयन ८०-२० (H8020)	३,००,००,०००	२,९९,७०,०००	-	-	३,००,००,०००	२,९९,७०,०००	-	-
३,०००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NIC ASIA ग्रोथ फण्ड-२ (NICGR2)	३,००,००,०००	२,४६,००,०००	-	-	३,००,००,०००	२,४६,००,०००	-	-
३,०००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
NIBL स्थिर फण्ड (NIBLSTF)	१,००,०००	१,००,०००	-	-	१,००,०००	१,००,०००	-	-
१०,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
कुमारी सबल योजना (KSY)	१४,००,००,०००	१४,००,००,०००	-	-	१४,००,००,०००	१४,००,००,०००	-	-
१४,०००,००० एकाइ रु. १० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
सूचीकृत नभएको शेयर तथा म्युचुअल फण्डमा लगानी								
अवसार इक्विटी	७६,७०,०००	७६,७०,०००	७६,७०,०००	७६,७०,०००	-	-	-	-
७६,७०० साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
क्रेडिट सूचना केन्द्र लिमिटेड	२७,६९,४४०	१३,५७,०१,०१०	२७,५४,५००	१३,४९,६९,३७१	२७,५४,५००	१३,५७,०१,०१०	२७,५४,५००	१३,४९,६९,३७१
३४४,२४४३ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नेपाल क्लियरिङ हाउस लिमिटेड	२,९३,८१,७००	१७,७५,१४,८३७	९३,८१,७००	२,८६,८०,९३२	२,९३,८१,७००	१७,७५,१४,८३७	९३,८१,७००	२,८६,८०,९३२
६९६,७८५ को साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नेपाल इलेक्ट्रोनिक पेमेन्ट सिस्टम लिमिटेड	-	-	२,००,००,०००	३,१२,१६,२६४	-	-	२,००,००,०००	३,१२,१६,२६४
२००,००० साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
नेशनल बैंकिङ्ग ट्रेनिङ्ग इन्स्टीच्यूट	३६,६९,७२०	५,९८,९०,४४९	३६,६९,७२०	१,४५,४५,७६३	३६,६९,७२०	५,९८,९०,४४९	३६,६९,७२०	१,४५,४५,७६३
१४४,९५४ साधारण शेयर रु. १०० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
रिलायबल प्राइभेट इक्विटी फण्ड	२,५०,००,०००	२,५०,००,०००	-	-	२,५०,००,०००	२,५०,००,०००	-	-
२५,००० को साधारण शेयर रु. १००० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
रिलायन्स स्पिनिङ मिल्स	४,४९,५३,३९२	४,४९,५३,३९२	-	-	-	-	-	-
४९,२९१ को साधारण शेयर रु. १००० प्रत्येक पूर्ण भुक्तान गरियो								
जम्मा	२,७४,८५,४२,४५१	३,२२,९४,१५,३२९	२,२४,५४,३६,९४०	२,५२,९०,८७,३३२	२,५३,५६,६७,४५८	३,००,३३,२३,८१२	२,९९,३३,९७,१५६	२,४७,६५,९३,०३२

अनुसूची ४.९

चालु कर सम्पति

३१ आषाढ २०८१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु कर सम्पति	८,५५,१६,२३,४८९	६,९८,७०,१५,८४९	८,५४,३८,९५,९६९	६,९८,१३,२८,६६९
चालु वर्षको आयकर सम्पति	८,५५,१६,२३,४८९	६,९८,७०,१५,८४९	८,५४,३८,९५,९६९	६,९८,१३,२८,६६९
अघिल्लो वर्षहरूको कर सम्पति	–	–	–	–
चालु कर दायित्व	५,९६,६५,४०,३९९	५,५९,१७,५८,६७९	५,९६,६५,४०,३९९	५,५९,१५,५६,५४३
चालु वर्षको आयकर दायित्व	५,९६,६५,४०,३९९	५,३५,५३,५७,४४४	५,९६,६५,४०,३९९	५,३५,५१,५५,३०८
गत वर्षको कर दायित्वहरू	–	२३,६४,०१,२३५	–	२३,६४,०१,२३५
जम्मा	२,५८,५०,८३,१७०	१,३९,५२,५७,१७०	२,५७,७३,५५,६५०	१,३८,९७,७२,१२६

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

अनुसूची ४.१०

सहायक कम्पनीमा लगानी

३१ आषाढ २०८१

विवरण	बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष
सुचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	–	–
सुचिकृत नभएको सहायक कम्पनीमा लगानी	६०,००,००,०००	६०,००,००,०००
जम्मा लगानी	६०,००,००,०००	६०,००,००,०००
घटाउने - जोखिम व्यवस्था	–	–
खुद किताबी मूल्य	६०,००,००,०००	६०,००,००,०००

8.१०.१ सुचिकृत भएका सहायक कम्पनीमा लगानी

विवरण	बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष
	मूल्य	परक मूल्य
जम्मा		

8.90.2 सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी

विवरण	बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष	
	मूल्य	परक मूल्य	मूल्य	परक मूल्य
कुमारी क्यापिटल लि. (४०,००,००० शेयर रु १०० को दरले)	४०,००,००,०००	४०,००,००,०००	४०,००,००,०००	४०,००,००,०००
के.वि.एल. सेक्युरिटीज लि. (२०,००,००० शेयर रु १०० को दरले)	२०,००,००,०००	२०,००,००,०००	२०,००,००,०००	२०,००,००,०००
जम्मा	६०,००,००,०००	६०,००,००,०००	६०,००,००,०००	६०,००,००,०००

8.90.3 बैंकको सहायक कम्पनीहरुको जानकारी

विवरण	बैंक	
	बैंकको लगानी प्रतिशत (%)	
	यस वर्ष	गत वर्ष
कुमारी क्यापिटल लिमिटेड	१००%	१००%
के.वि.एल.सेक्युरिटीज लि.	१००%	१००%

8.90.8 सहायक कम्पनीहरुको गैर नियन्त्रित स्वार्थ

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
NCI सँग रहेको इक्विटी इन्ट्रेष्ट (%)				
यस वर्षको नाफा नोक्सान बाँडफाँड				
गत वर्ष मा NCI सँग रहेको संचित मौज्दात				
NCI लाई भुक्तानी गरेको लाभांश				
विवरण				
NCI सँग रहेको इक्विटी इन्ट्रेष्ट (%)				
यस वर्षको नाफा नोक्सान बाँडफाँड				
यस वर्ष मा NCI सँग रहेको संचित मौज्दात				
NCI लाई भुक्तानी गरेको लाभांश				

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



अनुसूची ४.११

सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

३१ आषाढ २०८१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सुचिकृत सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४८,८०,१३,५९१	४८,२७,०३,७२६	१०,५०,१७,५९६	१२,५०,१७,५९६
सुचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	१,१०,५६,७१,८०९	१,०६,२१,९४,४०५	१,०६,००,००,०००	१,०६,००,००,०००
जम्मा लगानी	१,५९,३६,८५,४००	१,५४,४८,९८,१३१	१,१६,५०,१७,५९६	१,१८,५०,१७,५९६
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
खुद किताबी मुल्य	१,५९,३६,८५,४००	१,५४,४८,९८,१३१	१,१६,५०,१७,५९६	१,१८,५०,१७,५९६

४.११.१ सुचिकृत भएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	मुल्य	परक मुल्य	मुल्य	परक मुल्य	मुल्य	परक मुल्य	मुल्य	परक मुल्य
नेशनल माईक्रोफाईनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक शेयर २,००,००० किता रु १०० को दरले बोनस शेयर ४,३८,९८३ किता रु १०० को दरले	२,००,००,०००	२२,८२,५२,८२७	२,००,००,०००	२१,९४,५७,८२५	२,००,००,०००	२,००,००,०००	२,००,००,०००	२,००,००,०००
फस्ट माईक्रो फाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक शेयर २,१५,०६८ किता रु १०० को दरले साधारण शेयर ४६,६६३ किता रु १०० को दरले बोनस शेयर २०३,०४० किता रु १०० को दरले	२,२९,९४,५९६	७,२८,३८,९९६	२,२९,९४,५९६	६,५४,८४,२०४	२,२९,९४,५९६	२,२९,९४,५९६	२,२९,९४,५९६	२,२९,९४,५९६
मेरो माईक्रो फाइनान्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. संस्थापक शेयर ३,७०,२३० किता रु १०० को दरले बोनस शेयर ५५३,७७० किता रु १०० को दरले	३,७०,२३,०००	१५,६९,७६,६९९	३,७०,२३,०००	१४,५०,३१,७०५	३,७०,२३,०००	३,७०,२३,०००	३,७०,२३,०००	३,७०,२३,०००
साधना लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. संस्थापक शेयर २,००,००० किता रु १०० को दरले बोनस शेयर १५१,०५० किता रु १०० को दरले	-	-	२,००,००,०००	२,२५,६५,१२७	-	-	२,००,००,०००	२,००,००,०००
अभियान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. संस्थापक शेयर २,५०,००० किता रु १०० को दरले	२,५०,००,०००	२,९९,४५,०६९	२,५०,००,०००	३,०१,६४,८६४	२,५०,००,०००	२,५०,००,०००	२,५०,००,०००	२,५०,००,०००
जम्मा	१०,५०,१७,५९६	४८,८०,१३,५९१	१२,५०,१७,५९६	४८,२७,०३,७२६	१०,५०,१७,५९६	१०,५०,१७,५९६	१२,५०,१७,५९६	१२,५०,१७,५९६

८.११.२ सुचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	मुल्य	परक मुल्य	मुल्य	परक मुल्य	मुल्य	परक मुल्य	मुल्य	परक मुल्य
सोलार फार्म लि. संस्थापक शेयर ३,००,००० कित्ता रु १०० को दरले	३,००,००,०००	३,२५,६५,९९४	३,००,००,०००	३,२१,९४,४०५	३,००,००,०००	३,००,००,०००	३,००,००,०००	३,००,००,०००
अवसर इक्वीटी संस्थापक शेयर ३,००,००० कित्ता रु १०० को दरले	३,००,००,०००	३,००,००,०००	३,००,००,०००	३,००,००,०००	३,००,००,०००	३,००,००,०००	३,००,००,०००	३,००,००,०००
अवसर इक्वीटी डाइभर्सिफाइड फण्ड संस्थापक शेयर १०,००,००,००० कित्ता रु १०० को दरले	१,००,००,००,०००	१,०४,३१,०५,८१५	१,००,००,००,०००	१,००,००,००,०००	१,००,००,००,०००	१,००,००,००,०००	१,००,००,००,०००	१,००,००,००,०००
जम्मा	१,०६,००,००,०००	१,१०,५६,७१,८०९	१,०६,००,००,०००	१,०६,२१,९४,४०५	१,०६,००,००,०००	१,०६,००,००,०००	१,०६,००,००,०००	१,०६,००,००,०००

८.११.३ बैंकको सम्बद्ध कम्पनीहरूको जानकारी

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
	बैंकको लगानी प्रतिशत (%)		बैंकको लगानी प्रतिशत (%)	
नेशनल माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक शेयर २,००,००० कित्ता रु १०० को दरले बोनस शेयर ४,३८,९८३ कित्ता रु १०० को दरले	९%	९%	९%	९%
फस्ट माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक शेयर ३,१९,४१० कित्ता रु १०० को दरले बोनस शेयर ३५,६४७ कित्ता रु १०० को दरले	४%	४%	४%	४%
मेरो माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि. संस्थापक शेयर ३,७०,२३० कित्ता रु १०० को दरले बोनस शेयर ३,२९,७६९ कित्ता रु १०० को दरले	७%	७%	७%	७%
अभियान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक शेयर २,५०,००० कित्ता रु. १०० को दरले	१०%	१०%	१०%	१०%
अवसर इक्वीटी संस्थापक शेयर ३,००,००० कित्ता रु. १०० को दरले	१०%	१०%	१०%	१०%
अवसर इक्वीटी डाइभर्सिफाइड फण्ड संस्थापक शेयर १०,००,००,००० कित्ता रु. १०० को दरले	२२%	२२%	२२%	२२%
साधना लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड संस्थापक शेयर २,००,००० कित्ता रु. १०० को दरले	-	९%	-	९%
सोलार फार्म लि. संस्थापक शेयर ३,००,००० कित्ता रु. १०० को दरले	९%	९%	९%	९%

८.११.८ सम्बद्ध कम्पनीहरुको इतिवृत्ति मूल्य

विवरण	समुह	
	यस वर्ष	गत वर्ष
नेशनल माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	२२,८२,५२,८२७	२१,९४,५७,८२५
फस्ट माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	७,२८,३८,९९६	६,५४,८४,२०४
मेरो माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	१५,६९,७६,६९९	१४,५०,३१,७०५
अभियान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	२,९९,४५,०६९	३,०१,६४,८६४
अवसर इक्विटी	३,००,००,०००	३,००,००,०००
अवसर इक्विटी डाइभर्सिफाइड फण्ड	१,०४,३१,०५,८१५	१,००,००,००,०००
साधना लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	-	२,२५,६५,१२७
सोलार फार्म लि.	३,२५,६५,९९४	३,२१,९४,४०५
जम्मा	१,५९,३६,८५,४००	१,५४,४८,९८,१३१

सम्पतिमा लगानी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.१२

विवरण	समुह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
फेयर मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति				
२०८० श्रावण १ को मौज्दात	१,२६,३२,१२,७५२	१४,४४,९१,९९४	१,२६,३२,१२,७५२	१४,४४,९१,९९४
मर्जरबाट सुरुको मौज्दात (तत्कालिन एनसीसी बैंक)	-	१,०२,९३,३०,६७४		१,०२,९३,३०,६७४
यस वर्षको थप/विक्री	६४,९९,७१,०१४	८,९३,९०,०८४	६४,९९,७१,०१४	८,९३,९०,०८४
यस वर्षको फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-		-
समायोजन स्थान्तरण	-	-		-
खुद रकम	१,९१,३१,८३,७६६	१,२६,३२,१२,७५२	१,९१,३१,८३,७६६	१,२६,३२,१२,७५२
परल मूल्यमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति				
२०८० श्रावण १ को मौज्दात	-	-	-	-
यस वर्षको थप/विक्री	-	-		-
समायोजन स्थान्तरण	-	-		-
संचित ह्रासकट्टि	-	-		-
संचित हानी नोक्सान	-	-	-	-
खुद रकम	-	-	-	-
जम्मा	१,९१,३१,८३,७६६	१,२६,३२,१२,७५२	१,९१,३१,८३,७६६	१,२६,३२,१२,७५२



सम्पतिमा लगानी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.१३

समूह										
विवरण	जग्गा	भवन	लिजहोल्ड सम्पति	कम्प्युटर तथा सामानहरू	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्सचर	मेसिनरी	उपकरण तथा अन्य	यस वर्ष को जम्मा	गत वर्ष को जम्मा
परल मोल										
१ श्रावण २०७९ को मौज्जात	२८,१७,४३,६३५	९,६४,६९,४५१	६२,९५,११,३२७	२९,१४,०९,४०६	२२,३८,३५,९६१	२३,६६,२४,००१	-	६५,४३,६५,६०५	२,४१,३९,५९,४८५	-
यस वर्ष थप:										
प्राप्तिबाट थप	-	-	१०,३२,५४,०२४	२,८९,२७,०८१	१३,०८,८८,९००	१,६९,७४,६३४	-	४,७५,४४,०७८	३२,७५,८३,७१७	-
पुँजीकरण	७४,९४,२४,५१७	१७,२७,५२,०७६	४०,११,५८,६४८	२५,३७,५७,७३०	३८,०५,१३,६५५	२१,५६,९७,७१०	-	४९,७४,६१,६९४	२,६७,०७,६६,०७०	-
यस वर्षको विक्री	-	-	१४,८६,२२,६११	१,३३,२९,०८०	२२,००,३९,१४०	४,०३,४१,६६७	-	५,१६,६५,६९८	४७,३९,९८,१९७	-
समायोजन / पुनः मूल्याङ्कन	-	-	(८,९४,२९५)	-	-	-	-	४६,१४३	(८,४८,१५२)	-
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३,११,६८,१५२	२६,९२,२१,४२७	९८,४४,०७,०९२	५६,०७,६५,२३७	५१,५१,९४,४१५	४२,८६,५४,६७९	-	१,१४,७७,५१,८२१	४,९३,७४,६२,९२३	४,९३,७४,६२,९२३
यस वर्ष थप	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्राप्तिबाट थप	-	-	९,८८,०४,२९८	२,४०,४९,८४२	१,५४,१५,८३४	२,३३,२०,१३९	-	९,४४,८८,८०३	२५,५०,७८,९१५	-
पुँजीकरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
एनसीसी मजबूतबाट	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	४८,१४,०४१	९,९४,०३,०८२	५,३२,४३,८५२	१०,१७,३७,२८२	१,८५,२२,२६४	-	८,४१,२७,९५२	३६,१८,४८,४७३	-
समायोजन / पुनः मूल्याङ्कन	-	(९,७३,११,३५६)	११,०७,८८,१०७	३	(१६,०१,६७३)	(१,०८,३७,४५०)	-	(१५,३७,२६६)	(४,९९,६३७)	-
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३,११,६८,१५२	१६,७०,९६,१३०	१,०९,४५,९६,४१५	५३,१५,७५,२२९	४२,७९,७५,२२९	४२,९९,१५,१०४	-	१,१५,६५,७५,४०६	४,८३,०१,९३,७२७	-
हासकट्टी तथा हानी नोक्सानी										
१ श्रावण २०७९ को मौज्जात	-	२,१०,६१,२०४	३२,५२,६२,१६२	२०,५०,०१,८२२	१३,३०,९२,७३६	१४,२०,८९,०५१	-	३९,३२,१६,२५३	१,२०,९७,२३,२२९	-
यस वर्षको हासकट्टी	-	७,११,८४,६८४	३७,४६,६२,२६२	२०,३२,४७,७७९	२३,९१,४७,६९७	१७,५७,७८,१२७	-	४२,०२,९५,५३०	१,४८,४३,१६,०७९	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	-	९,१३,४८,९७३	१,२८,४१,२४४	१०,८६,५०,९७४	३,१२,६१,७७५	-	४,४०,१४,२८१	२९,६१,१७,२४३	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
गत वर्ष को मौज्जात	-	९,२२,४५,८८९	६०,०५,७५,४५१	३९,५४,०८,३६८	२६,३५,८९,४६०	२८,६६,०५,४०७	-	७६,९४,९७,५०१	२,४०,७९,२२,०६५	२,४०,७९,२२,०६५
यस वर्षको हासकट्टी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	१६,८०,०६,८६४	४,४६,३९,६११	४,९०,३६,९१९	३,८६,७५,७९९	-	१०,५०,७५,९६५	४१,१३,२५,२२२	-
विक्री	-	२८,६२,९५७	९,१४,१९,६८९	५,११,१८,४६९	८,१४,७७,५५०	१,६२,३६,००५	-	७,७५,५०,३६७	३२,०६,६५,०३७	-
समायोजन	-	(३,८२,६७,८९५)	५,०१,०९,०६८	(९,५९,६९७)	(५,०९,०२०)	(९,७१,८८,८२९)	-	(२१,६०,९२४)	(१५,०७,२९७)	-
यस वर्ष को मौज्जात	-	५,७०,०९,१००	७२,७२,७५,६९३	३८,७९,६९,८०४	२३,०६,३९,८०९	२९,९३,२६,३७१	-	७९,४८,५८,१७५	२,४९,७०,७४,९५२	-
पुँजीगत निर्माण २०७९	-	२,६१,३६९	-	-	-	-	-	-	२,६१,३६९	-
पुँजीगत निर्माण २०८०	-	२,६१,३६९	-	-	-	-	-	-	२,६१,३६९	-
पुँजीगत निर्माण २०८१	-	२,६१,३६९	-	-	-	-	-	-	२,६१,३६९	-
खुद चुक मूल्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्जात	२८,१७,४३,६३५	७,५६,६९,६१५	३०,४२,४९,१६५	८,५४,०७,६८४	९,०७,४३,२२४	९,४५,३४,९५०	-	२६,११,४९,३५२	१,१९,४४,९७,६२५	१,१९,४४,९७,६२५
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३,११,६८,१५२	१७,७२,३७,००७	३८,३८,३९,६४१	१६,५३,५६,८७९	२५,१६,०४,९५६	१४,२३,४९,२७१	-	३७,८२,५४,२२०	२,५२,९८,०२,२२६	२,५२,९८,०२,२२६
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३,११,६८,१५२	११,०३,४८,३९९	३६,७३,२४,७२२	१४,३६,०१,४२५	१९,६६,३१,४८३	१२,२५,८८,७३३	-	३६,१७,७७,२९१	२,३३,३३,८०,१४४	-



विवरण	जम्मा	भवन	लिजहोल्ड सम्पति	कम्प्युटर तथा सामानहरू	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्सचर	मेशिनरी	उपकरण तथा अन्य	यस वर्ष को जम्मा	गत वर्ष को जम्मा
परल मोल										
१ श्रावण २०७९ को मौज्जात	२८,१७,४३,६३५	९,६५,२५,१५३	६२,४९,६१,३२७	२९,०७,२२,३८०	२१,६९,३९,५९२	२४,०७,५९,०७५	-	६४,५१,४८,३२९	२,३९,६७,९९,४९१	-
यस वर्ष थप गरिएको										
एनसीसी मर्जरबाट	७४,९४,२४,५१७	१७,२७,५२,०७६	४०,११,५८,६४८	२५,३७,५७,७३०	३८,०५,१३,६९५	२५,५९,९७,७१०		४९,७४,६१,६९४	२,६७,०७,६६,०७०	
पुँजीकरण			१०,१३,५०,८८४	२,७६,८८,९६४	१३,०८,८३,९००	१,६८,४७,७६५		४,६१,६६,७२१	३२,२९,३८,२३४	
यस वर्षको विक्री			१४,८६,२२,६११	१,३३,२९,०८०	२१,६१,३९,१४०	४,०३,४१,६६७		५,१५,८३,६५८	४७,००,१६,१५७	
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन			(८,९४,२९५)					४६,१४३	(८,४८,१५२)	
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३,११,६८,१५२	२६,९२,७७,२२९	९७,७९,५३,९५२	५५,८८,३९,९९३	५१,२१,९८,०४७	४३,२९,६२,८८३	-	१,१३,७७,३९,२२९	४,९१,९६,३९,४८६	४,९१,९६,३९,४८६
यस वर्ष थप गरिएको										
प्रातिबाट थप			९,२१,८८,४२३	२,१७,१५,२७०	१,५३,४६,०००	२,११,६९,०२९		७,४८,०६,४७८	२२,५२,२५,२०१	
यस वर्षको विक्री		४८,१४,०४१	९,९४,०३,०८२	५,३२,३२,५५२	१०,१७,३७,२८२	१,८५,११,१८४		८,४१,२७,९५२	३९,१८,२६,०९३	
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन		(९,७३,११,३५६)	११,०७,८८,१०७	३	(१६,०१,६७६)	(१,०८,३७,४५०)	-	(१५,३७,२६६)	(४,९९,३३७)	
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३,११,६८,१५२	१६,७१,५१,८७३	१,०८,१५,२७,४००	५२,७३,२२,७३३	४२,४२,०५,०८९	४२,४७,८३,२७९	-	१,१२,६३,८०,४९०	४,७८,२५,३९,९५५	
हासकट्टी तथा हानी नोक्सानी										
१ श्रावण २०७९ को मौज्जात		२,१०,६१,२०५	३२,४५,५३,६१०	२०,४३,३४,६१०	१३,२६,९०,८६१	१४,५६,५४,६८८		३८,२०,११,१७३	१,२१,७३,०६,३८२	
यस वर्षको हासकट्टी:		७,११,८४,६८४	३७,४१,३३,५३४	२०,८८,००,७९९	२३,८५,५६,७९०	१७,५७,७१,०२८		४१,९९,३६,३६१	१,४८,२३,२२,३८७	
प्रातिबाट थप										
विक्री			९,९३,४८,९७३	१,२८,४१,२४४	१०,८१,३०,९७४	३,१२,६१,७७५		४,३९,९८,९५६	२९,५५,८१,९१८	
समायोजन										
गत वर्ष को मौज्जात		९,२२,४५,८९०	५९,९३,३८,४०६	३९,४२,९५,०८६	२६,३१,१६,६७६	२९,०१,०३,२१५	-	७६,४९,४८,५७८	२,४०,४०,४६,८५२	
यस वर्षको हानी नोक्सानी										
यस वर्षको हासकट्टी			१६,७२,०९,३३२	४,३७,१४,६८३	४,८९,५७,१७२	३,७९,३०,८५२		१०,३०,०६,४३०	४०,६७,१२,५३३	
विक्री		५८,९४,०६३	९,१४,१९,६८९	५,११,१८,४६९	८,१४,७७,५५०	१,६२,३६,००५		७,७५,५०,३६७	३२,०६,६५,०३७	
समायोजन		(३,८२,६७,८९५)	५,०१,०९,०६८	(९,५९,६९७)	(५,०९,०००)	(९,७१,८८,८२९)	-	(२१,६०,९२५)	(१५,०७,२९८)	
यस वर्ष को मौज्जात		५,७०,०९,१०१	७२,५२,३७,११७	३९,५९,३०,६०४	२३,००,८७,२७८	३०,२०,७९,२३३	-	७८,८२,४३,७६९	२,४८,८५,८७,०४९	
पुँजीगत निर्माण २०७९										२,६१,३६९
पुँजीगत निर्माण २०८०										२,६१,३६९
पुँजीगत निर्माण २०८१										२,६१,३६९
खुद बुक मूल्य										
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्जात	२८,१७,४३,६३५	७,५७,२५,१५३	३०,०४,०७,४८२	८,६३,८७,७६९	८,४२,४८,७३२	९,५१,०४,३८७	-	२५,६१,७७,१५६	१,१७,९७,५४,४७७	
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३,११,६८,१५२	१७,७२,९२,७७८	३७,८६,१५,५६६	१६,४५,४५,००६	२४,९०,८१,३७१	१४,२८,५९,६७०	-	३९,२२,९०,६५१	२,५१,५८,५४,००५	
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३,११,६८,१५२	११,०४,०४,१००	३५,६२,९०,२८३	१४,१३,९२,१०९	१९,४१,१७,८११	१२,२७,०४,०४७	-	३३,८१,३६,७७४	२,२९,४२,१३,२७५	

ख्याति र अमूर्त सम्पत्ति

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.१४

विवरण	बैंक					
	ख्याती	सफ्टवेयर		अन्य	आषाढ मसान्त २०८१ को जम्मा	आषाढ मसान्त २०८० को जम्मा
		खरिद	विकास			
परल मोल						
१ श्रावण २०७९ को मौज्जात	८,८८,०४,०४१	२९,०७,८१,८४६	-	-		३७,९५,८५,८८७
यस वर्ष थप						-
थप	२,०२,७०,४८१	८,४९,२४,८५८	-	-		१०,५१,९५,३३९
प्राप्तिबाट थप	-	-	-	-		-
यस वर्षको विक्री	-	५,०१,८५३	-	-		५,०१,८५३
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	(१,२३,४७६)	-	-		(१,२३,४७६)
गत वर्ष को मौज्जात	१०,९०,७४,५२२	३७,५३,२८,३२७	-	-	४८,४४,०२,८४९	४८,४१,५५,८९७
यस वर्ष थप						
थप	-	६,६७,६९,८२५	-	-	६,६७,६९,८२५	
पुँजीकृत	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	५,६५,०००	-	-	५,६५,०००	
अपलेखन						
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष को मौज्जात	१०,९०,७४,५२२	४४,१५,३३,१५२	-	-	५५,०६,०७,६७४	
हासकष्टी र हानी नोक्सानी						
१ श्रावण २०७९ को मौज्जात	-	२१,८१,४४,५९६	-	-		२१,८१,४४,५९६
यस वर्षको परिशोधन शुल्क	-	७,८०,७६,१३९	-	-		७,८०,७६,१३९
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-		-
विक्री	-	४,८७,९४५	-	-		४,८७,९४५
समायोजन	-	-	-	-		-
गत वर्ष को मौज्जात	-	२९,५७,३२,७९०	-	-	२९,५७,३२,७९०	२९,५७,३२,७९०
यस वर्षको परिशोधन शुल्क		३,५८,५१,६५८	-	-	३,५८,५१,६५८	
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	५,६५,०००	-	-	५,६५,०००	
अपलेखन						-
समायोजन	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष को मौज्जात	-	३३,१०,१९,४४९	-	-	३३,१०,१९,४४९	
पुँजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-
खुद बुक भ्यालु						
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्जात	८,८८,०४,०४१	७,२६,३७,२५०	-	-	-	१६,१४,४१,२९१
गत वर्ष को मौज्जात	१०,९०,७४,५२२	७,९५,९५,५३७	-	-		१८,८४,२३,१०७
यस वर्ष को मौज्जात	१०,९०,७४,५२२	११,०५,१३,७०४	-	-	२१,९५,८८,२२५	

