



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "अ" श्रेणीको प्रमाणपत्र प्राप्त गरेको छ

प.लि.द.नं.:- ७२३/०५६/५७

प.च.नं.:- केबिएल/क.स./३२/२०८२/८३

मिति: २०८२/१०/१२

श्रीमान् रजिष्ट्रारज्यू,
श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय,
त्रिपुरेश्वर, काठमाण्डौ ।

विषय : कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८०(१) बमोजिम विवरण पेश गरिएको बारे ।

महोदय,

उपरोक्त सम्बन्धमा मिति २०८२/०९/३० गते यस कुमारी बैंक लि.को पच्चिसौ वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न भएको जानकारी गराउँदै सो सभामा उपस्थित शेयरधनीहरूको संख्या, वार्षिक आर्थिक विवरण, संचालक समिति तथा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन र सभाबाट पारित निर्णयको १(एक) प्रति प्रतिलिपि सहित कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८०(१) बमोजिम साधारण सभाको विवरण पेश गरिएको व्यहोरा अनुरोध छ ।

निवेदन साथ संलग्न विवरणहरू :

१. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८०(१) बमोजिम पच्चिसौ वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित शेयरधनीहरूको संख्या, वार्षिक आर्थिक विवरण, संचालक समिति र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन र सभाबाट पारित निर्णयको विवरण - १ थान ।

२. आ.व. २०८१/८२ को लेखापरीक्षण प्रतिवेदन - १ थान ।

निवेदक

कम्पनी सचिव



बोधार्थ :

- १) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक तथा वित्तीय संस्था नियमन विभाग, बालुवाटार, काठमाण्डौ ।
- २) श्री नेपाल राष्ट्र बैंक, बैंक सुपरीवेक्षण विभाग, बालुवाटार, काठमाण्डौ ।
- ३) श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड, खुमलटार, ललितपुर ।
- ४) श्री नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि., सिंह दरबार प्लाजा, काठमाण्डौ ।
- ५) श्री सि.डि.एस.एण्ड क्लियरिङ लि., पुतलीसडक, काठमाण्डौ ।



कुमारी बैंक लि.

को

पच्चिसौं वार्षिक साधारण सभाको

निर्णय विवरणहरु

(माईन्यूट)

२०८२/०९/३०





कुमारी बैंक लि., पचिसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८२/०९/३०

कुमारी बैंक लिमिटेड

को

पचिसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट)

कुमारी बैंक लिमिटेडको पचिसौ वार्षिक साधारण सभा सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री अमिर प्रताप ज.ब.राणाज्यूको अध्यक्षतामा देहाय बमोजिम सम्पन्न भयो ।

१) सभाको मिति, स्थान र समय :

मिति : २०८२ साल पुस महिना ३० गते बुधवार (तदनुसार १४ जनवरी २०२६) ।

स्थान : आस्रपाली व्याङ्क्वेट, धिरवम सडक, भाटभटेनी, काठमाण्डौ ।

समय : बिहान ११:०० बजे ।

२) सभाको सूचना :

(क) बैंकको मिति २०८२/०८/२५ मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकले निर्णय अनुसार पचिसौ वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७(२) अनुसार मिति २०८२/०८/२८ गतेको अभियान राष्ट्रिय दैनिकमा प्रथम पटक र मिति २०८२/०९/११ गतेको आर्थिक राष्ट्रिय दैनिकमा दोस्रो पटक सार्वजनिक सूचना प्रकाशित गरिएको ।

(ख) बैंकको पचिसौ वार्षिक साधारण सभामा पर्यवेक्षकको रुपमा उपस्थित हुन सम्बन्धित नियमनकारी निकायहरुलाई सूचित गरिएको ।

३) सभामा प्रस्तुत छलफलका विषयहरु :

छलफलका विषयहरु:

क. सामान्य प्रस्ताव

१. सञ्चालक समितिको आ.व.२०८१/८२ वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व.२०८१/०८२ को वार्षिक आर्थिक विवरण (२०८२ आषाढ मसान्तसम्मको बासलात, आ.व.२०८१/०८२ को नाफानोक्सान हिसाव र सोहि अवधिको नगदप्रवाह विवरण, नाफानोक्सान बाँडफाँड हिसाव, ईक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बद्ध अनुसूचीहरु) पारित गर्ने ।

३. यस बैंकको सहायक कम्पनी कुमारी क्यापिटल लिमिटेड र के.वि.एल. सेक्युरिटीज लि.को आ.व.२०८१/०८२ को वित्तीय विवरण सहितको एकिकृत वित्तीय विवरण पारित गर्ने ।

४. आ.व.२०८२/०८३ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने ।

ख. विविध ।





कुमारी बैंक लि., पञ्चिसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८२/०९/३०

४) सभामा उपस्थिति (कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६८ बमोजिम) :

(क) संचालकहरूको उपस्थिति

- | | |
|---|--------------------|
| १) श्री अमिर प्रताप ज.व.राणा | - अध्यक्ष |
| २) श्री पशुपति मुरारका | - संचालक |
| ३) श्री महेश प्रसाद पोखरेल | - संचालक |
| ४) श्री विजय कुमार श्रेष्ठ (प्रतिनिधि, कर्मचारी संचय कोष) - | संचालक |
| ५) श्री राजाराम खड्का | - संचालक |
| ६) श्री विजय स्थापित | - स्वतन्त्र संचालक |
| ७) श्री सिम्नन अग्रवाल | - संचालक |

(ख) बैंक पदाधिकारीहरूको उपस्थिति :

- | | |
|-----------------------------|--------------------------------|
| १) श्री रामचन्द्र खनाल | - प्रमुख कार्यकारी अधिकृत |
| २) श्री सुधिर नाथ पाण्डे | - नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत |
| ३) श्री अश्विन बाबु श्रेष्ठ | - कम्पनी सचिव |

५) सभाको गणपूरक संख्या :

वाँडफाँड तथा विक्री भएको कुल शेयर संख्या	२६,२२,५८,६९४ कित्ता
आवश्यक न्यूनतम गणपूरक शेयर संख्या	१३,११,२९,३०८ कित्ता
स्वयं उपस्थिति शेयर संख्या	३,१७,४६,२४७ कित्ता
प्रतिनिधि मार्फत उपस्थिति शेयर संख्या	१०,२२,०४,६६८ कित्ता
जम्मा उपस्थित शेयर संख्या	१३,३९,५०,९१५ कित्ता
जम्मा उपस्थित शेयर प्रतिशत	५१.०७%
शेयरधनी स्वयं उपस्थिति	९४५ जना
प्रतिनिधि मार्फत	२३५ जना
जम्मा उपस्थित शेयरधनी संख्या	१,१८० जना

सभामा उपस्थित भएका उपरोक्त शेयरधनीहरू कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७१ बमोजिम सभामा भाग लिन तथा मतदान गर्न योग्य रहेका थिए ।

६) सभाको वैधानिकता :

सभा सञ्चालन गर्नको लागि कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७३ को उपदफा (२) तथा बैंकको नियमावलीको नियम ५ बमोजिम वाँडफाँड भएको कुल शेयर संख्याको ५० प्रतिशत भन्दा बढी शेयरको प्रतिनिधित्व हुने गरी कुल शेयरधनीहरू मध्ये कम्तीमा ३ जना शेयरधनीहरू स्वयम् वा आफ्नो प्रतिनिधिद्वारा उपस्थित हुनुपर्ने प्रावधान अनुसार विहान ११:०० बजेसम्म कुल शेयर संख्या २६,२२,५८,६९३ कित्ताको ५०% भन्दा बढी शेयर संख्याको स्वयं तथा प्रतिनिधि मार्फत तीन जना भन्दा बढी शेयरधनीहरूको उपस्थिति भई साधारण सभाको गणपूरक संख्या पुगेको व्यहोरा कम्पनी सचिवले सभालाई अवगत गराउँदै सभा संचालन गर्न प्रचलित ऐन, कानून बमोजिम सभा वैधानिक रहेको कुरा जानकारी गराउनु भयो । सभा प्रारम्भ भई समापन नहुँदा सम्मको हाजिरी अभिलेख अनुसार १३,३९,५०,९१५ कित्ता संख्याको शेयरधनी तथा शेयरधनीहरूको प्रतिनिधित्व सभामा उपस्थिति रहेको थियो ।

[Signature]



[Signature]



कुमारी बैंक लि., पञ्चसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८२/०९/३०

७) सभाको अध्यक्षता :

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७४ को उपदफा (१) अनुसार साधारण सभाको अध्यक्षता संचालक समितिका अध्यक्षज्यूबाट हुने भएकोले कम्पनी सचिवले सञ्चालक समितिका अध्यक्ष श्री अमिर प्रताप ज.व.राणाज्यूलाई सभाको अध्यक्षता गरी दिन आग्रह भए बमोजिम वहाँले अध्यक्षताको आसन ग्रहण गर्नुभयो । साथै, संचालक समितिका अन्य संचालकज्यूहरु, बाह्य लेखापरीक्षकज्यू, पर्यवेक्षक तथा आमन्त्रित बैंकका पदाधिकारीहरु एवं सबै शेयरधनीहरुलाई आ-आफ्नो स्थानमा आसन ग्रहण गरी दिन कम्पनी सचिवले अनुरोध गरे बमोजिम वहाँहरुले समेत आसन ग्रहण गर्नुभयो ।

८) अध्यक्षज्यूको मन्तव्य :

सभामा स्वयं तथा प्रोक्सी मार्फत उपस्थित शेयरधनीहरुलाई स्वागत गर्दै सभामा प्रस्तुत विषयसूचीहरु, साथै चालु आ.व.को पछिल्लो त्रैमाससम्मको उपलब्धि तथा भावी योजनाहरुको बारेमा संक्षिप्त रूपमा प्रतिवेदन प्रस्तुत गर्दै आफ्नो मन्तव्य राख्नु भयो ।

अध्यक्षज्यूले देशको सुस्त आर्थिक परिस्थितिमा समेत बैंकबाट प्रवाह हुने बैंकिङ्ग सेवाहरुलाई थप प्रभावकारी बनाउँदै, सेवाग्राहीहरुलाई परेको समस्या समाधान गर्दै, बैंकलाई सफलता दिलाउने तर्फ बैंकको सञ्चालक समिति एवं बैंक व्यवस्थापन समेत कटिबद्ध रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दै यस वार्षिक साधारण सभामा प्रस्तुत गरिएका सम्पूर्ण प्रस्तावहरु सर्वसम्मत पारित गरिदिन अनुरोध गर्नुभयो ।

९) छलफलका लागि आह्वान :

साधारण सभामा निर्धारित विषयसूची उपर छलफल गर्न सक्ने व्यवस्था कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ को उपदफा (६) मा भए अनुरूप अध्यक्षज्यूको अनुमतिले कम्पनी सचिवले साधारण सभाको लागि निर्धारित विषयवस्तु उपर आफ्नो धारणा राख्न इच्छुक शेयरधनीहरुलाई अनुरोध गर्नुभयो ।

१०) साधारण सभाको छलफलमा मौखिक/लिखितपत्र मार्फत व्यक्त धारणा, जिज्ञासा, तथा सुझाव :

साधारण सभाको छलफलमा विभिन्न शेयरधनी महानुभावहरुले लिखितरूपमा आफ्नो उपलब्ध गराउनु भएको थियो । शेयरधनीहरुले दिनुभएको लिखित मन्तव्यको मुल सार देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ :

१. श्री लवराज जोशीज्यूले महामारीको प्रकोप, राजनैतिक अस्थिरता, नवयुवाहरुको आन्दोलन लगायतको प्रभावले देशको आर्थिक गतिविधि सुस्त हुन गएको, सरकारको विकास निर्माण खर्च हुन नसक्नु, लगानीकर्ताहरु नयाँ लगानी गर्नबाट पछि हट्नु, विभिन्न देशहरु विच युद्धको अवस्था जस्ता कारणले समेत देशको अर्थतन्त्रमा असर परी चलायमान हुन नसकेको कारणबाट अन्य क्षेत्र सहित बैंकिङ्ग व्यवसायमा समेत नकारात्मक असर परी अधिकांश बैंकिङ्ग क्षेत्रको मुनाफामा असर परेको विषय सबैलाई विदित भएकै विषय रहेको, आगामी दिनमा लगानी बृद्धि गर्दै कर्जा असुली कार्यलाई पहिलो प्राथमिकता दिई धेरै मुनाफा हासिल गरी शेयरधनीहरुलाई राम्रो प्रतिफल दिन सक्नु, साथै बैंकका कर्मचारीहरुको वृत्ति विकास सम्बन्धमा बजारमा आएका विभिन्न खबरहरुले बैंकको छवि तथा गुडविलमा नकारात्मक असर परेको देखिएकोले त्यस्ता विषय प्रति सजग हुन व्यवस्थापनलाई सुझाव दिदै सभाको सफलताको लागि शुभकामना दिनु भयो ।

२. श्री उत्तम दत्त पाण्डेज्यूले बैंकको ०८१/८२ आर्थिक वर्षमा सुधार आए पनि नेपालको आर्थिक गतिविधिमा देखिएको शिथिलता अपेक्षित सुधार नआएको, १३ खर्ब कर्जा लगानी योग्य रकम भए पनि कर्जा प्रवाह अपेक्षाकृत नभएको, नेपालको आर्थिक गतिविधिमा देखिएको स्थिरतामा अपेक्षित सुधार नभएको, बैंकिङ्ग क्षेत्रमा अत्याधिक





कुमारी बैंक लि., पञ्चिसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८२/०९/३०

तरलता भए पनि र कर्जाको व्याजदर निरन्तर ओरालो लाग्दा समेत नयाँ कर्जाको माग नभएको, लगानी भएका कर्जाहरुको व्याज असुली हुन नसकी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको मापदण्ड भन्दा बढ्न गएको हुँदा आगामी दिनमा खराब कर्जा असुलीमा विशेष ध्यान दिन, संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गतको खर्च नेपाल राष्ट्र बैंकले तोकेको भन्दा बढी खर्च नगर्न, वित्तीय विवरण अनुसार गैर बैकिङ्ग मध्ये हरिसिद्धी इष्टा टायल कारखानाको रु.४४,०९,८३,९१४ को मुद्दा के भईरहेको छ र अन्य असुली गर्न के प्रयास भएको छ भनि प्रश्न गर्दै बैंकको उत्तरोत्तर प्रगतिको कामना गर्नु भयो ।

३. श्री गुणराज भट्टज्यूले प्रस्तुत सबै प्रस्तावहरुको समर्थन गर्दै साधारण सभाको सफलताको कामना गर्नु भयो । निष्कृय कर्जा ६.९५% पुगेको अति धेरै भयो, निष्कृय कर्जा १% भन्दा तल भए मात्र राम्रो बैंक भनिन्छ, निष्कृय कर्जा घटाउन विशेष पहल गरियोस्, ऋणको साँवा व्याज उठाउन विशेष अभियान चलाईयोस्, धितो लिलाम गर्न पहल गरियोस्, आगामी वर्ष लाभांश पाउने आशा सहित शुभकामना दिनु भयो ।
४. श्री व्यास कुमार शर्माज्यूले मुकम्पको असर समाप्त नहुँदै कोरोनाको प्रकोप देखापरेको र राजनैतिक अस्थिरताको कारण पूँजीगत खर्चहरु हुन नसकी देशको आर्थिक गतिविधि सुस्त हुन गएको, लगानीका क्षेत्रहरु संकुचन हुँदै गएको र जोखिमपूर्ण भई समग्र अर्थतन्त्र चलायमान हुन नसकेको कारणबाट बैकिङ्ग क्षेत्रमा समेत निक्षेपको उपलब्धता अत्याधिक हुन पुगेको, कर्जाको माग सो अनुरूप बढ्न नसकेको र खराब कर्जाको वृद्धिसँगै कतिपय बैंकहरु अफ्टेरो अवस्थामा पुगेको सर्वविद्वितै कुरा हो, बैंकको वार्षिक प्रतिवेदन अनुसार विगत वर्षको तुलनामा उत्साहप्रद प्रगति हासिल गरेको र खुदमुनाफा समेत वृद्धि गर्न सफलता पाएकोमा समग्र बैंक परिवारलाई बधाई दिँदै कतिपय कुरामा सुधारको खाँचो देखिएको र आगामी आम निर्वाचन सम्पन्न भई देशले स्थिर सरकार पाउन सकेमा सम्पूर्ण देशको आर्थिक गतिविधिहरु बढ्न गई बैंक लगायत सम्पूर्ण क्षेत्रमा सकारात्मक असर पर्ने र आगामी वर्षहरु देखि शेयरधनीहरुले समेत अपेक्षा अनुरूप प्रतिफल प्राप्त गर्न सक्ने कुरामा विश्वस्त रहेको विचार व्यक्त गर्दै सफलताको शुभकामना दिनु भयो ।
५. प्रा. डा.रामजी प्रसाद पण्डितज्यूले विगत ३ वर्ष देखि लाभांश नपाएको, आगामी वर्ष दुई अंकको लाभांश प्राप्त हुने अपेक्षा गर्दै महत्वाकांक्षी भई नयाँ शाखा खोल्न हतार नगर्न र नोक्सानी भएका शाखा अन्यत्र स्थानान्तरण गर्न, गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति बिक्री गरेर मुनाफा बढाउन अनुरोध गर्नु भयो । विस्तारै स्थिर प्रगति गरेकोमा अध्यक्षज्यू, संचालकज्यू, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, व्यवस्थापन र सम्पूर्ण कर्मचारी वर्गलाई धन्यवाद दिनु भयो । साथै, यस बैंकले मर्जर मार्फत खराब कर्जाले गर्दा संकटमा परेको संस्था गाभिएर उद्धार गरे पछि बैंकको वित्तीय अवस्था हासन्मोख भई ठूलो मुल्य चुकाउनु परेकोले शेयरधनीहरुलाई राम्रो लाभांश दिन नसकेको विषय संचालक समितिले महसुस गर्नु पर्ने सुझाव दिँदै प्रस्तुत सबै प्रस्तावहरुको समर्थन रहेको विचार व्यक्त गर्दै सफलताको शुभकामना दिनु भयो ।
६. श्री लक्ष्मण बहादुर श्रेष्ठज्यू वार्षिक साधारण सभा समय मै गर्नु भएकोमा धन्यवाद दिँदै आ.व.२०८१/८२ मा प्रतिफल दिन नसकेपनि आगामी वर्ष लाभांश दिनेमा आशावादी रहेको, आगामी साधारण सभा आफ्नै नव निर्मित कर्पोरेट भवनमा गर्न, खर्चमा मितव्ययिता अपनाउन सुझाव दिनु भयो ।
७. श्री युगल बसेलज्यूले कर्जा नोक्सानी बढेकोमा सो घटाउने गरी कार्य गर्न, कर्जा असुलीमा तिब्रता दिन, लगानी गर्दा अधिकतम सुरक्षा सतर्कता अपनाउन सुझाव दिनु भयो ।
८. श्री कमल राम भट्टराईज्यूले तीन कुरा लाभांश सम्बन्धी रोडम्याप, शेयरधनीलाई प्राथमिक सरोकारवालाका रूपमा, विगतका गल्ती दोहोरिन नदिने कडा उत्तरदायित्व प्रणाली माग गर्नु भयो ।





कुमारी बैंक लि., पञ्चिसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८२/०९/३०

९. शेरधनीहरु श्री शत्रुघन श्रेष्ठ, श्री नरसिंह लाल चखु, ई. श्री वैजुनाथ रौनियार, श्री ब्रम्हदेव शाक्य, श्री सुदीप श्रेष्ठ, श्री चन्द्र नारायण श्रेष्ठ, श्री माधव सिम्खडा, श्री कृष्ण प्रसाद अधिकारीले साधारण सभामा प्रस्तुत सबै प्रस्तावहरुको समर्थन गर्दै लिखित रुपमा सभाको सफलताको शुभकामना प्रदान गर्नुभएको थियो ।

११) सभामा लिखितपत्र मार्फत व्यक्त भएका सुझाव, सल्लाह तथा सवाल अभिलेख गरिएको :

छलफलमा सहभागी शेरधनी महानुभावहरुले लिखितपत्र मार्फत दिनु भएको सल्लाह, सुझावलाई यस साधारण सभाको अभिलेखमा समावेश गरिएको छ ।

अध्यक्षज्यूले आजको साधारण सभाका लागि निर्धारित विषयसूचीका प्रस्तावहरु पारित गर्न निर्णयार्थ सभामा प्रस्तुत गर्न कम्पनी सचिवलाई निर्देशन दिनु भयो ।

कम्पनी सचिवले अध्यक्षज्यूको निर्देशानुसार सभाको निर्धारित विषयसूचीको प्रस्तावहरु निर्णयार्थ पेश गरी क्रमैसँग प्रस्ताव पारित गरिदिन अनुरोध गर्नुभयो ।

१२) सभाको प्रस्ताव तथा पारित निर्णयहरु :

क. सामान्य प्रस्तावतर्फ :

१. सञ्चालक समितिको आ.व.२०८१/८२ को वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।

निर्णय :- सभामा निर्धारित विषय सूची नं.(क)(१) बमोजिम सञ्चालक समितिको आ.व.२०८१/८२ को वार्षिक प्रतिवेदन पारित गरी दिन अनुरोध गरेकोमा प्रस्तावलाई सर्वसम्मतिले पारित गरियो ।

२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व.२०८१/०८२ को वार्षिक आर्थिक विवरण (२०८२ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व.२०८१/०८२ को नाफानोक्सान हिसाव र सोहि अवधिको नगदप्रवाह विवरण, नाफानोक्सान बाँडफाँड हिसाव, ईक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बद्ध अनुसूचीहरु) पारित गर्ने ।

निर्णय:- सभामा निर्धारित विषय सूची नं.(क)(२) बमोजिम लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व.२०८१/०८२ को वार्षिक आर्थिक विवरण (२०८२ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व.२०८१/०८२ को नाफानोक्सान हिसाव र सोहि अवधिको नगदप्रवाह विवरण, नाफानोक्सान बाँडफाँड हिसाव, ईक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बद्ध अनुसूचीहरु) पारित गरी दिन अनुरोध गरेकोमा प्रस्तावलाई सर्वसम्मतिले पारित गरियो ।

३. यस बैंकको सहायक कम्पनी कुमारी क्यापिटल लिमिटेड र के.वि.एल. सेक्युरिटीज लि.को आ.व.२०८१/०८२ को वित्तीय विवरण सहितको एकीकृत वित्तीय विवरण पारित गर्ने ।

निर्णय :- सभामा निर्धारित विषय सूची नं.(क)(३) बमोजिम यस बैंकको सहायक कम्पनी कुमारी क्यापिटल लिमिटेड र के.वि.एल. सेक्युरिटीज लि.को आ.व.२०८१/०८२ को वित्तीय विवरण सहितको एकीकृत वित्तीय विवरण पारित गरी दिन अनुरोध गरेकोमा प्रस्तावलाई सर्वसम्मतिले पारित गरियो ।





कुमारी बैंक लि., पच्चिसौ वार्षिक साधारण सभाको निर्णय विवरण (माईन्यूट) मिति : २०८२/०९/३०

४.आ.व.२०८२/०८३ को लागि लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने ।

निर्णय :- सभामा निर्धारित विषय सूची नं.(क)(४) बमोजिम कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १११ तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ को दफा ६३ बमोजिम आ.व.२०८२/०८३ को लागि बाह्य लेखापरीक्षण तथा कर लेखापरीक्षण गर्न लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्न लेखापरीक्षण समितिले सबै भन्दा कम मुल्य प्रस्ताव गर्ने लेखापरीक्षण फर्मलाई संयुक्त रुपमा नियुक्त गर्न गरेको सिफारिसका आधारमा श्री N.B.S.M. & Associates, Chartered Accountants, Kathmandu र श्री GP Rajbahak & Co., Chartered Accountants, Kathmandu लाई संयुक्त रुपमा पारिश्रमिक तथा अन्य सुविधा एवं सम्पूर्ण खर्च समेतका लागि मुल्य अभिवृद्धि कर सहित कुल रु.४६,४६,३९२/- (अक्षरेपी छयालिस लाख छयालिस हजार तीन सय बयानव्वे मात्र) प्रदान गर्ने गरी आ.व.२०८२/०८३ को बाह्य लेखापरीक्षण तथा कर लेखापरीक्षण गर्न बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्त गर्ने प्रस्ताव पारित गरी दिन अनुरोध गरेकोमा सो प्रस्तावलाई सर्वसम्मतिले पारित गरियो ।

ख. विविध ।

प्रस्ताव खण्डको (ख) को विविध शीर्षक अन्तर्गत केही नभएको ।

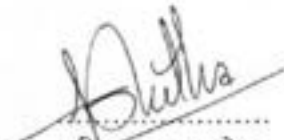
१३) धन्यवाद ज्ञापन :

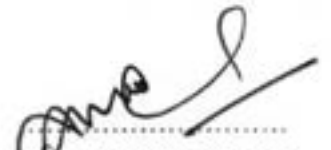
अन्त्यमा, यस पच्चिसौ वार्षिक साधारण सभाको लागि निर्धारित प्रस्तावहरु उपर सभाले निर्णय गर्ने कार्य सकिएको हुनाले अध्यक्षज्यूले पच्चिसौ वार्षिक साधारण सभामा सहभागी शेयरधनी महानुभावज्यूहरु, संचालकज्यूहरु, पर्यवेक्षक प्रतिनिधि, शुभेच्छुक तथा बैंकको वार्षिक साधारण सभालाई सफल पार्न प्रत्यक्ष एवं परोक्ष रुपमा सहयोग गर्नु हुने नियमनकारी निकायहरु, समस्त ग्राहक वर्ग, बैंक व्यवस्थापन समूह, सम्पूर्ण कर्मचारी वर्ग लगायत सबैलाई हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्नु भयो ।

१४) सभा विसर्जन :

अन्त्यमा, सभाका अध्यक्षज्यूको अनुमतिमा सभामा छलफल तथा निर्णय गर्नुपर्ने कुनै विषय बाँकी नभएकोले बैंकको पच्चिसौ वार्षिक साधारण सभा दिनको ११:५० बजे विसर्जन भएको घोषणा गरियो ।




अश्विन बाबु श्रेष्ठ
कम्पनी सचिव


अनिल प्रताप ज.ब.राणा
अध्यक्ष



समृद्धि र स्थायित्वसंगै अघि बढ्दै...



कुमारी बैंक लिमिटेड
KUMARI BANK LIMITED
सबैका लागि, सधैंका लागि

२५औं वार्षिक प्रतिवेदन
आ.व. २०८१/८२

सञ्चालक समिति



अमिर प्रताप ज.ब.राणा
अध्यक्ष



पशुपति मुरारका
सञ्चालक



महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक



बिजय कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक



राजाराम खड्का
सञ्चालक



बिजय स्थापित
स्वतन्त्र सञ्चालक



सिम्रन अग्रवाल
सञ्चालक



अश्विन बाबु श्रेष्ठ
कम्पनी सचिव तथा प्रमुख वित्त अधिकृत

कार्यकारी व्यवस्थापन समुह



रामचन्द्र खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



सुधिर नाथ पाण्डे
नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



क्षितिज खड्का
प्रमुख व्यापार अधिकृत



अनिष ताम्राकार
प्रमुख डिजिटल बैंकिङ्ग अधिकृत



रोहित सिंह
प्रमुख जोखिम अधिकृत



अर्पण पोखरेल
प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत - क



चन्दन कार्की
प्रमुख लगानी तथा मार्केटिङ्ग अधिकृत



राजेश राज दुंगेल
प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत - ग



प्रविन भा
प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत - घ



भुषण तण्डुकार
प्रमुख क्षेत्रीय कर्जा अधिकृत - ख
तथा परियोजना कर्जा

व्यवस्थापकिय तहमा महिला नेतृत्व



जुली श्रेष्ठ
प्रमुख
मानव संसाधन र विकास



स्वीटी मल्ल प्रधान
प्रदेश प्रमुख
बागमती प्रदेश (घ)



रोसिता शाह
शाखा प्रबन्धक
भूमिखेल शाखा



विभा श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक
चावहिल शाखा



नारायणी पौडेल
प्रमुख
प्राथमिकता क्षेत्र कर्ज



संगिता शर्मा
प्रदेश प्रमुख
सुदूरपश्चिम प्रदेश



जमुना दाहाल
शाखा प्रबन्धक
सिफल शाखा



सम्भना राणा
शाखा प्रबन्धक
नयाँ बानेश्वर शाखा



रेणु कोइराला वाग्ले
शाखा प्रबन्धक
नक्साल शाखा



प्रिती पाण्डे शाह
शाखा प्रबन्धक
ठमेल शाखा



सूजिता बज्राचार्य
शाखा प्रबन्धक
कालिमाटी शाखा



अरुजना मिश्र
प्रमुख
सेवा उत्कृष्टता तथा प्रायोरिटी बैकिङ्ग



कृपा श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक
कोटेश्वर शाखा



कृष्ण लक्ष्मी किशी
शाखा प्रबन्धक
जगाती शाखा



अनिता शर्मा
शाखा प्रबन्धक
नारायणटार शाखा



अनुपमा श्रेष्ठ
शाखा प्रबन्धक
बौद्ध शाखा

कुमारी बैंक लिमिटेडको पच्चिसौ वार्षिक साधारणसभा सम्बन्धी सूचना

श्री शेयरधनी महानुभावहरु,

मिति २०८२/०८/२५ गते बसेको यस बैंकको सञ्चालक समितिको बैठक संख्या: ०८-०८२/०८३ को निर्णयानुसार निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा निम्न प्रस्तावहरु उपर छलफल तथा निर्णय गर्नका लागि यस बैंकको २५ औं (पच्चिसौं) वार्षिक साधारण सभा बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ बमोजिम सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको उपस्थित तथा जानकारीको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ।

१. सभा बस्ने मिति, स्थान र समय

मिति : २०८२ साल पुस महिना ३० गते बुधवार (तदनुसार सन् १४ जनवरी २०२६)

स्थान : आम्रपाली ब्याङ्कवेट, थिरवम सडक, भाटभटेनी, काठमाण्डौ।

समय : बिहान ११:०० बजे।

छलफलका विषयहरु:

क. सामान्य प्रस्ताव

१. सञ्चालक समितिको आ.व.२०८१/८२ वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व.२०८१/०८२ को वार्षिक आर्थिक विवरण (२०८२ आषाढ मसान्तसम्मको वासलात, आ.व.२०८१/०८२ को नाफानोक्सान हिसाब र सोहि अवधिको नगदप्रवाह विवरण, नाफानोक्सान बाँडफाँड हिसाब, ईक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बद्ध अनुसूचीहरु) पारित गर्ने।
३. यस बैंकको सहायक कम्पनी कुमारी क्यापिटल लिमिटेड र के.वि.एल. सेक्युरिटीज लि.को आ.व.२०८१/०८२ को वित्तीय विवरण सहितको एकिकृत वित्तीय विवरण पारित गर्ने।
४. आ.व.२०८२/०८३ 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 २०८२/०९/१८ गते शुक्रबार १(एक) दिनका लागि यस बैंकको शेयर दाखिल खारेज बन्द (Book Close) हुनेछ र सो बमोजिम मिति २०८२/०९/१८ गतेको अघिल्लो दिनसम्म नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा धितोपत्र कारोबार भई प्रचलित नियमानुसारको समयावधि भित्र यस बैंकको शेयर रजिष्ट्रार कुमारी क्यापिटल लि.ले प्राप्त गरेको शेयर नामसारीको लिखतको विवरणका आधारमा शेयर दर्ता किताबमा कायम शेयरधनीहरुले मात्र वार्षिक साधारण सभामा सहभागी हुन योग्य हुनेछ।
२. सभामा भाग लिन वा मतदान गर्नको लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरुले सो सम्बन्धी निवेदन, सभा शुरु हुनु भन्दा ७२ घण्टा पहिले बिहान 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 किताबमा दस्तखत गर्नु भएमा अघि दिईएको प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ।
४. एक जना शेयरधनीले एक भन्दा बढीलाई प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मुकुर गरिमा प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ तर प्रतिनिधि (प्रोक्सी) दिने शेयरधनीले आफुले अघि दिएको प्रतिनिधि बदर गरेको व्यहोरा स्पष्ट उल्लेख गरी छुट्टै निवेदन दिई अर्को शेयरधनीलाई प्रतिनिधि नियुक्त गरेमा त्यसरी नियुक्त प्रतिनिधिले सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछ। यस्तो अवस्थामा अघिल्लो प्रतिनिधि स्वतः बदर भएको मानिनेछ।
५. छलफलको विविध विषय अन्तर्गत कुनै विषय उपर छलफल गर्न, प्रश्न गर्न तथा बोल्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरुले आफुले छलफल गर्न, प्रश्न गर्न तथा बोल्न चाहेको विषयबारे सभा हुनु भन्दा ७ (सात) दिन अगावै कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालय, टंगालमा लिखित रुपमा जानकारी दिनु पर्नेछ र सो कुरा अध्यक्षको अनुमति भएमा मात्र प्रश्न गर्न तथा बोल्न तथा छलफल गरिनेछ र सो विषय पारित विषय अन्तर्गत समावेश गरिने छैन।
६. साधारण सभा सम्बन्धी सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन सहितका कागजातहरु हेर्न वा प्रतिलिपि आवश्यक भएमा बैंकको रजिष्टर्ड कार्यालय, टंगाल वा बैंकको शेयर रजिष्ट्रार कुमारी क्यापिटल लि.को कार्यालय, नक्साल काठमाडौंमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गर्दछौं। (वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका प्राप्त गरी नसकेका शेयरधनीहरुले यस बैंकको वेबसाईट www.kumaribank.com बाट समेत डाउनलोड गर्न वा हेर्न सकिनेछ।)
७. सभामा भाग लिन प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहाँ रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ। साधारण सभाको हाजिरी पुस्तिका बिहान १०:०० बजेदेखि खुल्ला रहनेछ।
८. सभामा भाग लिन ईच्छुक शेयरधनी महानुभावहरुलाई आफ्नो आधिकारिक परिचयपत्र सहित शेयरधनी नंबर वा अभौतिकीकरण गरिसकेको शेयरको हकमा BOID (हितग्राही परिचय नम्बर) प्रस्तुत गर्नुहुन अनुरोध छ।
९. संयुक्त रुपमा शेयर ग्रहण गर्ने शेयरधनीहरुको हकमा शेयरधनीको लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्तिले वा सर्वसम्मतिबाट आफु मध्ये नियुक्त गरिएको एक जना शेयरधनीले वा सर्वसम्मतबाट 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 महानुभावहरुले व्यक्त गर्नु भएका मन्तव्य तथा प्रश्नहरुको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिका तर्फबाट अध्यक्ष वा अध्यक्षले तोकेको व्यक्तिले जवाफ दिन सक्नेछन्।
१२. शेयरधनी महानुभावहरुले सभामा उपस्थित हुँदा सुरक्षाको दृष्टिकोणले सुरक्षाकर्मीले सभाक्षमा प्रवेश गर्नेको आवश्यकतानुरूप सुरक्षा जाँच गर्न सक्ने हुँदा सो कार्यमा सहयोग गरिदिन यथाशक्य भोला, प्याकेट आदि नलिई आउनु हुन अनुरोध छ।

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

विषय सूची

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ
१.	प्रवेश-पत्र तथा प्रोक्सि फारम	३
२.	बैंकको बारे सक्षिप्त जानकारी	५
३.	सञ्चालक समितिको पञ्चिसौं वार्षिक प्रतिवेदन	६
४.	धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली सम्बन्धी पञ्चिसौं वार्षिक प्रतिवेदन	३१
५.	नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा जारी एकिकृत निर्देशिकाको निर्देशन नं. २० (९) (घ) बमोजिमको विवरण	३३
६.	एकिकृत लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन	३४
७.	एकिकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	४०
८.	एकिकृत नाफा नोक्सान विवरण	४१
९.	एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण	४२
१०.	एकिकृत नगद प्रवाह विवरण	४३
११.	एकिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण	४५
१२.	लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू तथा प्रमुख लेखानीतिहरू	४७
१३.	अनुसूचीहरू	८४
१४.	Disclosures and Additional Information	१२४
१५.	वितरण योग्य नाफा/नोक्सानको तालिका	१८१
१६.	आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को अपरिस्कृत तथा लेखा परिक्षण गरिएको वित्तीय विवरणको तुलनात्मक विवरण	१८२
१७.	प्रमुख सुचकाङ्कहरू	१९०
२८.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	१९३
१९.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	१९६
२०.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको नाफा नोक्सान विवरण	१९७
२१.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको नगद प्रवाह विवरण	१९८
२२.	कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण	१९९
२३.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	२०३
२४.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)	२०६
२५.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको नाफा नोक्सान विवरण	२०७
२६.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको अन्य विस्तृत आयको विवरण	२०८
२७.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको नगद प्रवाह विवरण	२०९
२८.	के.बि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडको इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण	२१०
२९.	आ.व. २०८१/८२ को वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा नेपाल राष्ट्र बैंकको अनुमति पत्र	२११

अनुसूची - २७
(कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ७१ को उपदफा (२) सँग सम्बन्धित)
(प्रोक्सि फारम)

पच्चिसौं वार्षिक साधारणसभामा भाग लिन तथा मतदान गर्न आफ्नो प्रतिनिधित्व 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 २०८२ साल पुस महिना ३० गते बुधवारका दिन हुने पच्चिसौं
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 रजिष्टर्ड कार्यालय, टंगालमा पेश गरी सक्नुपर्नेछ । शेयरधनी बाहेक
अन्य व्यक्तिलाई प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सकिने छैन ।

✂.....

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

२०८२ साल पुस महिना ३० गते बुधवारका दिन हुने कुमारी बैंक लिमिटेडको पच्चिसौं 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 २५ 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 रुपमा स्थापित यस बैंकले देशको अर्थतन्त्र सबलीकरण तथा आर्थिक वृद्धिमा विशिष्ट योगदान दिदै आएको छ।

रु. २६ अर्ब २२ करोडको चुक्ता पूँजी रहेको यस बैंकले आ.व.२०८१/८२ मा रु. १ अर्ब ८१ करोड ९६ लाख ९८ हजार खुद मुनाफा आर्जन गरेको छ र बैंकको प्रति शेयर आमदानी रु.६.९४ रहेको छ। बैंकले आ.व.२०८१/८२ सम्ममा रु. ३ खर्ब ७९ अर्ब ६१ करोड निक्षेप संकलन गरेको छ र रु. २ खर्ब ९२ अर्ब ३१ करोड अर्ब कर्जा प्रवाह गरेको छ। बैंकले २०८२ कार्तिक मसान्तसम्ममा ३५२ शाखा (५० विस्तारित काउण्टर समेत), ४८ शाखा रहित बैकिङ्ग सेवा, ३१७ ए.टि.एम, १,२०१ POS मेशिन, १,२१,६६५ भन्दा बढी QR मर्चेन्ट र २५,००० 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.स. २०५६ मंसिर २४ गते
कम्पनी दर्ता नम्बर	: ७२३/०५६/५७
कम्पनी दर्ता ठेगाना	: बागमती प्रदेश काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका, वडा नं. ०२, टंगाल, काठमाडौं
आयकर ऐन अन्तर्गत दर्ता मिति	: वि.स. २०५६ पौष ०२
स्थायी लेखा नं.	: ५००००९०९९
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोबार गर्ने इजाजतपत्र प्राप्त मिति	: वि.स. २०५७ चैत्र १७
वित्तीय कारोबार सञ्चालन मिति	: वि.स. २०५७ चैत्र १७
नेपाल राष्ट्र बैंक इजाजतपत्र नं.	: ने.रा.बैंक/इ.प्रा./“क”/२५/०६२/०६३

सम्पर्क

फोन नं.	: +९७७-०१-४५४३०७५, ४५४३०७९
पोस्ट बक्स नं.	: २११२८
Website	: www.kumaribank.com
Email	: info@kumaribank.com
Facebook	: https://www.facebook.com/kumaribankltd
Instagram	: https://instagram.com/kumari_bank_official
LinkedIn	: http://www.linkedin.com/company/kumari-bank-limited/
X (Twitter)	: https://twitter.com/kumari_limited
Youtube	: http://www.youtube.com/@kumaribanklimitedofficial

सहायक कम्पनी (Subsidiary Company) बारे संक्षिप्त जानकारी

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड र के.वि.एल. सेक्युरिटीज लिमिटेड बैंकको सहायक कम्पनी हो।

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

मिति २०८० मंसिर २६ गतेदेखि कारोबार सञ्चालन गरेको के.वि.एल.सेक्युरिटीज लिमिटेड गैह्रीधारा, काठमाडौंमा अवस्थित छ। यस सेक्युरिटीजको चुक्ता पूँजी रु.२० करोड रहेकोमा उक्त पूँजीको १०० प्रतिशत स्वामित्व यस बैंकको रहेको छ। यस बैंकबाट मनोनित ३ जना सञ्चालक र एक जना स्वतन्त्र सञ्चालक सहित जम्मा ४ जना यस कम्पनीको सञ्चालक समिति रहेको छ। यस सेक्युरिटीजको ईमेल: info@kblsecurities.com; वेबसाईट: www.kblsecurities.com र फोन नं.: ९७७-४५४७०३१ रहेको छ।

कुमारी बैंक लिमिटेड

सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन

पच्चिसौं वार्षिक साधारण सभा

शेयरधनी महानुभावहरु,

कुमारी बैंक लिमिटेडको यस २५ औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावज्यूहरु, यस सभामा हाम्रो निमन्त्रणा स्वीकार गरी पाल्नु भएका आमन्त्रित प्रतिनिधिज्यूहरु, बैंकका लेखापरीक्षकज्यूहरु, पत्रकार मित्रहरु, बैंक व्यवस्थापन तथा सहयोगी कर्मचारीहरुलाई सञ्चालक समिति र मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन व्यक्त गर्दछौं ।

कुमारी बैंकको २५ वर्षे महत्वपूर्ण कोशेदुङ्गा मनाउँदै गर्दा, हामीले नेपालको अर्थतन्त्र र बैंकिङ क्षेत्रका लागि हालैका जेन-जी आन्दोलन तथा असामान्य परिस्थितिको राजनीतिक संक्रमण र आर्थिक मन्दीबाट उत्पन्न गहन चुनौतीहरुको सामना गरिरहेका छौं । अहिले देशको अर्थतन्त्रमा देखिएको अधिक तरलता, ऋणको मागमा कमी र बैंकिङ क्षेत्रमा बढ्दो गैरबैंकिङ सम्पत्ती तथा निष्कृत्य कर्जाले समग्र देशको वित्तीय अवस्थामा दबाव सिर्जना गरेको छ, र यसको असर हाम्रो वित्तीय सूचकांकमा पनि देखिएको छ । यस जटिल परिस्थितिमा हामीले विवेकपूर्ण ढंगले जोखिम व्यवस्थापन, खराब ऋणहरुको असुलीलाई तीव्र व्यवस्थापन र उत्पादक क्षेत्रहरुमा पूँजी परिचालनमा रणनीतिक नितिमा ध्यान केन्द्रित गर्दै अगाडि बढिरहेका छौं । हाम्रा शेयरधनीहरुको लागि स्थिर र दीर्घकालीन प्रतिफलप्रति हाम्रो अटल प्रतिबद्धता यथावत रहेको छ । हाम्रो उद्देश्य सधैं नै हाम्रा ग्राहकहरुलाई आधुनिक प्रविधिको प्रयोग र दक्ष कर्मचारीहरुद्वारा उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्ने, छरिएर रहेका पूँजीलाई एकिकृत गरी समूचित लगानी गर्ने, संस्थामा उच्चतम संस्थागत सुशासन र नैतिक आचरण कायम राख्ने र देशले अवलम्बन गरेका निति, नियम तथा कानूनलाई अक्षरसः परिपालन गर्दै लगानीकर्ताहरुलाई सक्दो उच्च प्रतिफल दिने रही आएको छ । बैंकका यी उद्देश्यहरुलाई 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 गतिविधिमा संकुचन आई बैंकिङ प्रणालीमा समेत उच्च दबाव देखियो । दुई ठूला बैंकहरुको मर्जर पश्चात्का चुनौतीहरु र बैंकको कर्जा सम्पत्तिमा देखिएको दबावका कारण बृद्धि भएको निष्कृत्य कर्जाहरुको उचित व्यवस्थापन गरी प्रगती उन्मुख रहन आगामी दिनहरुमा समेत यहाँहरुले यस बैंकको प्रगतिमा उत्तिकै साथ दिनुहुनेछ भन्ने हामीले विश्वास लिएका छौं ।

(१) अन्तर्राष्ट्रिय र राष्ट्रिय अर्थतन्त्रको पुनरावलोकन :

क) विश्व अर्थतन्त्र

विश्वको आर्थिक परिदृश्य अहिले महत्वपूर्ण रूपान्तरणको चरणमा छ, जसको विशेषता नीतिगत नियमहरुको परिवर्तन, बढ्दो संरक्षणवाद, र स्थायी अनिश्चितताले परिभाषित गर्दछ । २०२५ को सुरुवाती चरणमा केही प्रारम्भिक लचिलोपन देखिए तापनि, अहिले विश्व अर्थतन्त्र मध्यम गतिशीलतामा प्रवेश गरिरहेको छ । अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा कोषको प्रक्षेपण अनुसार विश्व अर्थतन्त्र सन् २०२४ को ३.३% बाट घटेर २०२५ मा ३.०% र २०२६ मा ३.१% पुग्ने अनुमान गरिएको छ । यो मन्दी व्यापार नीतिमा भएको परिवर्तन, आपूर्ति श्रृंखला विखण्डन, र विकसित अर्थतन्त्रहरुमा श्रम बजारको कडाइको साथसाथै चीन - अमेरिका टैरिफ विवादको संयुक्त प्रभावलाई प्रतिबिम्बित गर्दछ ।

मुद्रास्फीति गतिशीलतामा फरक देखिएको छ, जहाँ विश्वव्यापी रूपमा घट्दै गइरहेको भए पनि, संयुक्त राज्य अमेरिका जस्ता केही प्रमुख अर्थतन्त्रहरुमा जोखिम उच्च स्तरमा कायम छ । भविष्यको दृष्टिकोणमा स्पष्ट गिरावटको खतरा

छ, जसमा व्यापार प्रतिबन्धको थप वृद्धि, राजस्व सम्बन्धी कमजोरीहरू, वित्तीय बजारको पुनर्मूल्याङ्कन, र संस्थागत स्वतन्त्रतामाथि दबावहरू समावेश छन् ।

यस जटिल वातावरणलाई सामना गर्न विश्वसनीय, पूर्वानुमानयोग्य, र दिगो नीतिगत संरचनामा दृढतापूर्वक फर्कन आवश्यक छ । यसका लागि अनिश्चितता घटाउने स्पष्ट व्यापार मार्गचित्र तयार गर्नु, राजस्व भण्डार पुनर्निर्माण गर्नु, केन्द्रीय बैंकको स्वतन्त्रता सुरक्षित गर्नु, र लचिलोपन बढाउने तथा मध्यम अवधिको वृद्धि सम्भावनालाई उच्च बनाउने संरचनात्मक सुधारमा दोब्बर प्रयास गन पर्दछ ।

वित्तीय संस्थाहरूका लागि, यो परिवर्तनशील परिदृश्यले सावधानीपूर्वक म्याक्रोआर्थिक पुनःसन्तुलनको आवश्यकता भएको विश्वमा बलियो जोखिम व्यवस्थापन र रणनीतिक महत्वलाई अझ स्पष्ट बनाएको छ ।

ख) देशको अर्थतन्त्र

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा नेपाली अर्थतन्त्रले मध्यम स्तरको वृद्धि अनुभव गर्‍यो, वास्तविक कुल गार्हस्थ्य उत्पादन आधारभूत मूल्यमा अनुमानित ३.९९% ले विस्तार भएको छ । यो वृद्धि कृषि, उद्योग र सेवाक्षेत्रमा भएको पुनरुत्थानले पनि सहयोग गरेको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रास्फीति औसत ४.०६% रहेकोमा अघिल्ला वर्षहरू भन्दा कम भएकोले मूल्य दबावमा सहजता देखाएको छ । विनिमय दर तुलनात्मक रूपमा स्थिर रह‍यो, अमेरिकी डलरको तुलनामा नेपाली रुपैयाँमा मध्यम अवमूल्यन देखिएको छ । नेपालको समष्टिगत आर्थिक तथा वित्तीय स्थिति निम्न रहेको छ :

मुद्रा तथा वित्तीय अवस्था

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा नेपाल राष्ट्र बैंकले मूल्य स्थिरता र वित्तीय क्षेत्रको स्थायित्वलाई प्राथमिकता दिँदै सावधानीपूर्वक सहयोगी मौद्रिक नीति कायम गर्‍यो । विस्तृत मुद्राप्रदाय १२.५ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ, जसले स्वस्थ निक्षेप संकलनलाई प्रतिबिम्बित गरेको छ । समीक्षा वर्षमा कुल आन्तरिक कर्जा ६.२ प्रतिशतले वृद्धि भएको छ, जसमा कृषि, ऊर्जा तथा साना र मध्यम उद्योगजस्ता उत्पादक क्षेत्रहरूमा लगानी निर्देशित गरियो । व्याजदर सामान्यतया घटदोक्रममा रह‍यो, जसले ऋण लिने र लगानी गर्ने गतिविधिलाई समर्थन गरेता पनि अपेक्षा अनुसार कर्जा विस्तार हुन सकेन । २०८१ असारको तुलनामा २०८२ असारमा अल्पकालीन व्याजदरहरू घटेका छन् । त्यसैगरी, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट निजी क्षेत्रमा प्रवाहित कर्जा ८.४ प्रतिशतले बढेको छ । आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको भारित औसत अन्तरबैंक दर २.९६ प्रतिशत रहेको छ ।

बाह्य क्षेत्रको प्रदर्शन

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ व्यापार घाटा उच्च नै रह‍यो तर अघिल्लो वर्षको तुलनामा केही सुधार देखियो । वस्तु आयात १३.३% ले बढ्यो भने निर्यात ८१.८०% ले वृद्धि भयो । वैदेशिक मुद्राको महत्वपूर्ण स्रोत बनेको विप्रेषण ३१.२% ले बढ्यो, जसले चालु खातालाई सुदृढ बनाएको छ । वैदेशिक मुद्रा सञ्चित आरामदायी स्तरमा कायम रह‍यो, जसले करिब १८.२ महिनाको वस्तु आयात र १५.४ महिनाको वस्तु तथा सेवा आयात धान्न सक्ने छ ।

राजस्व क्षेत्रको विकास

आर्थिक पुनरुत्थान र कर प्रशासनमा सुधारका कारण सरकारी राजस्व १०.५% ले वृद्धि भएको छ । सार्वजनिक खर्च बजेटिय प्राथमिकतासँग मेल खाँदै रह‍यो, विशेष गरी पूर्वाधार परियोजनामा पूँजीगत खर्चमा जोड दिइयो । अघिल्लो वर्ष सरकारको

राजस्व परिचालन ७.१ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. १,०८२ अर्ब ७२ करोड पुगेको थियो। समीक्षा वर्षमा राजस्व/कुल गार्हस्थ्य उत्पादन अनुपात १९.६ प्रतिशत रहेको छ। आन्तरिक ऋण र बाह्य ऋणमार्फत लगानी गरिएको हुनाले कोषको घाटा सीमाभित्रै रहेको छ।

बैंकिङ तथा वित्तीय क्षेत्रको स्थायित्व

हालका वर्षहरूमा नेपालको बैंकिङ बजारमा देखिएको दबाव, जेन-जी आन्दोलनले गर्दा देशको समग्र अर्थ व्यवस्थामा गम्भिर चुनौती, बैंकबाट लगानी गरिएको परियोजनामा क्षती 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 रूपमा उतार चढाव बावजुद बैंकिङ क्षेत्रमा स्थिर रह्यो। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको सङ्ख्या २०८२ असार मसान्तमा १०७ र शाखा सङ्ख्या ११,५२६ रहेको छ। वाणिज्य बैंकहरूको कुल सम्पत्ति/दायित्व १२ प्रतिशतले, विकास बैंकहरूको ५.१ प्रतिशतले, वित्त कम्पनीहरूको ३.४ प्रतिशतले र लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूको ९.७ प्रतिशतले वृद्धि कायम भएको छ। पर्यटन र रियल स्टेट क्षेत्रजस्ता केही क्षेत्रमा दबाव देखिए पनि सम्पूर्ण सम्पत्ति गुणस्तर व्यवस्थापनयोग्य स्तरमै रह्यो। बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको नियमनअन्तर्गत पुँजी, अनिवार्य नगद मौज्दात, कर्जा प्रवाह, कर्जा वर्गीकरण तथा कर्जा नोक्सानी, कर्जा पुनरसंरचना तथा पुनरतालिकीकरण, ब्याजदर, कालोसूची, जोखिम भार, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कारी कार्यमा वित्तीय लगानी निवारण लगायतका सम्बन्धमा विभिन्न निर्देशन, मार्गदर्शन तथा सूचनाहरू जारी गरिएका छन्। नेपाल राष्ट्र बैंक ऐनले निर्दिष्ट गरेअनुरूप बचत तथा ऋणको कारोबार गर्ने सहकारी संस्थाको कारोबारलाई व्यवस्थित, पारदर्शी र प्रभावकारी बनाउनको लागि विभिन्न मापदण्ड र निर्देशिका बनाएको छ। वित्तीय स्थायित्व सुदृढ गर्न अनुगमन सुदृढीकरण, अवैध धन शोधन विरुद्धका उपाय र संस्थागत सुशासन सुधारमा पनि जोड दिइएको छ।

पुँजी बजार

नेप्से सूचकाङ्क वार्षिक विन्दुगत आधारमा २४.७ प्रतिशतले वृद्धि भई २०८२ असार मसान्तमा २,७९४.७९ कायम भएको छ भने बजार पुँजीकरण रु. ४,६५६ अर्ब ९९ करोड पुगेको छ। उक्त सूचकाङ्क २०८१ असार मसान्तमा ६.८ प्रतिशतले बढेर २,२४०.४ पुगेको थियो। आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा धितोपत्र बजार कारोबार रकम अधिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा १८९.० प्रतिशतले वृद्धि भई रु. २,१२४ अर्ब ९५ करोड पुगेको छ। नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकृत सेयरको चुक्ता मूल्य अधिल्लो वर्षको तुलनामा ६.० प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ८६९ अर्ब ८५ करोड पुगेको छ। समीक्षा वर्षमा रु. ४० अर्ब २१ करोड बराबरको साधारण सेयर, रु. २४ अर्ब ४२ करोड बराबरको बोनस सेयर, रु. १३ अर्ब २३ करोड बराबरको हकप्रद सेयर र रु. ११.२ करोड बराबरको एफ. पि. ओ. गरी कुल रु. ८३ अर्ब १९ करोड बराबरको थप धितोपत्र सूचीकृत भएका छन्।

नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकृत कम्पनीहरूको सङ्ख्या २०८२ असार मसान्तसम्ममा २७२ पुगेको छ। २०८१ असार मसान्तमा यस्तो सङ्ख्या २७० रहेको थियो। सूचीकृत कम्पनीहरूमध्ये १३२ बैंक तथा वित्तीय संस्था (बीमा कम्पनीसमेत) रहेका छन् भने ९१ जलविद्युत् कम्पनी, २३ उत्पादन तथा प्रशोधन उद्योग, ७ होटल, ७ लगानी कम्पनी, ४ व्यापारिक संस्था र ८ अन्य समूहका रहेका छन्।

आर्थिक दृष्टिकोण र चुनौतीहरू

अर्थतन्त्र, सार्वजनिक लगानी, पर्यटनको पुनरुत्थान, तथा स्थायी रूपमा भइरहेको विप्रेषणको प्रवाहको सहयोगमा क्रमिक पुनरुत्थान जारी रहने अपेक्षा गरिएको छ। तर, विश्वव्यापी आर्थिक अनिश्चितता, मुद्रास्फीति सम्बन्धी दबाव, जलवायुजन्म जोखिमहरू, तथा वित्तीय क्षेत्रमा रहेका संरचनात्मक अवरोधहरूबाट जोखिम कायम छन्।

(२) विगत वर्षहरूको वित्तीय परिसूचकहरूको समीक्षा :

बैंकको विगत ५ वर्षको वित्तीय भ्रलक:

(रकम रु. दश लाखमा)

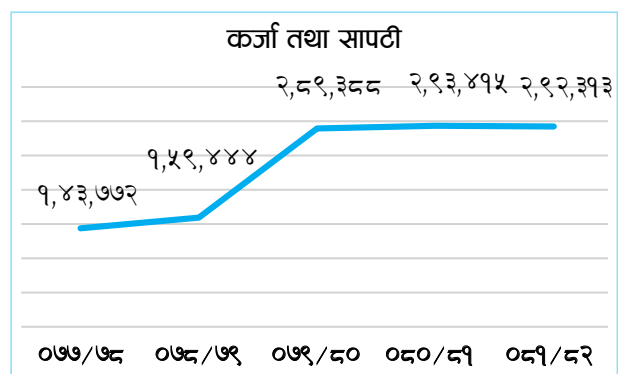
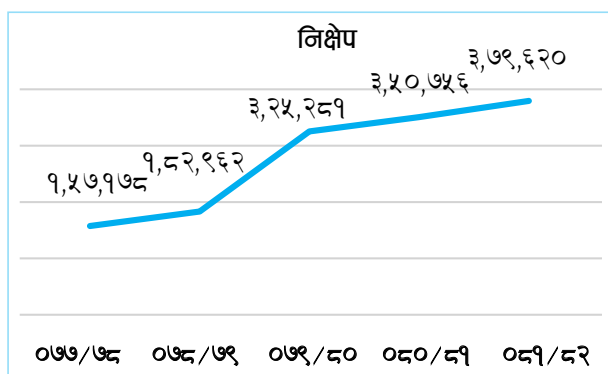
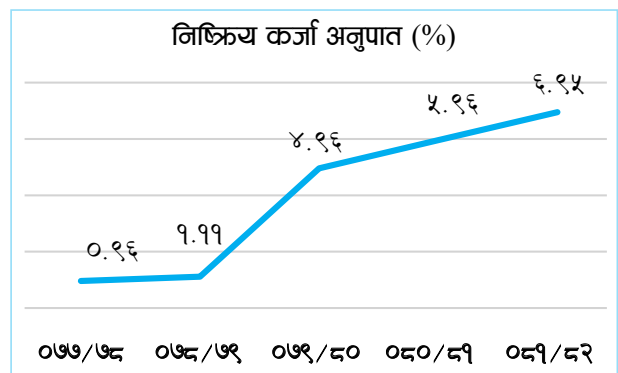
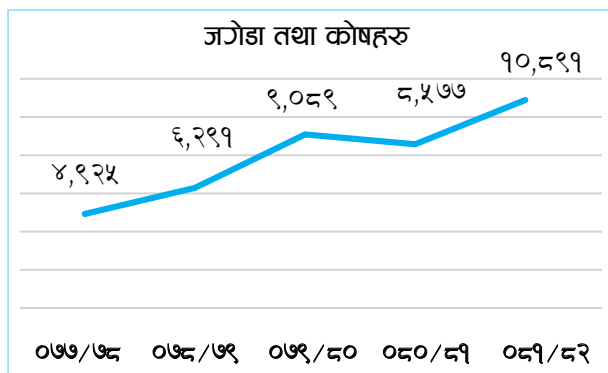
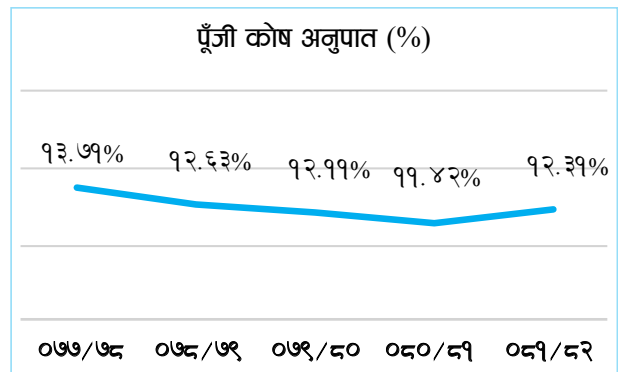
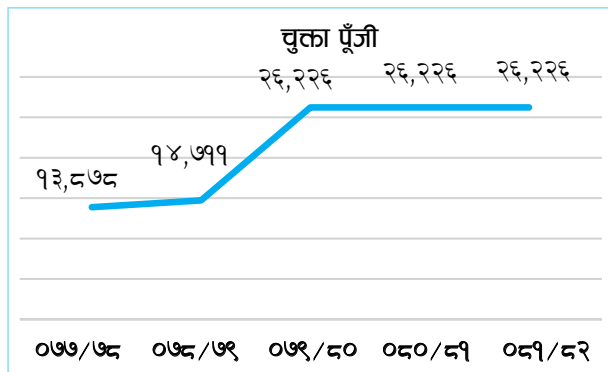
शीर्षक / आ.व.	०७७/७८	०७८/७९	०७९/८०	०८०/८१	०८१/८२
चुक्ता पुँजी	१३,८७८.४७	१४,७११.१८	२६,२२५.८६	२६,२२५.८६	२६,२२५.८६
निक्षेप	१५७,१७७.८६	१८२,९६२.१९	३२५,२८०.६३	३५०,७५६.३३	३७९,६१९.९७
कर्जा तथा सापटी	१४३,७७२.००	१५९,४४४.१३	२८९,३८७.६०	२९३,४१४.५८	२९२,३१२.६३
लगानी	२३,०७२.९६	२३,४२०.०९	४४,४८१.६१	६६,४००.१७	८१,६५८.७२
स्थिर सम्पत्ति (खुद)	१,२५८.५६	१,१७९.७५	२,५१५.८५	२,२९४.२१	२,६५७.४१
कुल सम्पत्ति	१८९,७९२.४०	२१२,१०८.४३	३८०,५२४.७९	४०९,४५२.८८	४४१,६८३.६४
खुद व्याज आम्दानी	५,०७७.५१	६,२१७.१६	११,०६६.१८	१०,८०३.३४	११,६२१.५५
अन्य आम्दानी	१,६३३.७८	१,८६८.६७	२,२६३.१२	३,१७२.६०	३,९४४.१३
सञ्चालन खर्च	३,१९१.३८	३,५५१.५६	३,९८०.२३	५,८२१.०९	६,१५५.४१
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको	३,४८१.०७	४,३६९.५७	९,११७.४५	७,८१५.३३	९,०३८.६२
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान)					
खुद मुनाफा	१,९७०.७३	२,५७९.८०	५१७.९२	४.६१	१,८१९.७०
निष्क्रिय कर्जा अनुपात (%)	०.९६	१.११	४.९६	५.९६	६.९५