ख्याति र अमूर्त सम्पत्ति

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.१४

विवरण	समूह					
	ख्याती	सफ्टवेयर		अन्य	आषाढ मसान्त २०८१ को जम्मा	आषाढ मसान्त २०८० को जम्मा
		खरिद	विकास			
परल मोल						
१ श्रावण २०७९ को मौज्दात	८,८८,०४,०४१	२९,३५,३०,७८८	-	-		३८,२३,३४,८२९
यस वर्ष थप						-
थप	२,०२,७०,४८१	८,६२,३५,६५८	-	-		१०,६५,०६,१३९
प्राप्तिबाट थप	-	-	-	-		-
यस वर्षको विक्री	-	५,०१,८५३	-	-		५,०१,८५३
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	(१,२३,४७६)	-	-		(१,२३,४७६)
गत वर्ष को मौज्दात	१०,९०,७४,५२२	३७,९३,८८,०६९	-	-	४८,८४,६२,५९१	४८,८४,६२,५९१
यस वर्ष थप						
थप	-	७,१९,८४,८४३	-	-	७,१९,८४,८४३	
पुँजीकृत	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	१७,८५,४००	-	-	१७,८५,४००	
अपलेखन						
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष को मौज्दात	१०,९०,७४,५२२	४४,९५,८७,५१२	-	-	५५,८६,६२,०३३	-
हासकष्टी र हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-
१ श्रावण २०७९ को मौज्दात	-	२१,९१,२२,७१६	-	-	-	२१,९१,२२,७१६
यस वर्षको परिशोधन शुल्क	-	७,८६,५२,७२०	-	-	-	७,८६,५२,७२०
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	४,८७,९४५	-	-	-	४,८७,९४५
समायोजन	-	-	-	-	-	-
गत वर्ष को मौज्दात	-	२९,७२,८७,४९२	-	-	२९,७२,८७,४९२	२९,७२,८७,४९२
यस वर्षको परिशोधन शुल्क	-	३,६८,५७,०३५	-	-	३,६८,५७,०३५	
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	६,८७,७७३	-	-	६,८७,७७३	
अपलेखन						
समायोजन	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष को मौज्दात	-	३३,३४,५६,७५३	-	-	३३,३४,५६,७५३	
पुँजीगत निर्माण	-	-	-	-	-	-
खुद बुक भ्यालु	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	८,८८,०४,०४१	७,४४,०८,०७२	-	-	-	१६,३२,१२,११३
गत वर्ष को मौज्दात	१०,९०,७४,५२२	८,२१,००,५७७	-	-		१९,११,७५,०९९
यस वर्ष को मौज्दात	१०,९०,७४,५२२	११,६१,३०,७५८	-	-	२२,५२,०५,२८०	

स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व

अनुसूची ४.१५

३१ आषाढ २०८१

विवरण	समूह			बैंक		
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	यस वर्ष खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	यस वर्ष खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर						
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-	-	-
ग्राहकलाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-	-	-
लागनी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
धितोपत्रमा (securities) लगानी	-	१२,६३,६७,९०५.९४	(१२,६३,६७,९०६)	-	१२,२५,२४,१९५	(१२,२५,२४,१९५)
सम्पत्ति तथा उपकरण	-	(२,५५,५०,९४८.१७)	२,५५,५०,९४८	-	(३,०८,३०,९९८)	३,०८,३०,९९८
कर्मचारीका परिभाषित लाभ योजना	१४,८७,०३,७६८.४८	-	१४,८७,०३,७६८	१४,८२,०४,१७१	-	१४,८२,०४,१७१
पट्टा दायित्वहरु	६,२०,३४,२०५.३२	-	६,२०,३४,२०५	५,६७,५२,५९८	-	५,६७,५२,५९८
नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
अन्य अस्थायी भिन्नताहरु	१२,२८,०७४	५८,६१,८६३	(४६,३३,७८९)	१२,२८,०७४	५८,६१,८६३	(४६,३३,७८९)
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर	२१,१९,६६,०४८	१०,६६,७८,८२१	१०,५२,८७,२२७	२०,६१,८४,८४३	९,७५,५५,०५९	१०,८६,२९,७८३
अघि सारेको अनुपयोग कर घाटामा स्थगन कर						
करको दरमा परिवर्तनको सिर्जना भएको स्थगन कर				-	-	-
यस वर्ष मा खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			१०,५२,८७,२२७			१०,८६,२९,७८३
नाफा नोक्सान हिसाबमा मिलान गरिएको			८,२९,५१,३६४			८,२९,५१,८०७
अन्य विस्तृत आयको विवरणमा लेखाङ्कन गरिएको			२,२३,३५,८६३			२,५६,७९,९७६
पूँजीमा लेखाङ्कन गरिएको			-			-
१ श्रावण २०८० को स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व			(६,३९,१९,१६०)			(६,३०,३३,२९०)
यस वर्ष सिर्जना भएको/(फिर्ता भएको)			४,१३,६८,०६७			४,५५,९६,४९३
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			(७,११,९७,११६)			(७,४९,४४,०६९)
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			२,९८,२९,०४८			२,९३,४७,५७५
इक्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			-			-

विवरण	समूह			बैंक		
	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	यस वर्ष खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)	स्थगन कर सम्पत्ति	स्थगन कर दायित्व	यस वर्ष खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर						
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-	-	-
ग्राहकलाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-	-	-
लागनी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
धितोपत्रमा (securities) लगानी	-	६,६१,८६,४०६	(६,६१,८६,४०६)	-	६,७१,८६,०५१	(६,७१,८६,०५१)
सम्पत्ति तथा उपकरण	-	(९०,४४,७३७)	९०,४४,७३७	-	(९५,३८,४७६)	९५,३८,४७६
कर्मचारीका परिभाषित लाभ योजना	१०,५२,११,२४२	-	१०,५२,११,२४२	१०,४८,३१,२७७	-	१०,४८,३१,२७७
पट्टा दायित्वहरु	१,४५,०१,८२९	-	१,४५,०१,८२९	१,४५,०१,८२९	-	१,४५,०१,८२९
नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
अन्य अस्थायी भिन्नताहरु	४९,५५,३६४	३६,०७,६०५	१३,४७,७५८	४९,५५,३६४	३६,०७,६०५	१३,४७,७५९
अस्थायी भिन्नतामा स्थगन कर	१२,४६,६८,४३५.१७	३६,०७,६०५	६,३९,१९,१६०	१२,४२,८८,४७०	६,१२,५५,१८०	६,३०,३३,२९०
अघि सारेको अनुपयोग कर घाटामा स्थगन कर						
करको दरमा परिवर्तनको सिर्जना भएको स्थगन कर				-	-	-
गत वर्ष मा खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			६,३९,१९,१६०			६,३०,३३,२९०
नाफा नोक्सान हिसाबमा मिलान गरिएको			२,६२,७३,९३४			२,५३,८८,०६४
अन्य विस्तृत आयको विवरणमा लेखाङ्कन गरिएको			३,७६,४५,२२६			३,७६,४५,२२६
पूँजीमा लेखाङ्कन गरिएको			-			-
१ श्रावण २०७९ को स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व			७,१४,७१,६४६			७,५२,०८,२०६
एनसिसि मर्जरबाट स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व			(२९,९७,२७,०६१)			(२९,९७,२७,०६१)
यस वर्ष सिर्जना भएको/(फिर्ता भएको)			(१०,०४,१७,०१५)			(९,८४,५२,२७५)
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			७०,७५,९७८			४२,२५,२८८
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			१५,७२,६०,२७७			१५,७२,६०,२७७
इक्विटीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			-			-

अन्य सम्पत्ति

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.१६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
विक्रीका लागि उपलब्ध सम्पत्ति	-	-	-	-
अन्य गैर बैकिङ सम्पत्तिहरू	-	-	-	-
लिन बाँकी विल्स	-	-	-	-
लिन बाँकी आसामी	१,१३,२३,१७,२६८	१,९३,०५,६८,६४५	१,१३,२३,१७,२६८	१,९३,०५,६८,६४८
लिन बाँकी आम्दानी	-	-	-	-
अग्रिम भुक्तानी	१७,२८,१९,३२०	९,९१,४५,३१८	१७,२८,१९,३२०	९,९१,४५,३१८
आयकर जम्मा	४४,०९,५८,४६७	८,५६,२६,९२१	४४,०९,५८,४६७	८,५६,२६,९२१
स्थगत कर्मचारी खर्च	३,१५,६६,४०,०५६	३,२६,१४,८७,२२८	३,१५,६६,४०,०५६	३,२६,१४,८७,२२८
अन्य	५३,२१,६५,७२८	६०,२९,९२,९९१	३९,१२,७३,४२१	५७,२६,२५,०२८
कर्मचारीहरूले परिभाषित गरेको लाभ दायित्वहरू	-	१५,४८,९३,२५२	-	१५,४८,९३,२५२
सम्पत्तिको प्रयोगको अधिकार	१,९५,९८,३१,८९४	२,४८,७९,६३,८७७	१,९५,९८,३१,८९४	२,४८,७९,६३,८७७
जम्मा अन्य सम्पत्ति	७,३९,४७,३२,७३३	८,६२,२६,७८,२३२	७,२५,३८,४०,४२५	८,५९,२३,१०,२७२

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.१७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नगदी बजारको निक्षेप	-	-	-	-
अन्तर बैंक सापटी	८०,१९,००,०००	३९,४३,५०,०००	८०,१९,००,०००	३९,४३,५०,०००
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट अन्य निक्षेप	१३,५०,९४,४९,५३०	८,२३,८६,००,९२८	१३,९१,५५,०९,१६३	८,८३,९२,२४,९८९
राफसाफ तथा clearing खाता	-	-	-	-
जम्मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकी	१४,३९,१३,४९,५३०	८,६३,२९,५०,९२८	१४,७१,७४,०९,१६३	९,२३,३५,७४,९८९

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

नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.१८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट पुनर्कर्जा	-	१०,००,००,०००	-	१०,००,००,०००
स्थायी तरलता सुविधा	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट lender of last resort सुविधा	-	-	-	-
पुनः खरिद सम्झौता अन्तर्गत विक्री गरिएको धितोपत्र (securities)	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्नु पर्ने अन्य रकम	३,७२,९५,००,०००	१,३९,६५,००,०००	३,७२,९५,००,०००	१,३९,६५,००,०००
जम्मा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	३,७२,९५,००,०००	१,४९,६५,००,०००	३,७२,९५,००,०००	१,४९,६५,००,०००

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

डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरू

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.१९

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारिक प्रयोजनका लागि धारण	-	-	-	-
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जोखिम व्यवस्थापनको निम्ति धारण	३५,००,४०,३९३	१७,०१,०४,९८२	३५,००,४०,३९३	१७,०१,०४,९८२
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	३५,००,४०,३९३	१७,०१,०४,९८२	३५,००,४०,३९३	१७,०१,०४,९८२
अन्य	-	-	-	-
जम्मा डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरू	३५,००,४०,३९३	१७,०१,०४,९८२	३५,००,४०,३९३	१७,०१,०४,९८२

The Forward Exchange Contracts are derivative products used by the bank for hedging purpose as a regular treasury activities. The derivative assets and derivative liabilities for non-proprietary are shown as gross and in case of derivative assets and derivative liabilities for Proprietary transactions are netted off and shown separately in the financial statements as a part of risk management. Accordingly, the same has been restated in previous financial year.

ग्राहकको निक्षेप

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.२०

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
संस्थापक ग्राहक	१,४५,२७,७९,१४,४१०	१,४९,९०,७६,७५,३१०	१,४५,२७,७९,१४,४१०	१,४९,९०,७६,७५,३१०
आवधिक (मुद्दी) निक्षेप	१,०९,०१,१३,२७,७८८	१,१९,७२,५६,९१,७०२	१,०९,०१,१३,२७,७८८	१,१९,७२,५६,९१,७०२
मार्गको बखत प्राप्त हुने निक्षेप	२३,२६,१९,१०,७१८	१५,२२,५८,५५,१४१	२३,२६,१९,१०,७१८	१५,२२,५८,५५,१४१
चलती निक्षेप	१०,९७,०७,१३,०९१	१२,८९,५४,९०,४०९	१०,९७,०७,१३,०९१	१२,८९,५४,९०,४०९
अन्य	२,०३,३९,६२,८१४	२,०६,०६,३८,०५८	२,०३,३९,६२,८१४	२,०६,०६,३८,०५८
व्यक्तिगत ग्राहक	१,८७,८३,३४,०८,०७५	१,६६,१३,९३,७९,२१७	१,८७,८३,३४,०८,०७५	१,६६,१३,९३,७९,२१७
आवधिक (मुद्दी) निक्षेप	९६,५२,३८,७८,३९५	९४,२३,४८,१२,०२१	९६,५२,३८,७८,३९५	९४,२३,४८,१२,०२१
बचत निक्षेप	८७,८८,८५,१६,१७५	६५,८७,४६,६४,०८८	८७,८८,८५,१६,१७५	६५,८७,४६,६४,०८८
चलती निक्षेप	३,१३,७१,८०,९१४	५,१४,८५,८२,२९१	३,१३,७१,८०,९१४	५,१४,८५,८२,२९१
अन्य	२८,३८,३२,५९१	८८,१३,२०,८१७	२८,३८,३२,५९१	८८,१३,२०,८१७
जम्मा ग्राहकको निक्षेप	३,३३,११,१३,२२,४८५	३,१६,०४,७०,५४,५२७	३,३३,११,१३,२२,४८५	३,१६,०४,७०,५४,५२७

8.20.9 ग्राहकको निक्षेपको मुद्रा बमोजिम विश्लेषण

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाली रुपैयाँ	३,२५,९०,०४,२६,४४८	३,११,८९,६०,६८,२६०	३,२५,९०,०४,२६,४४८	३,११,८९,६०,६८,२६०
भारतीय रुपैयाँ		-		-
अमेरिकन डलर	७,१९,१३,२९,९७७	४,१३,२७,३७,५७७	७,१९,१३,२९,९७७	४,१३,२७,३७,५७७
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	१,६१,८१,८६२	१,५२,६४,६७०	१,६१,८१,८६२	१,५२,६४,६७०
यूरो	२९,४५,९३१	२६,६३,३६७	२९,४५,९३१	२६,६३,३६७
जापनिज येन	-	-	-	-
चाइनिज युआन	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
अष्ट्रेलियन डलर	४,३७,१८२	३,१९,५९९	४,३७,१८२	३,१९,५९९
क्यानेडियन डलर	१,०८५	१,०५४	१,०८५	१,०५४
जम्मा	३,३३,११,१३,२२,४८५	३,१६,०४,७०,५४,५२७	३,३३,११,१३,२२,४८५	३,१६,०४,७०,५४,५२७

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

तिर्न बाँकी कर्जा सापटी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.२१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
स्वदेशी सापटी				
नेपाल सरकार	-	-	-	-
अन्य संस्था	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-
विदेशी सापटी				
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्था	१,३४,०५,९३,५७९	२,६४,५५,१७,८८०	१,३४,०५,९३,५७९	२,६४,५५,१७,८८०
बहुपक्षिय विकास बैंक	-	-	-	-
अन्य संस्था	-	-	-	-
जम्मा	१,३४,०५,९३,५७९	२,६४,५५,१७,८८०	१,३४,०५,९३,५७९	२,६४,५५,१७,८८०
जम्मा तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	१,३४,०५,९३,५७९	२,६४,५५,१७,८८०	१,३४,०५,९३,५७९	२,६४,५५,१७,८८०

व्यवस्था

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.२२

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
लापरवाही (redundancy) को लागि व्यवस्था	-	-	-	-
पुनः संरचनाको लागि व्यवस्था	-	-	-	-
थाती कानुनी तथा करको मुद्रा मामिला	-	-	-	-
Onerous सम्झौता	-	-	-	-
अन्य	३०,००,०००	३०,००,०००	३०,००,०००	३०,००,०००
जम्मा	३०,००,०००	३०,००,०००	३०,००,०००	३०,००,०००

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

८.२२.१ व्यवस्थाको गतिविधि

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१ श्रावण २०८० को मौज्जात	३०,००,०००	२५,००,०००	३०,००,०००	२५,००,०००
यस वर्ष गरिएको व्यवस्था	३०,००,०००	३०,००,०००	३०,००,०००	३०,००,०००
यस वर्ष उपयोग गरिएको व्यवस्था	३०,००,०००	२५,००,०००	३०,००,०००	२५,००,०००
यस वर्ष फिर्ता भएको व्यवस्था	–	–	–	–
Unwind of discount	–	–	–	–
यस वर्ष को मौज्जात	३०,००,०००	३०,००,०००	३०,००,०००	३०,००,०००

अन्य दायित्व

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.२३

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धी दायित्व	५,०४,०३,७३६	–	५,०४,०३,७३६	–
दिर्घकालिन सेवा बिदा वापतको दायित्व	४४,३६,१०,१६७	३४,९४,३७,५९१	४४,३६,१०,१६७	३४,९४,३७,५९१
अल्पकालिन कर्मचारी लाभ	–	–	–	–
तिर्न बाँकी विल्स	७४,९२,८६२	१,१०,९९,६९६	७४,९२,८६२	१,१०,९९,६९६
क्रेडिटर्स तथा बक्यौता	२,८६,८४,१२,०६९	१,४९,७९,६८,६३७	२,८६,८४,१२,०६९	१,४९,७९,६८,६३७
निक्षेपमा तिर्न बाँकी ब्याज	१६,०५,१४८	१७,७०,६१९	१६,०५,१४८	१७,७०,६१९
सापटीमा तिर्न बाँकी ब्याज	१,१०,२६१	२४,७४,६४२	१,१०,२६१	२४,७४,६४२
स्थगन अनुदान आयको दायित्व	–	–	–	–
तिर्न बाँकी लाभान्श	१७,६०,९३३	१७,६०,९३३	१७,६०,९३३	१७,६०,९३३
वित्तीय पट्टा अन्तर्गतको दायित्व	–	–	–	–
तिर्न बाँकी कर्मचारी बोनस	११,०९,९६,१३०	१७,९८,५८,३३८	११,०९,९६,१३०	१७,९८,५८,३३८
अन्य	२,१४,७४,२५,१३२	२,४१,१२,५०,५४२	१,७८,३९,५७,७६६	२,०१,४०,२०,९८४
पट्टा दायित्व	२,१४,९०,०७,२२०	२,५६,७८,६६,२८८	२,१४,९०,०७,२२०	२,५६,७८,६६,२८८
जम्मा	७,७८,०८,२३,६५९	७,०२,३४,८७,२८६	७,४१,७३,५६,२९३	६,६२,६२,५७,७२९

८.२३.१ परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit) सम्बन्धी दायित्वहरू

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

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
गैर कोषमा आधारित दायित्वको हालको मूल्य	–	–	–	–
कोषमा आधारित दायित्वको हालको मूल्य	१,७२,५४,५०,८०५	१,३३,७१,४९,२९७	१,७२,५४,५०,८०५	१,३३,७१,४९,२९७
दायित्वको कूल हालको मूल्य	१,७२,५४,५०,८०५	१,३३,७१,४९,२९७	१,७२,५४,५०,८०५	१,३३,७१,४९,२९७
सुविधा योजना सम्पत्ति (plan assets) को फेयर मूल्य	१,६७,५०,४७,०६९	१,४९,२०,४२,५४९	१,६७,५०,४७,०६९	१,४९,२०,४२,५४९
खुद दायित्वको हालको मूल्य	५,०४,०३,७३६	(१५,४८,९३,२५२)	५,०४,०३,७३६	(१५,४८,९३,२५२)
परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धी लेखांकित दायित्व	५,०४,०३,७३६	(१५,४८,९३,२५२)	५,०४,०३,७३६	(१५,४८,९३,२५२)

8.23.2 योजना सम्पत्ति

सुविधा योजना सम्पत्ति (plan assets) अन्तर्गत:

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
इक्विटी धितोपत्र (securities)	-	-	-	-
सरकारी वण्ड	-	-	-	-
बैंक निक्षेप	१,६७,५०,४७,०६९	१,४९,२०,४२,५४९	१,६७,५०,४७,०६९	१,४९,२०,४२,५४९
अन्य (Deposit with CIT)	-	-	-	-
जम्मा	१,६७,५०,४७,०६९	१,४९,२०,४२,५४९	१,६७,५०,४७,०६९	१,४९,२०,४२,५४९

8.23.3 परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्वमा हालको मूल्यमा परिवर्तन

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रावण १ २०८० मा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	१,३३,७१,४९,२९७	६५,८२,१३,०४५	१,३३,७१,४९,२९७	६५,८२,१३,०४५
विमाङ्किक (actuarial) नोक्सानी	८,६६,३५,२२७	(३६,५९,६३,५०१)	८,६६,३५,२२७	(३६,५९,६३,५०१)
योजनाबाट प्राप्त लाभ	(८,३९,९१,७४०)	(११,०४,९७,०९६)	(८,३९,९१,७४०)	(११,०४,९७,०९६)
विगत सेवा लागत	१०,३९,४७,२३५	-	१०,३९,४७,२३५	-
अधिग्रहण/व्यवसाय संयोजन	-	१,०१,०२,७२,६७८	-	१,०१,०२,७२,६७८
चालु सुविधा खर्च तथा व्याज	२८,१७,१०,७८६	१४,५१,२४,१७१	२८,१७,१०,७८६	१४,५१,२४,१७१
यस वर्ष मा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	१,७२,५४,५०,८०५	१,३३,७१,४९,२९७	१,७२,५४,५०,८०५	१,३३,७१,४९,२९७

8.23.8 योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्यमा परिवर्तन

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
श्रावण १ २०८० मा योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्य	१,४९,२०,४२,५४९	७२,९१,२२,८६५	१,४९,२०,४२,५४९	७२,९१,२२,८६५
योजनामा प्रदान गरिएको योगदान	२६,६९,९६,२६०	३९,५२,४९,४४०	२६,६९,९६,२६०	३९,५२,४९,४४०
वर्षभरि तिरेको लाभ	(८,३९,९१,७४०)	(११,०४,९७,०९६)	(८,३९,९१,७४०)	(११,०४,९७,०९६)
विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	(७,७३,५२,८४०)	-	(७,७३,५२,८४०)
अधिग्रहण/व्यवसाय संयोजन	-	५५,५५,२०,१८०	-	५५,५५,२०,१८०
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	-	-	-	-
यस वर्ष मा योजना सम्पत्तिको फेयर मूल्य	१,६७,५०,४७,०६९	१,४९,२०,४२,५४९	१,६७,५०,४७,०६९	१,४९,२०,४२,५४९

8.23.५ नाफा नोक्सानमा लेखांकन गरिएको रकम

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु सुविधा खर्च	१५,७७,५१,८१७	८,९९,६५,८६८	१५,७७,५१,८१७	८,९९,६५,८६८
दायित्वमा व्याज	१२,३९,५८,९६९	५,५१,५८,३०३	१२,३९,५८,९६९	५,५१,५८,३०३
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	-	-	-	-
जम्मा	२८,१७,१०,७८६	१४,५१,२४,१७१	२८,१७,१०,७८६	१४,५१,२४,१७१

८.२३.६ अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको रकम

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
विमाङ्किक (नाफा)/नोक्सान	८,६६,३५,२२७	(२८,८६,१०,६६१)	८,६६,३५,२२७	(२८,८६,१०,६६१)
जम्मा	८,६६,३५,२२७	(२८,८६,१०,६६१)	८,६६,३५,२२७	(२८,८६,१०,६६१)

८.२३.७ विमाङ्किक अनुमानहरू

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
छुट दर	८%	१०%	८%	१०%
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	०%	०%	०%	०%
भविष्यको तलब वृद्धि	५%	५%	५%	५%
Withdrawal दर	१४%	१२%	१४%	१२%

जारी गरिएको ऋणपत्र

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.२४

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
फेयर मूल्यलाई नाफा नोक्सान हिसावमा देखाइने गरी जारी गरिएको ऋणपत्र	-	-	-	-
परिपोषित मूल्यमा जारी गरिएको ऋणपत्र	१३,९८,०४,६०,४५७	८,९८,७९,७४,६५०	१३,९८,०४,६०,४५७	८,९८,७९,७४,६५०
जम्मा	१३,९८,०४,६०,४५७	८,९८,७९,७४,६५०	१३,९८,०४,६०,४५७	८,९८,७९,७४,६५०

सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.२५

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चुक्ता हुने अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
चुक्ता नहुने संचित अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

शेयर पुँजी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.२६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण शेयर	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
चुक्ता नहुने संचित अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
Perpetual ऋण	-	-	-	-
जम्मा	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०

८.२६.१ साधारण शेयर

विवरण	बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अधिकृत पुँजी		
२७०,०००,००० साधारण शेयर प्रति रु. १०० (अघिल्लो वर्ष १५०,०००,००० साधारण शेयर प्रति रु. १००)	२७,००,००,००,०००	२७,००,००,००,०००
जारी पुँजी		
२६२,२५८,६१३ साधारण शेयर प्रति रु. १०० (अघिल्लो वर्ष १४७,१११,८३३ साधारण शेयर प्रति रु. १००)	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०
चुक्ता पुँजी		
२६२,२५८,६१३ साधारण शेयर प्रति रु. १०० (अघिल्लो वर्ष १४७,१११,८३३ साधारण शेयर प्रति रु. १००)	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०
जम्मा	२६,२२,५८,६१,३४०	२६,२२,५८,६१,३४०

८.२६.२ साधारण शेयर स्वामित्व

विवरण	बैंक			
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
	%	रु.	%	रु.
स्वदेशी स्वामित्व	१००%	२६,२२,५८,६१,३४०	१००%	२६,२२,५८,६१,३४०
नेपाल सरकार	-	-	-	-
'क' वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	-	-	-	-
अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	-	-	-	-
अन्य संस्थाहरु	१५.०७%	३,९५,२२,४०,८२२	१५.०७%	३,९५,२२,४०,८२२
सर्वसाधारण	८४.९३%	२२,२७,३६,२०,५१८	८४.९३%	२२,२७,३६,२०,५१८
अन्य	-	-	-	-
वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	२६,२२,५८,६१,३४०	१००%	२६,२२,५८,६१,३४०

जगेडा तथा कोषहरू

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.२७

विवरण	समूह		वैक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
वैधानिक जगेडा कोष	५,८३,०२,९१,०६६	५,८२,०९,९६,०८१	५,८०,९८,७०,४१०	५,८०,८९,४८,६७०
सटही समिकरण कोष	६,८४,५४,३३०	६,५५,७५,०३४	६,८४,५४,३३०	६,५५,७५,०३४
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	२,७७,२९,८९२	४,३१,१४,३३३	२,६४,३७,१०४	४,२२,८९,८८९
पुँजी फिर्ता जगेडा कोष	२,४१,६६,६६,६६९	१,००,००,००,००१	२,४१,६६,६६,६६९	१,००,००,००,००१
नियमनकारी कोष	४,९४,२७,९३,३६३	३,८५,३१,२०,५१८	४,९४,२७,९३,३६३	३,८५,३१,२०,५१८
लगानी समायोजन कोष	३,००,००,०००	–	३,००,००,०००	–
पुँजीगत जगेडा कोष	–	–	–	–
सम्पत्ति पूनर्मूल्याङ्कन कोष	३९,३१,७७,५३६	३९,६८,६०,५३६	३९,३१,७७,५३६	३९,६८,६०,५३६
फेयर मूल्य कोष	३२,८४,८२,८८७	१५,६७,६७,४५२	३२,७३,५९,४४७	१५,६७,६७,४५२
लाभांश समिकरण कोष	–	–	–	–
विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान) कोष	(३२,८३,२६,१७६)	(२६,७६,८१,५१७)	(३२,८३,२६,१७६)	(२६,७६,८१,५१७)
विशेष कोष	–	–	–	–
अन्य कोष	२५,८३,२९,८८०	२३,५९,६९,११०	२५,८३,२९,८८०	२३,५९,६९,११०
१. कर्मचारी तलब कोष	६,२९,३६,४०३	४,०५,७५,६३३	६,२९,३६,४०३	४,०५,७५,६३३
२. पुँजी समायोजन कोष	८,६३,१८,९५५	८,६३,१८,९५५	८,६३,१८,९५५	८,६३,१८,९५५
३. स्थगन कर कोष	–	–	–	–
४. मर्जर/एक्वीजिसन कोष	१०,९०,७४,५२२	१०,९०,७४,५२२	१०,९०,७४,५२२	१०,९०,७४,५२२
जम्मा	१३,९६,७५,९९,४४६	११,३०,४७,२१,५४८	१३,९४,४७,६२,५६२	११,२९,१८,४९,६९३

वैधानिक जगेडा कोष

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

सटही समिकरण कोष

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

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

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

पुँजी फिर्ता जगेडा कोष

Debenture Redemption Reserve shall include the statutory reserve created for making payment towards Debenture on maturity.

नियमनकारी कोष

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

लगानी समायोजन कोष

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

फेयर मूल्य कोष

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

विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान) कोष

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

पूँजीगत जगेडा कोष

The reserve created on acquisition against the swap ratio adjustment on paid up shares.

सम्पति पून मूल्याङ्कन कोष

The reserve created on the basis of Fair Value of Assets Adjustment on acquisition.

अन्य कोष

Capital Adjustment Reserve is created against the income recognition by capitalization in loans, for which capitalization is allowed by NRB, but distribution is not done till the settlement of the capitalized interest part.

सम्भावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.२८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्भावित दायित्वहरू	५०,३३,८९,९६,९२०	५६,८७,९०,०७,६४२	५०,३३,८९,९६,९२०	५६,८७,९०,०७,६४२
अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरू	२६,३२,५०,७४,०९५	१७,९३,७३,६०,७६०	२६,३२,५०,७४,०९५	१७,९३,७३,६०,७६०
पूँजी प्रतिबद्धता	—	—	—	—
पट्टा प्रतिबद्धता	—	—	—	—
मुद्दा मामिला	८६,८१,७३,९४२	६९,९५,६१,७८३	८६,८१,७३,९४२	६९,९५,६१,७८३
जम्मा सम्भावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	७७,५३,२२,४४,९५८	७५,५१,५९,३०,१८५	७७,५३,२२,४४,९५८	७५,५१,५९,३०,१८५

८.२८.१ सम्भावित दायित्वहरू

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
स्वीकार्य तथा डकुमेन्ट्री क्रेडीट	१६,६४,६४,३४,३२१	१६,५५,०७,६७,०२७	१६,६४,६४,३४,३२१	१६,५५,०७,६७,०२७
कलेक्सन रहेको बिलहरू	—	—	—	—
फर्वाड एक्सचेन्ज कन्ट्राक्ट	३५,४१,४६,०६८	४,१६,५३,८५,७७५	३५,४१,४६,०६८	४,१६,५३,८५,७७५
जमानतहरू	३३,३३,८४,१६,५३१	३६,१६,२८,५४,८४०	३३,३३,८४,१६,५३१	३६,१६,२८,५४,८४०
प्रत्याभूति प्रतिबद्धताहरू	—	—	—	—
अन्य प्रतिबद्धताहरू	—	—	—	—
जम्मा सम्भावित दायित्वहरू	५०,३३,८९,९६,९२०	५६,८७,९०,०७,६४२	५०,३३,८९,९६,९२०	५६,८७,९०,०७,६४२

८.२८.२ अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरू

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
अवितरित कर्जा रकम	१५,३४,८१,५८,२२२	९,२७,९०,७४,९५९	१५,३४,८१,५८,२२२	९,२७,९०,७४,९५९
ओभरड्रफ्ट को अनुपयोग सिमा	८,०५,८९,७४,६७८	६,८२,०७,६५,३३०	८,०५,८९,७४,६७८	६,८२,०७,६५,३३०
क्रेडिट कार्डको अनुपयोग सिमा	१,२७,०४,२७,६६६	४३,५८,७१,२९८	१,२७,०४,२७,६६६	४३,५८,७१,२९८
प्रतिपत्रको अनुपयोग सिमा	१,६४,७५,१३,५२९	१,४०,१६,४९,१७४	१,६४,७५,१३,५२९	१,४०,१६,४९,१७४
जमानतको अनुपयोग सिमा	—	—	—	—
जम्मा अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरू	२६,३२,५०,७४,०९५	१७,९३,७३,६०,७६०	२६,३२,५०,७४,०९५	१७,९३,७३,६०,७६०

८.२८.३ पुँजी प्रतिबद्धता

बैंकको सम्बन्धित अधिकारीद्वारा स्वीकृत तर वित्तीय व्यवस्था नगरिएको पुँजीगत खर्च

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पति तथा उपकरण सम्बन्धि पुँजी प्रतिबद्धता	-	-	-	-
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	-	-	-	-
स्वीकृत तर सम्झौता नगरिएको	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-
अमूर्त सम्पति सम्बन्धि पुँजी प्रतिबद्धता				
स्वीकृत र सम्झौता गरिएको	-	-	-	-
स्वीकृत तर सम्झौता नगरिएको	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-
जम्मा पुँजी प्रतिबद्धता	-	-	-	-

८.२८.४ पट्टा प्रतिवद्धता

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
संचालित पट्टा प्रतिवद्धता	-	-	-	-
रद्द नहुने सञ्चालन पट्टा अन्तर्गतको साल				
एक वर्ष भन्दा ननाघेको	-	-	-	-
एक वर्ष देखि पाँच वर्ष सम्मको	-	-	-	-
पाँच वर्ष भन्दा बढी	-	-	-	-
जम्मा				
वित्त पट्टा प्रतिवद्धता				
रद्द नहुने सञ्चालन पट्टा अन्तर्गतको साल				
एक वर्ष भन्दा ननाघेको	-	-	-	-
एक वर्ष देखि पाँच वर्ष सम्मको	-	-	-	-
पाँच वर्ष भन्दा बढी	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-
कुल जम्मा	-	-	-	-

८.२८.५ मुद्दा मामिला

"Tax settlement up to the FY 2066/67 has been completed. Against tax reassessment order of FY 2067/68, 2068/69 and 2069/70, the bank has filed a case which is pending at Supreme Court. For the reassessment order of FY 2070/71, 2071/72, the bank has filed a case which is pending at Revenue Tribunal. Further, for the re-assessment order of FY 2072/73, 2073/74, 2074/75 and 2075/76, the bank has filed a case for Administrative Review.

The bank had acquired Kasthamandap Development Bank whose tax assessment of FY 2072/73, a case is filed at Administrative Review and Paschimanchal Finance Company Limited, whose tax assessment of 2071/72, a case is filed at Revenue Tribunal and for FY 2073-74, a case is filed for Administrative Review.

Also, Bank acquired Deva Bikas Bank on FY 2076/77, of which case has been filed case at Revenue Tribunal of FY 2066/67 and that of FY 2067/68, 2073/74, 2075-76, 76-77 has been filed for Administrative Review.

The bank had merge with NCC bank during FY 2079-80, of which against tax reassessment order of FY 2069/70, FY 2070/71, 2071/72, FY 2072/73, and 2073/74 the bank has filed a case which is pending at Revenue Tribunal. Further, for the re-assessment order of 2074/75, 2075/76 and 2076/77 the bank has filed a case for Administrative Review.

ब्याज आम्दानी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.२९

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद तथा नगद समान	७,५३,६०,९१८	२५,१५,२०,७६६	१,१५,३५,०००	१८,११,७७,४८०
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	५७,६३,३५,१९०	१६,९३,५३,३९८	५७,६३,३५,१९०	१६,९३,५३,३९८
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	१,२१,४७,७४२	४८,७६,४३,१७३	१,२१,४७,७४२	४८,७६,४३,१७३
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	३४,८८,८०,१३,०५८	३१,५४,२२,४२,१६२	३४,८८,८०,१३,०५८	३१,५४,२२,४२,१६२
धितोपत्रमा (securities) लगानी	२,९१,१२,५०,०६७	२,१०,९८,०८,९४०	२,९१,१२,५०,०६७	२,१०,९८,०८,९४०
कर्मचारी कर्जा तथा सापट	२१,००,८४,७२५	(३७,७९,८२,८४४)	२१,००,८४,७२५	(३७,७९,८२,८४४)
अन्य	-	-	-	-
जम्मा ब्याज आम्दानी	३८,६७,३१,९१,७००	३४,१८,२५,८५,५९५	३८,६०,९३,६५,७८२	३४,११,२२,४२,३०९

ब्याज खर्च

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.३०

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त भएको सापटी	६२,९४,०२,२६२	९०,६७,०२,४९६	६२,९४,०२,२६२	९०,६७,०२,४९६
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	३०,२२,८३१	११,९३,८८,०९६	३०,२२,८३१	११,९३,८८,०९६
ग्राहकको निक्षेप	२५,४५,६६,५०,५९७	२१,२४,८६,६०,०४५	२५,४५,६६,५०,५९७	२१,२४,८६,६०,०४५
बाँकी सापटी	३९,७७,२९,३९०	८,१४,२९,१७८	३९,७७,२९,३९०	८,१४,२९,१७८
जारी गरिएको ऋणपत्र	९८,७२,००,४६५	५७,७२,३६,७५२	९८,७२,००,४६५	५७,७२,३६,७५२
सुरक्षण नराखिएको सहायक आर्वाधिक दायित्व	-	-	-	-
अन्य ब्याज खर्च	३३,२०,०५,०८२	११,२६,३२,६११	३३,२०,०५,०८२	११,२६,३२,६११
जम्मा ब्याज खर्च	२७,८०,६०,१०,६२८	२३,०४,६०,४९,१७८	२७,८०,६०,२५,०७९	२३,०४,६०,६३,६२९



शुल्क तथा कमिशन आम्दानी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.३१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा व्यवस्थापन तथा प्रशासनिक शुल्क	७९,७३,५५,२५१	६३,३५,६६,५४८	७९,७३,५५,२५१	६३,३५,६६,५४८
सेवा शुल्क	५७,२६,४२,६२०	३०,२५,९४,७७२	५७,२६,४२,६२०	३०,२५,९४,७७२
कन्सोर्टियम शुल्क	-	-	-	-
प्रतिवद्धता शुल्क	१०,८७,२५३	७,५१,२६१	१०,८७,२५३	७,५१,२६१
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	४,५०,९४,५७४	३,१६,५४,३११	४,५०,९४,५७४	३,१६,५४,३११
क्रेडिट कार्ड/ए.टी.एम. जारी नविकरण शुल्क	४८,२१,३६,८२१	३४,२२,८२,७१४	४८,२१,३६,८२१	३४,२२,८२,७१४
पूर्व भुक्तानी तथा स्वाप शुल्क	२,५४,९२,६६७	९६,०८,३२०	२,५४,९२,६६७	९६,०८,३२०
लगानी बैंकिङ्ग शुल्क	-	-	-	-
सम्पत्ति व्यवस्थापन शुल्क	-	-	-	-
ब्रोकरेज शुल्क	-	-	-	-
विप्रेषण शुल्क	४,७५,५७,१०७	३,६३,९२,५७८	४,७५,५७,१०७	३,६३,९२,५७८
प्रतितपत्रबाट कमिशन	१५,९५,५७,२०६	१८,६९,६३,६३२	१५,९५,५७,२०६	१८,६९,६३,६३२
जमानत पत्र जारीबाट कमिशन	२९,१८,४५,१९९	२२,९२,५९,११२	२९,१८,४५,१९९	२२,९२,५९,११२
शेयर प्रत्याभूति र जारीबाट कमिशन	-	-	-	-
लकर भाडा	१,२१,२५,९९१	९०,७४,२३१	१,२१,२५,९९१	९०,७४,२३१
अन्य शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२७,१०,३७९	२७,८०,२९२	२७,१०,३७९	२७,८०,२९२
जम्मा शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२,४३,७६,०५,०६८	१,७८,४९,२७,७७१	२,४३,७६,०५,०६८	१,७८,४९,२७,७७१

शुल्क तथा कमिशन खर्च

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.३२

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ए.टी.एम व्यवस्थापन शुल्क	१,९३,१२,७०४	५६,८९,५४०	१,९३,१२,७०४	५६,८९,५४०
VISA/ मास्टर कार्ड शुल्क	२०,८८,२९,३५४	१८,३१,७८,४१०	२०,८८,२९,३५४	१८,३१,७८,४१०
जमानतपत्र कमिशन	-	-	-	-
ब्रोकरेज	-	-	-	-
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	३,०६,१७,६७१	३,३२,०९,१७१	३,०६,१७,६७१	३,३२,०९,१७१
विप्रेषण शुल्क तथा कमिशन	२७,२२३	-	२७,२२३	-
अन्य शुल्क तथा कमिशन खर्च	८,०७,३३,२४९	४,९५,४४,१५२	८,०७,३३,२४९	४,९५,४४,१५२
कुल शुल्क तथा कमिशन खर्च	३३,९५,२०,२०१	२७,१६,२१,२७२	३३,९५,२०,२०१	२७,१६,२१,२७२

खुद व्यापारिक आम्दानी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.३३

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारिक सम्पतिको फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पतिको विक्रीमा भएको आम्दानी/(नोक्सान)	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पतिमा व्याज आमदानी	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पतिमा लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
विदेशी सटही कारोबारमा आम्दानी/(नोक्सान)	३६,६४,१३,५४२	३६,३०,३५,२६९	३६,६४,१३,५४२	३६,३०,३५,२६९
अन्य	-	-	-	-
खुद व्यापारिक आम्दानी	३६,६४,१३,५४२	३६,३०,३५,२६९	३६,६४,१३,५४२	३६,३०,३५,२६९

अन्य सञ्चालन आम्दानी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.३४

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
विदेशी विनिमय पुनर्मुल्याङ्कन आम्दानी	१,१५,१७,१८३	१,२७,४१,१२२	१,१५,१७,१८३	१,२७,४१,१२२
धितोपत्रमा (securities) लगानी विक्रीबाट आम्दानी र नोक्सान	९,११,१५,७४७	(१,५२,७४,६४८)	९,११,१५,७४७	(१,५२,७४,६४८)
लगानी सम्पतिको फेयर मूल्यमा आम्दानी/(नोक्सान)	-	-	-	-
इक्विटी उपकरणमा लाभांश	१९,३५,७९,६०८	१०,५१,०४,५८९	१९,३५,७९,६०८	१०,५१,०४,५८९
सम्पति तथा उपकरण विक्रीमा आम्दानी/(नोक्सान)	४९,३१,९५७	(३,८७,६७,९००)	४९,३१,९५७	(३,८७,६७,९००)
लगानी सम्पतिको विक्रीमा आम्दानी/(नोक्सान)	-	-	-	-
संचालित पट्टाको आमदानी	-	-	-	-
सुन तथा चादिको विक्रीमा आम्दानी/(नोक्सान)	१,९६,३१,३६३	९०,६६,३९७	१,९६,३१,३६३	९०,६६,३९७
अन्य	२६,४३,३७,९५८	२३,८२,९७,३०२	४,७८,०९,६१२	४,२२,८७,०२३
जम्मा अन्य संचालन आम्दानी	५८,५१,१३,८१७	३१,११,६६,८६९	३६,८५,८५,४७०	११,५१,५६,५८२

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.३५

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा सापटमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	(४,७८,१५,०७५)	१०,१४,६३,६६३	(४,७८,१५,०७५)	१०,१४,६३,६६३
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटीमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	६,८८,९२,२५,७०६	८,०१,४३,३७,१०२	६,८८,९२,२५,७०६	८,०१,४३,३७,१०२
वित्तीय लगानीमा नोक्सानी व्यवस्था / (फिर्ता)	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्जातमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
सम्पति तथा उपकरणमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
ख्याती र अमूर्त सम्पतिमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
लगानी सम्पतिमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
जम्मा	६,८४,१४,१०,६३१	८,११,५८,००,७६५	६,८४,१४,१०,६३१	८,११,५८,००,७६५

कर्मचारी खर्च

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.३६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
तलव	१,६९,३८,०२,०२३	१,३४,८४,६८,११८	१,६४,६५,६५,७४६	१,३१,७७,५५,८९०
भत्ता	१,१७,४०,३३,२८५	८५,९८,०७,६०३	१,१७,४०,३३,२८५	८५,९८,०७,६०३
उपदान	२६,१६,९९,०५२	१७,९६,८७,३७२	२६,१६,९९,०५२	१७,९६,८७,३७२
संचय कोष	१५,५३,६४,६६२	१२,६४,९१,३९४	१५,५३,६४,६६२	१२,६४,९१,३९४
पोशाक	-	-	-	-
तालिम तथा विकास खर्च	४,९३,०२,१३५	५,६८,४५,३०१	४,९३,०२,१३५	५,६८,४५,३०१
संचित विदा वापतको खर्च	२३,१३,४७,८०६	१,१२,८३,५७५	२३,१३,४७,८०६	१,१२,८३,५७५
औषधी उपचार	१७,०५,५८,३००	७,५१,९८,४२९	१७,०५,५८,३००	७,५१,९८,४२९
व्रीमा	६,९२,५९,५३३	६,८५,९५,३०३	६,९२,५९,५३३	६,८५,९५,३०३
कर्मचारी प्रोत्साहन खर्च	-	-	-	-
नगदमा राफसाफ हुने शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-
पेन्सन खर्च	-	-	-	-
NFRS अर्न्तगत वित्तीय खर्च	(८,७१,०५,१८४)	(६५,६९,६३,५९७)	(८,७१,०५,१८४)	(६५,६९,६३,५९७)
कर्मचारी सम्बन्धी अन्य खर्चहरू	७,५०,५१,२०३	५,९०,२५,४२५	७,५०,५१,२०३	५,९०,२५,४२५
जम्मा	३,७९,३३,१२,८१४	२,१२,९२,३८,९२३	३,७४,६०,७६,५३७	२,०९,८५,२६,६९५
कर्मचारी बोनस	११,०९,९६,१३०	११,१२,९३,९४१	११,०९,९६,१३०	११,१२,९३,९४१
जम्मा कर्मचारी खर्च	३,९०,४३,०८,९४४	२,२४,०५,३२,८६४	३,८५,७०,७२,६६८	२,२०,९८,२०,६३६

अन्य सञ्चालन खर्च

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.३७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सञ्चालक बैठक भत्ता	४८,०९,८६२	४१,५४,०००	४८,०९,८६२	४१,५४,०००
सञ्चालक सम्बन्धी खर्च	३,६८,०९१	५,०४,३७०	३,६८,०९१	५,०४,३७०
लेखापरिक्षण शुल्क	३३,९५,५००	३२,८२,५००	३०,००,०००	३०,००,०००
अन्य लेखापरिक्षण सम्बन्धी खर्च	-	-	-	-
व्यवसायिक तथा कानुनी खर्च	१,१९,४७,८२६	२,५५,७०,१४२	१,१९,४७,८२६	२,५५,७०,१४२
कार्यालय प्रशासनिक खर्च	८३,६४,७८,२२६	६९,१३,८९,७३६	८१,२७,४८,८५६	६७,६२,०१,४६७
संचालित पट्टा खर्च	-	९,१६,९५,७०३	-	९,१६,९५,७०३
लगानी सम्पत्तिको संचालन खर्च	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	१,५८,९८,८७२	१,५०,३५,२१७	१,५८,९८,८७२	१,५०,३५,२१७
Onerous पट्टा व्यवस्था	-	-	-	-
अन्य	२७,८४,१४,२८८	२१,१५,७१,७६२	२६,३९,२६,११८	२०,३७,८५,७६३
जम्मा अन्य सञ्चालन खर्च	१,१५,१३,१२,६६६	१,०४,३२,०३,४३०	१,११,२६,९९,६२६	१,०१,९९,४६,६६२

४.३७.१ कार्यालय प्रशासन खर्च

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
पानी र बत्ति	७,८५,६०,८९३	६,११,५५,७९३	७,८५,६०,८९३	६,११,५५,७९३
मर्मत तथा सम्भार				
क) भवन	७,३०,७०१	३६,२२,४१५	७,३०,७०१	३६,२२,४१५
ख) सवारी साधन	७६,१४,२०३	७२,६१,१३५	७६,१४,२०३	७२,६१,१३५
ग) कम्प्युटर सहायक उपकरण	१८,९५,४७८	१०,१५,३२४	१८,९५,४७८	१०,१५,३२४
घ) कार्यालय उपकरण र फर्निचर	१,८२,१५,३९६	१,४६,२२,३९३	१,८२,१५,३९६	१,४६,२२,३९३
ङ) अन्य	१९,२९,११६	१०,७४,२६४	६०,५७२	१,०५,८६२
बीमा	४,९५,१४,३२८	४,०९,२३,०३१	४,९५,१४,३२८	४,०९,२३,०३१
हुलाक, टेलिफोन र फ्याक्स	२,०७,८९,६९१	१,६१,३५,१०३	२,०६,०९,७०४	१,५९,६४,५७६
प्रिन्टिङ एण्ड स्टेसनरी	९,६८,७४,७०८	६,४९,५९,८६४	९,६०,९१,२०८	६,४८,४६,८४१
समाचार-पत्र, पुस्तकहरू र पत्रिका	१४,४२,९४२	५,४८,९६४	३,७३,४१७	३,३९,२१५
विज्ञापन	४,६६,००,१३२	३,६१,५९,५०५	४,६३,९५,४९०	३,५९,६०,६८६
दान	-	-	-	-
सुरक्षा खर्च	१९,७३,९५,२३३	१९,७९,२९,९२१	१९,७३,३२,३७३	१९,६५,५४,४२१
डिपोजिट एण्ड लोन ग्यारेन्टी प्रिमियम	११,६७,१४,७०९	७,४८,१३,५८७	११,६७,१४,७०९	७,४८,१३,५८७
यात्रा भत्ता र खर्चहरू	१,०५,०४,४१०	९७,७३,१४१	१,०५,०४,४१०	९७,७३,१४१
मनोरन्जन	१,०७,५२,८४८	१,०५,०९,३०५	१,०७,५२,८४८	१,०५,०९,३०५
वार्षिक साधारण बैठक खर्च	२८,३०,७२८	१४,९०,५३८	२४,७५,५०९	१४,८०,९७८
अन्य	१७,४१,१२,७१०	१५,०१,९५,६१४	१५,४९,०७,६१६	१३,७२,५२,९२४
जम्मा	८३,६४,७८,२२६	६९,१३,८९,७३६	८१,२७,४८,८५६	६७,६२,०१,४६७

हास कट्टी र परिशोधन

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.३८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पति तथा उपकरणमा हासकट्टी	८२,१०,९५,१०४	७०,६८,६८,४४३	८१,५४,६६,४६५	७०,४२,९८,१७०
लगानी सम्पतिमा हासकट्टी	-	-	-	-
अमूर्त सम्पतिको परिषेधन	३,५८,५१,६५८	४,६१,६०,८१२	३,५८,५१,६५८	४,६१,६०,८१२
जम्मा हासकट्टी र परिषेधन	८५,६९,४६,७६२	७५,३०,२९,२५५	८५,१३,१८,१२३	७५,०४,५८,९८२

गैर सञ्चालन आम्दानी

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.३९

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
अपलेखन गरिएको कर्जाको असुली	-	-	-	-
अन्य आम्दानी	४,६७,५१,३६५	५,३७,५१,४९३	४,६७,५१,३६५	५,३७,५१,४९३
जम्मा गैर सञ्चालन आम्दानी	४,६७,५१,३६५	५,३७,५१,४९३	४,६७,५१,३६५	५,३७,५१,४९३

गैर सञ्चालन खर्च

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.४०

विवरण	समूह		वैक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा अपलेखन	-	-	-	-
लापरवाही (redundancy) को व्यवस्था	-	-	-	-
पुनर्संरचना खर्च	-	-	-	-
अन्य खर्च	२,१७,०९,७३१	१,३७,५६,००९	२,१७,०९,७३१	१,३७,५६,००९
जम्मा गैर सञ्चालन खर्च	२,१७,०९,७३१	१,३७,५६,००९	२,१७,०९,७३१	१,३७,५६,००९

आयकर खर्च

३१ आषाढ २०८१

अनुसूची ४.४१

विवरण	समूह		वैक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु कर खर्च	१,१०,०४,८२,९३७	५०,६३,७५,३५०	१,०६,९३,००,५३५	४७,९४,९८,५७०
यस वर्ष	५५,९०,४९,००६	२६,२७,१३,७५३	५२,७८,६६,६०३	२३,५८,३६,९७३
अघिल्लो वर्षको समायोजन	५४,१४,३३,९३१	२४,३६,६१,५९७	५४,१४,३३,९३१	२४,३६,६१,५९७
स्थगन कर खर्च	(७,११,९७,११६)	७०,७५,९७८	(७,४९,४४,०६९)	४२,२५,२८८
अल्पकालिन भिन्नताहरूको लेखाङ्कन तथा फिर्ता	(७,११,९७,११६)	७०,७५,९७८	(७,४९,४४,०६९)	४२,२५,२८८
करको दरमा परिवर्तन	-	-	-	-
पहिले नगरिएको कर घाटाको लेखाङ्कन	-	-	-	-
जम्मा आयकर खर्च	१,०२,९२,८५,८२१	५१,३४,५१,३२७	९९,४३,५६,४६६	४८,३७,२३,८५८

४.४१.१ कर खर्च र किताबी नाफाको हिसाब मिलान

विवरण	समूह		वैक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर अधिको नाफा	१,११,६५,०३,५३२	१,१०,०३,४७,३७३	९९,८९,६५,१७०	१,००,१६,४५,४६९
कर रकम (३० प्रतिशत दर)	३३,४९,५१,०६०	३३,०१,०४,२१२	२९,९६,८९,५५१	३०,०४,९३,६४१
जोड : कर प्रयोजनमा घटाउन नमिल्ने खर्चहरूको करमा पर्ने असर	२,५४,६४,१९,४१५	२,७७,३९,२९,७१४	२,५४,६४,१९,४१५	२,७७,३९,२९,७१४
घटाउ : छुट आम्दानीमा करको असर	२,३१,७९,५३,५४२	२,८४,१३,२०,१७३	२,३१,५२,१९,७५०	२,८३,८५,८६,३८२
जोड/(घटाउ) : अन्य कुराहरूमा करको असर	(४३,६७,९२७)	-	(३०,२२,६१२)	-
जम्मा आयकर खर्च	५५,९०,४९,००६	२६,२७,१३,७५३	५२,७८,६६,६०३	२३,५८,३६,९७३
प्रभावकारी करको दर	५०.१%	२३.९%	५२.८४%	२३.५४%

5. Disclosures and Additional Information

5.1. Risk Management

5.1.1.a. Risk management framework

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

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

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

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

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

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

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

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

5.1.1.c. Stress testing

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

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

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

The stress testing mechanism at KBL aims to address:

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

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

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

I. Credit Shocks:

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

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

II. Market Shocks:

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

III. Liquidity Shocks:

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

Results of stress testing

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

Scenario analysis and Sensitivity Analysis

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

5.1.2.a. Credit Risk

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

Credit risk:

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

5.1.2.b. Credit Risk Management

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

As a check and balance mechanism, each credit case requires dual approval. Regular monitoring of the credit portfolio ensures that the Bank does not run the risk of concentration of portfolio in a particular business sector or a single borrower. Similarly, the Bank also exercises controlled investment policy with adequately equipped resource looking after the investment decisions. To cap these all, the Bank has strong Credit processing channels in place comprising of various Directors from the Board of the Bank which reviews all credit proposals beyond a specified amount.