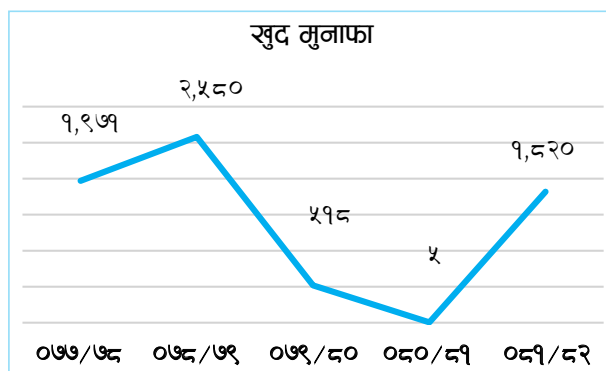
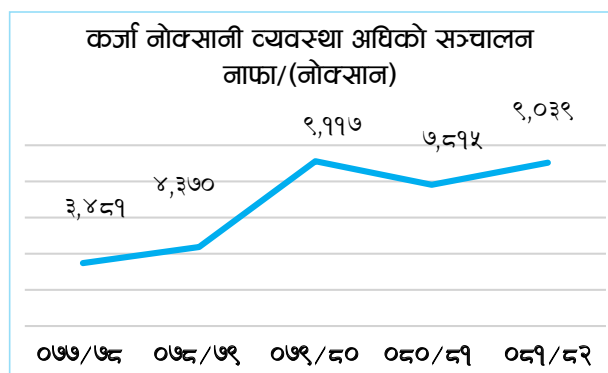
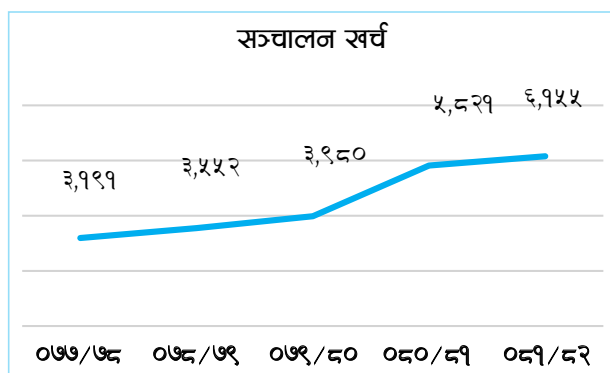
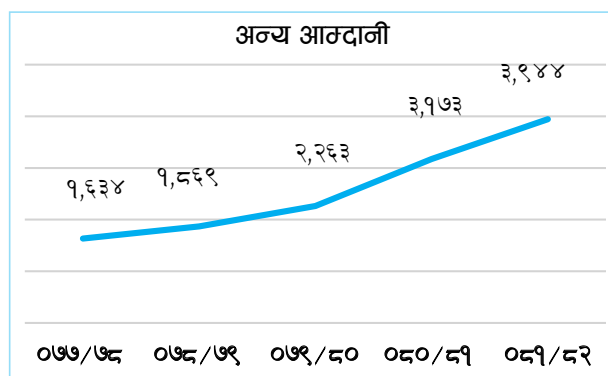
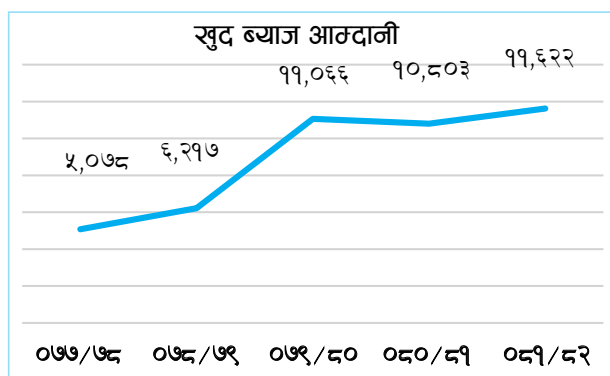
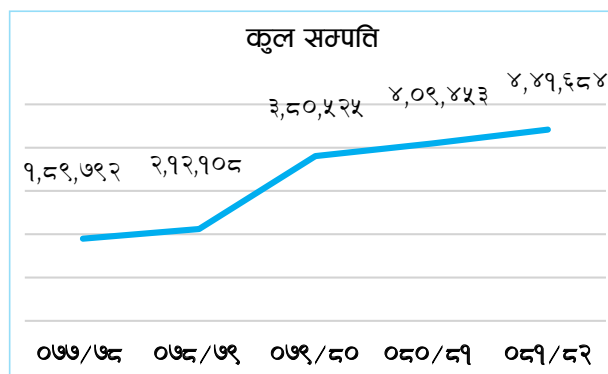
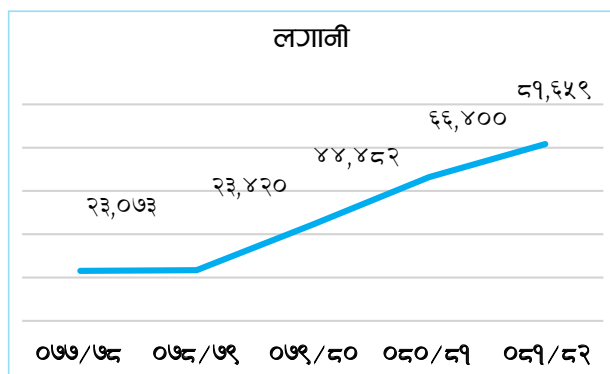
बैंकको विगतका वर्षहरूको वित्तीय परिसूचकहरू सकारात्मक, व्यवस्थित तथा प्रगति उन्मुख रहेका छन्। बैंकको वित्तीय स्थिति सुधारोन्मुख तथा भविष्यमा पनि स्थायी वृद्धि सम्भावना रहेको छ। हालका वर्षहरूमा नेपालको बैंकिङ्ग बजारमा देखिएको दबाव, जेन-जी आन्दोलनले गर्दा देशको समग्र अर्थ व्यवस्थामा गम्भिर चुनौती, बैंकबाट लगानी गरिएको परियोजनामा क्षती र आर्थिक क्रियाकलाप संकुचन आई बैंकको निष्क्रिय सम्पत्तिको वृद्धि र सोको व्यवस्थापनमा समेत चुनौती थपिएको छ। बैंकको व्यापार व्यवसाय जोखिमको उचित मूल्यांकन गर्दै सीमित दरमा वृद्धि भैरहेको छ। नेपालको वित्तीय बजार, राजनैतिक माहोल, उद्योगधन्दा आदिको अवस्थामा अप्रत्यासित रुपमा उतार चढाव आइरहने भएकाले हामीले सधै नै हाम्रो व्यापार व्यवसायमा सन्तुलित तथा दिगो वृद्धि गर्नु पर्छ भन्ने अवधारणा बनाउँदै आएका छौं।

वर्तमान आ.व. २०८१/८२ मा बैंकले आफ्नो वित्तीय कारोबारमा समय सापेक्ष रुपमा प्रगती गरेको छ। यस अवधिमा बैंकको कुल सम्पत्ती रु ४४१ अर्ब पुगेको छ। आ.व. २०८०/८१ को तुलनामा आ.व. २०८१/८२ मा निक्षेप तथा लगानी क्रमशः ८.२३ प्रतिशत र २२.९८ प्रतिशतले वृद्धि भई, रु. ३ खर्ब ७९ अर्ब ६१ करोड र रु. ८१ अर्ब ६५ करोड पुग्न गएको छ। कर्जामा भने ०.३८ प्रतिशतले संकुचन भई रु. २ खर्ब ९२ अर्ब ३१ करोड पुगेको छ। यसै गरी खुद व्याज आम्दानीमा ७.५७ प्रतिशतले भई वृद्धि रु.११ अर्ब ६२ करोड पुगेको छ भने सञ्चालन खर्च रु. ६ अर्ब १५ करोड हुन पुगेको छ। आ.व. २०८१/८२ मा अन्य आम्दानीमा २४.३२ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ३ अर्ब ९४ करोड हुन पुगेको छ। आ.व. २०८१/८२ मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफामा १५.६५ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ९ अर्ब ३ करोड हुन पुगेको छ भने आ. व. २०८०/८१ मा रु. ४६ लाख रहेको खुद मुनाफा आ.व. २०८१/८२ मा ३९,३७२ प्रतिशतले वृद्धि भई, रु. १ अर्ब ८१ करोड ९६ लाख पुग्न गएको छ।

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

(रकम रु. दश लाखमा)





(३) आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को बैंकको कार्यसम्पादन समीक्षा तथा भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको धारणा :

समीक्षा अवधिको वित्तीय विवरणको विश्लेषण गर्दा बैंकको कारोबारमा सन्तुलित तवरबाट निरन्तर वृद्धि भईरहेको देखिन्छ। आ.व. २०८१/८२ मा बैंकले आफ्नो पूँजी, निक्षेप, लगानी लगायतका क्षेत्रमा सन्तुलित प्रगति गरेको छ। कर्जा नोक्सानी व्यवस्था तथा निष्क्रिय कर्जा अनुपातमा भने केहि वृद्धि भएतापनी समीक्षा वर्षमा खुद मुनाफा सन्तोषजनक रुपमा वृद्धि गर्न सकिएको 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	२०८०-८१	२०८१-८२	वृद्धि रकम	वृद्धि %
चुक्ता पूँजी	रु.	२६,२२५.८६	२६,२२५.८६	-	०.००%
निक्षेप	रु.	३५०,७५६.३३	३७९,६१९.९७	२८,८६४	८.२३%
कर्जा तथा सापटी	रु.	२९३,४१४.५८	२९२,३१२.६३	(१,१०१.९५)	-०.३८%
लगानी	रु.	६६,४००.१७	८१,६५८.७२	१५,२५८.५५	२२.९८%
खुद मुनाफा	रु.	४.६१	१,८१९.७०	१,८१५.०९	३९३७२.८६%
निष्क्रिय कर्जा अनुपात	%	५.९६	६.९५	०.९९	१६.६२%
कुल शाखा सञ्जाल (विस्तारित काउण्टर सहित)	संख्या	३५२	३५२	-	०.००%
शाखा रहित बैकिङ्ग सेवा केन्द्र	संख्या	६५	४८	(१७)	-२६.१५%
एटिएम (ATM)	संख्या	३१५	३१८	३	०.९५%
डेबिट कार्ड	संख्या	५२८,०७१	५५८,५२६	३०,४५५	५.७७%
क्रेडिट कार्ड	संख्या	२६,७६५	२९,०५६	२,२९१	८.५६%
मोबाईल बैकिङ्ग सेवा	संख्या	१,५९१,५६६	१,७८२,०७९	१९०,५१३	११.९७%
POS मेसिन	संख्या	१,१९७	१,१६४	(३३)	-२.७५%
QR	संख्या	६७,१५७	११५,८६६	४८,७०९	७२.५३%
बचत खाता	संख्या	२,५०६,७२९	२,७४३,९६०	२३७,२३१	९.४६%
पूँजी कोष अनुपात	%	११.४२	१२.३१	०.८९	७.७९%

(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 ४,५०७ जना र सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको संख्या २८९,२६८ रहेको छ।



किता	शेयरधनी संख्या	शेयर स्वामित्व (किता)	चुक्ता पूँजीको प्रतिशत
१-५००	२५५,४३०	१७,०११,०००	६.४९%
५०१-१०००	१६,४७०	११,९५४,९७२	४.५६%
१००१-१५००	६,४७७	७,८७९,८०९	३.००%
१५०१-२०००	३,६६१	६,४८६,१०९	२.४७%
२००१-५०००	६,६६८	२०,६३६,११७	७.८७%
५००१-१००००	२,६०६	१८,११०,२३४	६.९१%
१०००१-५००००	१,९२६	३९,४२७,३०६	१५.०३%
५०००१ भन्दा माथि	५३७	१४०,७५३,०६६	५३.६७%
जम्मा	२९३,७७५	२६२,२५८,६१४	१००%

विवरण	शेयरधनी संख्या	शेयर स्वामित्व (किता)	शेयर स्वामित्व (%)
संस्थापक शेयरधनी - व्यक्तिगत	४,३९८	१०१,७९२,२९८	३८.८१%
संस्थापक शेयरधनी - संस्थागत	१०९	३२,१०६,७३७	१२.२४%
जम्मा संस्थापक शेयरधनी	४,५०७	१३३,८९९,०३४	५१.०६%
सर्वसाधारण शेयरधनी - व्यक्तिगत	२८८,१४१	११४,३५९,४६९	४३.६१%
सर्वसाधारण शेयरधनी - संस्थागत	१,१२७	१४,०००,११०	५.३४%
जम्मा सर्वसाधारण शेयरधनी	२८९,२६८	१२८,३५९,५८०	४८.९४%
जम्मा	२९३,७७५	२६२,२५८,६१४	१००%

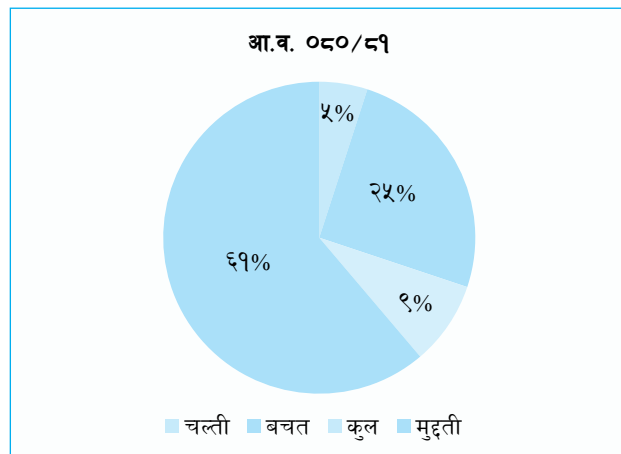
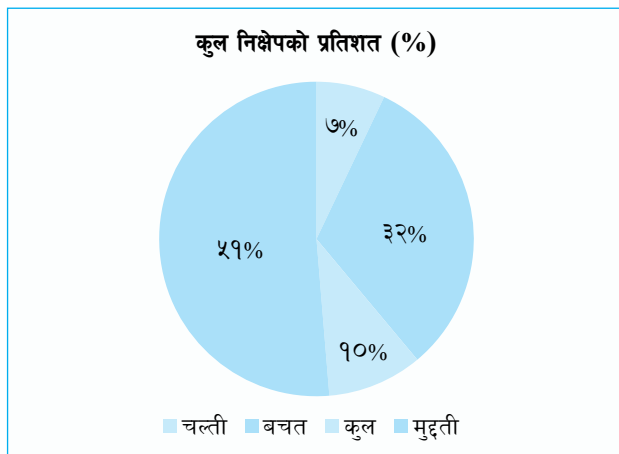
(ख) निक्षेप :

विगत आ.व.को तुलनामा समीक्षा अवधिमा निक्षेप ८.२३ प्रतिशतले वृद्धि भई २०८२ आषाढ मसान्तमा कुल निक्षेप रु. ३ खर्ब ७९ अर्ब ६२ करोड पुग्न गएको छ ।

बैंकको निक्षेपको तुलनात्मक स्थिति:

(रकम रु. दश लाखमा)

निक्षेप	आ.व. ०८१/८२	कुल निक्षेपको प्रतिशत (%)	आ.व. ०८०/८१	कुल निक्षेपको प्रतिशत (%)	वृद्धि रकम	वृद्धि %
चल्ला	२६,८६३	७.०८%	१७,५१०	४.९९%	९,३५३	५३.४२%
वचत	१२०,८९९	३१.८५%	८८,१५३	२५.१३%	३२,७४६	३७.१५%
कल	३७,०९७	९.७७%	३०,४१९	८.६७%	६,६७८	२१.९५%
मुद्दी	१९४,७६१	५१.३०%	२१४,६७४	६१.२०%	-१९,९१३	-९.२८%
जम्मा	३७९,६२०	१००%	३५०,७५६	१००%	२८,८६४	८.२३%



(ग) कर्जा तथा सापट :

आ.व. २०८०/८१ को अन्त्यमा यस बैंकको कुल कर्जा रु.२ खर्ब ९३ अर्ब ४१ करोड ४५ लाख रहेकोमा समीक्षा वर्षको अन्त्यमा ०.३८ प्रतिशतले संकुचन भई २ खर्ब ९२ अर्ब ३१ करोड २६ 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 निष्कृत कर्जाको अनुपात बढेर ६.९५ प्रतिशत रहेको छ । ती निष्कृत कर्जाहरूलाई नियमित एवं व्यवस्थापन गर्नका लागि बैंक निकै नै क्रियाशील रहेको कुरा यहाँहरु समक्ष जानकारी गराउँदछौ ।

(घ) लगानी :

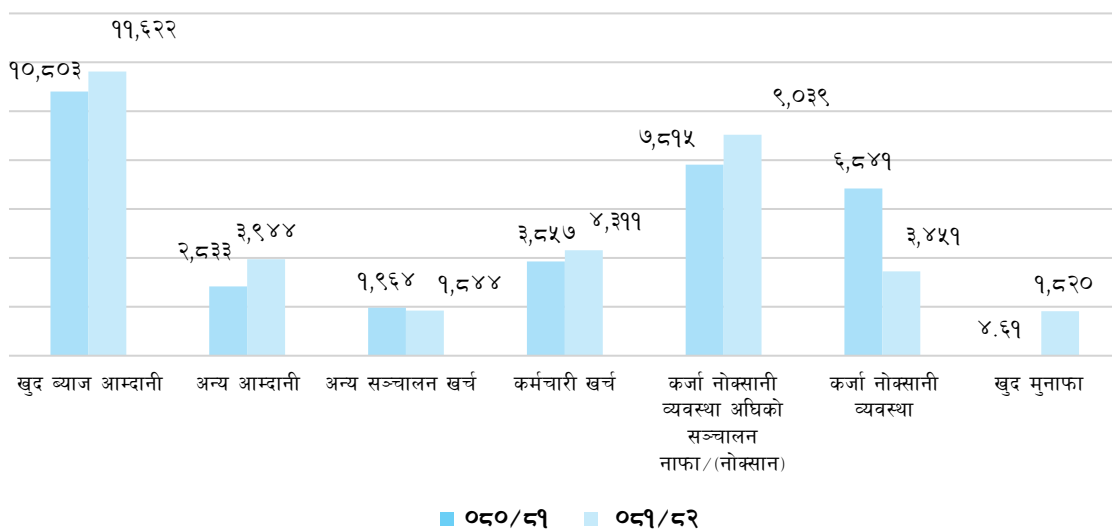
सन्तुलित तरलता कायम गर्दै समग्र श्रोतबाट प्रतिफल आर्जन गर्ने बैंकको उद्देश्य अनुरूप नेपाल सरकार तथा नेपाल राष्ट्र बैंकद्वारा निष्कासित जोखिम रहित सम्पत्ति (ट्रेजरी बिल, विकास ऋणपत्र आदि) मा बैंकको लगानी गर्ने नीतिलाई निरन्तरता दिईएको छ । बैंकले अत्यन्त सावधानीपूर्वक स्थानीय तथा अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा बजारमा र विभिन्न संस्थाहरूको शेयर र ऋणपत्रहरूमा लगानी गर्दै आएको छ । नेपाल सरकारको ट्रेजरी बिल्समा रु. ६ अर्ब ११ करोड तथा विकास ऋणपत्रमा रु. ६८ अर्ब १४ करोड ७२ लाख को लगानी सहित यस बैंकको कुल लगानी आ.व. २०८१/८२ को आषाढ मसान्तमा रु ८१ अर्ब ६५ करोड ९ लाख रहेको छ ।

(ङ) मुनाफा :

समीक्षा वर्षमा बैंकको समग्र व्यापार व्यवसायमा वृद्धि संगै आम्दानीका क्षेत्रहरूमा समेत वृद्धि भएको छ । आ.व. २०८०/८१ को सञ्चालन खर्चहरूको वृद्धि ४६.२५ प्रतिशत रहेको भए पनि आ.व. २०८१/८२ को समीक्षा गर्दा वृद्धि ५.७४ प्रतिशतको दरमा सिमित गर्न सफल भएको छ । यस वर्ष समग्र बैंकिङ क्षेत्रमा व्याजदरमा कमी आएको कारणले गर्दा व्याज आम्दानी र खर्चमा कमी आएको छ । आ.व. २०८०/८१ को तुलनामा आ.व. २०८१/८२ मा कर्जा तथा लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी १९.३२ प्रतिशतले कमी भई रु. ३२ अर्ब ३५ करोड पुग्न गएको छ भने व्याज खर्च पनि २५.४२ प्रतिशतले घटि रु. २० अर्ब ७३ करोड पुगेको छ । यस प्रकार आ.व. २०८१/८२ मा बैंकको खुद व्याज आम्दानी करिब ७.५७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ११ अर्ब ६२ करोड पुगेको छ । बैंकले कर्जा, निक्षेप तथा अन्य सेवा वापत लिने फि तथा कमिसन आम्दानी आ.व. २०८१/८२ मा लगभग २४.४४ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ३ अर्ब ३ करोड पुग्न गएको छ भने विदेशी विनिमय आम्दानी १५.७७ प्रतिशतले वृद्धि भई रु. ४३ करोड ७५ लाख पुगेको छ । गत वर्षमा सम्भावित कर्जा नोक्सानी खर्च रु ६ अर्ब ८४ करोड भई कुल नोक्सानी व्यवस्था रु २३ अर्ब १८ करोड रहेकोमा यस वर्ष वृद्धि रु ३ अर्ब ४५ करोड भई कुल

नोक्सानी व्यवस्था रु २६ अर्ब ६३ करोड भएको छ। यस प्रकार आ.व. २०८१/८२ मा बैंकको कुल सञ्चालन आम्दानी रु. ५ अर्ब ५८ करोड भएको छ जुन अघिल्लो आ.व. को तुलनामा लगभग ४७३ प्रतिशतले बढेको हो। यसै गरी खर्च तर्फ हेर्ने हो भने बैंकको कुल कर्मचारी खर्च रु.४ अर्ब ३१ करोड रहेको छ जुन गत आ.व. २०८०/८१ मा रु. ३ अर्ब ८५ करोड रहेको भएतापनि कर्मचारी वोनस व्यवस्था अधिको कर्मचारी खर्चमा भने गत आ.व. २०८०/८१ को कर्मचारी खर्च रु ३ अर्ब ७४ करोड बाट यस आ.व. २०८१/८२ मा रु ३ अर्ब ७२ करोडमा घटाउन सफल भएको छ। अन्य सञ्चालन खर्च रु. १ अर्ब ९६ करोड बाट घटी रु. १ अर्ब ८४ करोड भएको छ। यसरी, आ.व. २०८१/८२ मा कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको बैंकको सञ्चालन मुनाफा अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा १५.६६ प्रतिशतले बृद्धि भई रु. ९ अर्ब ३ करोड रहेको देखिन्छ। त्यस्तै कर्जा नोक्सानी व्यवस्थामा भएको वृद्धि तथा सो कायम गरेको कर्जा नोक्सानी व्यवस्था आयकर प्रयोजनको लागि खर्च दावीयोग्य नहुँदा कर खर्च समेत उच्च बृद्धि हुन गएको देखिन्छ। गत आ.व. २०८०/८१ मा चालु कर खर्च रु १ अर्ब ६ करोड रहेकोमा यस आ.व. २०८१/८२ मा बढेर रु ४ अर्ब ५६ करोड रहेको छ। तथापी खुद मुनाफा भने गत आ.व. को तुलनामा ३९,३७२ प्रतिशतले बृद्धि भई रु. १ अर्ब ८१ करोड ९६ लाख हुन गएको छ।

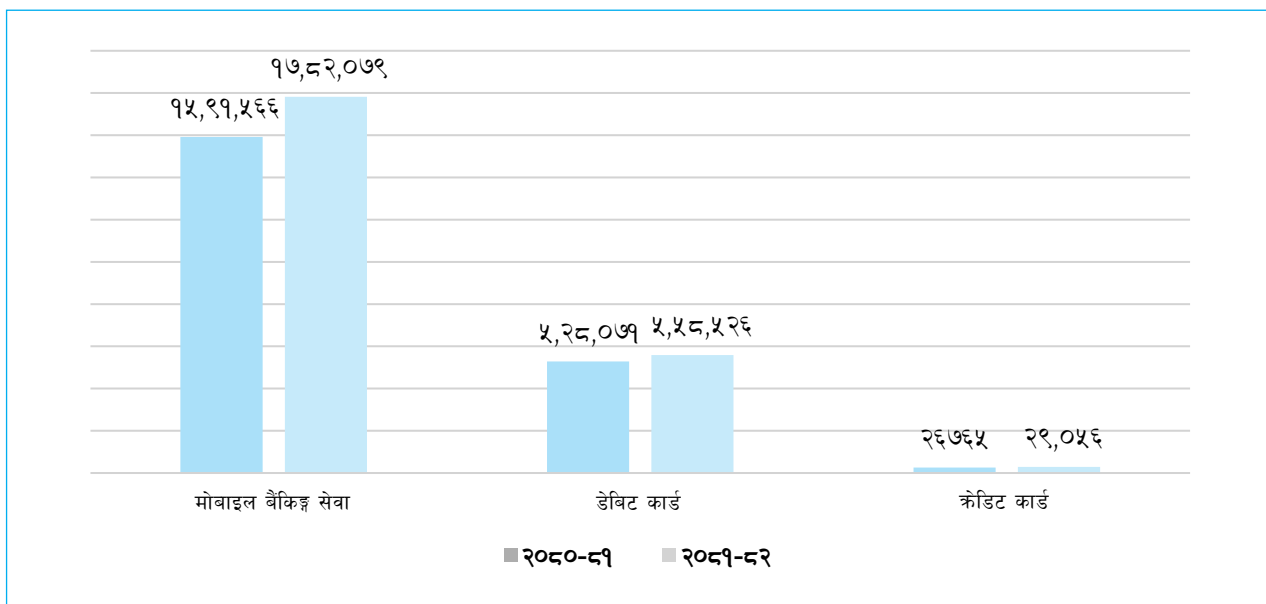
(रकम रु. दश लाखमा)



(च) कार्ड तथा प्रविधिमा आधारित सेवाहरु :

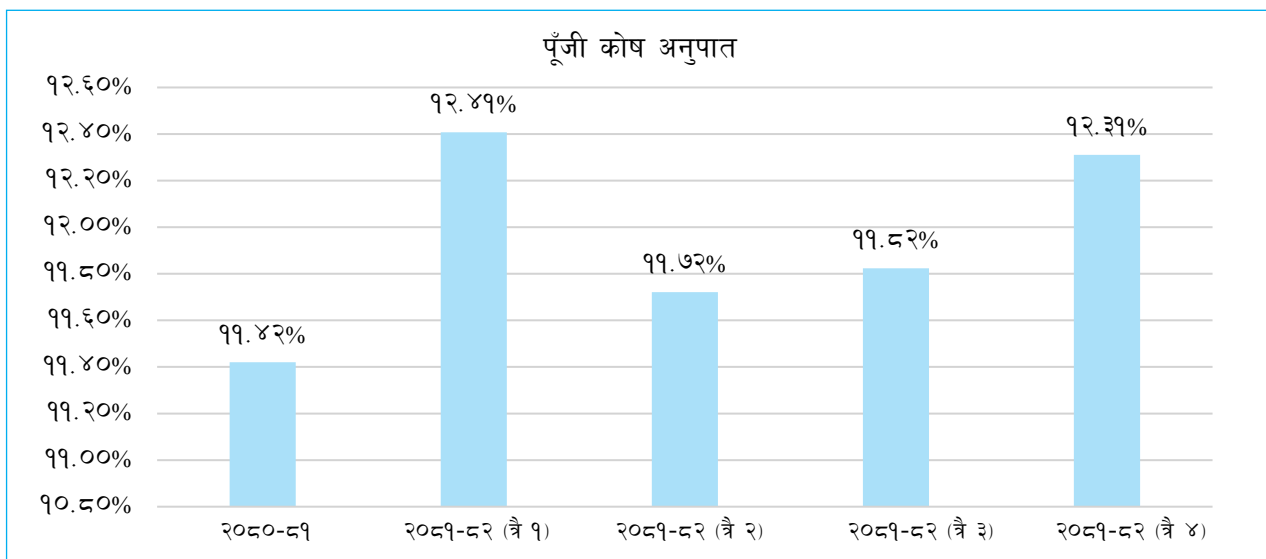
बैंकले कार्ड तथा अन्य विद्युतीय वैकल्पिक माध्यमबाट ग्राहकहरुलाई विभिन्न प्रकारका सेवा सुविधाहरु प्रदान गर्दै आइरहेको छ। बैंकबाट प्रदान गरिने सेवा सुविधाहरुको कारोबारमा विद्युतीय भुक्तानीबाट प्रदान गरिने सेवा सुविधाहरुको कारोबारमा उल्लेख्य वृद्धि भएको छ।

समीक्षा अवधिमा एटिएमको कुल संख्या ३१८ पुगेको छ। बैंकले विभिन्न व्यापारिक केन्द्रहरुमा १,२०१ वटा Point of Sale - POS मेशीन जडान गरेको छ। जुनसुकै बैंक वित्तीय 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 ३०,४५५ डेबिट कार्ड र २,२९१ क्रेडिट कार्ड जारी गरेको थियो। डेबिट कार्ड र क्रेडिट कार्डको कुल संख्या क्रमशः ५५८,५२६ र २९,०५६ रहेको छ। त्यस्तै २०८२ आषाढ मसान्तसम्म बैंकका १,७८२,०७९ ग्राहक मोबाइल बैंकिङ्ग प्रयोगकर्ता रहेका छन्।



(छ) पूँजी कोष पर्याप्तता :

समीक्षा अवधिको आषाढ मसान्तमा बैंकको पूँजी पर्याप्तता अनुपात (Capital Adequacy Ratio) १२.३१ प्रतिशत रहेको छ ।



(ज) सरकारी राजस्वमा योगदान :

बैंकले आर्थिक वर्ष २०७१/०८२ मा नेपाल सरकारलाई रु. ४ अर्ब ४० करोड २२ लाख ५० हजार ६ सय ५५ कर (अग्रिम कर कटौती 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 सञ्चालनमा ल्याएका सेवाहरू

जस्तै, कुमारी गज्जबको बचत खाता, कुमारी परिवार सुरक्षा बचत खाता, नागरिक बचत खाता, कुमारी स्वस्थ जीवन बचत खाता, हेरेको हेर्यै बचत खाता, कुमारी धनवृद्धि बचत खाता, शेयर डिम्याट एकाउन्ट, ASBA प्रणाली, इन्टरनेट तथा मोबाइल बैंकिंग, प्रिपेड कार्ड, विभिन्न प्रकारका सुविधाले भरिपूर्ण विभिन्न बचत खाताहरु अत्यन्तै लोकप्रिय रहेका छन् । बैंकले कुल ५५ वटा विप्रेषण कम्पनीहरूसँग मिलेर विप्रेषण सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । जस मध्ये २६ वटा अन्तराष्ट्रिय कम्पनीहरु छन् भने २९ वटा राष्ट्रिय कम्पनीहरु रहेका छन् । बैंकको २५,००० भन्दा बढी विप्रेषण पेआउट लोकेसन रहेका छन् ।

बैंक आफ्ना ग्राहकहरुलाई आफ्नो उत्पादन र सेवा सहज रुपमा पुर्‍याउनका लागि निरन्तर प्रयत्नशील रहेको छ । बैंकले आफ्ना ग्राहकहरुलाई 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 कार्डहरु नेपाल, भारत र संसारभरि नै VISA को संजाल मार्फत पहुँच भएका छन् ।

(न) शाखा विस्तार :

आषाढ मसान्त २०८२ मा बैंकको काठमाडौँ उपत्यका भित्र ७४ तथा बाहिर २२८ गरि कुल ३०२ शाखाहरु सञ्चालनमा रहेका छन् । यसै गरी बैंकका ५० वटा एक्सटेन्सन काउन्टर तथा नेपाल भरि कुल ३१८ वटा स्वचालित टेलर मेसिनहरु (ATM) सञ्चालनमा रहेका छन् ।

(ट) संस्थागत सुशासन :

संस्थागत सुशासन तथा नैतिक आचरणलाई हामीले सधैं उच्च प्राथमिकतामा राखेका छौँ । बहुसंख्यक शेयरधनी तथा निक्षेपकर्ताहरुको निक्षेपबाट संचालित एउटा वित्तीय संस्थामा अनुशासन तथा नैतिक आचरण जस्ता गुणहरु अति नै आवश्यक छन् । संस्थागत सुशासन नै बैंकको प्रशासनिक काम कारवाहीको मार्गदर्शनको रुपमा रहेको तर्फ सचेत हुँदै सोही अनुरूप सञ्चालक समितिका काम कारवाहीहरु अगाडी बढाउने र बैंकको अन्य सबै क्रियाकलापहरुमा 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 कार्यहरुमा 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 जोखिमहरुको व्यवस्थापनको लागि नीति निर्देशिका समेत बनाई सोको कार्यान्वयन गरिएको छ । बैंकले आफ्नो व्यवसायमा निहित कर्जा, सञ्चालन, बजार तथा अन्य जोखिमहरुको उचित व्यवस्थापन गर्दै आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई अभि सुदृढ तथा प्रभावकारी बनाउने नीति लिएको छ । कर्जा व्यवस्थापन, ग्राहक पहिचान, Stress Test तथा दैनिक कारोवारसँग सम्बन्धित विभिन्न विषयहरुमा 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 जोखिमहरु, नियमक निकायले तोकेका मापदण्डहरु, बैंकको आन्तरिक नीति नियमहरुको पालना लगायत क्षेत्रगत तथा ऋणीको अधिकेन्द्रित 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 सञ्चालन जोखिम सधैं नै विद्यमान रहेको हुन्छ । प्रविधिको विकाससँगै नयाँ नयाँ जोखिमहरू आउँछन्, जसलाई पूर्ण रूपमा निर्मुल गर्न सकिदैन । यस्ता जोखिमहरूको उचित रूपमा व्यवस्थापन गर्नका लागि बैंकको नीति-नियम तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली चुस्त र दुरुस्त हुनुपर्दछ । सञ्चालन जोखिम व्यवस्थापनको लागि बैंकमा बेग्लै सञ्चालन 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 रूपमा व्यवस्थापन भएको कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

इ. तरलता जोखिम व्यवस्थापन :

बिगतमा हामीले भोगेको तरलताको अप्रत्याशित उतार चढावको अवस्था र सोको कारणले बैंकको खुद ब्याज आम्दानीमा पर्न गएको असरलाई अनुभवको रूपमा लिएर तरलताको हालको र भोलिका दिनमा हुन सक्ने अवस्थाको सुक्ष्म अध्ययन गर्ने गरिएको र सोहि अनुरूप बैंकले निक्षेप संकलन, ब्याजदर निर्धारण तथा छोटो र लामो समयका लगानी सम्बन्धी 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 रूपमा विश्लेषण गरि सोहि अनुरूपको रणनीति बनाउने गरेको छ । विदेशी विनिमयको सटहीदर परिवर्तनबाट हुन सक्ने जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्न बैंकले विदेशी मुद्राको अवस्थालाई नियमित अनुगमन गर्ने नीति तथा कार्यविधि बनाएको छ । यसैगरी बजारको ब्याजदरलाई समेत नियमित रूपमा 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 पुऱ्याउने 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 सुदुरपश्चिम प्रदेशका २ वटा विद्यालयलाई श्रव्य दृश्य (Visual) सामाग्री उपलब्ध गराउन कथा नेपाललाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।

- देशका विभिन्न भूभागबाट अध्ययन गर्न आउने आर्थिक रुपमा विपन्न वर्गका विद्यार्थीहरूलाई छात्रवृत्ति प्रदान गर्न सुकुना बहुमुखी क्याम्पस र सर्वमंगला बहुमुखी क्याम्पसहरूलाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- बैंकले देशका विभिन्न प्रदेशमा शिक्षा, स्वास्थ्य र सामुदायिक विकासमा योगदान पुऱ्याउने उद्देश्यले Kathmandu University School of Management (KUSOM) का विद्यार्थी-नेतृत्वमा सञ्चालित सामाजिक परियोजनाहरूलाई आर्थिक सहयोग प्रदान गरेको छ । कोशी प्रदेशअन्तर्गत, Project Mirmire ले इलामको फिक्कलमा विद्यार्थीहरूको सिकाइ अनुभव र समग्र विकास सुदृढ गर्दै शिक्षाको महत्त्वप्रति अभिवृद्धि गरिरहेको छ; Project Harsha ले ऐसेलुखर्कका विपन्न वर्गका विद्यार्थीहरूलाई अंग्रेजी तथा गणित अध्यापन, स्वास्थ्य-स्वच्छता, वित्तीय तथा डिजिटल साक्षरता, महिनावारी सम्बन्धी चेतना, खेलकुद तालिम तथा लागुऔषध दुरुपयोगबारे जनचेतनाजस्ता कार्यक्रममार्फत सहयोग पुऱ्याइरहेको छ । साथै यस कार्यक्रमले विभिन्न साक्षरता तथा सचेतना कार्यक्रम, स्वास्थ्य शिविर सञ्चालन तथा शैक्षिक, खेलकुद, सरसफाइका सामग्रीहरू र औषधिहरू वितरणमार्फत समुदायमा साकारात्मक प्रभाव पुऱ्याइरहेको छ । बागमती प्रदेशमा, Project Abhilasha ले रामेछाप-मन्थली नगरपालिकाका विद्यालय, स्वास्थ्य चौकी र सहकारीजस्ता समुदायका प्रमुख संस्थाहरू सुदृढ गर्दै विपन्न वर्ग लगायतका सम्पूर्ण बालबालिकाहरूलाई विद्यालय जान प्रेरित गर्ने उद्देश्यलाई थप प्रवर्द्धन गरिरहेको छ । त्यस्तै, लुम्बिनी प्रदेशमा Project Aasha ले नवलपरासीमा साक्षरता तथा चेतना कार्यक्रम, स्वास्थ्य शिविर सञ्चालन, खेलकुद तथा शैक्षिक सामग्री वितरण, पंखा तथा फर्निचर जडान, पुस्तकालय सुधारलगायतका गतिविधिमार्फत पिछडिएका समुदाय र विद्यार्थीहरूको समग्र विकासमा योगदान पुऱ्याइरहेको छ ।
- मधेशको बेलका, उदयपुर स्थित सरकारी विद्यालय श्री जनता माध्यमिक विद्यालयका विपन्न वर्गका विद्यार्थीहरूलाई कठोर मौसममा बाधा बिना आफ्नो शिक्षामा ध्यान केन्द्रित गर्न पोशाक वितरण गरेको थियो । साथै शिखरभला, कैलालीको श्री सरस्वति माध्यमिक विद्यालयका विद्यार्थीहरूलाई २५ जोर टूयाक सूट, पालुडटार नगरपालिका, गोर्खाको भवानी बहुमुखी क्याम्पसलाई पुस्तकालयमा प्रयोग गर्नका लागि नयाँ प्रिन्टर, विद्यालय परिसर भित्र ताजा/स्वच्छ पिउने पानीको सुविधा प्रदान गर्न सल्यानको श्री त्रिभुवन जनता माध्यमिक विद्यालयलाई पाँच सेट पानीको जार र पानी पिउने भाडाहरूको लागि आर्थिक सहयोग, वीरेन्द्र विद्यामन्दिर माध्यमिक विद्यालयको सञ्चालन क्षमता बढाउने र समग्र सिकाइ वातावरणमा सुधार गर्न आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- श्री महेशपुर आधारभूत विद्यालयको पूर्वाधार विकास तथा आवश्यक सुविधाहरू विस्तार गर्न विराटनगर सेन्ट्रल राउण्ड टेबल १५ लाई आर्थिक सहयोग प्रदान गरेको थियो, जसले विद्यार्थीलाई स्वच्छ र सुरक्षित वातावरणमा गुणस्तरीय शिक्षा प्राप्त गर्न सहयोग पुऱ्याउने अपेक्षा राखिएको छ । साथै, यस कार्य मार्फत विपन्न वर्गका बालबालिकाको शिक्षामा लगानी गर्दै स्वास्थ्य सेवा अभाव भएका क्षेत्रमा आधारभूत सेवा उपलब्ध गराउने उद्देश्य पनि राखिएको छ ।
- श्री मिननाथ आदर्श शिक्षा सदन आधारभूत विद्यालयमा अध्ययनरत गरिब तथा विपन्न वर्गका विद्यार्थीहरूको शैक्षिक सहभागिता, अनुशासन र समग्र शैक्षिक विकासमा मद्दत गर्न विद्यालयलाई डायरी छपाइ र वितरण गर्न सहयोग प्रदान गरिएको थियो । यो सहयोगले ललितपुरका केहि विपन्न तथा सीमान्तकृत बालबालिकालाई गुणस्तरीय शिक्षामा पहुँच सुनिश्चित गर्न योगदान पुऱ्याएको छ ।
- श्री गढौसुर धार्मिक तथा पर्यटकीय केन्द्रद्वारा सञ्चालित परियोजनामा सहयोग प्रदान गरिएको थियो । जसअन्तर्गत स्याङ्जा जिल्लाका विपन्न वर्गका विद्यार्थीहरूलाई छात्रवृत्ति उपलब्ध गराउने, ज्येष्ठ नागरिकको हेरचाह र युवाहरूको सशक्तिकरण गरि समुदायको समग्र कल्याणमा सकारात्मक योगदान पुऱ्याउने उद्देश्यलाई सहयोग पुगेकोछ ।
- नवप्रवर्तन, शिक्षा र दिगो विकास प्रवर्द्धन गर्दै विद्यार्थी, उद्योग विज्ञ र उद्यमशील युवाबीच महत्वपूर्ण नेटवर्किङको अवसर सिर्जना गर्न डन बोसको कलेजलाई हल्ट प्राइजका लागि आर्थिक सहयोग प्रदान गरिएको थियो । जसबाट



टेकस्पायर कलेजलाई करियर कन्क्लेभ २०२४ का लागि सहयोग दिइएका थियो, जसले विद्यार्थीलाई करियर छनोट, आवश्यक कौशलता विकास र भविष्यका विभिन्न अवसरहरू छनोट गर्न निर्णय लिन सक्षम बनाउन सहयोग पुर्याएको छ ।

(ख) स्वास्थ्य :

- बुढानिलकण्ठमा बाल अस्पताल निर्माणका लागि Kathmandu Institute of Child Health (KIOCH) लाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- नेपाल रेडक्रस सोसाइटी-युथ रेडक्रस सर्कल, शंकरदेव क्याम्पसलाई सेनिटरी प्याड र भेन्डिड मेसिन उपलब्ध गराउन आर्थिक सहयोग प्रदान गरिएको थियो, जसले महिला विद्यार्थीहरूलाई आवश्यक स्वच्छता सामग्री सजिलै र सुनिश्चित रूपमा प्राप्त गर्ने सुविधा उपलब्ध गराएको छ ।
- e-Nable नेपाललाई 3D Prosthetic Hands निर्माण परियोजनाका लागि सहयोग प्रदान गरिएको थियो, जसले अपांग बालबालिकालाई आत्मनिर्भर बनाउने, जीवनस्तर सुधार्ने र आत्मविश्वास बढाउने अवसर उपलब्ध गराएको छ ।
- रसुवा, गोसाइकुण्डमा आध्यात्मिक तथा मानसिक स्वास्थ्य सम्बन्धी योग क्याम्पका लागि आर्थिक सहयोग प्रदान गरिएको थियो । यो योग क्याम्पले समुदायको मानसिक र आध्यात्मिक स्वास्थ्यमा लगानी गर्ने अवसर प्रदान गर्दै, स्वस्थ जीवनशैली, काम-जीवन सन्तुलन र सन्तुलित जीवनको महत्वलाई प्रवर्द्धन गर्ने उद्देश्य राखेको छ ।
- शहीद स्मारक कलेजलाई शहीद दिवस २०८१ का अवसरमा रक्तदान कार्यक्रमका लागि सहयोग प्रदान गरिएको थियो ।
- ब्रह्मकुमारी राजयोग सेवा केन्द्रलाई समाजमा आध्यात्मिक, नैतिक, चरित्र विकास र योग शिक्षण कार्यक्रम सञ्चालनका लागि आर्थिक सहयोग प्रदान गरिएको थियो, जसले समुदायमा सकारात्मक मूल्य विकास र समग्र कल्याणमा योगदान पुर्याउने उद्देश्य राखेको छ ।

(ग) वातावरण :

- १७ विभिन्न स्थानहरूमा सामाजिक सन्देशहरू राखेर सामाजिक सचेतना अभियान सञ्चालन गरिएको थियो, जसले पर्यावरण संरक्षण, दिगो विकास, ट्राफिक नियम, वित्तीय साक्षरता लगायतका विविध सामाजिक मुद्दाहरूमा जनचेतना वृद्धि गर्ने र समुदायभित्र सकारात्मक व्यवहार परिवर्तन प्रवर्द्धन गर्ने उद्देश्य राखेको छ ।
- नाम्चे युवा समूहलाई नाम्चे गाउँको विकास र व्यवस्थापनमा सहयोग प्रदान गरिएको थियो । समूहले शोर्पा समुदायका युवाहरू, अन्य जातीय समूहका सदस्यहरू र यहाँ आउने पर्यटकहरू माझ युवा सशक्तिकरण, सांस्कृतिक संरक्षण र वातावरणीय संरक्षणका उद्देश्यसहित विभिन्न कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्दै आएको छ ।
- भरतपुर, मंगलपुर स्थित श्री जानकी नमुना टोल विकास समितिलाई फोहोर र धुलो तथा हरियाली व्यवस्थापनको लागि ३० युनिट डस्टबिन बकेट प्रदान गरिएको थियो ।
- पर्यावरण संरक्षणका लागि अक्सिजन उत्पादन गर्ने र वायु प्रदूषण कम गर्न मद्दत हुने उद्देश्यले आयोजित वृक्षारोपण कार्यक्रममा Lions Club of Care Dhulikhel लाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो । यस कार्यक्रमले वातावरणीय सुधार र हरियाली प्रवर्द्धनमा योगदान पुर्याएको छ ।
- नेपाल राष्ट्रिय माध्यमिक विद्यालयलाई विद्यालय परिसरभित्र फोहोर व्यवस्थापन र वातावरणीय स्वच्छता प्रवर्द्धन गर्न आर्थिक सहयोग प्रदान गरिएको थियो । यस पहलले स्वस्थ र सफा वातावरण निर्माण गर्न मद्दत गरेको छ तथा विद्यार्थीहरूलाई फोहोर व्यवस्थापनका बारेमा जिम्मेवार बानी-व्यवहार विकास गर्न प्रेरित गर्ने छ ।
- कमाना टोल विकास संस्थालाई सफाई कार्यक्रम सञ्चालन गर्न सहयोग प्रदान गरिएका थियो, जसले स्वच्छ, सफा

र प्रदूषणमुक्त वातावरण सुनिश्चित गर्न मद्दत गरेको छ। यस पहलले समुदायमा स्वच्छता प्रवर्द्धन गर्न तथा स्वस्थ बसोबासको वातावरण बनाउन महत्वपूर्ण योगदान पुऱ्याएको छ।

- मनाडतर्फको NYEF मोटर चाली आयोजना गर्न Nepalese Young Entrepreneurs' Forum (NYEF) लाई सहयोग गरिएको थियो। चालीमा “Leave No Trace” नीति अपनाइदै जिम्मेवार फोहोर व्यवस्थापन, कार्बन सन्तुलनका लागि वृक्षारोपण, वातावरणमैत्री सामग्रीको प्रयोग, साथै सडक सुरक्षा र जिम्मेवार ड्राइभिङ बारे सचेतना अभिवृद्धि गरिएको थियो।
- भिमेश्वर नगरपालिकाका प्रमुख स्थानहरूमा “Environmental sanitation and reduction on use of plastic materials” विषयक जनचेतना कार्यक्रम सञ्चालन गर्न श्री मानेडाँडा, सिम्पानी, गैरास्वारा हरियाली टोल सुधार समितिलाई सहयोग प्रदान गरिएको थियो।

(घ) वित्तीय साक्षरता :

- राष्ट्रका विपन्न वर्गहरूको वित्तीय योजना विकास गर्ने उद्देश्य लिएको गैरसरकारी संस्था कंग्रेस लाइब्रेरीलाई आर्थिक सहयोग प्रदान गरेको थियो।
- वित्तीय साक्षरतामा केन्द्रित रहेको ग्लोबल मनी वीकको अवसरमा सबै प्रदेशमा “Think before you follow, wise money tomorrow” शीर्षकमा सामाजिक सञ्जाल र डिजिटल वित्तको युगमा प्रवृत्ति वा प्रभावकलाई अन्धाधुन्ध पछ्याउनेभन्दा जानकारीपूर्ण वित्तीय निर्णय लिनुपर्छ भन्ने विषयमा विभिन्न कार्यक्रमहरू र गतिविधिहरू आयोजना गरिएको थियो।
- USAID सँगको सहकार्यमा सम्पूर्ण प्रदेशहरूमा साना, मझौला तथा घरेलु उद्योग (MSME) सचेतना कार्यक्रम सञ्चालन गरी उद्यमशीलता र व्यवसायिक ज्ञान प्रवर्द्धन गरियो।
- जनमानसमा विभिन्न वित्तीय विषयहरूमा शिक्षा दिने लक्ष्यका साथ वित्तीय साक्षरता पुस्तक प्रकाशन गरेको थियो।
- ‘बैंकिङ बुझ्न जरुरी छ’ विषयमा डिजिटल साक्षरता कार्यक्रम सञ्चालन गर्न शुभम मिडियालाई आर्थिक सहयोग प्रदान गरेको थियो। यस कार्यक्रममा डिजिटल बैंकिङ, बैंकिङ कानून र वित्तीय साक्षरता सम्बन्धी महत्वपूर्ण जानकारी समेटेको छ जसले जटिल वित्तीय विषयवस्तुहरूलाई सामान्य जनताका लागि सजिलो र पहुँचयोग्य बनाउने उद्देश्य राखेको छ।
- कमजोर समूहहरू जस्तै मध्यम उमेरकी महिला, वृद्धवृद्धा र प्रविधि सीमित पहुँच भएका व्यक्तिहरूलाई बचत, ऋण, लगानी, डिजिटल बैंकिङ र मोबाइल भुक्तानी प्रणालीबारे प्रशिक्षण दिँदै आर्थिक साक्षरता र वित्तीय समावेशता बढाउने उद्देश्यका लागि Creight Infinity, Adarsha Nepal र Imortal Group of Engineers जस्ता तीनवटा संस्थालाई Financial Literacy Workshop मा सहयोग प्रदान गरिएको थियो।
- सानो व्यवसायका लागि क्रेडिट पूरक प्रणालीको दिगो विकास प्रवर्द्धन गर्ने उद्देश्यले सूचना आदान-प्रदान, छलफल, र सानो व्यवसाय क्रेडिट पूरक संस्थाहरूका कर्मचारीहरूको अन्तरक्रिया मार्फत ३६औँ ACSIC सम्मेलन सफलतापूर्वक सञ्चालन गर्न Deposit and Credit Guarantee Fund (DCGF) लाई आर्थिक सहयोग प्रदान गरिएको थियो।

(ङ) दिगो विकास लक्ष्य :

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

- मानव तस्करी, उत्पीडन, घरेलु हिंसा र अन्य सम्बन्धित अपराधका पीडित तथा परनिर्भर एकल महिला र उनका बालबालिकालाई सहयोग गर्न Ideal Home Nepal लाई आर्थिक सहायता प्रदान गरिएको छ ।
- महिला उद्यमशीलता फोरमद्वारा आयोजित दोस्रो तीज उद्यमशीलता एक्स्पो तथा व्यापार मेला आयोजना गर्न Chitwan Association of industries (CAI) लाई सहयोग प्रदान गरिएको छ जसले उद्योग क्षेत्रमा महिलालाई सशक्त बनाउने, उद्यमशील बन्न प्रेरित गर्ने, र स्थानीय उद्योगमा निर्मित उत्पादनको प्रवर्द्धन गर्ने उद्देश्य राख्छ ।
- “महिला नेतृत्व शिखर सम्मेलन २०२५” को आयोजना गर्न नेपाल उद्योग परिसंघ (CNI) लाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- विद्यार्थीहरूलाई आरामदायी अध्ययन वातावरण प्रदान गरी विद्यालय उपस्थितिमा वृद्धि गराउने उद्देश्यका साथ श्री जनता आधारभूत विद्यालय, टुटेश्वर लाई पंखा खरिदका लागि सहयोग प्रदान गरिएको थियो ।
- पिछडिएका तथा विपन्न परिवारका महिलाहरूको वित्तीय साक्षरता अभिवृद्धि गर्न सामाजिक न्यायको लागि नागरिक समाजलाई आर्थिक सहयोग गरेको ।
- “काठमाडौं उपत्यका: शहरीकरण, योजना र वित्त” विषयमा एकदिने सेमिनार सञ्चालनका लागि Nepal Intellectual Council लाई आर्थिक सहयोग प्रदान गरिएको छ । यसले विशेषज्ञ, नीति निर्माता र शहरी योजनाकारलाई काठमाडौं उपत्यकाको शहरीकरण र दिगो विकासका लागि छलफल गर्ने अवसर प्रदान गरेको छ ।

(च) अन्य :

- बैंकले खुला रुपमा छोडिएका पशुहरूको संरक्षण तथा स्याहारका निम्ति खोलिएको संस्था Society for the Prevention of Cruelty to Animals Nepal (SPCA) लाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- बैंकले वीरगंजका प्रमुख क्षेत्रमा सामाजिक सुरक्षाका लागि सिसी टिभी जडानका लागि वीरगंज नगरपालिकालाई आर्थिक सहयोग गरेको थियो ।
- बेलका नगरपालिकाका विभिन्न स्थानहरूमा सचेतनामूलक प्रतीक भएका ट्राफिक बोर्डहरू राख्ने कार्य सम्पन्न गरिएको थियो ।
- चोलुङ पार्कलाई इको-टुरिज्म प्रवर्द्धन र स्थानिय संस्कृति तथा जैव विविधता संरक्षणका लागि सहयोग प्रदान गरिएको थियो जुन ऐतिहासिक र पारिस्थितिक दृष्टिले महत्वपूर्ण स्थल हो ।

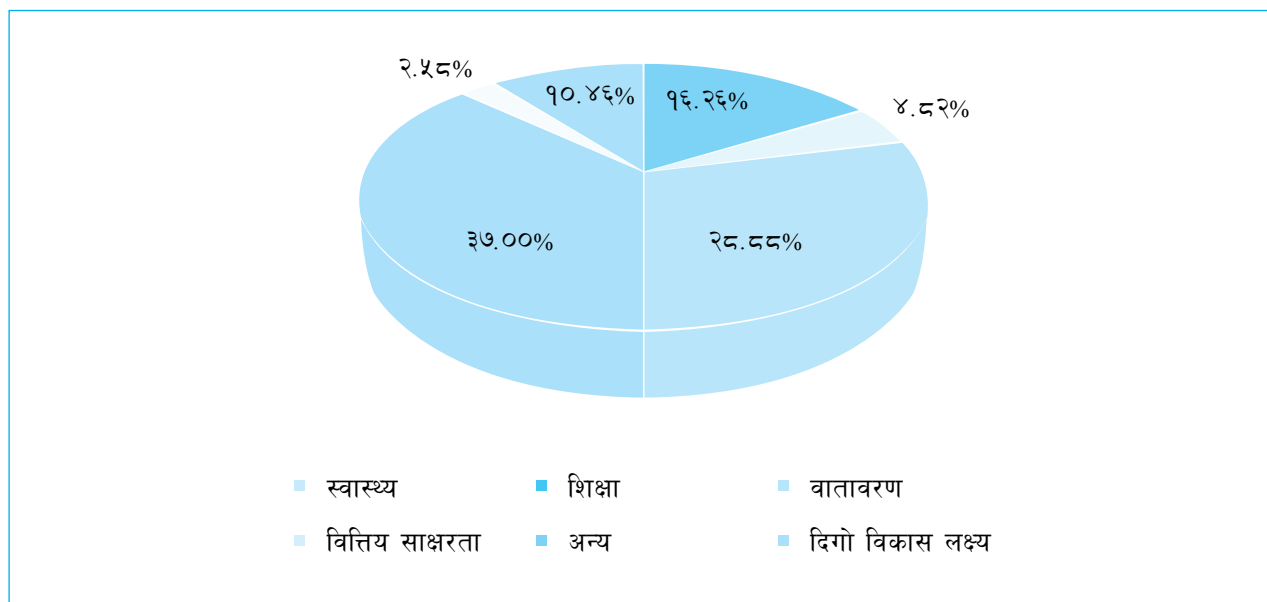
बैंकले आ.व. २०८१/८२ मा सामाजिक उत्तरदायित्वमा रु. १ करोड ६६ लाख १९ हजार ३ सय ८९ रुपैया ८८ पैसा निम्न शिर्षकहरूमा खर्च गरेको छ ।

बैंकले आ.व. २०८१/८२ सामाजिक उत्तरदायित्वमा गरेको खर्च

(रकम रु. मा)

प्रदेश	स्वास्थ्य	शिक्षा	वातावरण	वित्तीय साक्षरता	अन्य	दिगो विकास लक्ष्य	जम्मा
कोशी	-	१००,०००	३८०,०००	१६३,०९६	४६,०००	१५,०००	७०४,०९६
मधेश	-	७४,९९७	१,०५०,०००	५२८,०१८	१०७,१२८	५०,१८०	१,८१०,३२२
बागमती	२,७०२,९९७	२८४,३५०	१,६७४,७८२	३,६६४,९२८	१३८,१४०	१,२७६,८९७	९,७४२,०९४
गण्डकी	-	१२६,५००	२७५,०००	५१२,७६२	-	३७५,८८२	१,२९०,१४४

लुम्बिनी	-	४५,०००	९८०,०००	३०७,३५३	१३७,५००	-	१,४६९,८५३
कर्णाली	-	५,०००	८,४००	५०७,९५७	-	-	५२१,३५७
सुदुरपश्चिम	-	१६५,०००	४३०,९७८	४६४,५४५	-	२१,०००	१,०८१,५२३
जम्मा	२,७०२,९९७	८००,८४७	४,७९९,१६०	६,१४८,६५९	४२८,७६८	१,७३८,९६०	१६,६१९,३९०



(ढ) सञ्चालक समितिद्वारा गठित समितिहरु :

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

अ. लेखापरीक्षण समिति :

कम्पनी ऐनको दफा १६४ बमोजिम गैरकार्यकारी सञ्चालक श्री राजाराम खड्काको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री बिजय 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 २०८१/८२ मा उक्त समितिका १० वटा बैठकहरु बसेका छन् ।

आ. मानवस्रोत समिति :

कर्मचारी छनोट, भर्ना, नियुक्ती, वृत्ति विकास, सेवा निवृत्तीभरण जस्ता विभिन्न विषयहरुमा आवश्यक योजना, नीति तथा मापदण्डहरु तयार गरी सञ्चालक समिति समक्ष पेश गर्न सञ्चालक श्री पशुपति मुरारकाको संयोजकत्वमा, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, प्रमुख वित्त अधिकृत सदस्य तथा प्रमुख मानव स्रोत संशाधन अधिकृत सदस्य सचिव रहनु भएको एक मानव स्रोत समिति रहेको छ । आ.व २०८१/८२ मा उक्त समितिका ६ वटा बैठकहरु बसेका छन् ।

इ. जोखिम व्यवस्थापन समिति :

बैंकमा निहित जोखिमहरुको सहि पहिचान गर्ने तथा आवश्यक नीति नियम बनाउने उद्देश्य अनुरूप सञ्चालक श्री



महेश प्रसाद पोखरेलको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री राजाराम खड्का, प्रमुख सञ्चालन अधिकृत सदस्य र प्रमुख जोखिम अधिकृत सदस्य सचिव रहनुभएको जोखिम व्यवस्थापन समिति रहेको छ । आ.व २०८१/८२ मा उक्त समितिका ७ वटा बैठकहरु 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 २०८१/८२ मा उक्त समितिका ६ वटा बैठकहरु बसेका छन् ।

उपरोक्त सबै समितिहरुको 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 सदस्यहरुलाई सञ्चालक समितिका सदस्यहरुलाई प्राप्त हुने सरहको बैठक भत्ता बाहेक अन्य कुनै पनि अतिरिक्त पारिश्रमिक तथा सुविधाहरु प्रदान गरिएको छैन ।

उ. व्यवस्थापन तहका अन्य समितिहरु :

सञ्चालक समितिद्वारा गठित उपरोक्त समितिहरु बाहेक बैंकको काम कारवाही प्रभावकारी रुपमा सम्पादन गर्न व्यवस्थापन तहका प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको संयोजकत्वमा व्यवस्थापन समिति, आर्थिक निर्देशन समिति, कर्जा व्यवस्थापन समिति, भवन निर्माण समिति, प्राइसिङ तथा सम्पत्ति-दायित्व व्यवस्थापन समिति (ALCO/Pricing Committee) रहेका छन् । यसैगरी बैंकमा पदपूर्ति समिति, श्रम सम्बन्ध समिति, अनुशासन तथा कार्यसम्पादन मूल्याङ्कन समिति तथा खरिद समिति समेत क्रियाशील रहेका छन् । उपरोक्त समितिका पदाधिकारीहरुलाई कुनैपनि किसिमको भत्ता वा अतिरिक्त पारिश्रमिक तथा सुविधाहरु प्रदान गरिएको छैन ।

(ण) मानव संसाधन :

बैंकको समग्र उन्नतीमा कर्मचारीहरुको 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 व्यक्तिहरुलाई 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 ३,१०७ कर्मचारीहरु कार्यरत रहेका छन् । समीक्षा अवधिमा हाम्रा कर्मचारीहरु 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 कर्जाहरुमा मात्र वृद्धि गर्ने लक्ष्य रहेको छ । बैंकको कर्जा लगानी ७.६२ प्रतिशतले वृद्धि गरि रु. ३ खर्ब १४ अर्ब ५७ करोड पुर्‍याउने लक्ष्य रहेको छ । यसैगरी 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 १०.४३ प्रतिशतले बढी हो ।



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

रकम रु. दश लाखमा

शीर्षक	२०८१/८२	२०८२/८३ (लक्ष्य)	वृद्धि रकम	वृद्धि %
कर्जा तथा सापटी	२९२,३१३	३१४,५७९	२२,२६६	७.६२
खुद व्याज आम्दानी	११,६२२	१२,२४३	६२१	५.३४
खुद अन्य आम्दानी	३,५७२	३,७१८	१४६	४.०८
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा/(नोक्सान)	९,०३९	९,९८२	९४३	१०.४३

प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु वर्षको उपलब्धि :

रकम रु. दश लाखमा

शीर्षक	२०८१/८२	२०८२/८३
		असोज मसान्त सम्म
निक्षेप	३७९,६२०	३७४,४२९
कर्जा तथा सापटी	२९२,३१३	३०१,११२
लगानी	८१,६५९	९७,८३६
खुद व्याज आम्दानी	११,६२२	२,९१२
खुद अन्य आम्दानी	३,५७२	१,३०३
सञ्चालन खर्च	६,१५५	१,५२७
कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन नाफा/(नोक्सान)	९,०३९	२,६८८

चालु आर्थिक वर्षको असोज २०८२ मसान्तमा गत आ.व. आषाढ मसान्तको तुलनामा निक्षेप तर्फ रु. ५ अर्ब १९ करोड (१.३७%) ले संकुचन भई रु. ३७४ अर्ब ४२ करोड पुगेको छ भने कर्जा सापट तर्फ रु. ८ अर्ब ७९ करोड (३.०१%) ले वृद्धि भई रु. ३०१ अर्ब ११ करोड पुगेको छ। त्यसैगरी कर्जा नोक्सानी व्यवस्था अधिको सञ्चालन मुनाफा रु. २ अर्ब ६८ करोड ८१ लाख रहेको छ भने खुद मुनाफा रु. १ अर्ब ५ करोड ६५ लाख रहेको छ।

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

- जेन-जी आन्दोलन पश्चातको परिवेशले वित्तीय बजारमा भएको असहज अवस्थाको सहि आंकलन गरी यसको रणनीतिक रुपमा व्यवस्थापन गर्ने।
- निष्कृत्य कर्जाहरुको व्यवस्थापन र असुलीलाई उच्च प्राथमिकतामा राख्ने।
- देशमा उद्यमशीलताको विकास गरी युवा रोजगारको प्रवर्द्धन मार्फत युवा जनशक्तिलाई स्वदेशमै आत्म निर्भर बनाउन प्रयास गर्ने।
- कारोवार बढाउने मुख्य श्रोत निक्षेप संकलन भएकोले निक्षेप बढाउन र औसत व्याजदरमा कमी ल्याउन निक्षेपका नयाँ योजनाहरु तर्जुमा गरी व्यापार प्रवर्द्धनका लागि ग्राहकहरुलाई आकर्षित गर्ने।
- निक्षेपका नयाँ योजनाहरु तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्ने र व्यक्तिगत निक्षेपकर्ताहरुको आधार वृद्धि गर्दै लैजाने नीतिलाई निरन्तरता दिईने।
- 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 आम्दानी (Non-Interest Income) का नयाँ स्रोतहरू पहिचान गरी बैङ्कको मुनाफामा बृद्धि गर्ने ।
- व्यवसायको दायरा बृद्धि गरी कर्जालाई आकर्षित गरी छिटो छरितो र सुरक्षित लगानी गर्ने ।
- कर्मचारीहरूलाई उत्पादनमुलक एवं व्यवसायिक तालिम दिई ग्राहकहरूलाई छिटो र छरितो सेवा प्रदान गर्नका लागि कर्मचारीहरूको क्षमता विकास गर्ने ।
- डिजिटल बैकिङको क्षेत्रमा विकसित नविनतम् प्रविधिलाई यस क्षेत्रमा बढ्दो जोखिमको पक्षलाई समेत विचार गरी आवश्यकता अनुसार लागु गर्ने र बैङ्कको आन्तरिक प्रणाली लगायत सेवा सुविधालाई यथा सम्भव डिजिटल माध्यममा परिणत गर्ने ।
- ग्राहकको सुरक्षालाई अझ मजबुत बनाउन र नयाँ सेवा सुविधा थप गर्नका लागि केन्द्रिय बैकिङ प्रणाली - फिनाकल सफ्टवेयरलाई अद्यावधिक गर्ने साथै हाल बैङ्कले डिजिटल बैकिङको क्षेत्रमा गरिरहेको CAPTAIN Project लाई यथासक्य छिटो समापन गरि गुणस्तरीय र प्रभावकारी सेवा प्रदान गर्ने ।
- बैङ्कको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, जोखिम व्यवस्थापन, अनुपालना तथा संस्थागत सुशासनलाई अझ बढी सुदृढ गर्ने ।
- सहायक कम्पनीहरूको कारोबारको आकार वृद्धिका लागि विशेष ध्यान दिने ।
- संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अर्न्तगत विभिन्न थप कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्ने र बैङ्कलाई समाजको जिम्मेवार संस्थाको रूपमा परिचित गराउँदै बैङ्कको Brand लाई थप सबल बनाउने ।

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

(४) कम्पनीको औद्योगिक तथा व्यवसायिक सम्बन्ध :

बैङ्कले व्यवसायिक कार्यलाई निरन्तरता दिदै कारोबारसँग सम्बन्धित सबै पक्षहरू ग्राहक, शेयरधनी, शुभचिन्तक, विभिन्न बैङ्क 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 बैङ्क 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 सञ्चालक समिति व्यवसायिक सम्बन्ध सुदृढ राख्न प्रतिवद्ध छौं । बैङ्कले 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 सञ्चालक समितिमा कुनै हेरफेर नभएको ।

(६) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरु :

समीक्षा वर्षमा विभिन्न कारणले बैंकको व्यावसायिक गतिविधिमा असर परेको छ । मुख्य रूपमा जेन-जी आन्दोलन तथा असामान्य परिस्थितिको राजनीतिक संक्रमण तथा अस्थिरता, असन्तुलित निर्यात आयात, 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 सोभो रूपमा नकारात्मक असर पर्न गयो । यसले गर्दा देशमा आर्थिक क्रियाकलापमा शिथिलता देखिएको र सो कारण यथा समयमा कर्जा असुली नभई कर्जा नोक्सानी व्यवस्था र निश्चिन्त कर्जामा वृद्धि हुँदै गएको छ । बैंकहरु 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 बृद्धिमा 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 कुराहरुले बैंकको व्यावसायिक गतिविधिहरुमा 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. २०८१/८२ को वित्तीय विवरण नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०८२/०८/१५ 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. २०८१/८२ 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 २०८१/८२ मा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरु र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

बैंकको सहायक कम्पनी के. बि. एल. सेक्युरिटीज लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा श्री विनय रेग्मी तथा सञ्चालकहरुमा श्री सीपा रेग्मी, श्री हरि प्रसाद निरौला, श्री पवन बुढाथोकी तथा स्वतन्त्र सञ्चालकमा श्री मनिष ढकाल रहनुभएको छ ।

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

- (१२) बैंकका आधारभूत शेयरधनीले उपलब्ध गराएको जानकारी : सो नभएको ।
- (१३) विगतका आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयर स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी : सोको जानकारी नभएको ।
- (१४) बैंकसँग सम्बन्धित सम्भौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजका आफन्तको व्यक्तिगत स्वार्थ सम्बन्धी जानकारी : बैंकको जानकारीमा नआएको ।
- (१५) पुनर्खरिद गरिएका शेयरहरूको विवरण : सो नभएको ।
- (१६) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी जानकारी :
- बैंकमा प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली कायम राख्न विभिन्न आन्तरिक नीति, नियम, संयन्त्र -संरचना र विभागहरू मार्फत कर्जा, सञ्चालन 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 कुल व्यवस्थापन खर्च सम्बन्धी विवरण :
- बैंकको आ.व. २०८१/२०८२ को व्यवस्थापन खर्चको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :-
- कर्मचारी खर्च** रु. ४,३१,१०,३९,३७०/- (अक्षरूपी चार अर्ब एकतीस करोड दश लाख उन्नचालीस हजार तीन सय सत्तरी मात्र) ।
- अन्य सञ्चालन खर्च** रु. १,८४,४३,६६,५३४/- (अक्षरूपी एक अर्ब चौरासी करोड त्रिचालिस लाख छैसठ्ठी हजार पाच सय चौतिस मात्र) ।
- बैंकको कुल व्यवस्थापन खर्चको विस्तृत विवरण बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको अनुसूचि ४.३६, ४.३७ र ४.३८ मा उल्लेख गरिएको छ ।
- (१८) लेखापरीक्षण समिति सम्बन्धी जानकारी :
- समीक्षा अवधिमा कम्पनी ऐनको दफा १६४ बमोजिम 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 २०८१/८२ मा उक्त समितिका १० वटा बैठकहरू बसेका छन् । सदस्य सचिव बाहेकका यस समितिका अन्य सदस्यहरूलाई सञ्चालक समितिका सदस्यहरूलाई प्रदान हुने सरहको बैठक भत्ता प्रदान गरिएको छ । यस समितिका काम कारवाहीहरू नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशिका तथा कम्पनी ऐनमा भएका व्यवस्था अनुरूप भए गरेका छन् । आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा बैंकको काम कारवाही प्रति कुनै पनि किसिमको गहन कैफियत नरहेको पाइएको छ । लेखापरीक्षण समितिले बैंकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको पुनरावलोकन तथा यसको पालनासँग सम्बन्धित सुझावहरू नियमित रूपमा व्यवस्थापनलाई दिने गरेको छ र सोको नियमित जानकारी सञ्चालक समितिलाई समेत गराउने गरेको छ । लेखापरीक्षण समितिले दिएको सुझाव अनुरूप बैंक व्यवस्थापनले आफ्ना काम कारवाहीहरूमा नियमित रूपमा सुधार गरिरहेको छ ।
- (१९) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, बैंकका आधारभूत शेयरधनी वा निजका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले बैंकलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भएको कुरा : सो नभएको ।

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

(क) सञ्चालकहरु :

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

(ख) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा अन्य पदाधिकारी/व्यवस्थापकहरूको आ.व. २०८१/८२ को वार्षिक तलब, भत्ता तथा सुविधाहरु :

वार्षिक तलब, भत्ता तथा सुविधाहरु	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	रकम रु.
पारिश्रमिक तथा सुविधाहरु	अन्य व्यवस्थापकहरु	
तलब	१६,३०५,६००	१५९,१०७,९४९
भत्ता	१,२९०,०००	७१,८७२,६६५
बिदा (वार्षिक+संचित)	-	१५,१६४,९६३
सवारी साधन सुविधा भत्ता	-	१००,५५७,६१५
अन्य भुक्तानी	-	४९,००७,१६३
जम्मा रु	१७,५९५,६००	३९५,७१०,३५६
कर्मचारी संख्या	१	१२४

अन्य व्यवस्थापकहरूमा सहायक प्रबन्धक र सो तहभन्दा माथिका कर्मचारीहरूको प्रतिनिधित्व गर्दछन् ।

- माथि उल्लेखित तलब तथा भत्ता रकममा आ.व. २०८१/८२ मा बैंक छोडेर जाने तथा नयाँ भर्ति भइ आउने कर्मचारीहरूले आफ्नो कार्यकालमा प्राप्त गरेको तलब तथा भत्ता समेत समावेस गरिएको छ ।
- उच्च व्यवस्थापनको पारिश्रमिक तथा सुविधाहरु बैंकको कर्मचारी सेवा विनियमावली र मानव संसाधन नीति अनुसार तथा कर्मचारी बोनस, बोनस ऐन, २०३० अनुसार, संचय कोषको योगदान श्रम ऐन, २०७४ अनुसार, जीवन बीमा, स्वास्थ्य बीमा र दुर्घटना बीमा सुविधा बैंकको कर्मचारी सेवा नियमावली अनुसार उपलब्ध गराइएको छ ।

(२१) शेयरधनीले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांश:

नगद लाभांश मध्ये २०८२ आषाढ मसान्त सम्म शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांश रु. २५,७१,५९,६४० रहेको छ । साथै, यसको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	रकम रु.
कुमारी बैंक लिमिटेड	८६३,४०९
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	७१५,०९५
प्राप्ति गरेको संस्थामा रहेको (देव: विकास बैंक लि.) को भुक्तान गर्न बाँकी लाभांश	१६९,२८४

कुमारी बैंक लिमिटेड (भुक्तान गर्न कुमारी क्यापिटल लि. लाई दिइएको)	१७४,१२४,१०१
मर्जर गरेको संस्थामा रहेको (एनसीसी बैंक लि.) को भुक्तान गर्न बाँकी लाभांश (भुक्तान गर्न कुमारी क्यापिटल लि. लाई दिइएको)	७१,८६६,८२४
प्राप्ति गरेको संस्थामा रहेको (पश्चिमाञ्चल फाईनान्स लि.) को भुक्तान गर्न बाँकी लाभांश (भुक्तान गर्न कुमारी क्यापिटल लि. लाई दिइएको)	१,१३६,८४६
प्राप्ति गरेको संस्था देव विकास बैंक लि. (भुक्तान गर्न कुमारी क्यापिटल लि. लाई दिइएको)	८,२८४,०८१
जम्मा बाँकी रहेको लाभांशको रकम	२५७,१५१,६४०

(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) लेखापरीक्षकद्वय श्री जि. पि. राजबाहक एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस् तथा श्री एन. वि. एस. एम. एण्ड एशोशिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्लाई 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 उहाँहरुप्रति हार्दिक कृतज्ञता प्रकट गर्दछौं ।

धन्यवाद ।

सञ्चालक समितिका तर्फबाट
श्री अमिर प्रताप ज. ब. राणा
(अध्यक्ष)

मिति : २०८२/०८/२५

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

१. सञ्चालक 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 कर्जाहरु र आयकरसंग सम्बन्धित केही मुद्दा मामिलाहरु बाहेक बैंकलाई तात्त्विकरूपमा फरक पर्ने गरी अतिरिक्त वित्तीय व्ययभार हुने किसिमका कुनै पनि मुद्दा मामिलाहरु हाल रहेका छैनन् ।
 - (ख) बैंकको संस्थापक वा सञ्चालकले वा संस्थापक वा सञ्चालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए : बैंकलाई यस सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।
 - (ग) कुनै संस्थापक वा सञ्चालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए : बैंकलाई यस सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।
५. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण :
 - (क) धितोपत्र बजारमा भएको बैंकको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा बैंक व्यवस्थापनको धारणा :
शेयरको मूल्य तथा कारोबार खुला बजार सञ्चालनले निर्धारण गर्ने भएकोले यस सम्बन्धमा बैंकको खासै विशेष धारणा रहेको छैन ।
 - (ख) आ.व. २०८१/८२ 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 २०८१)	२७२१९०	१५०१७०	२३७१००	१३९,१३१	४४,९२३,०४१	५७
दोश्रो त्रैमास (पौष मसान्त २०८१)	२३५१५०	२०७१००	२०९१००	४५,१७८	१६,९३७,२४५	५५
तेस्रो त्रैमास (चैत मसान्त २०८१)	२२७२२०	१९३११०	२०६१०३	३७,९७१	१४,४९४,३१३	५६
चौथो त्रैमास (आषाढ मसान्त २०८२)	२३११००	१९२११०	२१९१७७	५२,५२४	२४,४१०,११५	६३

६. समस्या तथा चुनौति :
 - (क) समस्या तथा चुनौति
 - (१) आन्तरिक :
 - कुशल एवम् दक्ष जनशक्तिलाई जोगाइराख्न ।
 - बढ्दो सञ्चालन खर्च ।
 - अन्तरनिहित जोखिमलाई घटाइ सञ्चालन क्षमता अभिवृद्धि गर्ने ।
 - निष्क्रिय कर्जा व्यवस्थापन गर्ने ।

(२) बाह्य :

- देशको आर्थिक तथा राजनैतिक अवस्था ।
- लगानीमैत्री वातावरणको अभाव ।
- प्रतिस्पर्धी बैकिङ्ग बजार ।
- बढ्दो सञ्चालन खर्चलाई आम्दानीको श्रोतद्वारा पूर्ती गर्ने ।
- जेनजी आन्दोलन र कोरोना महामारी पश्चात 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 बृति विकास गर्ने ।
- मितव्ययी ढङ्गले आवश्यकताको सहि पहिचान गरेर मात्र खर्च गर्ने ।
- ग्राहकहरूको बदलिदो जीवनशैली तथा बजारको माग अनुसारका नयाँ सेवा तथा सुविधाहरूको विकास गर्ने ।
- Interest Sensitive सम्पत्ति तथा दायित्वको मुल्य निर्धारण बजारको तरलताको स्थिति अनुसार गर्ने ।
- कर्जालाई विविधीकरण गर्ने तथा निष्क्रिय कर्जाको समयमै उचित व्यवस्थापन गर्ने ।
- बैकिङ्ग कारोबारमा अन्तरनिहित जोखिमहरूको विश्लेषण गरी समय अनुसार कार्ययोजना तयार गर्ने र त्यसको उचित कार्यान्वयन गर्ने ।
- बैकिङ्ग कारोबार अनलाइन माध्यमलाई प्रवर्द्धन तथा विकास गर्दै डिजिटल प्रणाली अर्न्तगत कर्मचारीहरूको क्षमता बृद्धि गर्दै डिजिटल बैकिङ्ग 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 रुपमा रहेको तर्फ सचेत हुँदै सोही अनुरूप सञ्चालक समितिका काम कारवाहीहरू अगाडी बढाउन र बैंकको अन्य सबै क्रियाकलापहरूमा समेत बलीयो एवं पारदर्शी संस्थागत सुशासनको विकास गर्न र सोको अनुभूति गराउन सञ्चालक समिति निरन्तर क्रियाशील रहेको छ । प्रचलित कानून तथा बैंकले अख्तियार गरेको नीतिलाई मुर्त रुप 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 रुपमा छुट्याईएको छ । बैंकमा उच्चस्तरको संस्थागत सुशासन लागु गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी भएको परिपत्र तथा निर्देशनहरूलाई पूर्ण रुपमा पालना गर्ने गरिएको छ ।

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

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

- समीक्षा वर्षमा 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 सुभाब पेटिका, बैंकको वेबसाईटमा रहेको हेल्पडेस्क, ईमेल, फेसबुक, भाइबर तथा हटलाइन मार्फत प्राप्त गुनासो एवं जिज्ञाशाहरूको सुनुवाई गर्दै आएको छ। विभिन्न माध्यमहरू मार्फत प्राप्त गुनासो एवं जिज्ञाशाहरूको सुनुवाईका निम्ति बैंकले आन्तरिक संयन्त्र तयार गरेको छ, जस अनुसार छिटो छरितो ढंगले सरोकारवालाहरूका गुनासो, जिज्ञासा तथा सुभाबहरूको 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.२०८१/८२ मा ग्राहक महानुभावहरूबाट लिखित निवेदन, गुनासो पोर्टल, ईमेल, टेलिफोन तथा मौखिक माध्यमबाट प्राप्त हुन आएका २,३३० वटा गुनासोमध्ये २,३१८ 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 ९७४५९४४९९९
ईमेल	: grievance@kumaribank.com

गुनासो दर्ता तथा सूचना प्राप्त गर्ने माध्यम

टोल फ्री नम्बर	: १६६०-०१-७७७८८
फोन नम्बर	: +९७७-१-४५४३०७५, ४५४३०७५
पोस्ट बक्स नम्बर	: २९९२८
Email	: customercare@kumaribank.com
Website	: www.kumaribank.com
Facebook	: https://www.facebook.com/kumaribankltd
Instagram	: https://instagram.com/kumari_bank_official
LinkedIn	: http://www.linkedin.com/company/kumari-bank-limited/
Twitter	: https://twitter.com/kumari_limited



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

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 Ashadh 32, 2082 (July 16, 2025), and the Consolidated Statement of Profit or Loss, and Consolidated Other Comprehensive Income, Consolidated Statement of Changes in Equity and Consolidated Statement of Cash Flows for the year then ended, and Consolidated notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying Consolidated Financial Statements give a true and fair view, in all material respects, the Consolidated Financial Position of the Bank as at Ashadh 32, 2082 (July 16, 2025), and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSA). 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 Bank in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Nepal, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. 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 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. We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report:

S. No.	Key Audit Matters	Auditor's Response
a)	Interest Income: The Bank has implemented NRB's Guidance Note on Interest Income Recognition, 2025 effective from Shrawan 2081. The guidelines require staging of loans (Stage 1, 2, 3) with different recognition methods - accrual basis for Stage 1 & 2 based on coupon interest rate and cash basis (Incremental) for Stage 3 assets. The transitional arrangement involves complex quarterly tracking at account level and reconciliation between interest suspense, accrued interest, and actual collections.	Our audit approach included: - Obtained understanding of the Bank's implementation framework and tested quarterly interest computation processes at account level - Verified staging classification (Stage 1, 2, 3) for sample loans based on ECL guidelines and tested stage migration reports - For Stage 3 assets, tested cash basis approach by tracing collections to bank statements, recalculating interest suspense movements, and



G.P. Rajbhuwal & Co.
Chartered AccountantsN.B.S.M. & Associates
Chartered Accountants

	Given the significant system changes, manual interventions during transition, and risk of misstatement in interest income, we considered this as a key audit matter.	verifying that suspense doesn't exceed accrued interest d. Performed reconciliation between CBS interest calculations and GL entries and verified quarterly interest income aggregation.
b)	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 NRB Directive number 8. The investment in the government and NRB bonds and T-bills has been done on Amortized cost and rest have been valued through Fair Value through Other Comprehensive Income. The valuation of the investment requires special attention and further in view of the significance of the amount of the investment in the financial statement the same has been considered as Key Audit Matters in our audit.	Our audit approach regarding Investment of the bank is based on the NRB Directive 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 16.07.2025. And for the unquoted investment the fair value has been determined based on latest available Net Assets Value (NAV), i.e., Level 3 valuation. Further the income and bonus have been cross verified from Demat statement of the bank wherever applicable.
c)	Impairment of Loans and Advances: Requirement under NFRS 9 read with (carve-out on NFRS-9 issued by ICAN dated 2082/05/09 and opted by Bank), bank shall measure impairment loss on loans and advances at the higher of: - Amount derived as per norms prescribed by NRB for loan loss provisioning or; - Amount determined as per para 5.5 of NFRS adopting the expected credit loss model As per the norms prescribed by the NRB, provision at the prescribed rate shall be created on the loans and advances based on overdue status of loans and advances as well as utilization status of the facility, status of security etc. Hence, assessment of availability and accuracy of data for impairment under NRB provisioning norms is regarded as key audit matters.	Our audit approach included: - Reviewing the overdue status of loans and advances by obtaining data from the system and matching the same with NRB 2.2 report. - Sample credit files were reviewed for the purpose of assuring the utilization of loan & advances for the intended purpose, account movement and account turnover. - Assessed the alignment of the Bank's Impairment for expected credit losses computations and underlying methodology including responses to current economic conditions with its accounting policies, based on the best available information up to the date of our report. - Evaluated the design, implementation and operating effectiveness of controls over estimation of expected credit losses, which included assessing

Karnalpokhari, Kathmandu, Nepal
t: +977-1-4515682, 451582
e: info@gpr.com.np, w: www.gpr.com.npNarayanchaur, Naxal, Kathmandu
t: +977-1-4533069, +977-1-4515242
e: info@nbsm.com.np, w: www.nbsm.com.np



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

G.P. Rajbhak & Co.
Chartered Accountants

N.B.S.M. & Associates
Chartered Accountants

Expected credit losses of loans and advances measured at amortized cost as disclosed in Note 4.7 (Notes to Consolidated Financial Statements) and Disclosure 5.5.5, is determined by management based on the accounting policies described in Note 2.5 to the financial statements.

This was a key audit matter due to

- The involvement of significant management judgements, assumptions and level of uncertainty associated with estimating future cash flows to recover such loans and advances; and
- The materiality of the reported amount of expected credit losses.

Key areas of significant judgements, assumptions and estimates made by management in the assessment of expected credit losses for loans and advances include forward-looking macroeconomic scenarios, associated weightages and considerations that indicate significant increase in credit risk. These are subject to inherently heightened levels of estimation uncertainty.

Information of such key estimates, assumptions and judgements are disclosed in Note 2.5.

the level of oversight, review and approval of impairment for expected credit losses, policies and procedures by the Board and management.

- e. Tested the completeness, accuracy and reasonableness of the underlying data used in the expected credit loss computations by agreeing details to relevant source documents and accounting records of the Group.
- f. Evaluated the reasonableness of credit quality assessments and related stage classifications.

In addition to the above, the following procedures were performed:

- g. For loans and advances assessed on an individual basis for impairment:
 - Tested the arithmetical accuracy of the underlying individual impairment calculations.
 - Evaluated the reasonableness of key inputs used in the impairment for expected credit losses made with economic conditions. Such evaluations were carried out considering the value and timing of cash flow forecasts particularly relating to elevated risk industries and status of recovery actions of the collaterals.
- h. For loans and advances assessed on a collective basis for impairment:
 - Tested the key inputs and the calculations used in the impairment for expected credit losses.
 - Assessed the reasonableness of judgements, assumptions and estimates used by the Management in the underlying methodology and the management overlays. Our testing included evaluating the reasonableness of forward-looking information used, economic scenarios considered, and probability weighting assigned to each scenario.
- i. Assessed the adequacy of the related financial statement disclosures set out



Kamalpokhari, Kathmandu, Nepal
t: +977-1- 4515682, 451582
e: info@gpr.com.np, w: www.gpr.com.np



Narayanchaur, Naxal, Kathmandu
t: +977-1-4533069, +977-1-4515242
e: info@nbsm.com.np, w: www.nbsm.com.np



G.P. Rajbhuak & Co.
Chartered Accountants

N.B.S.M. & Associates
Chartered Accountants

		in Disclosure 5.5.5 and 4.7 (Notes to Consolidated Financial Statements)
d)	Information Technology: As most of the information of the bank is digitally stored and transactions are carried out digitally/electronically. We have considered information technology status of the bank as our key audit areas.	Our audit approach regarding Information Technology of the bank is based upon the Information Technology Guidelines 2012 issued by NRB and it also included: a. Understanding of IT process, mapping of application and control measures adopted by the bank such as users' access and authority across operating systems. b. Verification of the Interest Income and expense booking regarding loan and deposit on test basis with the CBS of the bank. c. Reliance on the IT audit conducted by the bank. d. Verification of the provisioning of the loan and advances based on ageing on the test check basis

Other Matter

We did not audit the financial statement and other financial statement of subsidiaries namely Kumari Capital Ltd and Kumari Securities Ltd. The financial statements and other financial information have been audited by other auditor whose report has been furnished to us by the management. Our opinion on the financial statement so far as it relates to the accounts and disclosures included in respect of the subsidiary is based solely on the report of other auditors.

The auditor's report is intended solely for the intended users and should not be distributed to or used by other parties.

Other Information

Management is responsible for the preparation of other information. The other information comprises the information included in the Annual Report but does not include the consolidated Financial Statements and our auditor's report thereon.

Our opinion on the Consolidated Financial Statement does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

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

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 NFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Kamalpokhari, Kathmandu, Nepal
t: +977-1- 4515682, 451582
e: info@gpr.com.np, w: www.gpr.com.np



Narayanchaur, Naxal, Kathmandu
t: +977-1-4533069, +977-1-4515242
e: info@nbsm.com.np, w: www.nbsm.com.np





G.P. Rajbapak & Co.
Chartered Accountants

N.B.S.M. & Associates
Chartered Accountants

In preparing the Consolidated Financial Statements, management is responsible for assessing the Bank'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 Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

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

Auditor's Responsibilities for the Audit of Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance whether the Consolidated Financial Statements as a whole are free from material misstatement, whether caused 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.

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

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

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.

Kamalpokhari, Kathmandu, Nepal
t: +977-1- 4515682, 451582
e: info@gpr.com.np, w: www.gpr.com.np



Narayanchaur, Naxal, Kathmandu
t: +977-1-4533069, +977-1-4515242
e: info@nbsm.com.np, w: www.nbsm.com.np





G.P. Rajbahak & Co.
Chartered Accountants

N.B.S.M. & Associates
Chartered Accountants

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

We have determined to communicate following matters in accordance with the requirements of BAFIA, 2073, NRB Directives, Company Act, 2063, and other regulatory requirements: -

- We have obtained all the information and the explanations, which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit.
- Based on our audit, proper books of accounts as required by law have been kept by the Bank.
- The Statement of Financial Position, the Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income, the Cash Flow Statement, and the Statement of Changes in Equity dealt with by this report are in agreement with the books of accounts maintained by the Bank.
- Returns received from the branch offices of the Bank were adequate for the purpose of our audit though the statements are independently not audited.
- The capital fund, risk bearing fund and the provisions for possible impairment of assets of the bank are adequate considering the Directives issued by Nepal Rastra Bank.
- In our opinion and to the best of our information and according to the explanations and from our examination of the books of accounts of the Bank, we have not come across any case where the Board of Directors or any office bearer of the Bank have acted contrary to the provisions of law, or committed any misappropriation or caused any loss or damage to the Bank and violated Directives issued by Nepal Rastra Bank or acted in a manner, as would jeopardize the interest and security of the Bank, its shareholders and its depositors.
- The business of the Bank has been conducted satisfactorily and operated within its jurisdiction and has been functioning as per NRB Directives.

For G. P. Rajbahak & Co.,
Chartered Accountants


CA. Pradeep Kumar
Partner

Place: Kamalpokhari, Kathmandu, Nepal
Date: 12 November, 2025
UDIN: 251112CA02069JthmB

For N.B.S.M. & Associates
Chartered Accountants


CA. Durga Prasad Gnawali, FCA
Senior Partner

Place: Naxal, Kathmandu, Nepal
Date: 12 November, 2025
UDIN: 251112CA00461TFKF8

एकिकृत वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	अनुसूची	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पति					
नगद तथा नगद समान	४.१	३५,७३४,७६०,५०३	१९,६२८,९२१,०३५	३५,३५०,४८४,०७४	१९,५८१,६३६,१९३
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	४.२	२१,३३९,८०४,९५२	२८,१५८,०९१,४१८	२१,३३९,८०४,९५२	२८,१५८,०९१,४१८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४.३	१३,३८७,६६५,१२९	१,४२२,९१४,००७	१३,३८७,६६५,१२९	१,४२२,९१४,००७
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४.४	१,१७६,१०४,६३०	३४६,५३९,६६८	१,१७६,१०४,६३०	३४६,५३९,६६८
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	४.५	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.६	१४,१५३,३३९,३९१	१०,७४५,४४६,७९४	१४,१५३,३३९,३९१	१०,७४५,४४६,७९४
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४.७	२६०,३२२,३९८,३९९	२६८,४३१,२७०,४७०	२६०,३२२,३९८,३९९	२६८,४३१,२७०,४७०
धितोपत्रमा (securities) लगानी	४.८	८०,५११,९३८,५८२	६५,०५४,६९९,१८६	८०,०९८,७०३,७२१	६५,६३५,१५४,६०३
चालु आयकर सम्पत्ति	४.९	५४०,२१७,३२०	२,५८५,०८३,१७०	५३६,११३,९१६	२,५७७,३५५,६५०
सहायक कम्पनीमा लगानी	४.१०	-	-	६००,०००,०००	६००,०००,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४.११	१,४३१,१२७,५०३	१,५९३,६८५,४००	९६०,०१७,५९६	१,१६५,०१७,५९६
लगानी सम्पत्ति	४.१२	२,५३८,८२४,५०८	१,९१३,१८३,७६६	२,५३८,८२४,५०८	१,९१३,१८३,७६६
सम्पत्ति तथा उपकरण	४.१३	२,७०१,८७६,९७८	२,३३३,३८०,१४४	२,६५७,४१४,६१७	२,२९४,२१३,२७५
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४.१४	१८८,९७७,८६६	२२५,२०५,२८०	१८४,३९१,८७५	२१९,५८८,२२५
स्थगन कर सम्पत्ति	४.१५	१,०९३,५७१,७६९	१०५,२८७,२२५	१,०९२,५०३,२२५	१०८,६२९,७८१
अन्य सम्पत्ति	४.१६	७,५१४,१३६,८६३	७,३९४,७३२,७३३	७,२८५,८७४,३१९	७,२५३,८४०,४२५
कुल सम्पत्ति		४४२,६३४,७४४,३९२	४०९,९३८,४४०,२१७	४४१,६८३,६४०,२७२	४०९,४५२,८८१,९९३
दायित्व					
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिन बाँकि रकम	४.१७	११,००८,८२९,७२८	१४,३११,३४९,५३०	११,०८५,०४२,७०८	१४,७१७,४०९,१६३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिन बाँकि रकम	४.१८	३,८१५,७९१,०००	३,७२९,५००,०००	३,८१५,७९१,०००	३,७२९,५००,०००
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	४.१९	१,१६८,५६०,४५३	३५०,०४०,३९३	१,१६८,५६०,४५३	३५०,०४०,३९३
ग्राहकको निक्षेप	४.२०	३६४,६३९,१६१,५१४	३३३,१११,३२२,४८५	३६४,६३९,१६१,५१४	३३३,१११,३२२,४८५
सापटी	४.२१	१,३८०,५११,७२७	१,३४०,५१३,५७९	१,३८०,५११,७२७	१,३४०,५१३,५७९
चालु आयकर दायित्व	४.२२	-	-	-	-
व्यवस्था	४.२३	३,१००,०००	३,०००,०००	३,१००,०००	३,०००,०००
स्थगन कर दायित्व	४.२४	-	-	-	-
अन्य दायित्व	४.२५	८,२५०,७२३,३०४	७,७८०,८२३,६५९	८,४१२,७५९,०२०	७,४१७,३५६,२९२
जारी गरिएको ऋणपत्र	४.२६	१३,९८१,८३७,११०	१३,९८०,४६०,४५७	१३,९८१,८३७,११०	१३,९८०,४६०,४५७
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	४.२७	-	-	-	-
कुल दायित्व		४०४,९०२,९१३,८३५	३७४,६०७,०९०,१०४	४०४,५६६,८१३,५३२	३७४,६४९,६८२,३७०
इक्विटी					
शेयर पूँजी	४.२८	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०
शेयर प्रिमियम		-	-	-	-
संचित मुनाफा		(३,२६९,५९८,७८३)	(४,८६२,११०,६७२)	(३,८४९,५२६,७१८)	(५,३६७,४२४,४८०)
जगेडा तथा कोषहरू	४.२९	१४,७७५,५६७,९२०	१३,९६७,५९९,४४६	१४,७७५,५६७,९२०	१३,९४४,७६२,५६२
शेयर धनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी		३७,७३१,८२०,४७७	३५,३३१,३५०,११३	३७,१११,८९२,५४०	३४,८०३,१९९,४२२
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-	-	-
कुल इक्विटी		३७,७३१,८२०,४७७	३५,३३१,३५०,११३	३७,१११,८९२,५४०	३४,८०३,१९९,४२२
कुल दायित्व र इक्विटी		४४२,६३४,७४४,३९२	४०९,९३८,४४०,२१७	४४१,६८३,६४०,२७२	४०९,४५२,८८१,९९३
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	४.२८	१०६,१७७,०५६,०८८	७७,५३२,२४४,९५८	१०६,१७७,०५६,०८८	७७,५३२,२४४,९५८
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति		१४३.८७	१३४.७२	१४१.५३	१३२.७१

द. रामचन्द्र खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
अध्यक्ष

द. पशुपति मुरारका
सञ्चालक

द. महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक

द. अश्विन बाबु श्रेष्ठ
प्रमुख वित्त अधिकृत

द. बिजय कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. राजाराम खड्का
सञ्चालक

द. बिजय स्थापित
सञ्चालक

द. सिम्पन अग्रवाल
सञ्चालक

मिति: कार्तिक २६, २०८२
स्थान: टंगाल, काठमाडौं, नेपाल

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. सि.ए. दुर्गा प्रसाद ज्ञवाली, एफ.सी.ए
वरिष्ठ साभेदार
एन.वि.एस.एम. एण्ड एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. सि.ए. प्रदीप लामा
साभेदार
जि.पि. राजवाहक एण्ड कं.
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

एकिकृत नाफा नोक्सान विवरण
मिति ०१ श्रावण २०८१ देखि ३२ आषाढ २०८२ सम्म

विवरण	अनुसूची	समूह		बैंक	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्याज आम्दानी	४.२९	३२,३८७,४८६,४६४	३८,६७३,१९१,७००	३२,३५७,२००,३५२	३८,६०९,३६५,७८२
व्याज खर्च	४.३०	२०,७३५,६३९,९३०	२७,८०६,०१०,६२८	२०,७३५,६५४,३८२	२७,८०६,०२५,०७९
खुद व्याज आम्दानी		११,६५१,८४६,५३४	१०,८६७,१८१,०७३	११,६२१,५४५,९७०	१०,८०३,३४०,७०३
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४.३१	३,०३३,२७६,९७८	२,४३७,६०५,०६८	३,०३३,२७६,९७८	२,४३७,६०५,०६८
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४.३२	३७१,६५६,०९३	३३९,५२०,२०१	३७१,६५६,०९३	३३९,५२०,२०१
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी		२,६६१,६२०,८८५	२,०९८,०८४,८६७	२,६६१,६२०,८८५	२,०९८,०८४,८६७
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी		१४,३१३,४६७,४१९	१२,९६५,२६५,९३९	१४,२८३,१६६,८५५	१२,९०१,४२५,५७०
खुद व्यापारिक आम्दानी	४.३३	४५३,१७७,३५६	३६६,४१३,५४२	४५३,१७७,३५६	३६६,४१३,५४२
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४.३४	७६२,१७४,५४८	५८५,११३,८१७	४५७,६७८,५६५	३६८,५८५,४७०
जम्मा सञ्चालन आम्दानी		१५,५२८,८१९,३२३	१३,९१६,७९३,२९८	१५,१९४,०२२,७७७	१३,६३६,४२४,५८३
कर्जाको जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	४.३५	३,४५१,४२१,३३८	६,८४१,४१०,६३१	३,४५१,४२१,३३८	६,८४१,४१०,६३१
खुद सञ्चालन आम्दानी		१२,०७७,३९७,९८५	७,०७५,३८२,६६८	११,७४२,६०१,४३९	६,७९५,०१३,९५२
सञ्चालन खर्च					
कर्मचारी खर्च	४.३६	४,३७०,४६६,७७६	३,९०४,३०८,९४४	४,३११,०३९,३७०	३,८५७,०७२,६६८
अन्य सञ्चालन खर्च	४.३७	१,१२०,४४३,५४०	१,१५१,३१२,६६६	१,०५१,५५४,७९६	१,११२,६९९,६२५
हासकट्टी तथा परिशोधन	४.३८	८०५,७१५,१०९	८५६,९४६,७६२	७९२,८११,८१८	८५१,३१८,१२३
सञ्चालन मुनाफा		५,७८०,७७२,५५९	१,१६२,८१४,२९५	५,५८७,१९५,५३५	९७३,९२३,५३६
गैर सञ्चालन आम्दानी	४.३९	७३,३६८,०६७	४६,७५१,३६५	७३,३६८,०६७	४६,७५१,३६५
गैर सञ्चालन खर्च	४.४०	४२५,९४३,५४२	२१,७०९,७३१	४२५,९४३,५४२	२१,७०९,७३१
आय कर अधिको मुनाफा		५,४२८,१९७,०८४	१,१८७,८५५,९२९	५,२३४,६२०,०६०	९९८,९६५,१७०
आयकर खर्च	४.४१	३,४५९,४६१,४८३	१,०२९,२८५,८२१	३,४५९,९२१,४१२	९९४,३५६,४६६
चालु कर		४,६१७,४९८,३७२	१,१००,४८२,९३७	४,५६७,३४०,३०५	१,०६९,३००,५३५
स्थगन कर		(१,१५८,०३६,८८९)	(७१,१९७,११६)	(१,१५२,४१८,८९३)	(७४,९४४,०६९)
यस अवधिको मुनाफा		१,९६८,७३५,६००	१५८,५७०,१०८	१,८१९,६९८,६४७	४,६०८,७०४
नाफा बाँडफाँड					
बैंकको शेयर धनी		१,९६८,७३५,६००	१५८,५७०,१०८	१,८१९,६९८,६४७	४,६०८,७०४
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		-	-	-	-
यस अवधिको मुनाफा		१,९६८,७३५,६००	१५८,५७०,१०८	१,८१९,६९८,६४७	४,६०८,७०४
प्रति शेयरको आम्दानी					
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी		७.५१	०.६०	६.९४	०.०२
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी		७.५१	०.६०	६.९४	०.०२

द. रामचन्द्र खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
अध्यक्ष

द. पशुपति मुरारका
सञ्चालक

द. महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक

द. अश्विन बाबु श्रेष्ठ
प्रमुख वित्त अधिकृत

द. विजय कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. राजाराम खड्का
सञ्चालक

द. विजय स्थापित
सञ्चालक

द. सिम्जन अग्रवाल
सञ्चालक

मिति: कार्तिक २६, २०८२
स्थान: टंगाल, काठमाडौं, नेपाल

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. सि.ए. दुर्गा प्रसाद ज्ञवाली, एफ.सी.ए.
वरिष्ठ साभेदार
एन.बि.एस.एम. एण्ड एशोशिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. सि.ए. प्रदीप लामा
साभेदार
जि.पि. राजवाहक एण्ड कं.
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

मिति ०१ श्रावण २०८१ देखि ३२ आषाढ २०८२ सम्म

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
यस वर्षको मुनाफा	१,९६८,७३५,६००	१५८,५७०,१०७	१,८१९,६९८,६४७	४,६०८,७०४
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने शीर्षकहरू				
फेयर मूल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	६४०,३७८,६७३	१८४,४६०,४७८	६३५,४३२,०७६	१८४,४६०,४७८
पुनरमूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	(३,६८३,०००)	-	(३,६८३,०००)
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान)	(६९,३४८,२२०)	(८६,६३५,२२७)	(६९,३४८,२२०)	(८६,६३५,२२७)
माथि उल्लेखित बुँदाहरूको आयकर	(१७१,३०९,१३६)	(२९,३४७,५७५)	(१६९,८२५,१५७)	(२९,३४७,५७५)
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	३९९,७२१,३१७	६४,७९४,६७६	३९६,२५८,६९९	६४,७९४,६७६
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण गरिने वा गर्न सकिने शीर्षकहरू				
नगद/प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
वैदेशिक सञ्चालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सट्टी नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
माथि उल्लेखित गरिएका बुँदाहरूको आयकर	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा वर्गिकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
ग) इक्विटी विधिबाट लेखाङ्कन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा	-	-	-	-
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	३९९,७२१,३१७	६४,७९४,६७६	३९६,२५८,६९९	६४,७९४,६७६
कुल यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	२,३६८,४५६,९१८	२२३,३६४,७८३	२,२१५,९५७,३४६	६९,४०३,३८०
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड				
बैंकको इक्विटी शेयर धनि	२,३६८,४५६,९१८	२२३,३६४,७८३	२,२१५,९५७,३४६	६९,४०३,३८०
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
कुल विस्तृत आम्दानी	२,३६८,४५६,९१८	२२३,३६४,७८३	२,२१५,९५७,३४६	६९,४०३,३८०

द. रामचन्द्र खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
अध्यक्ष

द. पशुपति मुरारका
सञ्चालक

द. महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक

द. अश्विन बाबु श्रेष्ठ
प्रमुख वित्त अधिकृत

द. विजय कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. राजाराम खड्का
सञ्चालक

द. विजय स्थापित
सञ्चालक

द. सिम्रन अग्रवाल
सञ्चालक

मिति: कार्तिक २६, २०८२
स्थान: टंगाल, काठमाडौं, नेपाल

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. सि.ए. दुर्गा प्रसाद ज्ञवाली, एफ.सी.ए
वरिष्ठ साभेदार
एन.बि.एस.एम. एण्ड एसोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. सि.ए. प्रदीप लामा
साभेदार
जि.पि. राजवाहक एण्ड कं.
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

एकिकृत नगद प्रवाह विवरण

मिति ०१ श्रावण २०८१ देखि ३२ आषाढ २०८२ सम्म

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	३४,३७२,८०६,६९०	३५,९८४,८३१,१३२	३४,३४२,५२०,५७८	३५,९२१,००५,२१४
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	३,०३३,२७६,९७८	२,४३७,६०५,०६८	३,०३३,२७६,९७८	२,४३७,६०५,०६८
लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
अन्य सञ्चालन कारोबारहरुबाट आम्दानी	१,०३४,१८७,३६५	७३३,३४६,७९९	७७२,१३३,४८६	५८८,१७०,७७०
व्याज खर्च	(१९,३०१,०४२,२६९)	(२६,८२१,३४०,०१३)	(१९,३०१,०४२,७२०)	(२६,८२१,३४४,४६५)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(३७१,६५६,०९३)	(३३९,५२०,२०१)	(३७१,६५६,०९३)	(३३९,५२०,२०१)
कर्मचारी खर्च	(३,६९९,९४०,६३७)	(३,७६०,३३६,८१५)	(३,५६०,५१३,२३१)	(३,७१३,१००,५३८)
अन्य खर्च	(४,२४०,३१०,६८४)	(८,४०३,४१६,१५२)	(४,१९५,८१७,५४९)	(८,३७६,०४८,३५३)
सञ्चालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	१०,९०७,३२१,३५०	(१६८,८३०,२६३)	१०,७८८,८८७,४४९	(३०३,२४२,५०५)
सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धि)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	६,८१८,२८६,४६६	(१४,६९७,१४६,८९०)	६,८१८,२८६,४६६	(१४,६९७,१४६,८९०)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	(११,९६४,७५१,१२२)	६,३४८,५३१,७८६	(११,९६४,७५१,१२२)	६,३४८,५३१,७८६
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(३,४०७,८९२,६७७)	(९९१,१४०,२५४)	(३,४०७,८९२,६७७)	(९९१,१४०,२५४)
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	८,१०८,८७२,१५१	२,५०६,०३७,८३९	८,१०८,८७२,१५१	२,५०६,०३७,८३९
अन्य सम्पत्ति	(३,०७५,१८१,६२५)	३,७२४,२३२,०८५	(२,८४६,९१९,०८१)	३,८६५,१२४,३९२
सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा कमि/(बृद्धि)				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकि	(३,१०८,५७९,४३६)	५,६७७,७७४,५४१	(३,६३२,३६६,४५६)	५,४८३,८३४,१७४
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकि	१६६,२६१,०००	२,२३३,०००,०००	१६६,२६१,०००	२,२३३,०००,०००
ग्राहकको निक्षेप	३१,५२७,८३९,०२९	१७,०६४,२६७,९५८	३१,५२७,८३९,०२९	१७,०६४,२६७,९५८
ऋण तथा सापटी	३९,९९८,१४८	(१,३०४,९२४,३०१)	३९,९९८,१४८	(१,३०४,९२४,३०१)
अन्य दायित्व	१,३९७,२६८,७३१	१,१०६,४२३,८३८	९८४,९५५,४४६	७४२,९५६,४७१
आयकर भुक्तानी अधिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	३७,४०९,४४२,०१५	२१,४८९,२२६,३४०	३६,५१३,१७०,३५४	२०,९४७,२९८,६७०
आयकर भुक्तानी	(२,५७७,०९०,२९८)	(२,२९६,१९८,३७६)	(२,५२७,३७८,२७९)	(२,२५६,८८४,०५६)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	३४,८३२,३५१,७१७	१९,२०२,०२७,९६४	३३,९८५,७९२,०७५	१८,६९०,४१४,६१४
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरिद	(१५,७७३,१७२,४७०)	(२२,४३९,४९२,६३५)	(१५,३५९,९३७,६०९)	(२२,०१९,९४८,०५२)
धितोपत्र लगानी विक्रीबाट प्राप्ती	१०१,३८८,४९२	१०१,३८८,४९२	१०१,३८८,४९२	१०१,३८८,४९२
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको खरिद	(१,८२६,११६,२६३)	(१,३१८,८१५,२७८)	(१,७८१,६५३,९०२)	(१,२७९,६४८,४०९)
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	३०,६१०,३६०	(३६,५३५,२२१)	३५,१९६,३५०	(३०,९१८,१६७)
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको खरिद	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
व्याज आम्दानी	-	-	-	-
लाभांश आम्दानी	२१२,०९०,५०२	१९३,५७९,६०८	२१२,०९०,५०२	१९३,५७९,६०८
लगानी कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	(१७,२५५,१९९,३८०)	(२३,४९९,८७५,०३४)	(१६,७९२,९१६,१६७)	(२३,०३५,५४६,५२८)
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	१,३७६,६५३	४,९९२,४८५,८०७	१,३७६,६५३	४,९९२,४८५,८०७
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-	-



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-	-
लाभांश खर्च	-	-	-	-
व्याज खर्च	(१,४२५,४०४,६८१)	(९८७,२००,४६८)	(१,४२५,४०४,६८०)	(९८७,२००,४६७)
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	-	-	-	-
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	(१,४२४,०२८,०२८)	४,००५,२८५,३४०	(१,४२४,०२८,०२७)	४,००५,२८५,३४१
वित्तीय संयोजनबाट खुद नगद प्रवाह				
नगद प्रवाहमा भएको खुद (कमी)/बृद्धि	१६,१५३,१२४,३१०	(२९२,५६१,७३०)	१५,७६८,८४७,८८०	(३३९,८४६,५७३)
नगद तथा नगद समानमा रहेको सुरुवाती मौज्दात	१९,५८१,६३६,१९३	१९,९२१,४८२,७६६	१९,५८१,६३६,१९३	१९,९२१,४८२,७६६
नगद तथा समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर				
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	३५,७३४,७६०,५०३	१९,६२८,९२१,०३५	३५,३५०,४८४,०७४	१९,५८१,६३६,१९३

द. रामचन्द्र खनाल
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. अमिर प्रताप ज.ब. राणा
अध्यक्ष

द. पशुपति मुरारका
सञ्चालक

द. महेश प्रसाद पोखरेल
सञ्चालक

द. अश्विन बाबु श्रेष्ठ
प्रमुख वित्त अधिकृत

द. विजय कुमार श्रेष्ठ
सञ्चालक

द. राजाराम खड्का
सञ्चालक

द. विजय स्थापित
सञ्चालक

द. सिम्न अग्रवाल
सञ्चालक

मिति: कार्तिक २६, २०८२
स्थान: टंगाल, काठमाडौं, नेपाल

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. सि.ए. दुर्गा प्रसाद ज्ञवाली, एफ.सी.ए
वरिष्ठ साभेदार
एन.वि.एस.एम. एण्ड एशोशिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. सि.ए. प्रदीप लामा
साभेदार
जि.पि. राजवाहक एण्ड कं.
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स



एकिकृत इचिटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	बैँका साधारण शेयरधनीका निमित्त समूह										जम्मा	स्वायं	जम्मा इचिटी
	शेयर पुँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण खरोडा कोष	सटफी स्टकबल कोष	नियामनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुनः मूल्यांकन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा			
यस वर्ष को मौज्जात													
पुनःस्थापना	२६,२२५,८९१,३४०	-	५,८२०,९९६,०८०	-	३,८२३,१२०,५८८	१४९,७७५,४४२	३९६,८८०,५३६	(१,७८०,१४०,०२९)	१,०११,२०९,९२८	३९,७७०,४२२,८९२	-	-	३९,७७०,४२२,८९२
१ श्रावण २०८० को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्जात						४१,४९६,६६०	-	(४०,३७०,७८७)	६,३३६,०००	(२,४२५,१२७)	-	-	(२,४२५,१२७)
गत वर्षको विस्तृत आख्यानी													
गत वर्षको विस्तृत आख्यानी	२६,२२५,८९१,३४०	-	५,८२०,९९६,०८०	-	३,८२३,१२०,५८८	१९८,३९७,११२	३९६,८८०,५३६	(१,८२०,४२०,८१३)	१,०१७,७७७,९२८	३९,७७५,८९७,७९४	-	-	३९,७७५,८९७,७९४
कर पछिको अन्य विस्तृत आख्यानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इचिटी उपकरणका	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनःमूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिमार्जित लाभ योजनाको विमात्रिक (Actuarial) नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेतुबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक सञ्चालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गरी हुने सटफी नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
गत वर्षको विस्तृत आख्यानी													
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इचिटी उपकरणका	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानीबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इचिटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीले गरेको कारोबार													
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारीत मुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभोश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभोश मुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान													
गत वर्ष को मौज्जात	२६,२२५,८९१,३४०	-	-	-	-	-	-	-	-	२२७,०४७,७७७	-	-	२२७,०४७,७७७
१ श्रावण २०८१ को मौज्जात	२६,२२५,८९१,३४०	-	५,८२०,९९६,०८६	६८,४४४,३२९	४,९४२,७७३,३३३	३२८,४८२,८८७	३९६,८८०,५३६	(४,८९२,११०,९७९)	२,४०४,४००,२९४	३९,३९१,३८०,९१३	-	-	३९,३९१,३८०,९१३
समायोजित/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१ श्रावण २०८१ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्जात	२६,२२५,८९१,३४०	-	५,८२०,९९६,०८६	६८,४४४,३२९	४,९४२,७७३,३३३	३२८,४८२,८८७	३९६,८८०,५३६	(४,८९२,११०,९७९)	२,४०४,४००,२९४	३९,३९१,३८०,९१३	-	-	३९,३९१,३८०,९१३
यस वर्षको विस्तृत आख्यानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा													
कर पछिको अन्य विस्तृत आख्यानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इचिटी उपकरणका	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानीबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनःमूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिमार्जित लाभ योजनाको विमात्रिक (Actuarial) नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेतुबाट भएको नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक सञ्चालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गरी हुने सटफी नाफा/(नोस्मान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आख्यानी													
जगडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगडा कोषबाट स्थानान्तरण भएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इचिटीमा सिधै देखाइएको शेयरधनीले गरेको कारोबार													
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारीत मुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभोश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभोश निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान													
यस वर्ष को मौज्जात	२६,२२५,८९१,३४०	-	६,२०४,०९६,४११	४२,७७४,१८३	३,९४२,७७३,३३३	७७७,८२९,२०९	३९६,८८०,५३६	(४,२९२,११०,९७९)	३,२२४,१९३,२९४	३७,७७१,८९०,४७७	-	-	३७,७७१,८९०,४७७





३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

[illegible]

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS

Year ended 16th July 2025

1. BANK

1.1 General

Kumari Bank Limited (the "Bank") is a publicly listed "A-Class" commercial bank, incorporated and domiciled in Nepal on Chaitra 21, 2057 B.S (April 03, 2001) with an objective of providing competitive modern banking services in the Nepalese financial market. The Bank is licensed by Nepal Rastra Bank (NRB) and its corporate office is located in Tangal, Kathmandu.

The Bank's expansion has been driven by a strategic vision and regulatory directives. Key milestones include:

- The acquisition of Kasthamandap Development Bank Limited, Paschimanchal Finance Company Limited, Mahakali Bikash Bank Limited, and Kakre Bihar Bikash Bank Limited in Asadh 2074 (July 2017).
- The acquisition and subsequent joint operation of Deva Bikas Bank Limited from Asadh 28, 2077 (July 2020).
- The merger with Nepal Credit and Commerce Bank Limited, effective Poush 17, 2079 (January 1, 2023).

These consolidations were undertaken to achieve the mandated paid-up capital and create a stronger, more efficient financial institution.

As of the reporting date, the Bank operates with distribution networks with 302 branches, 318 ATMs, 50 extension counters, and 54 branchless banking units.

1.2 Financial Statements

The Financial Statement of Bank for the year ended 16 July, 2025 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 Basis of Consolidation

The Consolidated Financial Statements incorporate the financial position, performance, and cash flows of the Bank and all entities it controls (its subsidiaries). Control is established when the Bank is exposed to, or has rights to, variable returns from its involvement with the entity and has the power to affect those returns. Uniform accounting policies are applied across the Group for similar transactions.

All intra-group balances, transactions, income, and expenses are eliminated in full upon consolidation.

1.3.1 Subsidiaries

Subsidiaries are entities over which the Bank exercises control. Control is generally presumed when the Bank holds more than half of the voting power. However, control can also exist in other circumstances, such as through rights granted by contractual agreement or the potential voting rights that are currently exercisable.

The Bank consolidates a subsidiary from the date it first obtains control and ceases consolidation from the date that control ends. The following are the subsidiaries of the bank that meets the consolidation criteria:

Subsidiary	Principal Activities	Ownership as on:	
		16 th July 2025	15 th July 2024
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%

1.3.2 Investments in Associates and Joint Ventures

Entities over which the Bank has significant influence are associates and entities over which the Bank has joint control are joint ventures. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of an investee, but is not control or joint control over these entities. Significant influence is presumed to exist where the Bank holds between 20% and 50% of the voting rights of an entity. Significant influence may also exist where the Bank holds less than 20% of the voting rights and has influence over financial and operating policy-making processes, through board representation and significant commercial arrangements. Associates and joint ventures are accounted for using the equity method of accounting. Investments in associates and joint ventures are carried on the Consolidated Balance Sheet initially at cost and increased or decreased to recognize the Bank's share of the profit or loss of the associate or joint venture, capital transactions, including the receipt of any dividends, and write-downs to reflect any impairment in the value of such entities. These increases or decreases, together with any gains and losses realized on disposition, are reported on the Consolidated Statement of Profit & Loss. The following are the associates of the bank that meets the consolidation criteria:

Associate	Principal Activities	Ownership as on:	
		16 th July 2025	15 th July 2024
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%

Associate	Principal Activities	Ownership as on:	
		16 th July 2025	15 th July 2024
Solar Farm Limited	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%
Avasar Equity Limited	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		19%	22%

1.3.3 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.

1.3.4 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.

2. BASIS OF PREPARATION

2.1 Statement of Compliance

The Financial Statements of Bank for the year ended 16th July, 2025 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 preparation of these financial statements in conformity with NFRS requires management to make judgments, estimates, and assumptions that affect the reported amounts of assets, liabilities, income, and expenses, along with the disclosure of contingent liabilities. These estimates and underlying assumptions are reviewed periodically. Actual results may differ from these estimates.

2.2 Compliance to non-optional carve-outs to NFRS 9 issued by ICAN

In response to the practical implementation challenges faced by Banks and Financial Institutions (BFIs), the 354th Meeting of the Council of ICAN, held on 2082/05/02, issued certain non-optional carve-outs to NFRS 9: Financial Instruments. These carve-outs are effective until the end of Fiscal Year 2082/83.

In accordance with these carve-outs, the Bank has applied the following alternative treatments as permitted by ICAN:

2.2.1 Impairment Measurement Basis

The Bank measures the impairment loss on its loans and advances at the higher of:

- Amount determined under the Expected Credit Loss Model in accordance with paragraph 5.5 of NFRS 9, and
- Amount of loan loss provision required as per the prevailing unified directives issued by Nepal Rastra Bank.

This treatment is a non-optional requirement for all financial institutions registered under the Bank and Financial Institution Act, 2073, and supersedes the full expected credit loss (ECL) model outlined in NFRS 9 for the specified period.

2.2.2 Interest Revenue Recognition

For banks and financial institutions, interest revenue on financial assets can be recognized as per the Guidance Note issued by Nepal Rastra Bank, as an alternative to the specific requirements in paragraph 5.4.1 of NFRS 9.

The Bank has applied these carve-outs in preparing these financial statements. The impact of applying these carve-outs, compared to the full requirements of NFRS 9, is that the impairment provision and interest revenue are calculated based on a hybrid model that incorporates regulatory prudential norms. These financial statements therefore comply with NFRS as modified by the above carve-outs.

2.3 Reporting Period and Approval of Financial Statements

2.3.1 Reporting Period

The Bank has prepared the financial statements in accordance with NFRS depicting financial performance for FY 2024/25 and financial position of 16th July 2025 and the comparatives of FY 2023/24.

2.3.2 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.

2.3.3 Approval of Financial Statements by Directors

The accompanied Financial Statements have been authorized to issue by the Board of Directors vide its resolution dated 12th November 2025 and recommended for its approval by the Annual General Meeting of the shareholders.

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.

2.4.3 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.

2.4.4 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.

2.4.5 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.

2.4.6 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.

2.4.7 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.

2.4.8 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 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

2.5.1 NFRS 9- Financial Instruments

The Bank has applied Nepal Financial Reporting Standard NFRS 9 - “Financial Instruments” (NFRS 9) effective for annual fiscal year 2081-82, for the first time when preparing these financial statements. This standard replaced Nepal Accounting Standard NAS 39 – “Financial Instruments: Recognition and Measurement” (NAS 39). NFRS 9 brought about significant changes to the classification and measurement of financial instruments and impairment assessment pertaining to such instruments.

2.5.2 Changes to the impairment calculation

The adoption of NFRS 9 has fundamentally changed the Bank’s accounting for loan loss impairment by replacing incurred loss approach as per NAS 39 with a forward-looking expected credit loss (ECL) approach. NFRS 9 requires the Bank to record an allowance for ECLs for all loans and other debt financial assets not held at FVTPL, together with loan commitments and financial guarantee contracts. The allowance is based on the ECLs associated with the probability of default in the next twelve months unless there has been a significant increase in credit risk since origination. If the financial asset meets the definition of purchased or originated credit impaired (POCI), the allowance is based on the change in the ECLs over the life of the asset.

2.5.3 Classification and Subsequent Measurement of Financial Instruments

To determine their classification and measurement category, NFRS 9 requires all financial assets, except equity instruments and derivatives, to be assessed based on a combination of the entity’s business model for managing the assets and the instruments’ contractual cash flow characteristics. The NFRS 9 measurement categories of financial assets (fair value through profit or loss (FVTPL), available for sale (AFS), held-to-maturity and loans and receivables - amortized cost) have been replaced by:

- Debt instruments at amortized cost
- Debt instruments at fair value through other comprehensive income (FVOCI), with gains or losses recycled to profit or loss on de-recognition
- Equity instruments at FVOCI, with no recycling of gains or losses to profit or loss on de-recognition
- Financial assets Fair Value through Profit & Loss (FVTPL)

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 (not optional) pronounced by Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) on 2nd Bhadra 2082; 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 Impairment Losses on Loans & Advances

3.1.1 Individual impairment assessment

The Group reviewed their individually significant loans and advances at each reporting date to assess whether an impairment loss should be recorded in the statement of profit or loss. In particular, management judgement was required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the impairment loss. These estimates were based on assumptions about a number of factors and actual results may differ, resulting in future changes to the impairment allowance made.

3.1.2 Collective impairment assessment

Loans and advances that have been assessed individually and found not to be impaired and all individually insignificant loans and advances are then assessed collectively, by categorizing those into groups of assets with similar credit risk characteristics, to determine whether a provision should be made due to expected loss events.

3.1.3 Applicable prior to 16th July 2024

Prior to 16th July 2024, provisions were made for incurred loss events for which there is objective evidence, but the effect of which are not yet evident. The collective assessment takes account of data from the loan portfolio such as number of days in arrears and judgements on the effect of concentrations of risks and economic data (including levels of GDP growth, unemployment, inflation, interest rates, exchange rates, effect of regulatory changes), and trends in non-performing loans.

3.1.4 Applicable from 16th July 2024

The measurement of impairment losses under NFRS 9 requires judgement across all categories of financial assets, in particular, the estimation of the amount and timing of future cash flows and collateral values when determining impairment losses and the assessment of a significant increase in credit risk. These estimates are driven by a number of factors, changes in which can result in different levels of impairment allowances. The Bank's ECL calculations are outputs of complex models with a number of underlying assumptions regarding the choice of variable inputs and their interdependencies. Elements of the ECL models that are considered for accounting judgements and estimates include:

- The Bank's criteria for assessing if there has been a significant increase in credit risk as a result out which allowances for financial assets should be measured on a Life Time ECL basis and the qualitative assessment
- The segmentation of financial assets when their ECL is assessed on a collective basis
- Development of ECL models, including the various formulas and the choice of inputs
- Determination of associations between macro-economic scenarios and, economic inputs, such as unemployment levels, GDP growth, inflation interest rates, exchange rates, and the effect on PDs, EADs and LGDs
- Selection of forward-looking macro-economic scenarios and their probability weightings, to derive at the economic inputs into the ECL models

The Bank's policy is to regularly review its models in the context of actual loss experience and adjust when necessary. The impairment loss on loans and advances is disclosed in the financial statements.

3.1.5 Impairment of Financial Assets carried at Amortized Cost - Applicable from 16th July 2024

The Group assesses impairment for financial assets carried at amortized cost in line with the same principles used for assessment for impairment of loans and receivables. The impairment loss on financial assets carried at amortized cost is disclosed in the financial statements.

3.1.6 Impairment for Financial Guarantees, Letter of Credit & Undrawn Loan Commitments - Applicable from 16th July 2024

The Group assesses impairment for off balance sheet exposures such as financial guarantees letter of credit and undrawn commitments in line with ECL principles. Impairment loss on above exposures is disclosed in the financial statements.

3.2 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.