5.1.2.c. Impairment assessment and credit risk mitigation

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

Impairment assessment methodology

a. Impairment of Financial Assets carried at Amortized Cost

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

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

Impairment is assessed on a collective basis in two circumstances:

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

Incurred but not yet identified impairment

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

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

The collective impairment allowance is determined after taking into account:

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

Homogeneous groups of Financials Assets

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

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

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

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

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

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

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

- i) Impairment calculated as per Impairment Assessment Methodology as described in Pt. 5.1.2. c above or,
- ii) Loan Loss Provision calculated as per the provisions of Directive No. 2, Unified Directives, 2079 and Circular issued by Nepal Rastra Bank.

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

- i) Firstly, top borrowers constituting around 25%-30% of total funded exposure of the Bank is subjected to Individual Impairment Testing in FY 2080-81
- ii) Loans and advances as filtered out following pt-(i) were tested for individual impairment including following criteria but not limited to:
 - Known Cash Flow difficulties experienced by the borrowers;
 - Past due contractual payments of either principal or interest;
 - Breach of loan covenants or conditions;
 - The probability that the borrower will enter bankruptcy or other financial reorganization; and
 - A significant downgrading in credit rating by an external credit rating agency.
 - Bank's aggregate exposure to the customer;
 - The viability of the customer's business model and their capacity to trade successfully out of financial difficulties and generate sufficient cash flows to service debt obligations;
 - The amount and timing of expected receipts and recoveries;
 - The extent of other creditors' commitments ranking ahead of, or pari-pasu with the Bank and the likelihood of other creditors continuing to support the company;
 - The realizable value of security and likelihood of successful repossession;
- iii) As per the impairment testing conducted as per Pt. (ii), only few loans and advances were identified as individually impaired in each FY 2080-81

Amount (Rs.)

Particulars	FY 2080/81
Total Individual Impairment as per NAS 39	2,480,937,978

- iv) All loans and advances were then grouped into homogenous types such as home loans, auto loans, term loans, etc. to calculate collective impairment.
- v) Collective impairment was calculated following net flow rate method. Under this methodology, the movements in the outstanding balance of customers into default categories over the periods are used to estimate the amount of financial assets that will eventually be irrecoverable, as a result of the events occurring before the reporting date which the Bank is not able to identify on an individual loan basis.
- vi) Collective impairment as per the method mentioned in Pt. (v) in each FY 2080-81 is shown below:

<i>Amount (Rs.)</i>	
Particulars	FY 2080/81
Total Collective Impairment as per paragraph 63 of NAS 39	9,228,167,254

Write off of loans and receivables

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

Collateral management

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

Credit Risk Mitigants availed under CRM

Types of eligible credit risk mitigants used and the benefits availed under CRM as at 15 July 2024 are as follows:

<i>Amount (Rs.)</i>	
Particulars	Eligible CRM
Deposit with Bank & Cash margin	2,796,346,656
Gold	-
Deposit with Other Bank / FI	-
Total	2,796,346,656

b. Impairment of Financial Assets – Fair Value through OCI

For financial asset 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 Statement of Profit or Loss.

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

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

5.1.3.a. Liquidity Risk

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

Liquidity risk is:

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

5.1.3.b. Management of liquidity risk

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

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

5.1.4.a. Market Risk

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

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

5.1.4.b. Management of Market Risk

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

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

5.1.4.c. Market Risk Assessment Methodology

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

5.1.5.a. Operational Risk

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

5.1.5.b. Management of Operational Risk

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

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

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

5.1.5.c. Operational Risk Assessment Methodology

Operational risks are assessed employing the Basic Indicators Approach as set out by Capital Adequacy Framework issued by Nepal Rastra Bank. The Basic Indicators Approach assesses operational risk in aggregation and is calculated by multiplying the operational risk capital charge by 11%. Bank assesses the operational risk based on the past operational loss due to system failure, staff embezzlement and other external factors which is considered at the time of calculation of economic capital.

5.1.6. Fair value of financial assets and liabilities

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

Fair values are determined according to the following hierarchy:

Level-1 inputs

Level 1 inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities that the entity can access at the measurement date.

Level-2 inputs

Level 2 inputs are those 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 inputs

Level 3 inputs are those where at least one input, which could have a significant effect on the instrument's valuation, is not based on observable market data.

5.2. Capital Management

i. Qualitative disclosures

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

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

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

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

Paid up Share Capital of the bank

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

Fiscal Year	Cumulative Paid up Capital	Remarks
2057/58	350,000,000	
2058/59	350,000,000	
2059/60	350,000,000	
2060/61	500,000,000	Initial Public Offering of NPR. 150 million
2061/62	625,000,000	
2062/63	750,000,000	Bonus share issue of NPR. 125 million (20%)
2063/64	900,000,000	Bonus share issue of NPR. 150 million (20%)
2064/65	1,070,000,000	
2065/66	1,186,099,200	
2066/67	1,306,015,920	In the FY 2065/66, the bank had issued 10% bonus share including to those who were released from black list during the year.
2067/68	1,603,800,000	In the FY 2067/68, the bank capitalized NPR. 178,200,000 (15%) share capital, which was approved for issuance in fiscal year 2064/65. Bonus share at the rate of 8% (NPR. 118,800,000) had been proposed in the FY 2067/68.
2068/69	1,603,800,000	-
2069/70	1,828,332,000	14% bonus share of NPR. 224.532 million Issued in the FY 2069/70.
2070/71	2,431,681,560	33% bonus share of NPR. 603,349,560 issued in the FY 2070/71
2071/72	2,699,166,532	11% bonus share of Rs. 267,484,972 issued in the FY 2071/72
2072/73	3,265,991,503	21% bonus share of Rs. 566,824,971 issued in the FY 2072/73
2073/74	5,969,495,823	Share capital of Rs. 1,353,921,054 added from acquisition.
2074/75	7,163,394,973	
2075/76	8,685,573,112	21.25% of bonus share for the FY 2073-74 and 2074-75.
2076/77	12,520,049,469	10.526% of bonus share of 868,557,313 for the FY 2075-76 and with 2,965,919,029 added from acquisition.
2077/78	13,878,474,836	10.85% of bonus share of 13,584,253 for the FY 2076-77
2078/79	14,711,183,326	6% of bonus share of 8,327,084 for the FY 2077-78
2079/80	26,225,861,340	Share capital of NPR. 11,514,678,014 added from merger with NCC Bank Limited.
2080/81	26,225,861,340	

List of Shareholder who holds 0.5% or more share

S. N.	Name of shareholders	Individual/ Institution	Number of Share	%
1	Employees Provident Fund	Institution	8,363,113	3.19%
2	Amir Pratap J. B. Rana	Individual	5,290,581	2.02%
3	Citizen Investment	Institution	4,489,172	1.71%
4	Bhat Bhateni Super Market & Departmental Store Pvt. Ltd.	Institution	3,867,886	1.47%
5	Januki Kumari J.B. Rana Shahi	Individual	3,406,926	1.30%
6	Sabitri Gurung	Individual	3,154,085	1.20%
7	Himalayan Life Insurance Limited	Institution	3,109,727	1.19%
8	Birendra Kumar Shah	Individual	2,566,972	0.98%
9	Sangrila Investment Pvt. Ltd	Institution	2,493,866	0.95%
10	Sumit Kumar Agarwal	Individual	2,485,335	0.95%
11	N.B. Group (Nepal) P.Ltd.	Institution	1,950,944	0.74%
12	Pashupati Murarka	Individual	1,818,432	0.69%
13	Jagannath Gyawali	Individual	1,789,399	0.68%
14	Min Bahadur Gurung	Individual	1,571,362	0.60%
15	Om Prasad Shrestha	Individual	1,568,073	0.60%
16	Narayan Prasad Shrestha	Individual	1,544,360	0.59%
17	Bodh Prasad Tripathi	Individual	1,542,942	0.59%
18	Gauri Shrestha	Individual	1,526,084	0.58%
19	Pradip Kumar Murarka	Individual	1,495,326	0.57%
20	Ram Prasad Shrestha	Individual	1,442,811	0.55%
21	Anupam Rathi	Individual	1,432,335	0.55%
22	Navin Agrawal	Individual	1,377,572	0.53%

ii. Quantitative disclosures

1. Capital structure and capital adequacy

• **Tier 1 capital and a breakdown of its components:**

Rs. in '000

S.N.	Particulars	Amount
	Tier 1 Capital (Core Capital) (CET1+ AT1)	27,080,066
	Common Equity Tier 1 (CET 1)	27,080,066
a	Paid Up Equity Share Capital	26,225,861
b	Equity Share Premium	-
c	Proposed Bonus Equity shares	-
d	Statutory General Reserves	5,809,870
e	Retained Earnings	(5,372,033)

f	Current year cumulative profit/(Loss)	4,609
g	Capital Adjustment Reserve	86,319
h	Capital Redemption Reserve	-
i	Debenture Redemption Reserve	2,416,667
j	Other Free Reserves	109,075
k	Less: Goodwill	109,075
l	Less: Intangible Assets	110,514
m	Less: Investment in equity of institutions with financial interests	1,639,000
n	Less: Investment in equity of institutions in excess of limits	-
o	Less: Purchase of land and building in excess of limit and unutilized	5,101
p	Less: Negative Balances of reserve accounts	328,326
q	Less: Other Deductions	-
r	Less: Loans and Facilities extended to related parties and restricted lending	8,286

• **Tier 2 capital and a breakdown of its components:**

Rs. in '000

S.N.	Particulars	Amount
a	Cumulative and/or Redeemable Preference Shares	-
b	Subordinated Term Debt	9,000,000
c	Hybrid Capital Instruments	-
d	General Loan Loss Provision	3,962,221
e	Exchange Equalization Reserve	68,454
f	Investment Adjustment Reserve	30,000
g	Assets Revaluation Reserve	-
h	Other Reserves	-
Total Tier 2 Capital		13,060,675

• **Subordinated Term Debt :**

The Bank issued following debenture amounting to NPR 14,000 million with face value of NPR 1,000. The salient features of various debenture are as follows:

Debenture	Amount (Million)	Issue Date	Maturity Date	Interest rate	Interest Payment Frequency
10.25% KBL Debenture 2086	3,000	2020-02-02	2030-02-01	10.25%	Semi Annually
9.50% NCC Debenture 2086	3,000	2021-03-26	2031-03-28	9.50%	Semi Annually
11% KBL Debenture 2089	3,000	2022-09-23	2032-09-22	11%	Semi Annually
10% KBL Debenture 2090	5,000	2023-11-05	2033-11-04	10%	Quarterly

- Claim in case of liquidation: After depositors
- Debenture Redemption Reserve shall be created to redeem the bond at maturity.
- The debenture can be pledged with other banks and financial institution.
- Listed with Nepal Stock Exchange Limited

- **Deductions from Capital :**

The Bank has investments of NPR 400 million in the equity shares of Kumari Capital Ltd, NPR 200 million in the equity shares of KBL Securities Ltd, NPR 1000 million in Avasar Equity Diversified Fund, NPR 25 million in Reliable Private Equity Fund which has been deducted from the core capital while computing capital adequacy. Further, Bank has deducted purchase of land & building in excess of limit and unutilized located at Gaidakot site amounting to NPR 5.10 Million, negative balances of reserve accounts NPR 328.33 Million related to actuarial reserve and loans and facilities extended to related parties amounting NPR 8.29 Million.

- **Total Qualifying Capital :**

Rs. in '000

Particulars	Amount
Common Equity Tier 1 (CET1)	27,080,066
Additional Tier 1 (AT1)	-
Supplementary Capital (Tier 2)	13,060,675
Total Capital Fund	40,140,741

- **Capital Adequacy Ratio:**

Capital Adequacy Ratio	Ratio (%)
Common Equity Tier 1 Ratio	7.70%
Core Capital Ratio - Tier 1	7.70%
Total Capital Adequacy Ratio (Tier 1 & Tier 2)	11.42%

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

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

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

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

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

2. Risk exposures

- Risk weighted exposures for Credit Risk, Market Risk and Operational Risk:

Rs. in '000

Particulars	Amount
Risk Weighted Exposure for Credit Risk	316,977,649
Risk Weighted Exposure for Operational Risk	17,220,924
Risk Weighted Exposure for Market Risk	321,201
Adjustments under Pillar II:	
Add: 3% of Gross income of last FY due to supervisor is not satisfied with sound practice of management of operational risk (6.4 a 7)	3,563,553
Add: 3% of the total RWE due to supervisor is not satisfied with the overall risk management policies and procedures of the bank (6.4 a 9)	13,380,791
Total Risk Weighted Exposure (After Pillar II Adjustment)	351,464,117

- Risk Weighted Exposures under different categories of Credit Risk:

Rs. in '000

S.N.	Categories	Risk Weighted Exposure
1	Claims on domestic banks that meet capital adequacy requirements	81,985
2	Claims on foreign bank (ECA Rating 0-1)	57,420
3	Claims on foreign bank (ECA Rating 2)	3,116,223
4	Claims on foreign bank incorporated in SAARC region and China operating with a buffer of 1% above their respective regulatory capital requirement	845,261
5	Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equivalent to AA+ to AA-)	614,182
6	Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equivalent to A+ to A-)	18,744,296
7	Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equivalent to BBB+ & below)	27,670,699
8	Claims on Domestic Corporates (Unrated)	120,168,818
9	Regulatory Retail Portfolio (Not Overdue)	43,542,348
10	Claims secured by residential properties	6,760,319
11	Claims secured by residential properties (Overdue)	271,253
12	Claims secured by Commercial real estate	4,938,369
13	Past due claims (except for claims secured by residential properties)	14,138,321
14	High Risk claims	21,729,689
15	Lending against Shares(above Rs.5 Million)	3,887,686
16	Lending against Shares(upto Rs.5 Million)	1,220,517
17	Trust Receipt Loans for Trading Firms	1,467,871
18	Personal Hirepurchase/Personal Auto Loans (upto Rs. 2.5 Million)	1,590,749
19	Investments in equity and other capital instruments of institutions listed in stock exchange	2,500,931

20	Investments in equity and other capital instruments of institutions not listed in the stock exchange	1,933,633
21	Staff loan secured by residential property	1,891,636
22	Other Assets (as per attachment)	9,771,059
23	Forward Exchange Contract Liabilities	470,589
24	LC Commitments With Original Maturity Upto 6 months domestic counterparty	823,422
25	LC Commitments With Original Maturity Over 6 months domestic counterparty	1,543,897
26	Bid Bond, Performance Bond and Counter guarantee domestic counterparty	8,573,832
27	Advance Payment Guarantee	5,981,277
28	Acceptances and Endorsements	6,514,293
29	Irrevocable Credit commitments (short term)	1,531,813
30	Irrevocable Credit commitments (long term)	3,844,546
31	Unpaid Guarantee Claims	750,716
	Total	316,977,649

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

Rs. in '000

Particulars	Amount
Total Risk Weighted Exposures	351,464,117
Tier 1 Capital (Core Capital) (CET1+AT1)	27,080,066
Total Capital Fund	40,140,741
Total Core Capital to Total Risk Weighted Exposures (%)	7.70%
Total Capital Fund to Total Risk Weighted Exposures (%)	11.42%

Details of Non-Performing Assets

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

Rs. in '000

Non-Performing Assets	Amount	Loan Loss Provision	Net NPL
Sub-Standard	2,699,396	659,160	2,040,237
Doubtful	2,882,579	981,872	1,900,707
Loss	11,897,675	11,897,675	-
Total	17,479,650	13,538,707	3,940,943

iii. Compliance with external requirement

The Bank is required to comply with the minimum Capital Adequacy Requirements of Nepal Rastra Bank. For the year ended 15 July 2024, such Capital Adequacy Requirement was set at 11% of Total Risk Weighted Exposures of the Bank.

During the year ended 15 July 2024, the Bank has complied with such minimum Capital Adequacy Requirements. The minimum regulatory requirement of capital as was 11.00% (including capital conservation buffer). Bank maintains the total CAR of 11.42% which is above 11%.

5.3 Classification of financial assets and financial liabilities

Financial assets and financial liabilities are measured on an ongoing basis either at fair value or at amortized cost. The summary of significant accounting policies describes how different classes of financial assets and financial liabilities are measured, and how income and expenses, including fair value gains and losses, are recognized.

The following tables provide a reconciliation of the carrying amounts of financial assets and financial liabilities presented in the consolidated statement of financial position and as per their classification in accordance with NFRS 9.

Rs. in '000

Financial Assets	Amortized Cost	FVTOCI*	FVTPL**	Total
Cash in hand	8,291,400	-	-	8,291,400
Balances with B/FIs	1,410,084	-	-	1,410,084
Money at call and short notice	9,880,152	-	-	9,880,152
Balance at NRB	28,158,091	-	-	28,158,091
Derivative financial instrument	346,540	-	-	346,540
Loans & Advances	279,176,717	-	-	279,176,717
Government treasury bills	23,722,851	-	-	23,722,851
Debt securities	-	-	-	-
Equity investments	-	3,003,324	-	3,003,324
Other assets	55,463,723	-	-	55,463,723
Total Financial Assets	406,449,558	3,003,324	-	409,452,882

*Fair value through other comprehensive income

** Fair value through profit or loss

Rs. in '000

Financial Liabilities	Amortized Cost	Held for Trading	Designated at FVTPL	Total
Deposits from BFIs	14,717,409	-	-	14,717,409
Deposits from customers	333,111,322	-	-	333,111,322
Due to Nepal Rastra Bank	3,729,500	-	-	3,729,500
Financial Derivative Liabilities	350,040	-	-	350,040
Provision for expenses	3,000	-	-	3,000
Borrowing	1,340,594	-	-	1,340,594
Debt securities issued	13,980,460	-	-	13,980,460
Employee related liabilities	920,064	-	-	920,064
Bills payable	7,493	-	-	7,493
Creditors and accruals	2,868,412	-	-	2,868,412
Interest payable on deposit & borrowing	1,715	-	-	1,715
Unpaid Dividend	1,761	-	-	1,761
Other liabilities	3,617,911.68	-	-	3,617,912
Total Financial Liabilities	374,649,683	-	-	374,649,683

5.4. Operating Segment information

1. General Information

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

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

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

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

2. Information about profit or loss, assets and liabilities

In '000

Particulars		Remittance Services	Digital Banking Business	Treasury Business	Banking	Total
(a)	Revenue from external customers	92,652	892,076	4,216,608	36,627,385	41,828,721
(b)	Intersegment revenues	-	-	-	-	-
(c)	Net Revenue	92,652	892,076	4,216,608	36,627,385	41,828,721
(d)	Interest Revenue	-	86,673	3,534,148	34,988,544	38,609,366
(e)	Interest Expense	-	-	2,015,941	25,790,084	27,806,025
(f)	Net interest revenue	-	86,673	1,518,207	9,198,460	10,803,341
(g)	Depreciation and Amortization	364	984	-	849,970	851,318
(h)	Segment profit/(loss)	52,131	585,322	1,557,904	(1,196,387)	998,970
(i)	Entity's interest in the profit or loss of associates accounted for using equity method	-	-	-	-	-
(j)	Other material non-cash items:	-	-	-	-	-
(k)	Impairment of assets	-	87,168	-	6,754,243	6,841,411
(l)	Segment assets	44,180	185,868	78,293,914	331,338,373	409,862,335
(m)	Segment liabilities	-	6,377	972,005	373,671,301	374,649,683

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

a. Basis of Accounting

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

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

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

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

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

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

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

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

No asymmetrical allocations are made to reportable segments.

4. Reconciliations

a) Revenue

Particulars	FY 2080-81	FY 2079-80
Total revenues for reportable segments	41,828,721,228	36,429,113,424
Other revenues	-	-
Elimination of intersegment revenues	-	-
Entity's revenues	41,828,721,228	36,429,113,424

b) Profit or Loss

Particulars	FY 2080-81	FY 2079-80
Total profit or loss for reportable segments	998,965,170	1,001,645,469
Other profit or loss	-	-
Elimination of intersegment profits	-	-
Unallocated amounts:	-	-
Profit before income tax	998,965,170	1,001,645,469

c) Assets

Particulars	FY 2080-81	FY 2079-80
Total assets for reportable segments	409,452,881,793	380,524,786,643
Other assets	-	-
Unallocated amounts	-	-
Entity's assets	409,452,881,793	380,524,786,643

d) Liabilities

Particulars	FY 2080-81	FY 2079-80
Total liabilities for reportable segments	374,649,682,371	345,209,984,757
Other liabilities	-	-
Unallocated liabilities	-	-
Entity's liabilities	374,649,682,371	345,209,984,757

5. Information about products and services

S. N.	Particulars	FY 2080-81	FY 2079-80
(a)	Remittance Services	92,651,681	68,046,889
1	Remittance fee and commission	47,557,107	36,382,019
2	Other fees and commission	45,094,574	31,664,870
(b)	Card Business	892,076,345	674,940,520
1	Interchange Income (VISA/CUP/NEPS)	98,605,702	80,938,924
2	Credit Card	46,720,696	45,516,690
3	Debit Card	22,914,400	107,238,635
4	Prepaid Card	3,487,840	1,227,501
5	ATM Fees	26,745,086	39,645,953
6	Merchant Settlement Fees and commission		100,939,703

7	Other Fees and Commission	693,602,621	299,433,114
(c)	Treasury	3,850,194,684	2,593,833,620
1	Interest Income from placements and investments	3,534,148,354	2,117,025,461
2	Purchase and Sale of shares/bonds and other financial instruments	91,318,175	(5,922,695)
3	Bullion Trading Income	19,631,363	9,066,397
4	Dividend Income on Investments	193,579,608	105,104,589
5	Forex Gain	11,517,183	368,559,868
6	Rebate from Nostro Banks	-	-
7	Other Fees and Commission income	-	-
(d)	Banking	36,993,798,517	33,092,292,394
1	Income from Loan Products	35,532,705,362	31,998,563,162
2	Income from Bills Purchase and Discounting		
3	Income from issuance of Letter of Credit	159,557,206	186,961,632
4	Income from issuance of Bank Guarantee	291,845,199	229,259,112
5	Income from Document Collection		
6	Income from Banc-assurance	9,506,215	11,444,325
7	Profit on sale of assets	4,931,957	(38,767,900)
8	Profit on sale of Non-Banking Assets	-	-
9	Income from other Banking Services	1,031,071,422	704,832,063
Total Revenue		41,828,721,228	36,429,113,423

6. Information about geographical areas (Total Operating Income)

S.N.	Particulars	FY 2080-81	FY 2079-80
(a)	Domestic	13,636,424,684	13,057,677,027
	Koshi Province	2,862,609,923	2,862,609,923
	Madesh Province	3,037,486,804	3,037,486,804
	Bagmati Province	5,129,709,311	4,550,961,654
	Gandaki province	44,301,383	44,301,383
	Lumbini Province	1,456,421,230	1,456,421,230
	Karnali Province	272,779,220	272,779,220
	Sudurpaschim province	833,116,813	833,116,813
(b)	Foreign	-	-
	Total	13,636,424,684	13,057,677,027

7. Information about major customers

None of the external customer of the Bank individually contributes 10% or more to the Bank's revenue at Ashad 31, 2081 as well as at Ashad 31, 2080.

5.5. Share options and share based payment

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

The bank has not entered into any share option or share based payment contract as of Ashad 31, 2081.

5.6. Contingent liabilities and commitment

Contingent Liabilities:

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

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

Commitments:

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

Please refer Note No. 4.28 (including Note No. 4.28.1- 4.28.5) for detail of contingent liabilities and commitments as at Ashad 31, 2081 and Ashad 31, 2080.

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

Bank has adopted the guideline issued by Nepal Rastra bank issued on July 2019 for the recognition of Interest Income- the criteria for suspension of interest income and cessation of Accrued Interest. Out of total accrued interest income recognized during the year the aforementioned suspended amount has not been transferred regulatory reserve. The Net Realizable Value (NRV) of collateral which is not adequate to cover the principal and accrued interest of the borrowers with arrears of more than three months and within 12 months are not recognized as interest income. For the purpose of classification of interest income/expense to BFIs, average rate on loan/deposit to BFIs have been considered. Details of the interest that has been suspended as per NRB guideline are:

Particulars	FY 2080-81	FY 2079-80
Opening Balance of interest suspended	3,718,979,119	537,330,960
Add: Interest Suspension of NCC bank transfer from Merger as on Poush 16, 2079		2,881,149,980
Add: Addition during the period Bad Loan	1,505,266,316	290,293,488
Add: Loan on which "Net realizable value" of security is insufficient	16,579,421	10,204,691
Closing Balance of interest suspended for year end	5,240,824,856	3,718,979,119

5.8. Related parties' disclosures

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

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

a) Subsidiary

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

Transactions during the year (Kumari Capital Limited)	FY 2080-81 (Rs.)	FY 2079-80 (Rs.)
Equity Investment by Kumari Bank Limited on Kumari Capital Ltd.	-	-
Deposits held by Kumari Capital Limited at Kumari Bank Ltd.	112,630,365	36,841,803
Interest Expenses incurred by Kumari Bank Limited, which formed part of income of Kumari Capital Limited	1,819,587	1,417,599.32
Expenses of Kumari Capital Limited paid by Kumari Bank Ltd, reimbursable	-	-
RTS Fee income of Kumari Capital Limited for the service rendered to Kumari Bank Limited	1,798,493	1,303,147
Share/Debenture Credit Charge received from KBL	48,447	688,296
ASBA Fee received from KBL	9,842	6,756
Auction Management Fee received from KBL	157,592	-
Amount transferred in relation to Dividend Payable of Kumari Bank Limited for subsequent payment to shareholders	-	1,747,861,797

Transactions during the year (KBL Securities Limited)	FY 2080-81 (Rs.)	FY 2079-80 (Rs.)
Equity Investment by Kumari Bank Limited on K.B.L Securities Ltd.	-	180,000,000
Deposits held by K.B.L Securities Ltd at Kumari Bank Ltd.	50,348,908	200,333,298
Expenses of K.B.L. Securities Limited paid by Kumari Bank Ltd, reimbursable	-	-
Interest Expenses incurred by Kumari Bank Limited, which formed part of income of K.B.L Securities Limited	3,257,136	3,632,434

b) Associates

Associates are an entity over which the investor has significant influence. Where an entity holds 20% or more of the voting power (directly or through subsidiaries) on an investee, it will be presumed the investor has significant influence unless it can be clearly demonstrated that this is not the case. If the holding is less than 20%, the entity will be presumed not to have significant influence unless such influence can be clearly demonstrated. The existence of significant influence by an entity is usually evidenced in one or more of the following ways:

- representation on the board of directors or equivalent governing body of the investee;
- participation in the policy-making process, including participation in decisions about dividends or other distributions;
- material transactions between the entity and the investee;
- interchange of managerial personnel; or
- provision of essential technical information

Transactions between the Bank and its associates also meet the definition of related parties.