3.3 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

3.4.1 Financial Instruments – Initial Recognition, Classification and Subsequent Measurement

Date of Recognition

All financial assets and liabilities with the exception of loans and advances to customers and balances due to customers are initially recognized on the trade date, i.e., the date that the Group becomes a party to the contractual provisions of the instrument. This includes “regular way trades”. Regular way trades mean purchases or sales of financial assets that require delivery of assets within the time frame generally established by regulation or convention in the marketplace. Loans and advances to customers are recognized when funds are transferred to the customers' accounts. The bank recognizes balances due to customers when funds are transferred to the bank.

Recognition and Initial Measurement of Financial Instruments

The classification of financial instruments at initial recognition depends on their contractual terms and the business model for managing instruments as described in Note 3.4 to the financial statements.

All financial instruments are measured initially at their fair value, except in the case of financial assets and financial liabilities recorded at fair value through profit or loss. Transaction costs are added to, or subtracted from, this amount.

Trade receivables are measured at transaction price. When the fair value of financial instruments at initial recognition differs from the transaction price, the bank accounts for the 'Day 1' profit or loss, as described below.

Day 1 Profit or Loss

When the transaction price of the instrument differs from the fair value at origination and the fair value is based on a valuation technique using only inputs observable in market transactions, the Bank recognizes the difference between the transaction price and fair value in net trading income. In those cases, where fair value is determined based on models for which some of the inputs are not observable, the difference between the transaction price and the fair value deferred is only recognized in the statement of profit or loss when the inputs become observable, or when the instrument is de-recognized.

Measurement Categories of Financial Assets & Liabilities

The Bank classifies all of its financial assets based on the business model for managing the assets and the asset's contractual terms, measured at either:

- Amortized cost,
- Fair Value through Other Comprehensive Income (FVOCI),
- Fair Value through Profit or Loss (FVTPL)

The Bank classifies and measures its derivative and trading portfolio. The Bank may designate financial instruments at FVTPL, if doing so eliminates or significantly reduces measurement or recognition inconsistencies. Before 1st January 2018, the Bank classified its financial assets as loans and receivables (amortized cost), FVPL, available-for-sale or held-to-maturity.

Financial liabilities, other than loan commitments and financial guarantees, are measured at amortized cost or at FVPL. The financial liabilities are measured at FVPL when they are either derivative instruments, held for trading or the fair value designation is applied.

Offsetting of Financial Instruments

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount presented in the Statement of Financial Position only when the Group 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 NASs/NFRSs or for gains and losses arising from a group of similar transactions such as in the Group's trading activity.

3.5 Financial Liabilities

3.5.1 Due from Banks, loans & Advances to Customers, Financial Assets at Amortized Cost

Due from banks and loans and advances to customers, included non-derivative financial assets with fixed or determinable payments that were not quoted in an active market, other than those:

- That the Bank intended to sell immediately or in the near term
- That the Bank, upon initial recognition, designated as FVTPL or as available-for-sale
- For which the Bank may not recover substantially all of its initial investment, other than because of credit deterioration, which were designated as available-for sale.

The Bank only measures due from banks, loans and advances to customers and other financial assets at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are Solely Payments of Principal and Interest (SPPI) on the principal amount outstanding.

The details of these conditions are outlined below:

Business Model Assessment

The Bank determines its business model at the level that best reflects how it manages groups of financial assets to achieve its business objective. The Bank's business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:

- How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel"
- The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular, the way those risks are managed

- How managers of the business are compensated (for example, whether the compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows collected)
- The expected frequency, value and timing of sales are also important aspects of the Bank's assessment

The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking into account "worse case" or "stress case" scenarios. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from the Bank's original expectations, the Bank does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.

The SPPI Test (Solely Payments of Principal and Interest)

As a second step of its classification process the Bank assesses the contractual terms of the financial assets to identify whether they meet the SPPI test. "Principal" for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount). The most significant elements of interest within a lending arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Bank applies judgement and considers relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set. In contrast, contractual terms that introduce a more than "de minimis" exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured at FVTPL.

3.5.2 Financial Liabilities at Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL)

Financial liabilities in this category are those that are not held for trading and have been either designated by the Bank upon initial recognition or are mandatorily required to be measured at fair value under NFRS 9. Bank only designates an instrument at FVTPL upon initial recognition when one of the following criteria are met. Such designation is determined on an instrument-by-instrument basis:

The designation eliminates, or significantly reduces, the inconsistent treatment that would otherwise arise from measuring the liabilities or recognizing gains or losses on them on a different basis Or

The liabilities are part of a group of financial liabilities, which are managed and their performances are evaluated on a fair value basis, in accordance with a documented risk management or investment strategy Or

The liabilities containing one or more embedded derivatives, unless they do not significantly modify the cash flows that would otherwise be required by the contract, or it is clear with little or no analysis when a similar instrument is first considered that separation of the embedded derivative(s) is prohibited financial liabilities at FVPL are recorded in the statement of financial position at fair value.

Changes in fair value are recorded in profit and loss with the exception of movements in fair value of liabilities designated at FVPL due to changes in the Bank's own credit risk. Such changes in fair value are recorded in the own credit reserve through OCI and do not get recycled to the profit or loss. Interest earned or incurred on instruments designated at FVPL is accrued in interest income or interest expense, respectively, using the EIR, taking into account any discount/ premium and qualifying transaction costs being an integral part of the instrument.

3.5.3 Financial Guarantees, Letter of Credit & Undrawn Loan Commitments

The Bank issues financial guarantees, letters of credit and loan commitments. Financial guarantees are initially recognized in the financial statements (within Provisions) 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

- under NAS 39 – the best estimate of expenditure required to settle any financial obligation arising as a result of the guarantee, or
- under NFRS 9 – an ECL provision as set out to the financial statements.

The premium received is recognized in the statement of profit or loss in net fees and commission income on a straight-line basis over the life of the guarantee. Undrawn loan commitments and letters of credits are commitments under which, over the duration of the commitment, the Bank is required to provide a loan with pre-specified terms to the customer. Similar to financial guarantee contracts, under NAS 39, a provision was made if they were an onerous contract but, these contracts are in the scope of the ECL requirements. The nominal contractual value of financial guarantees, letters of credit and undrawn loan commitments, where the loan agreed to be provided is on market terms, are not recorded on in the statement of financial position.

3.6 Reclassifications of Financial Instruments

With the adoption of NFRS 9, the Bank reclassifies its financial assets subsequent to the initial recognition when an only when the business model for managing such financial assets is changed. Such reclassifications are applied prospectively from the reclassification date. Financial liabilities are never reclassified.

If a financial asset is reclassified out of the amortized cost measurement category and into the fair value through profit or loss measurement category, its fair value is measured at the reclassification date. Any gain or loss arising from a difference between the previous amortized cost of the financial asset and fair value is recognized in statement of profit or loss.

If the reclassification takes place out of the fair value through profit or loss category into the amortized cost measurement category, its fair value at the reclassification date becomes the new gross carrying amount.

If the reclassification takes place out of the amortized cost measurement category and into the fair value through other comprehensive income measurement category, fair value is measured at the reclassification date. Any gain or loss arising from a difference between the previous amortized cost of the financial asset and fair value is recognized in other comprehensive income. The effective interest rate and the measurement of expected credit losses are not adjusted as a result of the reclassification.

3.7 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’.

3.8 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.

3.9 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.

3.10 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.

3.11 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.

3.12 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.

3.13 Property and Equipment

3.13.1 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.

3.13.2 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.

3.13.3 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.

3.13.4 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 Credit and Commerce Bank Limited is recognized at fair value.

3.13.5 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.

3.13.6 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.

3.13.7 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 2081/82	Estimated Useful Life of Asset (Years) FY 2080/81
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.

3.13.8 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.

3.13.9 Capital Work in Progress

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

3.13.10 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.

3.14 Intangible Assets

3.14.1 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.

3.14.2 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.

3.14.3 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.

3.14.4 Amortization of Intangible Assets

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

Asset Category	For the year ended 16 th July 2025	For the year ended 15 th July 2024
Computer Software	5 years	5 years

3.14.5 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.

3.15 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.

3.15.1 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.

3.15.2 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.

3.16 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.

3.16 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.

3.17 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.

3.18 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.

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.

3.19 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.

3.20 Employee Benefits

Employee benefits include:

- a. **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:**
 - Wages, salaries and social security contributions;
 - Paid annual leave and paid sick leave;
 - Profit sharing and bonuses, and
 - 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.

- b. **Post-employment benefits, such as the following:**
 - Retirement benefits (e.g.: pensions, lump sum payments on retirement); and
 - Other post-employment benefits such as post-employment life insurance and post-employment medical care;
 - Other long term employee benefits and
 - Termination benefits

3.20.1 Post employments benefits

a. **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).

b. **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).

3.20.2 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 period (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.

3.20.3 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.

3.20.4 Unutilized Accumulated Leave

Bank's policy related to the accumulation of the leave 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, 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.

3.21 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.

a. 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.

b. 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.

3.22 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.

3.23 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.

3.24 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.

3.25 Write off of Loan

As per policy of the Bank and in compliance with directive issued by NRB, the bank has written off following loan during the period i.e. Shrawan 2081 to Ashad 2082:

Amount in NPR

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
1	Aasha Business	CEO-Kamal Gautam	Infrastructure Dev. Bank	19-Sep-2012	515,635
2	Aasha Maya Tamang	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	138,480
3	Ambika Sapkota	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	29-Jun-2021	137,763
4	Ambika Thapa	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	20-May-2021	152,123
5	Amrita Sunar	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	7-Aug-2012	132,378
6	Anisha Limbu(Nemong)	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	1-Aug-2012	167,220
7	Anita Mahato	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	95,826
8	Anita Shrestha	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	12-Apr-2021	184,784
9	Anita Dhakal Devkota	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	165,228
10	Anjana Neupane	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	107,384
11	Anju Shrestha	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	22-Nov-2018	191,757
12	Anju Devi Shrestha	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	18-Aug-2010	5,318,549
13	Anu Shrestha	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	20-Feb-2022	83,605
14	Aone Felt& Handicraft Export Ind.Pv	Management Credit Committee (Madhuban Lal Shrestha)	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	14-Jul-2013	594,326
15	Apsara Nepali	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	24-Apr-2019	144,595
16	Ashok Kumari Shrestha	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	124,254
17	Asmita Shrestha	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	24-May-2019	81,824
18	Aupsara B.K.	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	60,327
19	B.P. Sales	CBO-Binod Kumar Sharma	NCC Bank Ltd	4-Sep-2020	663,438
20	Badri Gurung	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2019	172,859
21	Bal Bahadur Rokaya	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	7-Nov-2012	62,334
22	Basanta Paudel	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	140,484
23	Bhabisara Darai	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	49,005
24	Bhagawati Darji	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	169,156

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
25	Bharati Mahato	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	101,355
26	Bhawani Dhital (Giri)	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	79,562
27	Bhim Kumar Kedem	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	10-Sep-2012	132,146
28	Bhim Maya Damai	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	134,211
29	Bhuwani Prasad Dahal	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	11-Apr-2013	692,416
30	Bidur Karki	BM- Nagendra Bimali	Infrastructure Dev. Bank	10-Nov-2006	63,786
31	Bikar Miya Mahato	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	2-Apr-2018	89,158
32	Bimala Pariyar	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	6-Jul-2021	4,885
33	Bimala Praja	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	28-Jun-2021	144,625
34	Bimala Bhandari	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	158,802
35	Bimala Mahato	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	65,939
36	Bina Chaudhary	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	2-Oct-2020	162,241
37	Bindu Khadka	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	118,135
38	Binu Phal Magar	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	104,862
39	Bir Bahadur Tamang	BM-Arjun Sundar Shrestha	Apex Development Bank Ltd	13-Apr-2014	228,501
40	Bishal Bhujel	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	11-Sep-2012	173,780
41	Bishal Limbu	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	1-Aug-2012	172,172
42	Bishal Rai	ACEO Rishi Raj Bhatta	Apex Development Bank Ltd	4-Jul-2016	1,283
43	Bishnu Kumari Chaudhary	Sr. Officer- Samsher Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	17,789
44	Bishnu Maya Adhikari	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	50,961
45	Bishnu Maya Ale	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	9-Jun-2019	172,105
46	Bishnu Maya Lama	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	29-Mar-2019	91,676
47	Bishnu Maya Rai(Dewan)	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	5-Aug-2012	164,942
48	Bishnu Maya Tamang	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	28-Jun-2021	241,129
49	Bishnu Pokhrel	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	28-Jun-2021	187,556
50	Bishnu Risami Magar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	116,326
51	Bishnumaya Darji	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jun-2019	205,148

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
52	Buddha Bahadur Tamang	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	165,256
53	Buddha Complex Pvt Ltd	Head SME-Ishor Gurung	Kumari Bank Ltd	30-Jul-2021	496,564
54	Buddhi Lal Shrestha	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	21-Jul-2013	3,704,665
55	Buddhi Maya Gurung	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	110,732
56	Chanda Bhattra	Sr.Officer-Surya prasad Upadhy	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	174,025
57	Chanda Thapa(Shrestha)	Loan Management Committee (Suryadhoj Neupane)	Surya Darshan Finance Ltd	9-Jun-2010	1,796,843
58	Chandra Kumari Lama	Sr. Officer- Samshe Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	20-Feb-2022	142,440
59	Chandra Kumari Nepali	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	126,273
60	Chandra Kumari Pandhak	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	23-Jul-2012	144,601
61	Chandra Mohan Gauchan	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	14-Jul-2010	1,662,110
62	Chandra Thapa Chhetri	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	28-Jun-2021	198,520
63	City Center Hospital	CEO-Naresh Dev Pradhan	Uninon Finance Limited	16-Jul-2014	2,552,294
64	Dak Bahadur Pariyar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	127,743
65	Dasrath Thapa	BM- Kumar Sharma	Infrastructure Dev. Bank	26-Jan-2012	304,405
66	Deepa Lama Gurung	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	11-Sep-2012	173,447
67	Deumaya Sunar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	167,072
68	Dev Bahadur Bishwokarma	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	29-Jun-2021	154,827
69	Dev Bishwokarma	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	80,237
70	Dev Kumar Limbu	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	10-Sep-2012	132,215
71	Dev Kumari Mahato	Sr. Officer- Samshe Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	6-Jul-2021	72,671
72	Devi Gurung Tamang	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	83,470
73	Devi Kumari Sharma	Sr.Officer-Surya prasad Upadhy	Deva Bikash Bank Ltd	6-Jul-2021	54,155
74	Dhan Bahadur Rawat	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	13-Jul-2012	133,207
75	Dhan Kumari Ale	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	12-Feb-2019	94,219
76	Dhan Maya Simkhada	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	136,966
77	Dhanalaxmi Shrestha	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	118,843
78	Dhiraj Adhikari	BM- Kumar Sharma	Infrastructure Dev. Bank	27-Feb-2012	1,076,459
79	Dil Maya Sunar	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	144,711
80	Dilip Chhetri	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	13-Jul-2012	191,801

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
81	Dinesh Achhami	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	6-Nov-2008	629,004
82	Dipa Gurung	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	28-Jun-2021	105,565
83	Dipa Sunar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	116,965
84	Dule Maya Aslami	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	113,555
85	Durga Mithun	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	117,370
86	Durga Adhikari Damai	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	52,524
87	Electrocom And Research Center P. L	Consortium NMB, Kumari Bank, Lumbini Bikas Bank	Kumari Bank Ltd	26-Sep-2011	164,475,358
88	Everest Nirman Sewa	CEO-Naresh Dev Pradhan	Uninon Finance Limited	13-Jul-2011	21,387,467
89	Ganesh Rokaya	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	8,643
90	Ganga Devi Thada Magar	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	83,037
91	Ganga Laxmi Joshi	Sr. Officer- Samsher Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	80,412
92	Garima Hardware Center	CEO-Ramesh Raj Aryal	NCC Bank Ltd	21-Feb-2022	605,093
93	Gauri Tamang	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	104,799
94	Gayatri Matowar Lama	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	104,931
95	Geeta Rai	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	1-Aug-2012	179,990
96	Gesu Chaudhary	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	129,740
97	Gita Malla	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	113,142
98	Gita Budhathoki	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	9-Sep-2012	63,038
99	Gita Gharti	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	152,099
100	Gita Mahato	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	111,920
101	Goma Bhandari	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	155,410
102	Goma Kumari Kunwar	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	162,405
103	Goodwill International Trading	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	13-Jan-2013	2,585
104	Hari Bahadur Theeng	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	25-Jul-2012	45,484
105	Hari Kumar Rai	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	15-Feb-2011	1,359,689
106	Harikala Lamichhane	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Rising Development bank	4-Feb-2018	48,062
107	Harka Bahadur Disuwa Magar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	6-Jun-2019	196,912

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
108	Hem Kali Gubanju	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	128,984
109	Hira Chaudhari	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	119,597
110	Indira Timilsena	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	151,521
111	Indra Kumari Sunar	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	11,200
112	Indra Maya Shrestha	CEO-Shrawan Kumar Rajbhandari	Kasthamandup Development Bank Ltd	23-Feb-2022	295,817
113	Indra Maya Thapa	CEO- Surendra Bhandari	Kumari Bank Ltd	22-Jun-2004	619,106
114	Ishu Pariyar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	140,702
115	Iswori Thakuri	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	57,382
116	Jamuna Tamang	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	114,583
117	Jaubari Tea Estate Pvt.Ltd	CEO-Shrawan Kumar Rajbhandari	Kasthamandup Development Bank Ltd	16-May-2011	262,173
118	Jayanti Shrestha	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Rising Development bank	3-Nov-2015	48,677
119	Jit Bahadur Dewan Yakha	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	9-Sep-2012	52,439
120	Jit Bahadur Gurung	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	24-Jun-2019	108,549
121	Jit Maya Chongwang	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	1-Aug-2012	172,172
122	Kabiraj Rai	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	1-Aug-2012	191,161
123	Kabita Limbu	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	9-Sep-2012	63,037
124	Kailu Maya Shrestha	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	6-Jul-2021	64,526
125	Kajiman Sambhahangphe	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	7-Aug-2012	132,378
126	Kalpana Bisunkhe	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	25-Jul-2012	45,484
127	Kamal Bahadur Sunar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	134,660
128	Kamala Kumal	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	9,712
129	Kamala Pun	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	91,744
130	Kamala Ale	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	133,898
131	Kamala Kumari Tamang	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	28-Mar-2018	115,217
132	Kaushila Aryal	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	62,911
133	Kaushila Chaudhary	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	73,945
134	Kebal Bahadur Bhandari	Management Credit Committee (Madhuban Lal Shrestha)	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	13-Jan-2012	2,382,524

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
135	Keshab Singh Thagunna	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	23-Jul-2012	143,266
136	Khagisara Gurung	CEO Khem Raj Bhetuwal	Rising Development bank	1-Feb-2015	38,800
137	Khusbu Chaudhary	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	169,128
138	Kripa Shrestha Bhandari	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	4-Oct-2018	139,497
139	Krishna Bahadur Thapa	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	20-Mar-2011	599,300
140	Krishna Bishwokarma	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	67,513
141	Krishna Maya Shrestha	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	100,339
142	Krishna Modern Dal Udyog	CEO- Amrit Charan Shrestha	NCC Bank Ltd	23-Oct-2013	50,301,828
143	Kumar Darnal	Credit Committee (Madhuban Lal Shrestha)	Apex Development Bank Ltd	15-Nov-2013	1,582,672
144	Kumari Khatri	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	22-Nov-2018	217,580
145	Kumari B.K	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	106,827
146	Kumari Gurung	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	24-Jul-2019	213,949
147	Lal Maya Shrestha	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	118,256
148	Laxman Pariyar	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	29-Jun-2021	168,479
149	Laxmi B.K.	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	14,870
150	Laxmi Rana	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	39,610
151	Laxmi Bahadur Rokaya	Credit Committee (Rishi Raj Bhatta)	Apex Development Bank Ltd	14-Nov-2017	2,711,537
152	Laxmi Kumari Chaudhary	Sr. Officer- Samsher Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	118,727
153	Lil Bahadur Karki	CEO-Bijay Bahadur Shrestha	Deva Bikash Bank Ltd	4-Dec-2016	2,073,834
154	Lila Pun	Sr. Officer- Samsher Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	21,232
155	Lok Bahadur Khati	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	23-Jul-2012	143,752
156	Lok Bahadur Tamang	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	25-Jul-2012	45,484
157	Lokendra Bista	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	23-Jul-2012	143,752
158	Lokendra Kumar Limbu	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	1-Aug-2012	172,172
159	Lokendra Wanem[Limbu]	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	23-Jul-2012	143,752
160	Maiya Kumari Mijar	Sr. Officer- Samsher Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	83,452
161	Man Maya Ale	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	21-Feb-2019	83,589
162	Man Maya Tamang	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	138,782

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
163	Manadevi Rai	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	10-Sep-2012	132,214
164	Mangal Bahadur Sunar	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	36,765
165	Mangal Bahadur Wanem Fago Limbu	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	10-Sep-2012	132,215
166	Manisha Pariyar	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	169,036
167	Manisha Rai	ACEO Rishi Raj Bhatta	Apex Development Bank Ltd	4-Jul-2016	1,283
168	Manju Bhattarai	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Rising Development bank	4-Feb-2018	35,169
169	Manju Gauchan	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2019	283,535
170	Manju Kumari Chetri (G.C.)	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	79,730
171	Matrika Malla	MD-Madhuban Lal Shrestha	Apex Development Bank Ltd	15-Jul-2012	180,000
172	Menuka Charmakar	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	55,870
173	Merina Hamal	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	177,750
174	Milan Bhujel	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	11-Sep-2012	173,781
175	Mina Sapkota	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	60,329
176	Mina Damai	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	12-Mar-2019	169,480
177	Mina Gurung	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	129,324
178	Mingma Sherpa	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	1-Aug-2012	174,018
179	Mira Kumari Bishokarma	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	29-Jun-2021	163,213
180	Mira Neupane	CCO- Geha Nath Dhungana	Kumari Bank Ltd	6-Jul-2018	142,511
181	Moonlight Builders	CEO-Amrit Charan Shrestha	NCC Bank Ltd	19-Aug-2015	1,453,059
182	Mukunda Adhikari	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	13-Jul-2012	137,846
183	Nabin Dhakal	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	138,294
184	Namuna Shrestha	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	192,246
185	Narsingh Giri	Gehanath Dhungana, Division Head- Risk	Kumari Bank Ltd	13-Oct-2008	1,054,779
186	New Listimai Trade Link	CEO- Kamal Gautam	Infrastructure Dev. Bank	29-Jul-2012	1,522,933
187	New Strong Aluminum	Head SME-Ishor Gurung	Kumari Bank Ltd	2-Aug-2021	1,617,041
188	Nilam Khanal	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	29-Mar-2019	114,306
189	Nirmala Marasini	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	176,216

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
190	Nirmala Ghole	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	119,723
191	Niru Tamang	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	57,328
192	Nita Pariyar	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	156,607
193	Nitu Gurung	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	41,662
194	Om Kumar Aangbuhang	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	11-Sep-2012	173,780
195	Om Prakash Limbu	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	11-Sep-2012	173,780
196	Pabimaya Thakuri	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	69,526
197	Pabitra Bist	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	23-Jul-2012	143,752
198	Padam Bahadur Bishwokarma	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	146,154
199	Papi Raj Rai	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	1-Aug-2012	172,174
200	Paramsila Devi	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	81,819
201	Paras Prasad Sah	BM-Satin Bir Singh Kansakar	NDEP Development Bank Ltd	9-Jul-2013	231,776
202	Parbati B.K	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	9-Sep-2012	63,038
203	Parbati Bishwokarma	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	129,780
204	Parbati Chaudhary	Sr. Officer- Samsher Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	104,929
205	Parbati Limbu	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	10,331
206	Pendra Prashad Limbu	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	1-Aug-2012	172,893
207	Philip Limbu	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	23-Jul-2012	143,752
208	Pradip Mahato Tharu	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	106,478
209	Pramila Basnet	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	6-Jul-2021	77,326
210	Prem Mncha Newar	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	25-Jul-2012	42,337
211	Priya Banshi Thakuri Chaudhari	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	22-Mar-2019	104,927
212	Puja Chaudhari	Sr. Officer- Samsher Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	27-Jan-2019	93,620
213	Puja Bomjan	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	146,025
214	Punam Sarangkoti	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	36,964
215	Purna Bahadur Tamang	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	23-Jul-2012	143,752

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
216	Purna Kumari Thapa(Tamang)	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	153,326
217	Purna Maya Darai	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	6-Jun-2019	143,393
218	Rabindra Sonar	CEO-Bijay Bahadur Shrestha	Deva Bikash Bank Ltd	4-Dec-2016	2,210,110
219	Rabindra Sunar	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	27-Nov-2018	41,997
220	Rachana Motors	CEO-Amrit Charan Shrestha	NCC Bank Ltd	28-Jun-2012	636,727
221	Radha Budhathoki	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	94,113
222	Radha Devi Mishra	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	15,841
223	Radhika Khatri	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	105,161
224	Raj Kumar Nepali	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	42,738
225	Raj Kumar Shrestha	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	22-Apr-2019	189,392
226	Rajesh Kumal	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	39,157
227	Rajib Innam	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	10-Sep-2012	132,214
228	Raju Mijar	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	25-Jul-2012	45,484
229	Raju Shrestha	ACEO Rishi Raj Bhatta	Apex Development Bank Ltd	15-Oct-2015	6,295
230	Ram Bahadur B.K	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	11-Sep-2012	160,614
231	Ram Bahadur Budha	Management Credit Committee (Rishi Raj Bhatta)	Apex Development Bank Ltd	13-Jun-2016	1,867,058
232	Ram Kumari Mahatto	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	94,407
233	Ram Kumari Rana	Sr. Officer- Samsher Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2022	69,597
234	Ram Maya Kumal	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	83,555
235	Ram Prasad Bhattra	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	18-Jun-2009	364,566
236	Rama Devi Pandey	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2019	175,467
237	Ramesh Darlami	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	11-Jul-2019	237,394
238	Ramesh Pariyar	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	126,412
239	Ranjana Shrestha Shakya	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	123,509
240	Ranjita Poudel Chaudhary	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	50,265
241	Rejina Shjrestha(M.C)	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	71,989
242	Rekha Puri	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	124,745
243	Reliable Packaging Ind. Pvt.Ltd.	CEO-Ratna Raj Bajracharya	NCC Bank Ltd	12-Feb-2008	1,895,418

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
244	Rewat Bahadur Devan	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	5-Aug-2012	172,086
245	Reweti Raman Rijal	CEO-Surendra Bhandari	Kumari Bank Ltd	6-Feb-2004	617,473
246	Rima Gurung	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	28-Jun-2021	230,400
247	Rina Pariyar	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	25,655
248	Rishikesh Subedi	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	139,685
249	Rita Darai	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	137,821
250	Roda Pariyar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	6-Jul-2021	71,701
251	Rodden Enterprises P. Ltd.	Division Head- Business Development-Bhasker Rimal	Kumari Bank Ltd	13-Aug-2006	1,386,939
252	Rojina Rai	BM-Sagar Neupane	Apex Development Bank Ltd	4-Jul-2016	473,432
253	Runa Sunar	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	14,225
254	Rup Chandra Kurmi	BM- Man Bahadur Rawal	Apex Development Bank Ltd	24-Feb-2015	203,842
255	Rup Kumari Samal Thakuri	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	53,446
256	Rupesh Upreti	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	13-Jul-2012	137,846
257	Sabitri Bhattra	Sr.Officer-Surya prasad Upadhy	Deva Bikash Bank Ltd	14-Oct-2018	154,237
258	Sabitri Darai	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	7-May-2019	209,916
259	Sabitri Khatiwada	Sr. Officer- Samsher Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	18,496
260	Sachi Trading Concern	Head SME-Ishor Gurung	Kumari Bank Ltd	30-Jul-2021	22,121,438
261	Sagar Pariyar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	155,609
262	Sahadev Rajbanshi	MD-Madhuban Lal Shrestha	Apex Development Bank Ltd	25-Jun-2014	974,425
263	Saina Limbu	CEO- Rishi Raj Bhatta	Apex Development Bank Ltd	27-Jan-2020	1,283
264	Sakuntala Koirala	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	77,084
265	Salehesh Suppliers And Construction Pvt. Ltd	Acting CEO-Anuj Mani Timalina	Kumari Bank Ltd	16-Aug-2021	40,163,874
266	Samichhya Darai	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	5-May-2019	197,841
267	Samjhana Gurung	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	197,841
268	Samsher Bahadur Sunar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	6-Jul-2021	64,616
269	Samyukta Traders	Senior Manager- Rajendra lal Bajracharya	NDEP Development Bank	19-Apr-2011	159,690
270	Sangita Chaudhari	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	24-Jul-2019	146,755
271	Sangita Thapa Magar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	70,109

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
272	Sangita Ale	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	136,236
273	Sangita Lama Gurung	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	11-Sep-2012	173,780
274	Sangita Maharjan	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	87,336
275	Sangita Panjiyar	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	106,075
276	Sanita Tamang	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	28,402
277	Sanju Devi Shah	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	6-Jul-2021	60,085
278	Sanju Upreti	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	154,618
279	Sansari Maya Tamang	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	71,672
280	Santosh Biswokarma	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	51,858
281	Santosh Pun	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	95,211
282	Santoshi Ssewa	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	7-Jul-2021	54,489
283	Santoshi Nepali (Gautam)	ACEO Rishi Raj Bhatta	Apex Development Bank Ltd	24-Apr-2016	500,000
284	Sanu Poudel	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	109,810
285	Sapana Karki Sunar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	92,335
286	Saraswati Darji	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	169,301
287	Sarita Pariyar	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	123,788
288	Sarita Basnet	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	92,694
289	Sarita Ghising	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	23-Jul-2012	143,753
290	Sarita Kumari Shah	CEO-Bijay Bahadur Shrestha	Deva Bikash Bank Ltd	16-Jul-2018	2,724,015
291	Saroj Bahadur Sonar	CRO-Angir Man Singh	Kumari Bank Ltd	7-Nov-2016	254,329
292	Saroj Ranabhat	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	47,696
293	Saurya Suman Trade And Suppliers Pvt Ltd	COP- Bishnu Regmi	Kumari Bank Ltd	18-Jan-2021	505,516
294	Shanta Kumari B.K	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	7-Aug-2012	132,378
295	Shanta Shrestha	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	92,807
296	Shanu Chaudhari	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	25-Apr-2019	142,501
297	Sharmila Tamang	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	6-May-2019	78,023
298	Sharmila Adhikari (Marasini)	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	7-Jul-2019	149,977
299	Sharmila Shrestha	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	132,506

S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
300	Sher Bahadur Bist	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	23-Jul-2012	143,753
301	Shova Pariyar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	6-Jul-2021	67,276
302	Shova Kumari Ale	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	129,392
303	Shree Krishna Shrestha	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	29-Jun-2021	129,906
304	Shree Raj Laxmi Enterprise	CEO- Amrit Charan Shrestha	NCC Bank Ltd	22-Jun-2012	4,913,637
305	Shree Ram Bakhunchhe	CEO - R. Khadka	International Development Bank Ltd	29-Mar-2012	365,124
306	Shree Shyam Baba Internat	CEO- Ratna Raj Bajracharya	NCC Bank Ltd	5-Jul-2010	147,570
307	Shree Shyam Baba International	CEO- Ratna Raj Bajracharya	NCC Bank Ltd	5-Jul-2010	20,000,000
308	Shree Subhakamana Traders	BM-Bikash Shrestha	Apex Development Bank Ltd	18-Dec-2015	2,814
309	Shyanu Maya Shrestha	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	73,578
310	Sirjana Rana Magar	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	129,519
311	Sita Biswokarma	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	29-May-2019	107,550
312	Sita Mahato	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	6-May-2019	88,424
313	Sita Ale	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	109,716
314	Sita Gurung	Sr.Officer-Surya prasad Upadhy	Deva Bikash Bank Ltd	21-Nov-2018	219,420
315	Sita Kumal	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	117,356
316	Sita Kunwar Chhetri	Sr.Officer- Purna Prasad Poudel	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	62,819
317	Sita Pariyar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	139,199
318	Smriti Waiba Tamang	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jul-2021	149,117
319	Som Maya Sarki	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	166,491
320	Srishti Gurung	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	1-Aug-2012	172,174
321	Sukiya Mahato	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	42,764
322	Sulochana Shrestha	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	3-Jul-2021	125,259
323	Suman Subba Limbu	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	23-Jul-2012	144,605
324	Sumana Ghimire Simkhada	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	30-Jun-2021	161,869
325	Sumitra B.K.	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	86,482
326	Sumitra Pariyar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	103,558
327	Sumitra Shrestha	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-May-2019	180,331



S. No.	Name of Borrower	Loan Approving Authority	Previous Bank Name (If Merged)	Loan Booked Date	Loan Write off
328	Sunil Guidel	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	1-Aug-2012	146,065
329	Sunil Sunar	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	4-Jul-2021	76,757
330	Sunita Pradhan	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	9-Oct-2018	114,043
331	Sunita Waiba	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	1-Jan-2019	59,420
332	Sunita Tamang	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	18-Jun-2019	73,051
333	Surendra Regmi	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	8-Nov-2012	52,778
334	Sushma Thakuri	CEO- Gobinda Raj Upadhyay	Apex Development Bank Ltd	30-Jul-2014	617,460
335	Susma Limbu	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	9-Sep-2012	62,038
336	Taramaya Thapa	Sr. Officer- Samsheer Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	80,598
337	Tikaram Kandel	CEO- Surendra Bhandari	Kumari Bank Ltd	9-Jul-2004	623,059
338	Til Kumari Gurung	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	90,950
339	Tirtha Maya Gurung	Sr.Officer-Surya prasad Upadhya	Deva Bikash Bank Ltd	31-Jul-2018	81,031
340	Tirthamaya Sunuwar	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	13-Jul-2012	137,846
341	Triyuga Kashta Furniture Udhogh	CEO- Ramesh Raj Aryal	NCC Bank Ltd	28-Dec-2020	8,647,319
342	Tulasi Gurung	Sr. Officer- Samsheer Bahadur Ale	Deva Bikash Bank Ltd	4-Feb-2018	129,056
343	Ujjwal Karki	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	2-Jul-2021	127,925
344	Uma Devi	Jr.Officer-Bijay Pandey	Deva Bikash Bank Ltd	13-Feb-2019	108,500
345	Umachhi Mahato	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	6-Mar-2019	21,563
346	Umesh Garment Pvt.Ltd.	Head SME- Binod Kumar Sharma	NCC Bank Ltd	29-Aug-2018	296,361
347	Uttam Mart Pvt. Ltd	CBO-Sandip Prasad Pandey	NCC Bank Ltd	23-Jan-2022	5,358,191
348	Yagya Bahadur Khatri	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	7-Nov-2012	47,000
349	Yam K Soti Magar	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Jul-2021	91,004
350	Yam Kumari B.K	MD-Madhuban Lal Shrestha	Royal Merchant Banking & Finance Ltd	12-Jul-2018	171,880
351	Yasarmiya Chaudhari	Chief Micro Finance Department- Him Raj Dawadi,	Deva Bikash Bank Ltd	5-Apr-2019	80,630
Grand Total					42,57,70,050

3.26 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.

3.27 Employee Bonus

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

3.28 Dividend on Ordinary Shares

Dividend on ordinary shares is 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.

3.29 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

3.30 Comparative Figures

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

नगद तथा नगद समान

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद मौज्दात	८,०८७,०९४,६९८	८,२९१,४००,३५५	८,०८७,०९४,६९८	८,२९१,४००,३५५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,८२९,०२५,४२७	१,४५७,३६८,४५७	१,४४४,७४८,९९८	१,४१०,०८३,६९५
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	-	-	-	-
अन्य	२५,८१८,६४०,३७८	९,८८०,१५२,२२३	२५,८१८,६४०,३७८	९,८८०,१५२,२२३
जम्मा नगद तथा नगद समान	३५,७३४,७६०,५०३	१९,६२८,९२१,०३५	३५,३५०,४८४,०७४	१९,५८१,६३६,१९३

नगद र नगद समानको मापन यसको वर्तमान मूल्यमा गरिएको छ। बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दातमा विभिन्न बैंक र वित्तीय संस्थामा राखिएको रकमलाई समावेश गरिएको छ। अन्य नगद समान वस्तुहरूमा बैंकहरूको बीचको placements र ७ दिनभन्दा बढी र ३ महिनाभन्दा कम परिपक्वता भएका अन्य लगानीहरू पनि समावेश छन्।

नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.२

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको वैधानिक मौज्दात	१७,९२८,०९२,४९७	२,६७९,११३,१६२	१७,९२८,०९२,४९७	२,६७९,११३,१६२
पुनः विक्री सम्भौता अन्तर्गत खरिद गरिएको धितोपत्र	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको अन्य निक्षेप तथा लिन बाँकी वक्त्याता रकम	३,४११,७१२,४५५	२५,४७८,९७८,२५७	३,४११,७१२,४५५	२५,४७८,९७८,२५७
जम्मा नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	२१,३३९,८०४,९५२	२८,१५८,०९१,४१९	२१,३३९,८०४,९५२	२८,१५८,०९१,४१९

नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात वास्तविक मूल्यमा मापन गरिएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकले निर्धारण गरेको अनिवार्य मौज्दात सम्बन्धि व्यवस्थालाई पालना गर्नको लागि मौज्दात राखिन्छ। नेपाल राष्ट्र बैंकसँगको अन्य जम्मा र प्राप्तहरूमा विदेशी मुद्रामा राखिएको मौज्दात पनि समावेश गरिएको छ।

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.३

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	-	-	-	-
विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१३,३८७,६६५,१२९	१,४२२,९१४,००७	१३,३८७,६६५,१२९	१,४२२,९१४,००७
घटाउने: जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
जम्मा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१३,३८७,६६५,१२९	१,४२२,९१४,००७	१३,३८७,६६५,१२९	१,४२२,९१४,००७

बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दातमा स्वदेशी बैंक र विदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा तीन महिनाभन्दा बढीको म्याद भएको लगानीको विवरण प्रस्तुत गरिएको छ।

डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

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	१,१७६,१०४,६३०	३४६,५३९,६६८	१,१७६,१०४,६३०	३४६,५३९,६६८
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	१,१७६,१०४,६३०	३४६,५३९,६६८	१,१७६,१०४,६३०	३४६,५३९,६६८
अन्य	-	-	-	-
जम्मा डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१,१७६,१०४,६३०	३४६,५३९,६६८	१,१७६,१०४,६३०	३४६,५३९,६६८

फर्वार्ड एक्सचेन्ज सम्झौताहरू बैंकले जोखिम कम गर्न र नियमित कोष सञ्चालनका लागि प्रयोग गर्ने वित्तीय उपकरणहरू हुन्। Non-proprietary डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणको सम्पत्ति र दायित्वहरू समग्रमा देखाइन्छन् भने proprietary डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणको लागि डेरिभेटिभ सम्पत्ति र डेरिभेटिभ दायित्वहरू घटाएर वित्तीय विवरणमा देखाइन्छ।

अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

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 (इक्विटि)	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू				
धितो राखिएको (Pledged)	-	-	-	-
धितो नराखिएको (Non Pledged)	-	-	-	-

बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा	१४,३३२,८१४,७८६	१०,८७५,९०४,५९५	१४,३३२,८१४,७८६	१०,८७५,९०४,५९५
अन्य	-	-	-	-
घटाउने : कर्जा जोखिम व्यवस्था	१७९,४७५,३९५	१३०,४५७,८८१	१७९,४७५,३९५	१३०,४५७,८८१
जम्मा	१४,१५३,३३९,३९१	१०,७४५,४४६,७१४	१४,१५३,३३९,३९१	१०,७४५,४४६,७१४

लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा तथा सापटी

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
लघुवित्त संस्थाहरूलाई दिएको कर्जा	१४,३१२,२८६,१८२	१०,८७१,४९०,०५७	१४,३१२,२८६,१८२	१०,८७१,४९०,०५७
पाकेको व्याज	२०,५२८,६०४	४,४१४,५३८	२०,५२८,६०४	४,४१४,५३८
जम्मा	१४,३३२,८१४,७८६	१०,८७५,९०४,५९५	१४,३३२,८१४,७८६	१०,८७५,९०४,५९५

यो शीर्षक अन्तर्गत माइक्रोफाइनेन्स तथा लघुवित्त वित्तीय संस्थाहरूलाई दिइएका कर्जाहरू समावेश गरिन्छ ।

४.६.१ कर्जा जोखिम व्यवस्था (Allowances for Impairment)

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
यस वर्षको सुरुवाती मौज्जात	१३०,४५७,८८१	१७८,२७२,९५६	१३०,४५७,८८१	१७८,२७२,९५६
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था	४९,०१७,५१४	(४७,८१५,०७५)	४९,०१७,५१४	(४७,८१५,०७५)
यस वर्षको व्यवस्था	४९,०१७,५१४	(४७,८१५,०७५)	४९,०१७,५१४	(४७,८१५,०७५)
असुली/फिर्ता	-	-	-	-
अपलेखन गरिएको रकम	-	-	-	-
आषाढ मसान्तको मौज्जात	१७९,४७५,३९५	१३०,४५७,८८१	१७९,४७५,३९५	१३०,४५७,८८१

ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
परिपोधित मुल्यमा मापन गरिएको कर्जा तथा सापटी	२८६,७७९,६७३,६१३	२९१,४८६,१४१,९४१	२८६,७७९,६७३,६१३	२९१,४८६,१४१,९४१
घटाउने : कर्जा नोक्सानी व्यवस्था	२६,४५७,२७५,२९५	२३,०५४,८७५,४७५	२६,४५७,२७५,२९५	२३,०५४,८७५,४७५
सामूहिक नोक्सानी व्यवस्था	१८,०९१,५५७,९१८	१३,५४०,४०६,७९०	१८,०९१,५५७,९१८	१३,५४०,४०६,७९०
व्यक्तिगत नोक्सानी व्यवस्था	८,३६५,७७३,३७७	९,५१४,४६४,६८१	८,३६५,७७३,३७७	९,५१४,४६४,६८१
खुद रकम	२६०,३२२,३९८,३१९	२६८,४३१,२७०,४७०	२६०,३२२,३९८,३१९	२६८,४३१,२७०,४७०
FVTPL मा मुल्यांकन गरिएको कर्जा तथा सापटी	-	-	-	-
जम्मा	२६०,३२२,३९८,३१९	२६८,४३१,२७०,४७०	२६०,३२२,३९८,३१९	२६८,४३१,२७०,४७०

कर्जा तथा सापटीहरू व्यक्तिगत र सामूहिक रूपमा अपेक्षित क्रेडिट मोडेल अनुसार मूल्याङ्कन गरिन्छ र नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी निर्देशन नं २ द्वारा निर्धारित जोखिम प्रावधानसँग तुलना गरिन्छ। अपेक्षित क्रेडिट नोक्सानी व्यवस्था र नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसारको नोक्सानी व्यवस्था मध्ये जुन उच्च छ, त्यो नोक्सानी व्यवस्थाको लागि मानिन्छ। कर्जामा प्राप्त हुने व्याजलाई कर्जा तथा सापटी अन्तर्गत राखिएको छ, यसलाई परिपोधित मुल्यमा मुल्यांकन गरिएको छ। बैंकको कर्मचारी वीनियमावली अनुसार कर्मचारीलाई दिइएको कर्जा पनि यस शीर्षकमा प्रस्तुत गरिएको छ, जसलाई परिपोधित मुल्यमा मापन गरिएको छ।

४.७.१ कर्जा प्रकारको आधारमा कर्जा तथा सापटीको विश्लेषण

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा प्रकार				
आवधिक कर्जा	१२९,४२८,३३८,६५४	१५४,५२२,८०३,८२३	१२९,४२८,३३८,६५४	१५४,५२२,८०३,८२३
अधिविकर्ष कर्जा	४३,४९८,६५२,७५४	५०,३३३,०१६,९१९	४३,४९८,६५२,७५४	५०,३३३,०१६,९१९
ट्रष्ट रिसिप्ट/निर्यात कर्जा	४,८४२,५१४,७६६	३,१२९,८००,२८८	४,८४२,५१४,७६६	३,१२९,८००,२८८
माग तथा अन्य चालु पुँजी कर्जा	३०,२०३,३८४,१९४	३०,९७८,४१०,९१४	३०,२०३,३८४,१९४	३०,९७८,४१०,९१४
व्यक्तिगत आवासिय कर्जा	१२,५९५,३८२,०२४	१२,५६६,५७२,७६३	१२,५९५,३८२,०२४	१२,५६६,५७२,७६३
रियल स्टेट कर्जा	७,९०६,१६४,५६१	४,५१२,१६३,१११	७,९०६,१६४,५६१	४,५१२,१६३,१११
मार्जिन लेन्डिङ कर्जा	१०,४३३,२७६,२३२	४,३७६,२४२,०२७	१०,४३३,२७६,२३२	४,३७६,२४२,०२७
हायर पचेज कर्जा	४,६६६,८५२,१४६	६,५९७,०६५,८५७	४,६६६,८५२,१४६	६,५९७,०६५,८५७
विपन्न वर्ग कर्जा	१६,१०१,२८२,६६७	४,०६४,८८२,९९७	१६,१०१,२८२,६६७	४,०६४,८८२,९९७
बिल्स खरिद	६२५,७६४,००१	-	६२५,७६४,००१	-
कर्मचारी कर्जा	२,३४०,०७२,५११	२,१३४,७४२,६६४	२,३४०,०७२,५११	२,१३४,७४२,६६४
अन्य	१७,६९८,७२७,६८६	११,४६२,१३२,१६५	१७,६९८,७२७,६८६	११,४६२,१३२,१६५
जम्मा	२८०,३४०,४१२,१९६	२८४,६७७,८३३,५२६	२८०,३४०,४१२,१९६	२८४,६७७,८३३,५२६
असुल गर्न बाँकी व्याज	६,४३९,२६१,४१७	६,८०८,३०८,४१४	६,४३९,२६१,४१७	६,८०८,३०८,४१४
कूल जम्मा	२८६,७७९,६७३,६१३	२९१,४८६,१४१,९४१	२८६,७७९,६७३,६१३	२९१,४८६,१४१,९४१

४.७.२ मुद्राको आधारमा कर्जा तथा सापटको विश्लेषण

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाली रुपैयाँ	२८५,३२५,६७३,९४०	२९०,०३२,९४२,२६७	२८५,३२५,६७३,९४०	२९०,०३२,९४२,२६७
भारतीय रुपैयाँ	-	-	-	-
अमेरिकन डलर	१,४५३,९९९,६७३	१,४५३,९९९,६७३	१,४५३,९९९,६७३	१,४५३,९९९,६७३
ग्रेट ब्रिटेन पाउण्ड	-	-	-	-
यूरो	-	-	-	-
जापनिज येन	-	-	-	-
चाइनिज युआन	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-
जम्मा	२८६,७७९,६७३,६१३	२९१,४८६,९४१,९४१	२८६,७७९,६७३,६१३	२९१,४८६,९४१,९४१

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	२४८,४८०,४०९,२८७	२७५,४८४,९१७,७८१	२४८,४८०,४०९,२८७	२७५,४८४,९१७,७८१
सुन तथा चाँदी	४,७५५,०८७	२,५२५,३०५	४,७५५,०८७	२,५२५,३०५
स्वदेशी बैंक तथा वित्तीय संस्थाको जमानत	१४,२५१,९०६,७८९	९,३४६,९२८,८७१	१४,२५१,९०६,७८९	९,३४६,९२८,८७१
सरकारी जमानत	२३८,३३७,३०९	२४०,१००,०४३	२३८,३३७,३०९	२४०,१००,०४३
अन्तर्राष्ट्रिय सुचिकृत बैंकको जमानत	-	-	-	-
निर्यात कागजपत्रको धितो	२,१३०,७२४,३९७	७५,१८४,९७५	२,१३०,७२४,३९७	७५,१८४,९७५
मुद्रति निक्षेपको धितो	१,२९८,२०६,५१४	१,९६९,०१८,०९०	१,२९८,२०६,५१४	१,९६९,०१८,०९०
सरकारी धितोपत्रको धितो	-	७९,९०१,६५६	-	७९,९०१,६५६
काउन्टर जमानत	-	-	-	-
व्यक्तिगत जमानत	१४९,५५४,९८७	२३९,२५०,८७२	१४९,५५४,९८७	२३९,२५०,८७२
अन्य धितो	२०,२२५,७७९,२४३	४,०४८,३१४,३४८	२०,२२५,७७९,२४३	४,०४८,३१४,३४८
जम्मा	२८६,७७९,६७३,६१३	२९१,४८६,९४१,९४१	२८६,७७९,६७३,६१३	२९१,४८६,९४१,९४१
सुरक्षण नगरिएको	-	-	-	-
जम्मा	२८६,७७९,६७३,६१३	२९१,४८६,९४१,९४१	२८६,७७९,६७३,६१३	२९१,४८६,९४१,९४१

8.७.8 नोक्सानी व्यवस्था (Allowances for Impairment)

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
एकल रुपमा गरिएको नोक्सानी व्यवस्था				
वर्षको सुरुको मौज्दात	९,५१४,४६४,६८२	५,७७९,५२०,३३७	९,५१४,४६४,६८२	५,७७९,५२०,३३७
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था				
यस वर्ष असुली/नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	-	-	-	-
अपलेखन	१,१४८,७४७,३०४	(३,७३४,९४४,३४५)	१,१४८,७४७,३०४	(३,७३४,९४४,३४५)
विदेशी मुद्राको विनिमय दर भिन्नता	-	-	-	-
अन्य थपघट	-	-	-	-
वर्षको अन्त्यमा भएको मौज्दात	८,३६५,७१७,३७८	९,५१४,४६४,६८२	८,३६५,७१७,३७८	९,५१४,४६४,६८२
सामूहिक रुपमा गरिएको नोक्सानी व्यवस्था				
वर्षको सुरुको मौज्दात	१३,५४०,४०६,७९०	१०,३८६,१२५,४२९	१३,५४०,४०६,७९०	१०,३८६,१२५,४२९
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था				
यस वर्षको नोक्सानी व्यवस्था/फिर्ता	४,५५१,१५१,१२८	३,१५४,२८१,३६१	४,५५१,१५१,१२८	३,१५४,२८१,३६१
विदेशी मुद्राको विनिमय दरले जोखिम व्यवस्था घट/बढ	-	-	-	-
अन्य थपघट	-	-	-	-
वर्षको अन्त्यमा भएको मौज्दात	१८,०९१,५५७,९१७	१३,५४०,४०६,७९०	१८,०९१,५५७,९१७	१३,५४०,४०६,७९०
जम्मा नोक्सानी व्यवस्था	२६,४५७,२७५,२९५	२३,०५४,८७१,४७१	२६,४५७,२७५,२९५	२३,०५४,८७१,४७१

धितोपत्रमा (Securities) लगानी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
परिषोधित मुल्यमा मापन गरिएको धितोपत्रमा लगानी	७६,४२८,५३१,७७२	६१,८२५,२८३,८५८	७६,३१०,०७८,७०५	६१,६३१,८३०,७९१
FVTOCI मा मुल्यांकन गरिएको शेयर (इक्विटी) मा लगानी	३,८५१,६६१,०३३	३,०५७,५८२,५२९	३,७८८,६२५,०१६	३,००३,३२३,८१२
FVTPL मा मुल्यांकन गरिएको शेयर (इक्विटी) मा लगानी	२३१,७४५,७७७	१७१,८३२,८००	-	-
जम्मा	८०,५१५,९३८,५८२	६५,०५४,६९९,१८६	८०,०९८,७०३,७२१	६४,६३५,१५४,६०३

बैंकले वित्तीय उपकरणहरूमा कुल लगानी दुई कोटीमा प्रस्तुत गरिएको छ, पहिलो, परिषोधित मुल्यमा मुल्यांकन गरिएको धितोपत्रमा लगानी र दोस्रो, अन्य विस्तृत आम्दानीय मार्फत मापन गरिएको इक्विटीमा लगानी यस शीर्षक अन्तर्गत समावेश छ।

८.८.१ परिषोधित (Amortized) मुल्यमा मापन गरिएको धितोपत्रमा लगानी

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ऋणपत्र	-	-	-	-
सरकारी ऋणपत्र तथा बण्ड	७०,१५९,०९५,०३३	३७,८८७,५२१,२९६	७०,१५९,०९५,०३३	३७,८८७,५२१,२९६
सरकारी ट्रेजरी बिल	६,१५०,९८३,६७२	२३,७३४,३८५,६९५	६,१५०,९८३,६७२	२३,७३४,३८५,६९५
नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र तथा बण्ड	-	-	-	-
नेपाल राष्ट्र बैंकको निक्षेप उपकरणहरु	-	-	-	-
अन्य	११८,४५३,०६७	२०३,३७६,८६७	-	९,९२३,८००
घटाउने : विशेष हानी नोक्सानी व्यवस्था	-	-	-	-
जम्मा	७६,४२८,५३१,७७२	६१,८२५,२८३,८५८	७६,३१०,०७८,७०५	६१,६३१,८३०,७९१

८.८.२ अन्य विस्तृत आम्दानी मार्फत फेयर मुल्यमा मापन गरिएका शेयर (इक्विटि) लगानी

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
इक्विटी उपकरणहरु	-	-	-	-
सूचीकृत शेयरहरु	३,५६२,१७८,३७४	२,८३१,३०९,०३२	३,२६७,३९६,५७९	२,६०५,२१७,५१६
सूचीकृत नभएका शेयरहरु	५२१,२२८,४३६	३९८,१०६,२९७	५२१,२२८,४३६	३९८,१०६,२९७
जम्मा	४,०८३,४०६,८१०	३,२२९,४१५,३२९	३,७८८,६२५,०१६	३,००३,३२३,८१२

४.८.३ इतिवृत्तिमा गरिएको लगानीको जानकारी

विवरण	समूह				बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष		यस वर्ष		गत वर्ष	
	परल मुल्य	बजार मुल्य	परल मुल्य	बजार मुल्य	परल मुल्य	बजार मुल्य	परल मुल्य	बजार मुल्य
१. सूचीकृत कम्पनीको इन्भिटिमा लगानी								
१.१ अपी पावर कम्पनी लिमिटेड ५९,५९९ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	३१,४५३,७१०	३३,३१८,२२५	-	३८२	१५,३०६,७०४	१७,६३४,१६९	-	३८२
१.२ अरुण काबेली पावर लिमिटेड १,५३१ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	२,०२०,८०६	१,८४०,७९०	३९६,७८२	२८३,२३५	-	-	३९६,७८२	२८३,२३५
१.३ एसियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ६६,४९६ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	४५,६५९,७६४	३३,०९९,०७८	२६,८५७,२२९	२४,५९८,७८८	४५,६५९,७६४	३३,०९९,०७८	२६,८५७,२२९	२४,५९८,७८८
१.४ बलेफी हाइड्रोपावर लिमिटेड ३५,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	९,९६०,०००	७,३७५,९००	-	-	-	-	-	-
१.५ वरुण हाइड्रोपावर कम्पनी लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	२९६
१.६ वुटवल पावर कम्पनी लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	२९,३२७,४९७	२३,६९९,५५८	-	-	-	-	-	३९०
१.७ सिईबिडी होल्डिङ्स लिमिटेड ५,९२३ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१५,५५२,३८४	१५,६४८,५०७	-	-	-	-	-	-
१.८ चन्द्रागिरी हिमालय लिमिटेड ४,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	३,५८३,४४८	३,८२४,०८०	-	-	-	-	-	-
१.९ छिमेक लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	१,०३६	५,३९९,३३२	५,२४३,४००	-	१,०३६	-	९००
१.१० सिटीजन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड १९,७३८ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	८,५२९,०९७	९,३६०,५४९	७,३९८,९०७	८,०७०,४२७	८,५२९,०९७	९,३६०,५४९	३,९९०,६०५	३,५३२,२७६
१.११ चिलिमे हाइड्रो पावर कम्पनी लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	५३३	४,५५३,७९९	५,१००,५८५	-	५३३	४,५५३,७९९	५,१००,५८५
१.१२ डेप्रोस लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड २ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	१,७६५	६,४२२,५९२	६,७२८,८४९	-	१,७६५	-	८४९
१.१३ फर्वाड माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	१,२९४	६३७,७००	७०७,९९३	-	१,२९४	-	१,४९३
१.१४ गरिमा विकास बैंक लिमिटेड १०,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	४,२७५,२६९	४,२८३,६००	-	-	-	-	-	-
१.१५ ग्रामीण विकास लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड (प्रवर्द्धक) २३३ प्रवर्द्धक शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	२३,३००	१३९,४९२	३,८८९,८०७	४,०५३,४०८	२३,३००	१३९,४९२	२३,३००	१३९,४९२
१.१६ हाइड्रोइलेक्ट्रिसिटी इन्भेस्टमेन्ट एन्ड डेभलपमेन्ट कम्पनी लिमिटेड १३,४३६३९ प्रवर्द्धक शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१७६,९४४,९४८	२८८,८१०,६२३	९,३०४,९४४	९,७४९,५९४	१७६,३९०,९८३	२८२,९९४,९४३	१७०,९८६,८८९	१८३,०४०,२८७
१.१७ हिमालयन एभरेष्ट इन्स्योरेन्स लिमिटेड (प्रवर्द्धक) २,४२९ प्रवर्द्धक शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	२२३,६००	९१०,८९९	२२३,६००	८४७,७२९	२२३,६००	९१०,८९९	२२३,६००	८४७,७२९
१.१८ हिमालयन एभरेष्ट इन्स्योरेन्स लिमिटेड ९ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	५,५४७	४,९६८,०८०	५,३७७,६८८	-	५,५४७	-	५,६८८
१.१९ हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड २ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	९,८७३,००३	८,२३८,६८५	-	८,२९९	-	८९४	-	८,२९९
१.२० हिमालयन रिइन्स्योरेन्स लिमिटेड ७९,९२६ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	७०,६६९,४२७	७६,०९४,९२५	१०,७५७,८४०	१०,५९७,७२०	६९,७३८,६४७	६७,२९४,६५४	-	-
१.२१ आइजीआइ प्रोड्युसियल इन्स्योरेन्स लिमिटेड ५२,००८ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	३३,०७३,५८३	२८,९६७,९३६	-	१,०७०	३३,०७३,५८३	२८,९६७,९३६	-	-
१.२२ किसान लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	-	-	१,०७०	-	-	-	१,०७०

१.२३	कालिका पावर कम्पनी लिमिटेड ९,९९९ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	५,२४३,२४१	५,६१७,४७४	-	-	-	-	-	-
१.२४	कमाना सेवा विकास बैंक लिमिटेड ८३६ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	३९८,५७९	४१८,५७७	-	-	-	-	-	-
१.२५	लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी नेपाल लिमिटेड १,३७,२५१ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१३३,१६३,८९७	१२६,३१६,०११	६२,८६७,८८३	५४,८६८,३२८	१२८,९०८,९१५	१२२,०४७,७०७	६२,८६७,८८३	५४,८६८,३२८
१.२६	मध्य भोटेकोशी जलविद्युत कम्पनी लिमिटेड ८,५७२ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	३,५४२,२०९	२,७०९,१८१	-	-	-	-	-	-
१.२७	महिला लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड १,५०० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	३,३३५,८६१	३,५३२,७२५	-	-	-	-	-	-
१.२८	माउन्टेन इनर्जी नेपाल लिमिटेड ३,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१,९१५,०५२	१,९१७,५७०	-	-	-	-	-	-
१.२९	मेरो माइक्रोफाइनान्स लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड २ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	-	-	-	-	-	-	१,४००
१.३०	नेशनल लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	१,४००	-	-	-	१४००.०५	-	-
१.३१	नेशनल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१३६,७५०	१५७,१४२	६,६४३,२४३	६,९२३,७२७	-	६२४	-	५९५
१.३२	नेको इन्स्योरेन्स लिमिटेड १३,२९८ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	९,८७६,७८३	९,८२७,८३१	१५,३४१,४४३	१५,३१८,०२८	९,५१५,२७२	९,४४६,३६७	९,५५३,७७३	९,४६६,०२८
१.३३	नेपाल दूरसञ्चार कम्पनी लिमिटेड ६७,४४६ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	७४,७६०,४०७	६६,६२५,१४७	५०२,२६०	५०७,०००	६५,८९०,०४०	५९,१६८,३५२	-	-
१.३४	नेपाल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड २४० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१,६९५,६५२	१,४१२,९४४	१,५७६,१९५	२,४६७,५२०	-	१५४,८४३	७३८,३४५	१,५८७,५२०
१.३५	नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	७७३	२,५६१,३२०	२,४७६,६१९	-	७७३	-	६१९
१.३६	नेल्डे मिमिरे लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड १६२ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	११३,४५७	-	१२८,१९६	-	११३,४५७	-	१२८,१९६
१.३७	नगादी ग्रुप पावर लिमिटेड ८० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	२,२५७,६०५	२,१९२,६८५	-	२७,२८०	-	-	-	२७,२८०
१.३८	निर्धन उत्थान लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड ११,२०० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	९,३१४,९७५	८,६०९,५५२	-	-	-	-	-	-
१.३९	एनएलजी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ५ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	५०४	३,८९६	-	-	५०४	३,८९६	-	-
१.४०	एनएलजी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (प्रवर्द्धक) ४ प्रवर्द्धक शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	-	-	७०४	-	-	-	७०४
१.४१	एनआरएन इन्फ्रास्ट्रक्चर एन्ड डेभलपमेन्ट लिमिटेड २,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	४,५१३,३९४	४,५५८,३८०	-	-	-	-	-	-
१.४२	प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेड ५९७ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	-	-	४९३,१२२	-	-	-	४९३,१२२
१.४३	प्राइम कर्मासयल बैंक लिमिटेड ६,०१२ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१,७४१,१६२	१,६६१,१७६	-	-	-	-	-	-
१.४४	राधी विद्युत कम्पनी लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	७८७	८१०	-	-	-	-	-	-
१.४५	रिदी पावर कम्पनी लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	-	-	१९१	-	-	-	१९१
१.४६	रिलायन्स नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड २८,०८८ प्रवर्द्धक शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१९,९८३,००९	१७,६५२,४१४	१,१४६,७२६	१,३७१,७१०	१५,६०५,३२२	१३,३८८,९८८	-	-
१.४७	आरएसडीसी लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड ७८ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	५४,६९३	-	५६७,४४०	-	५४,६९३	-	५६७,४४०
१.४८	रु जलविद्युत परियोजना लिमिटेड ८,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	६,०४७,०७७	५,८३१,५२०	-	-	-	-	-	-