The Bank exercise significant influence in the financial and operating policy decisions of any of its investees as at and Ashad 31, 2081 as the bank has representation on the board of directors in case of following investees:

S.N	Associate	Representative From KBL
1	National Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited	Mr. Kshitij Khadka
2	First Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited.	Mr. Chandan Karki
3	Mero Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited.	Mrs. Sajana Manandhar
4	Aviyan Laghubitta Bittiya Sanstha Limited	Mr. Prabin Jha
5	Solar Farm Limited	Mr. Aswin Babu Shrestha
6	Avasar Equity/Avasar Equity Diversified Fund	Mr. Chandan Karki

Particulars	Ashad End 2081 (Rs.)	Ashad End 2080 (Rs.)
National Microfinance Bittiya Sanstha Limited		
Investment in shares-Promoter	20,000,000	20,000,000
First Microfinance Laghu Bittiya Sanstha Limited		
Investment in shares-Promoter	20,414,200	20,414,200
Investment in shares-Ordinary	2,580,396	2,580,396
Mero Micro Finance Bittiya Sanstha Limited		
Investment in shares- Promoter	37,023,000	37,023,000
Sadhana Laghubitta Bittiya Sanstha Limited		
Investment in shares- Promoter (From Merger of NCC Bank)	-	20,000,000
Aviyan Laghubitta Bittiya Sanstha Limited		
Investment in shares- Ordinary	25,000,000	25,000,000
Solar Farm Limited		
Investment in shares- Ordinary	30,000,000	30,000,000
Avasar Equity		
Investment in shares- Ordinary	30,000,000	30,000,000
Avasar Equity Diversified Fund	1,000,000,000	1,000,000,000
Total Investment in Associates	1,165,017,596	1,185,017,596

c) Directors and other Key Managerial Personnel (KMP)

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

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

Following is a list of Board of Directors and CEO bearing office at Ashad 31, 2081.

Mr. Amir Pratap J. B. Rana	Chairman
Mr. Pashupati Murarka	Director
Mr. Mahesh Prasad Pokharel	Director
Mr. Bijay Kumar Shrestha	Director
Mr. Rajaram Khadka	Director
Mr. Bijay Sthapit	Director
Ms. Simran Agrawal	Director
Mr. Ram Chandra Khanal	Chief Executive Officer

Commencing on November 17, 2023, Mr. Ram Chandra Khanal assumed the role of Chief Executive Officer. However, Mr. Ramesh Raj Aryal was bank's Chief Executive Officer from January 1, 2023, following the merger with NCC Bank Limited. Furthermore, on November 17, 2023, Mr. Ram Chandra Khanal was appointed as Chief Executive Officer following the resignation of Mr. Ramesh Raj Aryal.

Compensation to the members of the Board

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

Board Meeting fees Rs. 4,809,862

Other benefits Rs. 368,091

The Annual General Meeting of the Bank approves these allowances and benefits.

Compensation to Chief Executive Officer of the Bank

In '000

Nature of Compensation	Total Compensation (Rs.)		
	2080-81	2079-80	
	Ram Chandra Khanal **	Ramesh Raj Aryal *	Ram Chandra Khanal **
Short-term employee benefits	11,596	9,700	6,245
Employee Bonus	1,044	-	2,027
Voluntary retirement payment	-	-	-
Post employee benefits	-	-	-
Festival Allowances and payment against annual leave	35	-	1,026
Other Allowances	133	123	-
Total	12,808	9,823	9,298

Compensation to then CEO Mr. Ramesh Raj Aryal from 17th July 2023 till date of resignation (16th November 2023) amounting to Rs. 13,751,000.

* Compensation to CEO Mr. Ram Chandra Khanal from the date of appointment (17th November 2023) till the end of fiscal year.

Compensation to Senior Management Personnel of the Bank

In '000

Nature of Compensation	Total Compensation (Rs.)	
	2080-81	2079-80
Short-term employee benefits	24,080	32,605
Employee Bonus	1,850	8,744
Post employee benefits	1,911	11,374
Festival Allowances and payment against annual leave	6,422	5,249
Other Allowances	16,696	15,337
Total	50,958	73,309

Employees of AGM level and above represent Senior Management Personnel

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

In '000

Particulars	2080-81	2079-80
Loans and Receivables	5,247,598	119,464
Credit Cards	47,424	371
Deposits	981,065	82,745

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

5.9. Merger and Acquisition

The Bank has not entered into any merger or acquisition activity in FY 2023-24.

5.10. Additional disclosures of non-consolidated entities

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

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

The Bank has already disclosed its interests in subsidiaries and associates in 5.8. Related parties' disclosures. The Bank does not have any interest in any form of joint arrangements or unconsolidated structured entities as on Ashad 31, 2080 as well as Ashad 31, 2081.

5.11. Events after reporting period

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

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

Adjusting events after reporting period

The Bank has also availed the provision as provided by NRB directive that allows Banks to consider interest recovery made till August 16, 2024 while calculating amount to be transferred to regulatory reserve on account of interest income recognized on accrual basis but not realized for an amount of NPR. 1,666,623,449 till July 15, 2024.

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

The Institute of Chartered Accountants of Nepal has notified 2 Carve-outs in NFRS which allows alternative treatment. Out of the 2 Carve-outs, the Bank has availed following Carve-outs while preparing its financial statements for FY 2080/81:

- a) Carve-Out: 1 - NFRS 9: Financial Instruments: Recognition and Measurement (Incurred Loss Model to measure the Impairment Loss on Loan and Advances)
- b) Carve-Out: 2 - NFRS 9: Financial Instruments: Recognition and Measurement (Impracticability to determine transaction cost of all previous years which is the part of effective interest rate); one year extended for implementation.
- i. **Carve-Out: 1 - NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement (Incurred Loss Model to measure the Impairment Loss on Loan and Advances)**

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

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

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 as the difference between the asset's carrying amount and the present value of estimated future cash flows (excluding future credit losses that have not been incurred) discounted at the financial asset's original effective interest rate (i.e. the effective interest rate computed at initial recognition). The carrying amount of the asset shall be reduced either directly or through use of an allowance account. The amount of the loss shall be recognized in profit or loss.

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

Amount in '000

Particulars	2078/79	2079/80	2080/81
Total Loan loss provision as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank (NRB Directive No. 2) and circular issued.	3,925,358,976	16,343,918,721	23,185,329,351
Total Impairment as per paragraph 63 of NAS 39	964,942,213	7,882,029,481	11,709,105,232

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

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

ii. Carve-out: 2- NAS 39: Financial Instruments: Recognition and Measurement (Impracticability to determine transaction cost of all previous years which is the part of effective interest rate)

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

The Carve-out states that the effective interest rate calculation shall estimate the expected cash flows by considering all the contractual terms of the financial instrument (for example, prepayment, extension, call, and similar options) but shall not consider the expected 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 paragraphs BS.4.1-BS.4.3), transaction costs, and all other premiums or discounts. There is a presumption that the cash flows and the expected life of a group of financial instruments can be estimated reliably. However, in those rare cases when it is not possible to reliably estimate the cash flows or the expected life of a 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). The Bank has availed this Carve-out and opted for the extended time limit for its implementation and has not considered all fees and points paid or received which are impracticable to measure reliably while determining effective interest rate.

5.13. Dividend and Bonus

Since the retained earnings up to Fiscal Year 2080/81 is negative balance, no dividend was proposed by Bank's Board of Director's meeting held on 2 January 2024.

5.14. Unpaid Dividend

Total cash dividend proposed, NPR 289,039,706 is still payable to shareholders who have not yet collected. Detail of same is as follows:

Particulars	Amount Rs.
Payable of Kumari Bank Limited	197,617,564
Payable of then NCC Bank Limited	79,817,055
Payable of then Western Development Bank Limited	8,707,307
Payable of then Paschimanchal Finance Co. Limited	1,136,846
Total Dividend Payable with Kumari Capital Limited	287,278,773

Total Payable in the books of Kumari Bank Limited is as follows.

Particulars	Amount Rs.
Payable of Kumari Bank Limited	876,553
Payable of then Deva Bikas Bank Limited	169,284
Payable then (Kasthamandap / Kakre Bihar / Mahakali / Paschimanchal Finance)	715,095
Total Dividend Payable in Books of Bank	1,760,933

As per Section 182 (9) of Companies Act, dividend amount not claimed/received by any shareholder even after the expiry of a period of five years after the date of resolution adopted by the company in its general meeting to distribute dividend shall be credited to the investor protection fund to be established under Section 183. With reference to the said requirement bank had transferred Rs. 724,367.79 to investor protection fund out of the dividend payable standing related to various prior years in FY 2079/80.

5.15. Provision for staff bonus

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

5.16. Merger/Acquisition Reserve

Along with acquisition of then Deva Bikas Bank Limited; goodwill was created amounted to NPR 88,804,041 which was placed under Share Premium in FY 2079-80. As per the Unified Directive 2080, Directive No. 4(4)(4), the same has been transferred to Merger/Acquisition Reserve during the FY 2080-81. Further, the goodwill created on merger of NCC Bank Limited during the current FY 2080-81 amounting to NPR 20,270,481 has also been credited to Merger/Acquisition Reserve. The balance in Merger/Acquisition Reserve stands at NPR 109,074,522 as at 31st Ashad 2081.

5.17. General Reserve

20 percent of the profit after tax is transferred to General Reserves as per Section 44 of Banks and Financial Institutions Act 2073. In FY 2079/80, the Bank has transferred NPR 921,741 to the General Reserve Fund from the current year's profit. The balance in General Reserve Stands at NPR 5,809,870,410 as at 31st Ashad 2081.

5.18. Exchange Fluctuation Fund

25 percent of the revaluations gain on foreign exchange is transferred to exchange fluctuation fund as per Section 45 of Banks and Financial Institutions Act 2073. In FY 2080/81, the revaluation gains on foreign exchange amounts to NPR 11,517,183. Therefore, the Bank has transferred NPR 2,879,296 to Exchange Fluctuation Fund from the current year profit. The balance in Exchange Fluctuation Fund stands at NPR 68,454,329 as on 31st Ashad 2081.

5.19. Investment Adjustment Reserve

Investment Adjustment Reserve has been created on investments classified as 'financial assets at fair value through OCI' that are not listed in stock exchange except for investments in Credit Information Centre Limited, Nepal Clearing House Limited and National Banking Training Institute as per Nepal Rastra Bank Directives. There is an amount of NPR. 30,000,000 outstanding investment adjustment reserve as at Balance Sheet date.

Amount in NPR

Particulars	Cost Price Rs.	% Reserve	Investment Adjustment Reserve
1. Investment in Shares (unquoted)			
Credit Information Center Limited	1,424,500	Exemption by NRB	-
Nepal Clearing House Limited	5,253,500	Exemption by NRB	-
National Banking Training Institute	1,834,860	Exemption by NRB	-
Kumari Capital Ltd	400,000,000	100% Subsidiary Company	-
Nepal Electronic Payment System Ltd	20,000,000	Exemption by NRB	-
KBL Securities Ltd	20,000,000	100% Subsidiary Company	-

Solar Farm Limited	30,000,000	Listing Process Initiated (Investment made on FY 2077/78 – now converted from Pvt. Ltd to Public Limited)	30,000,000
Aviyan Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd	25,000,000	Listed	-
Avasar Equity	1,030,000,000	Investment made on FY 2079/80	
Total Investment	503,512,860		30,000,000

5.20 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 2080/81 is as follows –

Amount in NPR

S.N	Name of client	Type	Asoj 2080	Poush 2080	Chaitra 2080	Ashad 2081	Total
1	Apex Makalu Hydro-power Limited	Term Loan	8,779,928	11,727,287	13,333,757	14,812,057	48,653,030
2	Bhairab Hospital P Ltd	Term Loan		5,749,269		6,094,197	11,843,466
3	Bhrikuti Hospital Pvt. Ltd.	Term Loan	6,910,076	6,844,828	5,943,284	8,563,456	28,261,644
4	Club Chaulani Pvt.Ltd	Term Loan	8,988,309	10,017,306	6,752,893	10,035,979	35,794,487
5	Him Parbat Hydro-power Ltd	Term Loan	3,307,997	4,845,361	12,389,419	10,337,930	30,880,707
6	Hotel Forest Inn Pvt Ltd	Term Loan	7,258,773		2,295,452		9,554,225
7	KBNR Isuwa Power Limited	Term Loan	26,040,536	25,234,714	27,951,352	31,042,478	110,269,080
8	Makar Jitumaya Suri Hydropower Limited	Term Loan	10,587,168	6,020,492			16,607,660
9	Mewa Developers Ltd	Term Loan	60,748,421	60,882,825			121,631,246
10	Moonlight Hydropower Company Pvt.Lt	Term Loan		15,873,461	60,650,637	11,606,600	88,130,697
11	Nilgiri Khola Hydro Power Company Ltd	Term Loan	22,078,778	21,068,504	21,356,733		64,504,015
12	Peoples Energy Ltd	Term Loan			7,131,074	8,727,628	15,858,703
13	Peoples Hydropower Company Pvt Ltd	Term Loan	5,285,000	52,492,898	58,736,016	20,857,353	137,371,267
14	Rolpa Cement Pvt Ltd	Term Loan	12,601,354	12,430,494	12,245,330	12,613,367	49,890,545
15	Salasungi Power Pvt Ltd	Term Loan	28,469,577	33,192,399			61,661,976
16	Sanima Middle Tamor Hydropower Ltd	Term Loan	21,536,374	21,451,714	22,335,723	5,821,714	71,145,525

17	Secure Hospitality Pvt. Ltd	Term Loan	17,229,310	18,396,877			35,626,186
18	Setikhola Hydropower Pvt Ltd	Term Loan	35,560,979	40,377,867	41,759,077	44,843,424	162,541,346
19	Sita Hydropower Company Pvt.Ltd	Term Loan		349,701	944,860	1,722,661	3,017,222
20	Siuri Nyadi Power Ltd.	Term Loan	11,268,416	13,544,030	16,970,420	20,307,062	62,089,927
21	Super Khudi Hydro-power Pvt.Ltd.	Term Loan			3,056,032	5,007,615	8,063,647
22	Surya Kunda Hydro Electric Limited	Term Loan				5,141,429	5,141,429
23	Tundi Power Company Pvt Ltd	Term Loan	38,353,309	58,678,606	89,027,609	100,806,008	286,865,532
24	United Mewakhola Hydropower Pvt. Ltd.	Term Loan	7,732,588	10,227,237	12,874,296	17,345,887	48,180,008
25	Vision Energy And Power Private Limited	Term Loan	16,992,748	18,773,469	21,528,153	22,990,250	80,284,619
	Total		349,729,640	448,179,340	437,282,118	358,677,093	1,593,868,190

The following interest capitalization has been capitalized as per Clause 46 of Unified Directives 2/2080 through Interest Capitalized Term Loan (ICTL). Further, the above amount of Interest Capitalized Term Loan (ICTL) has been transferred to Regulatory Reserve as per clause 3 of 4/080 of Unified Directives:

Particulars	Amount (Rs.)
Surya Kunda Hydro Electric Limited	5,141,429
Rolpa Cement P. Ltd.	12,613,367
Bhairab Hospital Pvt Ltd	14,657,652
Club Chaulani Pvt. Ltd.	10,035,979
Total	42,448,427

5.21 Regulatory Reserve

As per the NRB Directive 04/080, BFIs are not required to transfer to the regulatory reserve for the interest income recognized on accrual basis and recovered within August 16, 2024. Accordingly, the Bank has recovered interest income of NPR 1,666,623,449 after mid-July, 2024 till August 16, 2024 for which no regulatory reserve has been created.

Out of total interest accrued as on mid July 2024, amount of NPR 821,999,893 has been recognized as income on Accrual Basis upto mid July 2024 as per “Guideline on Recognition of Interest Income, 2019” issued by Nepal Rastra Bank and NPR 517,859,933 has been transferred to Retained Earnings from Regulatory Reserve during FY 2023/24.

The details included in the regulatory reserve are as:

In ‘000

Particulars	FY 2079-80	Addition/ (Reversal)	FY 2080-81
Accrued Interest	2,469,047	517,860	2,986,907
Provision for possible losses on investment	-	-	-
Provision on Non-Banking Assets	777,965	409,482	1,187,447

Deferred Tax Asset	197,143	74,944	272,087
Actuarial gain/(loss)	382,402	60,645	443,047
Other (Interest Capitalization)	26,564	26,743	53,307
Total	3,853,121	1,089,673	4,942,794

The detail of movement of Regulatory Reserves of the Bank since FY 2074-75 till FY 2080-81 is summarized as below:

FY	Interest Receivable	Short provision for possible losses on investment	Short Provision on NBA	Actuarial Loss Recognized	Deferred Tax	Other	Total
2074/75	282,805	9,311	134,171	50,884	-	-	477,170
2075/76	5,316	7,201	(45,749)	62,674	77,790	-	107,232
2076/77	86,282	17,541	(33,174)	(113,558)	(67,788)	-	(110,697)
2077/78	(75,300)	(34,053)	21,203	132,480	(10,002)	32,292	66,620
2078/79	(29,952)	8,146	(3,281)	(35,724)	-	(28,619)	(89,430)
2079/80	2,199,895	(8,146)	704,795	285,646	197,143	22,891	3,402,224
2080/81	517,860	-	409,482	60,645	74,944	26,743	1,089,673
Total	2,986,906	-	1,187,447	443,047	272,087	53,307	4,942,794

5.22 Fair Value Reserve

Fair value reserve comprises the cumulative net change in the fair value of financial assets measured at fair value with changes in fair value is recognized in other comprehensive income. Gain/ Loss on DE recognition (net of tax) of financial assets measured at fair value through Other Comprehensive Income (OCI) has been recognized directly under equity.

Particulars	Amount (Rs.)
Opening balance as on 1st Shrawan 2080	198,237,112
Movement in Fair Value Reserve net of taxation	129,122,335
Closing balance as on 31st Ashad 2081	327,359,447

- An amount of NPR. 41,469,660 has been transferred to Fair Value Reserve from Retained Earning as per AGM Clearance Letter of Fiscal Year 2079-80.

5.23 Actuarial Gain/ Loss Reserve

Actuarial gain or loss Reserve includes gain loss resulting from changes in actuarial assumptions used to value employee obligations.

Particulars	Amount (Rs.)
Opening balance as on 1 st Shrawan 2080	(267,681,516)
Actuarial Gain during the year	(60,644,659)
Closing balance as on 31 st Ashad 2081	(328,326,175)

5.24 Other Reserves

a. CSR Reserves

As per NRB circular, the Bank has to transfer 1% of current year's profit to CSR fund. The Bank has transferred Rs 23,082,124 to CSR Fund from net profit of FY 2080/81. As of Balance Sheet date, the Bank's CSR fund stands at Rs 49,487,135.

Particulars	Amount (Rs.)
Opening balance as on 1 st Shrawan 2080 (A)	42,289,889
1% of Net profit for FY 2080/81 to be transferred to CSR Fund (B)	46,087
CSR expenses incurred out of CSR Fund in FY 2080-81 (C)	15,898,872
Closing balance as on 31st Ashad 2081 (A+B-C)	26,437,104

The bank has made expenditure in the following head of expenditure in below mentioned province:

Province	Health	Educa-tion	Environ-ment	FLT	Women Empowerment	Heritage	Digitaliza-tion	Miscella-neous	Total
Koshi	80,000	-	1,100,000	5,000	-	31,000	-	50,000	1,266,000
Madesh	57,625	282,500		24,985	-	-	-		365,110
Bagmati	3,012,425	859,465	4,654,978	1,646,017	50,000	270,000	226,000	1,648,212	12,367,097
Gandaki	-	121,000	15,000	23,780	-	30,000	-	33,000	222,780
Lumbini	-	142,985	25,450	106,003	-	20,000	-	136,000	430,438
Karnali	-	343,000	-	28,100	-		-	516,377	887,477
Sudurpaschim	50,000	43,460	-	25,220	-	21,000	-	220,290	359,970
Total	3,200,050	1,792,410	5,795,428	1,859,105	50,000	372,000	226,000	2,603,879	15,898,872

b. Training Reserves

As per NRB circular, the bank has to transfer 3% of previous year salary and allowances to training fund. The Bank has transferred Rs. 65,326,905 to training fund for FY 2080/81. As of Balance Sheet date, the Bank's training fund stands at Rs 62,936,404.

Particulars	Amount (Rs.)
Opening balance as on 1 st Shrawan 2080 (A)	46,911,634
3% of previous year salary and allowance for FY 2080/81 to be transferred to Training Fund (B)	65,326,905
Training expenses incurred out of Training Fund in FY 2080-81 (C)	49,302,135
Closing balance as on 31st Ashad 2081 (A+B-C)	62,936,404

- As per NRB Direction, an amount of Rs. 6,335,999.94 has been added to the initial balance of the training fund from the previous year.

c. Capital Adjustment Reserve

Capital Adjustment Reserve is created on interest income recognized by capitalizing interest income for the loans provided under National Priority after approval for such capitalization from Nepal Rastra Bank. The total capital adjustment reserve created in the FY 2075-76 is carried forward in the current year, while no addition to the capital adjustment reserve is required to be created as per NRB directive, apart from addition due to merger.

Financial Year	Name of Borrower	Capital Adjustment Reserve Amount
2071/72	Electrocom and Research Center P Ltd	2,990,173
2072/73	Electrocom and Research Center P Ltd	14,936,857
2072/73	Nepal Health Care Co-operative Limited	4,007,609

2073/74	Nepal Health Care Co-operative Limited	8,559,593
2079/80	Transfer From NCC Bank Limited (Merger)	55,824,722
Total Amount		86,318,954

d. Debenture Redemption Reserve

The following debenture redemption reserve has been created as on Ashad 2081:

Debenture	Debenture Amount	Tenure for Capital redemption reserve	Debenture Redemption Reserve
10.25 % KBL Debenture 2086	3,000,000,000	9	333,333,333
11% KBL Debenture 2089	3,000,000,000	9	333,333,333
9.5% NCC Debenture 2086	3,000,000,000	8	750,000,000
Total	9,000,000,000		1,416,666,666

Since “10% KBL Debenture 2090” has been issued during the period, no reserve has been created as per provision of Nepal Rastra Bank.

e. Assets Revaluation Reserve

Assets Revaluation Reserve of NPR 396,860,536 has been created as the fair value adjustment of net assets acquired on business combination. The details are as:

Particulars	Amount (Rs.)
Opening balance as on 1 st Shrawan 2080	396,860,536
Addition/Deduction during the year	(3,683,000)
Closing balance as on 31 st Ashad 2081	393,177,536

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

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

(Rs in million)

Particulars	Amount
Opening Loans and Advances	289,387
Loans and Advances disbursed during the year	50,983
Loans and Advances recovered during the year	(46,953)
Loans and Advances written off during the year	(2,563)
Closing Loans and Advances	293,414
Interest written off	-

5.26 Weighted Average Interest Rate Spread

Particulars	Rate (%)
Average Rate of return from loans and advances and investment	10.54
Average Rate of interest on deposits & borrowings	6.59
Net Spread	3.95

5.27 Summary of Concentration of exposure

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

NPR In Million

Particulars	Total Exposure	Maximum concentration to a single customer	
		Amount	%
Loans & Advances	293,415	6,156	2.10
Deposits	350,756	13,222	3.77
Off Balance Sheet Items	49,952	1,999	4.00

5.28 Summary of Changes in deposit during the year

Growth in deposits during the year is given below:

NPR In Million

Particulars	This Year (Rs.)	Last Year (Rs)	Changes in amount
1) Current Deposit	15,459	19,189	(3,730)
a) Local Currency	15,029	18,911	(3,882)
b) Foreign Currency	429	278	151
2) Saving Deposit	88,153	66,054	22,099
a) Local Currency	87,732	65,860	21,872
b) Foreign Currency	421	194	227
3) Fixed Deposit	214,674	216,706	(2,032)
a) Local Currency	208,878	213,176	(4,298)
b) Foreign Currency	5,796	3,530	2,266
4) Call Deposit	30,419	21,573	8,846
a) Local Currency	29,855	21,424	8,431
b) Foreign Currency	564	149	415
5) Margin Deposit	2,052	2,761	(709)
a) Local Currency	2,052	2,761	(709)
b) Foreign Currency	-	-	-
Total Deposit	350,756	326,283	24,473

5.29 Classification of Assets and Liabilities based on Maturity

NPR in Million

S.N.	Particulars	1-90 Days	91-180 Days	181-270 Days	271-365 Days	Over 1 Year	Total Amount
Assets							
1	Cash Balance	8,291	-	-	-	-	8,291
2	Balance with Banks & FIs	18,539	-	-	-	-	18,539
3	Investment in Foreign Banks	8,325	735	668	-	-	9,728
4	Call Money						-
5	Government Securities	15,081	15,281	3,482	9,727	28,969	72,539
6	Nepal Rastra Bank Bonds	-	-	-	-	-	-
7	Inter Bank & FI Lending	-	-	-	-	-	-
8	Loans & Advances	53,570	24,132	15,702	10,820	189,191	293,415
9	Interest Receivable	11,740	199	67	82	380	12,467
10	Reverse Repo	-	-	-	-	-	-
11	Receivables from other Institutions under Commitment	-	-	-	-	-	-
12	Payment to be made for facilities under s.no 20,21 & 22	16,312	10,968	8,299	6,920	15,255	57,754
13	Others	3,561	1,187	1,187	1,187	6,814	13,937
	Total Assets (A)	135,418	52,503	29,405	28,736	240,609	486,670
Liabilities							
14	Current Deposits	7,880	2,627	2,627	1,751	2,627	17,510
15	Saving Deposits	29,643	5,929	5,929	5,929	71,143	118,572
16	Fixed Deposits	62,330	43,320	31,719	19,139	58,167	214,674
17	Debentures	-	-	-	-	14,000	14,000
18	Borrowings:	802	-	-	-	1,337	2,138
	(a) Call/Short Notice	-	-	-	-	-	-
	(b) Inter-bank/Financial Institutions	802	-	-	-	-	802
	(c) Refinance	-	-	-	-	-	-
	(d) Others	-	-	-	-	1,337	1,337
19	Other Liabilities and Provisions	49	15	15	118	-	196
	(a) Sundry Creditors	-	-	-	-	-	-
	(b) Bills Payable	43	14	14	14	-	86
	(c) Interest Payable	5	-	-	-	-	5
	(d) Provisions	-	-	-	103	-	103
	(e) Others	1	0	0	0	-	2
20	Payable to other institutions under Commitment	-	-	-	-	-	-
21	Unutilized Approved Facilities	2,302	3,261	3,261	3,261	3,261	15,344
22	Letter of Credit/Guarantee (Net of Margin)	14,010	7,708	5,039	3,659	11,995	42,411

23	Repo	-	-	-	-	-	-
24	Payment to be made for facilities under S.No 11	-	-	-	-	-	-
25	Others	4,113	1,371	1,371	1,371	-	8,225
	Total Liabilities (B)	121,128	64,229	49,959	35,227	162,528	433,070
	Net Financial Assets (A-B)	14,290	(11,726)	(20,554)	(6,491)	78,081	53,600
	Cumulative Net Financial Assets	14,290	2,564	(17,990)	(24,480)	53,600	-

5.30 Reconciliation Status

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

Rs. in '000

Reconciliation status	Ledger Credit	Statement Credit	Ledger Debit	Statement Debit
Less than 1 Month	2,854,492	211,974	1,627,981	1,258,128
More than 1 Month To Less than 3 Months	538,450	161	538,575	872
More than 3 Months To Less than 9 Months	2,559	56	42	670
More than 9 Months	1	-	3	18
Total	3,395,501	212,191	2,166,601	1,259,688

5.31. Tax Expense

During the fiscal year, an amount of Rs. 581,005,844 has been paid to tax authorities for bargain purchase gain on business combination which is related to business combination of banks and financial institution of prior years. Since the gain on business combination was accounted on reserve in the year of combination whose tax impact was erroneously not governed and the tax expense related to previous years' self-assessments error is adjusted through retained earnings.

Further adjustment of prior year tax Rs. 541,433,931 mainly amounts to tax expense pertaining to LLP exceeding 5% threshold limit as per section 59 of income tax Act, 2058 and tax expense related to assessment of previous year tax return filed.

5.32 Details of Software Application (Intangible Assets)

Amount in NPR

Net Opening Balance	Net Additions during the year	Amortization during the year	Net Closing Balance
79,595,537	66,204,825	35,286,658	110,513,704

5.33 Capital Work in Progress (WIP)

Fixed assets under construction i.e. construction of corporate office of the bank incurred cost for soil testing work at Naxal Site. As of the balance sheet date, the carrying amount of Capital WIP is NPR. 261,369. As the assets is not ready for use are shown as capital work in progress.

The construction of corporate building has been initiated on which process of hiring of consultant for initial estimation of cost of building has been already completed. Further, as on date, the bank has completed the selection process of contractor and the construction of building is underway.

5.34. Disclosure of Actuarial Valuation of Gratuity

Gratuity Liability of the bank is governed based on Bank's Employee Service Bylaw. Liability/ Asset pertaining to gratuity liability of bank has been assessed through actuarial valuation and has been recognized on liabilities/ asset as on year end, which governs overall liability of the bank in relation to the Gratuity expenses. Details related to actuarial valuation is as mentioned below:

Particulars	2080-81 Amount (NPR)	2079-80 Amount (NPR)
Change in Present Value Obligations		
PV of Obligation at beginning of the year	1,337,149,297	658,213,045
Interest Cost	123,958,969	55,158,303
Current Service Cost	157,751,817	89,965,868
Benefit paid	(83,991,740)	(110,497,096)
Past Service Cost	103,947,235	-
Actuarial (Gain)/ Loss	86,635,227	(365,963,501)
Business Combination		1,010,272,678
Liability at the end of the year	1,725,450,805	1,337,149,297
Change in Fair Value of Plan Assets		
Fair Value of Plan Asset at Beginning of the Year	1,492,042,549	729,122,865
Contribution by Employer	266,996,260	395,249,440
Benefit paid	(83,991,740)	(110,497,096)
Actuarial (Gain)/ Loss on Plan Assets	-	(77,352,840)
Business Combination	-	555,520,180
Fair Value of Plan Asset at End of the Year	1,675,047,069	1,492,042,549
Amount Recognized in Statement of Financial Position		
Present Value of Obligations at Year End	1,725,450,805	1,337,149,297
Fair Value of Plan Assets at Year End	1,675,047,069	1,492,042,549
Funded Status-(Surplus)/Deficit	50,403,736	(154,893,252)
Unrecognized Actuarial (Gain)/Loss at Year End	-	-
Unrecognized Past Service Cost	-	-
Net (Asset)/Liability Recognized in Balance Sheet	50,403,736	(154,893,252)

5.365 Disclosure of Actuarial Valuation of Leave Liability

Leave Liability of the bank is governed based on Bank's Employee Service Bylaw i.e. on the basis of the number of days' staffs are entitled to leave encashment during the year (leave balances in excess of accumulated balances). For accumulated leave, bank's policy states for accumulation of total 150 days leave (90 days' annual leave and 60 days' medical leave), payable on gross salary of the staff on the date of encashment. Thus the liability of the bank is provisioned as per the latest staff remuneration for the leave accumulated. Liability pertaining to leave liability of bank has been assessed through actuarial valuation and has been recognized on liabilities/ asset as on year end, which governs overall liability of the bank in relation to the Leave expenses. Details related to actuarial valuation is as mentioned below:

Particulars	FY 2080-81 (Rs.)	FY 2079-80 (Rs.)
Change in Present value of Benefit Obligation during the Period		
Defined Benefit Obligation, Beginning of Period	509,566,280	255,948,496
Current Service Cost	94,421,501	55,818,465
Interest Cost	44,096,877	15,972,614
Actuarial (Gains)/Losses	92,849,216	(60,507,504)
Actual Benefits Paid	(137,195,018)	(50,828,984)
Business Combination	-	133,034,504
Defined Benefit Obligation, End of Period	603,738,856	349,437,591
Current / Non-Current Bifurcation		
Current Liability	102,924,992	86,095,633
Non-Current Liability	340,685,175	263,341,958
Liability/(Asset) Recognized in the Balance Sheet	443,610,167	349,437,591
Amount Recognized in Statement of Profit & Loss		
Current Service Cost	94,421,501	55,818,465
Interest Cost	44,096,877	15,972,614
Expected Return on Plan Assets	-	-
Past Service Cost	-	-
Net Actuarial Losses/(Gains)	108,862,085	(60,507,504)
Total Expense/(Income) included in "Employee Benefit Expense"	231,367,594	11,283,575

5.36 Operating Lease recognized as per NFRS 16

As per NFRS 16, Lease expense shall be recognized at the commencement date, a lessee shall recognize a right-of-use asset and a lease liability. At the commencement date, a lessee shall measure the lease liability at the present value of the lease payments that are not paid at that date. The lease payments shall be discounted using the interest rate implicit in the lease, if that rate can be readily determined. If that rate cannot be readily determined, the lessee shall use the lessee's incremental borrowing rate.

After the commencement date, a lessee shall measure the lease liability by:

- Increasing the carrying amount to reflect interest on the lease liability;
- Reducing the carrying amount to reflect the lease payments made; and
- Re-measuring the carrying amount to reflect any reassessment or lease modifications to reflect revised in-substance fixed lease payments.

The details of the operating lease are as:

Particulars	FY 2080-81 (Rs.)	FY 2079-80 (Rs.)
Right of Use Asset	1,959,831,894	2,845,123,786
Lease Liability	2,149,007,220	2,500,547,274
Right of Use Asset Depreciation	408,753,932	357,159,909
Interest Expense	116,417,909	67,319,014
Total Lease Expenses	525,171,841	424,478,923

5.37 Disclosure of Non-Banking Assets

As at Ashad 31, 2081, Non-Banking Assets assumed by Bank are as follows:

Name of Borrower/Party	Date of assuming of Non-Banking Assets	Total Non-Banking Assets (Rs.)
Shakti Auto Engineering P.Ltd	13-Jan-06	3,450,000
Harisiddhi Brick & Tile Factory	15-Jul-09	440,983,914
Prabin Nirman Sewa	11-Sep-14	14,420,323
Pathivara Shoe Centre	14-Jan-16	7,912,570
Kumari Builders & Development Co.P.Ltd.	26-Jan-16	125,175,000
Kumar Lawati	07-Sep-17	1,510,000
Shyam Khanal	12-Sep-17	10,752,000
Ugratara Ekikrit Bahuudhesiya	15-Dec-17	35,286,355
Everest Computer Embroidary	04-Jan-18	56,745,169
Rajendra Prasad Upadhyay Khanal	04-Jan-18	6,828,410
Rama Khanal	04-Jan-18	7,746,662
Shiva Shankar Laghu Udhog	20-Apr-18	31,800,000
City Center Hospital Pvt. Ltd.	08-May-18	16,318,113
Shuvashree Suppliers Pvt Ltd.	24-Jun-18	35,251,000
Ganga Jamuna Suppliers	12-Nov-18	3,900,000
Buddhathoki Poultry Firm (Infra)	27-Mar-19	2,300,000
Transit Fancy Fair (Supreme)	08-Apr-19	15,950,000
Kuldip Sharma	30-Sep-19	6,960,000
Lila Khanal	19-Mar-20	36,560,000
Khemraj Kurmi	22-Mar-20	4,370,175
Ram Nayan Ahir	22-Mar-20	4,762,971
Bhagwan Basnet And Bhagwan Tiles & Sanitary	15-Jul-20	6,619,708
Kamachya Store	15-Jul-20	3,618,324
Shree Raj Laxmi Enterprise	08-Nov-20	34,080,000
Rup Chandra Kurmi	30-Nov-20	770,000
Saroj Jaishwal	30-Nov-20	790,000
Shree Madhav Nabajiwan Sanjibini	08-Dec-20	1,527,104
Meera Fancy Store	29-Mar-21	25,215,000
Malika Traders And Order Suppliers	05-Aug-21	2,549,001
World Export And Import Pvt Ltd	29-Aug-21	34,185,416
Hotel Miteri	21-Nov-21	2,755,266

Lama Hotel	21-Nov-21	8,626,734
Saroj Bahadur Sonar	07-Dec-21	3,179,000
Rugu Bina Kumari Singh	31-Mar-22	2,389,169
Sushila & Srijana Traders Pvt. Ltd.	13-Apr-22	6,466,985
Sahadev Raj Banshi	26-Apr-22	6,850,000
Ram Chandra Thapa	02-Jun-22	1,865,129
Pa Ra Ra Chalaugain Bastralaya	12-Jul-22	2,647,744
Ram Sharan Giri	09-Aug-22	1,590,000
Lila Khanal	26-Aug-22	10,571,573
Jog Prasad Mahato Puran Ram Mahato	07-Dec-22	2,911,916
Moon Light Builders(Prakash Kandel)	09-Apr-23	27,750,000
Red Agro Tourism	11-Jul-23	13,690,000
Triyuga Furniture & Furnishing/Triyuga Kasta Furniture Udhyog	12-Jul-23	18,128,000
B.P. Sales	16-Jul-23	15,994,695
Bhuwaneshwori Kirana (Thalal Group)	16-Jul-23	4,532,516
Bhuwanweshori Thalal (Thalal Group)	16-Jul-23	2,217,717
Durga Bhawani Thalal (Thalal Group)	16-Jul-23	10,562,165
Mr Badri Kandel	16-Jul-23	4,260,559
Pandey Tent	16-Jul-23	5,282,190
Prem Sing Thalal (Thalal Group)	16-Jul-23	5,837,761
Shib Tent House	16-Jul-23	1,143,115
Shree Durga Bhawani (Thalal Group)	16-Jul-23	9,390,621
Umesh Garments	16-Jul-23	17,000,000
Shikha Traders	27-Jul-23	19,422,562
Durga Thapa	06-Oct-23	35,791,110
Sahara Construction	11-Oct-23	56,892,557
Uttam Mart	30-Oct-23	70,139,250
Garima Hardware	29-Dec-23	22,365,000
Saurya Suman Trade & Suppliers	29-Dec-23	6,571,000
Laxmi Ganesh Sellar Mill, Laxmi Khadhiyan Kharid Bikri Kendra	17-Jan-24	49,608,000
Seti Plastic Udhyog	23-Jan-24	22,096,000
Sagarmatha Trade & Packing	24-Jan-24	26,435,000
S.K Motors	07-Feb-24	64,700,000
Kedar Poultry Form	18-Feb-24	19,777,557
Subhakamana Foot Wear Product Nepal	13-Mar-24	92,781,000
Nabin Pashu Tatha Poultry Firm	18-Mar-24	3,087,058
B.Eco Friendly Plus	11-Apr-24	18,010,000

Shiva Shankar Iron Tatha General St	12-Apr-24	17,167,000
Om Fancy Store	26-May-24	2,455,358
Sachi Group	26-May-24	23,880,000
Radhe Radhe Group	24-Jun-24	83,716,000
Shrestha Khadhyanna Group	26-Jun-24	12,980,000
Shanta Kabir Traders	15-Jul-24	72,980,000
Total		1,884,834,523

Non-Banking assets (NBA) as disclosed above is reported under Investment Property. Further, Land located at Gaindakot costing NPR 5,100,750 with Fair Value of NPR 28,349,243, has been classified under Investment property as it does not meet the criteria of recognition of Property, Plant and Equipment under NAS 16. As per NAS 16, to be Property, plant and equipment, the asset shall be held for use in the production or supply of goods or services, for rental to others, or for administrative purposes. However, the land was purchased in name of Bank but currently not used for banking purpose and hence classified as Investment Property.

Further, Non-Banking assets has been transferred from NCC Bank Limited at fair value during merger with increase in value amounting NPR 41,577,455.

5.38. Impairment of Goodwill

As per Paragraph 10 of NFRS 36 i.e impairment of asset, irrespective of whether there is any indication of impairment, an entity shall also test goodwill acquired in a business combination for impairment annually.

A cash-generating unit (CGU) to which goodwill has been allocated shall be tested for impairment annually, and whenever there is an indication that the unit may be impaired, by comparing the carrying amount of the unit, including the goodwill, with the recoverable amount of the unit. If the recoverable amount of the unit exceeds the carrying amount of the unit, the goodwill allocated to that unit shall be regarded as not impaired. If the carrying amount of the unit exceeds the recoverable amount of the unit, the entity shall recognize the impairment loss. Since the recoverable amount is higher than carrying amount of the cash generating unit, goodwill allocated is not impaired.

5.39 Fair Value Disclosure

Level 1 and Level 2 Valuation has been used for Fair Valuation of Financial Assets, the details of which are mentioned below:

Particulars	Amount (NPR)
Level 1	2,605,217,515
Api Power Company Ltd. (API)	382
Arun Kabeli Power Ltd.(AKPL)	283,235
Asian Life Insurance Company Limited (ALICL)	24,518,788
Barun Hydropower Company Limited (BARUN)	296
Butwal Power Co. Ltd.(BPCL)	310
Chhimek Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd(CBBL)	900
Chilime Hydro Power Company Ltd.-(CHCL)	5,100,585
Citizen Life Insurance Company Limited (CLI)	3,532,276
Deprosc Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd(DDBL)	841
Forward Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (FOWAD)	1,413
Grameen Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.-Promoter (GBLBSP)	131,412
Himalayan Everest Insurance Limited(HEI)	5,688

Himalayan Everest Insurance Ltd. - Promoter (HEIP)	847,721
Himalayan Life Insurance Company Limited (HLI)	8,211
Hydorelectricity Investment and Development Company Limited Promoter (HIDCLP)	182,600,460
Hydroelectricity Investment and Development Co. Ltd.(HIDCL)	449,827
Kisan Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (KLBSL)	1,070
Life Insurance Co. Nepal(LICN)	54,868,328
Mero Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (MERO)	1,400
National Life Insurance Co. Ltd (NLICL)	595
Neco Insurance(NIL)	9,466,028
Nepal Insurance Co. Ltd.(NICL)	1,587,520
Nepal Life Insurance Co. Ltd.(NLIC)	619
Nerude Mirmire Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (NMLBBL)	128,196
Ngadi Group Power Limited(NGPL)	27,280
NLG Insurance Co. Ltd. - Promoter (NLGPO)	704
Oriental Hotels Limited (OHL)	9,768,540
Prabhu Insurance Limited(PRIN)	493,122
Radhi Bidyut Company Ltd (RADHI)	6,340,784
Ridi Power Company Limited (RIDI)	191
RSDC Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (RSDC)	567,440
Sampada Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (SMPDAP)	114,793,350
Sana Kisan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (SKBBL)	40,978
Sana Kisan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited -Promoter(SKBBLP)	100
Sanima General Insurance Company Ltd. - Promoter (SGICP)	36,428,600
Sanima General Insurance Company Ltd. (SGIC)	78,306,978
Sanima Mai Hydropower Ltd (SHPC)	10,985,541
Shikhar Insurance Co. Ltd (SICL)	26,592,663
Shivam Cements Ltd (SHIVM)	14,588,299
Siddhartha Premier Insurance Limited (SPIL)	161,661
Surya JyotiLife Insurance Company Limited (SJLIC)	430
Synergy Power Development Limited (SPDL)	255
Taragaon Regency Hotel Limited (TRH)	8,127,297
Unique Nepal Laghubitta Bittiya Sanstha Limited- Promoter (UNLBP)	10,800,000
United Ajod Insurance Limited (UAIL)	17,815,550
Vijaya Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (VLBS)	7,280
Vijaya Laghubitta Bittiya Sanstha Limited Promoter Share (VLBSPO)	173,542,497
Equity of SWIFT (USD 50280.61)	6,720,004
CITIZENS MUTUAL FUND 2 (CMF2)	7,224,000
Citizens Mutual Fund(CMF1)	26,215,980
Global IME Balance Fund-1 (GIBF1)	36,400,000
Himalayan 80-20 (H8020)	29,970,000



Kumari Dhanbriddhi Yojana(KDBY)	177,696,781
Kumari Equity Fund(KEF)	168,148,432
Kumari Sabal Yojana (KSY)	140,000,000
Kumari Sunaulo Lagani Yojana-open ended(KSLY)	168,000,000
Laxmi Equity Fund(LEMF)	27,394,551
Laxmi Unnati Kosh(LUK)	18,000,000
Laxmi Value Fund 2 (LVF2)	18,480,000
Mega Mutual Fund 1(MMF1)	6,737,090
Nabil Balanced Fund III(NBF3)	130,026
NABIL BALANCED FUND-2 (NBF2)	73,801,800
NIBL Growth Fund(NIBLGF)	53,200,000
NIBL Sahabhagita Fund(NIBLSF)	59,764,807
NIBL Samriddhi Fund- II(NIBSF2)	29,233,570
NIBL Stable Fund (NIBLSTF)	100,000
NIC ASIA Balanced Fund(NICBF)	40,057,440
NIC Asia Dynamic Debt Fund(NICADF)	7,220,054
NIC Asia Growth Fund(NICGF)	48,132,810
NIC ASIA Growth Fund-2 (NICGF2)	24,600,000
NIC Asia Select 30 Index Fund(NICSF)	28,800,000
NMB 50	143,221,955
NMB Sulav Investment Fund-2(NSIF2)	3,018,000
Prabhu Select Fund(PSF)	24,162,601
RBB Mutual Fund -1(RMF1)	32,575,430
Sanima Equity Fund(SAEF)	90,525,180
Sanima Growth Fund(SAGF)	10,140,000
Sanima Large Cap Fund(SLCF)	23,225,000
Siddhartha Equity Fund(SEF)	47,367,792
Siddhartha Investment Growth Scheme 2(SIGS2)	80,396,367
Sunrise Blue Chip Fund(SBCF)	37,215,000
Sunrise First Mutual Fund(SFMF)	83,217,209
Sunrise Focussed Equity Fund(SFEF)	41,200,000
Level 2	398,106,297
Credit Information Center Limited	135,701,010
Nepal Clearing House Ltd. Share (Promoter)	177,514,837
Reliable Privagte Equity Fund	25,000,000
National Banking Training Institution (Promoter)	59,890,449
Grand Total	3,003,323,812

5.40 COVID Loans

Particulars	Amount (NRs.)
COVID Management Loan	45,702,126
Rescheduled Loans	1,606,346,353

5.41 Other Disclosure related to Loan

Particulars	As of Ashad end 2081	
	No. of Customers	Amount (NRs.)
Accrued Interest Received after Ashad end 2081 till 32 Shrawan 2081	5760	1,666,623,449
Subsidized Loan	4440	7,834,146,456

5.42 Shareholders Details

Number of Shareholders of Kumari Bank Limited are as follows:

Particulars	Ashad 2081	Ashad 2080
Number of Promoter Shareholder	4,470	3,131
Number of Public Shareholder	292,436	294,370

5.43 Rounding off

Figures are rounded to nearest rupees.



वितरण योग्य नाफा/नोक्सानको तालिका

नेपाल राष्ट्र बैंकको नियमावली बमोजिम

विवरण	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०७९/८०
नाफा नोक्सान विवरण अनुसार खुद नाफा/नोक्सान	४६,०८,७०४	५१,७९,२१,६११
बाँडफाँड :		
१. जगेडा कोष	(९,२१,७४१)	(१०,३५,८४,३२२)
२. सटही घटवढ कोष	(२८,७९,२९६)	(३१,८५,२८०)
३. पुँजी फिर्ता कोष	(१,४१,६६,६६७)	(३३,३३,३३,३३३)
४. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	१,५८,५२,७८५	९८,५६,००१
५. कर्मचारी तालिम कोष	(१,६०,२४,७७०)	१,१९,६९,१६३
६. अन्य	-	-
- लगानी समायोजन कोष	(३,००,००,०००)	-
- अन्य कोष		
नियमनकारी समायोजन अधिको नाफा/नोक्सान	(१,४४,६०,३०,९८४)	९,९६,४३,८३९
नियमनकारी समायोजन :		
१. व्याज बर्क्यौता (-)/अघिल्लो व्याज बर्क्यौता प्राप्ति (+)	(५१,७८,५९,८६९)	(९,०१,२७,३४७)
२. कम कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको (-)/फिर्ता (+)	-	-
३. कम लगानीमा संभावित नोक्सानी व्यवस्थाको (-)/फिर्ता(+)	-	११,३९,८९,३२८
४. कम गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्थाको (-)/फिर्ता(+)	(४०,९४,८१,७३९)	(८,२५,०९,५५०)
५. स्थगन कर सम्पत्ति लेखांकन (-)/फिर्ता(+)	(७,४९,४४,०६९)	१,७८,९०,७०८
६. ख्याती लेखांकन (-)/ ख्यातीमा हानी फिर्ता(+)	-	-
७. मोलतोल खरिद (Bargain Purchase) मा लाभ लेखांकन(-)/फिर्ता(+)	-	-
८. बिमाङ्किक (Acturial) घाटाको लेखांकन (-)/फिर्ता(+)	(६,०६,४४,६५९)	८,७३,०६,८१३
९. अन्य (+/-) जगेडा लगानी समायोजन		
१०. अन्य (+/-) ब्याज पुँजीकरण	(२,६७,४२,५०९)	(२,२८,९१,४०३)
यस वर्ष सम्मको खुद नाफा वितरण	(२,५३,५७,०३,८२९)	१२,३३,०२,३८९
श्रावण १ २०८० को शुरुवाती रकम	(२,२०,२९,०९,१४७)	१,८७,१४,११,३४१
समायोजन (+/-)	(६२,८८,११,५०४)	४,१४,६९,६६०
पुस १६, २०७९ मा NCC बाट कायम गरिएको रकम		(२,४०,०१,९४,६२२)
वितरण:		
जारी गरिएको बोनस शेयर		
नगद लाभांश भुक्तान		(१,८३,८८,९७,९१६)
यस वर्ष सम्मको वितरण योग्य कुल नाफा वा हानी	(५,३६,७४,२४,४८०)	(२,२०,२९,०९,१४७)
प्रति शेयर वार्षिक वितरण योग्य नाफा/हानी	(२०.४७)	(८.४०)

KUMARI BANK LIMITED

Comparison Unaudited and Audited Financial Statements as of FY 2080/81

Statement of Financial Position	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reason for variance
			In amount	In %	
Assets					
Cash and Cash Equivalents	19,78,99,39,262	19,58,16,36,193	(20,83,03,069)	-1.05%	Reclassification of Cash and Cash Equivalents
Due from Nepal Rastra Bank	28,15,80,91,418	28,15,80,91,418	-	-	
Placement with Bank and Financial Institutions	1,22,61,34,738	1,42,29,14,007	19,67,79,269	16.05%	Reclassification of Placements
Derivative Financial Instruments	34,65,39,668	34,65,39,668	-	-	
Other Trading Assets	-	-	-	-	
Loans and Advances to BFIs	10,74,54,46,714	10,74,54,46,714	-	0.00%	
Loans and Advances to Customers	2,73,20,10,68,586	2,68,43,12,70,470	(4,76,97,98,116)	-1.75%	Due to Change in Loan Loss Provision and reclassification, Staff Loan Calculation as per NFRS
Investment Securities	64,82,77,28,825	64,63,51,54,603	(19,25,74,222)	-0.30%	Due to consideration of Net Assets Value (NAV) for fair valuation of Mutual funds.
Current Tax Assets	1,92,65,99,932	2,57,73,55,650	65,07,55,717	33.78%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Investment in Subsidiaries	60,00,00,000	60,00,00,000	-	-	
Investment in Associates	1,18,50,17,596	1,16,50,17,596	(2,00,00,000)	(0.02)	Due to Change in status of associates.
Investment Property	1,91,31,83,766	1,91,31,83,766	-	-	
Property and Equipment	2,29,40,91,498	2,29,42,13,275	1,21,777	0.00	
Goodwill and Intangible Assets	21,95,88,225	21,95,88,225	-	0.00%	
Deferred Tax Assets	13,55,98,027	10,86,29,781	(2,69,68,246)	100.00%	Due to reclassification and computation of deferred tax for this year
Other Assets	6,05,27,23,316	7,25,38,40,425	1,20,11,17,109	19.84%	Reclassification of Other Assets and Addition of NFRS 9 i.e. Lease
Total Assets	4,12,62,17,51,572	4,09,45,28,81,793	(3,16,88,69,778)	-0.77%	
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	14,71,74,09,163	14,71,74,09,163	-	-	
Due to Nepal Rastra Bank	3,72,95,00,000	3,72,95,00,000	-	-	
Derivative Financial Instruments	35,00,40,393	35,00,40,393	-	0.00%	
Deposits from Customers	3,33,11,13,22,485	3,33,11,13,22,485	0	0.00	
Borrowings	1,33,99,85,482	1,34,05,93,579	6,08,098	0.05%	Due to change in amortization of ECB
Current Tax Liabilities	-	-	-	-	
Provisions	30,00,000	30,00,000	-	0.00%	
Deferred Tax Liabilities	-	-	-	-	
Other Liabilities	8,28,08,31,389	7,41,73,56,293	(86,34,75,095)	-10.43%	Due to adjustment related to gratuity as per actuarial valuation report and other reclassification and offsetting.
Debt Securities Issued	13,98,84,23,885	13,98,04,60,457	(79,63,428)	-0.06%	Due to change in amortization of Debenture
Subordinated Liabilities	-	-	-	-	
Total Liabilities	3,75,52,05,12,797	3,74,64,96,82,371	(87,08,30,426)	-0.23%	
Equity					
Share Capital	26,22,58,61,340	26,22,58,61,340	-	-	
Share Premium	-	-	-	-	
Retained Earnings	(3,78,89,98,254)	(5,36,74,24,480)		41.66%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Reserves	14,66,43,75,689	13,94,47,62,562	(71,96,13,127)	-4.91%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss

Total Equity Attributable to Equity Holders	37,10,12,38,775	34,80,31,99,422	(2,29,80,39,353)	-6.19%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Non Controlling Interest	-	-	-	-	
Total Equity	37,10,12,38,775	34,80,31,99,422	(2,29,80,39,353)	-6.19%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Total Liabilities and Equity	4,12,62,17,51,572	4,09,45,28,81,793	(3,16,88,69,778)	-0.77%	
Statement of Financial Position	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reason for variance
			In amount	In %	
Interest income	38,68,23,43,441	38,60,93,65,782	(7,29,77,659)	-0.2%	Due to recognition of interest income and amortisation related to prepaid staff cost and interest suspense adjustment.
Interest expense	27,69,54,79,584	27,80,60,25,079	11,05,45,495	0.4%	Reclassification of interest expense
Net interest income	10,98,68,63,857	10,80,33,40,703	(18,35,23,154)	-1.7%	
Fee and commission income	2,43,70,46,816	2,43,76,05,068	5,58,252	0.0%	
Fee and commission expense	31,99,94,025	33,95,20,201	1,95,26,176	6.1%	Reclassification of expenses pertaining to the year
Net fee and commission income	2,11,70,52,791	2,09,80,84,867	(1,89,67,924)	-0.9%	
Net interest, fee and commission Income	13,10,39,16,648	12,90,14,25,570	(20,24,91,078)	-1.5%	
Net trading income	36,64,13,542	36,64,13,542	-	0.0%	
Other operating income	36,59,63,754	36,85,85,470	26,21,716	0.7%	Reclassification of expenses pertaining to the year
Total operating income	13,83,62,93,945	13,63,64,24,583	(19,98,69,362)	-1.4%	
Impairment charge/ (reversal) for Loans and other losses	3,56,42,77,505	6,84,14,10,631	3,27,71,33,125	91.9%	Changes in the Loan Loss provision after audit and NRB remarks
Net operating income	10,27,20,16,439	6,79,50,13,952	(3,47,70,02,487)	-33.8%	
Operating expense					
Personnel expenses	4,40,55,90,832	3,85,70,72,668	(54,85,18,165)	-12.5%	Bonus changes, Actuarial Expense booked and expenses reclassification
Other operating expenses	1,11,12,86,272	1,11,26,99,626	14,13,353	0.1%	Reclassification of expenses pertaining to the year
Depreciation & Amortization	85,14,39,900	85,13,18,123	(1,21,777)	0.0%	
Operating Profit	3,90,36,99,435	97,39,23,536	(2,92,97,75,899)	-75.1%	
Non operating income	4,67,51,365	4,67,51,365	-	0.0%	
Non operating expense	2,17,09,731	2,17,09,731	-	0.0%	
Profit before income tax	3,92,87,41,069	99,89,65,170	(2,92,97,75,899)	-74.6%	
Income tax expense	1,62,05,28,658	99,43,56,466	(62,61,72,192)	-38.6%	Due to above factors
Current Tax	1,72,00,56,252	1,06,93,00,535	(65,07,55,717)	-37.8%	Due to above factors
Deferred Tax	(9,95,27,594)	(7,49,44,069)	2,45,83,525	-24.7%	Due to above factors
Profit/(loss) for the period	2,30,82,12,411	46,08,704	(2,30,36,03,707)	-99.8%	Due to above factors
Statement of Comprehensive Income					
Profit/(loss) for the period	2,30,82,12,411	46,08,704	(2,30,36,03,707)	-99.80%	
Other Comprehensive Income	6,29,13,328	6,47,94,676	18,81,348	2.99%	Due to Change in FVTPL to Oci
Total Comprehensive Income for the period	2,37,11,25,739	6,94,03,380	(2,30,17,22,359)	-97.07%	
Basic earnings per share	8.80	0.02	(8.78)	-99.80%	
Diluted earnings per share	8.80	0.02	(8.78)	-99.80%	
Profit attributable to:			-		
Equity holders of the Bank	2,10,46,08,918	6,94,03,380	(2,03,52,05,538)	-96.70%	
Non-controlling interest		-	-	-	