१.४९	सम्पादा लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड ३,५१,०५० प्रवर्द्धक शेयर किता रु. १०० प्रति शेयर	२०,०००,०००	१७३,७६९,७५०	२०,०००,०००	११४,७९३,३५०	२०,०००,०००	१७३,७६९,७५०	२०,०००,०००	११४,७९३,३५०
१.५०	साना किसान विकास लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड ७ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	६,१९१	१,७९२,३९२	१,९९०,८२८	-	६,१९१	-	४०,९७८
१.५१	सञ्जन जलविद्युत कम्पनी लिमिटेड ७,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	२,८११,२५३	२,२२०,९६०	-	-	-	-	-	-
१.५२	सानिमा जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (प्रवर्द्धक) ३,९१,६०७ प्रवर्द्धक शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	३६,४२८,६००	९७,९०१,७५०	३६,४२८,६००	३६,४२८,६००	३६,४२८,६००	९७,९०१,७५०	३६,४२८,६००	३६,४२८,६००
१.५३	सानिमा जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड १९,४६३ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१,८१०,६००	११,८७२,२३५	१३,५७१,४००	७८,३०६,९७८	१,८१०,६००	११,८७२,२३५	१३,५७१,४००	७८,३०६,९७८
१.५४	सानिमा माई हाइड्रोपावर लिमिटेड १,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१७,४९९,४६०	२९,८०९,४७७	१२,६१२,७०२	१३,०२२,२०२	१६,९०७,४८३	२९,१८३,२८७	१०,७८१,६८७	१०,९८६,५४१
१.५५	सर्वातम सिमेन्ट लिमिटेड ८,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	६,९४६,५९९	६,९२६,४८०	-	-	-	-	-	-
१.५६	शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड ५९,२८४ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	४८,८८८,८७८	४५,८५७,९५३	३४,८०५,९४७	२६,५९२,६६३	४८,८८८,८७८	४५,८५७,९५३	३४,८०५,९४७	२६,५९२,६६३
१.५७	शाइन रेसुन्ना विकास बैंक लिमिटेड ९,५४२ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	४,१२३,५४०	४,१२१,८५८	-	-	-	-	-	-
१.५८	शिवम सिमेन्ट्स लिमिटेड १३,०९८ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१२,४२०,२८४	१२,५३०,१०२	२३,६३९,०५१	२३,६२९,६९९	६,१६७,०९०	७,००७,९५४	१४,७०८,५३१	१४,५८८,२९९
१.५९	सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड ७,०६७ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	२,३२९,०१३	२,७१२,१०३	-	-	-	-	-	-
१.६०	सिद्धार्थ प्रिमियर इन्स्योरेन्स लिमिटेड ७५,७०७ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	९२,९३६,८१३	७९,१६६,८५२	५,८६५,१२०	७,०४०,८६१	७५,१९८,९२२	६३,६२०,३७७	-	१६१,६६१
१.६१	सिद्धार्थ प्रिमियर इन्स्योरेन्स लिमिटेड (प्रवर्द्धक) २८,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	११,९२८,०००	११,९२८,०००	-	-	-	-	-	-
१.६२	सूर्य ज्योती लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	-	-	४३०	-	-	-	४३०
१.६३	सिनर्जी पावर डेभलपमेन्ट लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	४१८	-	२५५	-	४१८	-	२५५
१.६४	स्वावलम्बन लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड १ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	१,७६३	४००,८६५	४७०,०००	-	८८१	-	-
१.६५	युनिक नेपाल लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड (प्रवर्द्धक) १,०८,००० प्रवर्द्धक शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१०,८००,०००	१३०,७८८,०००	१०,८००,०००	१०,८००,०००	१०,८००,०००	१३०,७८८,०००	१०,८००,०००	१०,८००,०००
१.६६	युनाइटेड अजोड इन्स्योरेन्स लिमिटेड ३१,७६७ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	२२,५८८,९७४	१८,१५६,७४७	२१,२८६,६४९	१७,८१५,५५०	२२,५८८,९७४	१८,१५६,७४७	२१,२८६,६४९	१७,८१५,५५०
१.६७	विजया लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड ७ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	-	-	-	७,२८०	-	-	-	७,२८०
१.६८	विजया लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड (प्रवर्द्धक) ५,३०,७११ प्रवर्द्धक शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	३४,६५७,१२६	२४३,०६५,६३८	३४,६५७,१२६	१७३,५४२,४९७	३४,६५७,१२६	२४३,०६५,६३८	३४,६५७,१२६	१७३,५४२,४९७
१.६९	साना किसान विकास लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड (प्रवर्द्धक) १ प्रवर्द्धक शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	२९	१००	२९	१००	२९	१००	२९	१००
१.७०	सिंगी हाइड्रो एनर्जी लिमिटेड २७,९५० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	८,०००,३५६	८,०५९,९४२	-	-	-	-	-	-
१.७१	ओरिएन्टल होटल्स लिमिटेड १४,४८८ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	११,३६३,१३६	१२,७५५,९६०	९,७००,८२८	९,७६८,५४०	११,३६३,१३६	१२,७५५,९६०	९,७००,८२८	९,७६८,५४०
१.७२	तारागाउँ रिजेन्सी होटल लिमिटेड १२,५४५ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	११,१४३,७७७	११,८६९,०७५	७,७९९,६७५	८,१२७,२९७	११,१४३,७७७	११,८६९,०७५	७,७९९,६७५	८,१२७,२९७
१.७३	राधो विद्युत कम्पनी लिमिटेड ५९,४७८ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१७,००७,८४३	४८,१९१,४५५	६,१२२,०८२	६,३४०,७८४	१७,००७,८४३	४८,१९१,४५५	६,१२२,०८२	६,३४०,७८४



२. सामुहिक लगानी कोषमा लगानी

२.१	सिटिजन्स म्युचुअल फन्ड १	-	-	२७,४७२,८७८	२६,२१५,९८०	-	-	२७,४७२,८७८	२६,२१५,९८०
	२७,१९,५०० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.२	सिटिजन्स म्युचुअल फन्ड २	६,९९,८००	७,४७३,८६४	७,०००,०००	७,२२४,०००	६,९९,८००	७,४७३,८६४	७,०००,०००	७,२२४,०००
	६,९९,८०० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.३	ग्लोबल आइएमडि ब्यालेन्स फन्ड -१	-	-	४०,०००,०००	३६,४००,०००	-	-	४०,०००,०००	३६,४००,०००
	४०,००,००० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.४	कुमारी धनवृद्धि योजना	१,८३,७६०,८९०	१,८४,६७६,६९४	१,८३,७६०,८९०	१,७७,६९६,७८१	१,८३,७६०,८९०	१,८४,६७६,६९४	१,८३,७६०,८९०	१,७७,६९६,७८१
	१,८३,७६,०८९ ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.५	कुमारी इन्विटी फन्ड	१,७४,०६६,७००	१,७३,१९६,३६७	१,७४,०६६,७००	१,६८,१४८,४३२	१,७४,०६६,७००	१,७३,१९६,३६७	१,७४,०६६,७००	१,६८,१४८,४३२
	१,७४,०६,६७० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.६	कुमारी सबल योजना	१०,०००,०००	१०,०००,०००	-	-	-	-	-	-
	१०,००,००० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.७	कुमारी सुनौलो लगानी योजना	१४०,०००,०००	१,८४,६४०,०००	१४०,०००,०००	१,६८,०००,०००	१४०,०००,०००	१,८४,६४०,०००	१४०,०००,०००	१,६८,०००,०००
	१,४०,००,००० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.८	लक्ष्मी इन्विटी फन्ड	-	-	४४,४३१,८८७	३२,८८९,०४१	-	-	४०,२०२,४३१	२७,३९४,४४१
	२८,९२,७७९ ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.९	लक्ष्मी उन्नति कोष	२१,६६७,७६३	२१,१४४,५९९	२१,२९१,९३९	१८,०००,०००	२१,२९१,९३९	२०,७८०,०००	२१,२९१,९३९	१८,०००,०००
	२०,००,००० ईकाई रु. १०.६५ प्रति ईकाई चुक्ता								
२.१०	लक्ष्मी भ्यालु फन्ड २	४०६,१८२	४०६,०००	-	-	-	-	-	-
	४०,००० ईकाई रु. १०.६५ प्रति ईकाई चुक्ता								
२.११	मेगा म्युचुअल फन्ड १	८,७२६,८००	८,३६०,२७४	८,७२६,८००	६,७३७,०९०	८,७२६,८००	८,३६०,२७४	८,७२६,८००	६,७३७,०९०
	८,७२,६८० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.१२	नविल ब्यालेन्स फन्ड २	१६६,७००	१६६,५३३	१६६,७००	१३०,०२६	१६६,७००	१६६,५३३	१६६,७००	१३०,०२६
	१६,६७० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.१३	एनआइबिल ग्रोथ फन्ड	४०,०००,०००	४९,३००,०००	४०,०००,०००	४३,२००,०००	४०,०००,०००	४९,३००,०००	४०,०००,०००	४३,२००,०००
	४०,००,००० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.१४	एनआइबिल सहभागिता फन्ड	६३,११०,०५४	६६,४५७,०६८	६४,७१२,०५४	६१,३४५,८०७	६३,११०,०५४	६६,४५७,०६८	६३,११०,०५४	६१,३४५,८०७
	५८,१९,३५८ ईकाई रु. १०.८४ प्रति ईकाई चुक्ता								
२.१५	एनआइबिल समृद्धि फन्ड -२	३४,४३४,६३०	३१,२८८,७७८	३४,४३४,६३०	२९,२३३,५७०	३४,४३४,६३०	३१,२८८,७७८	३४,४३४,६३०	२९,२३३,५७०
	३४,४३,४६३ ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.१६	एनआइसी एसिया ब्यालेन्स फन्ड	३९,८१३,६६०	४०,७६६,७९१	३९,८१३,६६०	४०,०५७,४४०	३९,८१३,६६०	४०,७६६,७९१	३९,८१३,६६०	४०,०५७,४४०
	४१,७२,६५० ईकाई रु. ९.५४ प्रति ईकाई चुक्ता								
२.१७	एनआइसी एसिया सेलेक्ट ३० इन्डेक्स फन्ड	३१,७०९,४०८	२९,३०९,९५०	३०,०००,०००	२८,८००,०००	३१,७०९,४०८	२९,३०९,९५०	३०,०००,०००	२८,८००,०००
	३१,५५,००० ईकाई रु. १०.०४ प्रति ईकाई चुक्ता								
२.१८	एनआइसी एसिया डायनामिक डेट फन्ड	६,६४८,३००	७,०८७,०८८	६,६४८,३००	७,२२०,०५४	६,६४८,३००	७,०८७,०८८	६,६४८,३००	७,२२०,०५४
	६,६४,८३० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.१९	एनआइसी एसिया ग्रोथ फन्ड	-	-	६९,३६४,९०८	४८,१३२,८१०	-	-	६९,३६४,९०८	४८,१३२,८१०
	४८,६१,९०० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.२०	एनएमबी ५०	१४२,३७६,०३८	१४०,४८७,३९२	१४२,४१७,४३८	१४४,१२५,५५५	१४१,४७२,४३८	१३९,५२५,२९२	१४१,४७२,४३८	१४३,२२१,९५५
	१,३०,५१,९४५ ईकाई रु. ११.६१ का दरले चुक्ता								
२.२१	एनएमबी सुलभ इन्भेस्टमेन्ट फन्ड-२	१००,०००	११२,९००	३,०००,०००	३,०१८,०००	१००,०००	११२,९००	३,०००,०००	३,०१८,०००
	१०,००० ईकाई रु. १० का दरले चुक्ता								
२.२२	प्रभु सेलेक्ट फन्ड	१४,१६०,८८४	१७,०८८,४३१	२४,६८०,९००	२४,१६२,६०१	१४,९३५,९००	१६,८६२,६३१	२४,६८०,९००	२४,१६२,६०१
	१४,९३,५९० ईकाई रु. १० का दरले चुक्ता								
२.२३	प्रभु स्मार्ट फन्ड	५६०,७५३	५७३,५००	-	-	-	-	-	-
	५०,००० ईकाई रु. १० का दरले चुक्ता								
२.२४	अरवि म्युचुअल फन्ड	४०,८९९,१६५	४०,७५७,१८७	३९,९२०,८७०	३२,५७५,४३०	३९,९२०,८७०	३९,७९१,१८७	३९,९२०,८७०	३२,५७५,४३०
	३९,९२,०८७ ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता								
२.२५	रिलायबल समृद्धि योजना	१००,०००,००२	९९,३००,०००	-	-	१००,०००,००२	९९,३००,०००	-	-
	१,००,००,००० ईकाई रु. १० का दरले चुक्ता								



२.२६	सानिमा इन्भेस्टी फन्ड ८२,९७,४५० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता	-	-	१२०,०२४,०३२	९०,८४१,५२६	-	-	११९,७२,९२१	९०,४२५,१८०
२.२७	सानिमा फ्लेक्सी फन्ड २,००,००० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता	२,०००,०००	२,००२,०००	-	-	-	-	-	-
२.२८	सानिमा लार्ज क्याप फन्ड २३,४५,००० ईकाई रु. १० का दरले चुक्ता	२३,४५,०००	२३,९८९,३५०	२५,०००,०००	२३,२२५,०००	२३,४५०,०००	२३,९८९,३५०	२५,०००,०००	२३,२२५,०००
२.२९	सानिमा ग्रोथ फन्ड ९,८९,४०० ईकाई रु. १० का दरले चुक्ता	९,८९,४००	१०,२१०,६०८	१०,०००,०००	१०,१४०,०००	९,८९४,०००	१०,२१०,६०८	१०,०००,०००	१०,१४०,०००
२.३०	सिद्धार्थ इन्भेस्टी फन्ड ५६,४५,७४४ ईकाई रु. १०.७४ प्रति ईकाई चुक्ता	६०,६४१,६१५	५८,०९४,७०६	६०,६४१,६१५	४७,३६७,७९२	६०,६४१,६१५	५८,०९४,७०६	६०,६४१,६१५	४७,३६७,७९२
२.३१	सिद्धार्थ इन्भेस्टमेन्ट ग्रोथ स्किम २ ८४,७१,६९३ ईकाई रु. १० का दरले चुक्ता	८८,६३६,८७५	८८,९५२,७७७	८८,६३६,८७५	८०,३९६,३६७	८८,६३६,८७५	८८,९५२,७७७	८८,६३६,८७५	८०,३९६,३६७
२.३२	सनराइज ब्लू चिप फन्ड ४२,००,००० ईकाई रु. १० का दरले चुक्ता	४८,१०६,०५७	४८,१५२,१८०	४५,०००,०००	३७,२१५,०००	४२,०००,०००	४२,०००,०००	४५,०००,०००	३७,२१५,०००
२.३३	सनराइज फर्स्ट म्युचुअल फन्ड ८०,४०,३१० ईकाई रु. ११.१३ का दरले चुक्ता	९१,१०८,०५६	८७,५२१,७७८	९१,७२३,८१२	८५,२८७,२०९	८९,५०७,८१२	८५,८७०,५११	८९,५०७,८१२	८३,२१७,२०९
२.३४	सनराइज फोकस्ड इन्भेस्टी फन्ड ४९,५९,००० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता	५०,६५७,७९८	५०,८८०,७१२	५०,०००,०००	४१,२००,०००	४९,५९०,०००	४९,७८८,३६०	५०,०००,०००	४१,२००,०००
२.३५	नविल ब्यालेन्स फन्ड-२ ८२,००,२०० ईकाई रु. ११.३९ प्रति ईकाई चुक्ता	९३,४३३,६७९	८२,९०४,०२२	९३,४३३,६७९	७३,८०१,८००	९३,४३३,६७९	८२,९०४,०२२	९३,४३३,६७९	७३,८०१,८००
२.३६	लक्ष्मी भ्याल फन्ड -२ १८,८६,९०० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता	१८,८६९,०००	१९,०९५,४२८	२०,०००,०००	१८,४८०,०००	१८,८६९,०००	१९,०९५,४२८	२०,०००,०००	१८,४८०,०००
२.३७	हिमालयन ८०-२० ३०,००,००० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता	-	-	३०,०००,०००	२९,९७०,०००	-	-	३०,०००,०००	२९,९७०,०००
२.३८	एनआइसी एसिया ग्रोथ फन्ड-२ ३०,००,००० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता	३०,०००,०००	२८,५६०,०००	३०,०००,०००	२४,६००,०००	३०,०००,०००	२८,५६०,०००	३०,०००,०००	२४,६००,०००
२.३९	एनआइडिएल स्टेबल फन्ड १,००,००० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता	१००,०००	९८,९००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	९८,९००	१००,०००	१००,०००
२.४०	कुमारी सबल योजना १,४०,००,००० ईकाई किता रु. १० का दरले चुक्ता	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००
३. सूचीकृत नभएको कम्पनीको इन्भेस्टिमा लगानी									
३.१	अक्सर इन्भेस्टी लिमिटेड ७६,७०० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	७६,७०,०००	७६,७०,०००	-	-	-	-	-	-
३.२	अभियान लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड २,५०,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	२५,०००,०००	२९,०७४,३०५	-	-	२५,०००,०००	२९,०७४,३०५	-	-
३.३	कर्जा सूचना केन्द्र लिमिटेड ३,४४,२४३ साधारण शेयर रु. ८ का दरले चुक्ता	२,७५४,५००	२६५,७२०,०२९	२,७६९,४४०	१३५,७०१,०१०	२,७५४,५००	२६५,७२०,०२९	२,७५४,५००	१३५,७०१,०१०
३.४	स्वीफ्टको शेयरमा लगानी (यूरो अंकित) ६ साधारण शेयर यूरो १२५ का दरले चुक्ता	६,७२०,००४	६,७२०,००४	६,७२०,००४	६,७२०,००४	६,७२०,००४	६,७२०,००४	६,७२०,००४	६,७२०,००४
३.५	हिमाल वाटर पार्क भिलेज होटल प्राइभेट लिमिटेड १,००,००० साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	१०,०००,०००	१०,०००,०००	-	-	-	-	-	-
३.६	नेपाल क्लियरिङ हाउस लिमिटेड ८,२९,१७४ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	२९,३८१,७००	१७९,४३२,३२०	२९,३८१,७००	१७७,५१४,८३७	२९,३८१,७००	१७९,४३२,३२०	२९,३८१,७००	१७७,५१४,८३७
३.७	नेशनल बैंकिङ ट्रेडिङ इन्स्टिट्युट १,४४,९५४ साधारण शेयर रु. १०० का दरले चुक्ता	३,६६९,७२०	१५,२८१,७७९	३,६६९,७२०	५९,८९०,४४९	३,६६९,७२०	१५,२८१,७७९	३,६६९,७२०	५९,८९०,४४९
३.८	रिलायेबल प्राइभेट इन्भेस्टी फन्ड २५,००० साधारण शेयर रु. १००० का दरले चुक्ता	६९,९५३,३९२	६९,९५३,३९२	२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५,०००,०००
जम्मा		२,९८,७७,३००	४,०८,४०६,८१०	२,४६६,८६२,७५१	२,९२५,८०१,४५१	२,६८५,४३६,५८५	३,७८,६२५,०१६	२,४३५,६६७,४५८	३,००,३३२,८१२

चालु कर सम्पत्ति

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.९

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु कर सम्पत्ति	९,२१५,०२५,६४२	८,५५१,६२३,४८९	९,२१०,९२२,२३८	८,५४३,८९५,९६९
चालु वर्षको आयकर सम्पत्ति	९,२१५,०२५,६४२	८,५५१,६२३,४८९	९,२१०,९२२,२३८	८,५४३,८९५,९६९
अघिल्लो वर्षहरुको कर सम्पत्ति	-	-	-	-
चालु कर दायित्व	८,६७४,८०८,३२३	५,९६६,५४०,३१९	८,६७४,८०८,३२३	५,९६६,५४०,३१९
चालु वर्षको आयकर दायित्व	८,६७४,८०८,३२३	५,९६६,५४०,३१९	८,६७४,८०८,३२३	५,९६६,५४०,३१९
गत वर्षको कर दायित्वहरु	-	-	-	-
जम्मा	५४०,२१७,३२०	२,५८५,०८३,१७०	५३६,११३,९१६	२,५७७,३५५,६५०

बैंकको चालु कर सम्पत्तिहरूमा बैंकले तिरेको अग्रिम कर र बैंकका लागि स्रोतमा कटौती गरिएको कर (टीडीएस) समावेश हुन्छ। त्यसैगरी, चालु आयकर दायित्वमा बैंकले आयकर ऐन, २०५८ को दफा ९९ बमोजिम कर निर्धारण गरिएको सरकारलाई तिर्न पर्ने कर पनि समावेश हुन्छ।

सहायक कम्पनीमा लगानी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.१०

विवरण	बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष
सुचिकृत सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-
सुचिकृत नभएको सहायक कम्पनीमा लगानी	६००,०००,०००	६००,०००,०००
जम्मा लगानी	६००,०००,०००	६००,०००,०००
घटाउने - जोखिम व्यवस्था	-	-
खुद किताबी मुल्य	६००,०००,०००	६००,०००,०००

४.१०.१ सुचिकृत भएका सहायक कम्पनीमा लगानी

विवरण	बैंक	
	यस वर्ष मुल्य	गत वर्ष परक मुल्य
-	-	-
जम्मा	-	-

४.१०.२ सुचिकृत नभएका सहायक कम्पनीमा लगानी

विवरण	बैंक			
	यस वर्ष मुल्य	यस वर्ष परक मुल्य	गत वर्ष मुल्य	गत वर्ष परक मुल्य
कुमारी क्यापिटल लि. (४०,००,००० शेयर रु १०० को दरले)	४००,०००,०००	४००,०००,०००	४००,०००,०००	४००,०००,०००
के.बि.एल. सेक्युरिटीज लि. (२०,००,००० शेयर रु १०० को दरले)	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००
जम्मा	६००,०००,०००	६००,०००,०००	६००,०००,०००	६००,०००,०००

८.१०.३ बैंकको सहायक कम्पनीहरुको जानकारी

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

८.१०.४ 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	-	-	-	-

बैंकले लगानी रहेको सहायक कम्पनी पूरा मात्रामा स्वामित्व छ, त्यसैले रिपोर्टिङको मितिमा कुनै गैर नियन्त्रित स्वार्थ रहेको सहायक कम्पनी छैन।

सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.११

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सुचिकृत सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	५०४,३८८,८६२	४८८,०१३,५९१	८०,०१७,५९६	१०५,०१७,५९६
सुचिकृत नभएका सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	९२६,७३८,६४१	१,१०५,६७१,८०९	८८०,०००,०००	१,०६०,०००,०००
जम्मा लगानी	१,४३१,१२७,५०३	१,५९३,६८५,४००	९६०,०१७,५९६	१,१६५,०१७,५९६
घटाउने : जोखिम व्यवस्था	-	-	-	-
खुद किताबी मुल्य	१,४३१,१२७,५०३	१,५९३,६८५,४००	९६०,०१७,५९६	१,१६५,०१७,५९६

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 माइक्रोफाइनेन्स								
लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड								
संस्थापक शेयर								
२,००,००० कित्ता रु १००	२०,०००,०००	२६२,६५७,३९७	२०,०००,०००	२२८,२५२,८२७	२०,०००,०००	२०,०००,०००	२०,०००,०००	२०,०००,०००
को दरले बोनस शेयर								
९,०५,९२० कित्ता रु १००								
को दरले								
फस्ट माइक्रो फाइनेन्स								
लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड								
संस्थापक शेयर २,१५,०६८	२२,९९४,५९६	७५,६९९,८८०	२२,९९४,५९६	७२,८३८,९९६	२२,९९४,५९६	२२,९९४,५९६	२२,९९४,५९६	२२,९९४,५९६
कित्ता रु १०० को दरले								
बोनस शेयर ३,२९,५२७								
कित्ता रु १०० को दरले								
मेरो माइक्रो फाइनेन्स								
लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.								
संस्थापक शेयर ३,७०,२३०	३७,०२३,०००	१६६,०३१,५८५	३७,०२३,०००	१५६,९७६,६९९	३७,०२३,०००	३७,०२३,०००	३७,०२३,०००	३७,०२३,०००
कित्ता रु १०० को दरले								
बोनस शेयर ६,२३,०७२								
कित्ता रु १०० को दरले								
अभियान लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.								
संस्थापक शेयर	-	-	२५,०००,०००	२९,९४५,०६९	-	-	२५,०००,०००	२५,०००,०००
२,५०,००० कित्ता रु १००								
को दरले								
जम्मा	८०,०१७,५९६	५०४,३८८,८६२	१०५,०१७,५९६	४८८,०१३,५९९	८०,०१७,५९६	८०,०१७,५९६	१०५,०१७,५९६	१०५,०१७,५९६



४.११.२ सुचिकृत नमएका 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
अवसर इक्वीटी लिमिटेड								
संस्थापक शेयर ३,००,०००	३०,०००,०००	३३,४३७,३२०	३०,०००,०००	३०,०००,०००	३०,०००,०००	३०,०००,०००	३०,०००,०००	३०,०००,०००
किता रु १०० को दरले								
अवसर इक्वीटी डाइभर्सिफाइड फण्ड								
संस्थापक शेयर ८५,००,०००	८५०,०००,०००	८९३,३०९,३२९	१,०००,०००,०००	१,०४३,९०५,८९५	८५०,०००,०००	८५०,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
किता रु १०० को दरले								
सोलार फार्म लिमिटेड								
संस्थापक शेयर ३,००,०००	-	-	३०,०००,०००	३२,५६५,९९४	-	-	३०,०००,०००	३०,०००,०००
किता रु १०० को दरले								
जम्मा	८८०,०००,०००	९२६,७४६,६४९	१,०६०,०००,०००	१,१०५,६७१,८०९	८८०,०००,०००	८८०,०००,०००	१,०६०,०००,०००	१,०६०,०००,०००

४.११.३ बैंकको सम्बद्ध कम्पनीहरुको 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 किता रु १०० को दरले	९%	९%	९%	९%
बोनस शेयर ९,०५,९२० किता रु १०० को दरले				
फस्ट माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड				
संस्थापक शेयर २,९५,०६८ किता रु १०० को दरले बोनस शेयर ३,२९,५२७ किता रु १०० को दरले	४%	४%	४%	४%
मेरो माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.				
संस्थापक शेयर ३,७०,२३० किता रु १०० को दरले बोनस शेयर ६,२३,०७२ किता रु १०० को दरले	७%	७%	७%	७%
अभियान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड				
संस्थापक शेयर २,५०,००० किता रु. १०० को दरले	१०%	१०%	१०%	१०%
अवसर इक्वीटी				
संस्थापक शेयर ३,००,००० किता रु. १०० को दरले	१०%	१०%	१०%	१०%
अवसर इक्वीटी डाइभर्सिफाइड फण्ड				
संस्थापक शेयर ८५,००,००० किता रु. १०० को दरले	१९%	२२%	१९%	२२%
सोलार फार्म लि.				
संस्थापक शेयर ३,००,००० किता रु. १०० को दरले	-	९%	-	९%

४.११.४ सम्बद्ध कम्पनीहरूको इतिवृत्त मूल्य

विवरण	समूह	
	यस वर्ष	गतवर्ष
नेशनल माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	२६२,६५७,३९७	२२८,२५२,८२७
फस्ट माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	७५,६९९,८८०	७२,८३८,९९६
मेरो माईक्रो फाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	१६६,०३१,५८५	१५६,९७६,६९९
अभियान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	-	२९,९४५,०६९
अवसर इक्विटी	३३,४३७,३२०	३०,०००,०००
अवसर इक्विटी डाइभर्सिफाइड फण्ड	८९३,३०१,३२१	१,०४३,१०५,८१५
सोलार फार्म लि.	-	३२,५६५,९९४
जम्मा	१,४३१,१२७,५०३	१,५९३,६८५,४००

लगानी सम्पत्ति

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.१२

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
फेयर मुल्यमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति				
वर्षको सुरुको मौज्दात	१,९१३,१८३,७६६	१,२६३,२१२,७५२	१,९१३,१८३,७६६	१,२६३,२१२,७५२
यस वर्षको थप/विक्री	६२५,६४०,७४२	६४९,९७१,०१४	६२५,६४०,७४२	६४९,९७१,०१४
यस वर्षको फेयर मुल्यमा परिवर्तन	-	-	-	-
समायोजन स्थान्तरण	-	-	-	-
खुद रकम	२,५३८,८२४,५०८	१,९१३,१८३,७६६	२,५३८,८२४,५०८	१,९१३,१८३,७६६
परल मुल्यमा मुल्याङ्कन गरिएको लगानी सम्पत्ति				
यस वर्षको मौज्दात	-	-	-	-
यस वर्षको थप/विक्री	-	-	-	-
समायोजन स्थान्तरण	-	-	-	-
संचित हासकट्टि	-	-	-	-
संचित हानी नोक्सान	-	-	-	-
खुद रकम	-	-	-	-
जम्मा	२,५३८,८२४,५०८	१,९१३,१८३,७६६	२,५३८,८२४,५०८	१,९१३,१८३,७६६

सम्पति तथा उपकरण

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.१२

विवरण	जगगा	भवन	लिजहोलड सम्पति	समूह		फर्निचर तथा फिक्सचर	भोगिनी	उपकरण तथा अन्य	यस वर्ष को जम्मा	गत वर्ष को जम्मा
				कम्प्युटर तथा सामानहरू	परिवहन साधन					
परल मोल										
१ आबण २०८० को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	२६९,२२१,५२७	९८४,४०७,०९२	५६०,७६४,२३७	४१५,१९४,४१५	४२८,९५४,६७९	-	१,१४७,७५१,८२१	४,९३७,४६२,९२३	-
यस वर्ष थप:										
प्राप्तिबाट थप	-	-	९,८०,४९,२९८	२४,०४९,८४२	१५,४१५,८३४	२२,३२०,१३९	-	९,४८,८८८,८०३	२५४,०७८,९१५	-
पूँजीकरण	-	४,८१४,०४१	९९,४०३,०८२	५३,२४३,८५२	१०१,७३७,२८२	१८,५२२,२६४	-	८४,१२७,९५२	३६१,८४८,४७३	-
यस वर्षको विक्री	-	(९७,३११,३५६)	११०,७८८,१०७	३	(१,६०१,६७६)	(१०,८३७,४५०)	-	(१,५३७,२६६)	(४९,९,६३७)	-
समायोजन/पुनः मुल्याङ्कन										
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१६७,०९६,१३०	१,०९४,५९६,४१५	५३१,५७१,२२९	४२७,२७१,२९२	४२९,९१५,१०४	-	१,१५६,५७५,४०६	४,८३०,१९३,७२७	-
यस वर्ष थप										
प्राप्तिबाट थप	-	-	७५,९७६,९७४	१६,०५९,७०९	५५,५०२,४००	१२,६८०,१४३	-	३८,०५०,०००	१९८,२६९,२२६	-
पूँजीकरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विक्री	-	-	५४,२२५,९१२	९,२७६,४५२	८७,४१०,२१७	८,६११,०९७	-	२९,३१७,५०३	१८८,८४१,१८२	-
समायोजन/पुनः मुल्याङ्कन			(११)	-	-	-	-	-	(११)	-
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१६७,०९६,१३०	१,११६,३४७,४६६	५३८,३४४,४८६	५८२,६८३,४७४	४२५,९८२,१५०	-	१,१६५,३०७,९०३	४,८३९,६२१,७६०	-
हासकट्टी तथा हानी नोक्सानी										
१ आबण २०८० को मौज्जात	-	९२,२४५,८८९	६००,५७५,४५१	३९५,४०८,३५८	२६३,५८९,४६०	२८६,६०५,४०७	-	७६९,४९७,५०१	२,४०७,९२२,०६५	-
यस वर्षको हासकट्टी	-	५,८९४,०६३	१६८,००९,८६४	४४,६३९,६११	४९,०३६,९१९	३८,६४५,७९९	-	१०५,०७१,९६५	४११,३२५,२२२	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विक्री	-	२,८६२,९५७	९१,४१९,६८९	५१,११८,४६९	८१,४७७,५५०	१६,२३६,००५	-	७७,५५०,३६७	३२०,६६५,०३७	-
समायोजन	-	(३८,२६७,८९५)	५०,१०९,०६८	(९५,९,६९७)	(५०९,०२०)	(९,७८८,२९९)	-	(२,१६०,९२४)	(१,५०७,२९७)	-
गत वर्ष को मौज्जात	-	५७,००९,१००	७२७,२७१,६९३	३८७,९६९,८०४	२३०,६३९,८०९	२९९,३२६,३७१	-	७७,५५०,३६७	२,४९७,०७४,९५२	-
यस वर्षको हासकट्टी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	५,५०७,१३७	१५१,६५४,६००	३७,६४७,७७५	४०,७५१,३६८	३२,३७९,९४५	-	९१,४०२,४३२	३५९,३६५,०३७	-
विक्री	-	-	४८,४९७,८२३	९,०४१,०३३	७५,४७१,३७९	७,४६२,१३४	-	२७,३६२,९८०	१६७,८८३,३४९	-
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष को मौज्जात	-	६२,५१६,२३७	८३०,४२८,४६९	४१६,५७६,७४५	१९५,९१९,७७७	३२४,२४४,१८३	-	८५,८८८,६६५	२,६८८,५८३,०९७	-
पूँजीगत निर्माण २०८०	-	२६१,३६९	-	-	-	-	-	-	२६१,३६९	-
पूँजीगत निर्माण २०८१	-	२६१,३६९	-	-	-	-	-	-	२६१,३६९	-
पूँजीगत निर्माण २०८२	-	५५०,८३८,३१५	-	-	-	-	-	-	५५०,८३८,३१५	-
खुद बुक मुल्य										
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१७७,२३७,००७	३८३,८३१,६४१	१६५,३५६,८७९	२५१,६०४,२५६	१४२,३४४,२७२	-	३७८,२५४,३२०	२,५२९,८०२,२२७	-
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	११०,३४८,३९९	३६७,३२२,७८२	१४३,६०१,४२५	१९९,६३१,५८३	१२२,५८८,७३२	-	३६९,७७७,२३१	२,३३३,३८०,१४४	-
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	६५५,४१८,२०८	२८५,९१८,९९६	१२१,७७७,७४०	१९९,४४३,६७७	१०१,७३९,९६७	-	३०६,४१०,२३८	२,७०१,८७६,९७८	-



सम्पत्ति तथा उपकरण

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.१३

विवरण	जगगा	भवन	लिजहोल्ड सम्पत्ति	कम्प्यूटर तथा सामानहरू	परिवहन साधन	फर्निचर तथा फिक्सचर	मेसिनरी	उपकरण तथा अन्य	यस वर्ष को जम्मा	गत वर्ष को जम्मा
बैंक										
परल मोल										
१ श्रावण २०८० को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	२६९,२७७,२२९	९७७,९५३,९५२	५५८,८३९,९९३	५१२,१९८,०४७	४३९,९६२,८८३	-	१,१३७,२३९,२२९	४,९१९,६३९,४८६	-
यस वर्ष थप गरिएको										
पुँजीकरण										
यस वर्षको विक्री										
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन										
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	-	१,०८१,५२७,४००	५२७,३२२,७५३	४२४,२०५,०८९	४२४,७८३,२७९	-	१,१२६,३८०,४९०	४,७८२,५३८,९५५	-
यस वर्ष थप गरिएको										
थप										
यस वर्षको विक्री										
समायोजन/पुनः मूल्याङ्कन										
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१६७,१५१,८३२	१,१००,५९२,२९८	५३३,६०३,६८०	३८५,५२७,७७२	४२८,५९१,६३१	-	१,१३३,५४४,०६३	४,७८०,१७९,४२८	-
हासकट्टी तथा हानी नोक्सानी										
१ श्रावण २०८० को मौज्जात	-	-	५९९,३३८,४०६	३९४,२९४,०८६	२६३,११६,६७६	२९०,१०३,२१५	-	७६४,९४८,५७८	२,४०४,०४६,८५२	-
यस वर्षको हासकट्टी:										
प्रातिबाट थप										
विक्री										
समायोजन										
गत वर्ष को मौज्जात	-	-	७२५,२३७,११७	३८५,९३०,६०४	२३०,०८७,२७८	३०२,०७९,२३३	-	७८८,२४३,७५६	२,४८८,५८७,०४९	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी										
यस वर्षको हासकट्टी										
विक्री										
समायोजन										
यस वर्षको मौज्जात	-	-	६२,५१६,२३८	७१३,३७८,९३२	१९३,८०८,५८८	३२६,७६६,०८३	-	८५१,८४४,२९७	२,६७३,६०३,१२५	-
पुँजीगत निर्माण २०८०										
पुँजीगत निर्माण २०८१										
पुँजीगत निर्माण २०८२										
खुद बुक मूल्य										
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	१७७,२९२,७०८	३७८,६१५,५४६	१६४,५४५,९०६	२४९,०८१,३७५	१४२,८५९,६६८	-	३७२,२९०,६५१	२,५१५,८५४,००३	-
गत वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	११०,४०४,१००	३३६,२९०,२८३	१४१,३९२,१०९	१९२,११७,८११	१२२,७०४,०४९	-	३३८,१३६,७७४	२,२९४,२१३,२७५	-
यस वर्ष को मौज्जात	१,०३१,१६८,१५२	६५५,४७३,९०९	२७५,३०४,३११	१२०,२२४,७४८	१९१,७९९,१८४	१०१,८२५,५४८	-	२८१,६९८,७६६	२,६५७,४१४,६१७	-

स्वाति तथा अमूर्त सम्पति

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.१४

विवरण	समूह				
	ख्याती	सफ्टवेयर		अन्य	आषाढ मसान्त २०८२ को जम्मा
		खरिद	विकास		आषाढ मसान्त २०८१ को जम्मा
परल मोल					
१ श्रावण २०८० को मौज्दात	१०९,०७४,५२२	३७९,३८८,०६९	-	-	४८८,४६२,५९१
यस वर्ष थप	-	-	-	-	-
थप	-	७१,९८४,८४३	-	-	७१,९८४,८४३
प्राप्तिबाट थप	-	-	-	-	-
यस वर्षको बिक्री	-	१,७८५,४००	-	-	१,७८५,४००
समायोजन/पुनः मुल्याङ्कन	-	-	-	-	-
गत वर्षको मौज्दात	१०९,०७४,५२२	४४९,५८७,५१२	-	-	५५८,६६२,०३३
यस वर्ष थप	-	-	-	-	-
थप	-	-	-	-	-
पूँजीकृत	-	१,४६७,१९२	-	-	१,४६७,१९२
यस वर्षको बिक्री	-	१,२८३,३९०	-	-	१,२८३,३९०
अपलेखन	-	-	-	-	-
समायोजन/पुनः मुल्याङ्कन	-	-	-	-	-
यस वर्षको मौज्दात	१०९,०७४,५२२	४४९,७७१,३१४	-	-	५५८,८४५,८३६
हासकष्टी र हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-
१ श्रावण २०८० को मौज्दात	-	२९७,२८७,४९२	-	-	२९७,२८७,४९२
यस वर्षको परिशोधन शुल्क	-	३६,८५७,०३५	-	-	३६,८५७,०३५
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-	-
बिक्री	-	६८७,७७३	-	-	६८७,७७३
समायोजन	-	-	-	-	-
गत वर्षको मौज्दात	-	३३३,४५६,७५३	-	-	३३३,४५६,७५३
यस वर्षको परिशोधन शुल्क	-	-	-	-	-
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	३७,६९४,६०३	-	-	३७,६९४,६०३
बिक्री	-	१,२८३,३८७	-	-	१,२८३,३८७
अपलेखन	-	-	-	-	-
समायोजन	-	-	-	-	-
यस वर्षको मौज्दात	-	३६९,८६७,९७०	-	-	३६९,८६७,९७०
पूँजीगत निर्माण	-	-	-	-	-
खुद बुक भ्यालु	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्दात	१०९,०७४,५२२	८२,१००,५७७	-	-	१९१,१७५,०९९
गत वर्षको मौज्दात	१०९,०७४,५२२	११६,१३०,७५८	-	-	२२५,२०५,८५०
यस वर्षको मौज्दात	१०९,०७४,५२२	७९,९०३,३४४	-	-	१८८,९७७,८६६

ख्याति तथा अमूर्त सम्पत्ति

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.१४

विवरण	ख्याति	सफ्टवेयर		अन्य	आषाढ मसान्त २०८२ को जम्मा	आषाढ मसान्त २०८१ को जम्मा
		खरिद	विकास			
परल मोल						
१ श्रावण २०८० को मौज्जात	१०९,०७४,५२२	३७५,३२८,३२७	-	-		४८४,४०२,८४९
यस वर्ष थप						-
थप	-	६६,७६९,८२५	-	-		६६,७६९,८२५
प्राप्तिबाट थप	-	-	-	-		-
यस वर्षको विक्री	-	५६५,०००	-	-		५६५,०००
समायोजन/पुनः मुल्याङ्कन	-	-	-	-		-
गत वर्षको मौज्जात	१०९,०७४,५२२	४४१,५३३,१५२	-	-	५५०,६०७,६७४	५५०,६०७,६७४
यस वर्ष थप						
थप	-	-	-	-		-
पूँजीकृत	-	१,०७३,५००	-	-	१,०७३,५००	
यस वर्षको विक्री	-	४०६,८००	-	-	४०६,८००	
अपलेखन						
समायोजन/पुनः मुल्याङ्कन	-	-	-	-		-
यस वर्षको मौज्जात	१०९,०७४,५२२	४४२,१९९,८५२	-	-	५५१,२७४,३७४	
हासकट्टी र हानी नोक्सानी						
१ श्रावण २०८० को मौज्जात	-	२९५,७३२,७९०	-	-		२९५,७३२,७९०
यस वर्षको परिशोधन शुल्क	-	३५,८५१,६५८	-	-		३५,८५१,६५८
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	-	-	-		-
विक्री	-	५६५,०००	-	-		५६५,०००
समायोजन	-	-	-	-		-
गत वर्षको मौज्जात	-	३३१,०१९,४४९	-	-	३३१,०१९,४४९	३३१,०१९,४४९
यस वर्षको परिशोधन शुल्क						
यस वर्षको हानी नोक्सानी	-	३६,२६९,८४९	-	-	३६,२६९,८४९	
विक्री	-	४०६,७९९	-	-	४०६,७९९	
अपलेखन						
समायोजन	-	-	-	-		-
यस वर्षको मौज्जात	-	३६६,८८२,४९९	-	-	३६६,८८२,४९९	
पूँजीगत निर्माण	-	-	-	-		-
खुद बुक भ्यालु						
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्जात	१०९,०७४,५२२	७९,५९५,५३७	-	-		१८८,६७०,०५९
गत वर्षको मौज्जात	१०९,०७४,५२२	११०,५१३,७०४	-	-		२१९,५८८,२२५
यस वर्षको मौज्जात	१०९,०७४,५२२	७५,३१७,३५४	-	-	१८४,३९१,८७५	



स्थगन कर सम्पत्ति/दायित्व

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.१५

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)
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर						
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-	-	-
ग्राहकलाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
धितोपत्रमा (Securities) लगानी सम्पत्ति तथा उपकरण	-	३१३,१८६,४१२.६९	(३१३,१८६,४१३)	-	३१३,१४३,८१७	(३१३,१४३,८१७)
कर्मचारीका परिभाषित लाभ योजना पट्टा दायित्वहरु	६१,९६५,८४५.८२	४,९९९,३४९.३६	५७,०४६,४९६	६१,९६५,८४६	-	६१,९६५,८४६
नोक्सानी व्यवस्था	२३८,९११,२८१.५९	-	२३८,९११,२८२	२३७,८५६,८६२	-	२३७,८५६,८६२
अन्य अस्थायी भिन्नताहरु	८५०,२९१,०३१.७८	७७०,८४६,७६७	७९,४४४,२६५	८४५,३४७,२१३	७७०,८४६,७६७	७४,५००,४४७
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर	१,०१९,६५५,२३९	-	१,०१९,६५५,२३९	१,०१९,६५५,२३९	-	१,०१९,६५५,२३९
अधि सारेको अनुपयोग कर घाटामा स्थगन कर	१७१,४९,७६७	५,४४८,८६७	११,०००,८९९	१७१,४९,७६७	५,४४८,८६७	११,६७८,६४९
करको दरमा परिवर्तनको सिर्जना भएको स्थगन कर	२,१८७,९७३,१६६	१,०९४,४०१,३९६	१,०९३,५७१,७६९	२,१८१,९५२,६७८	१,०८९,४४९,४५१	१,०९२,५०३,२२५
यस वर्षमा खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			१,०९३,५७१,७६९			१,०९२,५०३,२२५
नाफा नोक्सान हिसाबमा मिलान गरिएको			१,१६७,८४६,९००			१,१६७,८००,१८१
अन्य विस्तृत आयको विवरणमा लेखाङ्कन गरिएको			(७४,२७५,१३१)			(७४,२९६,९५६)
पूँजीमा लेखाङ्कन गरिएको			-			-
गत वर्षको स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व			(१०५,२८७,२२५)			(१०८,६२९,७८१)
यस वर्ष सिर्जना भएको/(फिर्ता भएको)			९८८,२८४,५४३			९८३,८७३,४४४
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			(१,१५८,०३६,८८७)			(१,१५२,४१८,८९१)
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			१७,०३२,०५४			१६९,८२५,१५७
द्विवर्तीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			(१,२७९,७०८)			(१,२७९,७०८)

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)
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर						
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-	-	-
ग्राहकलाई प्रदान गरिएको कर्जा तथा सापट	-	-	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
धितोपत्रमा (Securities) लगानी सम्पत्ति तथा उपकरण	-	१२६,३६७,९०५.९४	(१२६,३६७,९०६)	-	१२२,५२४,१९५	(१२२,५२४,१९५)
कर्मचारीका परिभाषित लाभ योजना पट्टा दायित्वहरु	-	(२५,५४०,९४८.१७)	२५,५४०,९४८	-	(३०,८३०,९९८)	३०,८३०,९९८
नोक्सानी व्यवस्था	१४८,७०३,७६८.४८	-	१४८,७०३,७६८	१४८,२०४,१७१	-	१४८,२०४,१७१
अन्य अस्थायी भिन्नताहरु	६२,०३४,२०५.३२	-	६२,०३४,२०५	५६,७५२,५९८	-	५६,७५२,५९८
अस्थाई भिन्नतामा स्थगन कर	१,२२८,०७४	५,८६१,८६३	(४,६३३,७९१)	१,२२८,०७४	५,८६१,८६३	(४,६३३,७९१)
अधि सारेको अनुपयोग कर घाटामा स्थगन कर	२११,९६६,०४७.६३	-	१०५,२८७,२२५	२०६,१८४,८४३	९७,५५५,०५९	१०८,६२९,७८१
करको दरमा परिवर्तनको सिर्जना भएको स्थगन कर			-			-
गत वर्ष मा खुद स्थगन कर सम्पत्ति/(दायित्व)			१०५,२८७,२२५			१०८,६२९,७८१
नाफा नोक्सान हिसाबमा मिलान गरिएको			८२,९५१,३६४			८२,९५१,८०७
अन्य विस्तृत आयको विवरणमा लेखाङ्कन गरिएको			२२,३३५,८६३			२५,६७९,९७६
पूँजीमा लेखाङ्कन गरिएको			-			-
१ श्रावण २०८० को स्थगन कर (सम्पत्ति)/दायित्व			(६३,९१९,१६०)			(६३,०३३,२९०)
यस वर्ष सिर्जना भएको/(फिर्ता भएको)			४१,३६८,०६७			४५,५९६,४९३
नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			(७१,१९७,११६)			(७४,९४४,०६९)
अन्य विस्तृत आम्दानीमा देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			२९,८२९,०४८			२९,३४७,५७५
द्विवर्तीमा सिधै देखाइएको स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)			-			-

अन्य सम्पत्ति

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.१६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
विक्रीका लागि उपलब्ध सम्पत्ति	-	-	-	-
अन्य गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिहरू	-	-	-	-
लिन बाँकी विल्स	-	-	-	-
लिन बाँकी आसामी	९३०,००६,३९२	१,१३२,३१७,२६८	९३०,००६,३९२	१,१३२,३१७,२६८
लिन बाँकी आम्दानी	-	-	-	-
अग्रिम भुक्तानी	७४,२१८,८५३	१७२,८१९,३२०	७४,२१८,८५३	१७२,८१९,३२०
आयकर जम्मा	४४०,९५८,४६७	४४०,९५८,४६७	४४०,९५८,४६७	४४०,९५८,४६७
स्थगित कर्मचारी खर्च	२,८४८,६७९,४८५	३,१५६,६४०,०५६	२,८४८,६७९,४८५	३,१५६,६४०,०५६
अन्य	६५०,७८४,४४५	५३२,१६५,७२८	४२२,५२१,९००	३९१,२७३,४२१
कर्मचारीहरूले परिभाषित गरेको लाभ दायित्वहरू	-	-	-	-
सम्पत्तिको प्रयोगको अधिकार	२,५६९,४८९,२२२	१,९५९,८३१,८९४	२,५६९,४८९,२२२	१,९५९,८३१,८९४
जम्मा अन्य सम्पत्ति	७,५१४,१३६,८६३	७,३९४,७३२,७३३	७,२८५,८७४,३१९	७,२५३,८४०,४२६

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकी रकम

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.१७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नगदी बजारको निक्षेप	-	-	-	-
अन्तर बैंक सापटी	-	८०१,९००,०००	-	८०१,९००,०००
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूबाट अन्य निक्षेप	११,००८,८२९,७२८	१३,५०९,४४९,५३०	११,०८५,०४२,७०८	१३,९१५,६०९,१६३
राफसाफ तथा clearing खाता	-	-	-	-
जम्मा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूलाई तिर्न बाँकी	११,००८,८२९,७२८	१४,३११,३४९,५३०	११,०८५,०४२,७०८	१४,७१७,४०९,१६३

यस शीर्षक अन्तर्गत अन्य स्वदेशी वित्तीय संस्थाहरूले यो बैंकमा राखेका मौज्जातहरू प्रस्तुत गरिएका छन् ।

नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.१८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट पुनर्कर्जा	-	-	-	-
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	३,८९५,७६१,०००	३,७२९,५००,०००	३,८९५,७६१,०००	३,७२९,५००,०००
जम्मा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	३,८९५,७६१,०००	३,७२९,५००,०००	३,८९५,७६१,०००	३,७२९,५००,०००

यस शीर्षक अन्तर्गत नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनुपर्ने रकममा पुनःवित्तीयकरण, स्थायी तरलता सुविधा, अन्तिम उपायको ऋणदाता सुविधा, विक्री र खरीद सम्झौता सामेल छन् । अन्य दिनुपर्ने रकममा नेपाल राष्ट्र बैंकले जम्मा गराएका निक्षेपहरू पनि समावेश छन् ।

डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

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	१,१६८,५६०,४५३	३५०,०४०,३९३	१,१६८,५६०,४५३	३५०,०४०,३९३
व्याजदर स्वाप	-	-	-	-
मुद्रा स्वाप	-	-	-	-
अग्रिम विनिमय सम्झौता	१,१६८,५६०,४५३	३५०,०४०,३९३	१,१६८,५६०,४५३	३५०,०४०,३९३
अन्य	-	-	-	-
जम्मा डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरू	१,१६८,५६०,४५३	३५०,०४०,३९३	१,१६८,५६०,४५३	३५०,०४०,३९३

फर्वार्ड एक्सचेन्ज सम्झौताहरू बैंकले जोखिम कम गर्न र नियमित कोष सञ्चालनका लागि प्रयोग गर्ने वित्तीय उपकरणहरू हुन्। Non-proprietary डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणको सम्पत्ति र दायित्वहरू समग्रमा देखाइन्छन् भने proprietary डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणको लागि डेरिभेटिभ सम्पत्ति र डेरिभेटिभ दायित्वहरू घटाएर वित्तीय विवरणमा देखाइन्छ।

ग्राहकको निक्षेप

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.२०

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
संस्थापक ग्राहक	१५३,०००,७२९,९८९	१४५,२७७,९१४,४१०	१५३,०००,७२९,९८९	१४५,२७७,९१४,४१०
आवधिक (मुद्ती) निक्षेप	१०४,९८७,२२७,८६१	१०९,०११,३२७,७८८	१०४,९८७,२२७,८६१	१०९,०११,३२७,७८८
मागेको बखत प्राप्त हुने निक्षेप	२९,६६८,०६८,८०१	२३,२६१,९१०,७१८	२९,६६८,०६८,८०१	२३,२६१,९१०,७१८
चलती निक्षेप	१६,१७७,१४७,२४०	१०,९७०,७३,०९१	१६,१७७,१४७,२४०	१०,९७०,७३,०९१
अन्य	२,१६८,२८६,०८६	२,०३३,९६२,८१४	२,१६८,२८६,०८६	२,०३३,९६२,८१४
व्यक्तिगत ग्राहक	२११,६३८,४३१,५२५	१८७,८३३,४०८,०५५	२११,६३८,४३१,५२५	१८७,८३३,४०८,०५५
आवधिक (मुद्ती) निक्षेप	८३,१०८,१८८,०८०	९६,५२३,८७८,३९५	८३,१०८,१८८,०८०	९६,५२३,८७८,३९५
बचत निक्षेप	१२०,४९१,०२७,४९६	८७,८८८,५१६,१७५	१२०,४९१,०२७,४९६	८७,८८८,५१६,१७५
चलती निक्षेप	७,२७०,७२१,६०१	३,१३७,१८०,९१४	७,२७०,७२१,६०१	३,१३७,१८०,९१४
अन्य	७६८,४९४,३४७	२८३,८३२,५९१	७६८,४९४,३४७	२८३,८३२,५९१
जम्मा ग्राहकको निक्षेप	३६४,६३९,१६१,५१४	३३३,१११,३२२,४८५	३६४,६३९,१६१,५१४	३३३,१११,३२२,४८५

8.20.9 ग्राहकको निक्षेपको मुद्रा बमोजिम विश्लेषण

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नेपाली रुपैयाँ	३५५,७६९,६६८,१२७	३२५,९००,४२६,४४८	३५५,७६९,६६८,१२७	३२५,९००,४२६,४४८
भारतीय रुपैयाँ	-	-	-	-
अमेरिकन डलर	८,७१३,३५२,०८८	७,१९१,३२९,९७७	८,७१३,३५२,०८८	७,१९१,३२९,९७७
ग्रेट ब्रिटेन पाउन्ड	७३,३८८,३४२	१६,१८१,८६२	७३,३८८,३४२	१६,१८१,८६२
यूरो	६०,३१३,२४६	२,९४५,९३१	६०,३१३,२४६	२,९४५,९३१
जापानिज यने	२०,६५७,७०५	-	२०,६५७,७०५	-
चाइनिज युआन	-	-	-	-
अन्य				
अष्ट्रेलियन डलर	१,७८०,८५६	४३७,१८२	१,७८०,८५६	४३७,१८२
क्यानेडियन डलर	१,१५०	१,०८५	१,१५०	१,०८५
जम्मा	३६४,६३९,१६१,५१४	३३३,१११,३२२,४८५	३६४,६३९,१६१,५१४	३३३,१११,३२२,४८५

विभिन्न मुद्राको निक्षेपलाई प्रतिवेदनको मितिमा नेपाली रुपैयाँमा रुपान्तरण गरिएको छ ।

सापटी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

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	१,३८०,५९१,७२७	१,३४०,५९३,५७९	१,३८०,५९१,७२७	१,३४०,५९३,५७९
बहुपक्षिय विकास बैंक	-	-	-	-
अन्य संस्था	-	-	-	-
जम्मा	१,३८०,५९१,७२७	१,३४०,५९३,५७९	१,३८०,५९१,७२७	१,३४०,५९३,५७९
जम्मा तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	१,३८०,५९१,७२७	१,३४०,५९३,५७९	१,३८०,५९१,७२७	१,३४०,५९३,५७९

व्यवस्था

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

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	३,१००,०००	३,०००,०००	३,१००,०००	३,०००,०००
जम्मा	३,१००,०००	३,०००,०००	३,१००,०००	३,०००,०००

यस शीर्षक अन्तर्गत व्यवस्था प्रत्येक प्रतिवेदन आर्थिक वर्ष अवधिको लागि तिर्नुपर्ने अडिट शुल्कको लागि गरिन्छ।

४.२२.१ व्यवस्थाको गतिविधि

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
गत वर्षको मौज्जात	३,०००,०००	३,०००,०००	३,०००,०००	३,०००,०००
यस वर्ष गरिएको व्यवस्था	३,१००,०००	३,०००,०००	३,१००,०००	३,०००,०००
यस वर्ष उपयोग गरिएको व्यवस्था	३,०००,०००	३,०००,०००	३,०००,०००	३,०००,०००
यस वर्ष फिर्ता भएको व्यवस्था	-	-	-	-
Unwind of discount	-	-	-	-
यस वर्ष को मौज्जात	३,१००,०००	३,०००,०००	३,१००,०००	३,०००,०००

अन्य दायित्व

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.२३

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
परिभाषित कर्मचारी लाभ योजना सम्बन्धी दायित्व	१३०,५४३,१०२	५०,४०३,७३६	१३०,५४३,१०२	५०,४०३,७३६
दिर्घकालिन सेवा विदा वापतको दायित्व	६६२,३१३,१०४	४४३,६१०,१६७	६६२,३१३,१०४	४४३,६१०,१६७
अल्पकालिन कर्मचारी लाभ	-	-	-	-
तिर्न बाँकी विल्स	५,८४६,२०७	७,४९२,८६२	५,८४६,२०७	७,४९२,८६२
क्रेडिटर्स तथा बक्यौता	२,४८३,९३६,०५०	२,८६८,४१२,०६९	२,४८३,९३६,०५०	२,८६८,४१२,०६९
निक्षेपमा तिर्न बाँकी ब्याज	१,५७९,६२६	१,६०५,१४८	१,५७९,६२६	१,६०५,१४८
सापटीमा तिर्न बाँकी ब्याज	९,३२८,७६७	११०,२६१	९,३२८,७६७	११०,२६१
स्थगन अनुदान आयको दायित्व	-	-	-	-
तिर्न बाँकी लाभांश	१,७४७,७८९	१,७६०,९३३	१,७४७,७८९	१,७६०,९३३
वित्तीय पट्टा अन्तर्गतको दायित्व	-	-	-	-
तिर्न बाँकी कर्मचारी बोनस	५८१,६२४,४५१	११०,९९६,१३०	५८१,६२४,४५१	११०,९९६,१३०
अन्य	२,१३०,३२९,१६४	२,१४७,४२५,१३२	१,७९८,०१५,८८०	१,७८३,९५७,७६६
पट्टा दायित्व	२,८१७,८२४,०४५	२,१४९,००७,२२०	२,८१७,८२४,०४५	२,१४९,००७,२२०
जम्मा	८,८२५,०७२,३०४	७,७८०,८२३,६५९	८,४१७,७५९,०२०	७,४१७,३५६,२९२

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 मुल्य	-	-	-	-
कोषमा आधारित दायित्वको हालको मुल्य	२,०२२,४००,२९०	१,७२५,४५०,८०५	२,०२२,४००,२९०	१,७२५,४५०,८०५
दायित्वको कूल हालको मुल्य	२,०२२,४००,२९०	१,७२५,४५०,८०५	२,०२२,४००,२९०	१,७२५,४५०,८०५
सुविधा योजना सम्पत्ति (plan assets) को फेयर मुल्य	१,८९१,८५७,१८८	१,६७५,०४७,०६९	१,८९१,८५७,१८८	१,६७५,०४७,०६९
खुद दायित्वको हालको मुल्य	१३०,५४३,१०२	५०,४०३,७३६	१३०,५४३,१०२	५०,४०३,७३६
परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धी लेखांकित दायित्व	१३०,५४३,१०२	५०,४०३,७३६	१३०,५४३,१०२	५०,४०३,७३६

८.२३.२ योजना सम्पत्ति

सुविधा योजना सम्पत्ति (Plan assets) अन्तर्गत:

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
इन्विष्टी धितोपत्र (Securities)	-	-	-	-
सरकारी वण्ड	-	-	-	-
बैंक निक्षेप	१,८९१,८५७,१८८	१,६७५,०४७,०६९	१,८९१,८५७,१८८	१,६७५,०४७,०६९
अन्य (Deposit with CIT)	-	-	-	-
जम्मा	१,८९१,८५७,१८८	१,६७५,०४७,०६९	१,८९१,८५७,१८८	१,६७५,०४७,०६९

८.२३.३ परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्वमा हालको मुल्यमा परिवर्तन

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
गत वर्षमा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	१,७२५,४५०,८०५	१,३३७,१४९,२९७	१,७२५,४५०,८०५	१,३३७,१४९,२९७
विमाङ्किक (Actuarial) नोक्सानी	११०,३६३,२३८	८६,६३५,२२७	११०,३६३,२३८	८६,६३५,२२७
योजनाबाट प्राप्त लाभ	(१२३,३७८,७८३)	(८३,९९१,७४०)	(१२३,३७८,७८३)	(८३,९९१,७४०)
विगत सेवा लागत	-	१०३,९४७,२३५	-	१०३,९४७,२३५
अधिग्रहण/व्यवसाय संयोजन	-	-	-	-
चालु सुविधा खर्च तथा व्याज	३०९,९६५,०३०	२८१,७१०,७८६	३०९,९६५,०३०	२८१,७१०,७८६
यस वर्ष मा परिभाषित लाभ योजना सम्बन्धि दायित्व	२,०२२,४००,२९०	१,७२५,४५०,८०५	२,०२२,४००,२९०	१,७२५,४५०,८०५

८.२३.४ योजना सम्पत्तिको फेयर मुल्यमा परिवर्तन

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
गत वर्षमा योजना सम्पत्तिको फेयर मुल्य	१,६७५,०४७,०६९	१,४९२,०४२,५४९	१,६७५,०४७,०६९	१,४९२,०४२,५४९
योजनामा प्रदान गरिएको योगदान	२९९,१७३,८८४	२६६,९९६,२६०	२९९,१७३,८८४	२६६,९९६,२६०
वर्षभरि तिरेको लाभ	(८२,३६३,७६५)	(८३,९९१,७४०)	(८२,३६३,७६५)	(८३,९९१,७४०)
विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
अधिग्रहण/व्यवसाय संयोजन	-	-	-	-
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	-	-	-	-
यस वर्ष मा योजना सम्पत्तिको फेयर मुल्य	१,८९१,८५७,१८८	१,६७५,०४७,०६९	१,८९१,८५७,१८८	१,६७५,०४७,०६९

८.२३.५ नाफा नोक्सानमा लेखांकन गरिएको रकम

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु सुविधा खर्च	१८१,८००,९९०	१५७,७५१,८१७	१८१,८००,९९०	१५७,७५१,८१७
दायित्वमा व्याज	१२८,१६४,०४०	१२३,९५८,९६९	१२८,१६४,०४०	१२३,९५८,९६९
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	-	-	-	-
जम्मा	३०९,९६५,०३०	२८१,७१०,७८६	३०९,९६५,०३०	२८१,७१०,७८६

८.२३.६ अन्य विस्तृत आयमा देखाइएको रकम

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
विमाङ्किक (नाफा)/नोक्सान	६९,३४८,२२०	८६,६३५,२२७	६९,३४८,२२०	८६,६३५,२२७
जम्मा	६९,३४८,२२०	८६,६३५,२२७	६९,३४८,२२०	८६,६३५,२२७

८.२३.७ विमाङ्किक अनुमानहरू

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
छुट दर	७%	८%	७%	८%
योजना सम्पत्तिबाट अपेक्षित फाइदा	०%	०%	०%	०%
भविष्यको तलब वृद्धि	५%	५%	५%	५%
Withdrawal दर	१४%	१४%	१४%	१४%

जारी गरिएको ऋणपत्र

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.२४

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
फेयर मुल्यलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाइने गरी जारी गरिएको ऋणपत्र	-	-	-	-
परिषोधित मुल्यमा जारी गरिएको ऋणपत्र	१३,९८१,८३७,११०	१३,९८०,४६०,४५७	१३,९८१,८३७,११०	१३,९८०,४६०,४५७
जम्मा	१३,९८१,८३७,११०	१३,९८०,४६०,४५७	१३,९८१,८३७,११०	१३,९८०,४६०,४५७

सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

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 पूँजी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.२६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
साधारण शेयर	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०
परिवर्त्य अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
चुक्ता नहुने संचित अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
Perpetual ऋण	-	-	-	-
जम्मा	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०

४.२६.१ साधारण शेयर

विवरण	बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष
अधिकृत पूँजी		
२७०,०००,००० साधारण शेयर प्रति रु. १०० (अघिल्लो वर्ष २७०,०००,००० साधारण शेयर प्रति रु. १००)	२७०,०००,०००,०००	२७०,०००,०००,०००
जारी पूँजी		
२६२,२५८,६१३ साधारण शेयर प्रति रु. १०० (अघिल्लो वर्ष २६२,२५८,६१३ साधारण शेयर प्रति रु. १००)	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०
चुक्ता पूँजी		
२६२,२५८,६१३ साधारण शेयर प्रति रु. १०० (अघिल्लो वर्ष २६२,२५८,६१३ साधारण शेयर प्रति रु. १००)	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०
जम्मा	२६,२२५,८६१,३४०	२६,२२५,८६१,३४०

४.२६.२ साधारण शेयर स्वामित्व

विवरण	बैंक			
	यस वर्ष		गत वर्ष	
	%	रु.	%	रु.
स्वदेशी स्वामित्व	१००%	२६,२२५,८६१,३४०	१००%	२६,२२५,८६१,३४०
नेपाल सरकार	-	-	-	-
‘क’ वर्गका इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	-	-	-	-
अन्य इजाजतपत्र प्राप्त संस्थाहरु	-	-	-	-
अन्य संस्थाहरु	१७.५८%	४,६१०,६८४,६७८	१६.०९%	४,२१९,५९९,३५१
सर्वसाधारण	८२.४२%	२१,६१५,१७६,६६२	८३.९१%	२२,००६,२६१,९८९
अन्य	-	-	-	-
वैदेशिक स्वामित्व	-	-	-	-
जम्मा	१००%	२६,२२५,८६१,३४०	१००%	२६,२२५,८६१,३४०

जगेडा तथा कोषहरू

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.२७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
वैधानिक जगेडा कोष	६,२०५,०६३,४१२	५,८३०,२९१,०६६	६,१७३,८१०,१४०	५,८०९,८७०,४१०
सटही समिकरण कोष	५२,७९४,१८४	६८,४५४,३३०	५२,७९४,१८४	६८,४५४,३३०
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	३०,१०५,९२१	२७,७२९,८९२	२८,०१४,७००	२६,४३७,१०४
पूँजी फिर्ता जगेडा कोष	३,४५८,३३३,३३५	२,४१६,६६६,६६९	३,४५८,३३३,३३५	२,४१६,६६६,६६९
नियमनकारी कोष	३,९४९,७२५,५८८	४,९४२,७९३,३६३	३,९४९,७२५,५८८	४,९४२,७९३,३६३
लगानी समायोजन कोष	३०,०००,०००	३०,०००,०००	३०,०००,०००	३०,०००,०००
पूँजीगत जगेडा कोष	-	-	-	-
सम्पत्ति पुनर्मूल्याङ्कन कोष	३६९,९२९,०४३	३९३,१७७,५३६	३६९,९२९,०४३	३९३,१७७,५३६
फेयर मुल्य कोष	७७३,८९३,२०९	३२८,४८२,८८७	७७३,९६१,९००	३२७,३५९,४४७
लाभांश समिकरण कोष	-	-	-	-
विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान) कोष	(३७६,८६९,९३०)	(३२८,३२६,१७६)	(३७६,८६९,९३०)	(३२८,३२६,१७६)
विशेष कोष	-	-	-	-
अन्य कोष	२८२,५९३,१९८	२५८,३२९,८८०	२८२,५९३,१९८	२५८,३२९,८८०
१. कर्मचारी तलब कोष	१०५,१२६,७५१	६२,९३६,४०३	१०५,१२६,७५१	६२,९३६,४०३
२. पूँजी समायोजन कोष	६८,३९१,९२५	८६,३१८,९५५	६८,३९१,९२५	८६,३१८,९५५
३. स्थगन कर कोष	-	-	-	-
४. मर्जर/एक्वीजिसन कोष	१०९,०७४,५२२	१०९,०७४,५२२	१०९,०७४,५२२	१०९,०७४,५२२
जम्मा	१४,७७५,५६७,९२०	१३,९६७,५९९,४४६	१४,७४०,४९२,११८	१३,९४४,७६२,५६२

वैधानिक जगेडा कोष

वैधानिक जगेडा कोष नियम अनुसार कोष खडा गरिएको छ । उक्त नियम अनुसार कोष चुक्ता पूँजीको दुई गुणा नहुँदासम्म खुद नाफाको २०% र त्यसपछि कम्तिमा १०% कोषमा रकमान्तर गर्नु पर्दछ ।

सटही समिकरण कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार विनिमय समानीकरणलाई कायम गरिएको छ, जुन विदेशी मुद्रालाई प्रतिवेदन मुद्रामा रुपान्तरण गर्दा प्राप्त हुने विनिमय पुनर्मूल्याङ्कन लाभको २५ प्रतिशत राखिन्छ । यो कोष विगतका वर्षहरूमा यस्ता लाभहरूको क्रमिक सञ्चय हो ।

संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष खडा गरिएको छ, जसमा अधिल्लो वर्षको खुद मुनाफाको एक प्रतिशत छुट्याइन्छ । उक्त कोषको बाँकी रकम यस आर्थिक वर्षमा खर्च नगरिएको रकम हो, जुन आगामी वर्षहरूमा सामाजिक उत्तरदायित्वको उद्देश्यका लागि प्रयोग गरिनेछ ।

पूँजी फिर्ता जगेडा कोष

पूँजी फिर्ता जगेडा कोषमा ऋणपत्र परिपक्वतामा भुक्तानी गर्नको लागि सिर्जना गरेको वैधानिक कोष हो ।

नियमनकारी कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकको एकिकृत निर्देशिका अनुसार NFRS कार्यान्वयन अर्न्तगत छुट्याउनुपर्ने रकमलाई नियमनकारी कोषमा खडा गरिनेछ । यस कोषमा छुट्याइएको रकममा व्याज आम्दानी लेखांकन निर्देशिका अर्न्तगतको व्याज रकम, नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशनअनुसार कर्जा, लगानी, गैर बैकिङ्ग सम्पत्तिमा र स्थगन कर सम्पत्तिमा भएको फरक रकम समावेश गरिन्छ ।

लगानी समायोजन कोष

नेपाल राष्ट्र बैंकको निर्देशन अनुसार बैंकहरूले लगानी समायोजन कोष खडा गरिन्छ जसमा सूचीकृत र गैरसूचीकृत लगानीहरूबाट हुन सक्ने सम्भावित घाटालाई समेट्न राखिन्छ ।

फेयर मूल्य कोष

फेयर मूल्य कोष बैंकको लगानीको मूल्यांकनको आधारमा खडा गरिन्छ । यसले भविष्यमा बिक्री गर्दा हुने नोक्सानीको लागि राखिएको हुन्छ ।

विमाङ्कित नाफा/(नोक्सान) कोष

NFRS अनुसार बैंकले कर्मचारीहरूलाई प्रदान गर्ने विमाङ्कित सुविधाको लागि actuary को मूल्यांकन अनुसार कोष बनाएको हुन्छ ।

सम्पत्ति पुनरमूल्याङ्कन कोष

सम्पत्ति पुनः मूल्यांकन कोष अधिग्रहणको क्रममा सम्पत्तिको उचित बजार मूल्यको आधारमा बनाइएको कोष हुन्छ ।

सम्भावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.२८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्भावित दायित्वहरू	४९,५५९,८६९,१८३	५०,३३८,९९६,९२०	४९,५५९,८६९,१८३	५०,३३८,९९६,९२०
अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरू	५५,७४९,०१२,९६२	२६,३२५,०७४,०९५	५५,७४९,०१२,९६२	२६,३२५,०७४,०९५
पूँजी प्रतिबद्धता	-	-	-	-
पट्टा प्रतिबद्धता	-	-	-	-
मुद्दा मामिला	८६८,१७३,९४२	८६८,१७३,९४२	८६८,१७३,९४२	८६८,१७३,९४२
जम्मा सम्भावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	१०६,१७७,०५६,०८८	७७,५३२,२४४,९५८	१०६,१७७,०५६,०८८	७७,५३२,२४४,९५८

८.२८.१ सम्भावित दायित्वहरू

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
स्वीकार्य तथा डकुमेन्ट्री क्रेडीट	१७,२६०,०४९,१५०	१६,६४६,४३४,३२१	१७,२६०,०४९,१५०	१६,६४६,४३४,३२१
कलेक्सन रहेको बिलहरू	-	-	-	-
फर्वाड एक्सचेन्ज कन्ट्राक्ट	१,१७०,७२१,२७४	३५४,१४६,०६८	१,१७०,७२१,२७४	३५४,१४६,०६८
जमानतहरू	३१,१२९,०९८,७५९	३३,३३८,४१६,५३१	३१,१२९,०९८,७५९	३३,३३८,४१६,५३१
प्रत्याभूति प्रतिबद्धताहरू	-	-	-	-
अन्य प्रतिबद्धताहरू	-	-	-	-
जम्मा सम्भावित दायित्वहरू	४९,५५९,८६९,१८३	५०,३३८,९९६,९२०	४९,५५९,८६९,१८३	५०,३३८,९९६,९२०

८.२८.२ अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरू

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
अवितरित कर्जा रकम	१५,६०६,००६,८८७	१५,३४८,१५८,२२२	१५,६०६,००६,८८७	१५,३४८,१५८,२२२
ओभरड्रफ्ट को अनुपयोग सिमा	५,५६९,५६८,०२९	८,०५८,९७४,६७८	५,५६९,५६८,०२९	८,०५८,९७४,६७८
क्रेडिट कार्डको अनुपयोग सिमा	१,१८९,५७६,१३७	१,२७०,४२७,६६६	१,१८९,५७६,१३७	१,२७०,४२७,६६६
प्रतिपत्रको अनुपयोग सिमा	३३,३८३,८६१,९१०	१,६४७,५१३,५२९	३३,३८३,८६१,९१०	१,६४७,५१३,५२९
जमानतको अनुपयोग सिमा	-	-	-	-
जम्मा अनुपयोग तथा अवितरित सुविधाहरू	५५,७४९,०१२,९६२	२६,३२५,०७४,०९५	५५,७४९,०१२,९६२	२६,३२५,०७४,०९५

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 सम्भौता गरिएको	-	-	-	-
स्वीकृत तर सम्भौता नगरिएको	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-

अमूर्त सम्पति सम्बन्धि पुँजी प्रतिबद्धता	-	-	-	-
स्वीकृत र सम्भौता गरिएको	-	-	-	-
स्वीकृत तर सम्भौता नगरिएको	-	-	-	-
जम्मा	-	-	-	-
जम्मा पुँजी प्रतिबद्धता	-	-	-	-

४.२८.४ 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				

४.२८.५ मुद्दा मामिला

बैंकको आर्थिक वर्ष २०६६-६७ सम्मको कर पुर्णरूपमा फर्चौट भइसकेको छ। आर्थिक वर्ष २०६७-६८, २०६८-६९ र २०६९-७० को संशोधित कर निर्धारण आदेश विरुद्ध बैंकले सर्वोच्च अदालतमा मुद्दा विचाराधिन रहेको छ। आर्थिक वर्ष २०७०-७१ र २०७१-७२ को संशोधित कर निर्धारण आदेश विरुद्ध बैंकले राजस्व न्यायाधिकरणमा विचाराधिन रहेको छ। त्यसै गरी, आर्थिक वर्ष २०७२-७३, २०७३-७४, २०७४-७५, २०७५-७६ र २०७६-७७ को संशोधित कर निर्धारण आदेशको लागि बैंकले प्रशासनिक पुनरावलोकनको निम्ति मुद्दा दर्ता गरेको छ।

बैंकले काष्ठमण्डप डेभलपमेन्ट बैंक र पश्चिमाञ्चल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेडलाई अधिग्रहण गरेको थियो, जसको आर्थिक वर्ष २०७२-७३ को संशोधित कर निर्धारण आदेश विरुद्धको मुद्दा प्रशासनिक पुनरावलोकनमा दर्ता भएको छ, र पश्चिमाञ्चल फाइनेन्स कम्पनी लिमिटेडको आर्थिक वर्ष २०७१-७२ को संशोधित कर निर्धारण आदेश विरुद्धको मुद्दा राजस्व न्यायाधिकरणमा दर्ता भएको छ, साथै आर्थिक वर्ष २०७३-७४ को मुद्दा प्रशासनिक पुनरावलोकनका लागि दर्ता गरिएको छ।

त्यसै गरी, बैंकले देवा विकास बैंकलाई आर्थिक वर्ष २०७६-७७ मा अधिग्रहण गरेको थियो, जसको संशोधित कर निर्धारण आदेश विरुद्धको मुद्दा राजस्व न्यायाधिकरणमा आर्थिक वर्ष २०६६-६७ मा दर्ता गरिएको छ र आर्थिक वर्ष २०६७-६८, २०७३-७४, २०७५-७६, २०७६-७७ को लागि प्रशासनिक पुनरावलोकनको लागि पेश गरिएको छ।

बैंकले एनसीसी बैंकसँग २०७९-८० आर्थिक वर्षमा गाभिन गएको थियो। यसमा २०६९-७०, २०७०-७१, २०७१-७२, २०७२-७३ र २०७३-७४ को संशोधित कर निर्धारण आदेशको विरुद्धमा बैंकले मुद्दा दायर गरेको छ, जुन अहिले राजस्व न्यायाधिकरणमा विचाराधीन छ। साथै, २०७४-७५, २०७५-७६ र २०७६-७७ को संशोधित कर निर्धारण आदेशका लागि बैंकले प्रशासकीय पुनरावलोकनको लागि मुद्दा दायर गरेको छ।

ब्याज आम्दानी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.२९

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
नगद तथा नगद समान	३०,२८६,११२	७५,३६०,९१८	-	११,५३५,०००
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	६१५,८६४,१८५	५७६,३३५,१९०	६१५,८६४,१८५	५७६,३३५,१९०
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	११,०३३,४०३	१२,१४७,७४२	११,०३३,४०३	१२,१४७,७४२
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	२७,३४८,०३५,६३९	३४,८८८,०१३,०५८	२७,३४८,०३५,६३९	३४,८८८,०१३,०५८
धितोपत्रमा (securities) लगानी	३,८९०,८१८,५१२	२,९११,२५०,०६७	३,८९०,८१८,५१२	२,९११,२५०,०६७
कर्मचारी कर्जा तथा सापट	४८५,०६२,८४७	२१०,०८४,७२५	४८५,०६२,८४७	२१०,०८४,७२५
अन्य	६,३८५,७६५	-	६,३८५,७६५	-
जम्मा ब्याज आम्दानी	३२,३८७,४८६,४६४	३८,६७३,१९१,७००	३२,३५७,२००,३५२	३८,६०९,३६५,७८२

ब्याज खर्च

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.३०

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट प्राप्त भएको सापटी	३३५,६६३,३२५	६२९,४०२,२६२	३३५,६७७,७७७	६२९,४१६,७९३
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त कर्जा	-	३,०२२,८३१	-	३,०२२,८३१
ग्राहकको निक्षेप	१८,५८०,८७२,३८६	२५,४५६,६५०,५९७	१८,५८०,८७२,३८६	२५,४५६,६५०,५९७
बाँकी सापटी	७९,३५४,७२६	३९७,७२९,३९०	७९,३५४,७२६	३९७,७२९,३९०
जारी गरिएको ऋणपत्र	१,४२५,४०४,६७८	९८७,२००,४६५	१,४२५,४०४,६७८	९८७,२००,४६५
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
अन्य ब्याज खर्च	३१४,३४४,८१४	३३२,००५,०८२	३१४,३४४,८१४	३३२,००५,०८२
जम्मा ब्याज खर्च	२०,७३५,६३९,९३०	२७,८०६,०१०,६२८	२०,७३५,६५४,३८२	२७,८०६,०२५,०७९

शुल्क तथा कमिसन आम्दानी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.३१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा व्यवस्थापन तथा प्रशासनिक शुल्क	६७३,६६८,९५१	७९७,३५५,२५१	६७३,६६८,९५१	७९७,३५५,२५१
सेवा शुल्क	१,०२२,०१०,०८८	५७२,६४२,६२०	१,०२२,०१०,०८८	५७२,६४२,६२०
कन्सोर्टियम शुल्क	-	-	-	-
प्रतिवद्धता शुल्क	१,४१५,२६८	१,०८७,२५३	१,४१५,२६८	१,०८७,२५३
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	५८,७८७,७५१	४५,०९४,५७४	५८,७८७,७५१	४५,०९४,५७४
क्रेडिट कार्ड/ए.टी.एम. जारी नविकरण शुल्क	७०८,४१२,८६५	४८२,१३६,८२१	७०८,४१२,८६५	४८२,१३६,८२१
पूर्व भुक्तानी तथा स्वाप शुल्क	२०,८६६,२१६	२५,४९२,६६७	२०,८६६,२१६	२५,४९२,६६७

लगानी बैकिङ शुल्क	-	-	-	-
सम्पति व्यवस्थापन शुल्क	-	-	-	-
ब्रोकरेज शुल्क	-	-	-	-
विप्रेषण शुल्क	९५,८३३,१०३	४७,५५७,१०७	९५,८३३,१०३	४७,५५७,१०७
प्रतिपत्रबाट कमिशन	१४९,११९,६३८	१४९,५५७,२०६	१४९,११९,६३८	१४९,५५७,२०६
जमानत पत्र जारीबाट कमिशन	२८३,०१७,४५५	२९१,८४५,१९९	२८३,०१७,४५५	२९१,८४५,१९९
शेयर प्रत्याभूति र जारीबाट कमिशन	-	-	-	-
लकर भाडा	१५,७५४,४२१	१२,१२५,९९१	१५,७५४,४२१	१२,१२५,९९१
अन्य शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४,३९१,२२२	२,७१०,३७९	४,३९१,२२२	२,७१०,३७९
जम्मा शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	३,०३३,२७६,९७८	२,४३७,६०५,०६८	३,०३३,२७६,९७८	२,४३७,६०५,०६८

शुल्क तथा कमिशन खर्च

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.३२

विवरण	समूह		वैक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
ए.टी.एम व्यवस्थापन शुल्क	-	१९,३१२,७०४	-	१९,३१२,७०४
VISA/मास्टर कार्ड शुल्क	२५४,५३१,९०४	२०८,८२९,३५४	२५४,५३१,९०४	२०८,८२९,३५४
जमानतपत्र कमिशन	-	-	-	-
ब्रोकरेज	-	-	-	-
डिडि/टिटि/स्विफ्ट शुल्क	३४,१६३,८७४	३०,६१७,६७१	३४,१६३,८७४	३०,६१७,६७१
विप्रेषण शुल्क तथा कमिशन	२,३५९,३०८	२७,२२३	२,३५९,३०८	२७,२२३
अन्य शुल्क तथा कमिशन खर्च	८०,६०१,००८	८०,७३३,२४९	८०,६०१,००८	८०,७३३,२४९
कुल शुल्क तथा कमिशन खर्च	३९९,६५६,०९३	३३९,५२०,२०१	३९९,६५६,०९३	३३९,५२०,२०१

खुद व्यापारिक आम्दानी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.३३

विवरण	समूह		वैक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
व्यापारिक सम्पतिको फेयर मुल्यमा परिवर्तन	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पतिको विक्रीमा भएको आम्दानी/(नोक्सान)	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पतिमा व्याज आम्दानी	-	-	-	-
व्यापारिक सम्पतिमा लाभांश आम्दानी	-	-	-	-
विदेशी सटही कारोबारमा आम्दानी/(नोक्सान)	४५३,१७७,३५६	३६६,४१३,५४२	४५३,१७७,३५६	३६६,४१३,५४२
अन्य	-	-	-	-
खुद व्यापारिक आम्दानी	४५३,१७७,३५६	३६६,४१३,५४२	४५३,१७७,३५६	३६६,४१३,५४२

अन्य सञ्चालन आम्दानी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.३४

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
विदेशी विनिमय पुनर्मुल्याङ्कन आम्दानी	(१५,६६०,१४६)	११,५१७,१८३	(१५,६६०,१४६)	११,५१७,१८३
धितोपत्रमा (securities) लगानी विक्रीबाट आम्दानी/(नोक्सान)	१७८,०२२,३६३	९१,११५,७४७	१७८,०२२,३६३	९१,११५,७४७
लगानी सम्पत्तिको फेयर मुल्यमा आम्दानी/(नोक्सान)	-	-	-	-
इक्विटी उपकरणमा लाभांश	२१२,०९०,५०२	१९३,५७९,६०८	२१२,०९०,५०२	१९३,५७९,६०८
सम्पत्ति तथा उपकरण विक्रीमा आम्दानी/(नोक्सान)	१४,६७५,२६७	४,९३१,९५७	१४,६७५,२६७	४,९३१,९५७
लगानी सम्पत्तिको विक्रीमा आम्दानी/(नोक्सान)	-	-	-	-
संचालित पट्टाको आम्दानी	-	-	-	-
सुन तथा चादिको विक्रीमा आम्दानी/(नोक्सान)	७१३७,९८३	१९,६३१,३६३	७१३७,९८३	१९,६३१,३६३
अन्य	३६५,९०८,५७८	२६४,३३७,९५८	६१,४१२,५९६	४७,८०९,६१२
जम्मा अन्य सञ्चालन आम्दानी	७६२,१७४,५४८	५८५,११३,८१७	४५७,६७८,५६५	३६८,५८५,४७०

कर्जा नोक्सानी व्यवस्था (फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.३५

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा सापटमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	४९,०१७,५१४	(४७,८१५,०७५)	४९,०१७,५१४	(४७,८१५,०७५)
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटीमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	३,४०२,४०३,८२३	६,८८९,२२५,७०६	३,४०२,४०३,८२३	६,८८९,२२५,७०६
वित्तीय लगानीमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मौज्दातमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
ख्याती र अमूर्त सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिमा नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	-	-	-	-
जम्मा	३,४५१,४२१,३३८	६,८४१,४१०,६३१	३,४५१,४२१,३३८	६,८४१,४१०,६३१

कर्मचारी खर्च

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.३६

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
तलब	१,६७३,३१४,२१३	१,६९३,८०२,०२३	१,६१३,८८६,८०७	१,६४६,५६५,७४६
भत्ता	१,०८०,५०२,९२६	१,१७४,०३३,२८५	१,०८०,५०२,९२६	१,१७४,०३३,२८५
उपदान	१८१,८००,९९०	२६१,६९९,०५२	१८१,८००,९९०	२६१,६९९,०५२
संचय कोष	१५५,०५८,०७३	१५५,३६४,६६२	१५५,०५८,०७३	१५५,३६४,६६२
पोशाक	-	-	-	-

तालिम तथा विकास खर्च	४२,४२७,६२३	४२,३०२,९३५	४२,४२७,६२३	४२,३०२,९३५
संचित विदा वापतको खर्च	१८०,४८८,४४५	२३१,३४७,८०६	१८०,४८८,४४५	२३१,३४७,८०६
औषधी उपचार	१७४,३३९,३६१	१७०,५५८,३००	१७४,३३९,३६१	१७०,५५८,३००
बीमा	६५,५४१,३४७	६९,२५९,५३३	६५,५४१,३४७	६९,२५९,५३३
कर्मचारी प्रोत्साहन खर्च	-	-	-	-
नगदमा राफसाफ हुने शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-
पेन्सन खर्च	-	-	-	-
NFRS अर्न्तगत वित्तीय खर्च	२०८,९४४,८४१	(८७,१०५,१८४)	२०८,९४४,८४१	(८७,१०५,१८४)
कर्मचारी सम्बन्धी अन्य खर्चहरू	२६,४२४,५०६	७५,०५१,२०३	२६,४२४,५०६	७५,०५१,२०३
जम्मा	३,७८८,८४२,३२५	३,७९३,३१२,८१४	३,७८९,४१४,९१९	३,७८६,०७६,५३७
कर्मचारी बोनस	५८१,६२४,४५१	११०,९९६,१३०	५८१,६२४,४५१	११०,९९६,१३०
जम्मा कर्मचारी खर्च	४,३७०,४६६,७७६	३,९०४,३०८,९४४	४,३११,०३९,३७०	३,८९७,०७२,६६८

अन्य सञ्चालन खर्च

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.३७

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सञ्चालक बैठक भत्ता	४,१०९,०००	४,८०९,८६२	४,१०९,०००	४,८०९,८६२
सञ्चालक सम्बन्धी खर्च	९१०,२७६	३६८,०९१	९,११,२७६	३६८,०९१
लेखापरिक्षण शुल्क	३,४३९,०००	३,३९५,५००	३,१००,०००	३,०००,०००
अन्य लेखापरिक्षण सम्बन्धी खर्च	-	-	-	-
व्यवसायिक तथा कानुनी खर्च	९,७३१,५७७	११,९४७,८२६	९,७३१,५७७	११,९४७,८२६
कार्यालय प्रशासनिक खर्च	७८८,३०३,०२७	८३६,४७८,२२६	७५५,६५४,३४८	८१२,७४८,८५६
संचालित पट्टा खर्च	२४६,५९२	-	२४६,५९२	-
लगानी सम्पत्तिको सञ्चालन खर्च	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व खर्च	१६,६१९,३९०	१५,८९८,८७२	१६,६१९,३९०	१५,८९८,८७२
Onerous पट्टा व्यवस्था	-	-	-	-
अन्य	२९७,०८४,६७९	२७८,४१४,२८८	२६१,१८३,५३३	२६३,९२६,११८
जम्मा अन्य सञ्चालन खर्च	१,१२०,४४३,५४०	१,१५१,३१२,६६६	१,०५१,५५४,७१६	१,११२,६९९,६२५

अन्य सञ्चालन खर्च (अन्य)

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
वार्षिक शुल्क (सूचना प्रविधि)	१६६,२९४,९७०	१५२,३३१,४३६	१६६,२९४,९७०	१५२,३३१,४३६
वार्षिक शुल्क (अन्य)	३८,८३७,१६३	३३,६६२,०६२	३८,८३७,१६२	३३,६६२,०६३
अन्य कार्यालय खर्च	३३,१४१,५०२	४०,१६९,५१८	३३,१४१,५०३	४०,१६९,५१८
दस्तुर तथा शुल्क	१४,२७३,७७८	१७,५६१,३७८	१४,२७३,७७८	१७,५६१,३७७

सवारी साधन नवीकरण शुल्क	४,२५८,८४०	४,८९३,५५०	४,२५८,८४०	४,८९३,५५०
शेयर तथा डिबेन्चर खर्च	२,२२३,५८४	१२,४८५,९७१	२,२२३,५८४	१२,४८५,९७१
नोटकोश खर्च	७४०,६४०	७५०,९९२	७४०,६४०	७५०,९९२
मर्चेन्ट बैंकिङ सम्बन्धित खर्च	३५,९०९,९४६	१४,४८८,९७०	-	-
सवारी साधन भाडा खर्च	६९९,२६७	१,२२४,७६६	६९९,२६७	१,२२४,७६६
पार्किङ शुल्क	४६९,७५०	५८४,३२५	४६९,७५०	५८४,३२५
फूल आपूर्ति खर्च	२२८,०००	२५४,०६०	२२८,०००	२५४,०६०
स्थलगत भ्रमण खर्च	१६,०३९	८,१४०	१६,०३९	८,१४०
जम्मा	२९७,०८४,६७९	२७८,४९४,२८८	२६९,९८३,५३३	२६३,९२६,९९८

४.३.७.१ कार्यालय प्रशासनिक खर्च

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
पानी र बत्ति	७७,२३७,४०९	७८,५६०,८९३	७७,२३७,४०९	७८,५६०,८९३
मर्मत तथा सम्भार				
क) भवन	८४९,७९६	७३०,७०९	८४९,७९६	७३०,७०९
ख) सवारी साधन	६,२९०,३५४	७,६९४,२०३	६,२९०,३५४	७,६९४,२०३
ग) कम्प्युटर सहायक उपकरण	२,९७०,६६०	१,८९५,४७८	२,९७०,६६०	१,८९५,४७८
घ) कार्यालय उपकरण र फर्निचर	१६,९८७,५३७	१८,२९५,३९६	१६,९८७,५३७	१८,२९५,३९६
ड) अन्य	३,८५३,३२९	१,९२९,९९६	५०,२९०	६०,५७२
बीमा	६६,५९२,९६८	४९,५९४,३२८	६६,५९२,९६८	४९,५९४,३२८
हुलाक, टेलिफोन र फ्याक्स	१७,०४९,८७०	२०,७८९,६९९	१६,६९८,७१०	२०,६०९,७०४
प्रिन्टिङ एण्ड स्टेसनरी	७२,७६६,२७९	९६,८७४,७०८	७९,९८७,७७९	९६,०९९,२०८
समाचार-पत्र, पुस्तकहरु र पत्रिका	१,७२७,८९५	१,४४२,९४२	२३२,९४५	३७३,४९७
विज्ञापन	४६,९३३,६०६	४६,६००,९३२	४६,६६०,३३९	४६,३९५,४९०
दान	-	-	-	-
सुरक्षा खर्च	१६५,०५८,४००	१९७,३९५,२३३	१६५,००९,६२०	१९७,३३२,३७३
डिपोजिट एण्ड लोन ग्यारेन्टी प्रिमियम	११७,८००,३७८	११६,७९४,७०९	११७,८००,३७८	११६,७९४,७०९
यात्रा भत्ता र खर्चहरु	६,०२८,७३४	१०,५०४,४९०	६,०२८,७३४	१०,५०४,४९०
मनोरन्जन	९,२९७,४७९	१०,७५२,८४८	९,२९७,४७९	१०,७५२,८४८
वार्षिक साधारण सभा खर्च	१,७००,४३७	२,८३०,७२८	१,४४०,९६०	२,४७५,५०९
अन्य	१७६,९२५,९८४	१७४,९९२,७१०	१५०,५७६,९५०	१५४,९०७,६९६
जम्मा	७८८,३०३,०२७	८३६,४७८,२२६	७५५,६५४,३४८	८१२,७४८,८५६

कार्यालय प्रशासनिक खर्च (अन्या)

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सरसफाई सेवा तथा सामग्री खर्च	६३,४१०,४६५	५९,७३८,११४	६३,१८२,८५६	५९,३३५,९००
इन्टरनेट शुल्क	५३,०७९,६०२	५६,६०२,८७७	५१,८३९,०५०	५५,५१७,७४८
इन्धन खर्च (सवारी तथा जेनेरेटर)	२०,३५१,१८७	२६,०९४,७५२	१९,६८८,४९९	२५,४६९,४८४
ज्याला खर्च	१५,८६५,७४५	१४,५८४,४८४	१५,८६५,७४५	१४,५८४,४८४
अन्य खर्च	२३,४१८,९८५	१७,०९२,४८३	-	-
जम्मा	१७६,१२५,९८४	१७४,११२,७१०	१५०,५७६,१५०	१५४,९०७,६१६

ह्रास कटौती तथा परिशोधन

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.३८

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
सम्पति तथा उपकरणमा ह्रासकटौती	७६९,४४५,२६०	८२१,०९५,१०४	७५६,५४१,९६९	८१५,४६६,४६५
लगानी सम्पतिमा ह्रासकटौती	-	-	-	-
अमूर्त सम्पतिको परिशोधन	३६,२६९,८४९	३५,८५१,६५८	३६,२६९,८४९	३५,८५१,६५८
जम्मा ह्रासकटौती र परिशोधन	८०५,७१५,१०९	८५६,९४६,७६२	७९२,८११,८१८	८५१,३१८,१२३

गैर सञ्चालन आम्दानी

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.३९

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
अपलेखन गरिएको कर्जाको असुली	-	-	-	-
अन्य आम्दानी	७३,३६८,०६७	४६,७५१,३६५	७३,३६८,०६७	४६,७५१,३६५
जम्मा गैर सञ्चालन आम्दानी	७३,३६८,०६७	४६,७५१,३६५	७३,३६८,०६७	४६,७५१,३६५

गैर सञ्चालन खर्च

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.४०

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर्जा अपलेखन	४२५,७७०,०५०	-	४२५,७७०,०५०	-
लापरवाही (redundancy) को व्यवस्था	-	-	-	-
पुनर्संरचना खर्च	-	-	-	-
अन्य खर्च	१७३,४९२	२१,७०९,७३१	१७३,४९२	२१,७०९,७३१
जम्मा गैर सञ्चालन खर्च	४२५,९४३,५४२	२१,७०९,७३१	४२५,९४३,५४२	२१,७०९,७३१

आयकर खर्च

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

अनुसूची ४.४१

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
चालु कर खर्च	४,६१७,४९८,३७२	१,१००,४८२,९३७	४,५६७,३४०,३०५	१,०६९,३००,५३५
यस वर्ष	२,७५८,४२६,०७१	५५९,०४९,००६	२,७०८,२६८,००४	५२७,८६६,६०३
अघिल्लो वर्षको समायोजन	१,८५९,०७२,३०१	५४१,४३३,९३१	१,८५९,०७२,३०१	५४१,४३३,९३१
स्थगन कर खर्च	(१,१५८,०३६,८८९)	(७१,१९७,११६)	(१,१५२,४१८,८९३)	(७४,९४४,०६९)
अल्पकालिन भिन्नताहरूको लेखाङ्कन तथा फिर्ता	(१,१५८,०३६,८८९)	(७१,१९७,११६)	(१,१५२,४१८,८९३)	(७४,९४४,०६९)
करको दरमा परिवर्तन	-	-	-	-
पहिले नगरिएको कर घाटाको लेखाङ्कन	-	-	-	-
जम्मा आयकर खर्च	३,४५९,४६१,४८३	१,०२९,२८५,८२१	३,४१४,९२१,४१२	९९४,३५६,४६६

४.४१.१ कर खर्च र किताबी नाफाको हिसाब मिलाउन

विवरण	समूह		बैंक	
	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
कर अधिको नाफा	५,३८५,७५४,९८०	१,११६,५०३,५३२	५,२३४,६२०,०६०	९९८,९६५,१७०
कर रकम (३० प्रतिशत दर)	१,६१५,७२६,४९४	३३४,९५१,०६०	१,५७०,३८६,०१८	२९९,६८९,५५१
जोड : कर प्रयोजनमा घटाउन नमिल्ने खर्चहरूको करमा पर्ने असर	१,५८६,९६२,१५४	२,५४६,४१९,४१५	१,५८६,९६२,१५४	२,५४६,४१९,४१५
घटाउ : छुट आम्दानीमा करको असर	४५१,८१३,९५९	२,३१७,९५३,५४२	४४९,०८०,१६७	२,३१५,२१९,७५०
जोड/(घटाउ) : अन्य कुराहरूमा करको असर	७,५५१,३८२	(४,३६७,९२७)	-	(३,०२२,६१२)
जम्मा आयकर खर्च	२,७५८,४२६,०७१	५५९,०४९,००६	२,७०८,२६८,००४	५२७,८६६,६०३
प्रभावकारी करको दर	५१.२%	५०.१%	५१.७४%	५२.८४%

5.1 Disclosures and Additional Information

5.2 Risk Management

Our path to sustained profitability is built on a disciplined balance of revenue, expenses, and capital growth. We selectively embrace risk to earn superior, stable returns, all while prudently investing in our future to achieve our core strategic objectives.

5.2.1. Risk Involved in Bank's Business

The Bank's Risk Inventory provides the foundational framework for our enterprise risk management. It catalogues the principal risk categories—including Strategic, Credit, Market, Operational, and Liquidity Risk, among others—to which our business activities are exposed. This inventory is integral to ensuring consistent and effective processes for the identification, assessment, mitigation, and monitoring of risk across the organization. It serves as the essential starting point for developing robust risk management strategies and informs our transparent reporting and disclosure practices.

Major Risk Categories								
Strategic Risk	Credit Risk	Capital Adequacy Risk	Operational Risk	Market Risk	Liquidity Risk	Insurance Risk	Legal & Regulatory Compliance	Reputational Risk

5.2.2. Risk management framework

All of the Bank's activities inherently involve, to varying degrees, the analysis, evaluation, acceptance, and management of individual or combined risks. The Bank places significant emphasis on the identification, assessment, and prudent handling of key risks it currently faces or may encounter in the course of its operations. With a clear understanding of its business risk profile, the Bank is committed to establishing a robust Risk Management System. A well-defined risk management framework ensures effective oversight and accountability for risk management at both country and regional business levels.

To manage risks effectively, the Bank has established an independent Risk Management Department responsible for assessing its exposure across various risk categories, including Credit Risk, Market Risk, Operational Risk, Compliance & Legal Risk, and Reputational Risk. The Risk Management Committee (RMC), comprising four members—two from the Board of Directors, the Chief Operating Officer, and the Chief Risk Officer—provides strategic oversight. Risk management is embedded across the organization, with every business unit and department fully aware of the risks associated with their respective activities.

5.2.3. Risk appetite and tolerance limits for key types of risks

At Kumari Bank Limited, risk appetite is defined as the level and nature of risk the Bank is willing to undertake in pursuit of its mission on behalf of its shareholders, while remaining within the constraints set by other stakeholders, including debt holders, regulators, and customers. It serves as a strategic framework guiding decision-making across the organization.

The Bank's Board of Directors is responsible for setting the institution's risk tolerance. This is formally outlined in the Risk Appetite and Tolerance Statement Policy, which defines the overall level of risk the Bank is willing to accept under various risk categories in alignment with its strategic goals. The Bank's risk strategy reflects its business preferences and conduct, and is aligned with its capacity to tolerate risk.

Performance is continuously monitored against the approved risk profile and appetite, enabling senior management to assess the Bank's risk exposure and steer business activities to maintain an optimal balance between risk and return. The Bank specifies its intended business activities by sector, location, and product, and accordingly formulates its risk appetite and tolerance levels.

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

Steps	Description
Identify & Classify Risks	Identification of all material risks.
	Classify the risks as acceptable or unacceptable risks.
Identify risk return matrices	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
Identify peer group	The peer group of the Bank shall comprise of bank's functioning in same or similar geographical regions, comparable size and business strategies
Analyze, measure and formulate risk appetite statements	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 Bank's risk appetite is formulated by the management, evaluated by the Board Risk Management Committee, and formally approved by the Board.

5.2.4. Stress testing

Stress testing is a risk management technique used to evaluate the potential impact of extreme but plausible adverse events on the Bank's financial health. It involves modeling statistically defined scenarios based on the most damaging combinations of events and estimating the resulting losses. These stress events, though exceptional, are credible and relevant to the Bank's portfolio.

Kumari Bank Limited places strong emphasis on assessing its resilience under stressed market conditions as part of its risk measurement framework. Stress testing provides insights into the conditions under which the Bank's strategies or positions may be most vulnerable. Accordingly, the Bank develops strategies to either prevent such scenarios or minimize their impact if they do occur.

In conducting stress tests, the Bank pays particular attention to instruments or markets with concentrated exposures, recognizing that such positions may be harder to liquidate or hedge during stress events. Both historical market events and forward-looking scenarios are considered, including worst-case and more probable outcomes. Ad hoc scenarios are also developed to reflect specific market conditions or concentrated risk exposures. For instance, a credit shock scenario is assessed by examining asset quality deterioration and its impact on the Bank's capital adequacy.

The stress testing methodology assumes limited scope for management intervention during stress events and incorporates scenarios such as credit shocks, market shocks, liquidity shocks, and other sector-specific stress factors. The Board of Directors is responsible for reviewing stress exposures and ensuring that monitoring, evaluation, and reporting are conducted regularly. Stress test results are reviewed periodically by the Board and discussed within the Risk Management Committee (RMC).

The stress testing framework at KBL addresses the following key risk areas:

- i. Concentration Risk
- ii. Market liquidity shocks under Stress Conditions
- iii. Credit Shocks – from both Capital Adequacy Ratio (CAR) and Non-Performing Loan (NPL) perspectives
- iv. Market Interest Rate Risk
- v. Exchange Rate and Equity Investment Fluctuation Risks
- vi. Other Emerging Risks

KBL's stress tests incorporate both quantitative and qualitative approaches. Quantitative analysis identifies plausible stress scenarios, while qualitative assessment focuses on evaluating the Bank's capital adequacy to absorb potential losses and identifying risk mitigation strategies. These assessments are integral to the Bank's strategic planning and are routinely communicated to the RMC and the Board. Stress testing is conducted across three primary domains:

- i. Credit Shocks
- ii. Market Shocks
- iii. Liquidity Shocks

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 established a stress testing framework that incorporates the analysis of various historical scenarios. In accordance with this framework and the guidelines issued by Nepal Rastra Bank (NRB), the Bank conducts stress testing on a regular basis. These tests are performed either on a case-by-case basis or collectively, focusing on Capital Adequacy Ratio (CAR), Non-Performing Loans (NPL), and concentration risk factors.

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.

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.

5.2.4.a. 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.

5.2.4.b. 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.

5.2.5. 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.

5.2.6. Credit Risk Management

Kumari Bank Limited has established a comprehensive Policy and Guidelines related to Credit Risk management that reflects its underlying principles of continuous assessment and mitigation of credit risk. This involves evaluating the probability of default and potential loss, identifying risk exposures, and implementing appropriate mitigation measures. To minimize credit risk, the Bank prioritizes maintaining high-quality assets within its portfolio.

The Credit Policy outlines detailed procedures for effective risk management and includes a structured delegation of credit approval authority. Credit approval limits are assigned to designated officials based on their expertise and risk assessment capabilities. As part of the Bank's internal control system, every credit proposal requires dual approval to ensure sound decision-making.

Regular monitoring of the credit portfolio helps prevent excessive exposure to any single borrower or business sector, thereby reducing concentration risk. The Bank also follows a disciplined investment policy, supported by a dedicated team equipped to make informed investment decisions.

To reinforce its credit risk governance, the Bank has established robust credit processing channels. Credit proposals exceeding a specified threshold are reviewed by a committee comprising Directors from the Board, ensuring oversight and alignment with the Bank's risk appetite and strategic objectives.

5.2.7. Impairment assessment and credit risk mitigation

The Bank recognizes impairment allowances for expected credit losses (ECL) on its financial assets in accordance with the requirements of NFRS 9 Financial Instruments. This forward-looking expected loss model replaces the incurred loss model previously applied under IAS 39.

5.2.7.a. Impairment of Financial Assets Carried at Amortized Cost

The Bank measures ECL on a probability-weighted basis considering historical experience, current economic conditions, and reasonable and supportable forward-looking information. Financial assets are grouped into one of three stages based on the change in credit risk since initial recognition:

Stage 1 (Performing): Assets that have not experienced a significant increase in credit risk since initial recognition. A 12-month ECL is recognized.

Stage 2 (Underperforming): Assets that have experienced a significant increase in credit risk but do not have objective evidence of impairment. A lifetime ECL is recognized.

Stage 3 (Credit-Impaired): Assets with objective evidence of impairment at the reporting date. A lifetime ECL is recognized, and interest revenue is calculated on the net carrying amount.

The measurement of ECL considers the net realizable value of collateral held. For collateralized exposures, the estimated cash flows from the collateral are incorporated into the ECL calculation.

5.2.7.b. Collective Assessment

The Bank performs a collective assessment for ECL on groups of assets that share similar credit risk characteristics when default risk is not yet identified on an individual asset basis. This approach is applied to:

- Assets evaluated individually for which no evidence of impairment was identified.
- Homogeneous groups of loans that are not individually significant.
- The collective ECL allowance is determined using statistical models and methodologies, incorporating:
- Historical credit loss experience.
- Current portfolio conditions and credit risk characteristics.
- Reasonable and supportable forward-looking macroeconomic factors relevant to Nepal, such as GDP growth, unemployment rates, inflation, and sector-specific trends.

In compliance with Directive No. 2 of the Unified Directives, 2081, and relevant circulars issued by Nepal Rastra Bank, the Bank's policy is to maintain a loan loss provision that is the higher of:

- The impairment allowance calculated under the ECL model as per NFRS 9; or
- The general provision required under the Nepal Rastra Bank directives.

The amount reported in the financial statements represents the higher of the two calculated figures, ensuring adherence to both accounting and regulatory requirements.

5.2.7.c. 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.

5.2.7.d. 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.

5.2.7.e. Credit Risk Mitigants availed under CRM

Types of eligible credit risk mitigants used and the benefits availed under CRM as at 16 July 2025 are as follows:

<i>Amount in Rs.</i>	
Particulars	Eligible CRM
Deposit with Bank & Cash margin	2,091,364,383
Gold	-
Deposit with Other Bank / FI	-
Total	2,091,364,383

5.2.7.f. 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.

5.2.8. 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 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.

- iii. 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.

5.2.9. 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.

5.2.10. 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:

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

5.2.11. 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.

5.2.12. 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 forex 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.

5.2.13. 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.

5.2.14. 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.

5.2.15. 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 9.09%. 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.

5.2.16. 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).

5.2.17. 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.

5.3. Capital Management

5.3.1. Qualitative disclosures

Capital planning and management are essential to ensure an adequate level of capital is available at all times. The Bank's capital management plan incorporates various potential scenarios and is responsive to changes in the economy, market conditions, and the competitive landscape.

The following elements are considered while devising the Bank's capital management plan:

- Minimum capital requirements as per Nepal Rastra Bank (NRB).
- Business growth prospects and associated risks.
- Potential capital-raising instruments (e.g., equity, preference shares, bonds).
- Outcomes of various stress testing scenarios.
- Other factors deemed necessary by senior management.

5.3.1.a. Paid-Up Share Capital History

The Bank has consistently grown its capital base over the years, as detailed in the table below:

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. 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.
2067/68	1,603,800,000	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	-
2081/82	26,225,861,340	-

5.3.1.b. Major Shareholders (Holding ≥ 0.5%)

As of Ashad 32, 2082, the following shareholders held 0.5% or more of the Bank's total shares:

S. No.	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	5,290,582	2.02%
3	Citizen Investment	Institution	4,489,172	1.71%
4	Bhat Bhateni Super Market & Departmental Store Pvt. Ltd.	Institution	3,760,895	1.43%
5	Januki Kumari J.B. Rana Shahi	Individual	3,406,926	1.30%
6	Sabitri Gurung	Individual	3,155,425	1.20%
7	Himalayan Life Insurance Limited	Institution	3,014,410	1.15%
8	Sangrila Investments (P) Ltd.	Institution	2,494,640	0.95%
9	Sumit Kumar Agarwal	Individual	2,485,335	0.95%
10	Birendra Kumar Shah	Individual	2,394,258	0.91%
11	Pashupati Murarka	Individual	1,818,433	0.69%
12	Gauri Shrestha	Individual	1,731,603	0.66%
13	Jagannath Gyawali	Individual	1,681,019	0.64%
14	Narayan Prasad Shrestha	Individual	1,607,031	0.61%
15	Om Prasad Shrestha	Individual	1,576,408	0.60%
16	Min Bahadur Gurung	Individual	1,571,363	0.60%
17	Pradip Kumar Murarka	Individual	1,495,327	0.57%
18	Ram Prasad Shrestha	Individual	1,443,022	0.55%
19	Anupam Rathi	Individual	1,432,337	0.55%
20	Navin Agrawal	Individual	1,379,063	0.53%
21	Zenith Investment & Securities Pvt.Ltd.	Individual	1,299,567	0.50%

5.3.2. Quantitative Disclosures

5.3.2.a. Capital Structure and Adequacy

i. Tier 1 Capital (Core Capital) Breakdown:

		Rs. in '000
S.N.	Particulars	Amount
	Tier 1 Capital (Core Capital) (CET1+ AT1)	30,001,396
	Common Equity Tier 1 (CET 1)	30,001,396
A	Paid Up Equity Share Capital	26,225,861
B	Equity Share Premium	-
C	Proposed Bonus Equity shares	-
D	Statutory General Reserves	6,173,810
E	Retained Earnings	(5,669,225)
F	Current year cumulative profit/(Loss)	1,819,699
G	Capital Adjustment Reserve	-
H	Capital Redemption Reserve	68,392
I	Debenture Redemption Reserve	3,458,333
J	Other Free Reserves	109,075
K	Less: Goodwill	109,075
L	Less: Intangible Assets	75,317
M	Less: Investment in equity of institutions with financial interests	1,615,000
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	376,870
Q	Less: Other Deductions	-
R	Less: Loans and Facilities extended to related parties and restricted lending	3,186

ii. Tier 2 Capital Breakdown:

		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	3,954,804
E	Exchange Equalization Reserve	52,794
F	Accrued Interest Receivable on pass loan included in Regulatory Reserve	240,883
G	Interest Capitalized Reserve included in Regulatory Reserve	103,343
H	Investment Adjustment Reserve	30,000
	Total	13,381,824

iii. Subordinated Debt (Tier II Capital)

To strengthen its Tier II capital base in accordance with Nepal Rastra Bank guidelines, the Bank has issued subordinated debentures. These instruments are unsecured, subordinated to the claims of depositors and other creditors, and qualify as regulatory capital. The following debentures were outstanding as of Ashad end, 2082:

Summary of Outstanding Debentures

Debenture Series	Issue Size (In Million)	Date of Issue	Date of Maturity	Coupon Rate	Coupon 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
11.00% KBL Debenture 2089	3,000	2022-09-23	2032-09-22	11.00%	Semi-Annually
10.00% KBL Debenture 2090	5,000	2023-11-05	2033-11-04	10.00%	Quarterly
Total Outstanding Amount	14,000				

Key Terms and Conditions:

Status & Claim in Liquidation: The debentures constitute unsecured, subordinated obligations of the Bank. In the event of liquidation or bankruptcy, the claims of the debenture holders are subordinated to the claims of all depositors and other senior creditors.

Listing: All series of debentures are listed on the Nepal Stock Exchange Limited (NEPSE), ensuring liquidity and transparency for investors.

Debenture Redemption Reserve (DRR): The Bank is committed to meeting its obligations and, in compliance with regulatory requirements, is continuously creating a Debenture Redemption Reserve to ensure the orderly redemption of the principal upon maturity.

iv. Regulatory Adjustments to Capital

In compliance with the Nepal Rastra Bank's capital adequacy framework, certain exposures are required to be deducted from the Bank's Core Capital (Tier I). The following adjustments were made in the calculation of the capital adequacy ratio as of Ashad end, 2082:

Summary of Deductions from Core Capital (Tier I)

Category of Deduction	Amount
A. Qualifying Investments	
Investment in Kumari Capital Ltd.	400,000
Investment in KBL Securities Ltd.	200,000
Investment in Kumari Sabal Yojana	140,000
Investment in Avasar Equity Diversified Fund	850,000
Investment in Reliable Private Equity Fund	25,000
Sub-Total (Investments)	1,615,000

B. Other Regulatory Deductions

Negative Balance in Actuarial Reserve	376,870
Purchase of land & building in excess of limit and unutilized	5,101
Loans and Facilities to Related Parties	3,186
Sub-Total (Other Deductions)	385,157
Total Deductions from Core Capital	2,000,157

Notes:

Purpose of Deductions: These deductions are a mandatory regulatory requirement to ensure the core capital base of the Bank is not overstated by certain risk exposures or intra-group transactions.

Nature of Items

Investments: The total amount of investments in specified subsidiaries and funds is deducted as per NRB directives to prevent double leverage within financial groups.

Actuarial Reserve: The negative balance represents an unrealized loss in the staff fund liability, which is deducted from capital to reflect a prudent view of the Bank's net worth.

Related Party Loans: All credit exposures to related parties as defined by NRB are reviewed and the applicable amount is deducted to mitigate potential conflicts of interest and concentration risk.

v. Total Qualifying Capital & Capital Adequacy Ratios

Rs. in '000

Particulars	Amount
Common Equity Tier 1 (CET1)	30,001,396
Additional Tier 1 (AT1)	-
Supplementary Capital (Tier 2)	13,381,824
Total Capital Fund	43,383,220

vi. Capital Adequacy Ratio

Capital Adequacy Ratio	Ratio (%)
Common Equity Tier 1 Ratio	8.51%
Core Capital Ratio - Tier 1	8.51%
Total Capital Adequacy Ratio (Tier 1 & Tier 2)	12.31%

The NRB minimum requirement including capital conservation buffer was 11.00%. The Bank remained well-capitalized throughout the year.

vii. 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

5.3.2.b. Risk exposures

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

		<i>Rs. in '000</i>
Particulars	Amount	
Risk Weighted Exposure for Credit Risk	316,384,354	
Risk Weighted Exposure for Operational Risk	18,440,198	
Risk Weighted Exposure for Market Risk	394,538	
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)	3,773,168	
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)	13,408,764	
Total Risk Weighted Exposure (After Pillar II Adjustment)	352,401,021	

Risk Weighted Exposures under different categories of Credit Risk:

		<i>Rs. in '000</i>
S.N.	Categories	Risk Weighted Exposure
1	Claims on domestic banks that meet capital adequacy requirements	368,833
2	Claims on domestic banks that do not meet capital adequacy requirements	15,978
3	Claims on foreign bank (ECA Rating 0-1)	1,061,401
4	Claims on foreign bank (ECA Rating 2)	2,468,894
5	Claims on foreign bank (ECA Rating 3-6)	619,200
6	Claims on foreign bank incorporated in SAARC region and China operating with a buffer of 1% above their respective regulatory capital requirement	902,030
7	Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equivalent to A+ to A-)	1,071,660
8	Claims on Domestic Corporates (Credit rating score equivalent to BBB+ & below)	59,686,127



S.N.	Categories	Risk Weighted Exposure
9	Claims on Domestic Corporates (Unrated)	101,284,815
10	Regulatory Retail Portfolio (Not Overdue)	43,642,195
11	Claims secured by residential properties	6,668,859
12	Claims secured by residential properties (Overdue)	279,874
13	Claims secured by Commercial real estate	1,156,979
14	Past due claims (except for claims secured by residential properties)	17,993,533
15	High Risk claims	14,534,752
16	Real Estate loans for land acquisition and development (Other than mentioned in Capital Adequacy framework 2015-point 3.3(j)(1)(k))	485,316
17	Lending against Shares(upto Rs.5 Million)	10,396,173
18	Trust Receipt Loans for Trading Firms	1,715,557
19	Personal Hirepurchase/Personal Auto Loans	1,301,946
20	Investments in equity and other capital instruments of institutions listed in stock exchange	2,574,047
21	Investments in equity and other capital instruments of institutions not listed in the stock exchange	103,284
22	Staff loan secured by residential property	1,894,220
23	Other Assets (as per attachment)	11,045,548
24	Forward Exchange Contract Liabilities	530,226
25	LC Commitments With Original Maturity Upto 6 months domestic counterparty	658,875
26	LC Commitments With Original Maturity Over 6 months domestic counterparty	1,829,927
27	Bid Bond, Performance Bond and Counter guarantee domestic counterparty	7,768,825
28	Repurchase Agreements, Assets sale with recourse	1,900,000
29	Advance Payment Guarantee	4,762,568
30	Acceptances and Endorsements	6,826,331
31	Irrevocable Credit commitments (short term)	1,564,560
32	Irrevocable Credit commitments (long term)	7,271,176
33	Unpaid Guarantee Claims	1,905,645
34	SRP 6.4a(4) - Add 1% of the contract (sale) value in case of the sale of credit with recourse to RWE	95,000
Total		316,384,354

Total Risk Weighted Exposure calculation table:

Rs. in '000

Particulars	Amount
Total Risk Weighted Exposures	352,401,021
Tier 1 Capital (Core Capital) (CET1+AT1)	30,001,396
Total Capital Fund	43,383,220
Total Core Capital to Total Risk Weighted Exposures (%)	8.51%
Total Capital Fund to Total Risk Weighted Exposures (%)	12.31%

5.3.3. Credit Quality and Non-Performing Assets (NPAs) (both Gross and Net)

In accordance with the guidelines issued by the Nepal Rastra Bank (NRB), the following is a summary of the Bank's exposure to Non-Performing Assets (NPAs) at the end of reporting period.

NPAs are classified into three categories – Sub-standard, Doubtful, and Loss – based on the period for which the asset has remained non-performing as per unified directive of Nepal Rastra Bank.

The details of Gross and Net Non-Performing Assets are as follows:

Rs. in '000

Non-Performing Assets	Amount	Loan Loss Provision	Net NPL
Sub-Standard	721,316	169,518	551,797
Doubtful	2,858,549	1,428,063	1,430,486
Loss	16,738,264	16,543,383	194,881
Total	20,318,128	18,140,965	2,177,164

5.3.4. Compliance with Regulatory Requirements

The Bank is required to comply with the minimum Capital Adequacy Requirements set by Nepal Rastra Bank. For the year ended 16 July 2025, this requirement was set at 11% of Total Risk Weighted Exposures.

The Bank successfully complied with this requirement, maintaining a Total Capital Adequacy Ratio (CAR) of 12.31%, which is significantly above the regulatory minimum.

5.3.5. 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	8,087,095	-	-	8,087,095
Balances with B/FIs	1,444,749	-	-	1,444,749

Financial Assets	Amortized Cost	FVTOCI*	FVTPL**	Total
Money at call and short notice	25,818,640	-	-	25,818,640
Balance at NRB	21,339,805	-	-	21,339,805
Derivative financial instrument	1,176,105	-	-	1,176,105
Loans & Advances	274,475,738	-	-	274,475,738
Government treasury bills & Bonds	76,310,079	-	-	76,310,079
Debt securities	-	-	-	-
Equity investments	-	3,788,625	-	3,788,625
Other assets	29,242,805	-	-	29,242,805
Total Financial Assets	437,895,015	3,788,625	-	441,683,640

*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
Due to Bank and Financial Institutions	11,085,043	-	-	11,085,043
Due to Nepal Rastra Bank	3,895,761	-	-	3,895,761
Derivative financial instruments	1,168,560	-	-	1,168,560
Deposits from customers	364,639,162	-	-	364,639,162
Borrowing	1,380,592	-	-	1,380,592
Debt securities issued	13,981,837	-	-	13,981,837
Employee related liabilities	792,856	-	-	792,856
Bills payable	5,846	-	-	5,846
Creditors and accruals	2,483,934	-	-	2,483,934
Interest payable on deposit & borrowing	10,908	-	-	10,908
Unpaid Dividend	1,748	-	-	1,748
Other liabilities	5,120,566	-	-	5,120,566
Total Financial Liabilities	404,566,814	-	-	404,566,814

5.4. Financial Instruments - Impairment (Expected Credit Loss)

5.4.1. Basis of Preparation

In accordance with the "NFRS 9 Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024" issued by Nepal Rastra Bank, the Bank has adopted the Expected Credit Loss (ECL) model for recognizing impairment losses on its financial assets. This represents a significant change from the previous incurred loss model under NAS 39.

The ECL model is forward-looking and requires the Bank to recognize an impairment allowance based on expected credit losses at each reporting date, rather than only when a loss event has been incurred.

5.4.2. Measurement of Expected Credit Losses

The ECL allowance is measured as the difference between the contractual cash flows and the cash flows the Bank expects to receive, discounted at the asset's original effective interest rate. The calculation involves:

- Probability of Default (PD): The likelihood that a counterparty will default within a given time horizon.
- Loss Given Default (LGD): The estimated loss arising in the event of default, considering the value of any collateral held.
- Exposure at Default (EAD): The amount exposed to loss at the time of default.
- The ECL is measured on either a collective basis (for groups of homogenous assets) or an individual basis (for assets that are individually significant or have unique risk characteristics).

5.4.3. Write-off Policy

Financial assets are written off (either partially or in full) when there is no reasonable expectation of recovery, such as when a borrower is declared bankrupt. Write-offs are made against the related ECL allowance. Subsequent recoveries of amounts previously written off are credited to the statement of profit or loss.

5.4.4. Significant Judgments and Estimates

The calculation of ECL involves significant judgment, particularly in:

- Determining significant increases in credit risk.
 - The selection of forward-looking macroeconomic variables and their impact on PD, LGD, and EAD.
- The estimation of cash flows from collateral for LGD calculations.
- These estimates are regularly reviewed and adjusted as new information becomes available.

5.5. Impairment Methodology

5.5.1. General Approach

The Bank measures expected credit losses on financial assets measured at amortized cost (primarily loans and advances to customers) by considering the risk of default over the asset's expected life. The calculation is based on historical experience, current conditions, and reasonable and supportable forward-looking information.

Financial assets are grouped into one of three stages based on the change in credit risk since initial recognition:

- Stage 1 (Performing / Low Credit Risk):** Includes assets that have not experienced a significant increase in credit risk since initial recognition or have low credit risk. For these assets, a 12-month ECL is recognized, and interest revenue is calculated on the gross carrying amount.
- Stage 2 (Underperforming / Significantly Increased Credit Risk):** Includes assets that have experienced a significant increase in credit risk since initial recognition but do not have objective evidence of impairment. For these assets, a lifetime ECL is recognized. Interest revenue is still calculated on the gross carrying amount.
- Stage 3 (Credit-Impaired / Non-Performing):** Includes assets with objective evidence of impairment at the reporting date. For these assets, a lifetime ECL is recognized. Interest revenue is calculated based on the amortized cost (i.e., gross carrying amount less ECL allowance).

5.5.2. Simplified Approach

The Bank applies the simplified approach for measuring expected credit losses as permitted by NFRS 9 and Nepal Rastra Bank guidelines to the following financial instruments:

- i. Trade receivables without a significant financing component
- ii. Contract assets without a significant financing component
- iii. All lease receivables.

Under the simplified approach, the Bank recognizes lifetime expected credit losses on these assets from initial recognition. The measurement of ECL does not involve tracking changes in credit risk, and these assets are not subject to the three-stage impairment approach applied to other financial instruments.

5.5.3. Governance and Oversight of Expected Credit Loss Framework

The Bank's Expected Credit Loss (ECL) framework is governed by a robust three-tier model ensuring rigorous oversight and clear segregation of duties. Ultimate responsibility rests with the Board of Directors, which sets the risk appetite and approves all key ECL policies and models. Senior Management provides strategic leadership, drives implementation, and reviews significant assumptions and results. Day-to-day execution is managed by the Finance and Credit Risk departments, which handle calculation, reporting, and risk parameter analysis. Independent assurance over the entire process is provided by Internal Audit. This structured governance framework ensures the integrity, reliability, and transparency of our ECL estimations in compliance with NFRS 9 and Nepal Rastra Bank guidelines.

5.5.4 Use of Forward-Looking Information

The Bank incorporates forward-looking macroeconomic information to convert through-the-cycle probability of default (PD) estimates into point-in-time PDs for expected credit loss calculations. Our methodology utilizes multiple economic variables—including GDP growth, inflation, unemployment, and fiscal indicators—primarily sourced from the IMF's World Economic Outlook database. These variables are weighted based on their historical correlation with portfolio performance across product segments.

We employ a scenario-based approach, generating base, best, and worst-case economic forecasts using statistical techniques including standard deviation analysis. The resulting PD estimates are probability-weighted, with a 68.27% weighting to the base case, 10.58% to the best case, and 21.15% to the worst-case scenario, reflecting a normal distribution of potential economic outcomes. This approach ensures our ECL calculations appropriately reflect reasonable and supportable forward-looking information as required by NFRS 9.

5.5.5. Credit Risk Exposure

The Bank makes available to its customers, guarantees which may require that the Bank makes payments on their behalf and enters into commitments to extend credit lines to secure their liquidity needs. Letters of credit and guarantees (including standby letters of credit) 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. Such commitments expose the Bank to risks similar to loans and are mitigated by the same control processes and policies.