Interim Financial Statements of the FY 2080/81
Condensed Consolidated Statement of Financial Position
As at Fourth Quarter (15th July 2024) of the Fiscal Year 2023/24

Amount in NPR

Particulars	Group		Bank	
	This Quarter Ending	Immediate Previous Year Ending	This Quarter Ending	Immediate Previous Year Ending
Assets				
Cash and Cash Equivalents	19,837,171,208	19,929,337,199	19,789,939,262	19,921,482,766
Due from Nepal Rastra Bank	28,158,091,418	13,460,944,529	28,158,091,418	13,460,944,529
Placement with Bank and Financial Institutions	1,226,134,738	7,771,445,793	1,226,134,738	7,771,445,793
Derivative Financial Instruments	346,539,668	184,833,645	346,539,668	184,833,645
Other Trading Assets	-	-	-	-
Loans and Advances to BFIs	10,745,446,714	9,754,306,460	10,745,446,714	9,754,306,460
Loans and Advances to Customers	273,201,068,586	270,937,308,309	273,201,068,586	270,937,308,309
Investment Securities	65,245,668,502	43,107,904,409	64,827,728,825	42,696,595,043
Current Tax Assets	1,936,852,179	1,395,257,170	1,926,599,932	1,389,772,126
Investment in Subsidiaries	-	-	600,000,000	600,000,000
Investment in Associates	1,612,382,456	1,544,898,131	1,185,017,596	1,185,017,596
Investment Property	1,913,183,766	1,263,212,752	1,913,183,766	1,263,212,752
Property and Equipment	2,317,296,843	2,529,802,227	2,294,091,498	2,515,854,003
Goodwill and Intangible Assets	224,379,345	191,175,099	219,588,225	188,670,059
Deferred Tax Assets	135,598,027	63,919,161	135,598,027	63,033,290
Other Assets	6,225,018,524	8,622,678,231	6,052,723,316	8,592,310,273
Total Assets	413,124,831,974	380,757,023,115	412,621,751,572	380,524,786,643
Liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions	14,311,231,315	8,632,950,928	14,717,409,163	9,233,574,989
Due to Nepal Rastra Bank	3,729,500,000	1,496,500,000	3,729,500,000	1,496,500,000
Derivative Financial Instruments	350,040,393	170,104,982	350,040,393	170,104,982
Deposits from Customers	333,111,322,485	316,047,054,527	333,111,322,485	316,047,054,527
Borrowings	1,339,985,482	2,645,517,880	1,339,985,482	2,645,517,880
Current Tax Liabilities	-	-	-	-
Provisions	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000
Deferred Tax Liabilities	-	-	-	-
Other Liabilities	8,663,960,352	7,023,487,286	8,280,831,389	6,626,257,729
Debt Securities Issued	13,988,423,885	8,987,974,650	13,988,423,885	8,987,974,650
Subordinated Liabilities	-	-	-	-
Total Liabilities	375,497,463,912	345,006,590,253	375,520,512,797	345,209,984,757
Equity				
Share Capital	26,225,861,340	26,225,861,340	26,225,861,340	26,225,861,340
Share Premium	-	-	-	-
Retained Earnings	(3,283,673,061)	(1,780,150,026)	(3,788,998,254)	(2,202,909,147)
Reserves	14,685,179,783	11,304,721,548	14,664,375,689	11,291,849,693
Total Equity Attributable to Equity Holders	37,627,368,062	35,750,432,862	37,101,238,775	35,314,801,886
Non Controlling Interest	-	-	-	-
Total Equity	37,627,368,062	35,750,432,862	37,101,238,775	35,314,801,886
Total Liabilities and Equity	413,124,831,974	380,757,023,115	412,621,751,572	380,524,786,643



Condensed Consolidated Statement of Profit or Loss

For the Fourth Quarter Ended (15th July 2024) of the Fiscal Year 2023/24

Amount in NPR

Particulars	Group			Bank		
	Current Year		Previous Year Corresponding Quarter (YTD)	Current Year		Previous Year Corresponding Quarter (YTD)
	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)		This Quarter	Upto this Quarter (YTD)	
Interest income	9,143,921,876	38,746,406,747	11,051,471,170	9,132,774,915	38,682,343,441	11,029,770,190
Interest expense	6,570,709,554	27,695,465,133	7,440,086,181	6,570,709,554	27,695,479,584	7,440,707,782
Net interest income	2,573,212,323	11,050,941,614	3,611,384,988	2,562,065,361	10,986,863,857	3,589,062,409
Fee and commission income	616,534,668	2,437,046,816	620,026,422	616,534,668	2,437,046,816	620,026,422
Fee and commission expense	90,031,618	319,994,025	95,222,678	90,031,618	319,994,025	95,222,678
Net fee and commission income	526,503,050	2,117,052,791	524,803,743	526,503,050	2,117,052,791	524,803,743
Net interest, fee and commission Income	3,099,715,373	13,167,994,405	4,136,188,732	3,088,568,411	13,103,916,648	4,113,866,152
Net trading income	86,389,771	366,413,542	119,070,304	86,389,771	366,413,542	119,070,304
Other operating income	277,184,291	623,194,422	319,768	106,865,169	365,963,754	(33,911,403)
Total operating income	3,463,289,435	14,157,602,369	4,255,578,803	3,281,823,351	13,836,293,945	4,199,025,052
Impairment charge/ (reversal) for Loans and other losses	20,592,761	3,564,277,505	4,155,587,433	20,592,761	3,564,277,505	4,155,587,433
Net operating income	3,442,696,674	10,593,324,864	99,991,371	3,261,230,591	10,272,016,439	43,437,620
Operating expense						-
Personnel expenses	1,162,860,350	4,453,517,949	294,336,172	1,147,340,697	4,405,590,832	283,920,983
Other operating expenses	253,731,125	1,151,548,296	362,327,021	240,244,362	1,111,286,272	351,761,121
Depreciation & Amortization	233,062,293	855,538,263	306,834,737	231,820,976	851,439,900	306,166,777
Operating Profit	1,793,042,906	4,132,720,356	(863,506,560)	1,641,824,557	3,903,699,435	(898,411,261)
Non operating income	30,531,343	46,751,365	48,081,498	30,531,343	46,751,365	48,081,498
Non operating expense	21,084,054	21,709,731	7,538,198	21,084,054	21,709,731	7,538,198
Profit before income tax	1,802,490,195	4,157,761,990	(822,963,260)	1,651,271,846	3,928,741,069	(857,867,960)
Income tax expense	407,393,281	1,655,408,750	(63,541,863)	395,853,960	1,620,528,658	(74,130,171)
Current Tax	503,061,681	1,751,077,151	(70,617,840)	495,381,554	1,720,056,252	(78,355,459)
Deferred Tax	(95,668,400)	(95,668,400)	7,075,978	(99,527,594)	(99,527,594)	4,225,288
Profit/(loss) for the period	1,395,096,914	2,502,353,240	(759,421,397)	1,255,417,886	2,308,212,411	(783,737,789)
Condensed Consolidated Statement of Comprehensive Income						
Profit/(loss) for the period	1,395,096,914	2,502,353,240	(759,421,397)	1,255,417,886	2,308,212,411	(783,737,789)
Other Comprehensive Income	188,215,826	62,913,328	404,693,800	188,215,826	62,913,328	404,693,800
Total Comprehensive Income for the period	1,583,312,740	2,565,266,567	(354,727,597)	1,443,633,712	2,371,125,739	(379,043,989)
Basic earnings per share		9.54			8.80	
Diluted earnings per share		9.54			8.80	
Profit attributable to:						
Equity holders of the Bank	1,583,312,740	2,565,266,567	(354,727,597)	1,443,633,712	2,371,125,739	(379,043,989)
Non-controlling interest	-	-	-	-	-	-
						884,862,257

Statement of Distributable Profit or Loss
For the Quarter end Ashad 2081
(As per NRB Regulation)

Amount in NPR

	Current Year Upto this Qtr YTD	Previous Year Corresponding Qtr YTD
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	2,308,212,411	517,921,611
Appropriations:		
a. General reserve	(461,642,482)	(103,584,322)
b. Foreign exchange fluctuation fund	(2,879,296)	(3,185,280)
c. Capital redemption reserve	(1,416,666,667)	(333,333,333)
d. Corporate social responsibility fund	(7,197,252)	9,856,001
e. Employees' training fund	(16,212,633)	11,969,163
f. Other	-	-
Profit or (loss) before regulatory adjustment	403,614,081	99,643,839
Regulatory adjustment :		
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	(1,024,195,030)	(90,127,347)
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)	-	-
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)	-	113,989,328
d. Short loan loss provision on Non Banking Assets (-)/reversal (+)	(409,481,739)	(82,509,550)
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	99,527,594	17,890,708
f. Goodwill recognised (-)/ impairment of Goodwill (+)	-	-
g. Bargain purchase gain recognised (-)/reversal (+)	-	-
h. Actuarial loss recognised (-)/reversal (+)	-	87,306,813
i. Other (+/-) Fair Value Gain	(26,742,508)	(22,891,403)
Net Profit for the quarter ended Ashad 2081 available for distribution	(957,277,602)	123,302,389
Opening Retained Earnings as on Shrawan 2080	(2,202,909,147)	(528,783,281)
Adjustment:	(628,811,505)	41,469,660
Distribution:		
Bonus Shares Issued	-	-
Cash Dividend Paid	-	(1,838,897,916)
Total Distributable Profit or (Loss) as on quarter ended Ashad 2080	(3,788,998,254)	(2,202,909,147)
Annualised Distributable Profit/Loss per share	-	-

Ratios as per NRB

Particulars	Group				Bank			
	Current Year		Previous Year Corresponding		Current Year		Previous Year Corresponding	
	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)
Capital fund to RWA		12.26%		12.11%		12.26%		12.11%
Non-performing loan (NPL) to total loan		4.95%		4.96%		4.95%		4.96%
Total loan loss provision to Total NPL		137.13%		113.80%		137.13%		113.80%
Cost of Funds	6.74%		8.50%		6.74%		8.50%	
Credit to Deposit Ratio	81.48%		86.03%		81.48%		86.03%	
Base Rate (FTM) (As per NRB)	8.89%		10.90%		8.89%		10.90%	
Interest Rate Spread	3.95%		4.98%		3.95%		4.98%	

Notes to the Interim Financial Statements

- Above figures are prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards, Nepal Accounting Standard including the carve-outs as issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal; subject to change upon otherwise directions of Statutory Auditor and/or Regulatory Authorities.
- Group represents the Bank and its wholly owned subsidiary Kumari Capital Ltd and KBL Securities Ltd; National Microfinance Bittiya Sanstha Limited, First Microfinance Laghu Bittiya Sanstha Ltd, Mero Microfinance Bittiya Sanstha Ltd, Sadhana Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd, Aviyan Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd, Solar Farm Ltd, Avasar Equity Diversified Fund and Avasar Equity Ltd. as Associates.
- The NFRS reporting has been complied by adopting appropriate accounting judgment, those having potential material impact on the financial statements and had made appropriate judgment in making accounting estimates.
- Loan and Advances include interest receivables and are presented net of impairment charges where impairment has been computed as higher of amount derived as per the norms prescribed by Nepal Rastra Bank and as per para 5 of Carve-Out Alternatives provided for Bank and Financial Institution under NFRS – 9, issued by Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN).
- With Reference to NRB Circular 1/081/82 dated 2081-04-14, the interest recovery upto Shrawan end 2081 can be recognized, however recovery upto Shrawan 15, 2081 is considered where the recovery recognition allowable as per circular shall be adopted in the audited annual financial statement of F.Y. 2080-81.
- Loan Administration Fees that are integral part of effective interest rate (EIR) is treated immaterial and not considered while calculating the Effective Interest Rate
- Personnel Expenses include employment bonus provision calculated at 10 percent of profit and amortization of prepayment amount of subsidized loans provided to the employees of the bank.
- Interest income on loans and advances to customers are shown on accrual basis subject to interest recognition guideline issued by Nepal Rastra Bank.
- Opening retained earnings adjustment is related to merger and right share premium related tax amounting to Rs. 581 million paid to tax authorities.
- Previous figures have been regrouped and restated wherever necessary.
- The detail Interim report has been published in the Bank's website www.kumaribank.com

Publication of Information as Required by Securities Registration and Issuance Regulation 2073 (Related to Sub Rule (1) of Rule 26)

1. Major Financial Indicators (annualized fig.)

- | | |
|---|--------------------------------------|
| 1. Earnings per Share = 8.80 | 2. Market Price per Share = Rs.153.7 |
| 3. Price Earnings Ratio (P/E ratio) = 17.47 | 4. Net Worth per Share = Rs.141.47 |
| 5. Liquidity Ratio = 30.47 | |

2. Management Analysis:

- The bank is focusing on cost management, diversified investments, technological up gradation, optimum utilization of resources, recoveries of it's risk assets and automation of work.

3. Details Regarding Legal Actions

- a. Case filed by or to Kumari Bank Ltd. during the quarter –
 - Apart from the case related to credit recovery in the normal course of business operation, no other cases were file by or to Kumari Bank Ltd. during the quarter.
- b. Case filed by or against the promoter or director of Kumari Bank Ltd. regarding disobedience of prevailing law or commission of criminal offence –
 - No such information has been received
- c. Case filed against any Promoter or Director of Kumari Bank Ltd. regarding commission of financial crime –
 - No such information has been received

4. Analysis of Share Transaction of Organized Institutions

- a. Management's view on share transactions of Kumari Bank Ltd. at Securities Market:
 Since the price of the stock is determined by open market operation, the management's view is neutral in this regard.
- b. Maximum, minimum and closing price of shares including total transactions and transacted days during the quarter
 Max. Price = Rs. 162 Min. Price = Rs.129.60 Closing Price = Rs. 153.70 Total no. of Transactions = 24,979 Transacted Day = 61 days

5. Problems and Challenges

Internal

- a. Attaining reasonable level of cost of operation.
- b. Improving operational efficiencies to minimize inherent risks & management of Non-Performing Assets.

External

- a. Improving overhead efficiency.
- b. Challenge to pass on cost growth to revenue stream.

Strategy to Overcome Problems & Challenges

- a. Continually renovating and diversifying the product & services to meet the changing need of the customers with digitization approach.
- b. Utilizing the assets in as much as high yield, low risk investment sector and stringent recovery process for managing Non-Performing Assets.

6. Corporate Governance

In order to increase the standard of corporate governance, following actions has been initiated by the bank:

- a. Board including the Audit Committee, Risk Management Committee and other committees continuously review the activities of various areas of the Bank and provide direction and support where necessary.
- b. Management Committee (Asset Liability Committee, Risk Management Committee) chaired by the CEO and comprising of heads of key units of the bank, meets on a regular basis to assess the performance of the Bank and take key decisions

7. Particulars relating to Annexure – 16 of Securities Registration and Issuance Regulation, 2073

- No such reportable events occurred during the period.

8. Declaration by CEO

I hereby declare that the data and information provided in this report is true, complete, and factual to the extent of my knowledge.



प्रमुख सुचकाङ्कहरू

विवरण	सुचकाङ्क	आर्थिक वर्ष				
		२०७६/०७७	२०७७/०७८	२०७८/०७९	२०७९/०८०	२०८०/०८१
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	%	१०.०८%	१३.६४%	१२.७४%	१.४२%	०.०१%
२. प्रति शेयर आम्दानी						
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१२.०८	१४.२०	१७.५४	१.९७	०.०२
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१२.०८	१४.२०	१७.५४	१.९७	०.०२
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	१८६.००	३७१.००	१९१.००	१६५.००	१५३.७०
४. मूल्य आम्दानी अनुपात	अनुपात	१५.३९	२६.१३	१०.८९	८३.५५	८७४६.३१
५. शेयर पुँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	%	१०.८५%	६.००%	०.००%	०.००%	०.००%
६. शेयर पुँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	%	३.१५%	२.६७%	१२.५०%	०.००%	०.००%
७. व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	%	९.२३%	८.९३%	११.५९%	१२.१५%	१३.८३%
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	%	५३.२३%	५२.८४%	५४.४५%	५२.७२%	६४.३५%
९. व्याज खर्च/कुल निक्षेप तथा सापटी	%	५.६४%	४.७९%	६.६३%	७.०३%	७.९६%
१०. सटही घटवढ आम्दानी/कुल आम्दानी	%	८.०४%	६.६८%	५.३३%	२.८४%	२.७८%
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	%	१५.५९%	२०.०३%	२०.६५%	५.३०%	२.९६%
१२. खुद नाफा/कर्जा तथा सापट	%	१.०१%	१.३८%	१.६३%	०.१८%	०.००%
१३. खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	%	०.७६%	१.०४%	१.२२%	०.१४%	०.००%
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	%	९२.१९%	९०.९९%	८६.५८%	८६.०३%	७९.५९%
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	%	१.४९%	१.६८%	१.६७%	१.०५%	१.४२%
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता						
क) प्राथमिक पुँजी	%	१२.०१%	१०.६४%	९.८३%	८.१३%	७.७०%
ख) पूरक पुँजी	%	३.३४%	३.०७%	२.८०%	३.९८%	३.७२%
ग) कुल पुँजीकोष	%	१५.३५%	१३.७१%	१२.६३%	१२.११%	११.४२%
१७. तरलता (CRR)	%	३.७८%	३.७२%	३.७८%	४.१०%	३०.४७%
१८. निष्कृत कर्जा/कुल कर्जा	%	१.३९%	०.९६%	१.११%	४.९६%	५.९६%
१९. आधार दर	%	१०.०८%	७.९०%	१०.०८%	१०.९०%	८.८९%
२०. जोखिम भारित व्याजदर अन्तर	रु.	४.०७%	३.१३%	४.०७%	४.९८%	३.९५%
२१. बुक नेटवर्थ प्रति शेयर	रु.	१७२,६८२	१८८,९२२	२१०,०२१	३५३,१४८	३,४८,०३२
२२. कुल शेयर	संख्या	१२५,२००,४९५	१३८,७८४,७४८	१४७,१११,८३३	२६२,२५८,६१३	२६,२२,५८,६१३
२३. कुल कर्मचारी	संख्या	१,७८१	१,८८१	१,८४५	३,२९६	३,२८०
अन्य						
कर्जा प्रवाह प्रति कर्मचारी (रु. लाखमा)	रु.	६४२.९७	७६०.३५	८५८.५९	८५१.६१	८५१.१५
कर्मचारी खर्च/कुल आम्दानी	%	१०.६०%	११.६७%	९.५५%	५.७६%	८.९६%

**सहायक कम्पनी
कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको
वार्षिक विवरण**



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
सबैका लागि, सबैका लागि

K. P. N. & ASSOCIATES CHARTERED ACCOUNTANTS

| GPO Box: 3738
| House No. 65, Kumari Marga-6
| Dillibazar, Kathmandu, Nepal

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders of *Kumari Capital Limited*

Report on the Audit of the Financial Statements

Opinion

We have audited the financial statements of **Kumari Capital Limited**, which comprise the statement of financial position as at 31 Ashad 2081 (15 July 2024), and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of **Kumari Capital Limited** as at 31 Ashad 2081 (15 July 2024), and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSS).

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 the Financial Statements section of our report. We are independent of the company in accordance with ICAN's Handbook of 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 judgement, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

On the basis of our audit and our professional judgement we have not noted reportable Key Audit Matters.

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

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with NFRSS, 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.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.





Auditor's Responsibilities 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 judgement 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 the 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 audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, further events or conclusions 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 they may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.





Report on Other Legal and Regulatory Requirements

We further report that;

- We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of audit,
- The accounts and records of the Company has been maintained as required by law,
- Financial statements are in agreement with the books of account maintained by the Company,
- In our opinion and to the best of our information and according to explanation given to us, the Board of Directors, the representative or any employee of the Company has not acted contrary to the legal provisions relating to accounts nor caused direct loss or damage to the Company deliberately or acted in a manner that would jeopardize the interest and security of the Company,
- The operations of the Company were within its jurisdiction,
- We have not come across any fraudulence in accounts, so far as it appeared from our examination of books of account.

Date: 2081/05/10
Place: Kathmandu
UDIN: 240826CA00469fu5mh



CA. Keshab Prasad Neupane
Principal
K. P. N. & Associates
Chartered Accountants

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड

२०८१ साल आषाढ मसान्तको (१५ जुलाई २०२४)

वित्तीय अवस्थाको विवरण (तासलात)

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
सम्पत्तिहरू			
स्थिर सम्पत्ति			
सम्पत्ति प्लान्ट र उपकरणहरू	४.१	१,७४,९४,९७१	१,३९,४८,२२३
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	४.२	४८,६१,८८२	२५,०५,०४०
स्थगन कर सम्पत्ति	४.३	-	८,८५,८७१
वित्तीय लगानी (भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने)	४.४	१०,३४,५३,०६७	२४,३८,१५,०६७
वित्तीय लगानी (विक्रीको लागि उपलब्ध)	४.५	१७,१८,३२,८००	५,२४,९४,२९९
जम्मा स्थिर सम्पत्ति		२९,७६,४२,७२०	३१,३६,४८,५००
चालु सम्पत्ति			
वित्तीय लगानी (भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने)	४.४	९,००,००,०००	११,५०,००,०००
स्टेशनरी मौज्जात	४.६	४,६१,४८०	१,०९,४५५
व्यापारिक र अन्य आसामी	४.७	४,३०,४२,३८८	३,०२,४५,१५५
चालु कर सम्पत्ति	४.८	६०,३२,१६२	५३,२८,४२१
नगद वा सो सरह	४.९	४०,२९,९२,६०७	४०,८१,४५,१९६
कुल चालु सम्पत्ति		५४,२५,२८,६३७	५५,८८,२८,२२७
कुल सम्पत्ति		८४,०१,७१,३५७	८७,२४,७६,७२७
इक्विटी र दायित्व			
स्थिर दायित्वहरू			
स्थगन कर दायित्व	४.३	३०,५२,७४८	-
कर्मचारी लाभ दायित्व	४.१०	१४,०९,५०२	११,७६,९६३
कुल गैर चालु दायित्व		४४,६२,२५०	११,७६,९६३
चालु दायित्व			
व्यापारिक र अन्य बक्यौता	४.११	३४,१४,६६,१३६	३९,४९,५०,२७८
कर्मचारी लाभ दायित्व	४.१०	१,०८,१५९	८९,५८७
व्यवस्था	४.१२	४,५५,९७९	३१,३६३
स्थगन आम्दानी	४.१३	१०,२०,४३४	९,८१,३६५
कुल चालु दायित्व		३९,३०,५०,७०८	३९,६०,५२,५९३
इक्विटी			
शेयर पुँजी	४.१४	४०,००,००,०००	४०,००,००,०००
संचित मुनाफा	४.१५	९,२६,५८,३९९	७,५२,४७,१७१
कुल इक्विटी		४९,२६,५८,३९९	४७,५२,४७,१७१
कुल दायित्व र इक्विटी		८४,०१,७१,३५७	८७,२४,७६,७२७

द. पुष्प शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अनुप शाक्य
प्रमुख-वित्त, प्रशासन र मानव संशोधन

द. सुधिर नाथ पाण्डे
अध्यक्ष

द. अर्पण पोखरेल
सञ्चालक

द. रोहित सिंह
सञ्चालक

द. लक्ष्मी प्रसाद दुवाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. के.पि.एन. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स
प्रोप्राइटर
द. एफ.सि.ए. केशव प्रसाद न्यौपाने
मिति : २०८१/०५/१०
ठेगाना : काठमाडौं

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड नाफा नोक्सान विवरण

२०८१ साल आषाढ मसान्तको (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
मर्चेन्ट बैकिङ व्यवसायबाट आम्दानी	४.१६	५,०४,९४,४३५	३,८५,७४,१६३
म्युचुअल फण्ड संचालनबाट आम्दानी	४.१७	५,०९,१०,६९३	४,०९,२९,५४९
पोर्टफोलियो व्यवस्थापन सेवाबाट आम्दानी	४.१८	९,१४,६८९	७,५६,९१३
व्यापारिक सल्लाह बापतको शुल्क	४.१९	६,८०,१२५	३,९८,०००
व्याज आम्दानी	४.१९	५,७२,७२,८४५	६,६७,२५,३०२
वित्तीय लगानीको फेयर मूल्यमा नाफा/(नोक्सान)	४.२०	८६,५७,५०६	२६,०१,५२८
वित्तीय लगानीको फेयर मूल्यमा नाफा/(नोक्सान) प्राप्त हुन बाँकी	४.२१	१,१६,२६,५४२	४,५४,५१५
अन्य आम्दानी	४.२२	१७,७८,२६७	११,६८,७६८
जम्मा सञ्चालन आम्दानी		१८,२३,३५,१०२	१५,१६,०८,७३८
मर्चेन्ट बैकिङ सम्बन्धित खर्च	४.२३	८८,५३,६६६	७७,८५,९९९
म्युचुअल फण्ड सम्बन्धित खर्च	४.२४	२०,७१,७३५	१९,८६,८४५
पोर्टफोलियो व्यवस्थापन सम्बन्धित खर्च	४.२५	६९,६९१	३२,३३२
व्यापारिक सल्लाह बापतको खर्च	४.२६	२०,४०४	११,९४०
अन्य सञ्चालन खर्च	४.२६	१२,३८,३४३	६,६६,८००
सञ्चालन मुनाफा		१७,००,८१,२६३	१४,११,२४,८२२
गैर सञ्चालन आम्दानी/(खर्च)	४.२७	(११,०७,८५४)	(५,७१,५५३)
अन्य परिचालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	४.२८	४,१६,२७,३९३	३,०६,६१,७२३
अन्य सञ्चालन खर्च	४.२९	१,३७,२८,२७८	९२,६४,२७७
सम्पत्ति र उपकरणको मूल्य ह्रास	४.१	२४,४८,८३८	१९,९३,६९१
अमूर्त सम्पत्तिको परिपोषण	४.२	९,०३,९५४	५,७६,५८१
आयकर अधिको मुनाफा		११,०२,६४,९४६	९,८०,५६,९९७
आयकर खर्च	४.३०	३,२८,५३,७१७	२,९५,२८,९९७
- चालु कर खर्च		२,८९,१५,०९८	२,६६,७८,३०८
- स्थगन कर खर्च		३९,३८,६१९	२८,५०,६८९
वर्षको लागि मुनाफा		७,७४,११,२२९	६,८५,२८,०००
अन्य विस्तृत आय/(खर्च)			
परिभाषित लाभ योजनाहरूबाट विमाङ्किक नाफा/नोक्सान		-	-
कुल अन्य विस्तृत आय/खर्च			
कम : विस्तृत आय सम्बन्धी कर		-	-
यस वर्षको लागि कुल विस्तृत आय		७,७४,११,२२९	६,८५,२८,०००
नाफाको बाँडफाँड :			
इक्विटी होल्डर्सलाई		७,७४,११,२२९	६,८५,२८,०००
गैर नियन्त्रित स्वार्थलाई		-	-
यस अवधिको मुनाफा		७,७४,११,२२९	६,८५,२८,०००
प्रति शेयर आम्दानी		१९.३५	१७.१३
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी		१९.३५	१७.१३