The gross carrying amounts of financial assets, categorized by stage and by product type or sector including off-balance sheet exposures—were presented as follows:

Amount in Million

Gross Carrying Amount	As at 16 July 2025			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Loans and advances at amortized cost	227,350	11,126	71,779	310,255
Agriculture and Forest related	7,634	371	5,487	13,492
Auto Loan	846	56	136	1,038
Construction	25,965	564	17,290	43,819
Credit Cards	637	138	79	854
Direct Deprived Sector Lending	14,276	-	57	14,333
Food Production, and Beverages	6,464	181	6,240	12,885
Hire Purchase	2,292	263	1,113	3,669
Home Loan	10,396	1,170	1,588	13,153
Home Loan/ Real Estate	89	-	-	89
Loan Against FD	1,279	2	19	1,300
Loan Against Securities	10,523	4	62	10,589
Mining Related (Or 'Construction')	968	-	80	1,048
Non Food Production	8,016	154	3,887	12,057
Power and Energy	35,677	-	1,418	37,095
Professional Loan	105	12	21	138
Real Estate	3,887	246	2,745	6,878
Retail - Other	43,295	2,724	4,684	50,703
Service Sector	20,356	4,268	8,075	32,700
Staff Loans	5,731	0	16	5,748
Wholesale & Retail	28,915	974	18,780	48,669
Less: Allowance for Impairment	1,957	1,117	16,096	19,170
Net Carrying Value	225,393	10,010	55,683	291,085

The table below summarizes the gross carrying values and the associated allowances for expected credit loss (ECL) stage wise:

Amount in Million

Financial Statement Items	As at 16 July 2025								
	Gross Carrying Amount			ECL Provision			ECL Coverage ratio		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Agriculture and Forest related	7,634	371	5,487	95	33	735	1.25%	8.89%	13.40%
Auto Loan	846	56	136	1	0	3	0.10%	0.76%	1.92%
Construction	25,965	564	17,290	435	47	2,684	1.68%	8.30%	15.52%
Credit Cards	637	138	79	66	24	65	10.41%	17.10%	82.42%
Direct Deprived Sector Lending	14,276	-	57	164	-	37	1.15%	-	65.61%
Food Production, and Bevarages	6,464	181	6,240	43	10	1,145	0.66%	5.27%	18.34%
Hire Purchase	2,292	263	1,113	15	3	397	0.67%	1.10%	35.63%
Home Loan	10,396	1,170	1,588	38	128	193	0.36%	10.90%	12.15%
Home Loan/ Real Estate	89	-	-	1	-	-	1.51%	-	-
Loan Against FD	1,279	2	19	3	-	5	0.27%	0.69%	24.87%
Loan Against Securities	10,523	4	62	36	-	28	0.34%	5.85%	45.00%
Mining Related (Or 'Construction')	968	-	80	4	-	34	0.36%	-	42.54%
Non Food Prodcution	8,016	154	3,887	26	5	519	0.32%	3.39%	13.36%
Power and Energy	35,677	-	1,418	153	-	311	0.43%	-	21.96%
Professional Loan	105	12	21	-	-	3	0.27%	1.53%	13.31%
Real Estate	3,887	246	2,745	25	16	261	0.64%	6.51%	9.52%
Retail - Other	43,295	2,724	4,684	297	434	864	0.69%	15.94%	18.45%
Service Sector	20,356	4,268	8,075	94	299	624	0.46%	7.01%	7.72%
Staff Loans	5,731	-	16	89	-	16	1.56%	5.05%	100.00%
Wholesale & Retail	28,915	974	18,780	372	118	3,075	1.29%	12.10%	16.38%

5.5.6. Maximum Exposure to Credit Risk

Amount in Million

Particulars	Maximum Exposure to Credit Risk	Net Exposure to Credit Risk
Placements with banks	14,462	14,462
Reverse repurchases agreements	-	-
Derivative financial instruments	1,176	1,176
Financial assets recognized - Fair Value through P/L	-	-
Financial assets at amortized cost - Loans & Advances (Gross)	310,255	291,085
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income/ Financial investments - available for sale	3,789	3,789
Financial assets at amortized cost - debt and other instruments/Financial investments - loans and receivables	76,310	76,310
Other Assets	7,445	7,445

5.5.7. Impairment Charges on Financial & Non-Financial Assets

Amount in Million

Particulars	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Cash & Cash Equivalents	-	-	-	-
Placements with Banks	-	-	-	-
Loans & Advances	1,186	1,107	16,877	19,170
Debt Instruments	-	-	-	-
Impairment charge/(reversal) on financial assets measured at FVOCI	-	-	-	-
Debt Instruments	-	-	-	-
Impairment charge/(reversal) on loan commitments and financial guarantee contracts	-	-	-	-
Impairment charge/(reversal) on PPE, Intangible Assets and Prepayments	-	-	-	-
Other Impairment Charges	-	-	-	-
Guarantees, Letters of Credit & Acceptances	771	10	-	781
Grand Total	1,957	1,117	16,877	19,951

5.5.8. Movements in the allowance for impairment in respect of loans and advances, investment in debt securities, and other financial assets

The Bank adopted the expected credit loss (ECL) model for the first time effective 16 July 2025. Consequently, the comparative information for 15 July 2024 is not presented on a comparable basis, and the concept of transfers between stages is not applicable for this initial period. The loss allowance as of 16 July 2025 represents the initial ECL balance recognized upon adoption.

5.5.9. Financial Assets Measured at Amortized Cost - Loans & Advances to Customers

Amount in Million

Particulars	Amount
Gross Loans & Advances Carrying Amount	
Stage 1	227,350
Stage 2	11,126
Stage 3	71,779
Less: Accumulated Impairment Under:	
Stage 1	1,186
Stage 2	1,107
Stage 3	16,877
Net Loans & Advances	291,085

5.5.10. Expected Credit Loss (ECL) Coverage

The following table provides a breakdown of the ECL allowance and the corresponding coverage ratios by impairment stage as of Ashad end 2082. The coverage ratio, calculated as ECL Amount divided by Gross Carrying Amount, represents the proportion of the portfolio's gross carrying amount that is covered by impairment allowances.

Amount in Million

Stages	Expected Credit Loss Amount	Gross Carrying Amount	ECL Coverage Ratio
Stage-1	1,957	227,350	0.86%
Stage-2	1,117	11,126	10.03%
Stage-3	16,096	71,779	22.42%
Grand Total	19,170	310,255	6.18%

Financial Statement Items	NRB Regulatory Provision				Regulatory Provision Coverage Ratio %			
	(Stage)				(Stage)			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
Loans and advances to customers	2,757	5,738	18,141	26,636.75	1.19%	14.13%	89.28%	9.11%

Further Financial Statement Items-wise Expected Credit Loss summary are as follows:

Financial Statement Items	Gross Carrying Amount				ECL Provision			
	(Stage)				(Stage)			
	1	2	3	Total	1	2	3	Total
Loans and advances to customers	227,350	11,126	71,722	310,198	1,186	1,107	16,096	18,389
Loan Commitments	8,832	90	-	8,922	382	10	-	392
Financial guarantee contracts	255,529	-	-	255,529	389	-	-	389
Others	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	491,712	11,216	71,722	574,649	1,957	1,117	16,096	19,170

5.5.11. Regulatory Compliance in Provisioning

The Bank applies the expected credit loss (ECL) model under Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) 9 for recognizing impairment loss on financial assets. As per the non-optional carve-out provided by the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN) until FY 2082/83, the Bank measures impairment loss on loans and advances as the higher of:

- The amount determined under the Expected loss model as per ECL guideline issued by Nepal, and
- The amount of loan loss provision required as per the unified directives issued by Nepal Rastra Bank (NRB).

The following table summarizes the calculated provisions for the current and comparative years:

Particulars	2079/80	2080/81	2081/82
Total Loan loss provision as per norms prescribed by Nepal Rastra Bank (NRB Directive No. 2) and circular issued.	16,343,918,721	23,185,329,351	26,636,750,689
Total Impairment*	7,882,029,481	11,709,105,232	19,169,793,321

***Note:**

- The Impairment for FY 2081-82 is calculated as per Expected Credit Loss model under NFRS 9, whereas for the previous FY 2080-81, it was calculated based on the Incurred Loss Model under NAS 39.
- The final provision recorded in the financial statements for each year represents the higher of the two calculated amounts, ensuring full compliance with both accounting and regulatory requirements.

Details of Collective and Individual Impairment:

Particulars	Expected Credit Loss (ECL)
Collective Impairment	19,169,793,321
Stage 1	1,957,396,083
Stage 2	1,116,518,268
Stage 3 *	16,095,878,971
Individual Impairment**	-
Stage 1	-
Stage 2	-
Stage 3	-

Total Funded	18,388,931,841
Non-Funded	780,861,480
Total Expected Credit Loss	19,169,793,321

*Individual impairment has not been calculated for Stage 3 Loans

**Only collective impairment has been calculated for all the financial assets

5.5.12. Credit Risk – Key Inputs and Assumptions for Expected Credit Loss Calculations

The model incorporates a broad range of quantitative forward-looking economic variables, with data primarily sourced from the International Monetary Fund's (IMF) World Economic Outlook Database. The following variables, their direction of correlation with default rates, and their respective codes are used:

Macro-Economic Indicator	Code	2025	2026	2027	2028	2029	2030
Gross domestic product, constant prices	NGDP_RPCH	4.05%	5.48%	5.04%	5.00%	5.00%	5.00%
Inflation, average consumer prices	PCPIPCH	4.86%	4.95%	5.08%	5.00%	5.00%	5.00%
Unemployment Rate	UNEMP	10.00%	9.80%	10.00%	10.92%	10.00%	10.69%

5.5.13. Implementation of Expected Credit Loss (ECL) Framework

During the year, the Bank fully implemented the Expected Credit Loss (ECL) model as mandated by Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) 9 and guided by the detailed "NFRS 9- Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024" and First Amendment to ECL Guideline, 2024 issued by Nepal Rastra Bank (NRB). This forward-looking model replaces the previous incurred loss approach and requires the Bank to recognize expected credit losses based on past events, current conditions, and reasonable and supportable forecasts of future economic conditions.

The implementation involved the development of robust models for estimating Probability of Default (PD), Loss Given Default (LGD), and Exposure at Default (EAD). Our models incorporate a minimum of three economic scenarios (base, best, worst-case) and use forward-looking information from credible sources such as International Monetary Fund.

5.6. Operating Segment information

5.6.1. General Information

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

The Bank's reportable segments are strategic business units that offer distinct products and services and are managed separately. These segments are identified based on the nature of the Bank's operations to enable the management to evaluate performance and allocate resources effectively. The reportable segments are as follows:

- Banking:** Includes loans, deposits, trade operations, and related services.
- Cards:** Encompasses all card-related products and digital payment services.
- Remittance:** Comprises inward and outward remittance services.
- Treasury:** Involves investment activities, foreign exchange trading, and liquidity management.

b. Products and Services by Segment

Each reportable segment derives its revenue from the following primary sources:

Reportable Segments	Primary Source Revenue
Remittance Services	Remittance fees and commissions.
Card Business	ATM Fees
	Credit Card fees
	Debit Card fees
	Interchange Income (VISA/NIBL)
	Merchant Settlement Fees and commission
	Other Fees and Commission
Treasury	Prepaid Card fees
	Bullion Trading Income
	Dividend Income
	Foreign Exchange Gains
	Gains/Losses from purchase and sale of securities
	Interest Income from placements and investments
Banking	Other Fees and Commission income
	Rebate from Nostro Banks
	Income from Bills Purchase and Discounting
	Income from Document Collection and Bancassurance
	Income from issuance of Letters of Credit and Bank Guarantees
	Income from Loan Products
	Income from other Banking Services
	Profit on sale of assets

5.6.2. Information about profit or loss, assets and liabilities

Rs in '000

Particulars	Remittance Services	Digital Banking Business	Treasury Business	Banking	Total
Revenue from external customers	154,621	1,170,280	4,725,587	30,324,213	36,374,701
Intersegment revenues	-	-	-	-	-
Net Revenue	154,621	1,170,280	4,725,587	30,324,214	36,374,701
Interest Revenue	-	7,493	3,890,819	28,458,888	32,357,200
Interest Expense	-	-	79,355		20,735,654
Net interest revenue	-	7,493	3,811,464	20,656,300	11,621,546
Depreciation and Amortization	298	869	-	7,802,589	792,812

Particulars	Remittance Services	Digital Banking Business	Treasury Business	Banking	Total
Segment profit/(loss)	109,700	816,185	2,867,340	791,645	5,234,620
Entity's interest in the profit or loss of associates accounted for using equity method	-	-	-	-	-
Other material non-cash items:	-	-	-	-	-
Impairment of assets	-	72,947	-	26,563,803	26,636,751
Segment assets	24,482	160,002	122,049,240	319,449,916	441,683,640
Segment liabilities	369	12,864	350,040	404,203,539	404,566,814

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

a. Basis of Accounting

The segment results are prepared under the historical cost convention and in accordance with the Bank's accounting policies. Intersegment transactions are accounted for as separate units, with allocations based on the use of resources and output derived.

b. Reconciliation to Bank

The measurement of the reportable segments' profit or loss and assets is consistent with the Bank's consolidated profit before tax and total assets. There are no differences in measurement or unallocated corporate balances.

c. Consistency

There were no changes from prior periods in the measurement methods used for segment reporting. Furthermore, no asymmetrical allocations are made to reportable segments.

5.6.4. Reconciliations

a. Revenue

Particulars	FY 2081-82	FY 2080-81
Total revenues for reportable segments	36,374,701,318	41,828,721,328
Other revenues	-	-
Elimination of intersegment revenues	-	-
Entity's revenues	36,374,701,318	41,828,721,328

b. Profit or loss

Particulars	FY 2081-82	FY 2080-81
Total profit or loss for reportable segments	5,234,620,060	998,969,696
Other profit or loss	-	-
Elimination of intersegment profits	-	-
Unallocated amounts:	-	-
Profit before income tax	5,234,620,060	998,969,696

c. Assets		
Particulars	FY 2081-82	FY 2080-81
Total assets for reportable segments	441,683,640,272	409,452,885,464
Other assets	-	-
Unallocated amounts	-	-
Entity's assets	441,683,640,272	409,452,885,464

d. Liabilities		
Particulars	FY 2081-82	FY 2080-81
Total liabilities for reportable segments	404,566,813,532	374,649,682,874
Other liabilities	-	-
Unallocated liabilities	-	-
Entity's liabilities	404,566,813,532	374,649,682,874

5.6.5. Information about products and services

Particulars	FY 2081-82	FY 2080-81
Remittance Services	154,620,854	92,651,681
Remittance fee and commission	95,833,103	47,557,107
Other fees and commission	58,787,751	45,094,574
Card Business	1,083,611,206	892,076,345
ATM Fees	59,318,018	53,970,633
Card Charges	279,248,476	166,864,388
Credit Card	60,778,779	46,720,696
Fone-pay & E-sewa Loan	122,847,147	86,912,442
Interchange Income (VISA/CUP/NEPS)	141,818,363	98,600,452
Other Fees and Commission	384,155,753	327,577,684
Prepaid Card	34,939,650	26,402,240
Virtual Credit Card Fees	505,019	-
Treasury	4,725,586,570	4,216,608,226
Interest Income from placements and investments	3,890,818,512	3,534,148,354
Purchase and Sale of shares/bonds and other financial instruments	178,022,363	91,318,175
Bullion Trading Income	7,137,983	19,631,363
Dividend Income on Investments	212,090,502	193,579,608
Forex Gain	437,517,211	377,930,726
Rebate from Nostro Banks	-	-
Other Fees and Commission income	-	-

Banking	30,410,882,688	36,627,384,975
Income from Loan Products	28,467,984,425	35,496,886,519
Income from Bills Purchase and Discounting		
Income from issuance of Letter of Credit	149,118,037	159,557,206
Income from issuance of Bank Guarantee	283,017,455	291,845,199
Income from Document Collection	-	-
Income from Banc-assurance	15,695,313	9,506,215
Profit on sale of assets	14,675,267	4,931,957
Profit on sale of Non-Banking Assets	-	-
Income from other Banking Services	1,480,392,191	664,657,879
Total Revenue	36,374,701,318	41,828,721,228

5.6.6. Information about geographical areas (Total Operating Income)

Particulars	FY 2081-82	FY 2080-81
Domestic	15,194,022,777	13,636,424,684
Bagmati Province	8,833,717,583	5,129,709,311
Gandaki province	199,130,482	44,301,383
Karnali Province	231,131,922	272,779,220
Koshi Province	1,903,508,016	2,862,609,923
Lumbini Province	1,219,580,264	1,456,421,230
Madesh Province	2,169,592,937	3,037,486,804
Sudurpaschim province	637,361,573	833,116,813
Foreign	-	-
Total	15,194,022,777	13,636,424,684

5.6.7. Information about major customers

None of the external customer of the Bank individually contributes 10% or more to the Bank's revenue at Ashad 32, 2082 as well as at Ashad 31, 2081.

5.7. 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 32, 2082.

5.8. 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 this 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 32, 2082 and Ashad 31, 2081.

5.9. Interest Income Recognition with reference to Nepal Rastra Bank Guideline, 2025

In accordance with the "Guidance Note on Interest Income Recognition, 2025" issued by Nepal Rastra Bank (NRB) in July 2025, the Bank has adopted a revised framework for recognizing interest income on financial assets measured at amortised cost. This guidance note is a supplementary document to the NFRS 9 Expected Credit Loss Related Guidelines, 2024, and outlines a transitional arrangement plan for full implementation.

5.9.1. Basis of Recognition

Interest income is recognized based on the credit risk stage of the financial asset (as per the ECL guidelines) at the previous quarter end, not the current reporting date. The method of recognition differs by stage and is being phased in over a three-year transitional period (FY 2081/82 to 2083/84) as follows:

i. For FY 2081/82 & 2082/83 (Year 1 & 2)

Stage 1 & 2 Financial Assets: Interest income is recognized on an accrual basis using the coupon interest rate applied to the principal outstanding.

Stage 3 Financial Assets: Interest income is recognized only to the extent of cash received during the period (Cash Basis (Incremental) Approach). Accrued interest not received is suspended from income recognition.

ii. From FY 2083/84 (Year 3) onwards

Interest income for Stage 1 and 2 financial assets is recognized by applying the effective interest rate (or deemed effective interest rate for old term loans) to the gross carrying amount.

Interest income for Stage 3 and Purchased or Originated Credit Impaired (POCI) assets is recognized by applying the effective interest rate (or deemed effective interest rate for old term loans) to the amortized cost (gross carrying amount less loss allowance).

5.9.2. Interest Suspended

Interest accrued but not recognized in the Income Statement is held in an interest suspense account. The movement in the interest suspense account for the years ended Ashadh 2082 and Ashadh 2081 is as follows:

Particulars	FY 2081-82	FY 2080-81
Opening Balance of Interest Suspended	5,240,824,856	3,718,979,119
Add: Amounts Suspended during the period *	(1,005,371,300)	1,505,266,316
Add: Loan on which “Net realizable value” of security is insufficient	-	16,579,421
Closing Balance of Interest Suspended	4,235,453,556	5,240,824,856

*Note: The negative addition in FY 2081-82 represents a net release of suspense due to recoveries.

5.10. 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.

5.10.1. Subsidiary

Transactions between the Bank and its subsidiaries meet the definition of related party transactions.

If these transactions are eliminated on consolidation, they are not disclosed as related party transactions.

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”.

5.10.1.a. Transactions with Kumari Capital Limited

Transactions Details:	FY 2081-82 (Rs)	FY 2080-81 (Rs)
Equity Investment by Kumari Bank Limited on Kumari Capital Ltd.		-
Deposits held by Kumari Capital Limited at Kumari Bank Ltd.	63,604,784	112,630,365
Interest Expenses incurred by Kumari Bank Limited, which formed part of income of Kumari Capital Limited	1,252,574	1,819,587
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	1,500,000	1,798,493
Share/Debenture Credit Charge received from KBL	-	48,447
ASBA Fee received from KBL	-	9,842
Auction Management Fee received from KBL	-	157,592
Amount transferred in relation to Dividend Payable of Kumari Bank Limited for subsequent payment to shareholders	60,000,000	60,000,000

5.10.1.b. Transactions with KBL Securities Limited

Transactions Details:	FY 2081-82 (Rs)	FY 2080-81 (Rs)
Equity Investment by Kumari Bank Limited on K.B.L Securities Ltd.		-
Deposits held by K.B.L Securities Ltd at Kumari Bank Ltd.	12,608,196	50,348,908
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	109,564	3,257,136
Amount transferred in relation to Dividend Payable of Kumari Bank Limited for subsequent payment to shareholders	5,000,000	-

5.10.2. 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 Ashad 32, 2082 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	Avasar Equity	Mr. Chandan Karki

Particulars	Ashad End 2081-82 (Rs.)	Ashad End 2080-81 (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

Particulars	Ashad End 2081-82 (Rs.)	Ashad End 2080-81 (Rs.)
Mero Micro Finance Bittiya Sanstha Limited		
Investment in shares- Promoter	37,023,000	37,023,000
Aviyan Laghubitta Bittiya Sanstha Limited		
Investment in shares- Promoter	-	25,000,000
Solar Farm Limited		
Investment in shares- Promoter	-	30,000,000
Avasar Equity and Diversified Fund		
Investment in shares- Promoter	880,000,000	1,030,000,000
Total Investment in Associates	960,017,596	1,165,017,596

5.10.3 Directors and other Key Managerial Personnel (KMP)

Key management personnel are those persons having authority and responsibility for planning, directing, and controlling the activities of the Bank, directly or indirectly. The Bank considers certain of its officers and directors to be key management personnel. The Bank makes loans to its key management personnel, their close family members, and their related entities on market terms and conditions with the exception of banking products and services for key management personnel, which are subject to approved policy guidelines that govern all employees.

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 32, 2082.

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

5.10.3.a. 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. 4,108,000
Other benefits	Rs. 911,276

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

5.10.3.b. Compensation to Chief Executive Officer and Senior Management of the Bank

Amount in '000

Description	Chief Executive Officer	Senior Management
Salary	16,305,600	159,107,949
Allowance (Including Dasain Allowance)	1,290,000	71,872,665
Annual Leave Allowance	-	15,164,963
Vehicle Facility Allowance	-	100,557,615
Other	-	49,007,163
Total	17,595,600	395,710,356
Number of Staff	1	124

Employees of AM level and above represent Senior Management Personnel

- Benefits and perquisites for Senior Management are governed by the Bank's Employee Service Regulations and Human Resource Policy. This includes provisions for vehicle-related benefits where applicable.
- Employees receive a bonus as mandated by the Bonus Act, 2030. Provident Fund contributions are made in accordance with the Labor Act, 2074. Life Insurance, Medical Insurance / Allowance, and Accident Insurance coverage is provided to employees as stipulated in the Bank's Employee Service Regulations.
- All salaries, allowances, and benefits disbursed are subject to applicable tax deductions as per prevailing legislation.

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

Amount in '000

Particulars	2081-82	2080-81
Loans and Receivables	85,507	122,263
Credit Cards	443	108
Deposits	53,379	64,725

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

5.11. Merger and Acquisition

The Bank has not entered into any merger or acquisition activity in FY 2024-25.

5.12. 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, 2081 as well as Ashad 32, 2082.

5.13. 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.

5.13.1. Adjusting events after reporting period

In accordance with a directive from the Nepal Rastra Bank (NRB), the Bank has adjusted its financial statements for events occurring after the reporting period. For the purpose of calculating the transfer to the regulatory reserve on accrued interest income, the Bank has considered interest recoveries of NPR 830,663,475 received up to July 31, 2025.

Further, in computation of loan loss provisions, the Bank has written-back NPR 2,159.37 million loan loss provision for recoveries up to July 31, 2025. Similarly, the Bank has adjusted for loan loss provision that were fully settled loans between July 31, 2025 and August 30, 2025; this adjustment resulted in a write-back of loan loss provisions amounting to NPR 35.19 million.

Dividend and Bonus

Since the retained earnings up to Fiscal Year 2081/82 is negative balance, no dividend was proposed by Bank's Board of Director's meeting held on 12th November 2025

5.14. Unpaid Dividend

Total cash dividend proposed, NPR 257,159,640 is still payable to shareholders who have not yet collected. Detail of same is as follows:

Particulars	Amount (Rs.)
Payable of Kumari Bank Limited	174,124,101
Payable of then NCC Bank Limited	71,866,824
Payable of then Western Development Bank Limited	8,284,081
Payable of then Paschimanchal Finance Co. Limited	1,136,846
Total Dividend Payable with Kumari Capital Limited	255,411,852

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

Particulars	Amount (Rs.)
Payable of Kumari Bank Limited	863,409
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	1,747,788

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.

5.15. Provision for staff bonus

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

5.16. General Reserve

20 percent of the profit after tax is transferred to General Reserves as per Section 44 of Banks and Financial Institutions Act 2073. In FY 2081/82, the Bank has transferred NPR 363,939,729 to the General Reserve Fund from the current year's profit. The balance in General Reserve Stands at NPR 6,173,810,140 as at Ashad 32, 2082.

5.17. Exchange Fluctuation Fund

As mandated by Section 45(1) of the Banks and Financial Institutions Act, 2073, 25% of the revaluation gain on foreign exchange is transferred to the Exchange Fluctuation Fund (EFF). Funds credited to the EFF pursuant to this subsection cannot be spent or transferred for any purpose other than adjusting losses arising from foreign currency devaluation, without prior approval from Nepal Rastra Bank.

During the financial year 2081/82, the Bank incurred a net revaluation loss on foreign exchange amounting to NPR 15,660,146. Consistent with the purpose of the Exchange Fluctuation Fund as defined in Section 45(1), this loss was fully adjusted against the accumulated balance of the Exchange Fluctuation Fund.

Following the above adjustment, the closing balance of the Exchange Fluctuation Fund as of Ashadh end, 2082, stood at NPR 52,794,183.

5.18. 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 2081/82 is as follows –

Amount in NPR

S.No.	Name of Customer	Asoj 2081	Poush 2081	Chaitra 2081	Ashad 2082	Total
1	Bhairab Hospital Private Limited	9,904,473	5,779,733	-	5,020,223	20,704,429
2	Bhrikuti Hospital Private Limited	-	6,690,353	1,405,442	5,876,402	13,972,198
3	Blue Energy Limited	4,927,597	-	-	-	4,927,597
4	Club Chaulani Private Limited	-	7,819,478	-	-	7,819,478
5	Him Parbat Hydropower Limited	-	11,869,379	-	-	11,869,379
6	Hotel Pawan Palace Private Limited	-	-	16,298,382	-	16,298,382
7	Kbnr Isuwa Power Limited	31,557,267	32,789,625	30,430,307	30,295,793	125,072,992



S.No.	Name of Customer	Asoj 2081	Poush 2081	Chaitra 2081	Ashad 2082	Total
8	Lumbini Heritage Limited	29,489,554	-	-	-	29,489,554
9	Moonlight Hydropower Company Private Limited	-	16,540,304	14,773,123	7,813,377	39,126,804
10	Multi Energy Development Private Limited	-	7,401,800	-	-	7,401,800
11	Palun Khola Hydropower Limited	2,576,031		1,469,426	246,116	4,291,573
12	Peoples Energy Limited	-	1,771,132	-	-	1,771,132
13	Peoples Hydropower Company Private Limited	21,900,000	26,332,903	-	7,406,030	55,638,933
14	River Side Hydro Energy Private Limited	7,444,366	74,673	4,544,712	2,975,472	15,039,223
15	Rolpa Cement Private Limited	8,232,166	4,095,075	9,283,721	6,261,851	27,872,812
16	Setikhola Hydropower Limited	40,014,833		38,819,493	39,485,231	118,319,558
17	Sita Hydropower Company Private Limited	3,845,317	2,665,643	4,387,616	3,598,462	14,497,038
18	Suiri Nyadi Power Limited	24,456,536	22,085,817	19,960,747	21,500,444	88,003,545
19	Super Khudi Hydropower Private Limited	6,225,895	5,754,240	5,457,420	5,306,544	22,744,098
20	Surya Kunda Hydro Electric Limited	13,550,000	15,146,964	19,586,126	15,092,800	63,375,890
21	Tundi Power Company Private Limited	44,993,000	61,480,816	103,277,563	39,344,046	249,095,425
22	United Mewa Khola Hydropower Private Limited	15,724,000	18,256,835	5,599,090	18,024,994	57,604,920
23	Vision Energy and Power Private Limited	23,289,324	23,740,192	21,707,156	21,797,055	90,533,727
Total		288,130,359	270,294,962	297,000,325	230,044,840	1,085,470,486

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 (NPR)
Surya Kunda Hydro Electric Limited	78,630,899
Rolpa Cement P. Ltd.	25,848,776
Bhairab Hospital Pvt Ltd	20,704,429
Total	125,184,103

5.19. Regulatory Reserve

As per the NRB Directive 04/081, BFIs are not required to transfer to the regulatory reserve for the interest income recognized on accrual basis and recovered within July 31, 2025. Accordingly, the Bank has recovered interest income of NPR 830,663,475 after mid-July, 2024 till July 31, 2025 for which no regulatory reserve has been created.

The details included in the regulatory reserve are as:

In '000

Particulars	FY 2080-81	Addition/ (Reversal)	FY 2081-82
Accrued Interest	2,986,907	(2,205,473)	781,434
Provision for possible losses on investment	-		-
Provision on Non-Banking Assets	1,187,447	76,127	1,263,573
Deferred Tax Asset	272,087	1,152,419	1,424,506
Actuarial gain/(loss)	443,047	(66,177)	376,870
Other (Interest Capitalization)	53,307	50,036	103,343
Total	4,942,794	(993,068)	3,949,726

The detail of movement of Regulatory Reserves of the Bank since FY 2074-75 till FY 2081-82 is summarized as below:

In '000

Fiscal Year	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	-	-	
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
2081/82	(2,205,473)	-	76,127	(66,177)	1,152,419	50,036	(993,068)
Total	781,433	-	1,263,573	376,870	1,424,506	103,343	3,949,725

5.20. 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 Shrawan 1, 2081	327,359,447
Movement in Fair Value Reserve net of taxation	444,802,453
Closing balance as on Ashad 32, 2082	772,161,900

5.21. Assets Revaluation Reserve

Assets Revaluation Reserve of NPR 369,929,043 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 Shrawan 1, 2081	393,177,536
Addition/Deduction during the year	(23,248,492)
Closing balance as on Ashad 32, 2082	369,929,043

5.22 Other Reserves

5.22.1. Merger/Acquisition Reserve

In accordance with the Nepal Rastra Bank's Unified Directive 2080, a Merger and Acquisition Reserve has been established to account for goodwill arising from business combinations.

The movement in the reserve during the year and its composition is as follows:

Particulars	Amount (Rs.)
Opening Balance as of Shrawan 1, 2081	109,074,522
Add: Goodwill on acquisition/merger during the year	-
Closing Balance as of Ashad 32, 2082	109,074,522

Breakdown of the Reserve:

- Rs. 88,804,041 pertains to the goodwill recognized on the acquisition of Deva Bikas Bank Limited in FY 2079-80. This amount was initially recorded in the Share Premium account and subsequently transferred to this reserve in FY 2080-81 as mandated by the Unified Directive during the year 2080-81.
- Rs. 20,270,481 represents the goodwill directly recognized in this reserve upon the merger with NCC Bank Limited in FY 2080-81.

This reserve has been created and utilized in full compliance with Directive No. 4(5) of the Unified Directive 2081.

5.22.2. CSR Reserves

In compliance with Nepal Rastra Bank (NRB) Circular, the Bank is required to allocate 1% of its annual net profit to a designated Corporate Social Responsibility (CSR) Fund. Expenditures incurred on approved CSR activities are charged against this fund. The fund is presented within reserves and surplus on the balance sheet.

Movement in CSR Fund for the Year Ended Ashad 32, 2082

Particulars	Amount (Rs.)
Opening balance as on Shrawan 1, 2081	26,437,104
Add: Transfer from Net Profit for FY 2081/82 (1% of profit)	18,196,986
Less: CSR Expenditure incurred during the year)	16,619,390
Closing Balance as of Ashad 32, 2082	28,014,700

5.22.3. Analysis of CSR Expenditure for FY 2081/82

The total expenditure of Rs. 16,619,390 from the CSR Fund during the year was allocated across the following focus areas and geographical provinces:

Province	Health	Education	Environment	Financial Literacy	Miscellaneous	Sustainable Development Goal	Total
Koshi	-	100,000	380,000	163,096	46,000	15,000	704,096
Madhesh	-	74,997	1,050,000	528,018	107,128	50,180	1,810,322
Bagmati	2,702,997	284,350	1,674,782	3,664,928	138,140	1,276,897	9,742,094
Gandaki	-	126,500	275,000	512,762	-	375,882	1,290,144
Lumbini	-	45,000	980,000	307,353	137,500	-	1,469,853
Karnali	-	5,000	8,400	507,957	-	-	521,357
Sudurpaschim	-	165,000	430,978	464,545	-	21,000	1,081,523
Total	2,702,997	800,847	4,799,160	6,148,659	428,768	1,738,960	16,619,390

5.22.4. Training Reserves

In accordance with the Nepal Rastra Bank's Unified Directive, the Bank is required to allocate an amount equivalent to 3% of the total salary and allowances of the previous financial year to a designated Training Reserve. Expenditures incurred on employee training and development programs are charged against this reserve.

Particulars	Amount (Rs.)
Opening Balance as of Shrawan 1, 2081	62,936,404
Add: Allocation for the year (3% of FY 2080/81 salary and allowances)	84,617,970
Less: Training expenditures incurred during FY 2081/82	42,427,623
Closing Balance as of Ashad 32, 2082	105,126,751

During the fiscal year 2081/82, the Bank utilized Rs. 42,427,623 from the Training Reserve for various employee skill development programs, workshops, and training initiatives, in line with its strategic objective of enhancing human capital.

5.22.5. 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
2072/73	Nepal Health Care Co-operative Limited	4,007,609
2073/74	Nepal Health Care Co-operative Limited	8,559,593
2075/76	B & C Medical College Teaching Hospital & Research Center Pvt. Ltd.	15,822,879
2076/77	B & C Medical College Teaching Hospital & Research Center Pvt. Ltd.	12,892,455
2077/78	B & C Medical College Teaching Hospital & Research Center Pvt. Ltd.	27,109,386
Total Amount		68,391,922

5.22.6. Debenture Redemption Reserve

In compliance with Clause 5(2) of Nepal Rastra Bank Directive No. 16/2081, the Bank has maintained a Debenture Redemption Reserve (DRR) to ensure the redemption of its outstanding debentures. The movement and composition of the reserve as of Ashad 32, 2082, are as follows:

Movement in Debenture Redemption Reserve

Particulars	Amount (Rs.)
Opening Balance as of Shrawan 1, 2081	2,416,666,667
Add: Provision made during the year	1,041,666,667
Closing Balance as of Ashad 32, 2082	3,458,333,334

The reserve has been calculated on a straight-line basis over the tenure of each debenture issue, as detailed below:

Debenture	Debenture Amount	Tenure for Capital redemption reserve	Debenture Redemption Reserve Required
10.25 % KBL Debenture 2086	3,000,000,000	9	333,333,333
9.5% NCC Debenture 2086	3,000,000,000	8	375,000,000
11% KBL Debenture 2089	3,000,000,000	9	333,333,333
Total	9,000,000,000		1,041,666,667

Note:

In accordance with the Clause 5(2)/16 of Unified Directive issued by Nepal Rastra Bank, No Debenture Redemption Reserve was required for the '10% KBL Debenture 2090' issued in the previous period for fund deployment purposes.

5.22.7. 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	-	Disposal of Investment	(30,000,000)
Aviyan Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd	25,000,000	Listed	-
Avasar Equity Limited	30,000,000	Private Equity	30,000,000
Total Investment	503,512,860		-

5.22.8. Actuarial Gain/ Loss Reserve

This reserve comprises net actuarial gains and losses recognized in Other Comprehensive Income on the Bank's defined benefit obligation for employees, arising from changes in the demographic and financial assumptions used in the annual actuarial valuation.

Movement in Actuarial Gain/(Loss) Reserve for the Year Ended Ashad 32, 2082

Particulars	Amount (Rs.)
Opening Balance as of Shrawan 1, 2081	(328,326,175)
Add: Actuarial Gain recognized in Other Comprehensive Income during the year	(48,543,754)
Closing Balance as of Ashad 32, 2082	(376,869,929)

Note:

The negative reserve balance represents a net cumulative actuarial gain, which has reduced the overall defined benefit liability. The gain of Rs. 48,543,754 for the current year primarily resulted from updates to the financial and demographic assumptions used in the actuarial valuation.

5.23. 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	293,414
Loans and Advances disbursed during the year	94,695
Loans and Advances recovered during the year	96,222
Loans and Advances written off during the year	(426)
Closing Loans and Advances	292,313
Interest written off	704

5.24. Weighted Average Interest Rate Spread

Particulars	Rate (%)
Average Rate of return from loans and advances	8.11
Average Rate of interest on deposits	4.52
Net Spread	3.59

5.25. 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:

(Rs in million)

Particulars	Total Exposure	Maximum concentration to a single customer	
		Amount	%
Loans & Advances	292,313	5,055	1.73
Deposits	379,620	15,163	3.99
Off Balance Sheet Items	76,753	1,353	1.76

5.26. Summary of Changes in deposit during the year

Growth in deposits during the year is given below:

(Rs in million)

Particulars	This Year (Rs.)	Last Year (Rs)	Changes in amount
1) Current Deposit	24,336	15,459	8,877
a) Local Currency	24,122	15,029	9,092
b) Foreign Currency	214	429	(216)
2) Saving Deposit	120,899	88,153	32,746
a) Local Currency	120,275	87,732	32,543
b) Foreign Currency	624	421	203
3) Fixed Deposit	194,761	214,674	(19,913)
a) Local Currency	186,938	208,878	(21,940)
b) Foreign Currency	7,823	5,796	2,027
4) Call Deposit	37,097	30,419	6,678
a) Local Currency	36,901	29,855	7,046
b) Foreign Currency	195	564	(369)
5) Margin Deposit	2,528	2,052	476
a) Local Currency	2,504	2,052	453
b) Foreign Currency	23	-	23
Total Deposit	379,620	350,756	28,864

5.27. Classification of Assets and Liabilities based on Maturity

(Rs 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	8,087	-	-	-	-	8,087
2	Balance with Banks & FIs	21,764	-	-	-	-	21,764
3	Investment in Foreign Banks	9,077	2,449	2,768	-	-	14,294
4	Call Money	24,700	-	-	-	-	24,700
5	Government Securities	1,613	3,217	786	5,461	64,184	75,261
6	Nepal Rastra Bank Bonds	-	-	-	-	-	-
7	Inter Bank & FI Lending	-	-	-	-	-	-
8	Loans & Advances	59,968	25,983	13,433	12,492	180,436	292,313
9	Interest Receivable	5,407	166	121	639	5,034	11,367
10	Reverse Repo	-	-	-	-	-	-
11	Receivables from other Institutions under Commitment	-	-	-	-	-	-



S.N.	Particulars	1-90 Days	91-180 Days	181-270 Days	271-365 Days	Over 1 Year	Total Amount
12	Payment to be made for facilities under s.no 20,21 & 22	18,011	6,196	3,792	3,781	8,276	40,056
13	Others	14,502	-	-	4,782	6,500	25,784
Total Assets (A)		163,129	38,011	20,900	27,156	264,430	513,626
Liabilities							
14	Current Deposits	12,088	4,029	4,029	2,686	4,029	26,863
15	Saving Deposits	39,499	7,900	7,900	7,900	94,797	157,996
16	Fixed Deposits	60,231	34,997	27,707	10,006	61,820	194,761
17	Debentures	-	-	-	-	14,000	14,000
	Borrowings:	-	-	-	-	1,376	1,376
18	(a) Call/Short Notice	-	-	-	-	-	-
	(b) Inter-bank/Financial Institutions	-	-	-	-	-	-
	(c) Refinance	-	-	-	-	-	-
	(d) Others	-	-	-	-	1,376	1,376
	Other Liabilities and Provisions	86	24	24	122	28,353	28,609
19	(a) Sundry Creditors	-	-	-	-	-	-
	(b) Bills Payable	70	23	23	23	-	141
	(c) Interest Payable	15	-	-	-	-	15
	(d) Provisions	-	-	-	99	28,353	28,451
	(e) Others	1	0	0	0	-	2
20	Payable to other institutions under Commitment	-	-	-	-	-	-
21	Unutilized Approved Facilities	-	-	-	-	-	-
22	Letter of Credit/Guarantee (Net of Margin)	18,011	6,196	3,792	3,781	8,276	40,056
23	Repo	-	-	-	-	-	-
24	Payment to be made for facilities under S.No 11	-	-	-	-	-	-
25	Others	1,700	1,700	1,700	1,700	-	6,798
Total Liabilities (B)		131,615	54,846	45,152	26,195	212,651	470,459
Net Financial Assets (A-B)		31,514	(16,834)	(24,252)	961	51,779	43,167
Cumulative Net Financial Assets		31,514	14,680	(9,573)	(8,612)	43,167	-

5.28. 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

5.29 Tax Expense

Adjustment of prior year tax Rs. 1,844,003,311.61 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. Since this is prior year tax not related to current year, this expense has been adjusted from retained earnings.

5.30. Details of Software Application (Intangible Assets)

The Bank recognizes computer software acquired or developed for internal use as an intangible asset, provided that it is probable that future economic benefits will flow to the Bank and the cost can be measured reliably. These assets are initially measured at cost and are amortized on a straight-line basis over their estimated useful lives.

Movement in Carrying Amount

The movement in the gross carrying amount and accumulated amortization for software applications during the year is as follows:

Amount in Rs.

Description	Gross Carrying Amount	Accumulated Amortization	Net Carrying Amount
Opening Balance as of Shrawan 1, 2081	441,409,678	330,895,975	110,513,704
Additions during the year	1,073,500	-	1,073,500
Amortization Charge for the year	-	36,269,849	(36,269,849)
Disposals / Write-offs during the year	406,800	406,800	-
Closing Balance as of Ashad 32, 2082	442,076,378	330,489,175	75,317,355

5.31. Capital Work in Progress (WIP)

Capital Work-in-Progress represents the aggregate of costs directly attributable to the construction of the Bank's new corporate building, which is not yet ready for its intended use. These costs are accumulated as part of a qualifying asset under NAS 16 and will be transferred to the appropriate categories of Property, Plant and Equipment upon substantial completion and commencement of use.

Costs capitalized include all directly attributable expenditures necessary to bring the asset to its intended working condition. This includes, but is not limited to:

- Costs of materials and services consumed in the construction process.
- Employee costs directly attributable to the construction of the asset.
- Site preparation costs, including initial soil testing and land levelling.
- Professional fees (e.g., architectural and engineering fees).

Movement during the year

The carrying amount of Capital Work-in-Progress is as follows:

<i>Amount in Rs</i>	
Description	Amount
Opening Balance as of Shrawan 1, 2081	261,369
Add: Additions during the year	550,576,946
Less: Amounts transferred to Property, Plant and Equipment	-
Closing Balance as of 32nd Ashad 2082	550,838,315

As of the reporting date, the carrying amount of NPR 550,838,315 relates solely to the development of the new corporate building. This includes initial costs such as soil testing conducted at the project site in Naxal.

No depreciation is charged on Capital Work-in-Progress, as stipulated by NAS 16, since the asset is not yet available for use. The project is ongoing, and further costs are expected to be incurred in subsequent periods until its completion.

5.32. Gratuity Plan

The Bank operates a defined benefit gratuity plan for its employees. The benefits are based on the employees' length of service and final basic salary at the time of separation, as governed by the Bank's Employee Service Bylaws.

The amounts recognized in the financial statements are as follows:

Amounts Recognized in the Statement of Financial Position

<i>Amount in Rs</i>		
Particulars	As at 16th July 2025	As at 15th July 2024
Present value of defined benefit obligation	2,022,400,290	1,725,450,805
Fair value of plan assets	(1,891,857,188)	(1,675,047,069)
Net liability recognized in the balance sheet	130,543,102	50,403,736

The entire net liability is classified as a non-current liability.

Amounts Recognized in the Statement of Profit and Loss

<i>Amount in Rs</i>		
Particulars	As at 16th July 2025	As at 15th July 2024
Current service cost	181,800,990	157,751,817
Net interest cost	128,164,040	123,958,969
Past service cost	-	103,947,235
Total expense included in 'Employee benefit expense'	309,965,030	385,658,021

Movement in the Present Value of the Defined Benefit Obligation

Amount in Rs

Particulars	As at 16th July 2025	As at 15th July 2024
Opening defined benefit obligation	1,725,450,805	1,337,149,297
Current service cost	181,800,990	157,751,817
Interest cost	128,164,040	123,958,969
Benefits paid	(82,363,765)	(83,991,740)
Past service cost	-	103,947,235
Actuarial losses/(gains)	69,348,220	86,635,227
Closing defined benefit obligation	2,022,400,290	1,725,450,805

Movement in the Fair Value of Plan Assets

Amount in Rs

Particulars	As at 16th July 2025	As at 15th July 2024
Opening fair value of plan assets	1,675,047,069	1,492,042,549
Expected return	-	-
Contributions by the employer	299,173,884	266,996,260
Benefits paid	(82,363,765)	(83,991,740)
Actuarial gains/(losses)	-	-
Closing fair value of plan assets	1,891,857,188	1,675,047,069

5.33. Sensitivity Analysis

The following table illustrates the sensitivity of the defined benefit obligation to changes in the significant actuarial assumptions, holding all other assumptions constant:

Amount in Rs

Assumption	Change in Assumption	Impact on Defined Benefit Obligation
Discount Rate	Increase by 0.50%	1,968,325,763 (Decrease by 2.67%)
	Decrease by 0.50%	2,079,353,135 (Increase by 2.82%)
Salary Growth Rate	Increase by 0.50%	2,080,184,652 (Increase by 2.86%)
	Decrease by 0.50%	1,967,065,721 (Decrease by 2.74%)

Methods and assumptions used in preparing the sensitivity analysis

The sensitivity analysis presented is based on a change in an assumption while holding all other assumptions constant. In practice, this is unlikely to occur, as changes in some of the assumptions may be correlated. The methods and assumptions used to prepare the sensitivity analysis did not change from the previous period. The calculations are based on the same projected unit credit actuarial method applied in the full valuation.

5.34. Leave Encashment Plan

The Bank operates a defined benefit Privilege Leave Encashment Plan (“the Plan”) for its eligible employees, as governed by the Bank’s Employee Service Bylaw. The Plan entitles employees to encash accumulated leave upon retirement, resignation, or death.

The benefit obligation is the present value of the accumulated leave expected to be encashed in the future, calculated based on the projected gross salary at the time of encashment. Employees can accumulate a maximum of 90 days of annual leave and 60 days of sick leave.

The Bank’s obligation towards the Plan is unfunded, and benefits are paid on a pay-as-you-go basis from its own resources.

The latest actuarial valuation for the Plan was performed by M/s. Global Risk Consultants, an independent firm of actuaries, as of 16th July 2025, in accordance with Nepal Accounting Standard (NAS) 19 – Employee Benefits using the Projected Unit Credit Method.

Amounts Recognized in the Balance Sheet

The following table summarizes the present value of the defined benefit obligation and the resulting liability recognized in the Balance Sheet:

<i>Amount in Rs</i>		
Particulars	As at 16th July 2025	As at 15th July 2024
Present value of defined benefit obligation (DBO)	662,313,104	603,738,856
Fair value of plan assets	-	160,128,689
Net liability / (asset) (Funded Status)	662,313,104	443,610,167
Represented by:		
- Current liability (portion due within 1 year)	108,408,038	102,924,992
- Non-current liability	553,905,066	340,685,175
Total liability recognized in the Balance Sheet	662,313,104	443,610,167

Amounts Recognized in the Statement of Profit & Loss

The following amounts have been recognized in the "Employee Benefit Expense" within the Statement of Profit & Loss:

Particulars	As at 16th July 2025	As at 15th July 2024
Current service cost	94,327,129	94,421,501
Interest cost (net) on the defined benefit obligation	42,975,210	44,096,877
Expected return on plan assets	-	(16,012,869)
Net actuarial (gains) / losses recognized	43,186,106	108,862,085
Total expense included in Employee Benefit Expense	180,488,445	231,367,594

Changes in the Present Value of the Defined Benefit Obligation (DBO)

The movement in the gross defined benefit obligation during the year is as follows:

<i>Amount in Rs</i>	
Particulars	As at 16th July 2025
Defined benefit obligation at beginning of the year	603,738,856
Add: Current service cost	94,327,129
Add: Interest cost	42,975,210
Add/(Less): Actuarial (gains) / losses	54,369,364
Less: Benefits paid during the year	(133,097,455)
Defined benefit obligation at end of the year	662,313,104

Sensitivity Analysis

The following table shows how the defined benefit obligation at the end of the reporting period would have been affected by changes in the significant actuarial assumptions:

<i>Amount in Rs</i>	
Sensitivity	Impact on Defined Benefit Obligation
Increase in discount rate by 0.5%	Decrease to 645,894,809
Decrease in discount rate by 0.5%	Increase to 679,596,181
Increase in salary growth rate by 0.5%	Increase to 679,848,454
Decrease in salary growth rate by 0.5%	Decrease to 645,512,117

5.35. Operating Lease recognized as per NFRS 16

The Bank has applied Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) 16 – Leases using the modified retrospective approach, with right-of-use ("ROU") assets and lease liabilities recognized for all material operating leases from the date of commencement.

At the commencement date of a lease, the Bank recognizes a right-of-use asset and a corresponding lease liability on the balance sheet.

5.35.1. Right-of-use asset

Initially measured at cost, which comprises the initial amount of the lease liability, any lease payments made at or before the commencement date, and any initial direct costs. Subsequently, the ROU asset is depreciated on a straight-line basis over the shorter of its useful life or the lease term.

5.35.2. Lease liability

Initially measured at the present value of the lease payments unpaid at the commencement date, discounted using the Bank's incremental borrowing rate (as the implicit rate in the leases is not readily determinable). The lease liability is subsequently increased by the interest cost on the lease liability and decreased by lease payments made.

Lease payments are apportioned between the principal portion (which reduces the lease liability) and the finance cost (which is recognized in profit or loss over the lease period).

The details of the operating lease are as:

Particulars	2081-82	2080-81
Right of Use Asset	2,569,489,222	2,845,123,786
Lease Liability	2,817,824,045	2,500,547,274
Right of Use Asset Depreciation	403,843,224	357,159,909
Interest Expense	77,703,082	67,319,014
Total Lease Expenses	481,546,306	424,478,923

5.36. Disclosure of Non-Banking Assets

As at Ashad 32, 2082, Non-Banking Assets assumed by Bank are as follows:

S. No.	Name of Borrower/Party	Date of assuming of Non-Banking Assets	Non-Banking Assets at cost (Rs.)
1	Shakti Auto Engineering P.Ltd	13-Jan-06	3,450,000
2	Harisiddhi Brick & Tile Factory	15-Jul-09	440,983,914
3	Prabin Nirman Sewa	11-Sep-14	14,420,323
4	Pathivara Shoe Centre	14-Jan-16	7,912,570
5	Kumari Builders & Development Co.P.Ltd.	26-Jan-16	125,175,000
6	Kumar Lawati	07-Sep-17	1,510,000
7	Shyam Khanal	12-Sep-17	10,752,000
8	Everest Computer Embroidary	04-Jan-18	56,745,169
9	Rajendra Prasad Upadhyay Khanal	04-Jan-18	6,828,410
10	Rama Khanal	04-Jan-18	7,746,662
11	Shiva Shankar Laghu Udhog	20-Apr-18	31,800,000
12	Shuvashree Suppliers Pvt Ltd.	24-Jun-18	35,251,000
13	Ganga Jamuna Suppliers	12-Nov-18	3,900,000
14	Buddhathoki Poultry Firm (Infra)	27-Mar-19	2,300,000
15	Transit Fancy Fair (Supreme)	08-Apr-19	15,950,000
16	Kuldip Sharma	30-Sep-19	6,960,000
17	Lila Khanal	19-Mar-20	36,560,000
18	Khemraj Kurmi	22-Mar-20	4,370,175
19	Ram Nayan Ahir	22-Mar-20	4,762,971
20	Bhagwan Basnet And Bhagwan Tiles & Sanitary	15-Jul-20	6,619,708
21	Kamachya Store	15-Jul-20	3,618,324
22	Meera Fancy Store	29-Mar-21	25,215,000
23	Malika Traders and Order Suppliers	05-Aug-21	2,549,001
24	World Export and Import Pvt Ltd	29-Aug-21	34,185,416
25	Lama Hotel	21-Nov-21	8,626,734



S. No.	Name of Borrower/Party	Date of assuming of Non-Banking Assets	Non-Banking Assets at cost (Rs.)
26	Saroj Bahadur Sonar	07-Dec-21	3,179,000
27	Rugu Bina Kumari Singh	31-Mar-22	2,389,169
28	Sushila & Srijana Traders Pvt. Ltd.	13-Apr-22	6,466,985
29	Sahadev Raj Banshi	26-Apr-22	6,850,000
30	City Center Hospital Pvt. Ltd.	08-May-22	16,318,113
31	Ram Chandra Thapa	02-Jun-22	1,865,129
32	Pa Ra Ra Chalaugain Bastralaya	12-Jul-22	2,647,744
33	Ram Sharan Giri	09-Aug-22	1,590,000
34	Lila Khanal	26-Aug-22	10,571,573
35	Jog Prasad Mahato Puran Ram Mahato	07-Dec-22	2,911,916
36	Moon Light Builders (Prakash Kandel)	09-Apr-23	27,750,000
37	Red Agro Tourism	11-Jul-23	13,690,000
38	Triyuga Furniture & Furnishing/Triyuga Kasta Furniture Udhyog	12-Jul-23	18,128,000
39	Mr Badri Kandel	16-Jul-23	4,260,559
40	Umesh Garments	16-Jul-23	17,000,000
41	Bhuwanweshori Thalal (Thalal Group)	16-Jul-23	2,217,717
42	Prem Sing Thalal (Thalal Group)	16-Jul-23	5,837,761
43	Durga Bhawani Thalal (Thalal Group)	16-Jul-23	10,562,165
44	Bhuwaneshwori Kirana (Thalal Group)	16-Jul-23	4,532,516
45	Shree Durga Bhawani (Thalal Group)	16-Jul-23	9,390,621
46	Shib Tent House	16-Jul-23	1,143,115
47	Pandey Tent	16-Jul-23	5,282,190
48	B.P. Sales	16-Jul-23	15,994,695
49	Shikha Traders	27-Jul-23	19,422,562
50	Durga Thapa	06-Oct-23	35,791,110
51	Saurya Suman Trade & Suppliers	29-Dec-23	6,571,000
52	Garima Hardware	29-Dec-23	22,365,000
53	Laxmi Ganesh Sellar Mill & Laxmi Khadhiyan Kharid Bikri Kendra	17-Jan-24	49,608,000
54	Seti Plastic Udhyog	23-Jan-24	22,096,000
55	Sagarmatha Trade & Packing	24-Jan-24	19,429,500
56	Kedar Poultry Form	18-Feb-24	19,777,557
57	Subhakamana Foot Wear Product Nepal	13-Mar-24	92,781,000
58	Nabin Pashu Tatha Poultry Firm	18-Mar-24	3,087,058



S. No.	Name of Borrower/Party	Date of assuming of Non-Banking Assets	Non-Banking Assets at cost (Rs.)
59	B.Eco Friendly Plus	11-Apr-24	18,010,000
60	Shiva Shankar Iron Tatha General Store	12-Apr-24	17,167,000
61	Sachi Group	26-May-24	9,770,000
62	Om Fancy Store	26-May-24	2,455,358
63	Radhe Radhe Group	24-Jun-24	81,246,000
64	Shrestha Khadhyanna Group	26-Jun-24	12,980,000
65	Shanta Kabir Traders	15-Jul-24	72,980,000
66	Bhawani Kirana Pasal	22-Jul-24	7,223,000
67	Ganga Itta Udhyog	24-Jul-24	11,668,000
68	Everest Digital & Suppliers	26-Jul-24	19,969,000
69	Dai Trade Test & Training Center	31-Jul-24	338,287,000
70	Mahabinayak Trade & Suppliers	05-Aug-24	4,594,000
71	Pathivara Cosmetics & Suppliers	06-Aug-24	6,314,000
72	Tika Hardware Electricals	06-Aug-24	9,622,000
73	R.K. City Center	07-Aug-24	421,427,000
74	White Rose Academy Pvt. Ltd.	02-Sep-24	40,685,000
75	Midpoint Fast Food	20-Oct-24	8,906,017
76	Voice Mart	12-Nov-24	46,400,000
77	Bhawani Koila & Lubricant & Supplier	13-May-25	14,338,000
78	Gaur Nitai Traders	14-Jul-25	15,083,000
Total			2,538,824,508

5.37. Impairment of Goodwill

As per Paragraph 10 of NAS 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. The summary of calculation of impairment are stipulated below:

Calculation of recoverable amount of the CGU (value in use)	Amount
Present value of cash flows for years 2082 to 2087	30,241,553,858
Present value of cash flow for terminal year	534,260,603,593
Total recoverable amount	564,502,157,450
Calculation of carrying amount of the CGU:	442,263,768,771
Excess of carrying amount over recoverable amount -> impairment loss	122,238,388,679

5.38. Fair Value Hierarchy of Financial Assets

The Bank measures its investments in equity instruments and mutual funds at fair value. The fair value hierarchy prioritizes the inputs to valuation techniques into three levels. The hierarchy gives the highest priority to unadjusted quoted prices in active markets for identical assets (Level 1) and the lowest priority to unobservable inputs (Level 3).

The following table presents the Company's financial assets measured at fair value as at the year-end, categorized by the level of the fair value hierarchy:

Fair Value Hierarchy	Amount (NPR)	% Of Total
Level 1	3,267,396,579	86.24%
Level 2	-	-
Level 3	521,228,436	13.76%
Total Fair Value	3,788,625,015	100.00%

Level 1 Financial Assets

Level 1 fair values are based on quoted market prices in active markets for identical assets. This category primarily consists of investments in listed equities and mutual funds.

Investment in Listed Equities

S.N.	Particulars	Amount (NPR)
1	Api Power Company Limited (API)	17,634,169
2	Asian Life Insurance Company Limited (ALICL)	33,099,078

S.N.	Particulars	Amount (NPR)
3	Chhimek Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (CBBL)	1,036
4	Chilime Hydro Power Company Limited-(CHCL)	533
5	Citizen Life Insurance Company Limited (CLI)	9,360,549
6	Deprosc Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (DDBL)	1,765
7	Forward Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (FOWAD)	1,294
8	Grameen Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited -Promoter (GBLBSP)	131,412
9	Himalayan Everest Insurance Limited - Promoter (HEIP)	910,899
10	Himalayan Everest Insurance Limited (HEI)	5,547
11	Himalayan Life Insurance Company Limited (HLI)	814
12	Himalayan Reinsurance Limited (HRL)	67,294,654
13	Hydroelectricity Investment and Development Company Limited (HIDCLPO)	282,914,943
14	IGI Prudential insurance Limited (IGI)	28,967,936
15	Life Insurance Co. Nepal Limited (LICN)	122,047,707
16	National Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (NMFBS)	1400.05
17	National Life Insurance Co. Limited (NLICL)	624
18	Neco Insurance Limited. (NIL)	9,446,367
19	Nepal Doorsanchar Company Limited (NTC)	59,168,352
20	Nepal Insurance Co. Limited (NICL)	154,843
21	Nepal Life Insurance Co. Limited (NLIC)	773
22	Nerude Mirmire Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (NMLBBL)	113,457
23	NLG Insurance Co. Limited (NLG)	3,896
24	Oriental Hotels Limited (OHL)	12,755,960
25	Radhi Bidyut Company Ltd (RADHI)	48,191,455
26	Reliable Nepal Life Insurance Limited (RNLI)	13,388,988
27	RSDC Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (RSDC)	54,693
28	Sampada Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (SMPDAP)	173,769,750
29	Sana Kisan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (SKBBL)	6,191
30	Sana Kisan Bikas Laghubitta Bittiya Sanstha Limited -Promoter (SKBBLP)	100
31	Sanima General Insurance Company Limited (SGIC)	11,872,235
32	Sanima General Insurance Company Limited -Promoter (SGICP)	97,901,750
33	Sanima Mai Hydropower Limited (SHPC)	29,183,287
34	Shikhar Insurance Co. Limited (SICL)	45,857,953
35	Shivam Cements Limited (SHIVM)	7,007,954
36	Siddhartha Premier Insurance Limited (SPIL)	63,620,377
37	Swabalamban Laghubitta Bittiya Sanstha Limited (SWBBL)	881



S.N.	Particulars	Amount (NPR)
38	Synergy Power Development Limited (SPDL)	418
39	Taragaon Regency Hotel Limited (TRH)	11,869,075
40	Unique Nepal Laghubitta Bittiya Sanstha Limited- Promoter (UNLBP)	130,788,000
41	United Ajod Insurance Limited (UAIL)	18,156,747
42	Vijaya Laghubitta Bittiya Sanstha Limited-Promoter Share (VLBSPO)	243,065,638
Total		1,538,753,500

Investment in Mutual Funds

S.No.	Particulars	Amount (NPR)
1	Citizens Mutual Fund 2 (CMF2)	7,473,864
2	Kumari Dhanbriddhi Yojana (KDBY)	184,679,694
3	Kumari Equity Fund (KEF)	173,196,367
4	Kumari Sabal Yojana (KSY)	140,000,000
5	Kumari Sunaulo Lagani Yojana-open ended (KSLY)	184,650,000
6	Laxmi Unnati Kosh (LUK)	20,780,000
7	Laxmi Value Fund 2 (LVF2)	19,095,428
8	Mega Mutual Fund 1 (MMF1)	8,360,274
9	Nabil Balanced Fund III (NBF3)	166,533
10	NABIL BALANCED FUND-2 (NBF2)	82,904,022
11	NIBL Growth Fund (NIBLGF)	49,300,000
12	NIBL Sahabhagita Fund (NIBLSF)	66,457,068.36
13	NIBL Samriddhi Fund- II (NIBSF2)	31,288,778
14	NIBL Stable Fund (NIBLSTF)	98,900
15	NIC ASIA Balanced Fund (NICBF)	40,766,791
16	NIC Asia Dynamic Debt Fund (NICADF)	7,087,088
17	NIC ASIA Growth Fund-2 (NICGF2)	28,560,000
18	NIC Asia Select 30 Index Fund (NICSF)	29,309,950
19	NMB 50	139,525,292
20	NMB Sulav Investment Fund-2 (NSIF2)	112,900
21	Prabhu Select Fund (PSF)	16,862,631
22	RBB Mutual Fund -1 (RMF1)	39,761,187
23	Reliable Samriddhi Yojana (RSY)	99,300,000
24	Sanima Growth Fund (SAGF)	10,210,608
25	Sanima Large Cap Fund (SLCF)	23,989,350

S.No.	Particulars	Amount (NPR)
26	Siddhartha Equity Fund (SEF)	58,094,706
27	Siddhartha Investment Growth Scheme 2 (SIGS2)	88,952,777
28	Sunrise Blue Chip Fund (SBCF)	42,000,000
29	Sunrise First Mutual Fund (SFMF)	85,870,511
30	Sunrise Focussed Equity Fund (SFEF)	49,788,360
Total		1,728,643,078

Level 3 Financial Assets

These are unobservable inputs, based on the company's own data and assumptions, and are used when observable market data is unavailable. Unlisted investments often fall into this category because they are not traded on active markets and require internal assumptions for valuation.