द. पुष्प शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अनुप शाक्य
प्रमुख-वित्त, प्रशासन र मानव संशोधन

द. सुधिर नाथ पाण्डे
अध्यक्ष

द. अर्पण पोखरेल
सञ्चालक

द. रोहित सिंह
सञ्चालक

द. लक्ष्मी प्रसाद दुवाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. के.पि.एन. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स
प्रोप्राइटर
द. एफ.सि.ए. केशव प्रसाद न्यौपाने
मिति : २०८१/०५/१०
ठेगाना : काठमाडौं

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड नगद प्रवाह विवरण

२०८१ साल आषाढ मसान्तको (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
क) कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह		
१. नगद प्राप्ति	१४,४४,२०,३३८	१२,५४,८८,८४३
१.१ मर्चेन्ट बैकिङ्ग कारोबारबाट नगद प्राप्ति	५,०४,९४,४३५	३,८५,७४,१६३
१.२ म्युचुअल फण्ड सञ्चालनबाट आम्दानी	५,०९,१०,६९३	४,०९,२९,५४९
१.३ पिएमएस सेवाबाट आम्दानी	९,१४,६८९	७,५६,९१३
१.४ व्यापारिक सल्लाह सेवाबाट आम्दानी	६,८०,१२५	३,९८,०००
१.५ ब्याज आम्दानी	३,९६,४२,११९	४,३६,६१,४४९
१.६ अन्य आम्दानी	१७,७८,२६७	११,६८,७६८
२. नगद भुक्तानी	६,७६,०९,५१०	५,०४,०९,९१६
२.१ मर्चेन्ट बैकिङ्ग कारोबार सम्बन्धी खर्च	८८,५३,६६६	७७,८५,९९९
२.२ म्युचुअल फण्ड सम्बन्धी खर्च	२०,७१,७३५	१९,८६,८४५
२.३ पिएमएस सम्बन्धित खर्च	६९,६९१	३२,३३२
२.४ व्यापारिक सल्लाह सम्बन्धित खर्च	२०,४०४	११,९४०
२.५ अन्य सञ्चालन खर्च	१२,३८,३४३	६,६६,८००
२.६ कर्मचारी खर्च	४,१६,२७,३९३	३,०६,६१,७२३
२.७ कार्यालय सञ्चालन खर्च	१,३७,२८,२७८	९२,६४,२७७
सञ्चालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	७,६८,१०,८१८	७,४०,७८,९२७
चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	१,१८,५०,७४१	(१,३५,८२,२०१)
१. लगानीमा कमी/(वृद्धि)	२,५०,००,०००	-
२. अन्य चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,३१,४९,२५९)	(१,३५,८२,२०१)
चालु दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	(५,२७,६९,३४६)	१४,२९,१४,९४७
१. अन्य चालु दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	(५,३४,४५,०७४)	१४,२४,८२,७८०
२. व्यवस्थामा कमी/(वृद्धि)	६,७५,७२७	४,३२,१६७
आयकरको भुक्तानी	(२,९६,१८,८४०)	(२,९५,८०,६९०)
ख) लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	४,८५,७२,४५९	(६६,७६,३०४)
१. दीर्घकालीन लगानी खरिद	(१,२४,७८,५६८)	(७,९८,९९,७७९)
२. दीर्घकालीन लगानीको बिक्रीबाट प्राप्त	५,२५,७६,२१३	५,२५,७६,२१३
३. सम्पत्ति, उपकरण र अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(१,०३,६५,८१५)	(५९,५६,२८४)
४. सम्पत्ति, उपकरण र अमूर्त सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्त	-	२८,७५,६००
५. दीर्घकालीन लगानीबाट ब्याज आम्दानी	१,७६,३०,७२६	२,३०,६३,८५३
६. लाभांश आम्दानी	१२,०९,९०२	६,६४,०९४
ग) वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह	(६,००,००,०००)	(२,००,००,०००)
१. शेयर पूँजीमा कमी/(वृद्धि)	-	-
२. लाभांशको भुक्तानी	(६,००,००,०००)	(२,००,००,०००)
घ) विनिमय उतार-चढ़ावबाट उत्पन्न हुने नगद प्रवाह	(१,५७९)	४३८
ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	(५१,५२,५८८)	१४,८१,५४,२४०
च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	४०,८१,४५,१९६	२५,९९,९०,९५५
छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	४०,२९,९२,६०७	४०,८१,४५,१९५

द. पुष्प शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अनुप शाक्य
प्रमुख-वित्त, प्रशासन र मानव संशोधन

द. सुधिर नाथ पाण्डे
अध्यक्ष

द. अर्पण पोखरेल
सञ्चालक

द. रोहित सिंह
सञ्चालक

द. लक्ष्मी प्रसाद दुवाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. के.पि.एन. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स
प्रोप्राइटर
द. एफ.सि.ए. केशव प्रसाद न्यौपाने
मिति : २०८१/०५/१०
ठेगाना : काठमाडौं

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड ईक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

२०८१ साल आषाढ मसान्तको (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	शेयर पुँजी	संचित नाफा/नोक्सान	साधारण जगेडा कोष	सामाजिक उत्तर दायित्व कोष	अन्य जगेडा तथा कोष	कुल रकम (रु.)
३२ आषाढ २०७९ को मौज्जात	४०,००,००,०००	२,११,०५,०९९	५१,९४,६११	४,१९,४६१	-	४२,६७,१९,१७१
समायोजन	-	-	-	-	-	-
३२ आषाढ २०७९ मा समायोजित मौज्जात	४०,००,००,०००	२,११,०५,०९९	५१,९४,६११	४,१९,४६१	-	४२,६७,१९,१७१
यस वर्षको शेयर पुँजी	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष वितरण गरिएको लाभांश	-	६,८५,२८,०००	-	-	-	६,८५,२८,०००
स्थानान्तरण गरिएको आय	-	(२,००,००,०००)	-	-	-	(२,००,००,०००)
साधारण जगेडा कोष	-	२,८०,२९७	-	(२,८०,२९७)	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(६८,५२,८००)	६८,५२,८००	-	-	-
अन्य विस्तृत आय र खर्च (कर कट्टा गरी)	-	(६,८५,२८०)	-	६,८५,२८०	-	-
३१ आषाढ २०८० को मौज्जात	४०,००,००,०००	६,२३,७५,३१६	१,२०,४७,४११	८,२४,४४४	-	४७,५२,४७,१७१
३१ आषाढ २०८० को रुपमा मौज्जात	४०,००,००,०००	६,२३,७५,३१६	१,२०,४७,४११	८,२४,४४४	-	४७,५२,४७,१७१
समायोजन	-	-	-	-	-	-
३१ आषाढ २०८० अनुसारको मौज्जात	४०,००,००,०००	६,२३,७५,३१६	१,२०,४७,४११	८,२४,४४४	-	४७,५२,४७,१७१
यस वर्षको शेयर पुँजी	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष वितरण गरिएको लाभांश	-	७,७४,११,२२९	-	-	-	७,७४,११,२२९
अन्य विस्तृत आय र खर्च (कर कट्टा गरी)	-	(६,००,००,०००)	-	-	-	(६,००,००,०००)
स्थानान्तरण गरिएको आय	-	३,६८,९८०	-	(३,६८,९८०)	-	-
साधारण जगेडा कोष	-	(७७,४१,१२३)	७७,४१,१२३	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(७,७४,११२)	-	७,७४,११२	-	-
३१ आषाढ २०८१ को मौज्जात	४०,००,००,०००	७,१६,४०,२८९	१,९७,८८,५३४	१२,२९,५७६	-	४९,२६,५८,३९९

द. पुष्प शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अनुप शाक्य
प्रमुख-वित्त, प्रशासन र मानव संशोधन

द. सुधिर नाथ पाण्डे
अध्यक्ष

द. अर्पण पोखरेल
सञ्चालक

द. रोहित सिंह
सञ्चालक

द. लक्ष्मी प्रसाद दुवाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. के.पि.एन. एण्ड एसोसिएट्स
चाार्टड एकाउण्टेण्ट्स
प्रोप्राइटर
द. एफ.सि.ए. केशव प्रसाद न्यौपाने
मिति : २०८१/०५/१०
ठेगाना : काठमाडौं

**सहायक कम्पनी
के.बि.एल. सेक्युरिटिज लिमिटेडको
वार्षिक विवरण**



H. R. Ramali & Associates

CHARTERED ACCOUNTANTS

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT TO THE SHAREHOLDERS OF K.B. L. SECURITIES LIMITED

Opinion

We have audited the accompanying financial statements of **K. B. L. Securities Limited ("The Company")**, which comprise the Statement of Financial Position as at Ashad 31, 2081, (July 15, 2024), the Statement of Profit or Loss (including Other Comprehensive Income), the Statement of Changes in Equity and the Statement of Cash Flows for the year then ended on that date, and a summary of the significant accounting policies and other explanatory information (hereafter referred to as "the financial Statements").

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the company, as at 31 Ashadh, 2081, and its financial performance, cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information, in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) and other prevailing laws.

Basis for Opinion

We conducted our audit of the financial statements in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements section of our report. We are independent of the Company in accordance with the Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants issued by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN), and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the ICAN's Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants. We believe that the audit evidence we 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 judgement, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. During our audit of the financial statements, we observed that there were no key audit matters that are to be addressed in the context of our audit as a whole and would affect in forming our opinion thereon.

Other Information

Management is responsible for other information. The other information comprises the Chairman's statement and directors report, but does not include the financial statements and our auditors report thereon.

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

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.





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

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

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities 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 controls relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the 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 auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.

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

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with





them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

On the basis of our examination, we would like to further report that:

- i) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose for audit.
- ii) The accounts and records of the company have been maintained as required by law.
- iii) Financial statements are in agreement with the books of account maintained by the company.
- iv) In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the Board of Directors, the representative or any employee of the company has not acted contrary to the provision of law relating to accounts nor caused direct loss or damage to the company deliberately or acted in a manner that would jeopardize the interest and security of the company.
- v) The operations of the company were within its jurisdiction.
- vi) We have not come across any fraudulence in the accounts, so far as it appeared from our examination of the book of accounts.

For H. R. Ramali & Associates,
Chartered Accountants



Hemanta Raj Ramali, FCA
Proprietor

Place: Kathmandu, Nepal

Date: 15/09/2024

UDIN: 240924CA00897fDYL9

के.बि. एल. सेक्युरिटिज लिमिटेड वित्तीय अवस्थाको विवरण

२०८१ साल आषाढ मसान्तको (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	नोट	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
सम्पत्ति			
नगद वा सो सरह	४.१	५,०३,५१,८६८	२०,०३,३३,२९८
चालु कर सम्पत्ति	४.२	१६,९५,३५८	३,५८,७५९
लगानी सम्पत्ति	४.३	५,४२,५८,७९६	-
वित्तीय लगानी	४.४	-	-
सम्पत्ति प्लाण्ट र उपकरणहरू	४.५	२,१६,७१,८९८	-
अमूर्त सम्पत्ति	४.६	७,५५,१७३	-
स्थगन कर सम्पत्ति	४.७	-	-
अन्य सम्पत्ति	४.८	९,७३,८८,४३९	१३,३५०
कुल सम्पत्ति		२२,६१,२१,४५२	२०,०७,०५,४०७
दायित्व			
चालु कर दायित्व	४.२	-	-
व्यवस्था	४.९	९,५५,८२१	-
स्थगन कर दायित्व	४.७	२,८९,८०८	-
अन्य दायित्व	४.१०	१,८०,५१,३३५	२,०२,१३७
कुल दायित्व		१,९२,९६,९६४	२,०२,१३७
पुँजी			
शेयर पुँजी	४.११	२०,००,००,०००	२०,००,००,०००
संचित मुनाफा	४.१२	५०,०५,७९५	५,०३,२७१
जगेडा तथा कोषहरू	४.१३	१८,१८,७७३	-
कुल पुँजी		२०,६८,२४,४८८	२०,०५,०३,२७१
कुल पुँजी तथा दायित्व		२२,६१,२१,४५२	२०,०७,०५,४०७
खुद सम्पत्ति मूल्य प्रति शेयर		१०३.४१	१००.२५

द. विनय रेग्मी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. निकित नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. सीपा रेग्मी
अध्यक्ष

द. पवन बुढाथोकी
सञ्चालक

द. हरि प्रसाद निरौला
सञ्चालक

द. मनिष ढकाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. एच.आर. रमाली एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
द. एफ.सी.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोप्राइटर
मिति : २०८१ / /
ठेगाना : काठमाडौं, नेपाल



के.बि. एल. सेक्युरिटिज लिमिटेड

नाफा नोक्सान विवरण

२०८१ साल आषाढ मसान्तको (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	नोट	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
सञ्चालन आम्दानी	४.१४	१,६०,७४,३८१	-
लगानी उपकरणको बजार मूल्य मापन	४.१५	३५,६९,९८०	-
अन्य आय	४.१६	७०,३६,८५६	३६,३२,४३४
जम्मा आम्दानी		२,६६,८१,२१७	३६,३२,४३४
सञ्चालन खर्च			
प्रत्यक्ष खर्च	४.१७	५६,३४,५०४	-
कर्मचारी खर्च	४.१८	५६,०८,८८४	५०,५०५
अन्य सञ्चालन खर्च	४.१९	३५,१०,६४५	२९,३७,०२२
वित्तीय खर्च	४.२०	२३,७७,९२०	-
ह्रास कटौती तथा परिशोधन	४.२१	२२,७५,८४७	-
जम्मा सञ्चालन खर्च		१,९४,०७,८०१	२९,८७,५२७
आयकर अधिको मुनाफा		७२,७३,४१६	६,४४,९०७
आयकर			
चालु कर खर्च	४.२२	२२,६७,३०४	१,९८,४७२
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	४.७	(१,९१,६६६)	-
यस अवधिको मुनाफा		५१,९७,७७८	४,४६,४३५
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी		२.६०	०.३४
Diluted प्रति शेयर आम्दानी		२.६०	०.३४

द. विनय रेग्मी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. सीपा रेग्मी
अध्यक्ष

द. हरि प्रसाद निरौला
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. एच.आर. रमाली एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
द. एफ.सी.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोप्राइटर
मिति : २०८१ / /
ठेगाना : काठमाडौं, नेपाल

द. निकित नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. पवन बुढाथोकी
सञ्चालक

द. मनिष ढकाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

के.बि. एल. सेक्युरिटीज लिमिटेड

अन्य विस्तृत आयको विवरण

२०८१ साल आषाढ मसान्तको (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
यस अवधीको मुनाफा	५१,९७,७७८	४,४६,४३५
फेयर मूल्यमा मुल्यान गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)		
पुनर्मूल्यांकनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)	-	-
माथि उल्लेखित बुँदाहरूको आयकर आम्दानी/(खर्च)	-	-
कुल यस वर्षको विस्तृत नाफा/(नोक्सान)	६८,०२,६९२	४,४६,४३५
माथि उल्लेखित बुँदाहरूको आयकर आम्दानी/(खर्च)	(४,८१,४७४)	-
कुल विस्तृत आम्दानी	६३,२१,२१७	४,४६,४३५

द. विनय रेग्मी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. सीपा रेग्मी
अध्यक्ष

द. हरि प्रसाद निरौला
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
 द. एच.आर. रमाली एण्ड एसोसिएट्स
 चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
 द. एफ.सी.ए. हेमन्त राज रमाली
 प्रोप्राइटर
 मिति : २०८१ / /
 ठेगाना : काठमाडौं, नेपाल

द. निकित नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. पवन बुढाथोकी
सञ्चालक

द. मनिष ढकाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

के.बि. एल. सेक्युरिटिज लिमिटेड नगद प्रवाह विवरण

२०८१ साल आषाढ मसान्तको (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
चालु गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
कर पछिको नाफा/(नोक्सान)	५१,९७,७७८	४,४६,४३५
मूल्यहासमा (बढी)	२२,७५,८४७	-
स्थगित कर व्यय/(स्थगित कर आय) मा घट र (बढ)	(१,९१,६६६)	-
सामाजिक उत्तरदायित्व खर्चमा घटी	-	-
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वहरूमा परिवर्तन हुनु अघि सञ्चालन नगद प्रवाह	७२,८१,९५९	४,४६,४३५
चालु सम्पत्तिमा घट र (बढ)		
अन्य सम्पत्तिमा घट र (बढ)	(९,७३,७५,०८९)	(१३,३५०)
धितोपत्र लगानीमा घट र (बढ)	(५,४२,५८,७९६)	-
चालु कर सम्पत्तिमा घट र (बढ)	(१३,३६,५९९)	(३,४६,३९३)
चालु दायित्वमा घट र (बढ)		
अन्य प्रावधानमा घट र (बढ)	९,५५,८२९	-
अन्य दायित्वमा घट र (बढ)	१,७८,४९,९९८	१,७३,८८७
चालु कर दायित्वमा घट र (बढ)	-	-
धितोपत्र लगानीमा अवास्तविक नाफा	१६,०४,९१४	-
चालु गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रवाह	(१२,५२,७८,५१२)	३,६०,५७९
लगानी गतिविधिहरूबाट नगद प्रवाह		
सम्पत्ति र उपकरणको खरिद	(२,३८,४६,३२३)	-
अमूर्त सम्पत्तिहरूको खरिद	(८,५६,५९५)	-
स्थिर सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-
ऋणपत्र खरिद	-	-
लगानी गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रयोग	(२,४७,०२,९१८)	-
वित्तीय गतिविधिहरूबाट नगद प्रवाह		
शेयर निष्कासनबाट प्राप्ति	-	१८,००,००,०००
लाभांश भुक्तानी	-	-
वित्तीय गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रवाह	-	१८,००,००,०००
नगद र नगद समान प्रवाहमा भएको खुद (कमी)/बृद्धि	(१४,९९,८१,४३०)	१८,०२,६०,५७९
नगद र नगद समानमा रहेको सुरुवाती मौज्दात	२०,०३,३३,२९८	२,००,७२,७२०
नगद र नगद समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर	-	-
नगद र नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	५,०३,५१,८६८	२०,०३,३३,२९८

द. विनय रेग्मी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. सीपा रेग्मी
अध्यक्ष

द. हरि प्रसाद निरौला
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. एच.आर. रमाली एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
द. एफ.सी.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोप्राइटर
मिति : २०८१ / /
ठेगाना : काठमाडौं, नेपाल

द. निकित नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. पवन बुढाथोकी
सञ्चालक

द. मनिष ढकाल
स्वतन्त्र सञ्चालक



के.बि. एल. सेक्युरिटिज लिमिटेड
इतिहासीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
२०८१ साल आषाढ मसान्तको (१५ जुलाई २०२४)

विवरण	शेयर पुँजी	साधारण जगेडा कोष	बजार मूल्य जगेडा कोष	पुनर्मूल्यांकन कोष	सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	सञ्चित आय	जम्मा
आषाढ ३२, २०७९ को मौज्जात	२,००,००,०००	-	-	-	-	५,६,८३६	२,००,५६,८३६
सो वर्षको खुद मुनाफा	-	-	-	-	-	४,४६,४३५	४,४६,४३५
फेयर मूल्यमा परिवर्तन							
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर							
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष							
शेयर पुँजीमा वृद्धि	१८,००,००,०००	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको लाभान्तर वितरण							
आषाढ ३१, २०८० को मौज्जात	२०,००,००,०००	-	-	-	-	५,०३,२७१	२०,०५,०३,२७१
सो अवधिको खुद मुनाफा						६३,२१,२१७	६३,२१,२१७
फेयर मूल्यमा परिवर्तन							
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर				११,२३,४४०		(११,२३,४४०)	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष		६,३२,१२२	-	-	-	(६,३२,१२२)	-
लाभान्तर वितरण (कर सहित)					६३,२१२	(६३,२१२)	-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्जात	२०,००,००,०००	६,३२,१२२	-	-	-	५,०३,७५५	२०,६८,२४,४८८

द. विनय रेग्मी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. निमित्त नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. सीपा रेग्मी
अध्यक्ष

द. पवन बुढाथोकी
सञ्चालक

द. हरि प्रसाद निरौला
सञ्चालक

द. मनिष ढकाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. एच.आर. रमाली एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
द. एफ.सी.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोफाइटर
मिति : २०८१ / /
ठेगाना : काठमाडौं, नेपाल



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
 सबैका लागि, सबैका लागि



नेपाल राष्ट्र बैंक
बैंक सुपरिवेक्षण विभाग

चन १६१

प.सं: बै.सु.वि./अफसाइट/एजिएम/१७२०८१-८२

कुमारी बैंक लिमिटेड,
 टंगाल, काठमाडौं ।



मिति : २०८१/०९/२५

दरबारमार्ग, काठमाडौं ।

फोन नं.: ५३२२३२०

Site: www.nrb.org.np

Email: bsd@nrb.org.np

विषय: वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा ।

महाशय,

त्यस बैंकबाट पेश गरिएका वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातका आधारमा यस बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं.४/०८० को बुँदा नं.१(भ) मा भएको व्यवस्था बमोजिम आ.व. २०८०/८१ को वार्षिक वित्तीय विवरण वार्षिक साधारण सभामा स्वीकृतिको लागि पेश गर्ने प्रयोजनार्थ देहायका निर्देशन सहित सार्वजनिक गर्न सहमति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउँदछु ।

- १ बैंकको प्राथमिक पुँजीकोष अनुपात आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को केही महिनाहरू (असोज, पुस, माघ, फागुन, चैत्र, बैशाख, जेठ र असार) मा यस बैंकबाट तोकिए बमोजिम पालना नभएको देखिएको हुँदा बैंकको पुँजीकोष अनुपात सुदृढ गर्ने योजनाहरू कार्यान्वयनमा ल्याउनुहुन ।
- २ यस बैंकबाट जारी एकीकृत निर्देशन २०८० को निर्देशन नं २ बमोजिम अनिवार्य रूपमा कर्जामा तोकिए अनुसार वर्गीकरण गरी नियमानुसार कर्जा नोक्सानी व्यवस्था गर्नु गराउनुहुन ।
- ३ लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएका कैफियतहरू पूर्णरूपले सुधार गर्न तथा त्यस्ता कैफियतहरू पुनः दोहोरिन नदिन आवश्यक व्यवस्था मिलाउनुहुन ।

उपरोक्त निर्देशनहरूलाई त्यस बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नु हुन ।

भवदीय,

(अस्मिता गोर्खाली)

उप-निर्देशक

बोधार्थ

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

बैंकको प्रतिक्रिया:

बैंकले उपरोक्त निर्देशनहरूको कार्यान्वयनको व्यवस्था गरिसकेको व्यहोरा जानकारीका लागि अनुरोध गर्दछौं ।

[illegible]



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



This image shows a full page of blank, lined paper. It features approximately 20 evenly spaced horizontal grey lines across its entire width, providing a template for writing or drawing. The margins are consistent on all sides.



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

Please SCAN for further details



Branch Network



Products & Online
Account Opening



Facebook



Instagram



X (Twitter)



Viber Community



YouTube



Feedback & Grievance

व्यवस्थापन समूह

कार्यकारी व्यवस्थापन समूह

रामचन्द्र खनाल प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	सुधिर नाथ पाण्डे नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	क्षितिज खड्का प्रमुख व्यापार अधिकृत
अनिष ताम्राकार प्रमुख डिजिटल बैंकिंग अधिकृत	रोहित सिंह प्रमुख जोखिम अधिकृत	अर्पण पोखरेल प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत - क
राजेश राज दुङ्गेल प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत - ग	प्रविण भा प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत - घ	अर्जुन जंग सिलवाल प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत - ख
चन्दन कार्की प्रमुख लगानी तथा मार्केटिङ अधिकृत		

प्रादेशिक प्रमुख

मनिष श्रेष्ठ कोशी प्रदेश	समीर आचार्य मधेश प्रदेश (क)	सुरेश यादव मधेश प्रदेश (ख)	विवेक मान सिंह शाक्य बागमती (उपत्यका-क)
दिपक कुमार थापा बागमती (उपत्यका-ख)	सुमन आचार्य बागमती (उपत्यका-ग)	राज कुमार श्रेष्ठ बागमती (उपत्यका-बाहिर)	सुदर्शन जंग राणा गण्डकी प्रदेश
चेत कान्त जैशी (बन्जाडे) लुम्बिनी प्रदेश (क)	दिपक अधिकारी लुम्बिनी प्रदेश (ख)	मुपेन्द्र खड्का कर्णाली प्रदेश	संगिता शर्मा सुदूरपश्चिम प्रदेश

विभागीय प्रमुख

दिपक खनाल सञ्चालन	ईश्वर गुरुङ कर्जा प्रशासन	जुली श्रेष्ठ मानव संसाधन तथा विकास	मदन महुर्जन ट्रेड अपरेसनस	सुजन श्रेष्ठ कर्जा जोखिम व्यवस्थापन
कुमार निरौला सूचना प्रविधि	सजना मानन्धर अवकाश कोष	निरज राई अनुसन्धान र विकास तथा बि.पि.आर.	भरत प्रसाद दुंगाना डिजिटल बैंकिंग	अश्विन बाबु श्रेष्ठ प्रमुख वित्त अधिकृत
बिक्रान्त कोइराला कानून	अर्पण पौडेल ट्रान्जेक्सन बैंकिंग	सरोज भण्डारी सम्पति सुद्विकरण तथा निवारण	हिमाल सिंह बस्नेत शाखा सञ्चालन	रवि शंकर श्रेष्ठ अनुपालन तथा सुशासन, ट्रेजरी मिड अफिस र बजार जोखिम व्यवस्थापन
उदित बहादुर सिंह संस्थागत सञ्चार तथा संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	राजीव बज्राचार्य कर्जा अनुगमन तथा रिपोर्टिङ	रेणु कोइराला प्रवर्तन तथा पत्राचार	प्रीति पाण्डे शाह एच.एन.आई.	अनिल निरौला रिटेल तथा संस्थागत बैंकिंग
अन्नना मिश्रा सेवा उत्कृष्टता	अनुप श्रेष्ठ कोष व्यवस्थापन	मुपेन्द्र पाण्डे रिकमरी र विशेष सम्पति व्यवस्थापन	सौरभ आचार्य आन्तरिक लेखा परीक्षण	युनेस मानन्धर सामान्य प्रशासन
पुरुषोत्तम पौडेल सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापन	भरत प्रसाद गुरागाई केन्द्रीकृत प्रोसेसिङ	सन्तोष कुमार महतो केन्द्रीय विप्रेषण	रीमा थापा केन्द्रीकृत कर्जा सञ्चालन	सुरज दुङ्गेल सूचना सुरक्षा अधिकारी



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
सबैका लागि, सधैंका लागि

Scan for Location



Head Office

Tangal (M3 Building), Kathmandu, Nepal

Contact No.: 977-01-4543075/76/77/78/79

Email: info@kumaribank.com

www.kumaribank.com