S.N.	Particulars	Amount (NPR)
1	Aviyan Laghubitta Bittiya Sanstha Limited	29,074,305
2	Credit Information Centre Limited (CICL)	265,720,029
3	Equity of SWIFT	6,720,004
4	Nepal Clearing House Limited (NCHL)	179,432,320
5	National Banking Training Institute (NBTI)	15,281,779
6	Reliable Private Equity Fund (RPEF)	25,000,000
Total		521,228,436

Notes:

Valuation Technique: The fair value of Level 1 investments is based on the closing market price as of the year-end on the Nepal Stock Exchange (NEPSE). The fair value of Level 3 unlisted investments is determined based on the latest available Net Asset Value (NAV) per share or observable prices from recent arm's length transactions. There have been no transfers between Level 1 and Level 2 during the year.

5.39. Additional Credit Portfolio Disclosure

As of Ashad end, 2082, the company's loan portfolio and AIR recovery after Ashad end 2082 till 15th of Shrawan 2082 includes certain categories requiring specific disclosure. The details of these portfolios are as follows:

Particulars	As of Ashad end 2082	
	No. of Customers	Amount (NRs.)
Accrued Interest Received after Ashad end 2081 till 15 th of Shrawan 2082	4,483	830,663,475
Subsidized Loan	40,583	5,360,087,023
COVID Management Loan	28	20,770,544
Rescheduled Loans	433	6,699,129,900

5.40. Shareholding Pattern and Distribution

The Bank's shareholder base reflects its commitment to widespread public ownership. The distribution of shareholders and their respective shareholding for the fiscal years ending Ashad 2081 and Ashad 2082 is presented below:

Category	Ashad 2082	Ashad 2081	Change	% Change
Promoter Shareholders	4,507	4,470	37	0.83%
Public Shareholders	289,268	292,436	(3,168)	(1.08%)
Total Shareholders	293,775	296,906	(3,131)	(1.05%)

5.41. Rounding off

Figures are rounded to nearest rupees.



वितरण योग्य नाफा/नोक्सानको तालिका

नेपाल राष्ट्र बैंकको नियमावली बमोजिम

विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
नाफा नोक्सान विवरण अनुसार खुद नाफा/नोक्सान	१,८१९,६९८,६४७	४,६०८,७०४
बाँडफाँड :		
१. जगेडा कोष	(३६३,९३९,७२९)	(९२१,७४१)
२. सटही घटबढ कोष	१५,६६०,१४६	(२,८७९,२९६)
३. पूँजी फिर्ता कोष	(१,०४१,६६६,६६७)	(१,४१६,६६६,६६७)
४. संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	(१,५७७,५९६)	१५,८५२,७८५
५. कर्मचारी तालिम कोष	(४२,१९०,३४८)	(१६,०२४,७७०)
६. अन्य		
- लगानी समायोजन कोष	-	(३०,०००,०००)
- पूँजी समायोजन कोष	१७,९२७,०३०	-
- बजार मूल्य कोष	(२,९८५,९८५)	-
नियमनकारी समायोजन अधिको नाफा/नोक्सान	४००,९२५,४९८	(१,४४६,०३०,९८४)
नियमनकारी समायोजन :		
१. व्याज वक्यौता (-)/अधिल्लो व्याज वक्यौता प्राप्ति (+)	२,२०५,४७२,५०२	(५१७,८५९,८६९)
२. कम कर्जा नोक्सानी व्यवस्थाको (-)/फिर्ता (+)	-	-
३. कम लगानीमा संभावित नोक्सानी व्यवस्थाको (-)/फिर्ता(+)	-	-
४. कम गैर बैंकिङ्ग सम्पत्तिको नोक्सानी व्यवस्थाको (-)/फिर्ता(+)	(७६,१२६,६३०)	(४०९,४८१,७३९)
५. स्थगन कर सम्पत्ति लेखांकन (-)/फिर्ता(+)	(१,१५२,४१८,८९३)	(७४,९४४,०६९)
६. ख्याती लेखांकन (-)/ ख्यातीमा हानी फिर्ता(+)	-	-
७. मोलतोल खरिद (Bargain Purchase) मा लाभ लेखांकन(-)/फिर्ता(+)	-	-
८. बिमाङ्किक (Acturial) घाटाको लेखांकन (-)/फिर्ता(+)	६६,१७६,८९६	(६०,६४४,६५९)
९. अन्य (+/-) लगानी समायोजन		
१०. अन्य (+/-) ब्याज पूँजीकरण	(५०,०३६,०५९)	(२६,७४२,५०९)
यस वर्ष सम्मको खुद नाफा वितरण	१,३९३,९९३,३१४	(२,५३५,७०३,८२९)
श्रावण १ २०८१ को शुरुवाती रकम	(५,३६७,४२४,४८०)	(२,२०२,९०९,१४७)
समायोजन (+/-)	१२३,९०४,४४८	(६२८,८११,५०४)
वितरण:		
जारी गरिएको बोनस शेयर		
नगद लाभांश भुक्तान		
यस वर्ष सम्मको वितरण योग्य कुल नाफा वा हानी	(३,८४९,५२६,७१८)	(५,३६७,४२४,४८०)
प्रति शेयर वार्षिक वितरण योग्य नाफा/हानी	-	-

आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को अपरिस्कृत तथा लेखा परिक्षण गरिएको वित्तीय विवरणको तुलनात्मक विवरण

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	19,768,452,519	35,350,484,074	15,582,031,555	78.82%	Reclassification of Cash and Cash Equivalents
Due from Nepal Rastra Bank	213,22,921,184	21,339,804,952	16,883,768	0.08%	
Placement with Bank and Financial Institutions	28,969,566,993	13,387,665,129	(15,581,901,864)	-53.79%	Reclassification of Placements
Derivative Financial Instruments	1,176,104,630	1,176,104,630	-	-	
Other Trading Assets	-	-	-	-	
Loans and Advances to BFIs	14,140,779,353	14,153,339,391	12,560,038	0.09%	
Loans and Advances to Customers	2,60,948,398,135	260,322,398,319	(625,999,816)	-0.24%	Due to Change in Loan Loss Provision and reclassification, Staff Loan Calculation as per NFRS
Investment Securities	80,213,706,216	80,098,703,721	(115,002,495)	-0.14%	Due to consideration of Net Assets Value (NAV) for fair valuation of Mutual funds & Change in Amortization of Development Bonds.
Current Tax Assets	1,348,290,043	536,113,916	(812,176,127)	-60.24%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Investment in Subsidiaries	600,000,000	600,000,000	-	-	
Investment in Associates	985,017,596	960,017,596	(25,000,000)	-2.54%	Due to Change in status of associates.
Investment Property	2,538,824,508	2,538,824,508	-	-	
Property and Equipment	2,058,755,895	2,657,414,617	598,658,722	29.08%	Due to Addition of Capital WIP
Goodwill and Intangible Assets	184,391,875	184,391,875	-	0.00%	
Deferred Tax Assets	30,206,399	1,092,503,225	1,062,296,827	3516.79%	Due to reclassification and computation of deferred tax for this year
Other Assets	8,211,233,275	7,285,874,319	(925,358,956)	-11.27%	Reclassification of Other Assets and Addition of NFRS 9 i.e. Lease
Total Assets	442,496,648,620	441,683,640,272	(813,008,349)	-0.18%	
Liabilities					
Due to Bank and Financial Institutions	11,085,042,708	11,085,042,708	-	-	
Due to Nepal Rastra Bank	3,895,761,000	3,895,761,000	-	-	
Derivative Financial Instruments	1,176,437,275	1,168,560,453	(7,876,822)	-0.67%	Reclassification of derivatives
Deposits from Customers	364,639,161,514	364,639,161,514	-	-	
Borrowings	1,380,591,727	1,380,591,727	-	-	
Current Tax Liabilities	-	-	-	-	
Provisions	3,100,000	3,100,000	-	-	
Deferred Tax Liabilities	-	-	-	-	
Other Liabilities	9,044,417,551	8,412,759,020	(631,658,530)	-6.98%	Due to adjustment related to gratuity as per actuarial valuation report and other reclassification and offsetting.

Debt Securities Issued	13,982,370,181	13,981,837,110	(533,071)	0.00%	Due to change in amortization of Debenture
Subordinated Liabilities	-	-	-	-	
Total Liabilities	405,206,881,955	404,566,813,532	(640,068,423)	-0.16%	
Equity					
Share Capital	26,225,861,340	26,225,861,340	-	-	
Share Premium	-	-	-	-	
Retained Earnings	(2,794,020,616)	(3,849,526,718)	(1,055,506,102)	37.78%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Reserves	13,857,925,941	14,740,492,118	882,566,177	6.37%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Total Equity Attributable to Equity Holders	37,289,766,665	37,116,826,740	(172,939,925)	-0.46%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Non Controlling Interest	-	-	-	-	
Total Equity	37,289,766,665	37,116,826,740	(172,939,925)	-0.46%	Impact of Changes in Statement of Profit or Loss
Total Liabilities and Equity	442,496,648,620	441,683,640,272	(813,008,349)	-0.18%	

Statement of Profit or Loss	As per Unaudited Financial Statement	As per Audited Financial Statement	Variance		Reason for variance
			In amount	In %	
Interest income	32,290,582,110	32,357,200,352	66,618,241	0.2%	Due to recognition of interest income and interest suspense adjustment.
Interest expense	20,736,187,453	20,735,654,382	(533,071)	0.0%	Reclassification of VCC and Esewa Income
Net interest income	11,554,394,658	11,621,545,970	67,151,312	0.6%	
Fee and commission income	3,039,564,447	3,033,276,978	(6,287,469)	-0.2%	Reclassification of VCC and Esewa Income
Fee and commission expense	365,745,274	371,656,093	5,910,819	1.6%	Reclassification of expenses pertaining to the year
Net fee and commission income	2,673,819,173	2,661,620,885	(12,198,288)	-0.5%	
Net interest, fee and commission Income	14,228,213,831	14,283,166,855	54,953,024	0.4%	
Net trading income	409,358,195	453,177,356	43,819,161	10.7%	Reclassification of Income pertaining to the year
Other operating income	495,480,046	457,678,565	(37,801,481)	-7.6%	Reclassification of Income pertaining to the year
Total operating income	15,133,052,072	15,194,022,777	60,970,705	0.4%	
Impairment charge/ (reversal) for Loans and other losses	2,796,241,470	3,451,421,338	655,179,867	23.4%	Changes in the Loan Loss provision after audit and NRB remarks
Net operating income	12,336,810,602	11,742,601,439	(594,209,163)	-4.8%	
Operating expense					
Personnel expenses	4,359,038,979	4,311,039,370	(47,999,609)	-1.1%	Bonus changes, Actuarial Expense booked and expenses reclassification
Other operating expenses	1,051,300,400	1,051,554,716	254,316	0.0%	Reclassification of expenses pertaining to the year

Depreciation & Amortization	791,980,194	792,811,818	831,624	0.1%	Reclassification of expenses pertaining to the year
Operating Profit	6,134,491,029	5,587,195,535	(547,295,494)	-8.9%	
Non operating income	72,846,260	73,368,067	521,807	0.7%	Reclassification of Income pertaining to the year
Non operating expense	425,943,542	425,943,542	-	0.0%	
Profit before income tax	5,781,393,747	5,234,620,060	(546,773,687)	-9.5%	
Income tax expense	3,664,984,695	3,414,921,412	(250,063,283)	-6.8%	Due to above factors
Current Tax	3,755,164,178	4,567,340,305	812,176,127	21.6%	Due to above factors
Deferred Tax	(90,179,483)	(1,152,418,893)	(1,062,239,411)	1177.9%	Due to above factors
Profit/(loss) for the period	2,116,409,051	1,819,698,647	(296,710,404)	-14.0%	Due to above factors
Statement of Comprehensive Income					
Profit/(loss) for the period	2,116,409,051	1,819,698,647	(296,710,404)	-14.02%	
Other Comprehensive Income	393,406,686	39,62,58,699	2,852,013	0.72%	Due to Change in FVTPL to Oci
Total Comprehensive Income for the period	2,509,815,737	2,215,957,346	(293,858,391)	-11.71%	
			-		
Basic earnings per share	8.07	6.94	(1.13)	-14.02%	
Diluted earnings per share	8.07	6.94	(1.13)	-14.02%	
			-		
Profit attributable to:			-		
Equity holders of the Bank	2,509,815,737	2,215,957,346	(293,858,391)	-11.71%	
Non-controlling interest		-	-	-	

Interim Financial Statements of the FY 2081/82
Condensed Consolidated Statement of Financial Position
As on Fourth Quarter (16th July 2025) of the Fiscal Year 2024/25

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	20,152,713,898	19,628,921,035	19,768,452,519	19,581,636,193
Due from Nepal Rastra Bank	21,322,921,184	28,158,091,418	21,322,921,184	28,158,091,418
Placement with Bank and Financial Institutions	28,969,566,993	1,422,914,007	28,969,566,993	1,422,914,007
Derivative Financial Instruments	1,176,104,630	346,539,668	1,176,104,630	346,539,668
Other Trading Assets	-	-	-	-
Loans and Advances to BFIs	14,140,779,353	10,745,446,714	14,140,779,353	10,745,446,714
Loans and Advances to Customers	260,948,398,135	268,431,270,470	260,948,398,135	268,431,270,470
Investment Securities	80,626,751,160	65,054,699,186	80,213,706,216	64,635,154,603
Current Tax Assets	1,352,722,555	2,585,083,170	1,348,290,043	2,577,355,650
Investment in Subsidiaries	-	-	600,000,000	600,000,000
Investment in Associates	1,451,308,802	1,593,685,400	985,017,596	1,165,017,596
Investment Property	2,538,824,508	1,913,183,766	2,538,824,508	1,913,183,766
Property and Equipment	2,103,218,255	2,333,380,144	2,058,755,895	2,294,213,275
Goodwill and Intangible Assets	188,977,865	225,205,280	184,391,875	219,588,225
Deferred Tax Assets	30,206,399	105,287,225	30,206,399	108,629,781
Other Assets	8,416,347,135	7,394,732,733	8,211,233,275	7,253,840,426
Total Assets	443,418,840,872	409,938,440,217	442,496,648,620	409,452,881,793
Liabilities				
Due to Bank and Financial Institutions	11,008,829,728	14,311,349,530	11,085,042,708	14,717,409,163
Due to Nepal Rastra Bank	3,895,761,000	3,729,500,000	3,895,761,000	3,729,500,000
Derivative Financial Instruments	1,176,437,275	350,040,393	1,176,437,275	350,040,393
Deposits from Customers	364,639,161,514	333,111,322,485	364,639,161,514	333,111,322,485
Borrowings	1,380,591,727	1,340,593,579	1,380,591,727	1,340,593,579
Current Tax Liabilities	-	-	-	-
Provisions	3,100,000	3,000,000	3,100,000	3,000,000
Deferred Tax Liabilities	-	-	-	-
Other Liabilities	9,434,390,021	7,780,823,659	9,044,417,551	7,417,356,293
Debt Securities Issued	13,982,370,181	13,980,460,457	13,982,370,181	13,980,460,457
Subordinated Liabilities	-	-	-	-
Total Liabilities	405,520,641,445	374,607,090,104	405,206,881,955	374,649,682,371
Equity				
Share Capital	26,225,861,340	26,225,861,340	26,225,861,340	26,225,861,340
Share Premium	-	-	-	-
Retained Earnings	(2,220,590,232)	(4,862,110,672)	(2,794,020,616)	(5,367,424,480)
Reserves	13,892,928,319	13,967,599,446	13,857,925,941	13,944,762,562
Total Equity Attributable to Equity Holders	37,898,199,426	35,331,350,113	37,289,766,665	34,803,199,422
Non-Controlling Interest	-	-	-	-
Total Equity	37,898,199,426	35,331,350,113	37,289,766,665	34,803,199,422
Total Liabilities and Equity	443,418,840,872	409,938,440,217	442,496,648,620	409,452,881,793



Amount in NPR

Particulars	Group			Bank		
	Current Year		Previous Year	Current Year		Previous Year
	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)	This Quarter	Upto this Quarter (YTD)
Interest income	8,519,693,102	32,320,868,222	9,070,706,829	38,673,191,700	8,514,993,082	32,290,582,110
Interest expense	4,857,148,583	20,736,173,001	6,681,255,048	27,806,010,628	4,857,148,583	20,736,187,453
Net interest income	3,662,544,519	11,584,695,221	2,389,451,781	10,867,181,073	3,657,844,499	11,554,394,658
Fee and commission income	870,392,467	3,039,564,447	617,092,920	2,437,605,068	870,392,467	3,039,564,447
Fee and commission expense	113,499,041	365,745,274	109,557,794	339,520,201	113,499,041	365,745,274
Net fee and commission income	756,893,426	2,673,819,173	507,535,126	2,098,084,867	756,893,426	2,673,819,173
Net interest, fee and commission Income	4,419,437,945	14,258,514,394	2,896,986,907	12,965,265,939	4,414,737,925	14,228,213,831
Net trading income	153,708,273	409,358,195	86,389,771	366,413,542	153,708,273	409,358,195
Other operating income	(342,188,648)	794,918,385	239,103,686	585,113,817	68,678,967	495,480,046
Total operating income	4,230,957,569	15,462,790,975	3,222,480,364	13,916,793,298	4,637,125,165	15,133,052,072
Impairment charge/ (reversal) for Loans and other losses	(2,370,931,321)	2,796,241,470	3,297,725,886	6,841,410,631	(2,370,931,321)	2,796,241,470
Net operating income	6,601,888,891	12,666,549,505	(75,245,522)	7,075,382,668	7,008,056,486	12,336,810,602
Operating expense						
Personnel expenses	1,238,747,014	4,418,409,693	613,651,346	3,904,308,944	1,221,256,125	4,359,038,979
Other operating expenses	330,849,951	1,125,389,931	253,495,495	1,151,312,666	310,520,397	1,051,300,400
Depreciation & Amortization	203,679,297	800,049,474	234,470,793	856,946,762	200,187,839	791,980,194
Operating Profit	4,828,612,628	6,322,700,407	(1,176,863,156)	1,162,814,295	5,276,092,124	6,134,491,029
Non-operating income	42,005,841	72,846,260	30,531,343	46,751,365	42,005,841	72,846,260
Non-operating expense	290,112,268	425,943,542	21,084,054	21,709,731	290,112,268	425,943,542
Profit before income tax	4,580,506,201	5,969,603,125	(1,167,415,867)	1,187,855,929	5,027,985,697	5,781,393,747
Income tax expense	3,212,429,896	3,709,643,313	(218,729,648)	1,029,285,821	3,197,399,710	3,664,984,695
Current Tax	3,303,781,058	3,804,980,527	(147,532,533)	1,100,482,937	3,287,579,193	3,755,164,178
Deferred Tax	(91,351,162)	(95,337,214)	(71,197,116)	(71,197,116)	(90,179,483)	(90,179,483)
Profit/(loss) for the period	1,368,076,305	2,259,959,812	(948,686,218)	158,570,107	1,830,585,987	2,116,409,051
Condensed Consolidated Statement of Comprehensive income						
Profit/(loss) for the period	1,368,076,305	2,259,959,812	(948,686,218)	158,570,107	1,830,585,987	2,116,409,051
Other Comprehensive income	226,168,711	393,406,686	190,097,174	64,794,676	226,168,711	393,406,686
Total Comprehensive income for the period	1,594,245,017	2,653,366,498	(758,589,044)	223,364,783	2,056,754,698	2,509,815,737
Basic earnings per share		8.62		0.60		8.07
Diluted earnings per share		8.62		0.60		8.07
Profit attributable to:						
Equity holders of the Bank	1,594,245,017	2,653,366,498	(758,589,044)	223,364,783	2,056,754,698	2,509,815,737
Non-controlling interest	-	-	-	-	-	-

**Statement of Distributable Profit or Loss
For the Quarter end of Ashad 2082
(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	2,116,409,051	4,608,704
<u>Appropriations:</u>		
a. General reserve	(423,281,810)	(921,741)
b. Foreign exchange fluctuation fund	(28,159,015)	(2,879,296)
c. Capital redemption reserve	(1,041,666,667)	(1,416,666,667)
d. Corporate social responsibility fund	(4,544,701)	15,852,785
e. Employees' training fund	(42,132,024)	(16,024,770)
f. Other (Investment adjustment reserve)	30,000,000	(30,000,000)
- Other Reserve (Fair Value Reserve)	(29,85,985)	
Profit or (loss) before regulatory adjustment	606,624,835	(1,446,030,984)
<u>Regulatory adjustment :</u>		
a. Interest receivable (-)/previous accrued interest received (+)	2,416,883,666	(517,859,869)
b. Short loan loss provision in accounts (-)/reversal (+)	-	-
c. Short provision for possible losses on investment (-)/reversal (+)	-	-
d. Short loan loss provision on Non-Banking Assets (-)/reversal (+)	(311,381,399)	(409,481,739)
e. Deferred tax assets recognised (-)/ reversal (+)	(90,179,484)	(74,944,069)
f. Goodwill recognised (-)/ impairment of Goodwill (+)	-	-
g. Bargain purchase gain recognised (-)/reversal (+)	-	-
h. Actuarial loss recognised (-)/reversal (+)	(48,543,754)	(60,644,659)
i. Other (+/-) Interest Capitalization	-	(26,742,508)
Net Profit for the quarter ended Ashad 2082 available for distribution	2,573,403,864	(2,535,703,828)
Opening Retained Earnings as on Shrawan 2081	(5,367,424,480)	(2,202,909,143)
Adjustment:	-	(628,811,504)
<u>Distribution:</u>		
Bonus Shares Issued	-	-
Cash Dividend Paid	-	-
Total Distributable Profit or (Loss) as on quarter ended Ashad 2082	(2,794,020,616)	(5,367,424,475)
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)
Tier 1 Capital to RWA		8.94%		7.70%		8.94%		7.70%
CET 1 Capital to RWA		8.94%		7.70%		8.94%		7.70%
Capital fund to RWA		12.98%		11.42%		12.98%		11.42%
Non-Performing Loan (NPL) to Total Loan		6.42%		5.96%		6.42%		5.96%
Net Non-Performing Loan to Total Loan		0.67%		1.34%		0.67%		1.34%
Total loan loss provision to Total NPL		138.43%		132.64%		138.43%		132.64%
Cost of Funds	4.74%		6.74%		4.74%		6.74%	
Credit to Deposit Ratio	75.73%		81.48%		75.73%		81.48%	
Base Rate (FTM)	6.44%		8.89%		6.44%		8.89%	
Interest Rate Spread	3.59%		3.95%		3.59%		3.95%	
Return on Equity	5.68%		0.01%		5.68%		0.01%	
Return on Assets	0.48%		0.00%		0.48%		0.00%	

Notes to the Interim Financial Statements

- Above figures are prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards, Nepal Accounting Standard as issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal; subject to change upon otherwise directions of Statutory Auditor and Regulatory Authorities.
- Group represents the Bank and its wholly owned subsidiary Kumari Capital Ltd and KBL Securities Ltd; National Laghubitta Bittiya Sanstha Limited, First Microfinance Laghu Bitta Bittiya Sanstha Ltd, Mero Microfinance Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd, Aviyan Laghubitta Bittiya Sanstha 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.
- The Bank has adopted the Expected Credit Loss (ECL) model under NFRS 9. Consequently, recognition of interest income is based on the Guidance Note on Interest Income Recognition (2025) issued by the NRB.
- The Bank recognizes impairment allowances on credit exposures pursuant to the regulatory backstop in NFRS 9 – Expected Credit Loss Related Guideline, 2024 is calculated as the higher of: (i) Total Expected Credit Loss (ECL) under NFRS 9; and (ii) Existing regulatory provisions under NRB Directives No. 2
- 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.
- 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.)

- Earnings per Share = 8.07
- Market Price per Share = Rs.219.77
- Price Earnings Ratio (P/E ratio) = 27.23
- Net Worth per Share = Rs.142.19
- Liquidity Ratio = 36.59

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

- 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.
- 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
- 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

- 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.
- Maximum, minimum and closing price of shares including total transactions and transacted days during the quarter
 Max. Price = Rs. 231 Min. Price = Rs.192.1 Closing Price = Rs. 219.77 Total no. of Transactions = 52,524 Transacted Day = 63 days

5. Problems and Challenges

Internal

- Attaining reasonable level of cost of operation.
- Improving operational efficiencies to minimize inherent risks & management of Non-Performing Assets.

External

- Improving overhead efficiency.
- Challenge to pass on cost growth to revenue stream.

Strategy to Overcome Problems & Challenges

- Continually renovating and diversifying the product & services to meet the changing need of the customers with digitization approach.
- 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:

- 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.
- 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	वार्थिक				
		२०७७/७८	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१/८२
१. खुद नाफा/कुल आम्दानी प्रतिशत	%	१३.६४%	१२.७४%	१.४२%	०.०१%	५.००%
२. प्रति शेयर आम्दानी						
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१४.२०	१७.५४	१.९७	०.०२	६.९४
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	रु.	१४.२०	१७.५४	१.९७	०.०२	६.९४
३. प्रति शेयर बजार मूल्य	रु.	३७१.००	१९१.००	१६५.००	१५३.७०	२१९.७७
४. मूल्य आम्दानी अनुपात	अनुपात	२६.१३	१०.८९	८३.५५	८७४६.३१	३१.६७
५. शेयर पुँजीमा लाभांश (बोनस सहित)	%	६.००%	०.००%	०.००%	०.००%	०.००%
६. शेयर पुँजीमा नगद लाभांश भुक्तानी	%	२.६७%	१२.५०%	०.००%	०.००%	०.००%
७. व्याज आम्दानी/कर्जा तथा सापट	%	८.९३%	११.५९%	१२.१५%	१३.८३%	११.७९%
८. कर्मचारी खर्च/कुल सञ्चालन खर्च	%	५२.८४%	५४.४५%	५२.७२%	६४.३५%	६०.५९%
९. व्याज खर्च/कुल निक्षेप तथा सापटी	%	४.७९%	६.६३%	७.०३%	७.९६%	५.५०%
१०. सटही घटबढ आम्दानी/कुल आम्दानी	%	६.६८%	५.३३%	२.८४%	२.७८%	२.९०%
११. कर्मचारी बोनस/कुल कर्मचारी खर्च	%	२०.०३%	२०.६५%	५.३०%	२.९६%	१५.६०%
१२. खुद नाफा/कर्जा तथा सापट	%	१.३८%	१.६३%	०.१८%	०.००%	०.६६%
१३. खुद नाफा/कुल सम्पत्ति	%	१.०४%	१.२२%	०.१४%	०.००%	०.४१%
१४. कुल कर्जा/निक्षेप	%	९०.९९%	८६.५८%	८६.०३%	७९.५९%	७२.३०%
१५. कुल सञ्चालन खर्च/कुल सम्पत्ति	%	१.६८%	१.६७%	१.०५%	१.४२%	१.३९%
१६. जोखिम भारित सम्पत्तिमा पुँजीकोषको पर्याप्तता						
क) प्राथमिक पुँजी	%	१०.६४%	९.८३%	८.१३%	७.७०%	८.५१%
ख) पूरक पुँजी	%	३.०७%	२.८०%	३.९८%	३.७२%	३.८०%
ग) कुल पुँजीकोष	%	१३.७१%	१२.६३%	१२.११%	११.४२%	१२.३१%
१७. तरलता (CRR)	%	३.७२%	३.७८%	४.१०%	४.१७%	५.०६%
१८. निष्कृत्य कर्जा/कुल कर्जा	%	०.९६%	१.११%	४.९६%	५.९६%	६.९५%
१९. आधार दर	%	७.९०%	१०.०८%	१०.९०%	८.८९%	६.४४%
२०. जोखिम भारित व्याजदर अन्तर	रु.	३.१३%	४.०७%	४.९८%	३.९५%	३.५९%
२१. बुक नेटवर्थ प्रति शेयर	रु.	१३६.१३	१४२.७६	१३४.६६	१३२.७१	१४१.५३
२२. कुल शेयर	संख्या	१३८,७८४,७४८	१४७,१११,८३३	२६२,२५८,६१३	२६२,२५८,६१३	२६२,२५८,६१३
२३. कुल कर्मचारी	संख्या	१,८८१	१,८४५	३,२९६	३,२८०	३,१०७
अन्य						
कर्जा प्रवाह प्रति कर्मचारी (रु. लाखमा)	रु.	७६०.३५	८५८.५९	८५१.६१	८५१.१५	८८३.४१
कर्मचारी खर्च/कुल आम्दानी	%	११.६७%	९.५५%	५.७६%	८.९६%	१०.२५%

**सहायक कम्पनी
कुमारी क्यापिटल लिमिटेडको
वार्षिक विवरण**



K. P. N. & ASSOCIATES

CHARTERED ACCOUNTANTS

I GPO Box: 3738
II House No. 65, Kumari Marga-6
I 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 32 Ashadh 2082 (16 July 2025), 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 32 Ashadh 2082 (16 July 2025), 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: 2082/04/29
Place: Kathmandu
UDIN: 250814CA00469wzAHu



CA. Keshab Prasad Neupane
Principal
K. P. N. & Associates
Chartered Accountants

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड

वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गतवर्ष (रु.)
सम्पति			
स्थिर सम्पति			
सम्पति, प्लान्ट र उपकरण	४.१	१९,२७६,८३८	१७,४९४,९७१
अमूर्त सम्पति	४.२	४,००२,६०६	४,८६१,८८२
Right of Use (ROU) सम्पति	४.३	२४,५६६,२२२	-
स्थगन कर सम्पति	४.४	१,४३४,१२२	-
परिशोधित मुल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पति	४.५	२८,४५३,०६७	१०३,४५३,०६७
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्यालुमा मापन गरिने वित्तीय सम्पति	४.६	२३१,७४५,७७७	१७१,८३२,८००
कूल स्थिर सम्पति		३०९,४७८,६३२	२९७,६४२,७२०
चालु सम्पति			
परिशोधित मुल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पति	४.५	९०,०००,०००	९०,०००,०००
मौज्दात	४.७	८६१,४५४	४६१,४८०
व्यापार र अन्य प्राप्य	४.८	९६,८०७,१३१	४३,०४२,३८८
चालु कर सम्पति	४.९	१,७२३,४१७	६,०३२,१६२
नगद तथा नगद समान	४.१०	३१८,६४२,४८४	४०२,९९२,६०७
कूल चालु सम्पति		५०८,०३४,४८६	५४२,५२८,६३७
कूल सम्पति		८१७,५१३,११८	८४०,१७१,३५७
पूँजी तथा दायित्व			
गैर चालु दायित्व			
स्थगन कर दायित्व		-	३,०५२,७४८
कर्माचारी लाभ दायित्व	४.११	२,९८१,०७३	१,४०९,५०२
पट्टा दायित्व	४.१२	२०,८२२,०१६	-
कूल गैर चालु दायित्व		२३,८०३,०८९	४,४६२,२५०
चालु दायित्व			
व्यपार तथा अन्य भुक्तानी दायित्व	४.१३	२९१,९८२,७५४	३४१,४६६,१३६
पट्टा दायित्व	४.१२	४,३४९,९८०	-
कर्माचारी लाभ दायित्व	४.११	१५४,१५७	१०८,१५९
व्यवस्था	४.१४	२१३,८९१	४५५,९७९
स्थगितआम्दानी	४.१५	९६३,२७६	१,०२०,४३४
कूल चालु दायित्व		२९७,६६४,०५८	३४३,०५०,७०८
पूँजी			
शेयर पूँजी	४.१६	४००,०००,०००	४००,०००,०००
जगेडा तथा कोषहरु	४.१७	९६,०४५,९७१	९२,६५८,३९९
कूल पूँजी		४९६,०४५,९७१	४९२,६५८,३९९
कूल पूँजी तथा दायित्व		८१७,५१३,११८	८४०,१७१,३५७

द. पुष्प शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. सुधिर नाथ पाण्डे
अध्यक्ष

द. रोहित सिंह
सञ्चालक

द. अर्पण पोखरेल
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. के.पि.एन. एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
प्रोप्राइटर

द. अनुप शाक्य
प्रमुख-वित्त, प्रशासन र मानव संशोधन

द. लक्ष्मी प्रसाद दुवाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

द. रेनु भुषाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

एफ.सि.ए. केशव प्रसाद न्यौपाने
मिति: साउन २८, २०८२
स्थान: काठमाडौं

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड

नाफा नोक्सान हिसाब विवरण

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु.)	गतवर्ष (रु.)
आम्दानी			
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	४.१८	५५,०२०,२१७	५०,४९४,४३५
सामूहिक लगानी कोष सञ्चालनसँग सम्बन्धित आम्दानी	४.१९	६५,३२०,१२१	५०,९१०,६९३
लगानी व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित आम्दानी	४.२०	४,३७६,०२६	९१४,६८९
संस्थागत परामर्श सेवा सम्बन्धित आम्दानी	४.२१	४,४०८,४४५	६८०,१२५
ब्याज आम्दानी	४.२२	२९,९९१,६७७	५७,२७२,८४५
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तिय सम्पत्ति वास्तविक नाफा/(नोक्सान)	४.२३	२३,१३९,३३४	८,६५७,५०६
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तिय सम्पत्तिबाट प्राप्त भइ नसकेको नाफा/(नोक्सान)	४.२४	(९,८६४,२१९)	११,६२६,५४२
अन्य आम्दानी		१,२९५,०७९	१,७७८,२६७
कुल सञ्चालन आम्दानी		१७३,६८६,६८०	१८२,३३५,१०२
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग सम्बन्धित खर्चहरु	४.२६	१४,८४९,१५५	८,८५३,६६६
सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित खर्च	४.२७	२,७७०,९३७	२,०७१,७३५
लगानी व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित खर्च	४.२८	१७०,८२१	६९,६९१
संस्थागत परामर्श सेवासँग सम्बन्धित खर्च	४.२९	१३२,२५३	२०,४०४
अन्य सञ्चालन खर्च	४.३०	२,०७२,६५२	१,२३८,३४३
सञ्चालन नाफा		१५३,६९०,८६२	१७०,०८१,२६३
गैर सञ्चालन आम्दानी/(खर्च)	४.३१	(१०२,७९४)	(१,१०७,८५४)
अन्य सञ्चालन खर्चहरु			
कर्मचारी खर्च	४.३२	४३,२९७,८१०	४१,६२७,३९३
सामान्य प्रशासनिक खर्च	४.३३	१२,७३२,४४७	१३,७२८,२७८
पट्टा दायित्वमा वित्तीय लागत	४.३४	६३१,००१	-
Right of Use (ROU) Assets को ह्रासकट्टी	४.३५	४,८३३,८२७	-
सम्पत्ति र उपकरणको ह्रासकट्टी	४.३६	२,९५९,७४५	२,४४८,८३८
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	४.३७	१,२५२,९६६	९०३,९५४
कर अधिको नाफा		८७,८८०,२७२	११०,२६४,९४६
आयकर खर्च	४.३८	२५,५७७,४८३	३२,८५३,७१७
- चालु कर खर्च		३०,५२९,२६०	२८,९१५,०९८
- स्थगन कर खर्च (आम्दानी)		(४,९५१,७७७)	३,९३८,६१९
यस वर्षको नाफा		६२,३०२,७८९	७७,४११,२२९
प्रतिशेयर आम्दानी		१५.५८	१९.३५

द. पुष्प शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. सुधिर नाथ पाण्डे
अध्यक्ष

द. रोहित सिंह
सञ्चालक

द. अर्पण पोखरेल
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. के.पि.एन. एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
प्रोप्राइटर

द. अनुप शाक्य
प्रमुख-वित्त, प्रशासन र मानव संशोधन

द. लक्ष्मी प्रसाद दुवाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

द. रेनु भुषाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

एफ.सि.ए. केशव प्रसाद न्यौपाने
मिति: साउन २८, २०८२
स्थान: काठमाडौं

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	यस वर्ष (रु.)	गत वर्ष (रु.)
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह		
आम्दानीबाट नगद प्राप्ति	१५२,२६४,१८३	१४४,४२०,३२९
मर्चेण्ट बैकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	५५,०२०,२१७	५०,४९४,४३५
सामूहिक लगानी कोष सञ्चालनबाट आम्दानी	६५,३२०,१२१	५०,९१०,६९३
लगानी व्यवस्थापनबाट आम्दानी	४,३७६,०२६	९१४,६८९
संस्थागत परामर्श सेवाबाट आम्दानी	४,४०८,४४५	६८०,१२५
व्याज आय	२१,८४४,२९५	३९,६४२,१२०
अन्य आय	१,२९५,०७९	१,७७८,२६७
नगद भुक्तानी	७६,०२६,०७५	६७,६०९,५१०
मर्चेण्ट बैकिङ्गसँग सम्बन्धित खर्चहरू	१४,८४९,१५५	८,८५३,६६६
सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित खर्च	२,७७७,९३७	२,०७१,७३५
लगानी व्यवस्थापनसँग सम्बन्धित खर्च	१७०,८२१	६९,६९१
संस्थागत परामर्श सेवासँग सम्बन्धित खर्च	१३२,२५३	२०,४०४
अन्य सञ्चालन खर्च	२,०७२,६५२	१,२३८,३४३
कर्मचारी खर्च	४३,२९७,८१०	४१,६२७,३९३
सामान्य प्रशासनिक खर्च	१२,७३२,४४७	१३,७२८,२७८
कार्यगत पूँजीमा भएको परिवर्तन अधिको नगद प्रवाह	७६,२३८,१०८	७६,८१०,८१९
चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(५४,१६४,७१७)	११,८५०,७४१
अल्पकालिन लगानी कारोबारमा कमि/(वृद्धि)	-	२५,०००,०००
अन्य चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(५४,१६४,७१७)	(१३,१४९,२५९)
चालु दायित्वमा (कमि)/वृद्धि	(४६,६१५,३६६)	(५२,७६९,३४७)
अन्य चालु दायित्वमा कमि/(वृद्धि)	(४७,९९०,८४७)	(५३,४४५,०७४)
व्यवस्थामा कमि/(वृद्धि)	१,३७५,४८१	६७५,७२७
आय करको भुक्तानी	(२६,२२०,५१५)	(२९,६१८,८३९)
लगानी कारोबारबाट नगदप्रवाह	३१,२७०,३८०	४८,५७२,४५८
दीर्घकालिन लगानीको खरिद	(१६९,६७५,२६४)	(१२,४७८,५६८)
दीर्घकालिन लगानीको निसर्गबाट प्राप्त	१९५,४९५,९०४	५२,५७६,२१३
सम्पत्ति, उपकरण र अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(५,३०९,१४०)	(१०,३६५,८१५)
सम्पत्ति, उपकरण र अमूर्त सम्पत्तिको निसर्गबाट प्राप्त	७०,०००	-
दीर्घकालिन लगानीबाट व्याज आय	८,१४७,३८२	१७,६३०,७२६
लाभांश आय	२,५४१,४९८	१,२०९,९०२
वित्तीय कारोबारबाट नगदप्रवाह	(६४,८५९,०५४)	(६०,०००,०००)
पट्टा दायित्वमा व्याज भुक्तानी	(६३१,००१)	-
पट्टा दायित्वमा साँवा भुक्तानी	(४,२२८,०५३)	-
लाभांशको भुक्तानी	(६०,०००,०००)	(६०,०००,०००)
विनिमय उतार-चढ़ावबाट उत्पन्न हुने नगद प्रवाह	(१,०४१)	(१,५७९)
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद (कमि)/वृद्धि	(८४,३५०,१२३)	(५,१५२,५८९)
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरु मौज्जात	४०२,९९२,६०७	४०८,१४५,१९६
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्जात	३१८,६४२,४८४	४०२,९९२,६०७

द. पुष्प शर्मा
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

द. सुधिर नाथ पाण्डे
अध्यक्ष

द. रोहित सिंह
सञ्चालक

द. अर्पण पोखरेल
सञ्चालक

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार
द. के.पि.एन. एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
प्रोप्राइटर

द. अनुप शास्त्र
प्रमुख-वित्त, प्रशासन र मानव संशोधन

द. लक्ष्मी प्रसाद दुवाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

द. रेनु भुषाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

एफ.सि.ए. केशव प्रसाद न्यौपाने
मिति: साउन २८, २०८२
स्थान: काठमाडौं

कुमारी क्यापिटल लिमिटेड

ईक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	शेयर पुँजी	संचित मुनाफा	साधारण जगेडा कोष	CSR जगेडा कोष	जम्मा
१ श्रावण २०८० को मौज्जात	४००,०००,०००	६२,३७५,३१६	१२,०४७,४११	८२४,४४४	४७५,२४७,१७१
समायोजन/पुनःस्थापना					-
१ श्रावण २०८० को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्जात	४००,०००,०००	६२,३७५,३१६	१२,०४७,४११	८२४,४४४	४७५,२४७,१७१
यस वर्षको मुनाफा	-	७७,४११,२२९	-	-	७७,४११,२२९
वर्षको अवधिमा भुक्तानी गरिएको लाभांश	-	(६०,०००,०००)	-	-	(६०,०००,०००)
संचित मुनाफामा स्थान्तरण	-	३६८,९८०	-	(३६८,९८०)	-
साधारण जगेडा कोषमा स्थान्तरण	-	(७,७४१,१२३)	७,७४१,१२३	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा स्थान्तरण	-	(७७४,११२)	-	७७४,११२	-
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्जात	४००,०००,०००	७१,६४०,२८९	१९,७८८,५३४	१,२२९,५७६	४९२,६५८,३९९
१ श्रावण २०८१ को मौज्जात	४००,०००,०००	७१,६४०,२८९	१९,७८८,५३४	१,२२९,५७६	४९२,६५८,३९९
समायोजन/पुनःस्थापना	-	१,०८४,७८३	-	-	१,०८४,७८३
१ श्रावण २०८१ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्जात	४००,०००,०००	७२,७२५,०७२	१९,७८८,५३४	१,२२९,५७६	४९३,७४३,१८२
यस वर्षको मुनाफा	-	६२,३०२,७८९	-	-	६२,३०२,७८९
वर्षको अवधिमा भुक्तानी गरिएको लाभांश	-	(६०,०००,०००)	-	-	(६०,०००,०००)
संचित मुनाफामा स्थान्तरण	-	२८४,८२९	-	(२८४,८२९)	-
साधारण जगेडा कोष	-	(६,२३०,२७९)	६,२३०,२७९	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(६२३,०२८)	-	६२३,०२८	-
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्जात	४००,०००,०००	६८,४५९,३८३	२६,०१८,८१३	१,५६७,७७५	४९६,०४५,९७१

द. पुष्प शर्मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	द. सुधिर नाथ पाण्डे अध्यक्ष	द. रोहित सिंह सञ्चालक	द. अर्पण पोखरेल सञ्चालक	आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार द. के.पि.एन. एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स प्रोप्राइटर
द. अनुप शाक्य प्रमुख-वित्त, प्रशासन र मानव संशोधन	द. लक्ष्मी प्रसाद दुवाल स्वतन्त्र सञ्चालक	द. रेनु भुषाल स्वतन्त्र सञ्चालक		एफ.सि.ए. केशव प्रसाद न्यौपाने मिति: साउन २८, २०८२ स्थान: 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 comprises the Statement of Financial Position as at 32nd Ashad, 2082, the Statement of Profit and Loss and the Statement of Cash Flows for the year then ended on that date 32nd Ashad, 2082, and a summary of the significant accounting policies and other explanatory information.

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 organization, as at 32nd Ashad, 2082, 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 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 organization in accordance with the Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants issued by The Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN), and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with the ICAN's Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the financial statements.

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 (NFRS), 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 organization's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters





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 organization'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 organization'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 organization 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 except otherwise mentioned in our Management Report.
- 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.



Hemanta Raj Ramali, FCA
H. R. Ramali & Associates,
Chartered Accountants

Place: Kathmandu, Nepal

Date: 28th Shrawan, 2082

के.बि. एल. सेक्युरिटिज लिमिटेड
वित्तीय अवस्थाको विवरण (वासलात)
३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	नोट	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
सम्पत्ति			
नगद वा सो सरह	४.१	१४१,८४६,९२६	५०,३५१,८६८
चालु कर सम्पत्ति	४.२	२,३७९,९८७	१,६९५,३५८
लगानी सम्पत्ति	४.३	६३,०३६,०१७	५४,२५८,७१६
सम्पत्तिमा लगानी	४.४	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणहरू	४.५	२५,१८५,५२३	२१,६७१,८९८
अमूर्त सम्पत्ति	४.६	५८३,३८४	७५५,१७३
स्थगन कर सम्पत्ति	४.७	-	-
अन्य सम्पत्ति	४.८	१०६,०२७,७३७	९७,३८८,४३९
कुल सम्पत्ति		३३९,०५९,५७४	२२६,१२१,४५२
दायित्व			
चालु कर दायित्व	४.२	-	-
व्यवस्था	४.९	७,४०७,७९७	९५५,८२१
स्थगन कर दायित्व	४.७	३६५,५७९	२८९,८०८
कर्जा सम्पत्ति	४.१०	६५,८०१,०००	-
अन्य दायित्व	४.११	१७,६३७,३४०	१८,०५१,३३५
कुल दायित्व		९१,२११,७१६	१९,२९६,९६४
इन्विटी			
शेयर पुँजी	४.१२	२००,०००,०००	२००,०००,०००
सञ्चित मुनाफा	४.१३	४०,३५८,६४५	५,००५,७१५
जगेडा तथा कोषहरू	४.१४	७,४८९,२१४	१,८१८,७७३
कुल पुँजी		२४७,८४७,८५९	२०६,८२४,४८८
कुल पुँजी तथा दायित्व		३३९,०५९,५७४	२२६,१२१,४५२

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
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

द. निकित नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. पवन बुढाथोकी
सञ्चालक

द. मनिष ढकाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

एफ.सि.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोफाइटर

मिति: साउन २८, २०८२
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

के.बि. एल. सेक्युरिटिज लिमिटेड
नाफा नोक्सान विवरण
३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	नोट	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
आम्दानी			
सञ्चालन आम्दानी	४.१५	८६,८७३,७६५	१६,०७४,३८१
लगानी उपकरणबाट आम्दानी	४.१६	२८,९८९,५०६	३,५६९,९८०
प्रत्यक्ष खर्च	४.१७	२,८०४,४९२	७,०३६,८५६
जम्मा आम्दानी		११८,६६७,७६३	२६,६८१,२१७
सञ्चालन खर्च			
प्रत्यक्ष खर्च	४.१८	२१,०५१,९९१	५,६३४,५०४
कर्मचारी खर्च	४.१९	१६,१२९,५९६	५,६०८,८८४
अन्य सञ्चालन खर्च	४.२०	४,५९६,५२०	३,५१९,०९९
वित्तिय खर्च	४.२१	९,७७८,२५४	२,३६९,४६६
ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	४.२२	३,८५६,७५३	२,२७५,८४७
जम्मा सञ्चालन खर्च		५५,४१३,११४	१९,४०७,८०१
आयकर अधिको मुनाफा		६३,२५४,६४९	७,२७३,४१६
आयकर			
चालु कर खर्च	४.२३	१९,६२८,८०७	२,२६७,३०४
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	४.७	(६६६,२१९)	(१९१,६६६)
यस अवधिको मुनाफा		४४,२९२,०६१	५,१९७,७७८
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी		२२.१५	२.६०
Diluted प्रति शेयर आम्दानी		२२.१५	२.६०

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
चाार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
एफ.सि.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोप्राइटर
मिति: साउन २८, २०८२
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

के.बि. एल. सेक्युरिटीज लिमिटेड

अन्य विस्तृत आयको विवरण

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
यस अवधीको मुनाफा	४४,२९२,०६१	५,१९७,७७८
फेयर मुल्यमा मुल्यान गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	२,४७३,२९९	१,६०४,९१४
पुनर्मूल्यांकनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-
माथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर आम्दानी/(खर्च)	-	-
कुल यस वर्षको विस्तृत नाफा/(नोक्सान)	२,४७३,२९९	१,६०४,९१४
माथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर आम्दानी/(खर्च)	७४१,९९०	४८१,४७४
कुल विस्तृत आम्दानी	४६,०२३,३७१	६,३२१,२१७

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
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

द. निकित नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. पवन बुढाथोकी
सञ्चालक

द. मनिष ढकाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

एफ.सि.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोग्राइटर
मिति: साउन २८, २०८२
स्थान: काठमाडौं, नेपाल



के.बि. एल. सेक्युरिटिज लिमिटेड

नगद प्रवाह विवरण

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	यस वर्ष रु.	गत वर्ष रु.
चालु गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
कर पछिको नाफा/(नोक्सान)	४४,२९२,०६१	५,१९७,७७८
मुल्यह्रासमा (बढी)	३,८५६,७५३	२,२७५,८४७
स्थगित कर व्यय/(स्थगित कर आय) मा घट र (बढ)	(६६६,२१९)	(१९१,६६६)
सामाजिक उत्तरदायित्व खर्चमा घटी	-	-
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वहरूमा परिवर्तन हुनु अघि सञ्चालन नगद प्रवाह	४७,४८२,५९६	७,२८१,९५९
चालु पूँजीमा परिवर्तन		
अन्य सम्पत्तिमा वृद्धि/(घटी)	(८,६३९,२९८)	(९७,३७५,०८९)
चालु कर सम्पत्तिमा वृद्धि/(घटी)	(६८४,६२९)	(१,३३६,५९९)
वित्तीय सम्पत्तिमा वृद्धि/(घटी)	(८,७७७,३०१)	(५४,२५८,७९६)
फेयर मुल्यमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीमा वृद्धि/(घटी)	२,४७३,२९९	१,६०४,९१४
चालु दायित्वमा परिवर्तन		
अन्य प्रावधानमा वृद्धि/(घटी)	६,४५१,९७६	९५५,८२१
अन्य दायित्वमा वृद्धि/(घटी)	(४१३,९९५)	१७,८४९,९९८
कर्जा सापटीमा वृद्धि/(घटी)	६५,८०१,०००	-
चालु गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रवाह	१०३,६९३,६४८	(१२५,२७८,५१२)
लगानी गतिविधिहरूबाट नगद प्रवाह		
सम्पत्ति र उपकरणको खरिद	(७,१९८,५९०)	(२३,८४६,३२३)
अमूर्त सम्पत्तिहरूको खरिद	-	(८५६,५९५)
स्थिर सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-
ऋणपत्र खरिद	-	-
लगानी गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रयोग	(७,१९८,५९०)	(२४,७०२,९१८)
वित्तीय गतिविधिहरूबाट नगद प्रवाह		
शेयर निष्कासनबाट प्राप्ति	-	-
लाभांश भुक्तानी	(५,०००,०००)	-
वित्तीय गतिविधिहरूबाट खुद नगद प्रवाह	(५,०००,०००)	-
नगद र नगद समान प्रवाहमा भएको खुद (कमी)/बृद्धि	९१,४९५,०५८	(१४९,९८१,४३०)
नगद र नगद समानमा रहेको सुरुवाती मौज्दात	५०,३५१,८६८	२००,३३३,२९८
नगद र नगद समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर	-	-
नगद र नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	१४१,८४६,९२६	५०,३५१,८६८

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
चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स
एफ.सि.ए. हेमन्त राज रमाली
प्रोप्राइटर
मिति: साउन २८, २०८२
स्थान: काठमाडौं, नेपाल

द. निकित नेपाल
प्रमुख सञ्चालन अधिकृत

द. पवन बुढाथोकी
सञ्चालक

द. मनिष ढकाल
स्वतन्त्र सञ्चालक

के.बि. एल. सेक्युरिटीज लिमिटेड

इतिवृत्तीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

३२ आषाढ २०८२ (१६ जुलाई २०२५)

विवरण	शेयर पुँजी	साधारण जगेडा कोष	बजार मूल्य जगेडा कोष	पुनर्मूल्यांकन कोष	सामाजि उत्तर दायित्व कोष	सञ्चित आय	जम्मा
आषाढ मसान्त २०८० को मौज्जात	२०,०००,०००	-	-	-	-	५०३,२७१	२०,५०३,२७१
यस वर्षको खुद मुनाफा	-	-	-	-	-	६,३२१,२१७	६,३२१,२१७
फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-	-	१,१२३,४४०	-	(१,१२३,४४०)	-
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	६३२,१२२	-	-	-	(६३२,१२२)	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	६३,२१२	(६३,२१२)	-
शेयर पुँजीमा वृद्धि	१८०,०००,०००	-	-	-	-	-	१८०,०००,०००
यस वर्षको लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०८१ को मौज्जात	२००,०००,०००	६३२,१२२	-	१,१२३,४४०	६३,२१२	५,००५,७१५	२०६,८२४,४८८
यस अवधिको खुद मुनाफा	-	-	-	-	-	४६,०२३,३७१	४६,०२३,३७१
फेयर मूल्यमा परिवर्तन	-	-	-	६०७,८७०	-	(६०७,८७०)	-
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर	-	४,६०२,३३७	-	-	-	(४,६०२,३३७)	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	४६०,२३४	(४६०,२३४)	-
लाभांश वितरण (कर सहित)	-	-	-	-	-	(५,०००,०००)	(५,०००,०००)
आषाढ मसान्त २०८२ को मौज्जात	२००,०००,०००	५,२३४,४५९	-	१,७३१,३०९	५२३,४४६	४०,३५८,६४५	२४७,८४७,८५९

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 सल्लाह प्रतिवेदन अनुसार

द. एच.आर. रमाली एण्ड एसोसिएट्स

चाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स

एफ.सि.ए. हेमन्त राज रमाली

प्रोप्राइटर

मिति: साउन २८, २०८२

स्थान: काठमाडौं, नेपाल



कुमारी बैंक लिमिटेड

KUMARI BANK LIMITED

सबैका लागि, सबैका लागि

नेपाल राष्ट्र बैंक
बैंक सुपरिवेक्षण विभाग

केन्द्रीय कार्यालय
बानेश्वर, काठमाडौं।
फोन नं: ०१-४७९६४९/४२
Site: www.nrb.org.np
Email: bsdo@nrb.org.np
पोस्ट बक्स-३३

प.सं: बै.सु.वि./अफसाइट/एजिएम/११/२०८२-८३
च.नं. १९८

मिति : २०८२/०८/१५

कुमारी बैंक लिमिटेड,
टंगाल, काठमाडौं।

विषय: वित्तीय विवरण प्रकाशन सम्बन्धमा।

महाशय,

त्यस बैंकबाट पेश गरिएका वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातहरूका आधारमा यस बैंकद्वारा जारी गरिएको एकीकृत निर्देशन नं.४/०८१ को बुँदा नं.१(भ) मा भएको व्यवस्था बमोजिम आ.व. २०८१/८२ 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. आर्थिक वर्ष २०८१/८२ को कसरी महिनाहरूमा बैंकको प्रारम्भिक पुँजीकोष अनुपात यस बैंकबाट तोकिएको न्यूनतम पुँजीकोष अनुपात सम्बन्धी व्यवस्थासंग पालना नभएको देखिएको हुँदा बैंकको पुँजीकोष अनुपात सुदृढ गर्ने योजनाहरू कार्यान्वयनमा ल्याउनुहुन।
२. लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको कैफियतहरू पूर्णरूपले सुधार गर्न तथा त्यस्ता कैफियतहरू पुनः दोहोरिन नदिने आवश्यक व्यवस्था मिलाउनुहुन।

उपरोक्त निर्देशनहरूलाई त्यस बैंकको वार्षिक प्रतिवेदनको छुट्टै पानामा प्रकाशित गर्नु हुन।

भवदीय

(राजेन्द्र रेग्मी)

सहायक निर्देशक

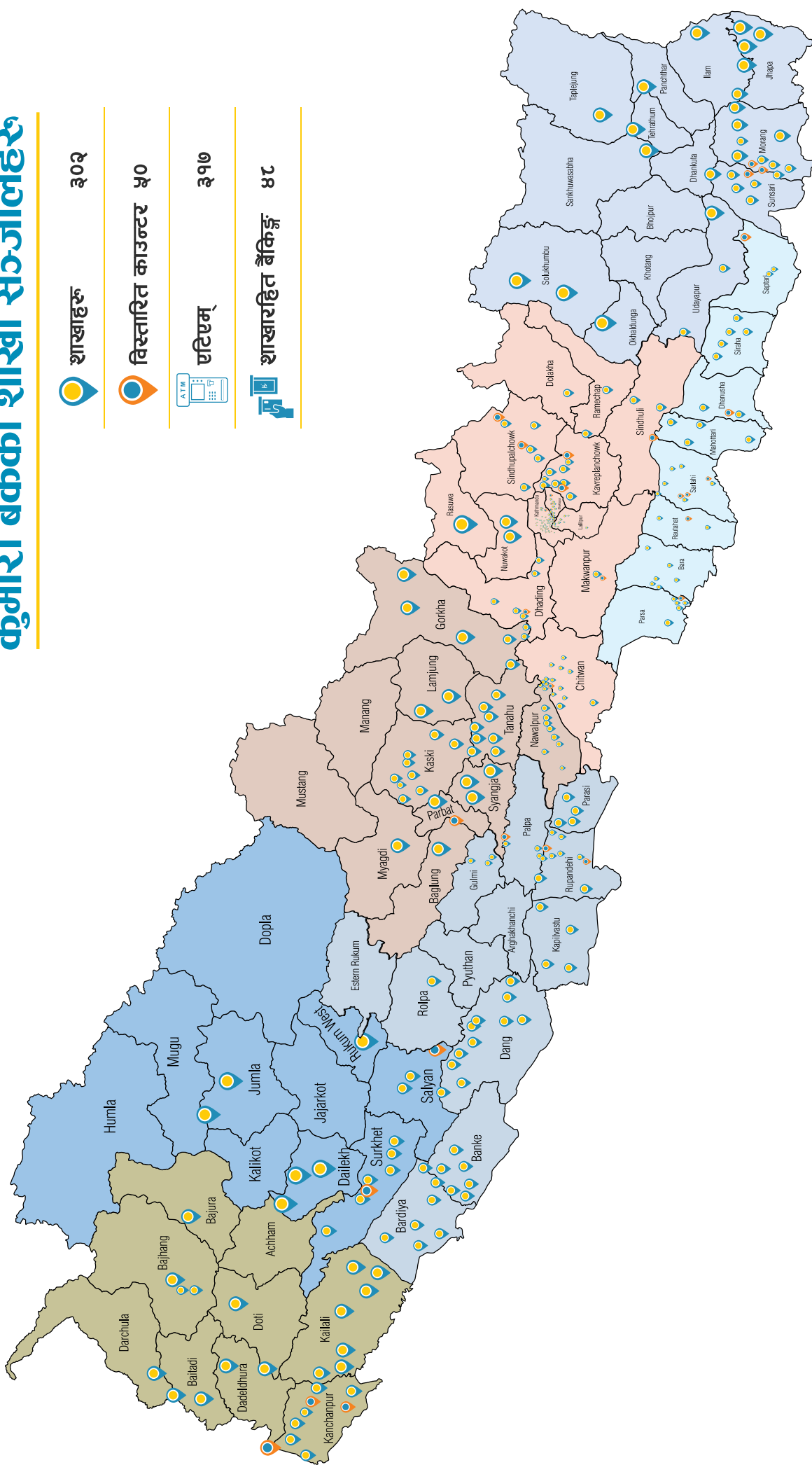
बोधार्थ

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



This image shows a full page of white paper with horizontal blue ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page, providing a template for handwriting practice or general writing. There are no margins, text, or other markings on the page.

	शाखाहरू ३०३
	विस्तारित काउन्टर ५०
	एटिएम् ३१७
	शाखाहित बैंकिङ्ग ४८



Please SCAN for further details



Branch Network



Products & Online Account Opening



Facebook



Instagram



X (Twitter)



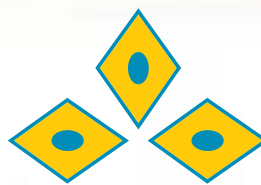
Viber Community



YouTube



Feedback & Grievance



प्रदेश प्रमुख

मनिष श्रेष्ठ
कोशी प्रदेश

अंकित पाण्डे
मधेश प्रदेश (ए)

सुरेश यादव
मधेश प्रदेश (बि)

समिर आचार्य
बागमती (उपत्यका -ए)

सुमन आचार्य
बागमती (उपत्यका -बि)

विवेक मान सिंह शाक्य
बागमती (उपत्यका -सि)

स्वीटी मल्ल प्रधान
बागमती (उपत्यका -डि)

राज कुमार श्रेष्ठ
बागमती (उपत्यका बाहिर -इ)

संजय सुवेदी
बागमती (उपत्यका बाहिर -एफ)

सुदर्शन जंग राणा
गण्डकी प्रदेश

दिपक अधिकारी
लुम्बिनी प्रदेश (ए)

सुदन खत्री
लुम्बिनी प्रदेश (बि)

हिमाल प्रसाद मुडमरी
कर्णाली प्रदेश

संगिता शर्मा
सुदूरपश्चिम प्रदेश

विभागीय प्रमुख

दिपक खनाल
सञ्चालन

ईश्वर गुरुङ
क्रेडिट प्रशासन
तथा सञ्चालन

मिलन कुइँकेल
कपरेट बैंकिङ्ग

जुली श्रेष्ठ
मानव संसाधन
र विकास

सुजन श्रेष्ठ
कर्जा जोखिम
व्यवस्थापन

कुमार निरौला
सुचना प्रविधि

निरज राई
अनुसन्धान र विकास
तथा बि.पि.आर.

भरत प्रसाद दुंगाना
डिजिटल रूपान्तरण

कुमार उप्रेती
अनुपालन तथा सुशासन

सागर कसजु
कानून

नारायणी पौडेल
प्राथमिकता क्षेत्र कर्जा

अर्पण पौडेल
दिगो बैंकिङ्ग

सरोज भण्डारी
सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा
आतंकवादी कार्यमा वित्तीय
लगानी निवारण

सुवास खड्का
ट्रेड अपरेसन्स

हिमाल सिंह बस्नेत
शाखा सञ्चालन

उदित बहादुर सिंह
संस्थागत सञ्चार तथा
संस्थागत सामाजिक
उत्तरदायित्व

राजीव बज्राचार्य
कर्जा अनुगमन
तथा रिपोर्टिङ

सुरेश राज पाण्डे
केन्द्रीकृत प्रशोधन

अनिल निरौला
रिटेल तथा
संस्थागत बैंकिङ्ग

अञ्जना मिश्र
सेवा उत्कृष्टता
तथा प्रायोरिटी बैंकिङ्ग

अनुप श्रेष्ठ
कोष व्यवस्थापन

भूपेन्द्र पाण्डे
कर्जा असुली तथा विशेष
सम्पत्ति व्यवस्थापन

सौरभ आचार्य
आन्तरिक लेखा परीक्षण

युनेश मानन्धर
सामान्य प्रशासन

केशव प्रसाद खनाल
कार्यान्वयन तथा पत्राचार

गोपाल तण्डुकार
कार्ड तथा ई-पेमेन्ट

सन्तोष कुमार महतो
केन्द्रीय विप्रेषण

सुरज ढुङ्गेल
आई. एस. ओ. अधिकृत



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